

200
LAT
BNP
PARIBAS



10 LISTOPADA 2022

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 3 KWARTAŁ 2022

GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



BNP PARIBAS

AGENDA

01

Najważniejsze informacje

02

Otoczenie makroekonomiczne

03

Wyniki finansowe

04

Podsumowanie i perspektywy

05

Działalność biznesowa

06

Załączniki



01

**NAJWAŻNIEJSZE
INFORMACJE**

3 kw. 2022 – wyniki obciążone wpływem wakacji kredytowych. Koszty operacyjne i koszty ryzyka pod kontrolą

Wyniki biznesowe - kontynuacja wzrostu w obszarze przedsiębiorstw, wpływ otoczenia makroekonomicznego na sprzedaż w bankowości detalicznej

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

Konsekwentna realizacja priorytetów strategicznych w niesprzyjającym i zmiennym otoczeniu ekonomicznym i regulacyjnym:

- zrównoważony wzrost (#positive, #up) i odpowiedzialna transformacja (#stronger, #together)
- dalsza digitalizacja i wzrost wykorzystania przez Klientów kanałów i usług zdalnych
- poprawa jakości usług i satysfakcji Klientów, prestiżowe nagrody Newsweeka i Forbesa

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

BANKOWOŚĆ DETALICZNA

- Wpływ otoczenia makroekonomicznego na wolumeny sprzedaży. Spadek wartości portfela kredytowego spowodowany dodatkowo rozpoznaniem wpływu wakacji kredytowych
- Wzrost transakcyjności Klientów (karty, transakcje mobilne, portfele cyfrowe)
- Znaczący wzrost wolumenu depozytów terminowych oraz wzrost zainteresowania produktami inwestycyjnymi

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA & MŚP

- Kolejny kwartał wzrostu kredytów w segmencie korporacyjnym, wzrost depozytów terminowych
- Dalszy wzrost uproduktowienia i transakcyjności. Rosnące przychody z tytułu cash management i FX
- Dwucyfrowy wzrost wolumenu zrównoważonego finansowania

WYNIKI FINANSOWE

- Utrzymanie stabilnych dochodów podstawowych w ujęciu znormalizowanym, tj. bez wpływu wakacji kredytowych (965 mln zł w wyniku z tytułu odsetek)
- Kwartalny spadek kosztów operacyjnych - brak znaczących kosztów IPS, niższe koszty marketingu
- Dobra jakość portfela kredytowego, niski koszt ryzyka
- Zysk netto po 3 kwartałach 2022 r.: 189 mln zł (-58% r/r); zysk netto bez rezerwy CHF i wpływu wakacji kredytowych: 1 327 mln zł (+46% r/r)

strata netto w 3 kw.

-347 mln zł

zysk netto w 3 kw. (znormalizowany*)

569 mln zł

+43% kw/kw, +60% r/r

kredyty brutto

+1% kw/kw

+11% r/r

dochody

-62% kw/kw

-51% r/r

dochody (znormalizowane*)

bez zmian kw/kw

+29% r/r

* bez wpływu wakacji kredytowych i rezerwy CHF

Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 3 kwartale 2022

#POSITIVE

- **Najlepszy rating ESG wśród polskich banków na poziomie 10,9**, przyznany przez agencję Sustainalytics (niskie ryzyko istotnego negatywnego wpływu czynników związanych z zarządzaniem wpływem na środowisko i kwestie społeczne na działalność)
- **Nowe umowy na wsparcie projektów w dziedzinie efektywności energetycznej** we współpracy z EBI (kredyt 100 mln EUR oraz umowa gwarancyjna 115 mln EUR w ramach instrumentu PF4EE – wspólnej inicjatywy KE i EBI)
- **Wsparcie rolników i producentów rolnych w transformacji** w kierunku rolnictwa regeneratywnego i łagodzenia skutków zmiany klimatu: kalkulator emisji gazów cieplarnianych Agroemisja (ponad 24 tys. użytkowników i ponad 4 tys. wygenerowanych raportów)

#UP

- **Kredyt obrotowy dla sektora rolno-spożywczego** z darmową gwarancją z Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR) na 80% wartości kredytu oraz 5% dopłaty do oprocentowania poprzez BGK
- Tytuł **Best Private Bank in Poland** w międzynarodowym konkursie Global Private Banking Innovation Awards dla BNP Paribas Wealth Management (drugi rok z rzędu)
- **Moje Konto Premium** najlepsze w swojej kategorii w rankingu portalu bankier.pl (trzeci rok z rzędu)
- Pierwsze miejsce w kategorii **Bankowość Tradycyjna** w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka oraz drugie miejsce w rankingu **Bank Przyjazny Firmie** magazynu Forbes

#STRONGER

- Zaangażowanie w dalszy rozwój Autenti (oferującego usługi elektronicznego podpisywania dokumentów) - uczestnictwo w ogłoszonej kolejnej rundzie finansowania m.in. ekspansji na rynki zagraniczne
- **Udogodnienia dla mikroprzedsiębiorców**: nowoczesny system **GOksięgowość**, terminal płatniczy w telefonie (SoftPOS), całkowicie zdalne otwieranie rachunku firmowego z wykorzystaniem biometrii i podpisu elektronicznego
- Istotny wzrost wykorzystania **cyfrowej strefy samoobsługowej** przez Klientów MŚP i korporacyjnych
- Nagroda Gazety Bankowej za wdrożenie „Two Factor Authentication by Secfense – Najkrótsza ścieżka do Zero Trust Security” – **rozwiązania zwiększające cyberodporność**

#TOGETHER

- Wspieranie sieci pracowniczych: „Kobiety zmieniające BNP Paribas” (3 lata działalności), „BNP Paribas Pride Poland”, „Tato, masz to jak w banku”, „Wiek Agawy” - sieć stworzona przez pracowniczki i pracowników 50+
- Inicjatywy dedykowane pracownikom: **2 Godziny dla Rodziny** (piąty rok z rzędu), **2 Godziny dla Zdrowia**
- Poprawa doświadczeń pracowników dzięki usprawnieniu narzędzi współpracy oraz przeprowadzeniu programów podnoszenia i zmian kwalifikacji (up-skilling i re-skilling), wyrażona wzrostem wskaźnika satysfakcji pracowników

5,7 mld zł

zrównoważonego finansowania
na koniec września 2022

88 tys.

Klientów pozyskanych w 3 kw.

87% rachunków otwieranych

w GOonline Biznes w 3 kw. w pełni
automatycznie

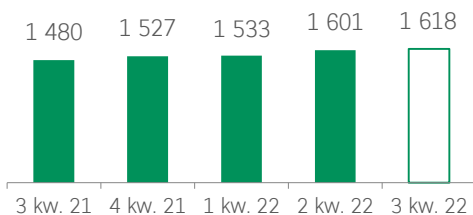
+21 (wzrost vs koniec 2021)

eNPS [Net Promoter Employee]
– wskaźnik satysfakcji pracowników

#GOdigital - statystyki cyfrowe za 3 kwartał 2022

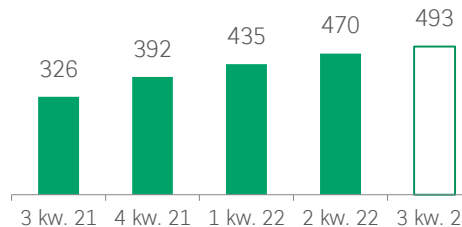
Konsekwentna realizacja cyfrowej agendy w modelu Agile@Scale. Wzrost wykorzystania kanałów zdalnych

> Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



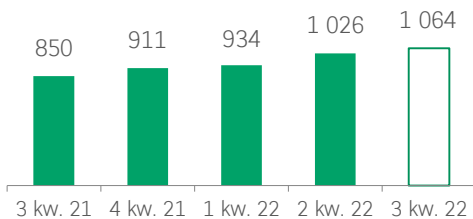
+1% kw/kw
+9% r/r

> Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



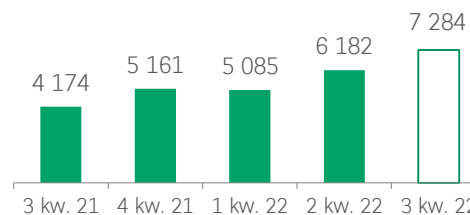
+5% kw/kw
+51% r/r

> Użytkownicy GOMobile [tys.]



+4% kw/kw
+25% r/r

> Kwartalna liczba transakcji blik [tys.]



+18% kw/kw
+75% r/r

#GOdigital



Lokata
GOMobile



Aplikacja
GOdealer

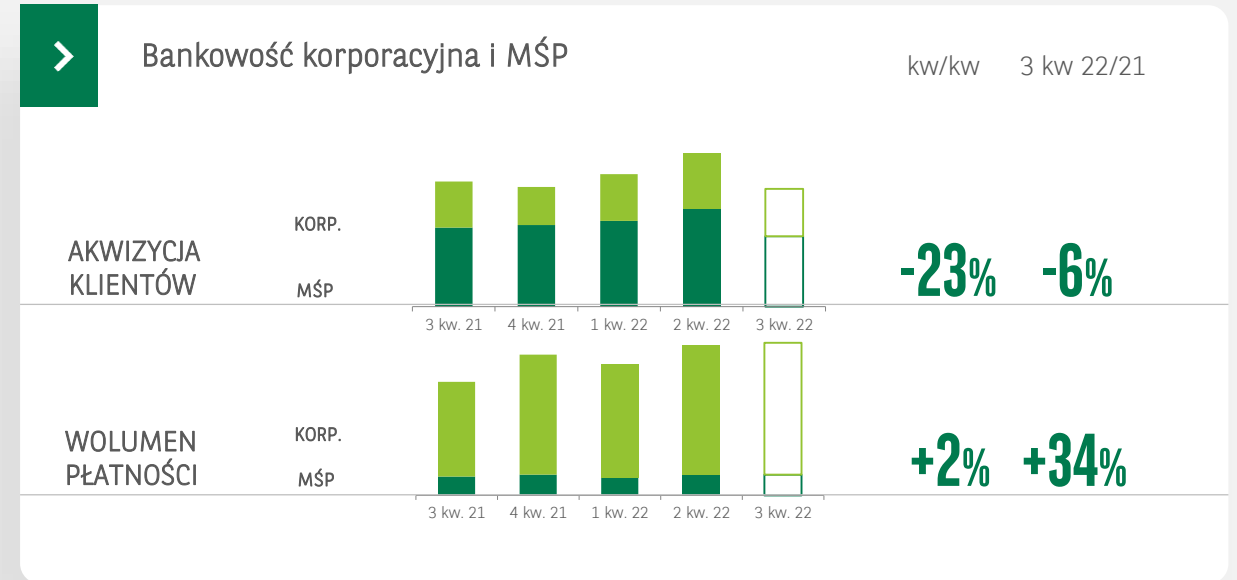
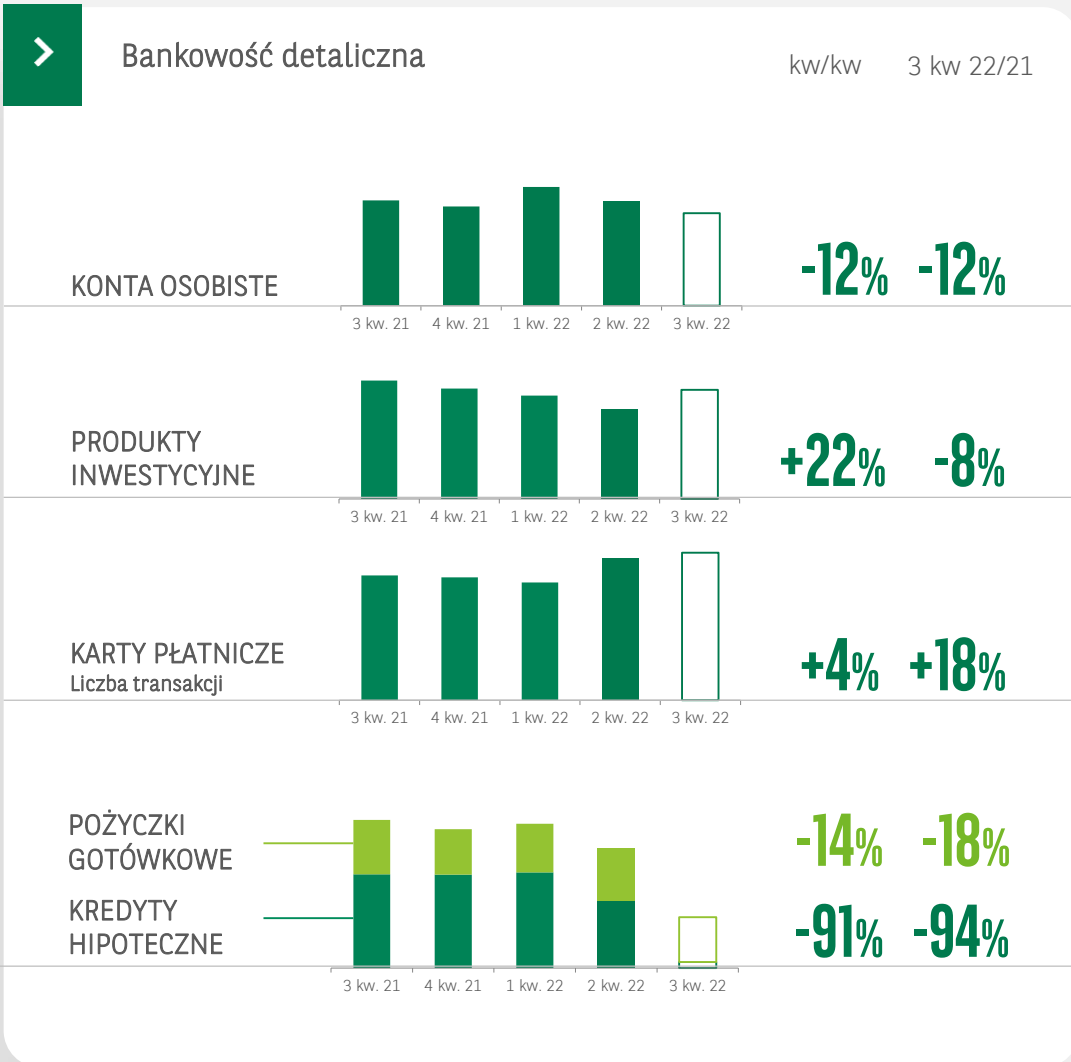


Otwarta
bankowość



Aktywność biznesowa Klientów - trendy sprzedażowe i transakcyjne

Wolumeny sprzedaży w bankowości detalicznej pod wpływem zmian na rynku. Dalszy wzrost finansowania i transakcyjności Klientów korporacyjnych



Wspieramy Klientów w rozwoju biznesu. Aktywnie uczestniczymy w istotnych transakcjach na rynku

DIAGNOSTYKA
...więcej niż wynik

550 mln PLN
Finansowanie ogólnych celów korporacyjnych (w tym capex oraz M&A)

BNP PARIBAS
Główny Organizator, Agent Kredytu

Wrzesień 2022

CAPITAL PARK

Royal Wilanów

66,5 mln EUR
Kredyt inwestycyjny

BNP PARIBAS
Aranżer, Agent, Agent Zabezpieczeń

Wrzesień 2022

CARGOUNIT

100 mln PLN
Finansowanie nakładów inwestycyjnych

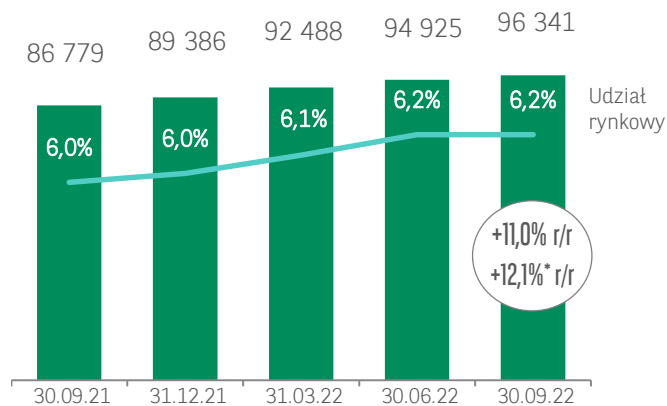
BNP PARIBAS
Główny Organizator, Agent, Agent Zabezpieczeń

Wrzesień 2022

Dalszy wzrost wolumenu depozytów, wzrost kredytów utrzymany w segmencie korporacyjnym

Negatywny wpływ wakacji kredytowych na wartość portfela kredytów Klientów indywidualnych, kolejny kwartał wzrostu w segmencie przedsiębiorstw

> Kredyty brutto [mln zł]



-1,5% kw/kw
+0,9%* kw/kw

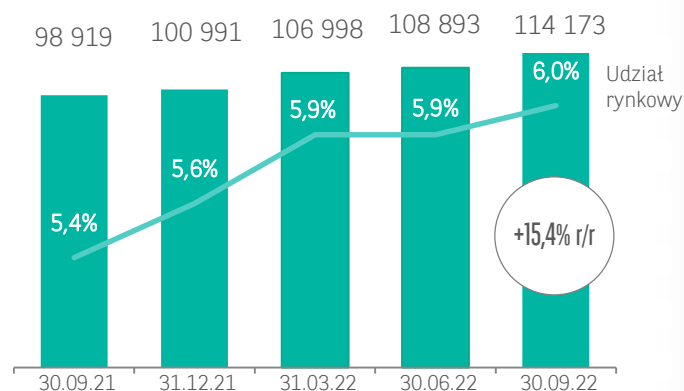
spadek kredytów Klientów indywidualnych wynikający z wpływu wakacji kredytowych (+5,1% r/r; +7,7%* r/r), kredyty hipoteczne (-2,3% kw/kw, +6,3% r/r)

+3,7% kw/kw

wzrost wolumenu kredytów Klientów instytucjonalnych (+15,5% r/r), najwyższa dynamika w przedsiębiorstwach +5,3% kw/kw (+23,0% r/r)

* bez wpływu wakacji kredytowych

> Depozyty Klientów [mln zł]



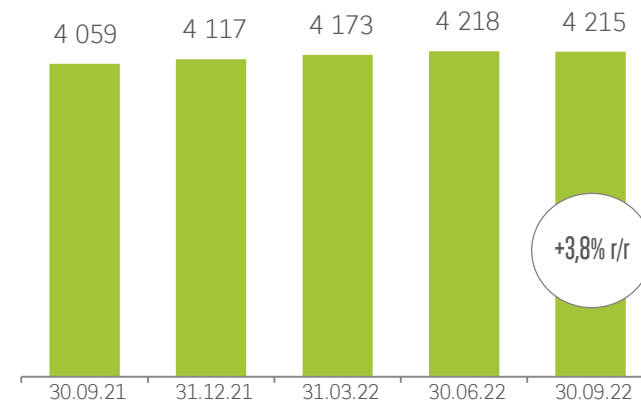
+5,9% kw/kw

wzrost depozytów Klientów indywidualnych (+15,5% r/r)

+4,0% kw/kw

wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych (+15,4% r/r)

> Liczba Klientów [tys.]



bez zmian kw/kw

brak materialnej zmiany liczby Klientów indywidualnych (wzrost +3,9% r/r)

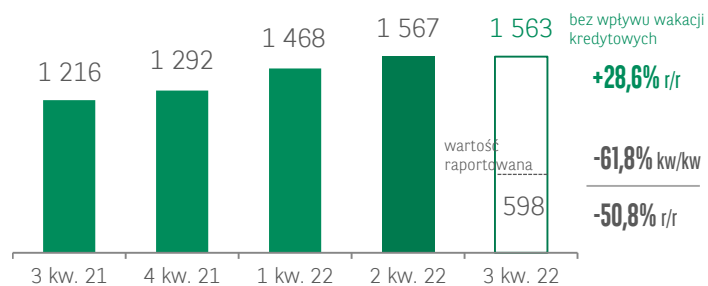
-0,9% kw/kw

spadek liczby Klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (wzrost +2,3% r/r)

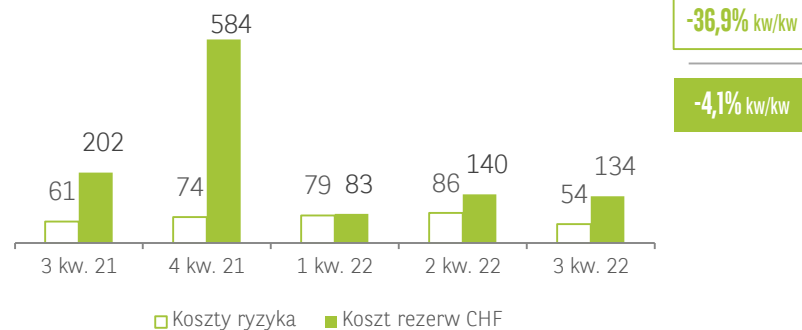
Kwartalne wyniki obciążone wpływem wakacji kredytowych

Stabilny poziom dochodów w ujęciu znormalizowanym. Spadek kosztów operacyjnych i kosztów ryzyka

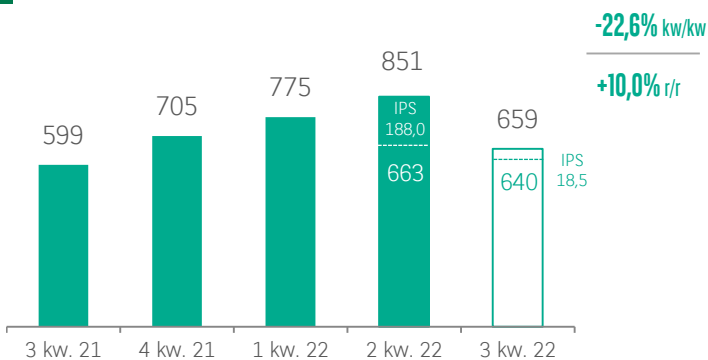
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



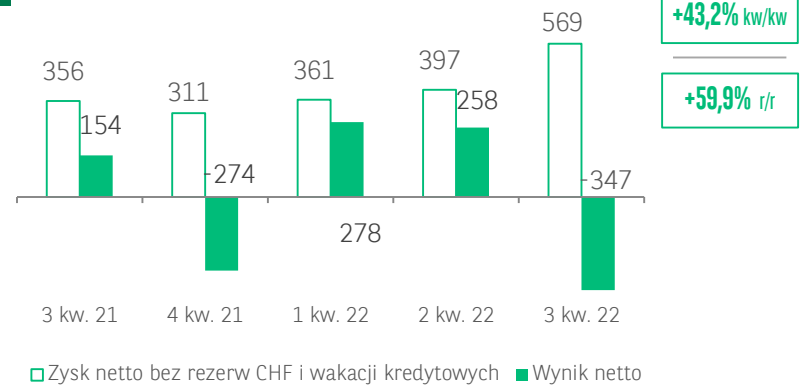
Koszty ryzyka oraz rezerw CHF [mln zł]



Koszty funkcjonowania [mln zł]



Wynik netto [mln zł]



Wynik z działalności podstawowej obciążony wpływem wakacji kredytowych (-965 mln zł w ramach wyniku z tytułu odsetek).

Utrzymanie kwartalnego poziomu dochodów podstawowych w ujęciu znormalizowanym.

Koszty operacyjne pod kontrolą. Wzrost r/r poniżej poziomu inflacji. Spadek kw/kw - brak porównywalnych kosztów IPS.

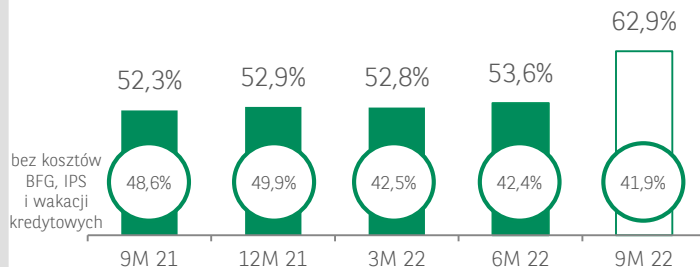
Stabilny poziom kosztów ryzyka wynikający z utrzymującej się dobrej jakości portfela kredytowego.

347 mln zł straty netto w 3 kwartale 2022. W ujęciu znormalizowanym, tj. bez wpływu wakacji kredytowych oraz kosztów rezerw CHF, zysk netto 3 kwartału wyniósłby 569 mln zł i byłby wyższy o 43,2% kw/kw i 59,9% r/r.

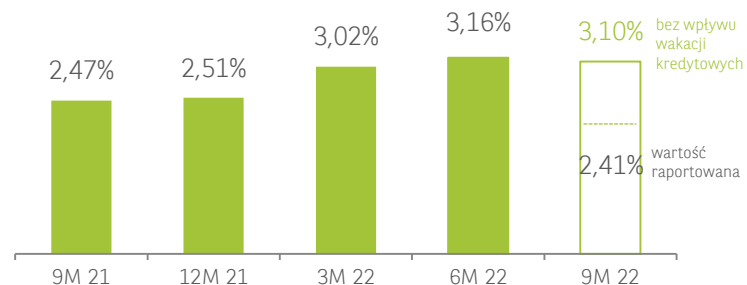
Rentowność pod presją czynników zewnętrznych

Negatywny wpływ wakacji kredytowych, BFG i IPS. Poprawa wskaźników w ujęciu znormalizowanym

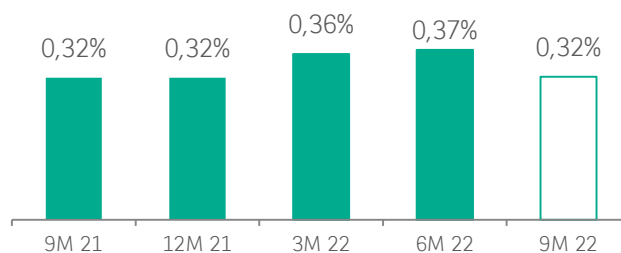
Koszty / Dochody [%]



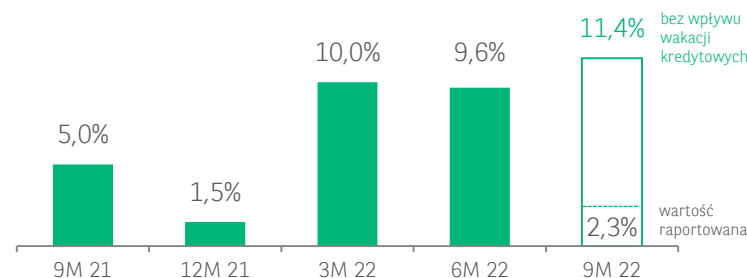
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE [%]



Pogorszenie raportowanego wskaźnika Koszty / Dochody w rezultacie rozpoznania wpływu wakacji kredytowych w wyniku odsetkowym.

Bez uwzględnienia kosztów BFG, IPS i wakacji kredytowych wskaźnik wyniósłby 41,9% (-0,5 pp vs 6M 22 oraz -6,7 pp vs 9M 21).

Utrzymujący się niski poziom kosztów ryzyka kredytowego, mniejszy r/r negatywny wpływ kosztów rezerw na postępowania sądowe związane z kredytami mieszkaniowymi w CHF.

Wskaźnik ROE na poziomie 2,3%.

Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych ROE wyniósłby 11,4%.

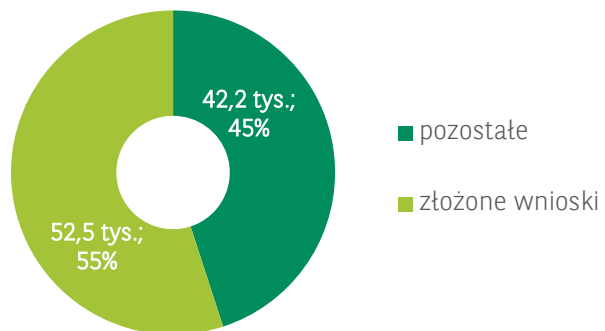
Wyniki 9M 2022 obciążone kwotą 965 mln zł wpływu wakacji kredytowych oraz kwotą 358 mln zł kosztów BFG i IPS (o 228 mln zł wyższą niż w 9M 2021; +174,9% r/r).

Wakacje kredytowe

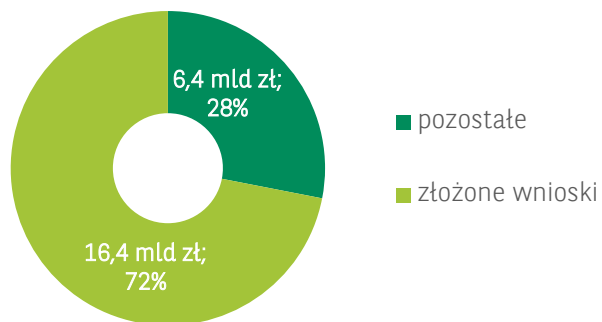
Główne założenia szacunku wpływu na wynik i statystyki w 3 kwartale 2022



Liczba Klientów, którzy w 3 kw. złożyli wnioski o wakacje kredytowe dotyczące co najmniej jednej raty kredytu



Wartość portfela Klientów, którzy w 3 kw. złożyli wnioski o wakacje kredytowe dotyczące co najmniej jednej raty kredytu



Główne założenia Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom:

- możliwość zawieszenia spłat raty kredytu, łącznie maksymalnie 8 rat (4 w 2022 r. i 4 w 2023 r.),
- dotyczy wszystkich kredytobiorców hipotecznych z kredytami w PLN.

Wpływ dla największych banków giełdowych (na bazie szacunków własnych banków) na poziomie ok. **12,4-12,8 mld zł**

Wakacje kredytowe dotyczące wszystkich rodzajów kredytów hipotecznych w PLN (na stałą i zmienną stopę) oraz wszystkich Klientów, wywołały niepewność co do rentowności rynku kredytów hipotecznych w Polsce w przyszłości.

Wpływ wakacji kredytowych na wyniki Banku w 3 kwartale:

- **965 mln zł** rozpoznanych w wyniku z tytułu odsetek przy założeniu, że od 75% do 80% Klientów* złoży wniosek o zawieszenie 8 rat kredytu,
- 55% Klientów złożyło w 3 kw. wnioski o zawieszenie co najmniej jednej raty kredytu w 3 lub w kolejnych kwartałach, co stanowi **72% łącznej wartości kredytów mieszkaniowych w PLN**,
- w 3 kw. wnioski dotyczące zawieszenia 2 rat kredytu dotyczyły **67%** wolumenu kredytów hipotecznych, a wnioski dotyczące 1 raty - **2%** portfela.

* % wartości portfela Klientów



02

**OTOCZENIE
MAKROEKONOMICZNE**

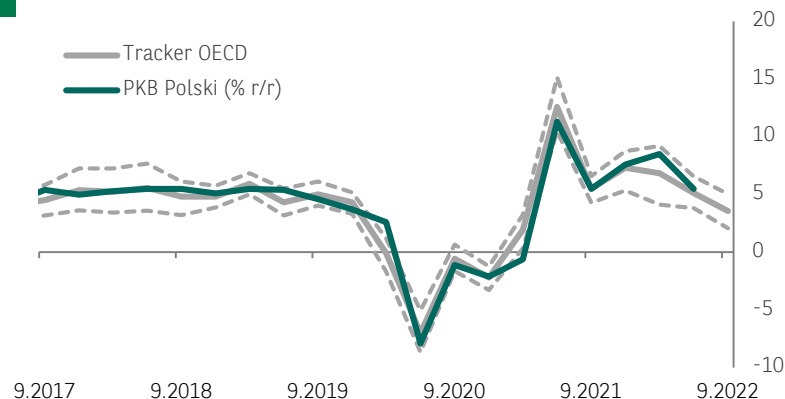


PKB i koniunktura gospodarcza

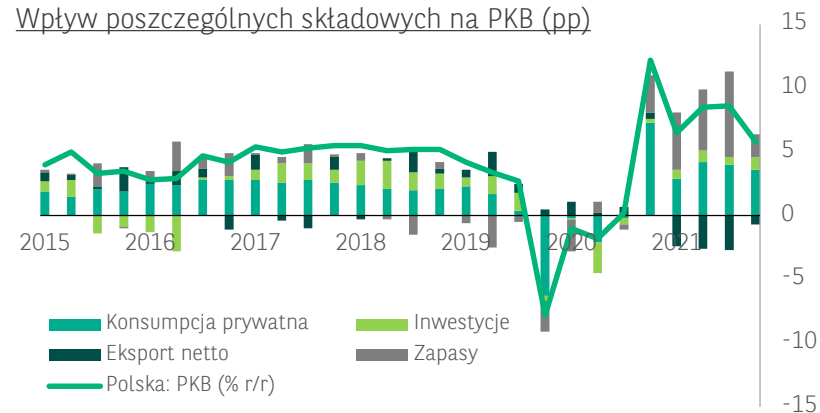
Inflacja wciąż rośnie; utrzymuje się duża niepewność odnośnie koniunktury gospodarczej



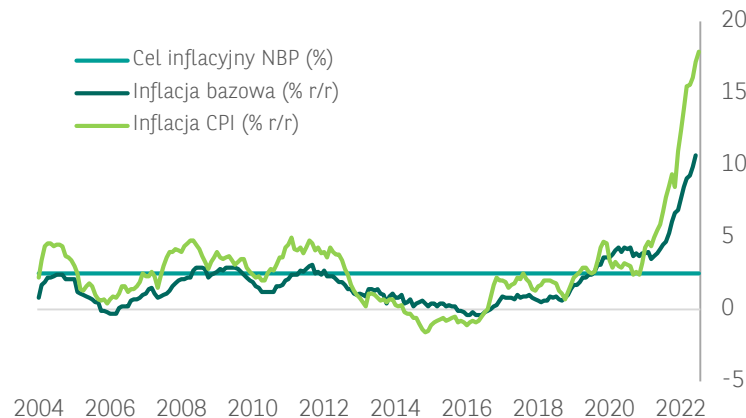
Wyhamowanie polskiej gospodarki w 2 kwartale 2022



Wpływ poszczególnych składowych na PKB (pp)



Inflacja i oczekiwania inflacyjne na rekordowo wysokich poziomach



Oczekiwania inflacyjne (vs długoterminowa średnia)



Po mocnym początku roku gospodarka Polski weszła w fazę osłabienia. W II kwartale PKB wzrósł o 5,5% wobec 8,5% r/r w I kwartale.

Niepewność co do ścieżki wzrostu gospodarczego potęguje wojna w Ukrainie oraz bardzo wysoka inflacja.

Od połowy 2021 roku ceny surowców i materiałów gwałtownie wzrosły i utrzymują się na wysokich poziomach, zwiększając presję cenową w gospodarce światowej.

Czynniki podażowe przekładają się na wzrost cen również w Polsce. W październiku inflacja CPI przyspieszyła do prawie 18%. Jej dalsza ścieżka jest zależna zarówno od sytuacji na świecie, presji popytowej w kraju oraz decyzji odnośnie dalszych podwyżek cen regulowanych (prąd i gaz) oraz podatków pośrednich (tarcze antyinflacyjne).

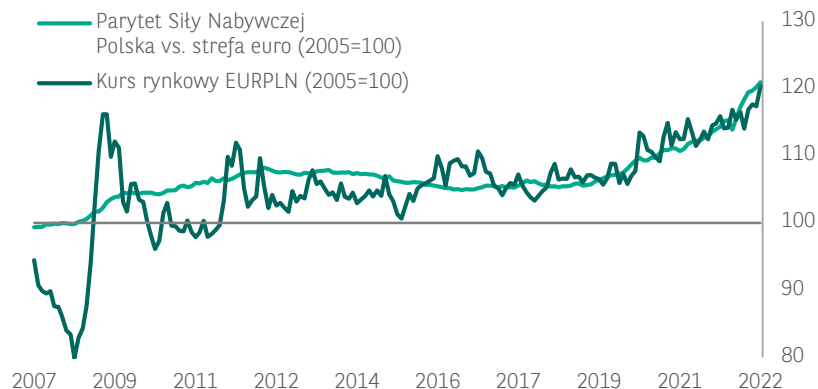
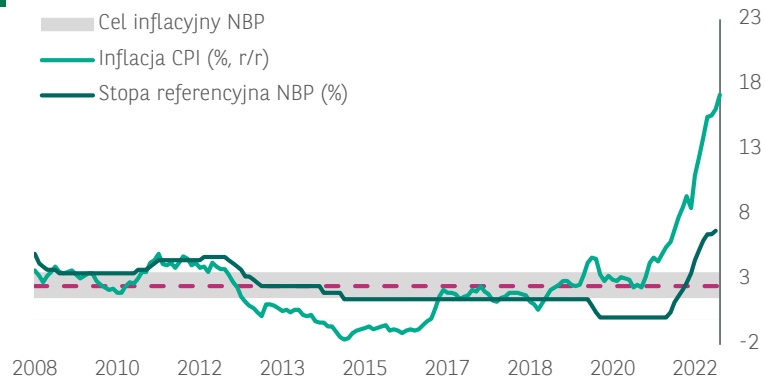
W ostatnich miesiącach, w ślad za słabnącym popytem oczekiwania inflacyjne firm i gospodarstw domowych zaczęły się stabilizować, choć pozostają one wciąż bardzo wysokie.

Źródło: GUS, Eurostat, OECD, Macrobond, BNP Paribas

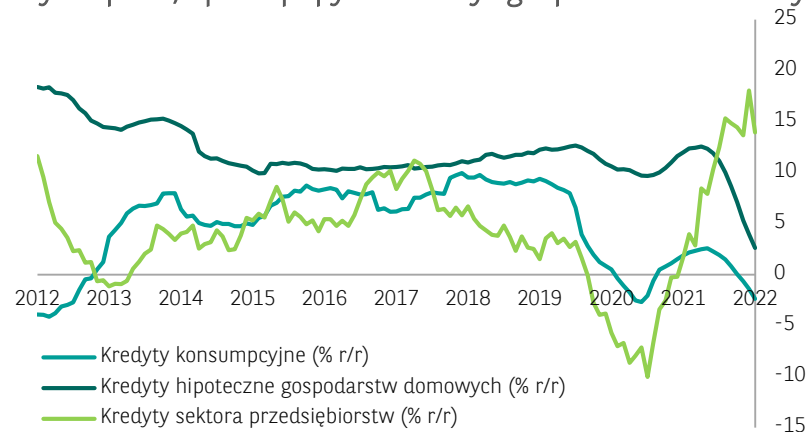
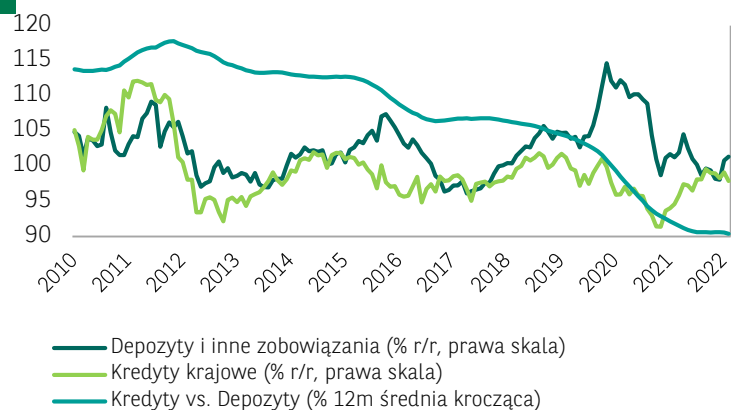
Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

NBP wstrzymuje cykl podnoszenia stóp procentowych. Popyt na kredyt gospodarstw domowych słabnie

NBP wstrzymuje cykl zacieśniania polityki pieniężnej



Sektor bankowy: tempo de-lewarowania w sektorze prywatnym spada, spada popyt na kredyt gospodarstw domowych



Od października ubiegłego roku Rada Polityki Pieniężnej prowadzi cykl zacieśniania polityki monetarnej. Stopa referencyjna NBP wzrosła do poziomu 6,75%.

Z wypowiedzi członków RPP w tym prezesa NBP wynika, że Rada nie zakończyła cyklu podwyżek. Kolejne decyzje w sprawie zmiany stopy procentowej mogą być zależne od wyników listopadowej projekcji inflacji.

Kurs złotego pozostaje w dużej mierze w zgodzie z fundamentami gospodarczymi, w tym parytetem siły nabywczej.

W poprzednich kwartałach mocny wzrost gospodarczy przyczynił się do zwiększenia zapotrzebowania na kredyt przy umiarkowanym wzroście depozytów.

Jednak w ostatnich miesiącach pogorszenie perspektyw gospodarczych i wzrost stóp procentowych spowodowały obniżenie popytu na kredyt w segmencie gospodarstw domowych.

Źródło: GUS, Eurostat, NBP, KNF, Macrobond, BNP Paribas



03

**WYNIKI
FINANSOWE**

Kluczowe dane finansowe – 9 miesięcy 2022

Zysk netto pod znaczącym wpływem wakacji kredytowych. Wzrost kosztów regulacyjnych IPS i BFG

Wyniki finansowe

Zysk netto	189 mln zł	-58,0% r/r (-261 mln zł)
Zysk netto bez rezerwy CHF i wpływu wakacji kredytowych	1 327 mln zł	+45,7% r/r (+416 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	3 632 mln zł	+3,3% r/r (+115 mln zł), w tym: wynik odsetkowy: 2 276 mln zł, +0,0% r/r wynik odsetkowy bez wpływu wakacji kredytowych: 3 241 mln zł, +42,4% r/r wynik prowizyjny: 875 mln zł, +17,1% r/r wynik z działalności handlowej: 481 mln zł, -2,4% r/r
Koszty	2 285 mln zł	+24,3% r/r (-446 mln zł)
Koszty (bez BFG i IPS)	1 926 mln zł	+12,8% r/r (-218 mln zł)
Wskaźnik C/I	62,9%	+10,6 pp r/r
Wskaźnik C/I (bez BFG, IPS i wakacji kredytowych)	41,9%	-6,7 pp r/r
Koszty rezerw na ryzyko prawne portfela CHF	357 mln zł	-22,6% r/r (+104 mln zł)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	219 mln zł	+14,0% r/r (-27 mln zł)

Wolumeny

Aktywa	146 mld zł, +14,7% r/r
Kredyty (brutto)	96 mld zł, +11,0% r/r
Depozyty Klientów	114 mld zł, +15,4% r/r
Kapitał własny	11 mld zł, -10,9% r/r

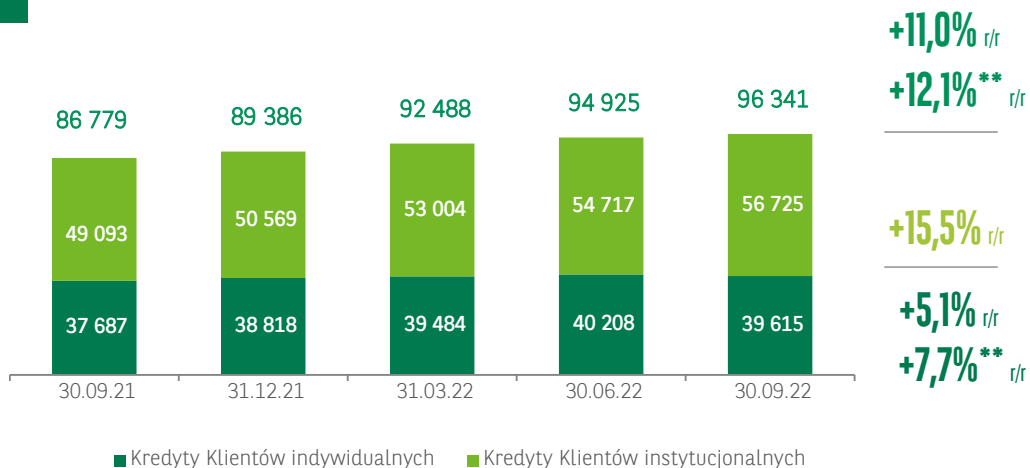
Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	14,86%
Tier 1	10,67%
MREL jednostkowy (% TREA)	16,30%
MREL skonsolidowany (% TREA)	15,57%
Kredyty netto / depozyty	81,6%
ROE	2,3%
LCR	154%
NSFR	128%

Portfel kredytowy

Kontynuacja wzrostu portfela Klientów instytucjonalnych, spadek wartości kredytów Klientów indywidualnych w efekcie wakacji kredytowych

Kredyty Klientów brutto* [mln zł]



Wzrost portfela kredytowego o 11,0% r/r (+1,5% kw/kw)

- dynamiki kw/kw: od 3 kw. 21: +4,4%, +3,0%, +3,5%, +2,6%, +1,5%.

Portfel Klientów indywidualnych - wzrost o 5,1% r/r (-1,5% kw/kw)

- dynamiki kw/kw: od 3 kw. 21: +5,1%, +3,0%, +1,7%, +1,8%, -1,5%
- kwartalny spadek wartości kredytów mieszkaniowych w PLN (-3,5% kw/kw, +7,4% r/r) w rezultacie wakacji kredytowych (obniżenie wartości bilansowej brutto portfela o 965 mln zł), wzrost portfela kredytów gotówkowych (+5,3% r/r, +1,7% kw/kw).

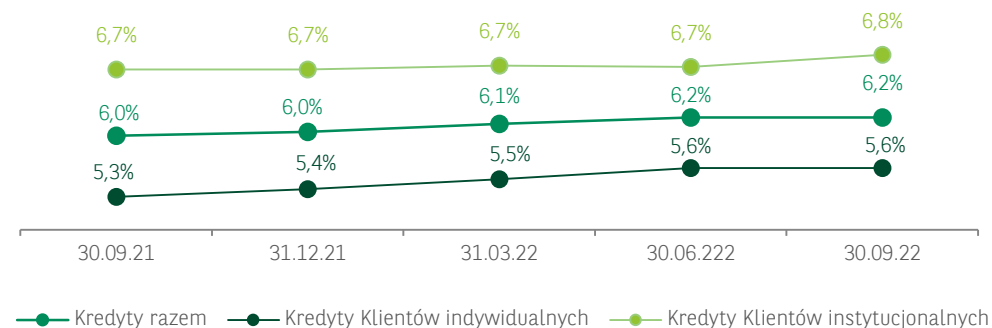
Portfel Klientów instytucjonalnych - wzrost o 15,5% r/r (+3,7% kw/kw)

- dynamiki kw/kw: od 3 kw. 21: +3,8%, +3,0%, +4,8%, +3,2%, +3,7%
- najwyższe dynamiki w portfelu przedsiębiorstw (+23,0% r/r, +5,3% kw/kw) oraz leasingu (+15,0% r/r, +1,2% kw/kw).

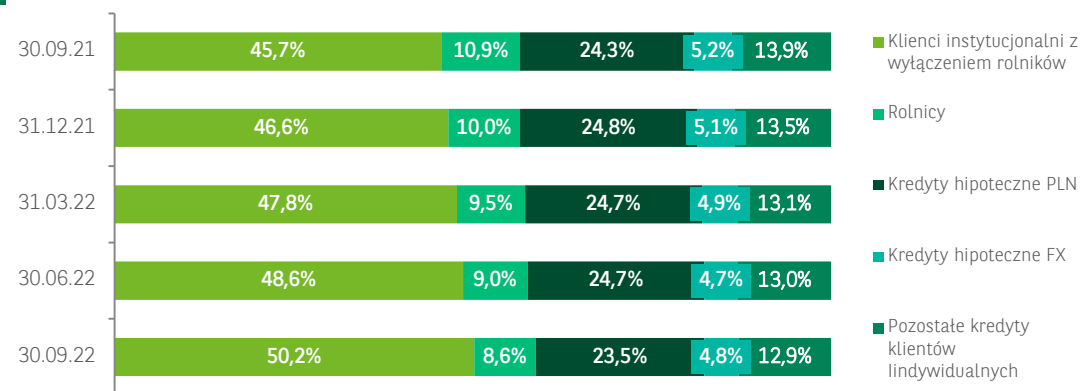
* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

** bez wpływu wakacji kredytowych

Udziały rynkowe [%]



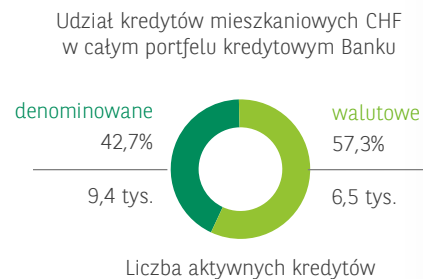
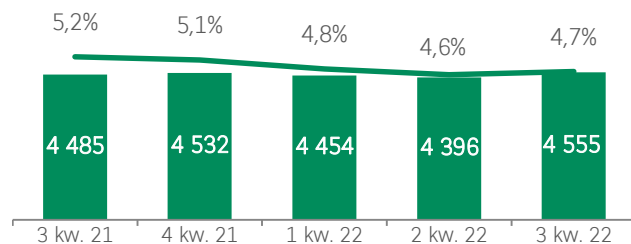
Struktura kredytów brutto [%]



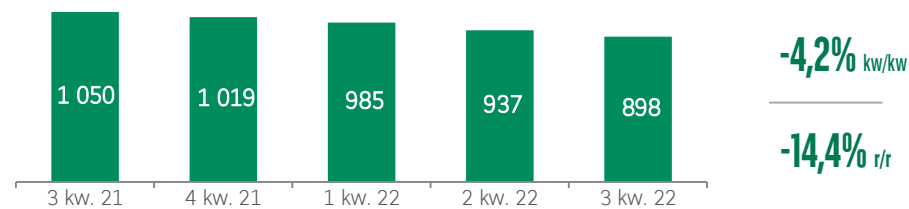
Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

Dalszy wzrost poziomu rezerw i wskaźnika pokrycia portfela CHF. Kontynuacja zawierania ugód na warunkach indywidualnie negocjowanych z Klientami

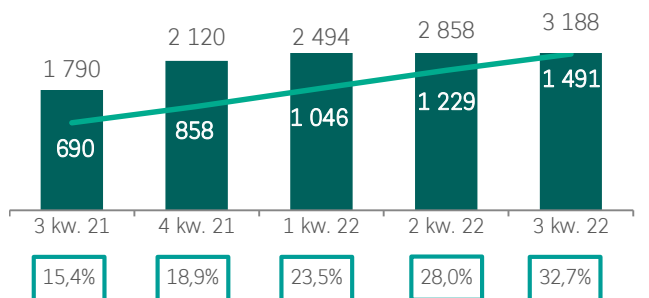
Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]



Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln CHF]



Pozwy Klientów

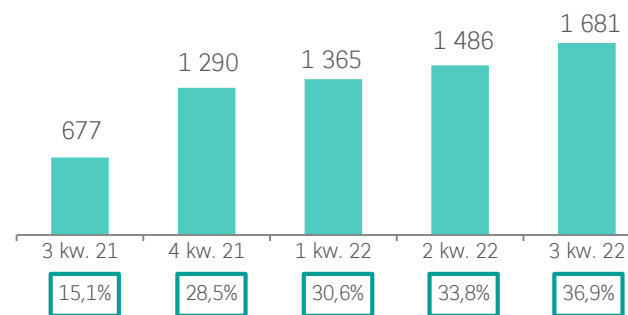


- W 3 kwartale 2022: **401 nowych pozwów** (431 w 2 kwartale 2022), 71 spraw zakończonych kw/kw.
- W **229 prawomocnie zakończonych postępowaniach**: 167 zakończyło się niekorzystnie dla Banku, 62 korzystnie dla Banku, w tym w 23 sprawach pozwy Klientów zostały oddalone, w pozostałych postępowania zostały umorzone wskutek zawarcia ugody.

Wartość dochodzonych roszczeń (mln zł) Liczba pozwów w toku

x Współczynnik wartości przedmiotu sporu do wartości bilansowej portfela

Wartość rezerwy na koniec okresu [mln zł] i wskaźnik pokrycia portfela rezerwą



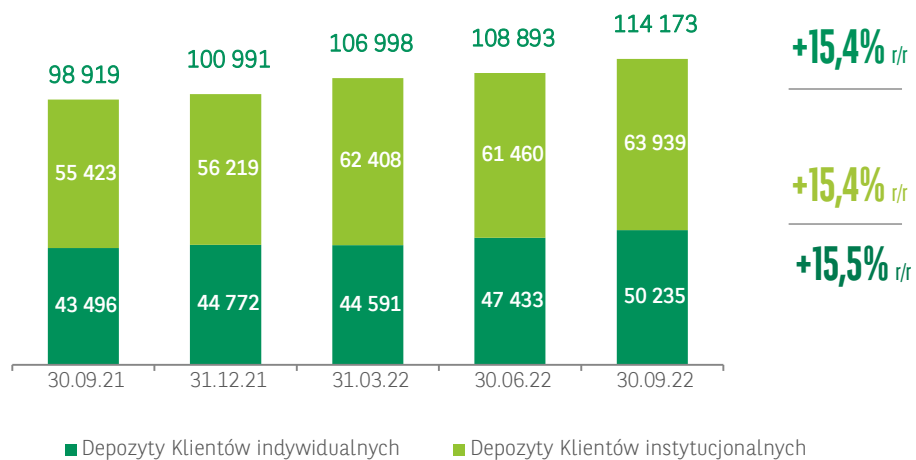
- Od grudnia 2021 rozszerzony zakres proponowania ugód na warunkach indywidualnie negocjowanych z kredytobiorcami.
- Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 30.09.2022:
 - ✓ 4 760 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom (+29,4% kw/kw),
 - ✓ 1 091 zaakceptowanych propozycji negocjacji (+38,3% kw/kw),
 - ✓ 825 zawartych ugód (+46,3% kw/kw).

x Wskaźnik pokrycia portfela CHF rezerwą

Depozyty Klientów

Wzrost wartości depozytów w obu segmentach Klientów. Zmiana struktury depozytów – rosnący udział depozytów terminowych

Depozyty Klientów brutto [mln zł]

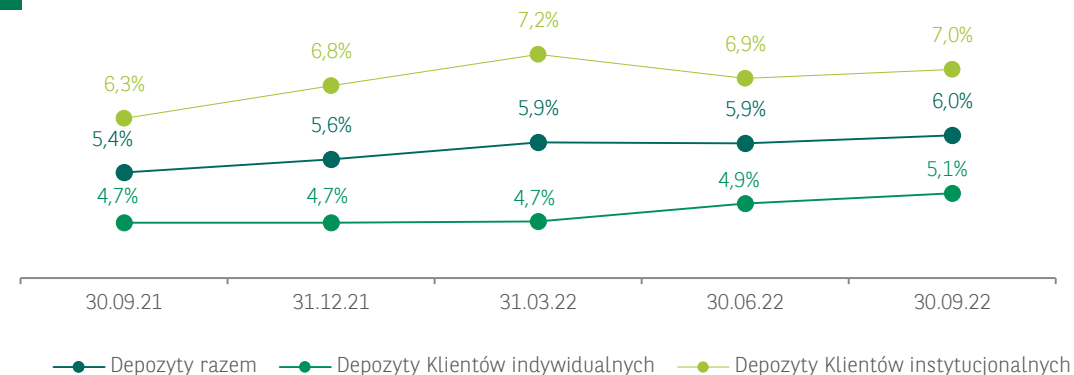


Równomierny wzrost wartości depozytów:

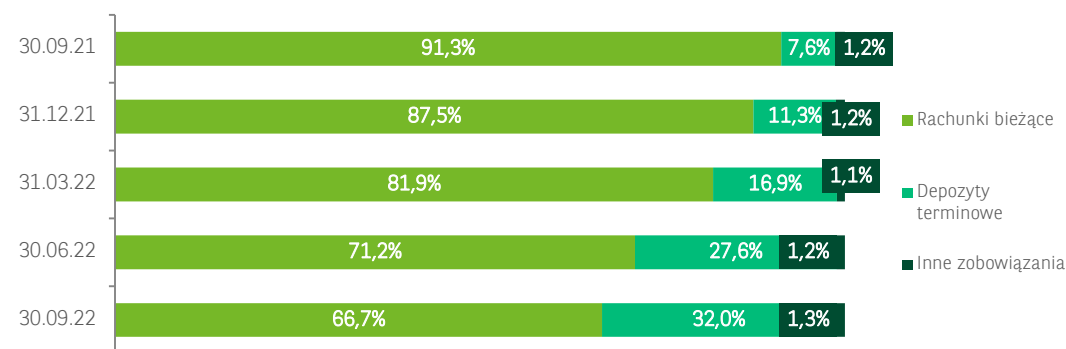
- Klientów indywidualnych (+15,5% r/r, +5,9% kw/kw),
- Klientów instytucjonalnych (+15,4% r/r, +4,0% kw/kw).

Dalszy **wzrost udziału depozytów terminowych** w sumie depozytów Klientów (do poziomu 32,0%, +4,4 pp kw/kw) będący efektem wzrostu stóp procentowych.

Udziały rynkowe [%]



Struktura depozytów [%]

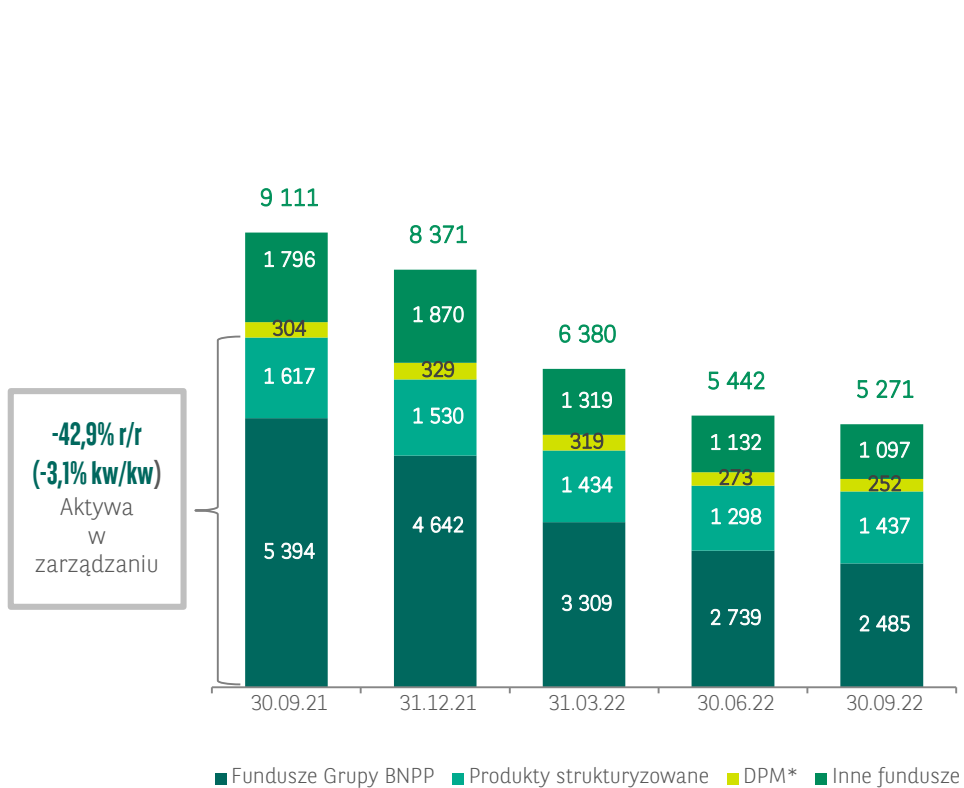


Produkty inwestycyjne

Stabilizacja wolumenu produktów inwestycyjnych, wyhamowanie skali odpływów z funduszy inwestycyjnych



Produkty inwestycyjne [mln zł]

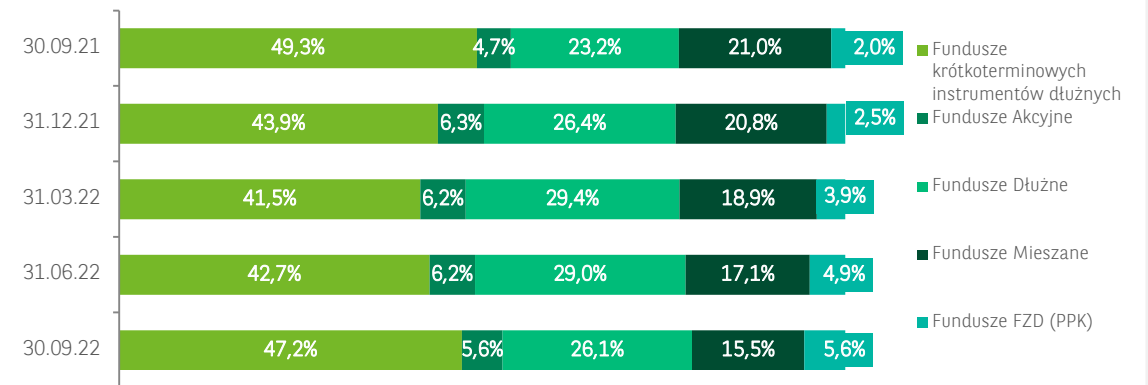


Spadek wolumenu produktów inwestycyjnych o 42,1% r/r (o 3,1% kw/kw)

- wpływ zmiennego otoczenia oraz wysokich stóp procentowych,
- spadek środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (-53,9% r/r, -9,3% kw/kw). W ostatnich miesiącach zauważalne jest wyhamowanie skali odpływów z funduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI oraz rosnące zainteresowanie Klientów subfunduszami inwestującymi głównie na rynku instrumentów dłużnych krótkoterminowych.



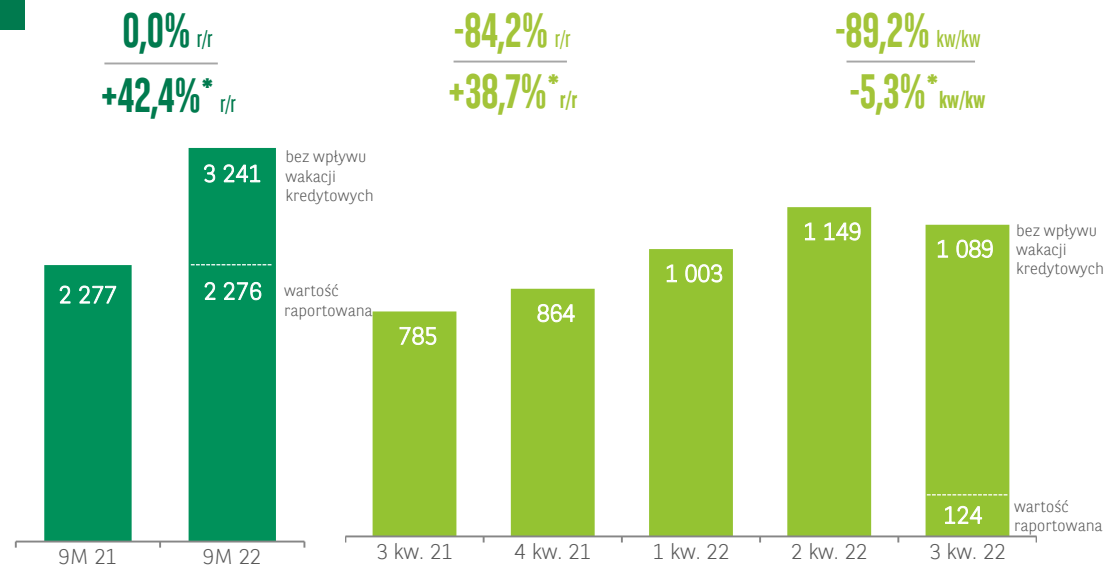
Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



Wynik z tytułu odsetek

Rozpoznanie w 3 kw. 2022 negatywnego wpływu wakacji kredytowych na wynik Banku. Dalszy wzrost kosztu pozyskania depozytów

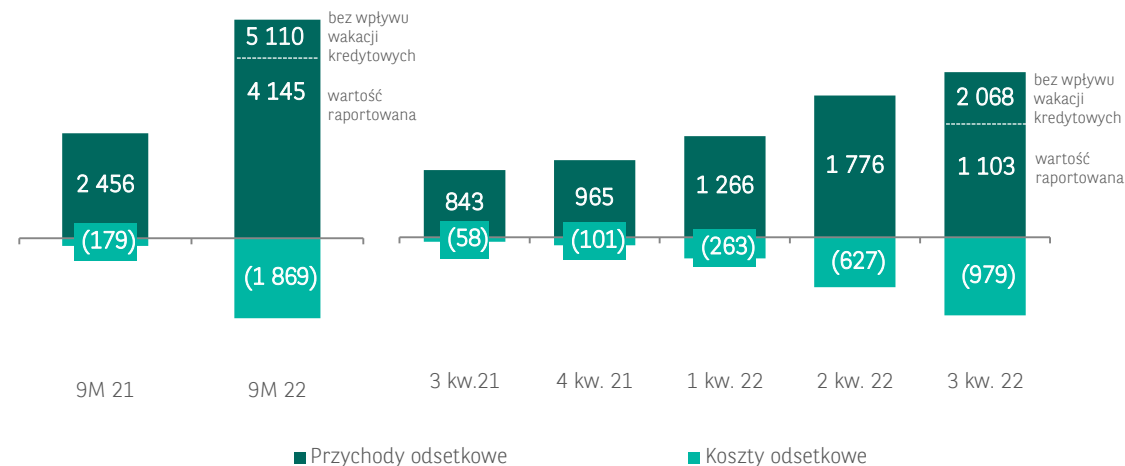
Wynik odsetkowy [mln zł]



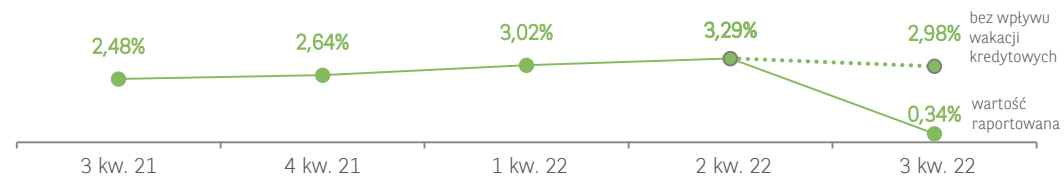
- Pozytywny wpływ wzrostu stóp procentowych NBP na poziom marż depozytowych i kredytowych vs 9M 2021 (stopa referencyjna wyższa o 665 pb r/r) skonsumowany przez rozpoznanie 965 mln zł wpływu wakacji kredytowych w 3 kw. 2022.
- Koszt pozyskania złotych depozytów Klientów na koniec września 2022 wyższy o 251 pb r/r i 65 pb kw/kw.
- 29 mln zł kosztów (3 kw.) na poczet zwrotu Klientom opłat ponoszonych do czasu ustanowienia hipotek.
- Wynik odsetkowy z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej niższy o 517 mln zł r/r oraz o 78 mln zł kw/kw.
- Zmiana podejścia do zarządzania pozycją płynności w walutach obcych, polegająca na ograniczeniu transakcji FX swap na rzecz operacji bilansowych z negatywnym wpływem na wynik odsetkowy w 3 kw.

* bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych

Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]

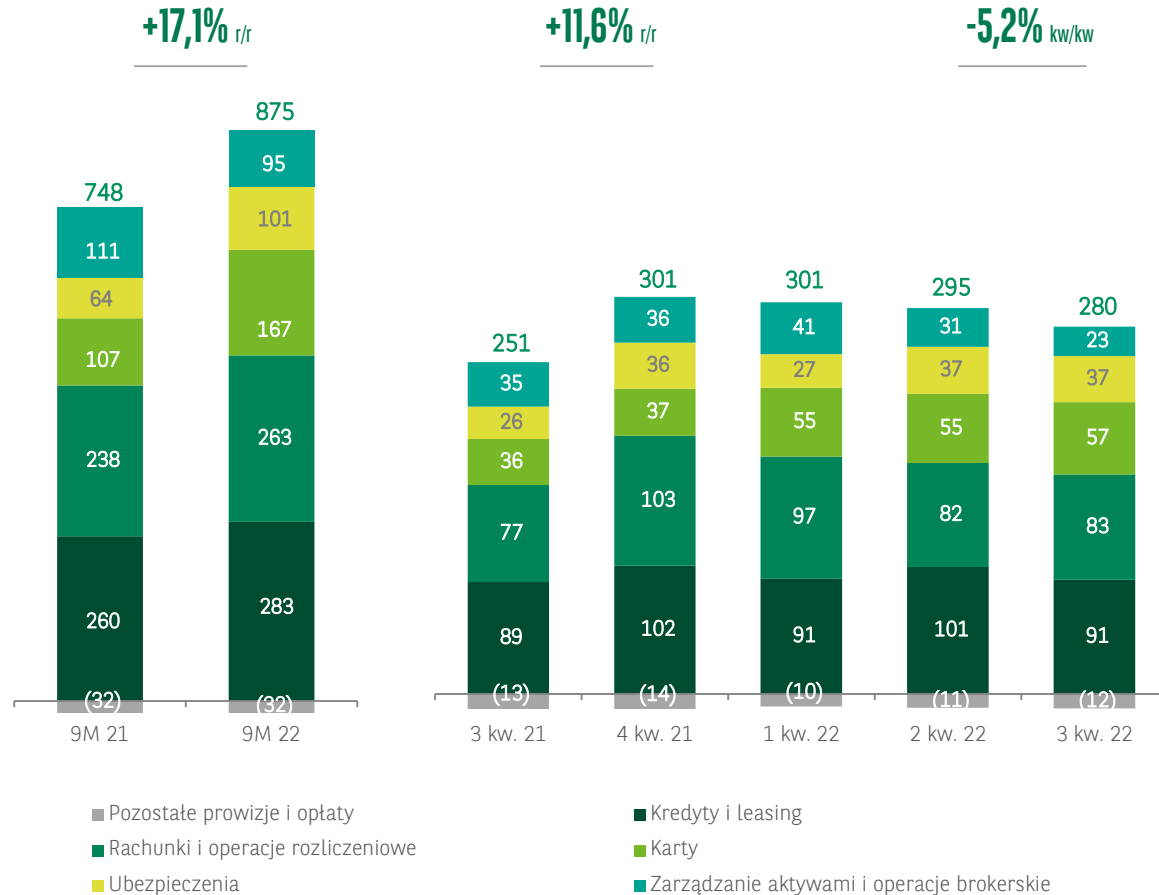


Wynik z tytułu opłat i prowizji

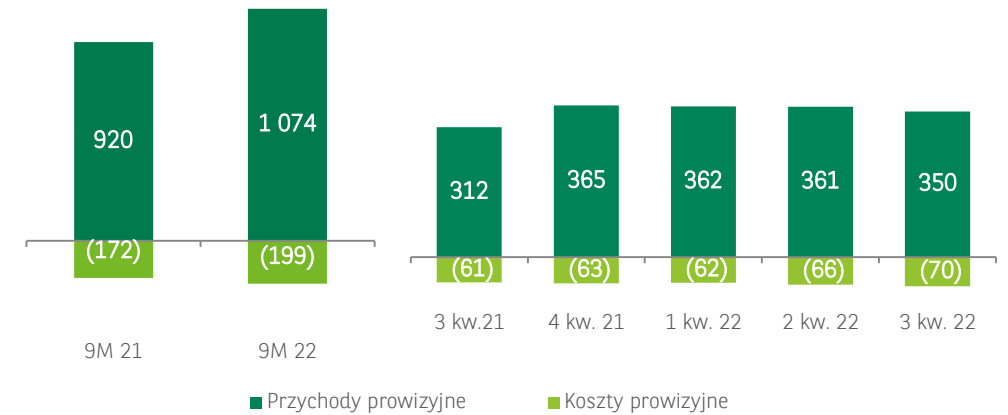
Kwartalny wynik prowizyjny na satysfakcjonującym poziomie w otoczeniu rosnących stóp procentowych



Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]



Wyższy wynik z tytułu prowizji i opłat r/r w praktycznie wszystkich kategoriach będący efektem wzrostu aktywności Klientów, sprzedaży produktów oraz rewizji taryfy prowizji i opłat.

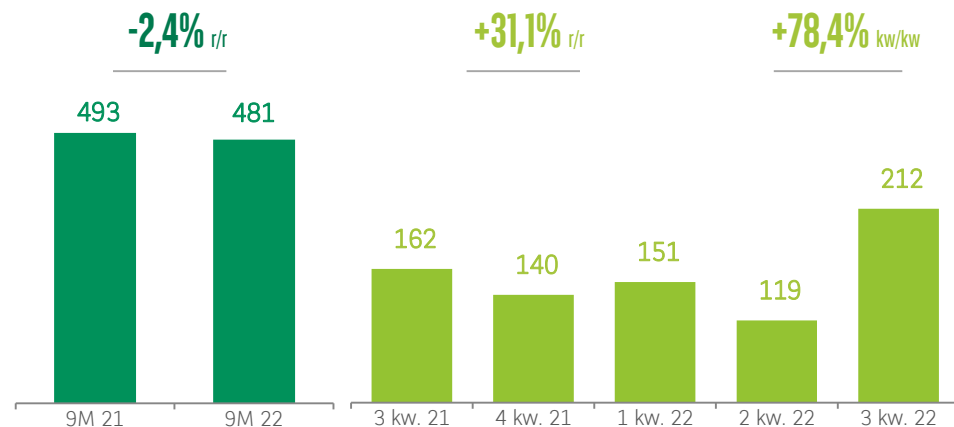
Spadek wyniku z prowizji w 3 kw. 2022 w rezultacie:

- niższych prowizji kredytowych,
- spadku prowizji za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie, przy jednoczesnym:
- wzroście prowizji za operacje kartami płatniczymi związanym m.in. z dalszym wzrostem liczby transakcji realizowanych przez Klientów indywidualnych,
- wzroście prowizji za płatności i bankowość elektroniczną w segmencie przedsiębiorstw.

Wyniki z działalności handlowej i inwestycyjnej

Utrzymanie wysokiego poziomu wyniku na transakcjach z Klientami, zmiana podejścia do zarządzania pozycją walutową. Pozytywna wycena portfela kredytów wycenianego do FV

Wynik z działalności handlowej [mln zł]

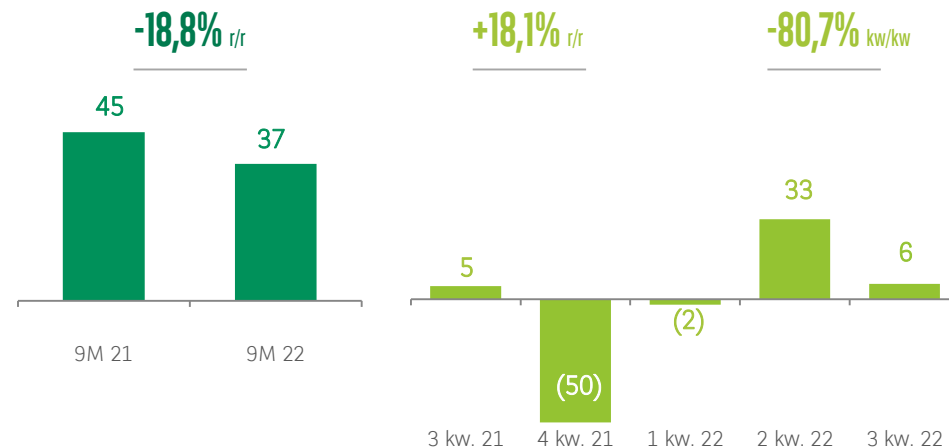


[mln zł]

	3 kw. 21	4 kw. 21	1 kw. 22	2 kw. 22	3 kw. 22
Wynik na transakcjach z Klientami	145	157	178	196	196

- Niższy r/r wynik z działalności handlowej za 9M 2022 w efekcie pogorszenia wyniku z transakcji FX swap, wyceny instrumentów kapitałowych oraz wyceny IRS, co zostało niemal w całości zneutralizowane przez wzrost wyniku na transakcjach z Klientami (+37,3% r/r).
- Wzrost wyniku z działalności handlowej w 3 kw. vs 2 kw. 2022 przede wszystkim w rezultacie:
 - ✓ poprawy wyniku z transakcji FX swap - zmiana podejścia do zarządzania pozycją płynności w walutach obcych, polegająca na ograniczeniu transakcji FX swap, które w obecnych warunkach rynkowych generowałyby negatywny wynik z działalności handlowej, na rzecz operacji bilansowych. W wyniku tej zmiany koszt zarządzania pozycją płynności w walutach obcych obniżył wynik odsetkowy 3 kw.,
 - ✓ poprawy wyceny IRS zabezpieczających kredyty wyceniane do FV oraz wyceny instrumentów kapitałowych.

Wynik z działalności inwestycyjnej [mln zł]



- Spadek wyniku z działalności inwestycyjnej po 9 miesiącach 2022 w rezultacie niższego wyniku ze sprzedaży instrumentów dłużnych przy jednoczesnej poprawie wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej.
- Wycena portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (FV) wyniosła +6,3 mln zł w 3 kw. 2022, +32,8 mln zł w 2 kw. 2022 i -5,6 mln zł w 1 kw. 2022.

Koszty działania i amortyzacja

Koszty operacyjne pod kontrolą, wspierane brakiem porównywalnych kosztów IPS



Koszty działania [mln zł]

+24,3% r/r

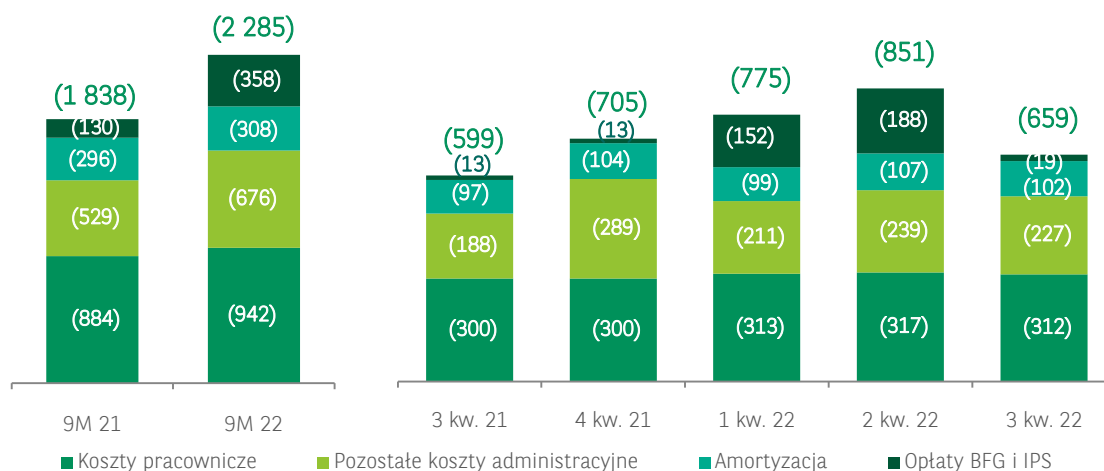
+12,8%* r/r

+10,0% r/r

+9,3%* r/r

-22,6% kw/kw

-3,5%* kw/kw

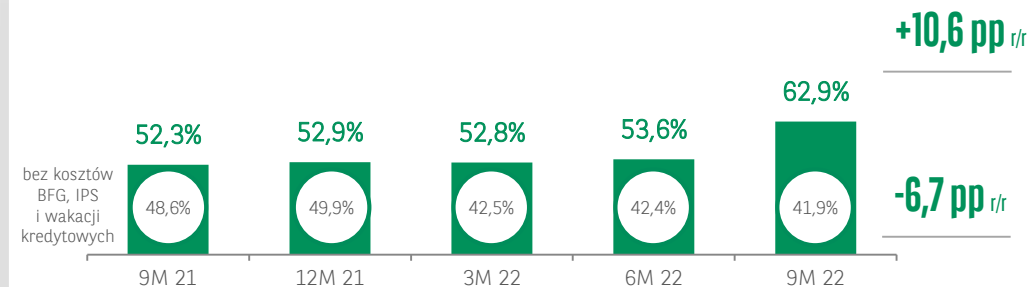


- W okresie 9M 2022 normalizacja opłat BFG oraz koszt IPS (wzrost o 228 mln zł, +174,9% r/r).
- Wzrost pozostałych kosztów administracyjnych r/r związany m.in. ze wzrostem kosztów prawnych dotyczących portfela kredytów CHF (o 19,8 mln zł), wyższymi kosztami usług doradczych, oraz IT. Spadek kw/kw związany głównie z niższymi kosztami marketingu.
- Wpłata na FWK ustalona przez Radę FWK za 2 kw. wyniosła 23 mln zł (kwota obciążająca wyniki 3 kw. 8,0 mln zł, a narastająco 18,2 mln zł).
- Wzrost kosztów pracowniczych r/r związany ze wzrostem wynagrodzeń. Spadek kw/kw wynikający z mniejszych kosztów narzutów na wynagrodzenia i świadczeń pracowniczych.

* bez uwzględnienia kosztów BFG i IPS



Wskaźnik Koszty/Dochody [%]

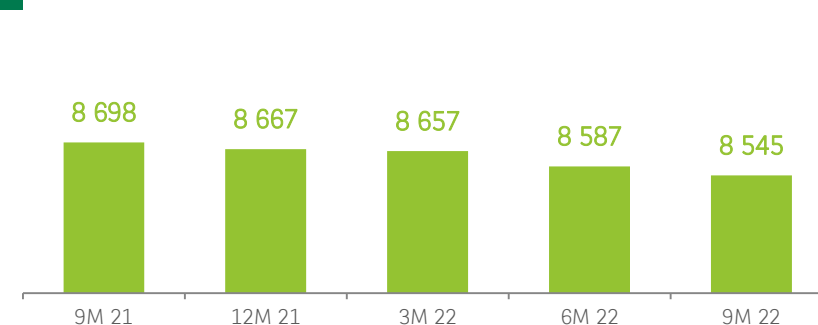


+10,6 pp r/r

-6,7 pp r/r



Zatrudnienie w Grupie [FTE, na koniec okresu]



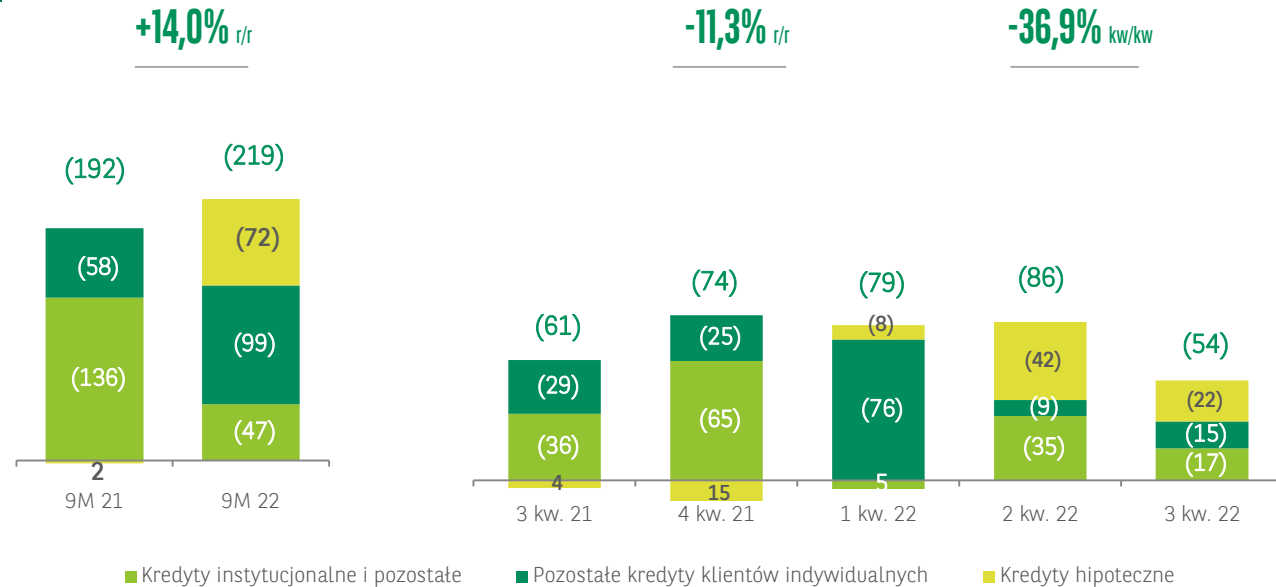
-1,8% r/r

Odpisy netto z tytułu utraty wartości

Niski poziom kosztów ryzyka odzwierciedlający odporność i dobrą jakość portfela kredytowego



Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	3 kw. 21	4 kw. 21	1 kw. 22	2 kw. 22	3 kw. 22
Koszty ryzyka kwartalnie*	(29)	(34)	(36)	(37)	(23)

* Koszt ryzyka wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów).

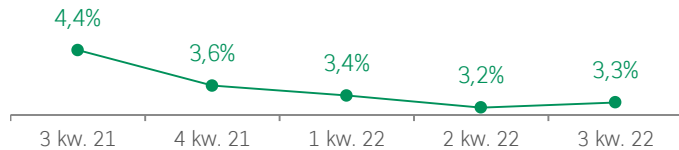
Na niski poziom kosztu ryzyka w 3 kw. 2022 wpłynęła utrzymująca się dobra jakość obsługi kredytów i wynikający z niej niski poziom wejść do Fazy 3, oraz łącznie pozytywny wpływ poniższych czynników:

- zmniejszenie o 37 mln zł rezerw z tytułu makro w związku z dostosowaniem metody wyznaczania rezerw na czynniki ryzyka nieuwzględnione bezpośrednio w modelu,
- zwiększenie poziomu rezerw o 21 mln zł w portfelu złotych kredytów mieszkaniowych dotyczące Klientów, którzy są najbardziej wrażliwi na obecną sytuację makroekonomiczną (dotwarzanie rezerw na potencjalną przyszłą materializację ryzyka),
- rozwiązanie rezerw w łącznej kwocie 16 mln zł wynikające ze zwiększenia granularności oraz aktualizacji parametru LGD.

Jakość portfela kredytowego

Stabilny poziom NPL w Banku

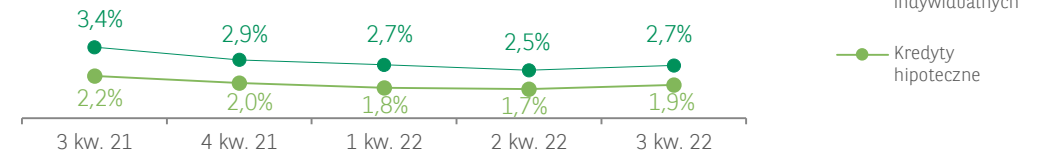
Kredyty razem – wskaźnik NPL*



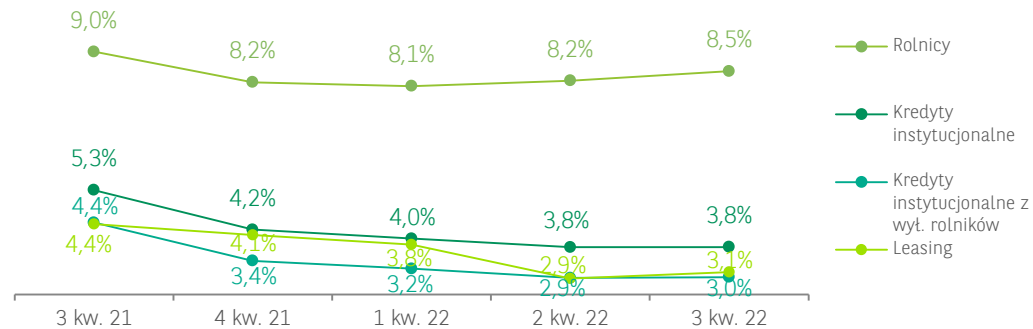
wskaźnik NPL dla portfela wycenianego wg zamortyzowanego kosztu bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wyniósłby **3,2%** na koniec 3 kw. 2022

wskaźnik NPL dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **3,4%** na koniec 3 kw. 2022

Kredyty Klientów indywidualnych – wskaźnik NPL*

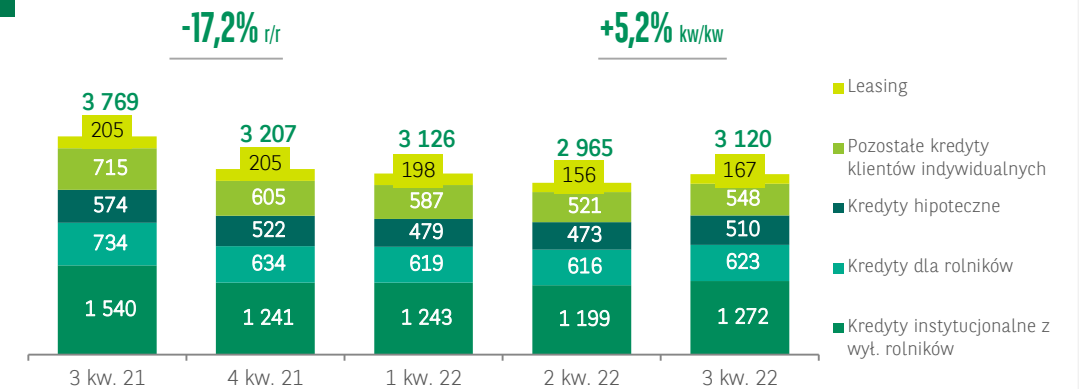


Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL*



* portfel kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu

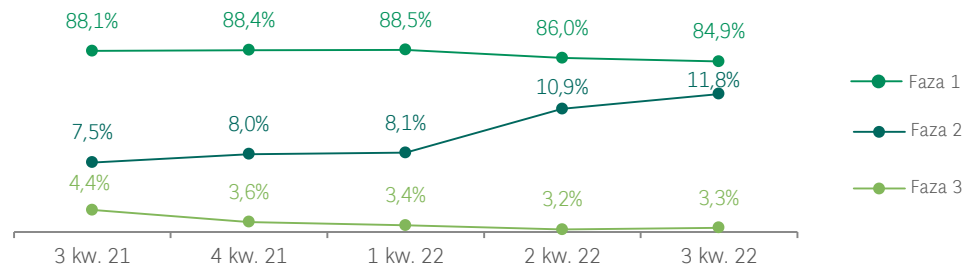
Portfel z utratą wartości brutto* [mln zł]



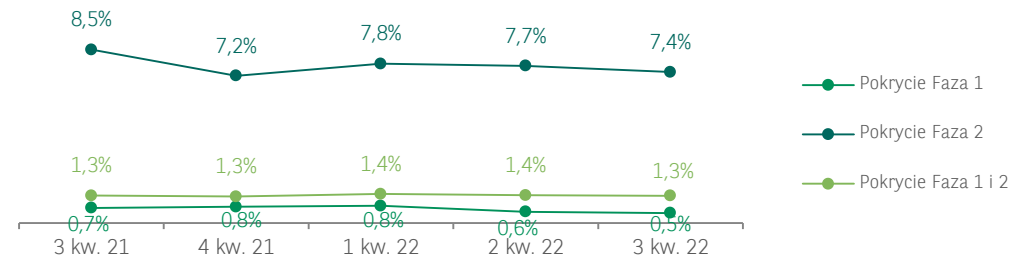
Jakość portfela kredytowego

Wzrost udziału Fazy 2 w wyniku zmian metodologicznych. Nieznaczny wzrost pokrycia rezerwami kredytów brutto zaklasyfikowanych do Fazy 3

Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto

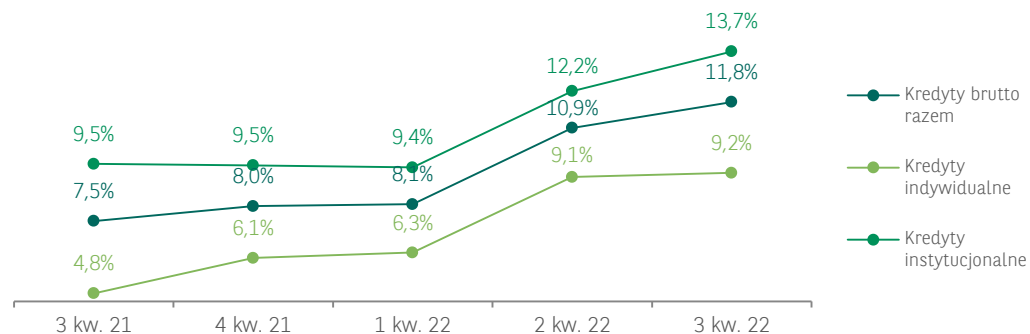


Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i 2

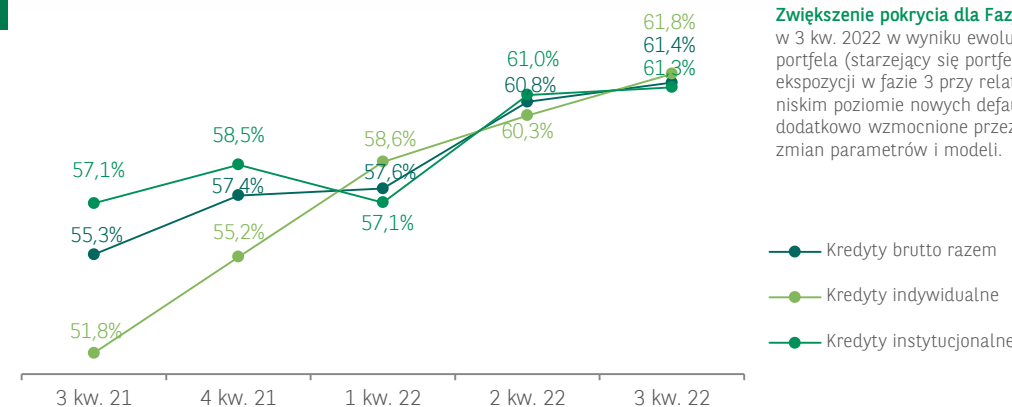


Udział Fazy 2 w portfelu kredytów brutto

Wzrost udziału fazy 2 w 3 kw. 2022 w wyniku wprowadzonych zmian metodologicznych w zakresie klasyfikacji ekspozycji leasingowych, w tym przeklasyfikowania do fazy 2 ekspozycji, dla których stwierdzono brak możliwości oceny poziomu ryzyka na moment początkowego ujęcia.



Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 3



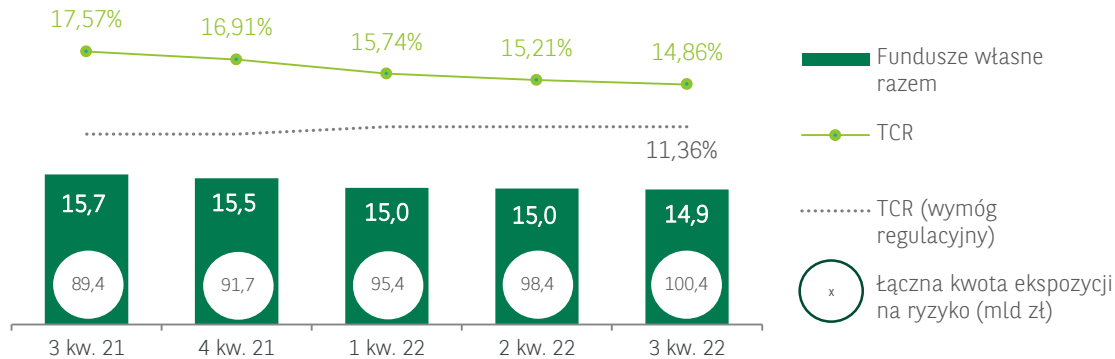
Zwiększenie pokrycia dla Fazy 3
w 3 kw. 2022 w wyniku ewolucji portfela (starzejący się portfel ekspozycji w fazie 3 przy relatywnie niskim poziomie nowych defaultów), dodatkowo wzmocnione przez wpływ zmian parametrów i modeli.

Adekwatność kapitałowa

Pozycja kapitałowa powyżej minimum regulacyjnego. Kapitał Tier 1 pod presją negatywnej wyceny portfela obligacji

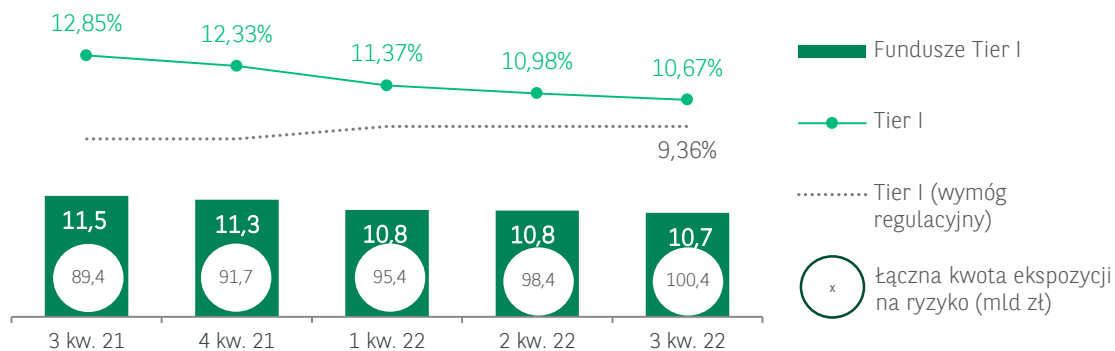
TCR

-271 pb r/r



Tier I

-218 pb r/r



TCR i Tier I na koniec 3 kw. 2022 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +3,5 pp i +1,3 pp

Spadek wartości współczynników wypłacalności w 3 kw. 2022 głównie w wyniku wzrostu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w rezultacie wzrostu wartości portfela kredytowego,

Tymczasowe wyłączenia z kapitału podstawowego Tier I części kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (40% w 2022 wobec 70% w 2021).

Regulacyjne wymagania kapitałowe dla Banku:

- brak wymogu kapitałowego na kredyty walutowe,
- bufor OSII na poziomie 0,25%,
- dodatkowy narzut kapitałowy (P2G) na poziomie 0,61 pp od lutego 2022.



04

**PODSUMOWANIE
I PERSPEKTYWY**

Perspektywy na 2023

Realizacja priorytetów strategicznych Banku w warunkach utrzymującej się niestabilności i nieprzewidywalności. Niepewność co do rozwoju sytuacji gospodarczej i jej wpływu na sektor bankowy

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

- Wpływ konfliktu w Ukrainie oraz turbulencji na świecie na polską gospodarkę – ryzyko spowolnienia gospodarczego lub recesji
- Niepewność dotycząca dostaw i cen kluczowych surowców energetycznych
- Przedłużająca się bardzo wysoka inflacja i niepewność co do dalszej polityki monetarnej
- Lokalne wyzwania gospodarcze w roku wyborczym

ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Odbudowa bazy kapitałowej w sektorze, osłabiona m.in. przez przecenę portfela obligacji skarbowych oraz wpływ wakacji kredytowych na wyniki banków
- Niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji w zakresie walutowych kredytów hipotecznych
- Jakość portfela kredytowego w pogarszającym się otoczeniu ekonomicznym
- Reforma stawek referencyjnych

PRIORYTETY BANKU

- Zwiększenie liczby Klientów aktywnych cyfrowo oraz tych, dla których jesteśmy głównym bankiem
- Kontynuacja poprawy poziomu satysfakcji Klientów
- Wzrost bazy zielonych aktywów (kredyty i aktywa w zarządzaniu)
- Przyspieszenie procesów kredytowych
- Wykorzystanie technologii chmurowych, sztucznej inteligencji i Otwartej Bankowości
- Utrzymanie kosztów operacyjnych pod kontrolą

POMIMO ZNACZĄCYCH KOSZTÓW REGULACYJNYCH ORAZ POGARSZAJĄCEJ SIĘ SYTUACJI GOSPODARCZEJ BANK POZOSTAJE ZAANGAŻOWANY WE WSPARCIE KLIENTÓW, ZIELONEJ TRANSFORMACJI I INWESTYCJE W TECHNOLOGIĘ



05

**DZIAŁALNOŚĆ
BIZNESOWA**

Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Widoczne spowolnienie sprzedaży, wzrost depozytów terminowych związany z podwyżkami stóp procentowych. Dalsza digitalizacja i poprawa jakości obsługi Klientów



4,2 mln

Klientów detalicznych

+155 tys. +4% r/r

-4 tys. bez zmian kw/kw

Rozwój biznesu

Depozyty: wzrost sald: +3,3 mld zł, +6% kw/kw;
+7,9 mld zł, +15% r/r

Sprzedaż - wartość w 3 kw. 22, zmiana kw/kw:

- konto osobiste: 76 tys., -12%
- kredyt gotówkowy: 0,82 mld zł, -14%
- kredyt Micro i leasing: 0,70 mld zł, -10%
- konto Micro: 8,6 tys., -3%
- produkty inwestycyjne*: 1,56 mld zł, +22%

Nowe produkty:

- lokata na nowe środki: +1,1 mld zł od lipca
- dynamiczna lokata retencyjna
- oferty specjalne: na wpłaty we wpłatomatach Euronet za 0 zł, oferta kredytu w rachunku bieżącym

* fundusze inwestycyjne + depozyty inwestycyjne + lokaty strukturyzowane

Satysfakcja Klienta, prestiżowe nagrody



przyjazny bank
Newsweeka

1. miejsce
W KATEGORII KOWALSKI



2. miejsce
291,9 NA 348 PKT.



Global Private Banking Innovation Awards 2022



Digitalizacja

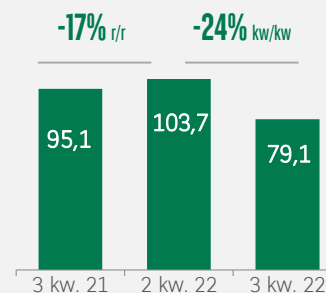
- 1,5 mln aktywnych użytkowników bankowości internetowej: +11% r/r (+1% kw/kw)
- sprzedaż w kanałach zdalnych (wartość w 3 kw. 22, zmiana kw/kw):
 - konto osobiste: 12 tys., -8%
 - kredyt gotówkowy: 179 mln zł, -6%
- aktywności Klientów:
 - przelewy mobilne: +49% r/r (+3% kw/kw)
 - płatności BLIK: +69% r/r (+17% kw/kw)
 - płatności mobilne: +102% r/r (+9% kw/kw)
- personalizacja oferty dla Klienta: SoftPOS – terminal płatniczy w telefonie dla małych przedsiębiorców oraz jednoosobowych spółek; GOksięgowość - nowoczesne usługi księgowe online dla mikroprzedsiębiorców

Transformacja

- zdalne procesy dla Klienta Micro w Centrum Ekspertów Online:
 - kredytowy dla jednoosobowych działalności gospodarczych
 - otwarcia konta bankowego (biometria)
- automatyzacja procesu kredytowego dla Klientów Agro
- paperless i podpis elektroniczny: 85 tys. autoryzacji transakcji gotówkowych, 48% wszystkich transakcji w 3 kw.
- bezgotówkowa sieć sprzedaży: 43% ogólnej liczby oddziałów
- prawie 82 tys. drzew posadzonych dzięki Klientom inwestującym w certyfikaty strukturyzowane
- usprawnienia dla Klientów:
 - wirtualna karta debetowa
 - cyfrowy onboarding dla Klientów Premium
 - aktywacja aplikacji mobilnej za pomocą PESEL lub nr paszportu
 - nowe funkcjonalności: przelew podatkowy do US i przelew zagraniczny, dyspozycja wcześniejszej spłaty

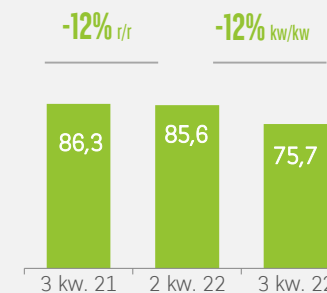
Akwizycja Klientów indywidualnych

tys.



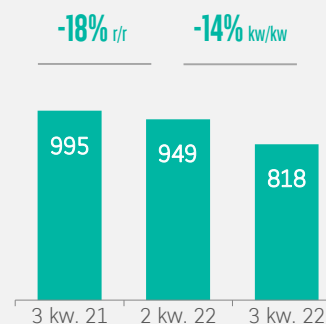
Sprzedaż kont osobistych

tys.



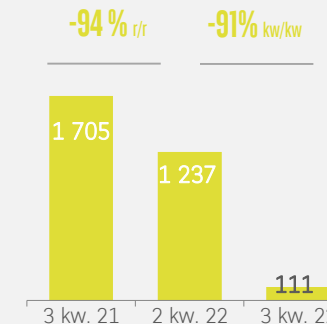
Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł



Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł



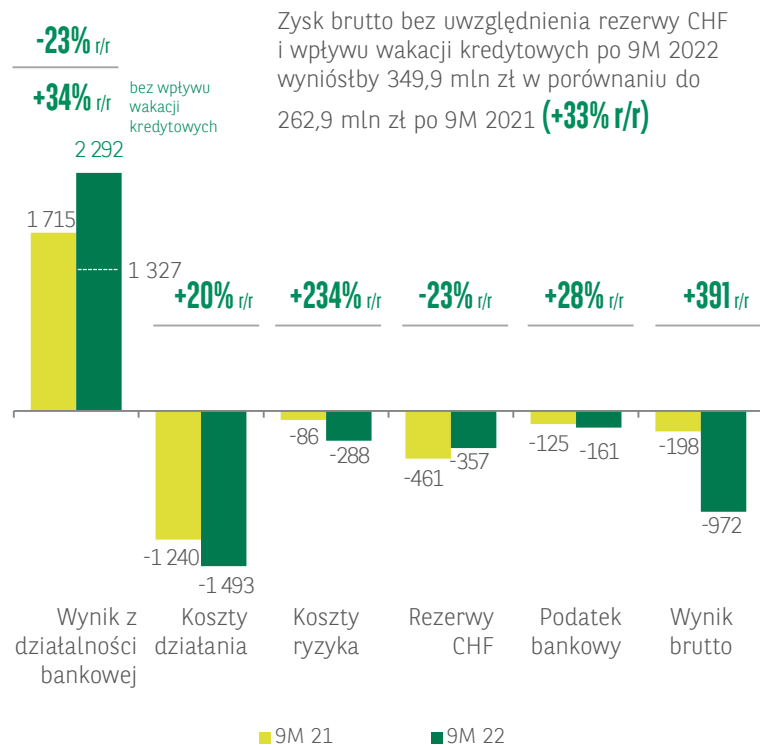
Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Negatywny wpływ wakacji kredytowych na NBI i wynik brutto. Wyższe rezerwy na spodziewane pogorszenie sytuacji makroekonomicznej. Koszty działania obciążone wpłatami na BFG & IPS

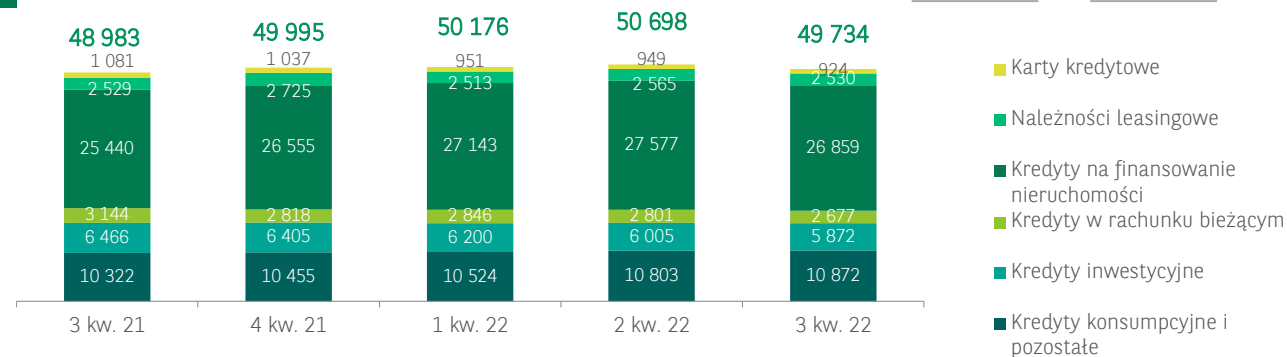
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

37%

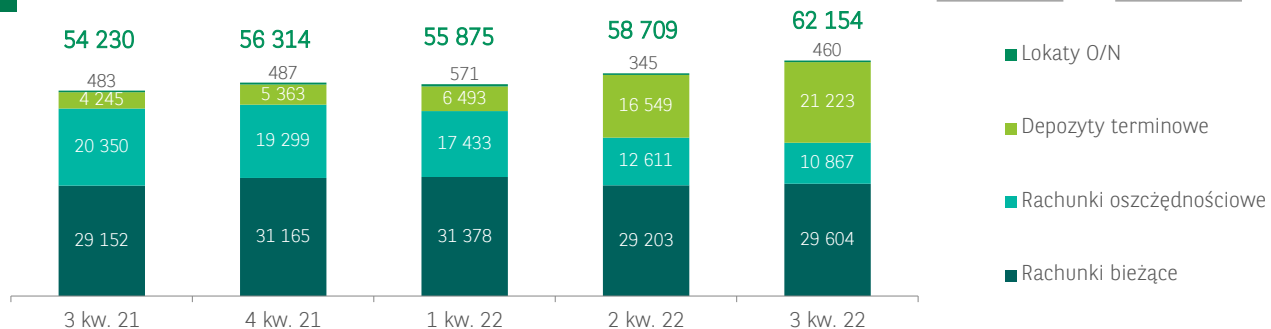
Struktura wyniku brutto* [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



* w związku z dokonaną w 2022 resegmentacją dotyczącą Klientów MŚP i Mikro przedsiębiorstw, dane za 2021 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

Bankowość Korporacyjna & Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Koncentracja na Klientach i jakości obsługi, kontynuacja wzrostu wolumenów i dochodów podstawowych

Rozwój biznesu

- Pozytywny trend w wolumenach kredytowych w Bankowości Korporacyjnej +4,6% kw/kw, +26,1% r/r, w MŚP +2,7% kw/kw, +2,2% r/r
- Dalszy dynamiczny wzrost portfela zrównoważonego finansowania: wzrost wolumenów +18% kw/kw, cały portfel osiągnął wartość 3 mld zł
- Wzrost sprzedaży leasingu: 1 226 mln zł nowego wolumenu dla Klientów korporacyjnych i MŚP w ciągu 3 kwartałów 2022, tj. +20% r/r (424 mln zł w 3 kw. 2022, tj. -1% kw/kw)
- Dalsza poprawa wyniku odsetkowego dzięki wysokim wolumenom i rosnącym stopom procentowym
- Kontynuacja wzrostu dochodów z transakcji wymiany walut w wyniku wzrostu x-sell i dużej zmienności kursów walutowych
- Wdrożenie nowego produktu kredytowego: kredyty w rachunku bieżącym w PLN i EUR z maksymalną stopą bazową

Transformacja i digitalizacja

- Istotny wzrost wykorzystania cyfrowej strefy samoobsługowej: w 3 kw. 2022 Klienci złożyli rekordową liczbę blisko 25 tys. cyfrowych dyspozycji posprzedazowych, tj. +11% kw/kw, a w samym wrześniu Klienci w pełni cyfrowym procesie na „1 klik”, otworzyli ponad 1 tys. rachunków pomocniczych.
- Pilotażowe zastosowanie automatycznego algorytmu decyzyjnego do podejmowania decyzji kredytowych w MŚP.
- Kontynuacja podnoszenia jakości obsługi posprzedazowej – poszerzenie zakresu usług oferowanych przez Customer Service dla Klientów MŚP.
- Specjalna oferta terminali płatniczych i SoftPOS-ów



11,8 tys. Klientów korporacyjnych

+0,1 tys., +1% r/r
-0,1 tys., -1% kw/kw

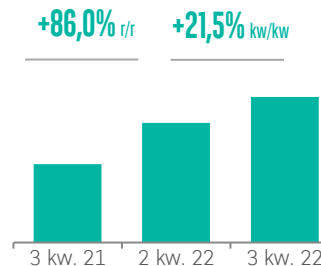
24,2 tys. Klientów MŚP

-1,4 tys., -6% r/r
-0,8 tys., -3% kw/kw

Dalszy wzrost uproduktowienia i transakcyjności [mln zł]

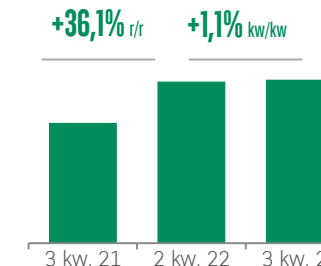
Cash management

Przychody



Transakcje wymiany walut

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 3 kw. 2022



550 mln PLN

Finansowanie ogólnych celów korporacyjnych (w tym capex oraz M&A)



Główny Organizator, Agent Kredytu

Wrzesień 2022

GRUPA CAPITAL PARK

Royal Wilanów
Royal Wilanów

66,5 mln EUR

Kredyt inwestycyjny



Aranżer, Agent, Agent Zabezpieczeń

Wrzesień 2022



100 mln PLN

Finansowanie nakładów inwestycyjnych



Główny Organizator, Agent, Agent Zabezpieczeń

Wrzesień 2022



Elite Partners Capital

14,5 mln EUR

Kredyt inwestycyjny



Wyłączny Kredytodawca

Lipiec 2022

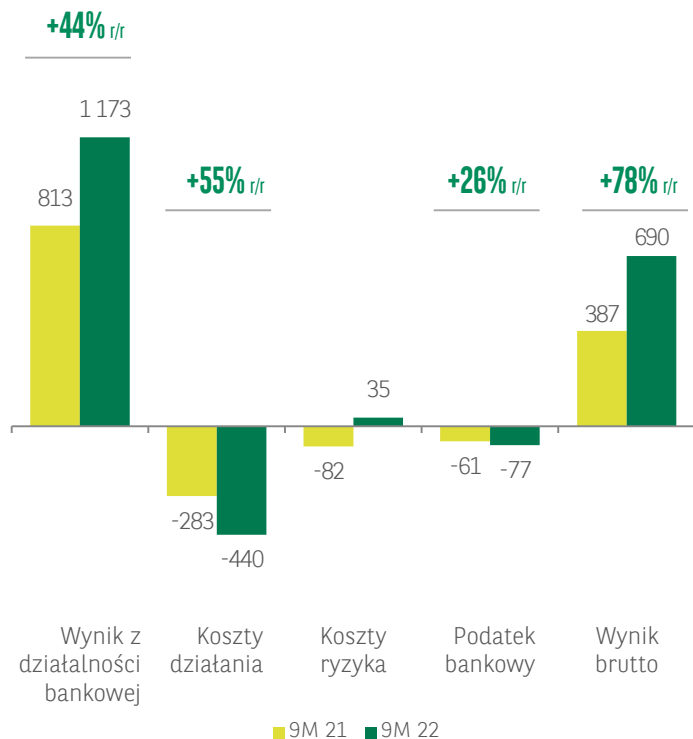
Bankowość Korporacyjna

Wzrost dochodów i wyniku brutto dzięki dynamicznie rosnącym wolumenom kredytowym, wzrostowi stóp procentowych i większej aktywności Klientów

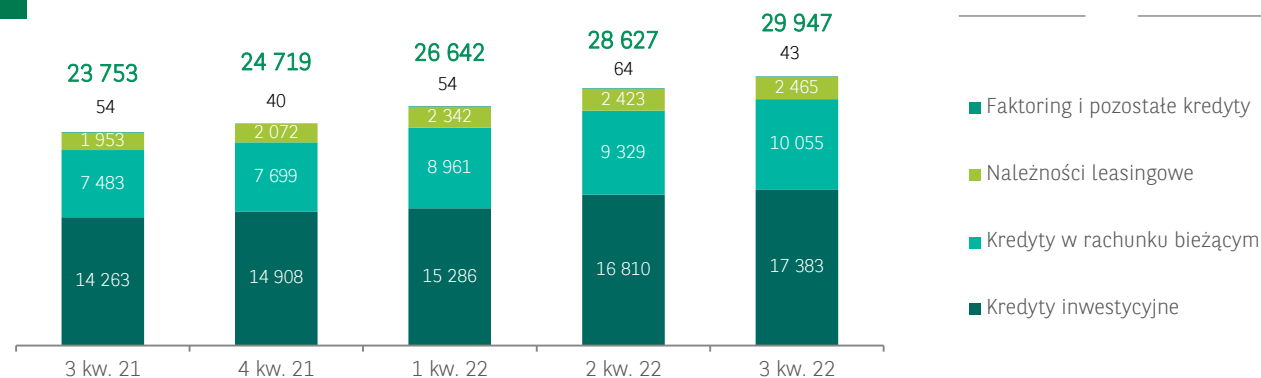
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

32%

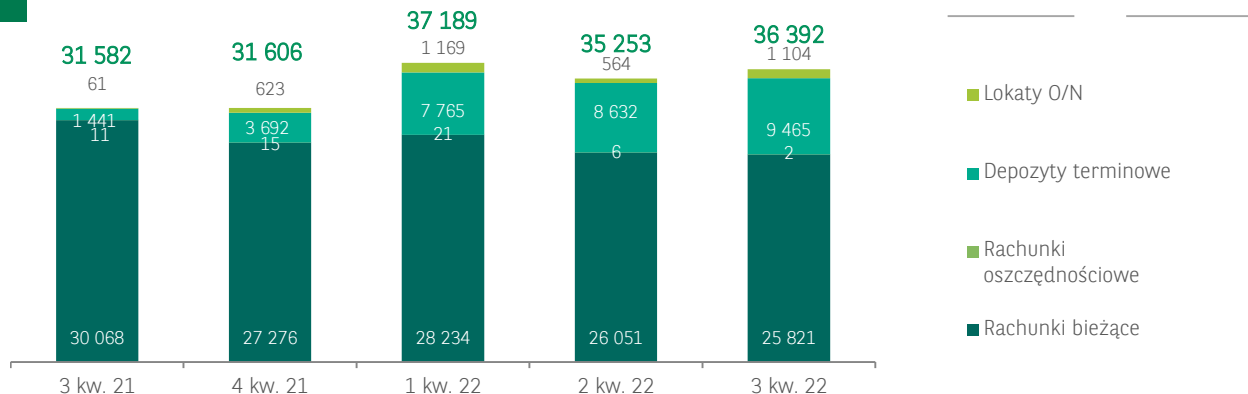
Struktura wyniku brutto* [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



* w związku z dokonaną w 2022 resegmentacją dotyczącą Klientów MŚP i Mikro przedsiębiorstw, dane za 2021 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

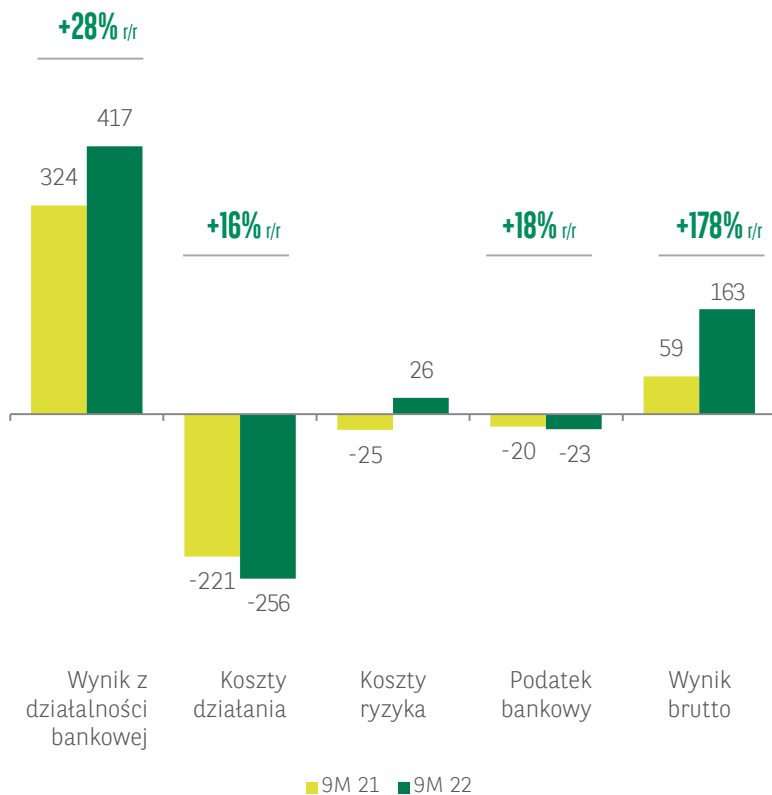
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Stabilizacja portfela kredytowego, rozbudowa bazy depozytowej.
Wzrost dochodów wsparty rosnącymi stopami procentowymi, poprawa wyniku brutto

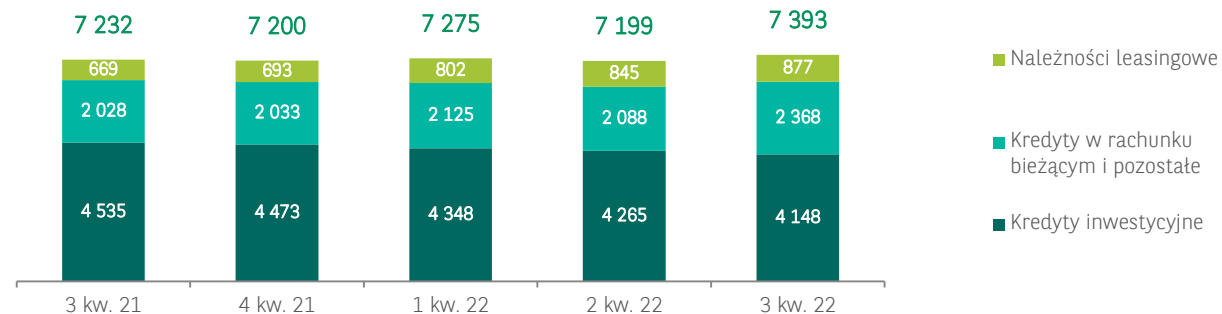
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

11%

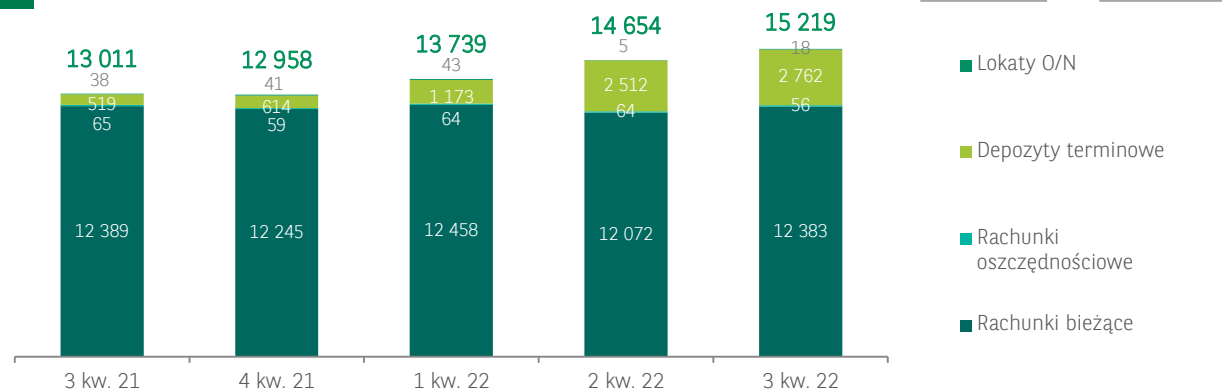
Struktura wyniku brutto* [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



* w związku z dokonaną w 2022 resegmentacją dotyczącą Klientów MŚP i Mikro przedsiębiorstw, dane za 2021 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

Segment Agro

Wsparcie rozwoju zrównoważonego rolnictwa i realizacji celów europejskiego zielonego ładu



75,3 tys. Klientów AGRO

Rozwój biznesu

- Rozpoczęcie jesienno-letniego sezonu sprzedaży **ubezpieczeń upraw rolnych**
- Wprowadzenie do oferty kredytu obrotowego na finansowanie bieżących potrzeb gospodarstwa rolnego **Agro Rzeczówka Light** ze stałym oprocentowaniem
- Wdrożenie interaktywnego wniosku kredytowego dla 9 różnych produktów Agro (**e-PZD**: elektroniczne Potwierdzenie Zgodności Danych)

Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

Kampanie sprzedażowe:

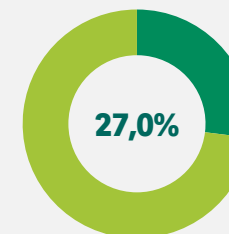
- **Agro Rzeczówka Light** i **Kredyt obrotowy** z gwarancją FGR i dopłatami do oprocentowania
- **Konto otwarte na Agrobiznes** za 0 zł przez okres 12 miesięcy – dla nowych Klientów mających pozytywną decyzję kredytową na dowolny kredyt
- **„Doceniamy monetami”** - akcja promocyjna na portalu allegro.pl dla osób, które prowadzą działalność rolniczą i skorzystają z Kredytomatu - prostej wyszukiwarki produktów i usług dostępnych w Banku

Przygotowanie, we współpracy z Polskim Stowarzyszeniem Rolnictwa Zrównoważonego, materiału nt. zarządzania gospodarstwem na platformie e-learningowej **„ASAP Akademii”**

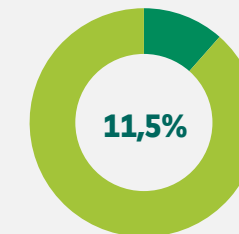
Nowy cykl spotkań nt. sukcesji w rolnictwie, prowadzony w różnych regionach kraju

Udziały rynkowe

30.09.2022



KREDYTY

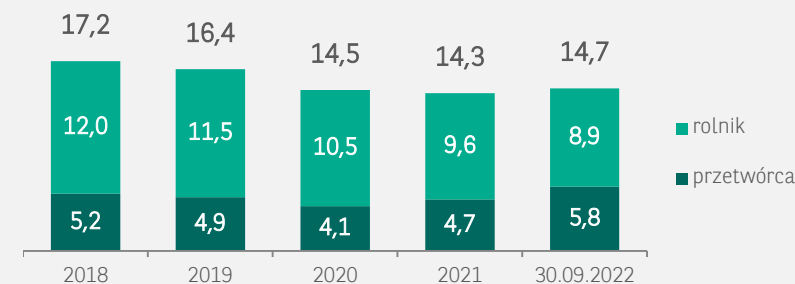


DEPOZYTY

Wolumen kredytowy

brutto, mld zł

+3,1% vs 2021



agronomist



- ponad **5,6 tys.** zarejestrowanych użytkowników
- ponad **50%** użytkowników to kobiety
- ponad **492 tys.** wejść w 3 kw. 2022

Rozwój kolejnych sekcji tematycznych

- **Kampania nt. rolnictwa regeneratywnego** – tj. modelu produkcji rolnej podnoszącego żywotność gleby i zwiększającego jej potencjał do wychwytywania z atmosfery CO₂, poprawiającego ilość i jakość plonów, pozwalając jednocześnie oszczędzać wydatki na nawozy i środki ochrony roślin. Bank jest jednym z liderów tej transformacji
- **Edukacyjne materiały filmowe** – nagrania video z Klientami Banku (dostępne na platformie Agronomist) prezentujące ich sukcesy w zakresie transformacji cyfrowej oraz transformacji zrównoważonej jako inspiracja do zmian

Spółki zależne Banku

Wpływ sytuacji geopolitycznej oraz podwyżek stóp procentowych na działalność TFI w 3 kwartale 2022.
Dynamiczny wzrost aktywów leasingowych o 26% r/r

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

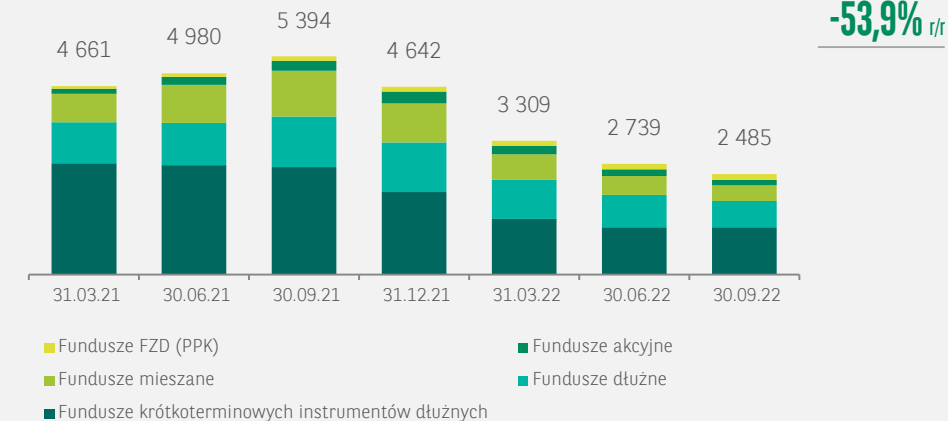
- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 3 kw. 2022 r. wyniosła 2,5 mld zł (-9,3% kw/kw).
- W ostatnich miesiącach zauważalne jest wyhamowanie skali odpływów z funduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI oraz rosnące zainteresowanie Klientów subfunduszami inwestującymi głównie na rynku instrumentów dłużnych krótkoterminowych. Koncentracja na tym segmencie rynku wynika z podwyższonej zmienności cen instrumentów finansowych zarówno na rynku krajowym jak i rynkach zagranicznych (rosnąca inflacja, obawy związane z recesją, kryzys energetyczny). W takich warunkach Klienci poszukują rozwiązań o możliwie niskiej zmienności.
- W 3 kw. Towarzystwo kontynuowało dostosowywanie oferty do obecnej sytuacji rynkowej i bieżących potrzeb Klientów. Poza uruchomionym w maju subfunduszem BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych, który cieszy się dużym zainteresowaniem (ponad 350 mln zł napływów w ostatnich miesiącach – najlepiej sprzedający się fundusz na rynku we wrześniu), od początku września udostępniony został Portfel Strategii Dłużnych. Nowy produkt daje możliwość inwestowania w szeroką paletę instrumentów dłużnych (zarówno skarbowych jak i korporacyjnych) w przeważającej części oparty na instrumentach krótkoterminowych, jednak z pewną domieszką instrumentów o dłuższym terminie do wykupu.
- Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów) na koniec 3 kw. 2022 wyniósł 1,67%.

BNP Paribas Leasing Services sp. z o.o.

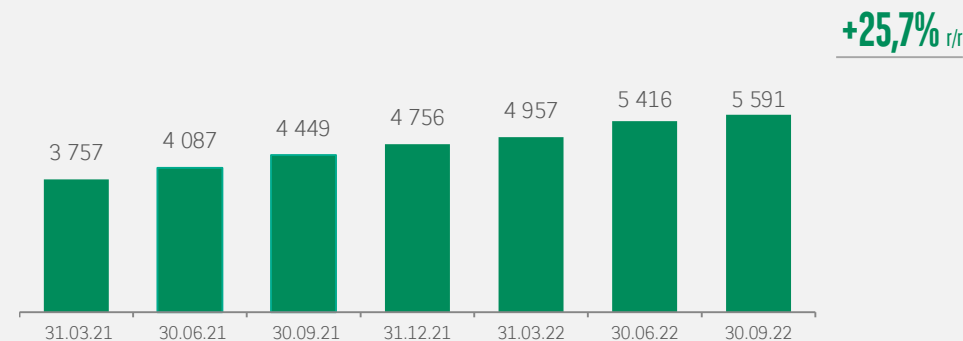
BNPP Leasing Services Sp. z o.o. we współpracy z Bankiem oferuje Klientom z segmentów Personal Finance, mikroprzedsiębiorstw, MŚP i Klientów korporacyjnych pełny wachlarz produktów leasingowych.

- 13 tys. zawartych kontraktów na kwotę 2 358 mln zł po 3 kw. 2022 (po 3 kw. 2021: 18,9 tys. umów na kwotę 2 487 mln zł) - spadek wartościowy -5% r/r.
- Rekordowy poziom portfela sfinansowanych aktywów w wysokości 5,59 mld zł (wrzesień 2022), +26% r/r.
- Spowolnienie sprzedaży w sektorze Personal Finance oraz MŚP, bardzo dobre wyniki w sektorze Klientów korporacyjnych
- Dalsza digitalizacja procesów zawierania i obsługi umów.

Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]



Aktywa leasingowe [mln zł]





06

ZAŁĄCZNIKI

Otoczenie prawne i regulacyjne w sektorze bankowym
Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.
Zdarzenia materialne 2020-2022
Portfel kredytowy
Struktura bazy depozytowej
Wynik z działalności bankowej
Rachunek zysków i strat
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny

Otoczenie prawne i regulacyjne w sektorze bankowym

Działalność i wyniki pod wpływem rosnących obciążeń regulacyjnych

Począwszy od 2016 roku Bank poniósł **4 871 mln zł** kosztów podatków i opłat regulacyjnych* oraz nie wypłacał dywidendy Akcjonariuszom.

System Ochrony Banków Komercyjnych (IPS)

- System ma na celu wsparcie przymusowej restrukturyzacji banku będącego spółką akcyjną prowadzonej przez BFG oraz zapewnienie płynności i wypłacalności **8 banków uczestników**
- Fundusz Pomocowy w ramach IPS został utworzony z wpłat banków uczestniczących w wysokości **0,4% kwoty ich środków gwarantowanych**
- Koszt dla sektora wynosi ok. **3,2 mld zł**

„Wakacje kredytowe”

- Możliwość zawieszenie spłat raty kredytu, łącznie maksymalnie **8 rat**, (4 w 2022 roku i 4 w 2023 roku)
- Dotyczy wszystkich kredytobiorców hipotecznych z kredytami w PLN
- Wpływ dla największych banków giełdowych (na bazie szacunków własnych banków) na poziomie ok. **12,4-12,8 mld zł**

Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK)

- Maksymalne wsparcie z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców to 2 tys. zł i może być wypłacane nawet przez 36 miesięcy (łącznie 72 tys. zł, część wsparcia może zostać umorzona)
- Wkład do FWK zależy od udziału w ekspozycji nieobsługiwanych kredytów hipotecznych sektora (90+ DPD)
- **1,4 mld zł** łącznego kosztu sektora do poniesienia w 2 półroczu 2022

Reforma wskaźników referencyjnych

- Celem jest wypracowanie nowego wskaźnika referencyjnego, który zastąpi WIBOR
- Wpływ na sektor jest obecnie nieznanym

Ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF

- Sektor bankowy: 99 tys. postępowań sądowych na koniec sierpnia 2022, **22,9 mld zł** rezerw na koniec I półrocza 2022
- BNPPPL: 3,2 tys. pozwów w toku, 825 ugody na koniec 3 kw. 2022

WPŁYW NA WYNIKI BANKU

207 mln zł

składka na IPS ujęta w wynikach 2 kw. (188 mln zł) i 3 kw. (19 mln zł)

965 mln zł

wpływ wakacji kredytowych zaksięgowany w 3 kw.

52 mln zł

łączny wpływ wpłaty do FWK i zwrotu Klientom opłat dot. hipotek w 3 kw.

1 681 mln zł

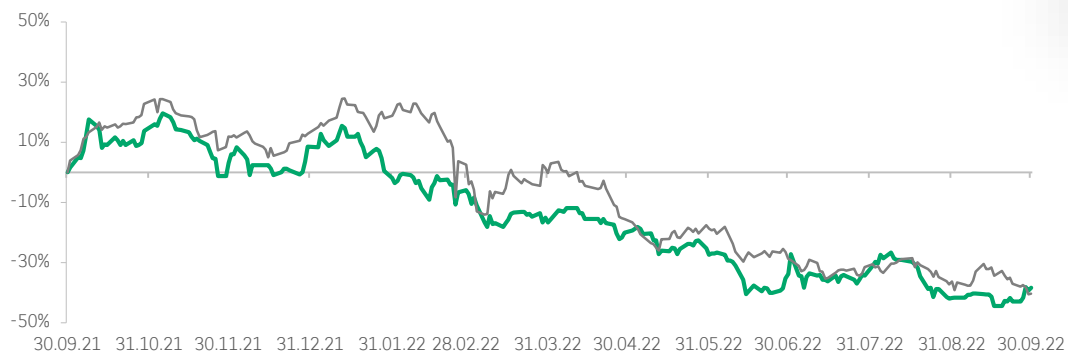
rezerwa na portfel CHF na koniec września

* podatek dochodowy, podatek bankowy, koszty BFG i IPS oraz koszty nadzoru KNF

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Negatywny wpływ wojny w Ukrainie i programu wsparcia kredytobiorców na kurs akcji banków

Zmiana kursu akcji (30.09.2021=100%)

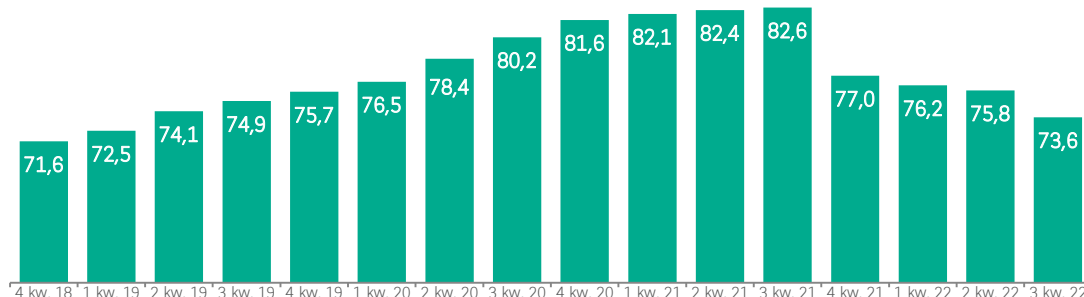


Kod ISIN: PLBGZ0000010
Ticker GPW: BNP
Indeks: sWIG80, sWIG80TR

BNP PARIBAS **51,80 zł**
-38,3% r/r

WIG banki **4 570,7 pkt**
-40,3% r/r

Wartość księgowa na akcję [tys. zł, na koniec kwartału]



30 września 2022

free-float: 0,96 mld zł
P/BV: 0,70
kapitalizacja: 7,65 mld zł

Rating Fitch

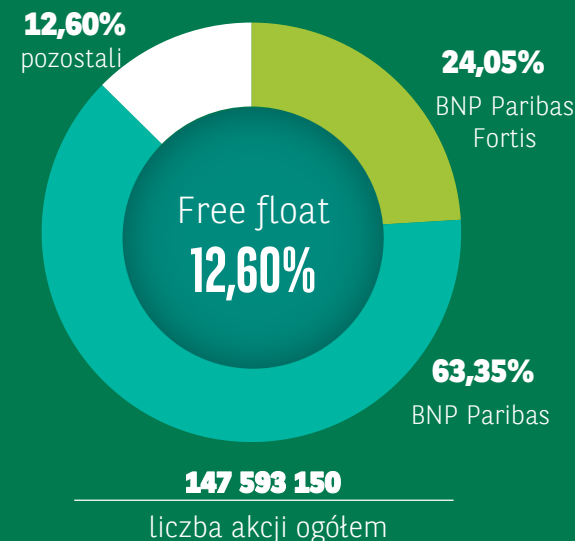
Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) – A+
Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) – F1
Viability Rating (VR) – bbb-
Shareholder Support Rating (SSR) – a+

Rating ESG Agencji Sustainalytics

niskie ryzyko na poziomie 10,9
najlepszy wynik wśród banków w Polsce

Struktura akcjonariatu

(30.09.2022)



Na początku czerwca 2021, w procesie przyśpieszonej budowy księgi popytu (ABB), BNP Paribas SA sprzedał 1,26%, a Rabobank International Holding B.V. 3,81% akcji Banku. Transakcje te zwiększyły free float i płynność akcji Banku.

Zdarzenia materialne

W poszczególnych okresach raportowych

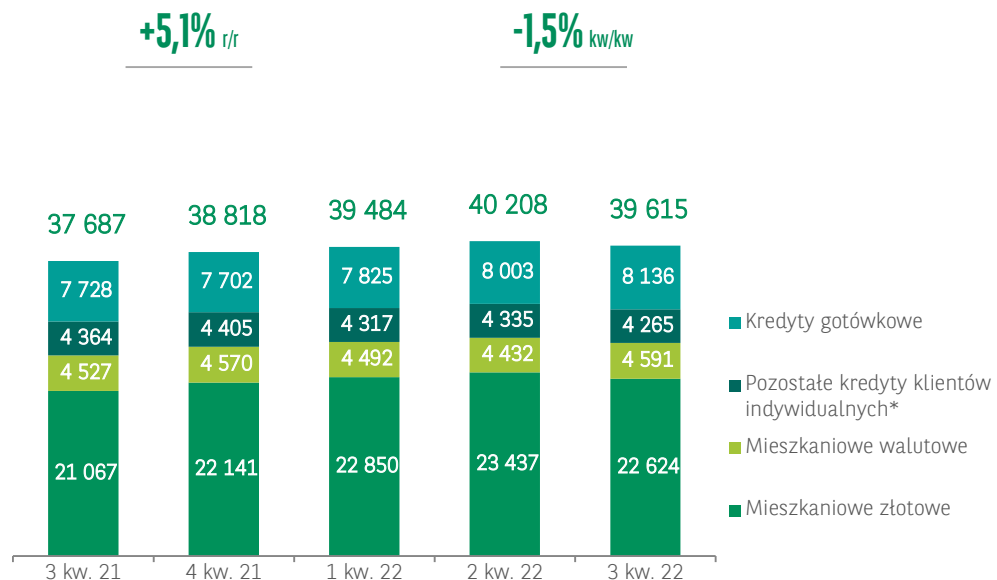
	1 kwartał	2 kwartał	3 kwartał	4 kwartał
2022	<ul style="list-style-type: none"> -125,9 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-151,7 mln zł całe BFG) -83,0 mln zł rezerwa na kredyty CHF 	<ul style="list-style-type: none"> -188 mln zł koszt przystąpienia do IPS -139,7 mln zł rezerwa na kredyty CHF 	<ul style="list-style-type: none"> -965,0 mln zł wpływ wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -134,0 mln zł rezerwa na kredyty CHF -29 mln zł koszty związane z koniecznością zwrotu Klientom dodatkowych opłat ponoszonych do czasu ustanowienia hipotek 	
2021	<ul style="list-style-type: none"> -90,1 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-103,7 mln zł całe BFG) -71,9 mln zł rezerwa na kredyty CHF 	<ul style="list-style-type: none"> -187,1 mln zł rezerwa na kredyty CHF 	<ul style="list-style-type: none"> -202,0 mln zł rezerwa na kredyty CHF +33,9 mln zł rewizja przypisania krzywych dyskontowych używanych do wycen instrumentów zabezpieczanych (Macro Fair Value Hedge) 	<ul style="list-style-type: none"> -584,4 mln zł rezerwa na kredyty CHF
2020	<ul style="list-style-type: none"> +43,6 mln zł sprzedaż nieruchomości Kasprzaka -11,3 mln zł rezerwa na kredyty CHF -9,8 mln zł rezerwa na ryzyko prawne - przegrana sprawa opcyjna -126,0 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-147,6 mln zł całe BFG) 	<ul style="list-style-type: none"> +45,1 mln zł zmiana wyceny BIK i KIR -15,2 mln zł rezerwa na kredyty CHF 	<ul style="list-style-type: none"> -39,9 mln zł rezerwa na kredyty CHF -26,6 mln zł kara UOKiK – zapisy dotyczące spreadów walutowych w umowach kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> -101,7 mln zł rezerwa na kredyty CHF -41,4 mln zł rezerwa restrukturyzacyjna (optymalizacja zatrudnienia)

Portfel kredytowy

Kolejny kwartał wzrostu portfela przedsiębiorstw. Spadek portfela Klientów indywidualnych w efekcie wakacji kredytowych



Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]

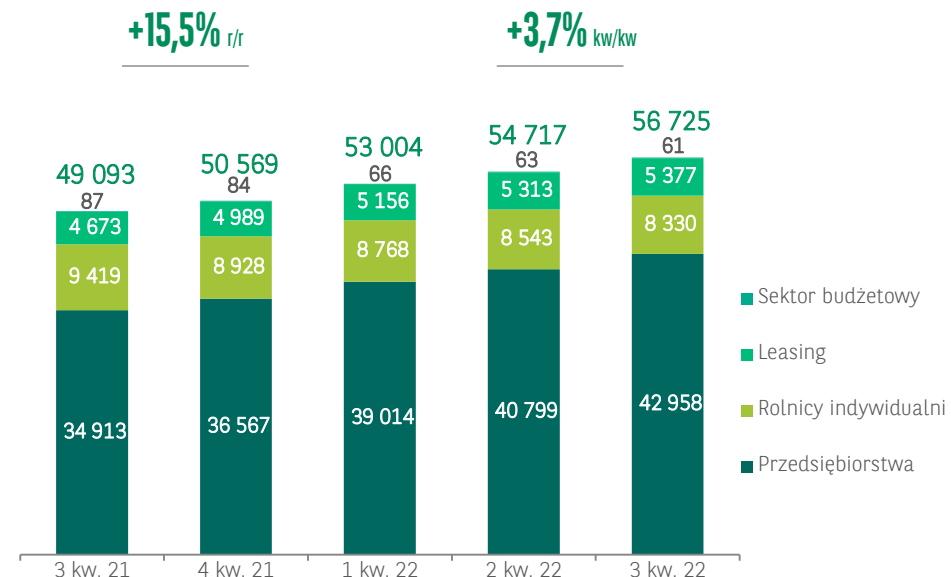


- Spadek portfela kredytów mieszkaniowych w PLN kw/kw w rezultacie rozpoznania wpływu wakacji kredytowych w kwocie 965 mln zł (-3,5% kw/kw, +7,4% r/r) przy jednoczesnym nieznacznym wzroście wartości walutowych kredytów mieszkaniowych spowodowanym wzrostem kursów walutowych (+3,6% kw/kw, +1,4% r/r).
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach Klientów indywidualnych na poziomie 68,7% (+0,6 pp kw/kw, +0,8 pp r/r).
- Wzrost portfela kredytów gotówkowych +1,7% kw/kw (+5,3% r/r).

* m.in. kredyty samochodowe, kredyty ratalne, w rachunku bieżącym, karty kredytowe



Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]



- Dalszy wzrost wartości portfela brutto Klientów instytucjonalnych. Najwyższe dynamiki w portfelu przedsiębiorstw (+5,3% kw/kw, +23,0% r/r) oraz leasingu (+1,2% kw/kw, +15,0% r/r).
- Dalszy spadek wartości portfela brutto rolników indywidualnych (-2,5% kw/kw, -11,6% r/r).
- Na koniec 3 kw. 2022 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wzrósł do 75,7% (+1,2 pp kw/kw, +4,6 pp r/r), udział leasingu wyniósł 9,5% (-0,2 pp kw/kw, 0,0 pp r/r).

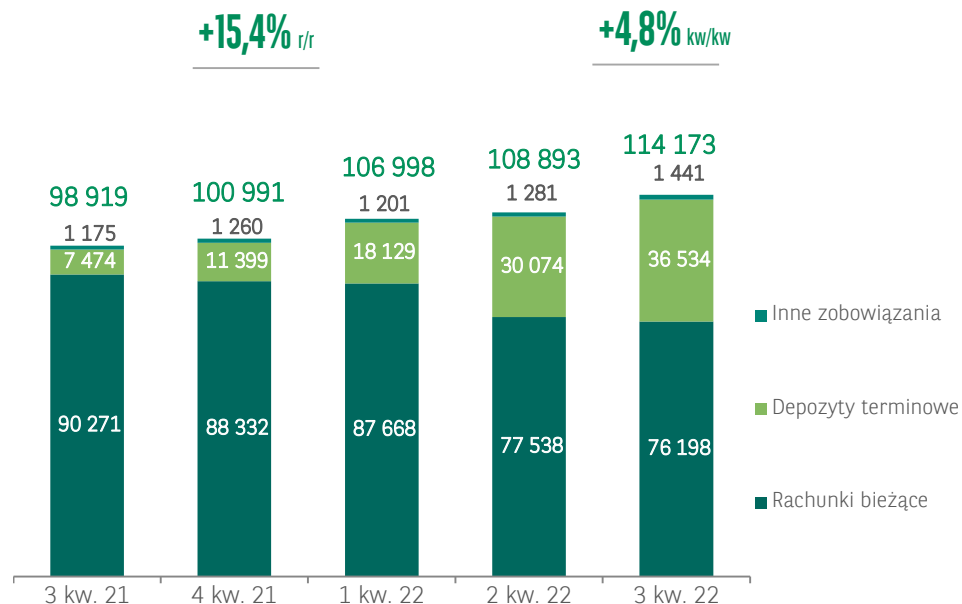
** z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej, w pozycji kredyty dla rolników oraz kredyty dla przedsiębiorstw (podział na bazie danych MIS)

Struktura bazy depozytowej

Wzrost wartości depozytów w obu segmentach Klientów. Zmiana struktury depozytów – rosnący udział depozytów terminowych



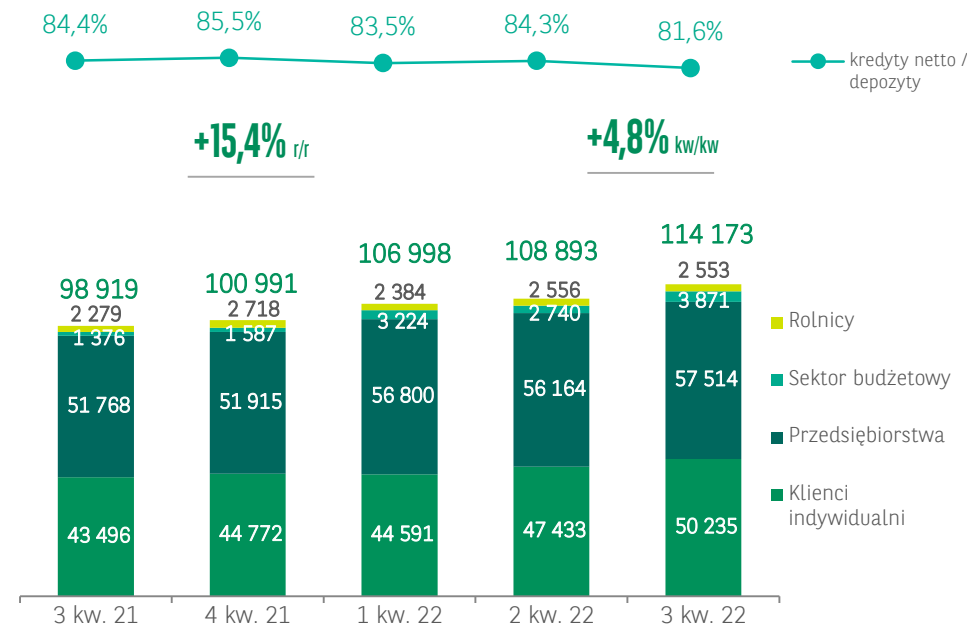
Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Kontynuacja spadku udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów - do poziomu 66,7% (-4,5 pp kw/kw, -24,5 pp r/r). Zmiana wynikająca ze wzrostów stóp procentowych.
- Wzrost wartości depozytów w 3 kw. 2022 dotyczył wolumenów depozytów terminowych (+6 460 mln zł, +21,5% kw/kw) przy jednoczesnym spadku środków na rachunkach bieżących (-1 339 mln zł, -1,7% kw/kw).
- Depozyty terminowe Klientów instytucjonalnych wzrosły o 1 878 mln zł (+13,8% kw/kw), a środki terminowe Klientów indywidualnych o 4 582 mln zł (+22,7% kw/kw).



Depozyty Klientów [mln zł]



- Wzrost kosztu depozytów PLN w 3 kw. 2022 o 65 pb (w 2 kw. o 126 pb, w 1 kw. o 45 pb) w rezultacie wzrostu rynkowych stóp procentowych (stopa referencyjna NBP +75 pb w 3 kw. 2022, +250 pb w 2 kw. 2022, +175 pb w 1 kw. 2022).
- Znaczący kwartalny wzrost depozytów Klientów indywidualnych +5,9% kw/kw, +15,5% r/r.
- Wzrost depozytów przedsiębiorstw +4,0% kw/kw (+15,4% r/r) oraz depozytów sektora budżetowego +41,3% kw/kw (+181,3% r/r).

Wynik z działalności bankowej

Spadek kwartalnego wyniku odsetkowego w rezultacie rozpoznania wpływu wakacji kredytowych. Poprawa wyniku na działalności handlowej (wyniku na FX swap)

[mln zł]	9M 2022	9M 2021	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	2 276	2 277	0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	875	748	17%
Wynik na działalności handlowej	481	493	(2%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	37	45	(19%)
Dywidendy	11	7	56%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	10	24	(57%)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	(3)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(56)	(77)	(27%)
Wynik na działalności bankowej	3 632	3 517	3%

[mln zł]	3 kw. 2022	3 kw. 2021	zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	124	785	(84%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	280	251	12%
Wynik na działalności handlowej	212	162	31%
Wynik na działalności inwestycyjnej	6	5	18%
Dywidendy	3	5	(53%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(9)	42	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	0	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(17)	(35)	(50%)
Wynik na działalności bankowej	598	1 216	(51%)

- Utrzymanie poziomu wyniku odsetkowego pomimo rozpoznania w III kwartale 2022 wpływu wakacji kredytowych w kwocie 965 mln zł (bez uwzględnienia tego obciążenia wynik odsetkowy wzrósłby +42,4% r/r i spadłby -5,3% kw/kw). Wzrost wyniku z tytułu odsetek r/r w ujęciu znormalizowanym możliwy dzięki wyższym marżom depozytowym (podwyżki stóp procentowych NBP) oraz zwiększeniu skali działalności kredytowej.
- Wyższy wynik z prowizji w porównaniu do roku ubiegłego we wszystkich podstawowych kategoriach z wyjątkiem zarządzania aktywami i operacji brokerskich.
- Zbliżony poziom wyniku z działalności handlowej. Niższe wyniki na instrumentach pochodnych zneutralizowane dzięki wzrostowi wyniku na operacjach z klientami.

- Spadek wyniku odsetkowego związany z rozpoznaniem w III kwartale 2022 wpływu wakacji kredytowych w kwocie 965 mln zł, kosztów na poczet zwrotu Klientom opłat ponoszonych do czasu ustanowienia hipotek w kwocie 29 mln zł oraz dalszego wzrostu kosztów pozyskania depozytów złotych.
- Spadek wyniku z tytułu prowizji w rezultacie spadku prowizji kredytowych oraz za zarządzanie aktywami i pasywami.
- Wzrost wyniku z działalności handlowej możliwy dzięki poprawie wyników na instrumentach pochodnych w ramach transakcji Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (FX swap).

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	30.09.2022	30.09.2021	3 kw. 2022	2 kw. 2022	1 kw. 2022	4 kw. 2021	3 kw. 2021
Przychody z tytułu odsetek	4 145 239	2 455 579	1 103 035	1 776 129	1 266 075	965 235	842 538
Koszty z tytułu odsetek	(1 869 165)	(178 868)	(979 331)	(626 703)	(263 131)	(101 004)	(57 555)
Wynik z tytułu odsetek	2 276 074	2 276 711	123 704	1 149 426	1 002 944	864 231	784 983
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 073 924	919 801	350 204	361 414	362 306	364 744	311 808
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(198 554)	(172 072)	(70 457)	(66 475)	(61 622)	(63 487)	(61 209)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	875 370	747 729	279 747	294 939	300 684	301 257	250 599
Przychody z tytułu dywidend	10 651	6 813	2 509	7 161	981	1 737	5 358
Wynik na działalności handlowej	481 465	493 417	211 855	118 776	150 834	140 076	161 600
Wynik na działalności inwestycyjnej	36 822	45 345	6 321	32 763	(2 262)	(50 478)	5 351
Wynik na rach. zabezpieczeń	10 379	23 867	(9 145)	(192)	19 716	26 502	42 429
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	(2 652)	-	(273)	(2 379)	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	162 132	133 817	50 290	38 175	73 667	95 878	24 143
Wynik z odpisów z tytułu utraty wart. aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(218 748)	(191 946)	(54 021)	(85 599)	(79 128)	(74 239)	(60 932)
Rezerwy na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF	(356 737)	(460 929)	(134 000)	(139 703)	(83 034)	(584 375)	(201 952)
Ogólne koszty administracyjne	(1 976 326)	(1 542 730)	(556 811)	(743 909)	(675 606)	(601 246)	(501 231)
Amortyzacja	(308 328)	(295 646)	(101 853)	(107 239)	(99 236)	(103 907)	(97 448)
Pozostałe koszty operacyjne	(217 954)	(210 736)	(67 249)	(71 940)	(78 765)	(86 909)	(58 836)
Wynik na działalności operacyjnej	772 148	1 025 712	(248 926)	490 279	530 795	(71 473)	354 064
Podatek od instytucji finansowych	(314 834)	(247 376)	(112 066)	(106 915)	(95 853)	(90 734)	(85 433)
Zysk (strata) brutto	457 314	778 336	(360 992)	383 364	434 942	(162 207)	268 631
Podatek dochodowy	(268 502)	(328 534)	14 395	(125 696)	(157 201)	(111 297)	(114 772)
ZYSK (STRATA) NETTO	188 812	449 802	(346 597)	257 668	277 741	(273 504)	153 859

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 725 276	4 655 484	6 968 622	4 631 477	3 132 250
Należności od banków	10 199 997	6 893 371	2 904 794	2 615 150	2 207 890
Pochodne instrumenty finansowe	4 314 266	3 570 283	2 918 243	1 901 919	1 394 874
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	13 065	1 983	7 125	65 465	225 082
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	92 086 568	90 708 889	88 181 144	85 080 454	82 164 097
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rzis	1 024 469	1 089 886	1 124 793	1 219 027	1 303 134
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23 217 809	23 352 086	23 369 883	23 268 041	23 311 378
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rzis	316 129	309 974	352 711	347 309	324 804
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 519 927	7 925 556	8 522 491	9 143 353	9 955 538
Wartości niematerialne	752 014	739 728	704 206	728 475	654 274
Rzeczowe aktywa trwałe	1 077 579	1 124 977	1 197 390	1 243 523	1 285 292
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 113 115	1 054 515	930 713	876 599	765 151
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	10 0811	5 260	304	94	32 335
Inne aktywa	1 016 934	887 940	826 723	656 595	860 266
AKTYWA RAZEM	146 387 229	142 319 932	138 009 142	131 777 481	127 616 365

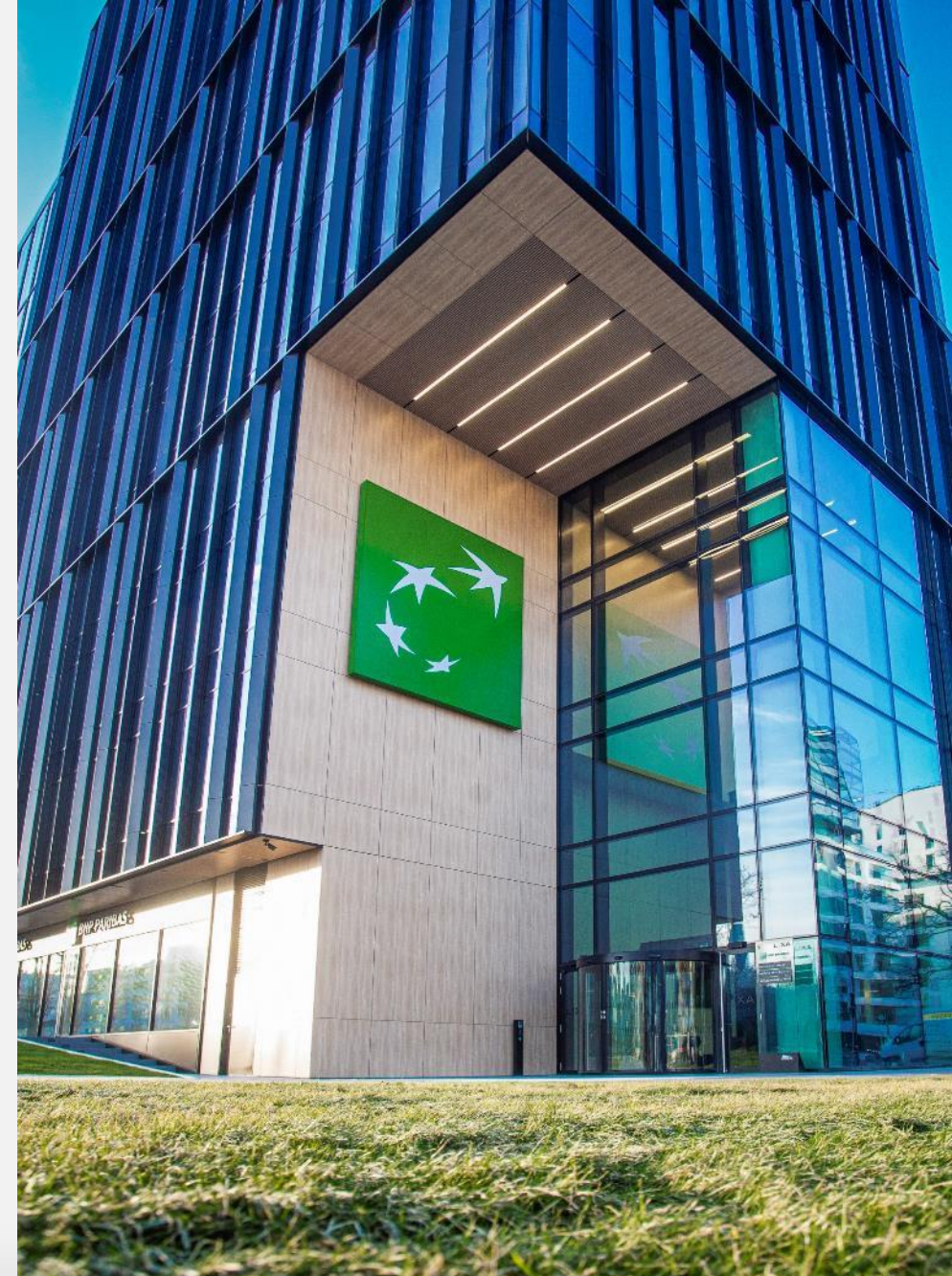
Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	105 570
Zobowiązania wobec innych banków	6 410 975	7 474 093	6 157 483	8 012 244	5 403 854
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(203 842)	227 951	116 321	44 107	161 918
Pochodne instrumenty finansowe	4 436 575	3 486 584	2 834 050	1 918 032	1 246 824
Zobowiązania wobec klientów	114 679 839	109 413 772	107 533 667	101 092 941	99 035 855
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	435 961	516 076	611 957	722 628	847 060
Zobowiązania podporządkowane	4 496 847	4 397 875	4 361 591	4 334 572	4 312 595
Zobowiązania z tytułu leasingu	767 577	791 094	841 227	860 004	902 843
Pozostałe zobowiązania	2 264 598	2 782 015	2 342 681	1 556 289	2 221 936
Zobowiązania z tyt. bież. podatku dochod.	221 201	214 620	243 642	175 681	99 758
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochod.	-	-	-	-	-
Rezerwy	2 014 089	1 826 713	1 720 457	1 699 352	1 090 075
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	135 523 820	131 130 793	126 763 076	120 415 850	115 428 288
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 593	147 593	147 519	147 519	147 519
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 135 111	3 133 766	2 947 909	2 946 115	2 945 066
Kapitał z aktualizacji wyceny	(1 286 843)	(1 306 366)	(990 365)	(595 622)	(41 694)
Zyski zatrzymane:	(243 428)	103 170	30 027	(247 357)	26 210
wynik z lat ubiegłych	(432 240)	(432 239)	(247 714)	(423 655)	(423 592)
wynik bieżącego okresu	188 812	535 409	277 741	176 298	449 802
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	10 863 409	11 189 139	11 246 066	11 361 631	12 188 077
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	146 387 229	142 319 932	138 009 142	131 777 481	127 616 365

Zastrzeżenie

- Prezentacja nie stanowi ani oferty sprzedaży, ani zaproszenia do złożenia oferty nabycia lub objęcia papierów wartościowych lub instrumentów finansowych wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”), lub jakiegokolwiek porady lub rekomendacji w odniesieniu do papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych wyemitowanych przez Bank.
- Prezentacja może obejmować stwierdzenia dotyczące przyszłości, przyszłych planów, perspektyw oraz strategii lub zamierzonych zdarzeń. Powyższe twierdzenia nie mogą być traktowane jako prognozy Banku lub zapewnienia co do spodziewanych wyników Banku, w związku z tym, że zostały one przyjęte na podstawie, oczekiwań, projekcji oraz danych o zdarzeniach przyszłych.
- Oczekiwania Banku są oparte na bieżącej wiedzy, doświadczeniu oraz poglądach Zarządu Banku i są zależne od szeregu czynników, które mogą spowodować, iż rzeczywiście osiągnięte w przyszłości wyniki, będą w sposób istotny różnić się od twierdzeń zawartych w niniejszym dokumencie.
- Bank nie jest zobowiązany do aktualizowania lub publicznego ogłaszania jakichkolwiek zmian i modyfikacji w odniesieniu do jakichkolwiek twierdzeń dotyczących przyszłości zawartych w prezentacji.
- Bank, ani jakikolwiek z jego przedstawicieli, podmiotów dominujących bądź zależnych nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakąkolwiek szkodę wynikającą z jakiegokolwiek użycia prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych lub na innej podstawie pozostającej w związku z prezentacją.
- Prezentacja nie jest przeznaczona do publikowania lub rozpowszechniania w państwach, w których taka publikacja bądź rozpowszechnianie mogą być niedozwolone zgodnie z właściwymi przepisami prawa.
- Zaprezentowane dane dotyczą Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.





BNP PARIBAS

Biuro Relacji Inwestorskich

ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa

relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl

www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 593 150 zł w całości wpłacony.

RELACJE INWESTORSKIE

BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.