



1 MARCA 2023

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA ROK 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**

4 kw. 2022 – solidny kwartalny zysk netto i wzrost dochodów. Niskie koszty ryzyka, koszty pod wpływem obciążeń regulacyjnych

Istotny wpływ czynników zewnętrznych oraz dużej zmienności na działalność i wyniki Banku w 2022

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

Pierwszy rok realizacji strategii GOBeyond w niestabilnym otoczeniu ekonomicznym i regulacyjnym:

- zrównoważony wzrost (**#positive, #up**): wzrost portfela kredytowego r/r, w tym ponad dwukrotny wzrost wolumenu zrównoważonego finansowania
- odpowiedzialna transformacja (**#stronger, #together**): wdrożenia usprawnień technologicznych w modelu Agile@Scale, wzrost wykorzystania przez Klientów kanałów i usług zdalnych
- poprawa jakości usług i satysfakcji Klientów, prestiżowe nagrody Newsweeka i Forbesa

BANKOWOŚĆ DETALICZNA

- Wpływ otoczenia makroekonomicznego na wolumeny sprzedaży w II półroczu 2022. Spadek wartości portfela kredytowego spowodowany dodatkowo rozpoznaniem wpływu wakacji kredytowych w 3 kw.
- Stały wzrost transakcyjności Klientów (karty, transakcje mobilne, portfele cyfrowe)
- Stabilna baza depozytowa, wzrost zainteresowania produktami inwestycyjnymi

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA & MŚP

- Wyhamowanie wzrostu kredytów w segmencie korporacyjnym, wzrost depozytów terminowych
- Dalszy wzrost uproduktowienia i transakcyjności. Rosnące przychody z tytułu cash management i FX
- Umacnianie pozycji banku na rynku zrównoważonego finansowania: nowe transakcje, rozbudowa oferty zielonych produktów, wsparcie Klientów w obszarze transformacji energetycznej

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

WYNIKI FINANSOWE

- Poprawa dochodów (NBI) w ujęciu raportowanym i znormalizowanym (tj. bez wpływu wakacji kredytowych)
- Kwartalny wzrost kosztów operacyjnych – wyższe obciążenie opłatami na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców i finalizacja inicjatyw technologicznych
- Dobra jakość portfela kredytowego, niski koszt ryzyka, poprawa wskaźników kapitałowych
- Zysk netto w 2022: 441 mln zł (+150% r/r); zysk netto bez wpływu wakacji kredytowych: 1 166 mln zł (+562% r/r)

zysk netto w 4 kw.

253 mln zł

zysk netto w 2022

441 mln zł

+150% r/r

kredyty brutto

-3% kw/kw

+4% r/r

NBI w 4 kw.

1 720 mln zł

NBI w 2022

5 352 mln zł

+11% r/r

Strategia GO beyond 2022-25

Realizacja Strategii mimo zmienności otoczenia. Zrównoważony wzrost

#UP - przyspieszenie kompetencji cyfrowych wspierające rozwój w kluczowych segmentach

- GODEALER – nowa aplikacja mobilna do wymiany walut
- **Kredyty ze stałym oprocentowaniem:** kredyt hipoteczny z 10-letnią stałą stopą procentową. Kredyt gotówkowy dla mikrofirm oraz obrotowy dla rolników
- „Bezpieczne M”: ubezpieczenie nieruchomości - chroniące od wszystkich ryzyk już w podstawowym wariancie
- Niezwłoczne (4 dni od wybuchu wojny) **dostosowanie oferty do potrzeb osób z Ukrainy**
- Pierwsze miejsce w kategorii **Bankowość Tradycyjna** w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka oraz drugie miejsce w rankingu **Bank Przyjazny Firmie** magazynu Forbes

#POSITIVE - rosnąca skala zrównoważonego finansowania

- Trzy znaczące transakcje typu Sustainability-Linked Loan, czyli finansowania celów ogólnych powiązanych z poprawą wskaźników w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESG): Wirtualna Polska, Velvet Care, Fabryka Farb i Lakierów Śnieżka
- **Nowe zrównoważone produkty i usługi:** ESG Rating-Linked Loan – nowy typ finansowania powiązany z poprawą wyniku ratingu ESG i nawiązanie partnerstwa z agencją ratingową EcoVadis, nowe umowy na wsparcie projektów w dziedzinie efektywności energetycznej we współpracy z EBI
- **Najlepszy rating ESG wśród polskich banków:** ESG Risk Rating przyznany przez agencję Sustainalytics na poziomie 10,9, co oznacza niskie ryzyko istotnego negatywnego wpływu czynników związanych z zarządzaniem ESG

7 miejsce [9 w 2021]

CEL 2025: TOP 3

NPS - bankowość detaliczna i Personal Finance

+17% [vs 2021]

CEL 2025: +30%

wzrost liczby aktywnych przetwórców żywności

66% [55% w 2021]

CEL 2025: 90%

% kluczowych procesów w kanałach zdalnych*

+9% [vs 2021]

CEL 2025: >22%

wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych

* dla Klienta indywidualnego

7,1% [4,5% w 2021]

CEL 2025: 10%

udział zrównoważonego finansowania

3,85h [3,1h w 2021]

CEL 2025: 4h

zaangażowanie społeczne

Strategia GO beyond 2022-25

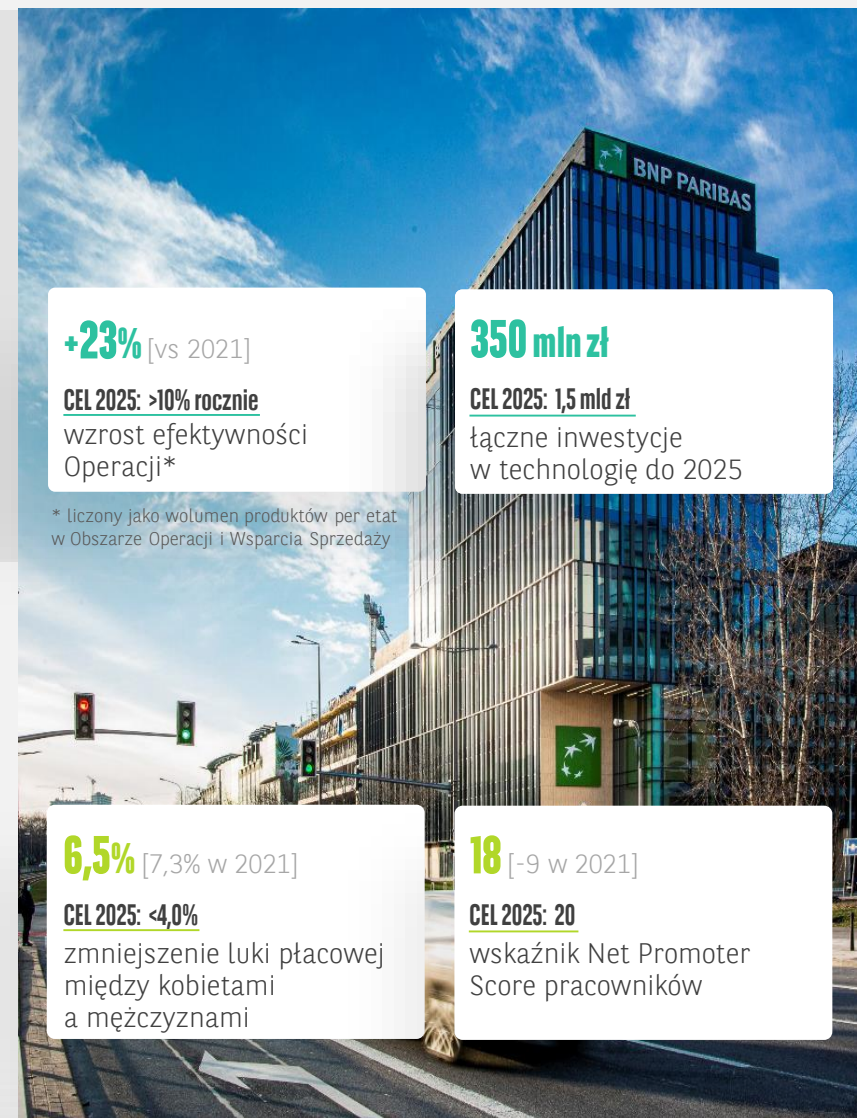
Realizacja Strategii mimo zmienności otoczenia. Dostarczenie innowacyjnych rozwiązań w modelu Agile@Scale

#STRONGER - innowacyjne wdrożenia, szczególnie w obszarze cyberbezpieczeństwa

- Wygodne **rozwiązania transakcyjne**: BLIK dalszy rozwój funkcjonalności (spłata raty i karty kredytowej, przelew na telefon), **agregator rachunków** z innych banków (otwarta bankowość)
- **Udogodnienia dla mikroprzedsiębiorców**: nowoczesny system **GOksięgowość**, terminal płatniczy w telefonie (SoftPOS), całkowicie zdalne otwieranie rachunku firmowego z wykorzystaniem biometrii i podpisu elektronicznego
- **Optymalizacja procesu reklamacyjnego**. Spadek liczby reklamacji o 6% r/r oraz poprawa oceny procesu przez klientów
- **Inwestycje w cyberbezpieczeństwo**: Digital Fraud Innovation Lab - współpraca z firmami zewnętrznymi w celu skuteczniejszej walki z cyberzagrożeniami, ochrona klientów przed wyłudzeniami - podwójna weryfikacja tożsamości pracownika banku i klienta w trakcie rozmowy telefonicznej, zastosowanie analizy behawioralnej w GOonline

#TOGETHER - poziom satysfakcji pracowników bliski pierwotnego celu na 2025

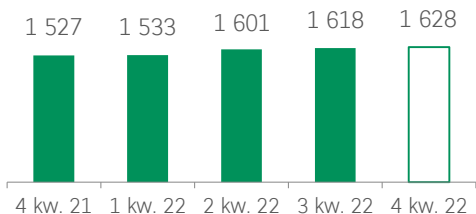
- Rok działania w nowym zwinnym modelu pracy - **Agile@Scale**
- **Wzmacnianie zaangażowania pracowników**: inicjatywy wspomagające uchodźców, uruchomienie platformy online do zarządzania wolontariatem pracowniczym; Bank po raz 5. partnerem strategicznym Szlachetnej Paczki
- **Budowa kompetencji przyszłości**: szkolenia „UniverSIty” z obszaru nowych technologii i cyberbezpieczeństwa (ponad 1,6 tys. uczestników)
- ~28 tys. uczestników wydarzeń zorganizowanych w 2022 przez **sieć kobiet „Kobiety zmieniające BNP Paribas”** prowadzącą m.in. autorski program rozwojowy Women Up, Program mentoringowy Women Future Up, Program Sukces to Ja – cykl seminariów budowa świadomości i niezależności finansowej
- Uzyskanie po raz 9. tytułu **Top Employer Polska 2022**



#GOdigital - statystyki cyfrowe

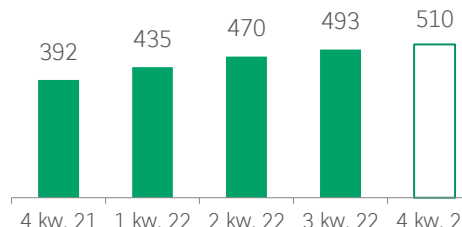
Konsekwentna realizacja cyfrowej agencji w modelu Agile@Scale. Wzrost wykorzystania kanałów zdalnych przez Klientów

> Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



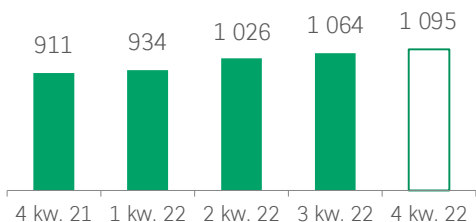
+1% kw/kw
+7% r/r

> Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



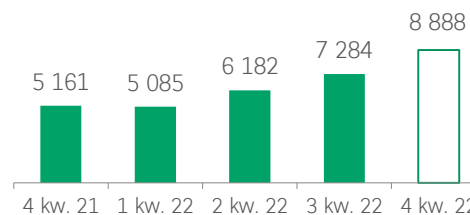
+3% kw/kw
+30% r/r

> Użytkownicy GOMobile [tys.]



+3% kw/kw
+20% r/r

> Kwartalna liczba transakcji blik [tys.]



+22% kw/kw
+72% r/r

#GOdigital



Lokata
GOMobile



Aplikacja
GOdealer

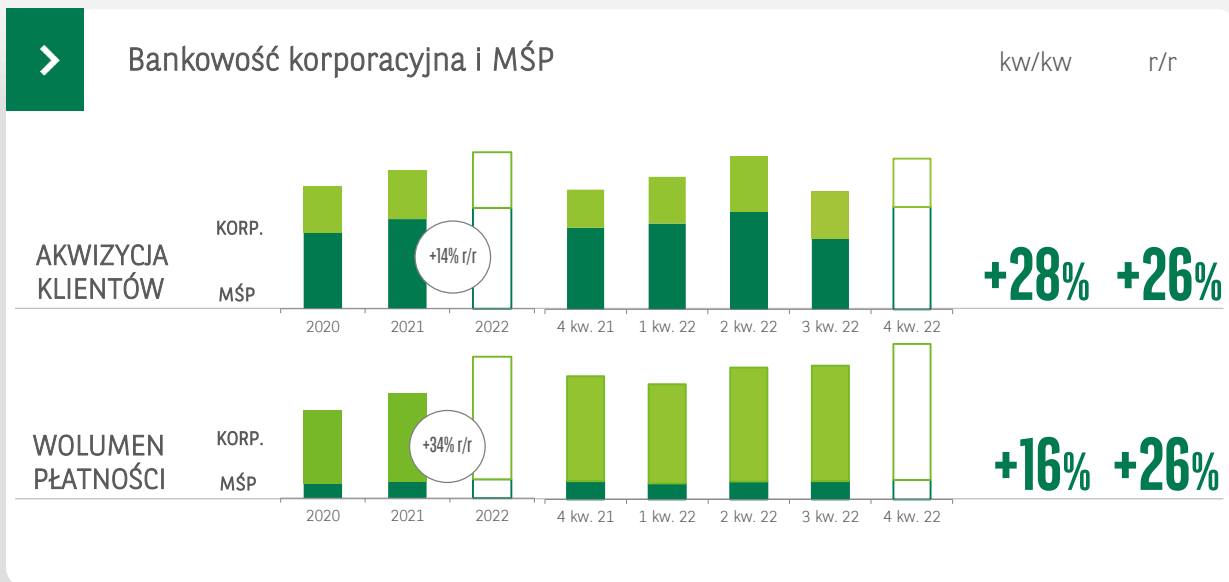
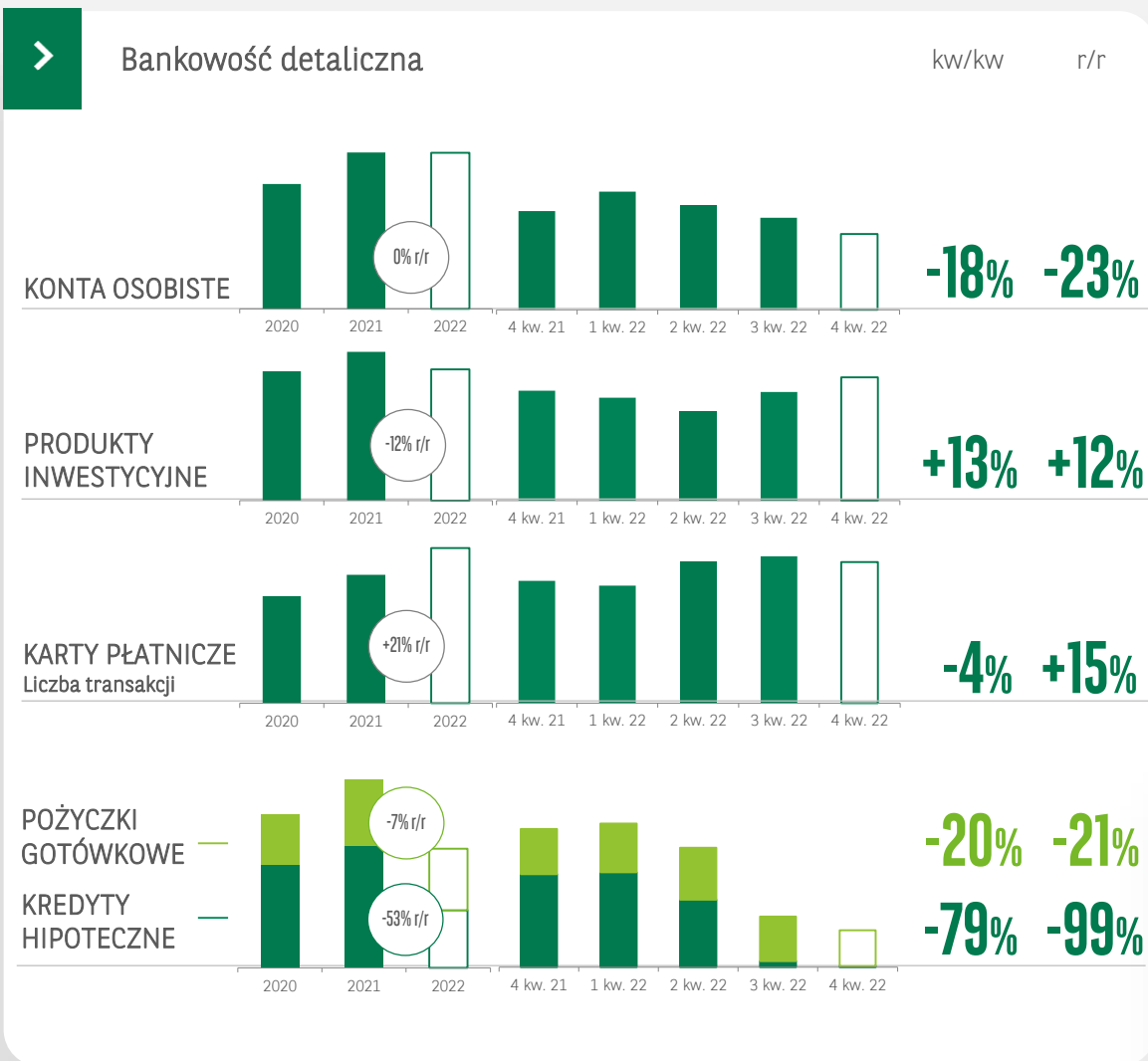


Otwarta
bankowość



Aktywność biznesowa Klientów - trendy sprzedażowe i transakcyjne

Wolumeny sprzedaży w bankowości detalicznej pod wpływem sytuacji rynkowej. Wzrost akwizycji i transakcyjności Klientów korporacyjnych i MŚP



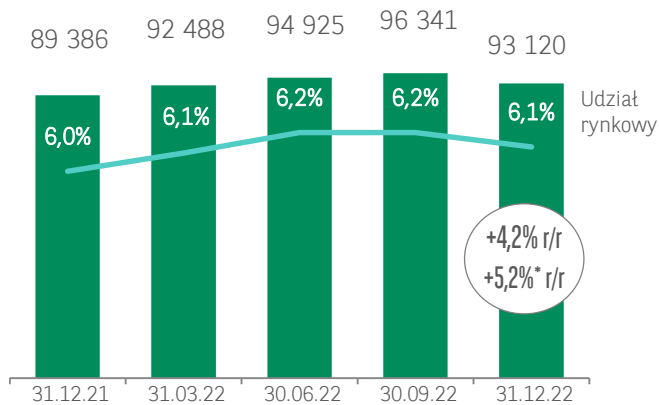
Wspieramy Klientów w rozwoju biznesu. Aktywnie uczestniczymy w istotnych transakcjach na rynku

<p>864 mln EUR Refinansowanie + Kredyt inwestycyjny BNP PARIBAS Wiodący Organizator (MLA) Październik 2022</p>	<p>223 mln PLN Refinansowanie, finansowanie ogólnych celów korporacyjnych BNP PARIBAS Główny Organizator, Kredytodawca Listopad 2022</p>	<p>400 mln PLN zwiększenie finansowania zabezpieczone gwarancją KUKI S.A. BNP PARIBAS Wyłączony kredytodawca Grudzień 2022</p>	<p>120 mln PLN Finansowanie bieżącej działalności i kredyt inwestycyjny powiązane ze zrównoważonym rozwojem - SLL BNP PARIBAS Wyłączony kredytodawca Grudzień 2022</p>
---	---	---	---

Dalszy wzrost wolumenu depozytów, kwartalne wyhamowanie w kredytach

Wpływ otoczenia makroekonomicznego na dynamikę wolumenów kredytowych w 4 kw. - spadek popytu i umocnienie PLN kw/kw

> Kredyty brutto [mln zł]



-1,9% kw/kw
-2,1% kw/kw

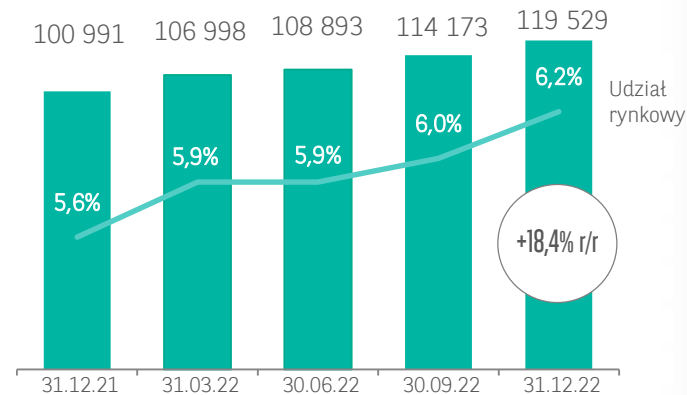
spadek kredytów Klientów indywidualnych (wzrost +0,1% r/r; +2,4%* r/r), kredyty hipoteczne (-2,1% kw/kw, -0,2% r/r). Niskie dynamiki związane m.in. z wpływem wakacji kredytowych oraz spadkiem sprzedaży kredytów hipotecznych

-4,3% kw/kw

spadek wolumenu kredytów Klientów instytucjonalnych (wzrost +7,3% r/r), najwyższa dynamika leasingu +2,8% kw/kw (+10,8% r/r)

* bez wpływu wakacji kredytowych

> Depozyty Klientów [mln zł]



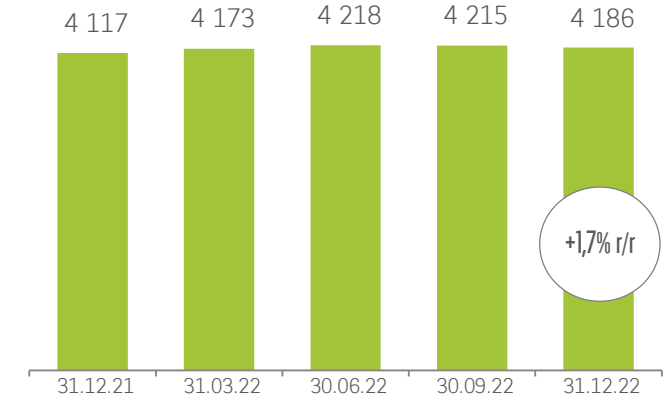
-2,4% kw/kw

spadek depozytów Klientów indywidualnych (wzrost +9,5% r/r)

+10,3% kw/kw

wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych (+25,4% r/r)

> Liczba Klientów [tys.]



-0,7% kw/kw

nieznaczny spadek liczby Klientów indywidualnych (wzrost +1,7% r/r)

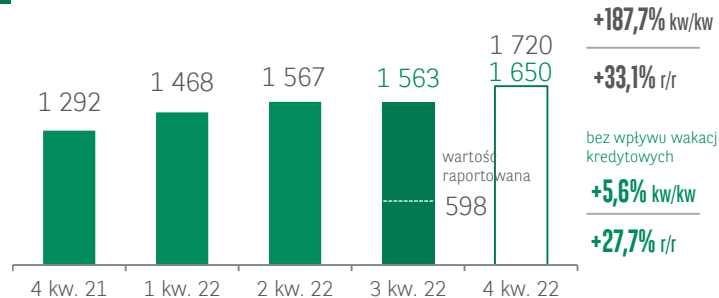
+0,8% kw/kw

wzrost liczby Klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (+1,5% r/r)

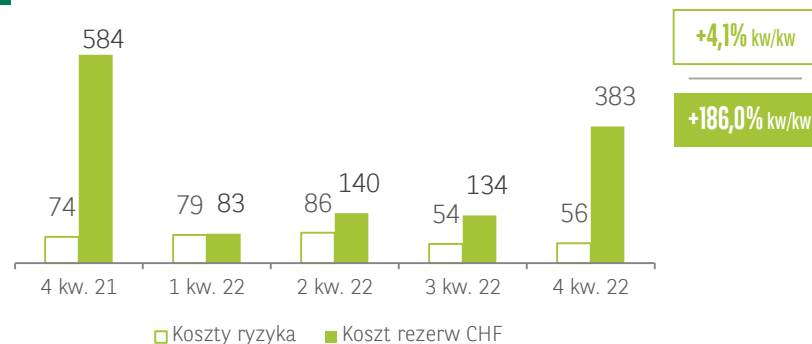
Pomimo wyższych kwartalnych rezerw CHF, wynik netto dodatni i wspierany przez wzrost NBI

Wzrost poziomu dochodów w ujęciu znormalizowanym. Koszty operacyjne i koszty ryzyka pod kontrolą

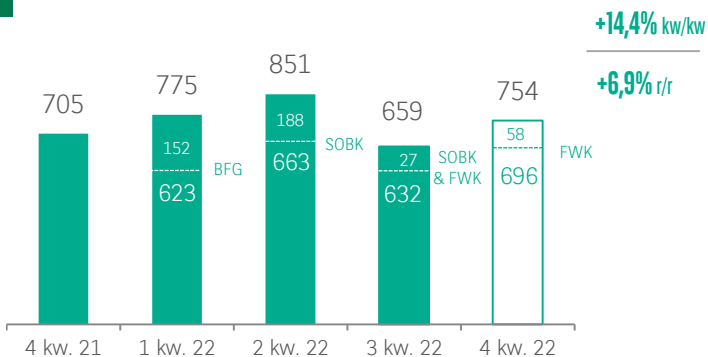
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



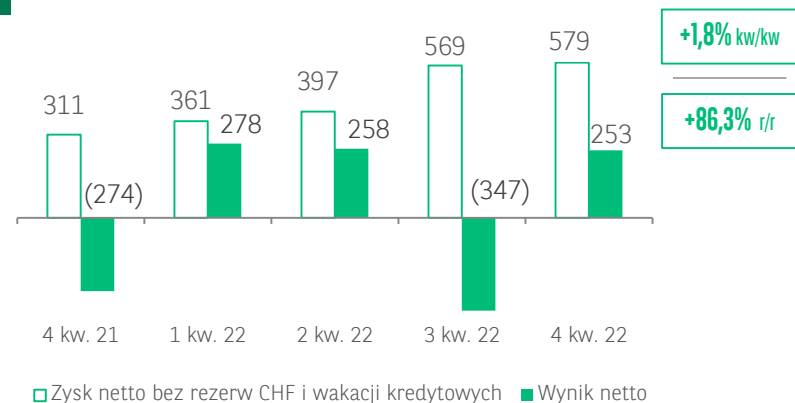
Koszty ryzyka oraz rezerw CHF [mln zł]



Koszty funkcjonowania [mln zł]



Wynik netto [mln zł]



Wzrost kwartalnego poziomu dochodów podstawowych w ujęciu znormalizowanym. - poprawa wyniku z tytułu odsetek oraz działalności handlowej.

Brak negatywnego wpływu wakacji kredytowych na wynik 4 kwartału (+70 mln zł korekty w ramach wyniku z tytułu odsetek).

Wzrost kwartalnego poziomu kosztów r/r bez uwzględnienia kosztów BFG i SOBK poniżej poziomu inflacji. Wzrost kw/kw pod wpływem wyższych kosztów FWK i finalizacji inicjatyw technologicznych.

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

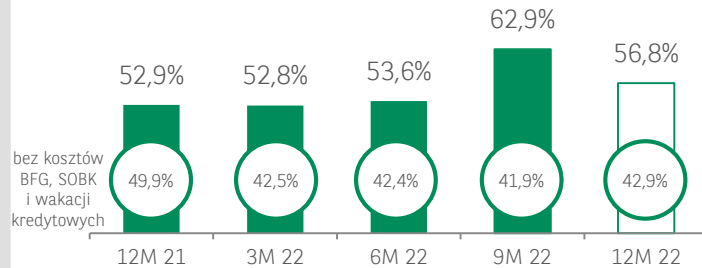
253 mln zł zysku netto w 4 kwartale 2022. W ujęciu znormalizowanym, tj. bez wpływu wakacji kredytowych oraz kosztów rezerw CHF, zysk netto 4 kwartału wyniósłby 579 mln zł i byłby wyższy o 1,8% kw/kw i 86,3% r/r.

Rentowność pod presją czynników zewnętrznych

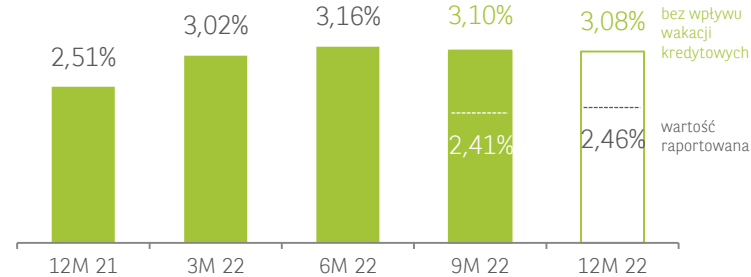
Negatywny wpływ wakacji kredytowych, BFG, SOBK i inflacji. Poprawa wskaźników w ujęciu znormalizowanym r/r



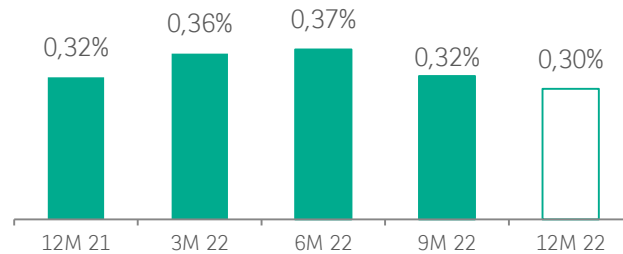
Koszty / Dochody [%]



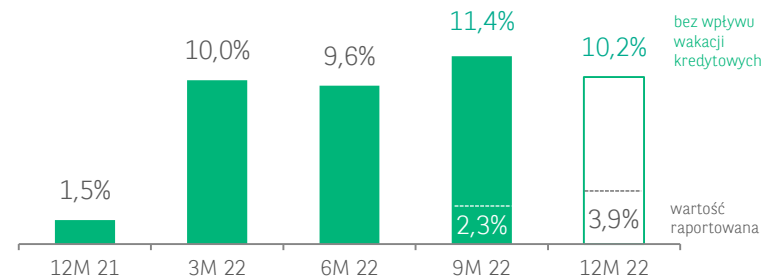
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE [%]



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

Bez uwzględnienia kosztów BFG, SOBK i wakacji kredytowych wskaźnik wyniósłby 42,9% (+1,0 pp vs 9M 22 oraz -7,0 pp vs 12M 21).

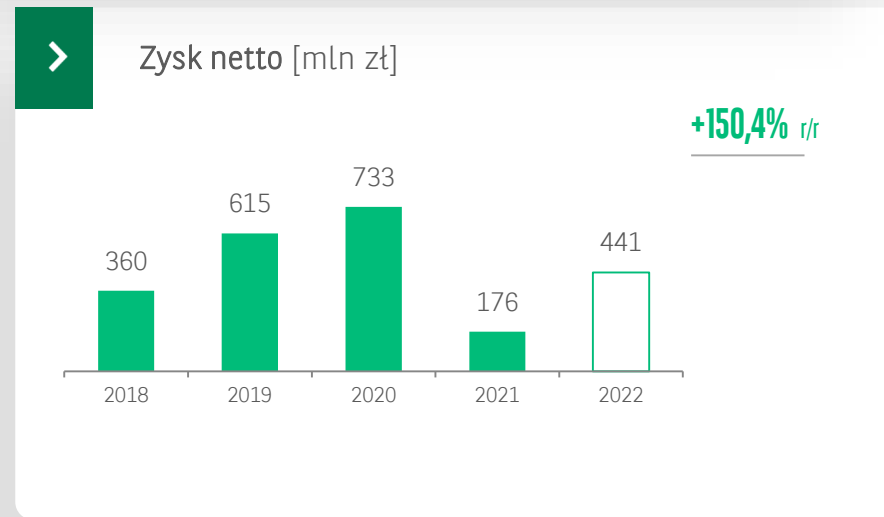
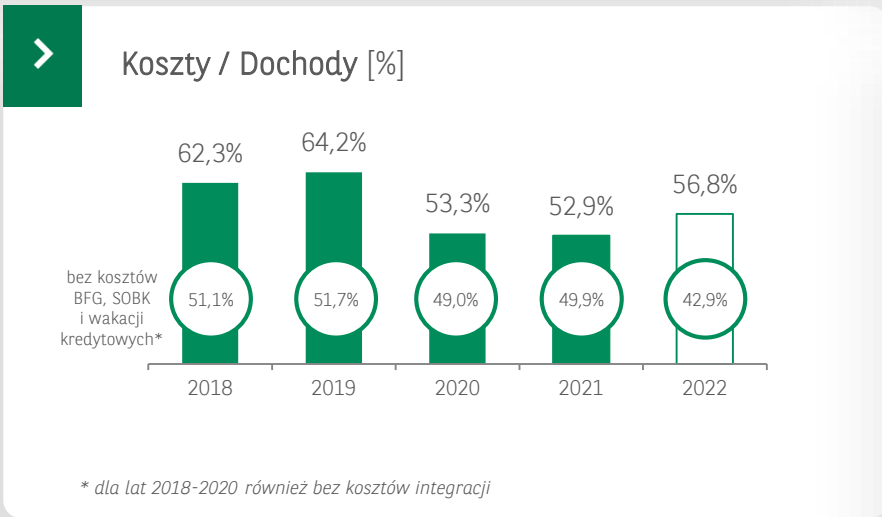
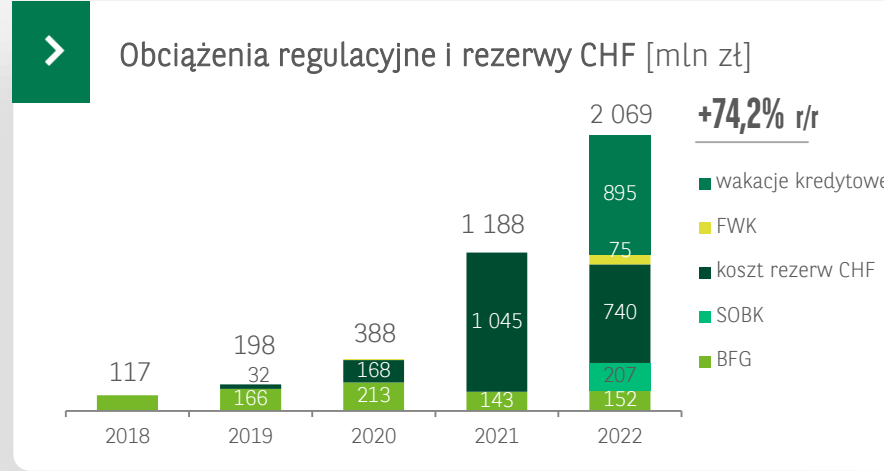
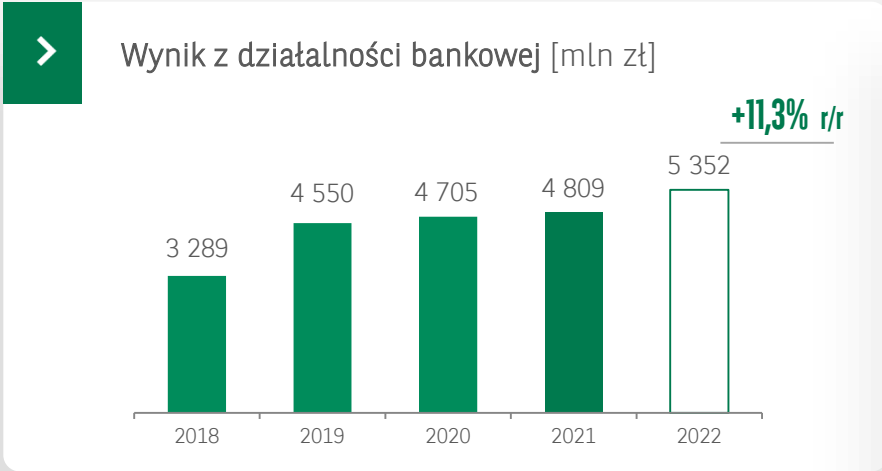
Utrzymujący się niski poziom kosztów ryzyka kredytowego, mniejszy r/r negatywny wpływ kosztów rezerw na postępowania sądowe związane z kredytami mieszkaniowymi w CHF.

Wskaźnik ROE na poziomie 3,9%. Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych ROE wyniósłby 10,2%.

Wyniki 2022 obciążone kwotą 895 mln zł wpływu wakacji kredytowych oraz kwotą 359 mln zł kosztów BFG i SOBK (o 216 mln zł wyższą niż w 2021; +150,3% r/r).

Ciągła poprawa rentowności działalności podstawowej

Stały wzrost poziomu dochodów podstawowych. Wyniki pod wpływem rosnących obciążeń regulacyjnych, m.in. wakacji kredytowych w 2022



Historycznie najwyższy wynik z działalności bankowej możliwy dzięki:

- wzrostowi wyniku odsetkowego pomimo rozpoznania w 2022 wpływu wakacji kredytowych w kwocie 895 mln zł,
- wyższemu wynikowi z tytułu opłat i prowizji o 8,4% r/r,
- wzrostowi wyniku z działalności handlowej o 19,1% r/r.

Wzrost kosztów działania związany przede wszystkim z koniecznością poniesienia kosztów SOBK i FWK. Bez kosztów BFG, SOBK i wakacji kredytowych wskaźnik Koszty / Dochody wyniósłby 42,9% na koniec 2022.

441 mln zł zysku netto w 2022. W ujęciu znormalizowanym, tj. bez wpływu wakacji kredytowych, zysk netto wyniósłby 1 166 mln zł i byłby wyższy o 562% r/r.



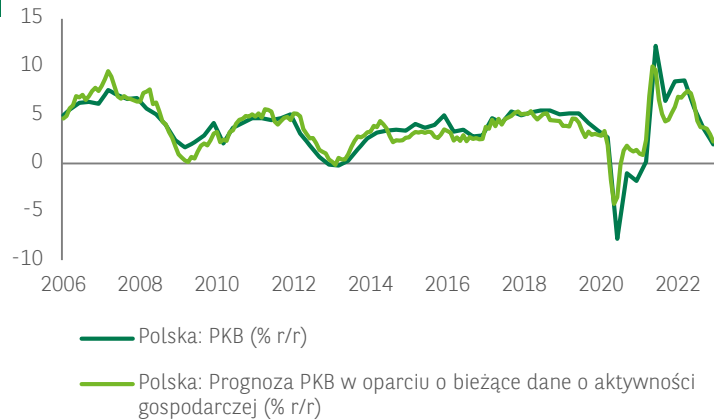
02

**OTOCZENIE
MAKROEKONOMICZNE**

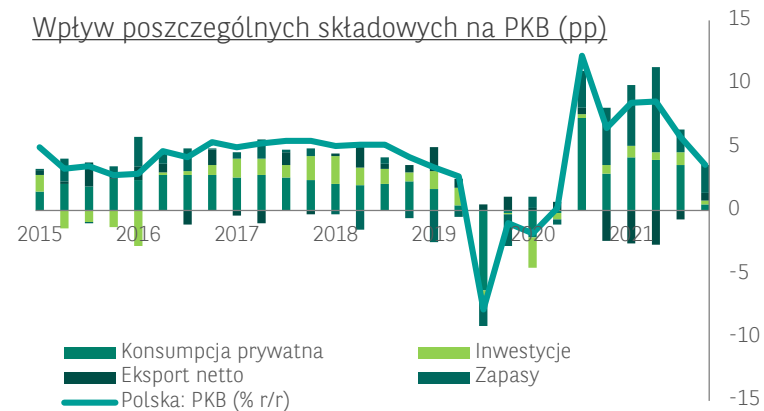
PKB i koniunktura gospodarcza

Gospodarka hamuje, inflacja blisko szczytu

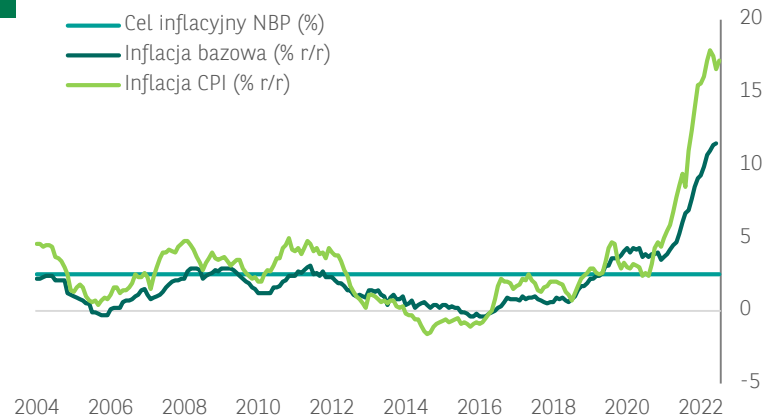
Hamowanie polskiej gospodarki od 2 kwartału 2022



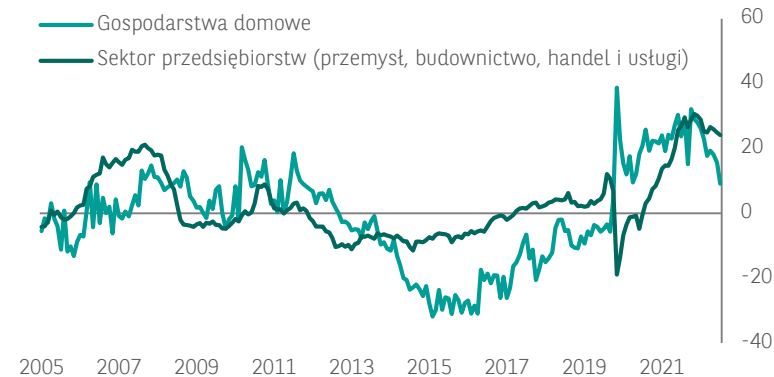
Wpływ poszczególnych składowych na PKB (pp)



Inflacja wciąż wysoka, choć oczekiwania inflacyjne (wreszcie) spadają



Oczekiwania inflacyjne (vs. długoterminowa średnia)



Polska gospodarka znajduje się w fazie znaczącego osłabienia koniunktury. Roczne tempo wzrostu PKB w 4 kw. spadło do 2,0% wobec 3,6% w okresie lipiec-wrzesień 2022.

W ujęciu kwartalnym PKB obniżył się o ponad 2%. Bardzo słabe dane prawdopodobnie wynikały z istotnej redukcji poziomu zapasów przez firmy, choć również konsumpcja, inwestycje i eksport wyraźnie hamowały w IV kwartale. Na wydatki gospodarstw domowych negatywny wpływ miały wysoka inflacja i stopy procentowe, które w połączeniu ze słabszą koniunkturą w Europie nie wspierają również wyższych inwestycji.

W grudniu ubiegłego roku inflacja CPI spowolniła do 16,6%, choć jej szczyt jest zapewne jeszcze przed nami. Dalsza ścieżka inflacji zależna będzie zarówno od sytuacji na świecie, presji popytowej w kraju oraz decyzji odnośnie podwyżek podatków pośrednich (tarcze antyinflacyjne).

W ostatnich miesiącach, w ślad za słabnącym popytem oczekiwania inflacyjne firm i gospodarstw domowych zaczęły spadać, co może wspierać proces dezinflacji od 2 kw. 2023.

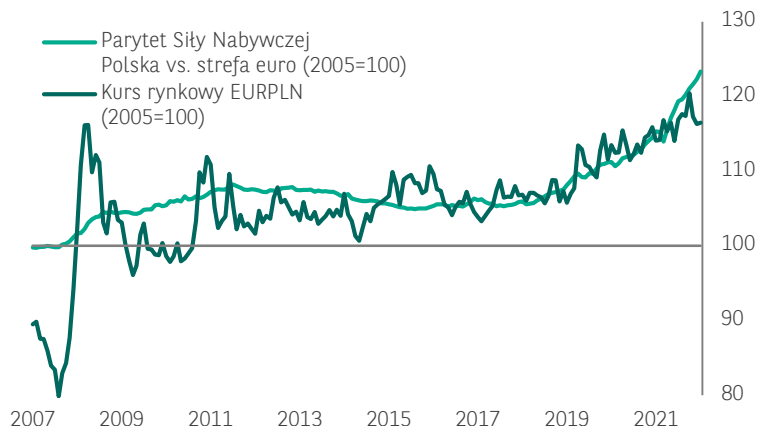
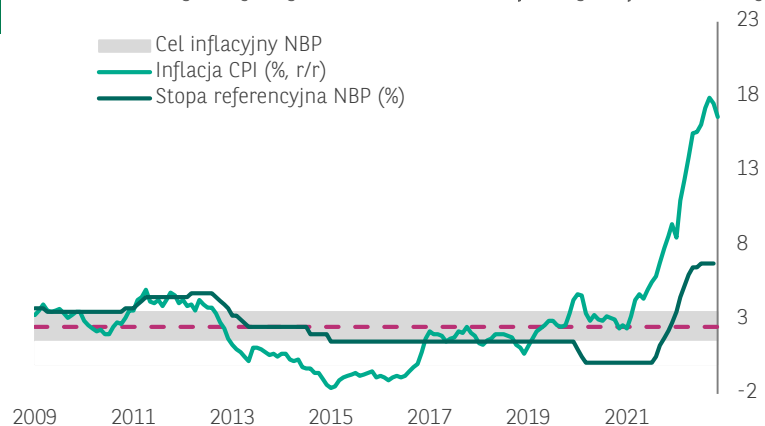
Źródło: GUS, Eurostat, OECD, Macrobond, BNP Paribas

Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

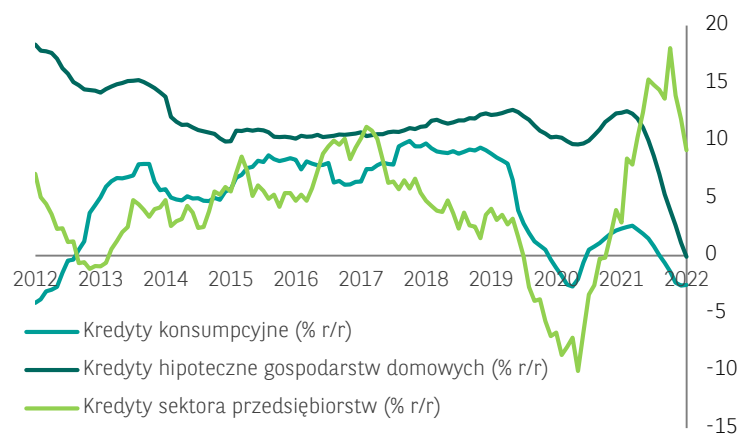
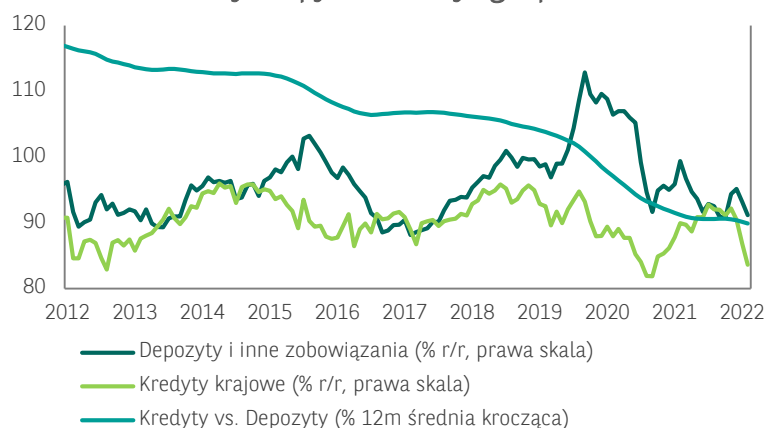
NBP wstrzymuje/kończy cykl podwyżek stóp procentowych, popyt na kredyt gospodarstw domowych słabnie



NBP wstrzymuje cykl zacieśniania polityki pieniężnej



Sektor bankowy: Popyt na kredyt gospodarstw domowych spada



Od października 2022 Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe na niezmiennym poziomie, z główną stopą procentową w wysokości 6,75%.

Według wypowiedzi prezesa NBP, RPP nie zakończyła jeszcze cyklu zacieśniania polityki pieniężnej, ale wstrzymała go do czasu rozpatrzenia nowej prognozy gospodarczej banku centralnego na marcowym posiedzeniu Rady.

Rynkowy kurs złotego do euro pozostaje zasadniczo zgodny z parytetem siły nabywczej, choć zmienność kursu walutowego nieco wzrosła w I kwartale 2023 roku.

Przez większą część ubiegłego roku solidny wzrost gospodarczy przyczynił się do wzrostu popytu na kredyt wśród przedsiębiorstw.

Jednak ostatnio pogorszenie perspektyw gospodarczych i wzrost stóp procentowych zmniejszyły popyt na kredyt zarówno wśród firm, jak i (w szczególności) w segmencie gospodarstw domowych.

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

03

**WYNIKI
FINANSOWE**



Kluczowe dane finansowe – 12 miesięcy 2022

Zysk netto obciążony wpływem wakacji kredytowych. Wzrost kosztów regulacyjnych w związku z utworzeniem SOBK i dodatkowymi wpłatami na FWK

Wyniki finansowe

Zysk netto	441 mln zł	+150,4% r/r (+265 mln zł)
Zysk netto bez wpływu wakacji kredytowych	1 166 mln zł	+561,6% r/r (+990 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	5 352 mln zł	+11,3% r/r (+543 mln zł), w tym: wynik odsetkowy: 3 493 mln zł, +11,2% r/r wynik odsetkowy bez wpływu wakacji kredytowych: 4 388 mln zł, +39,7% r/r wynik prowizyjny: 1 137 mln zł, +8,4% r/r wynik na działalności handlowej: 755 mln zł, +19,1% r/r
NBI bez wpływu wakacji kredytowych	6 247 mln zł	+29,9% r/r (+1 438 mln zł)
Koszty	3 038 mln zł	+19,5% r/r (-495 mln zł)
Koszty (bez BFG i SOBK)	2 680 mln zł	+11,6% r/r (-279 mln zł)
Wskaźnik C/I	56,8%	+3,9 pp r/r
Wskaźnik C/I (bez BFG, SOBK i wakacji kredytowych)	42,9%	-7,0 pp r/r
Koszty rezerw na ryzyko prawne portfela CHF	740 mln zł	-29,2% r/r (+305 mln zł)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	275 mln zł	+3,3% r/r (-9 mln zł)

Wolumeny

Aktywa	152 mld zł, +15,0% r/r
Kredyty (brutto)	93 mld zł, +4,2% r/r
Depozyty Klientów	120 mld zł, +18,4% r/r
Kapitał własny	11 mld zł, -0,9% r/r

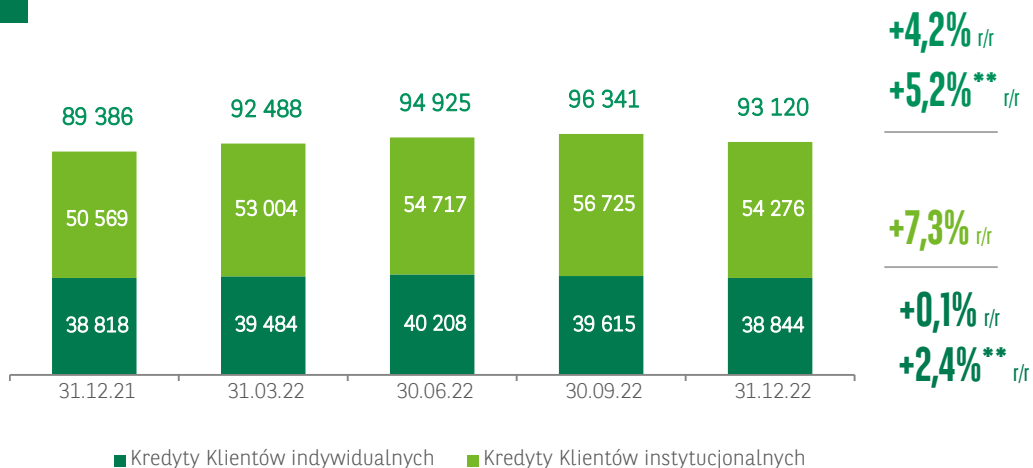
Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	15,55%
Tier 1	11,28%
MREL jednostkowy (% TREA)	17,09%
ROE	3,9%
Kredyty netto / depozyty	75%
LCR	170%
NSFR	130%

Portfel kredytowy

Wyhamowanie wzrostu portfela Klientów instytucjonalnych, tempo spadku wartości kredytów Klientów indywidualnych zgodne z dynamiką rynku

Kredyty Klientów brutto* [mln zł]



Wzrost portfela kredytowego o 4,2% r/r (-3,3% kw/kw)

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

Portfel Klientów indywidualnych - wzrost o 0,1% r/r (-1,9% kw/kw)

- dynamiki kw/kw: od 4 kw. 21: +3,0%, +1,7%, +1,8%, -1,5%, -1,9%.
- kwartalny spadek wartości kredytów mieszkaniowych w PLN (-0,4% kw/kw, +1,7% r/r) w rezultacie zahamowania sprzedaży oraz wakacji kredytowych (obniżenie wartości bilansowej brutto portfela o 895 mln zł r/r), kwartalny spadek portfela kredytów gotówkowych (-1,0% kw/kw, +4,5% r/r).

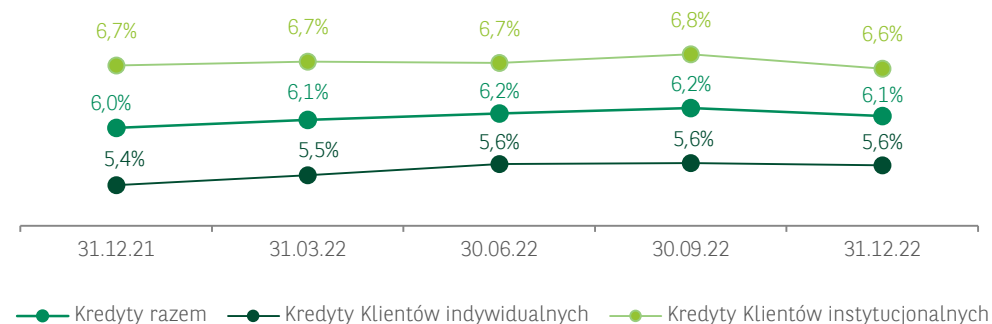
Portfel Klientów instytucjonalnych - wzrost o 7,3% r/r (-4,3% kw/kw)

- dynamiki kw/kw: od 4 kw. 21: +3,0%, +4,8%, +3,2%, +3,7%, -4,3%.
- kwartalny spadek w portfelu przedsiębiorstw (-4,7% kw/kw, +12,0% r/r) i rolników indywidualnych (-7,2% kw/kw, -13,4% r/r). Wzrost leasingu (+2,8% kw/kw, +10,8% r/r).

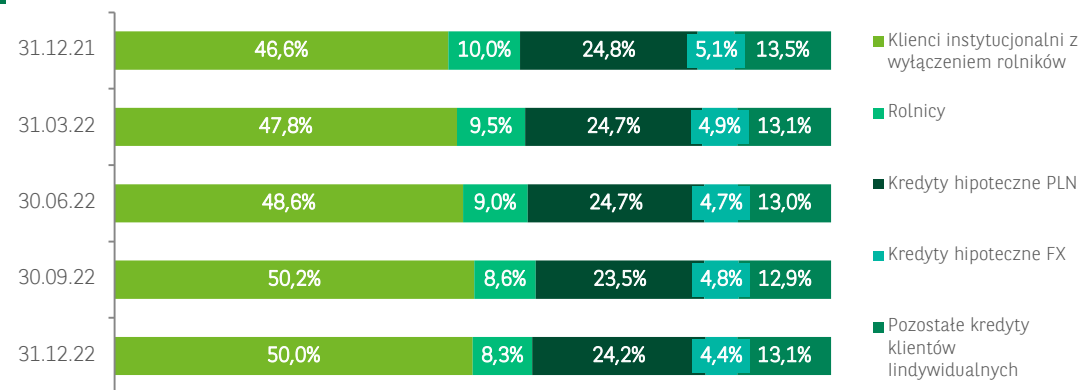
* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

** bez wpływu wakacji kredytowych

Udziały rynkowe [%]



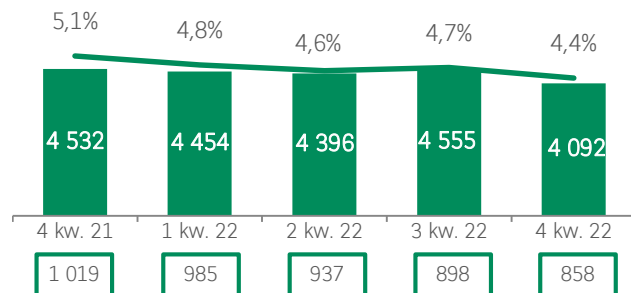
Struktura kredytów brutto [%]



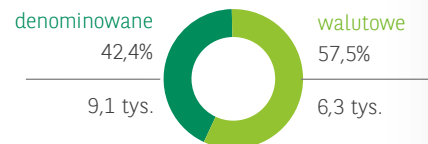
Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

Dalszy wzrost poziomu rezerw i wskaźnika pokrycia portfela CHF. Przyspieszenie zawierania ugód z Klientami

Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]



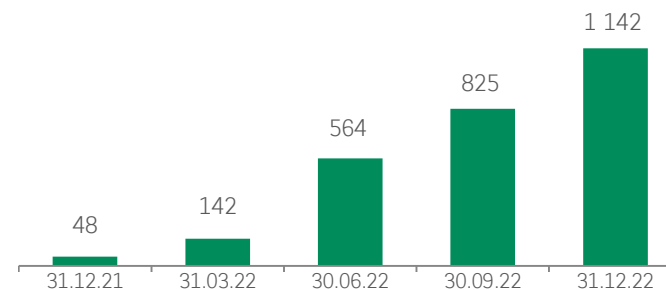
Udział kredytów mieszkaniowych CHF w całym portfelu kredytowym Banku



Liczba aktywnych kredytów

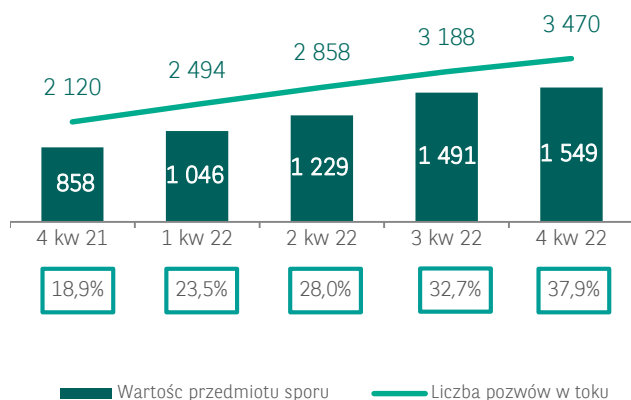
x Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln CHF]

Liczba zawartych indywidualnie ugód z kredytobiorcami



- Od grudnia 2021 rozszerzony zakres proponowania ugód na warunkach indywidualnie negocjowanych z kredytobiorcami.
- Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 24.02.2023:
 - ✓ 11 009 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom,
 - ✓ 2 218 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
 - ✓ 1 362 zawartych ugód.

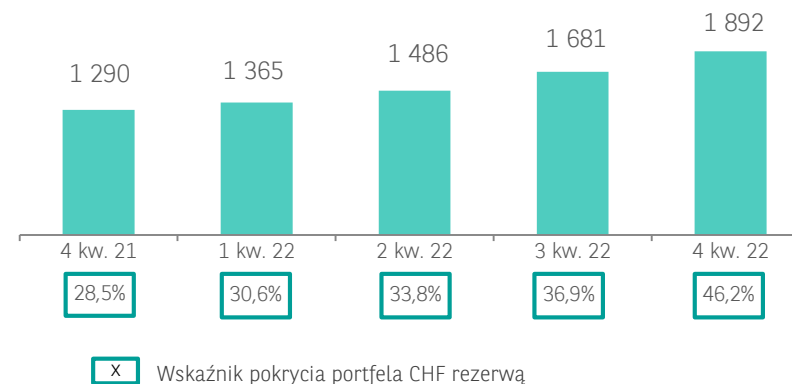
Pozwy Klientów



- W 4 kw. 2022: 402 nowe pozwy (401 w 3 kw. 2022), 120 spraw zakończonych w 4 kw.
- W 349 prawomocnie zakończonych postępowaniach: 252 zakończyło się niekorzystnie dla Banku, 97 korzystnie dla Banku, w tym w 23 sprawach pozwy Klientów zostały oddalone, w pozostałych postępowania zostały umorzone wskutek zawarcia ugody.

x Współczynnik wartości przedmiotu sporu do wartości bilansowej portfela

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

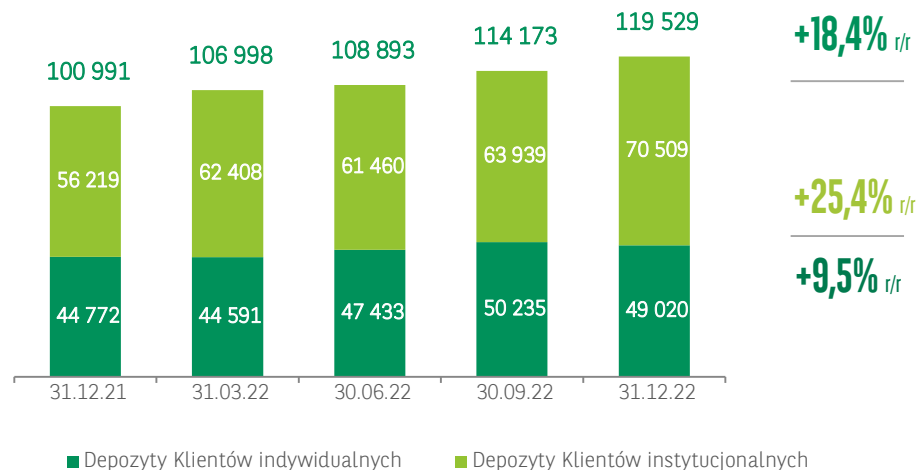


x Wskaźnik pokrycia portfela CHF rezerwą

Depozyty Klientów

Kwartalny spadek wartości depozytów Klientów indywidualnych. Sezonowy, znaczący wzrost wartości depozytów Klientów instytucjonalnych

Depozyty Klientów [mln zł]



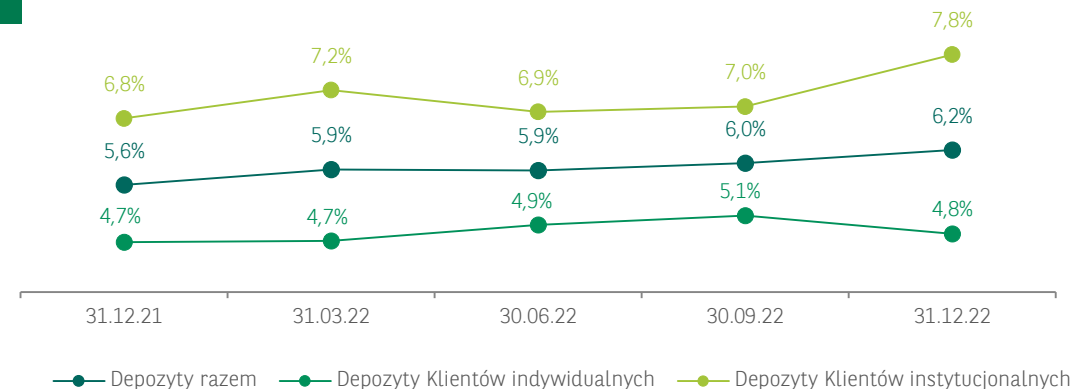
Znaczący wzrost depozytów Klientów (+18,4% r/r, +4,7% kw/kw):

- Klientów indywidualnych +9,5% r/r, -2,4% kw/kw
- Klientów instytucjonalnych +25,4% r/r, +10,3% kw/kw

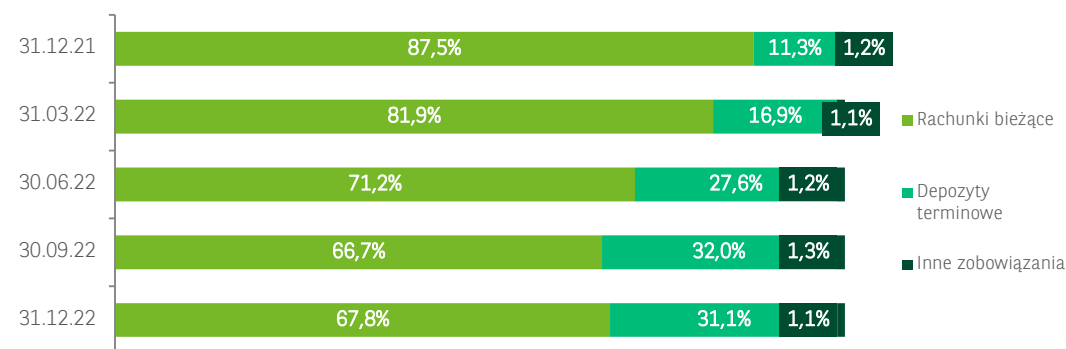
Brak istotnych zmian w strukturze terminowej depozytów w 4 kw. **Udział depozytów terminowych** w sumie depozytów Klientów na poziomie 31,1%, -0,9 pp kw/kw.

- Klientów indywidualnych 39,5%, -2,5% pp kw/kw,
- Klientów instytucjonalnych 25,3%, +1,2% pp kw/kw

Udziały rynkowe [%]



Struktura depozytów [%]

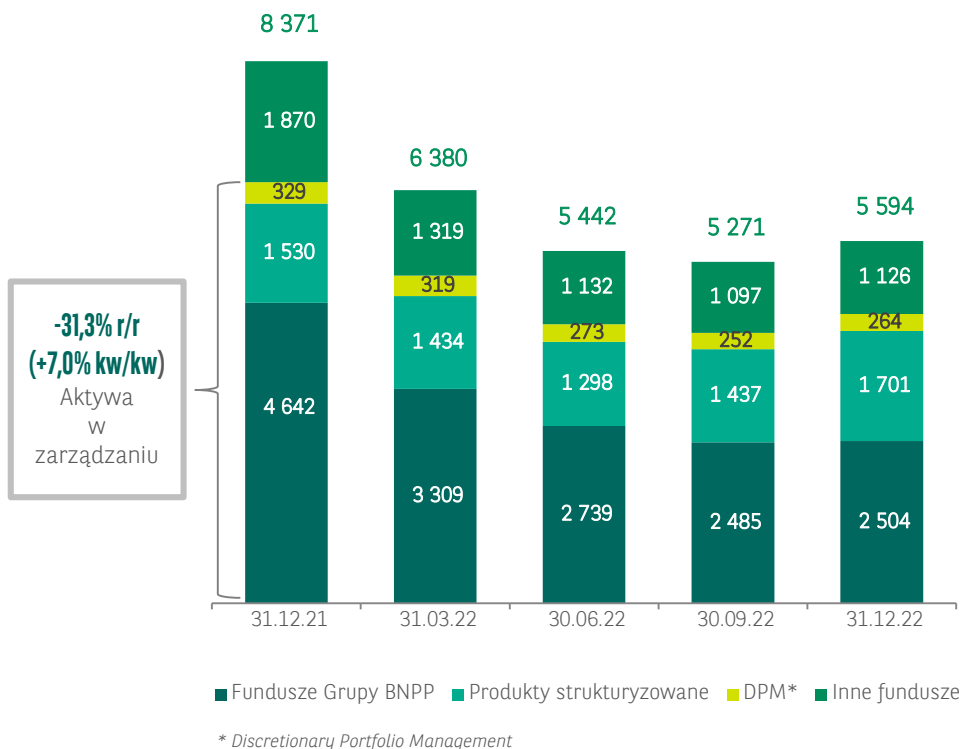


Produkty inwestycyjne

Kwartalny wzrost wolumenu produktów inwestycyjnych, w tym funduszy krótkoterminowych instrumentów dłużnych oraz produktów strukturyzowanych



Produkty inwestycyjne [mln zł]

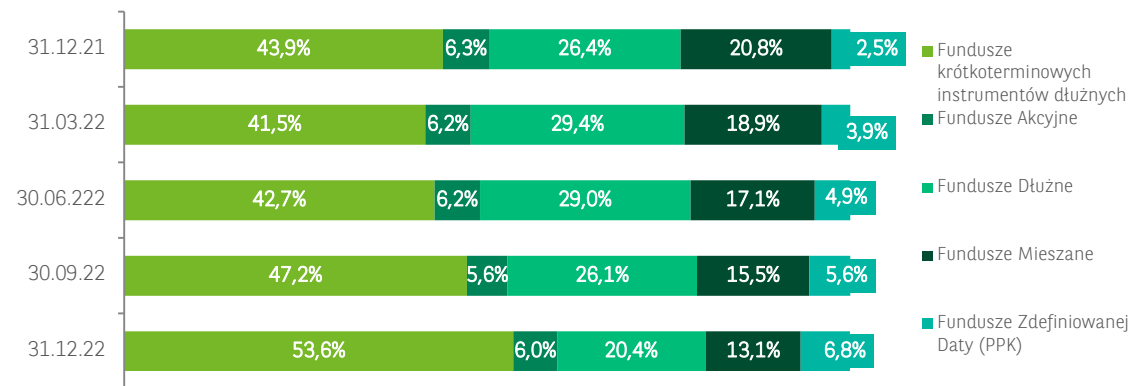


Spadek wolumenu produktów inwestycyjnych o 33,2% r/r (wzrost o 6,1% kw/kw)

- wpływ zmiennego otoczenia oraz wysokich stóp procentowych,
- w 4 kw. nastąpiło odwrócenie tendencji i wzrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+0,7% kw/kw, -46,1% r/r). W ostatnich miesiącach nastąpiła istotna poprawa nastrojów na rynku finansowym, co pozytywnie wpłynęło między innymi na rynek papierów dłużnych. Utrzymuje się zainteresowanie Klientów subfunduszami inwestującymi na rynku instrumentów dłużnych krótkoterminowych.



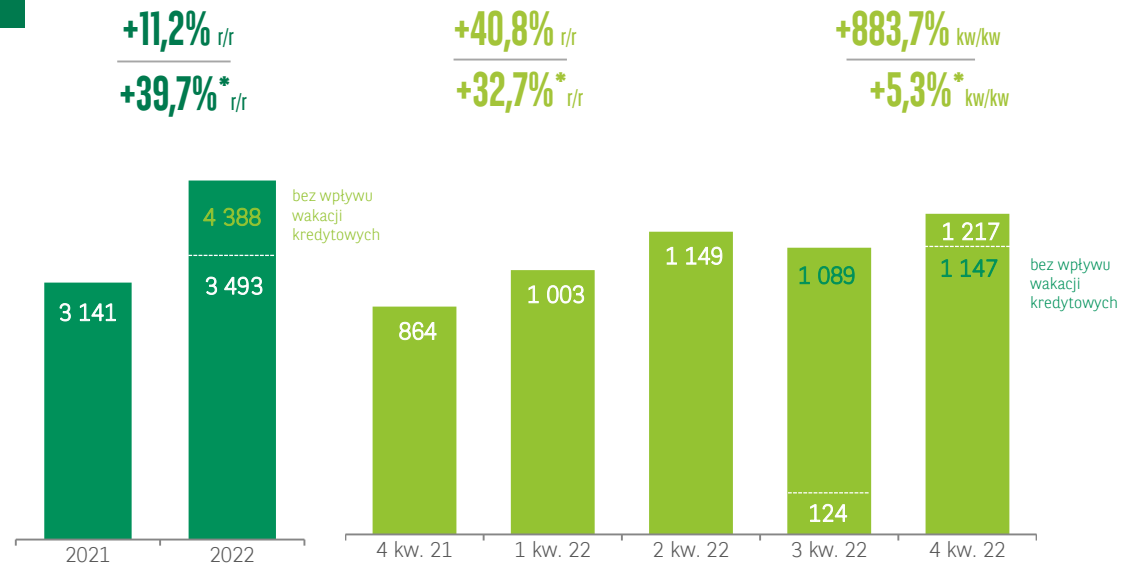
Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



Wynik z tytułu odsetek

Rozpoznanie w 4 kw. 2022 pozytywnej korekty wpływu wakacji kredytowych na wynik Banku. Spowolnienie wzrostu kosztu pozyskania depozytów

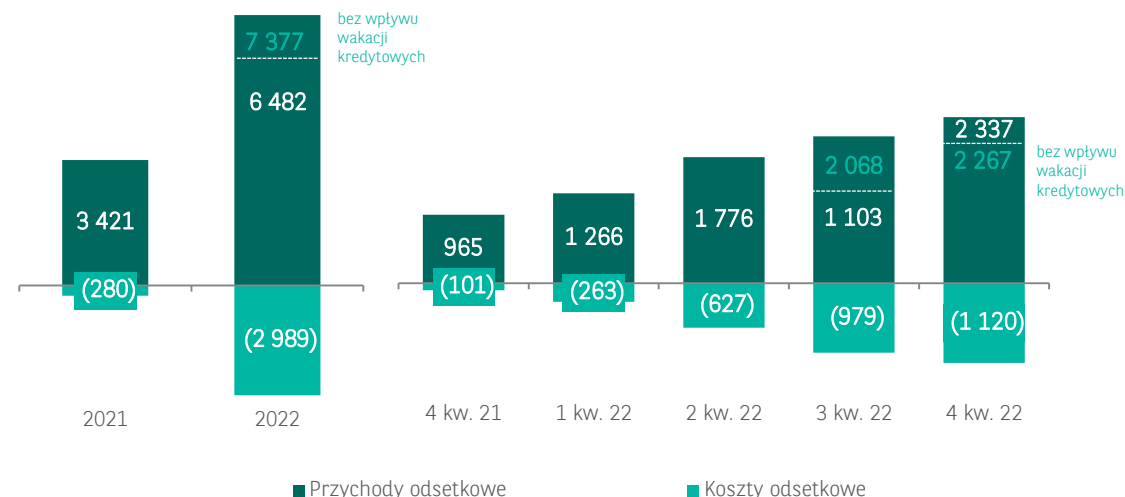
Wynik odsetkowy [mln zł]



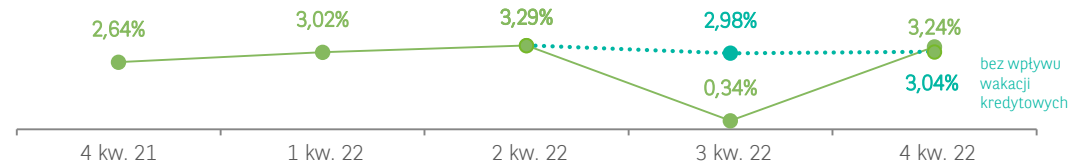
- Pozytywny wpływ wzrostu stóp procentowych NBP na poziom marż depozytowych i kredytowych w 2022 (stopa referencyjna wyższa o 500 pb r/r) osłabiony przez rozpoznanie 895 mln zł wpływu wakacji kredytowych (-965 mln zł w 3 kw. 2022 i +70 mln zł w 4 kw. 2022). W 2022 Klienci, którzy złożyli wnioski o wakacje kredytowe, stanowili 69% ogółu kredytów mieszkaniowych w PLN.
- Koszt pozyskania złotych depozytów Klientów na koniec grudnia 2022 wyższy o 258 pb r/r i 23 pb kw/kw.
- Niższy w 2022 wynik odsetkowy z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej o 770 mln zł r/r oraz o 1 mln zł kw/kw.
- Kontynuacja zmienionego 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. i 4 kw.

* bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych

Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]

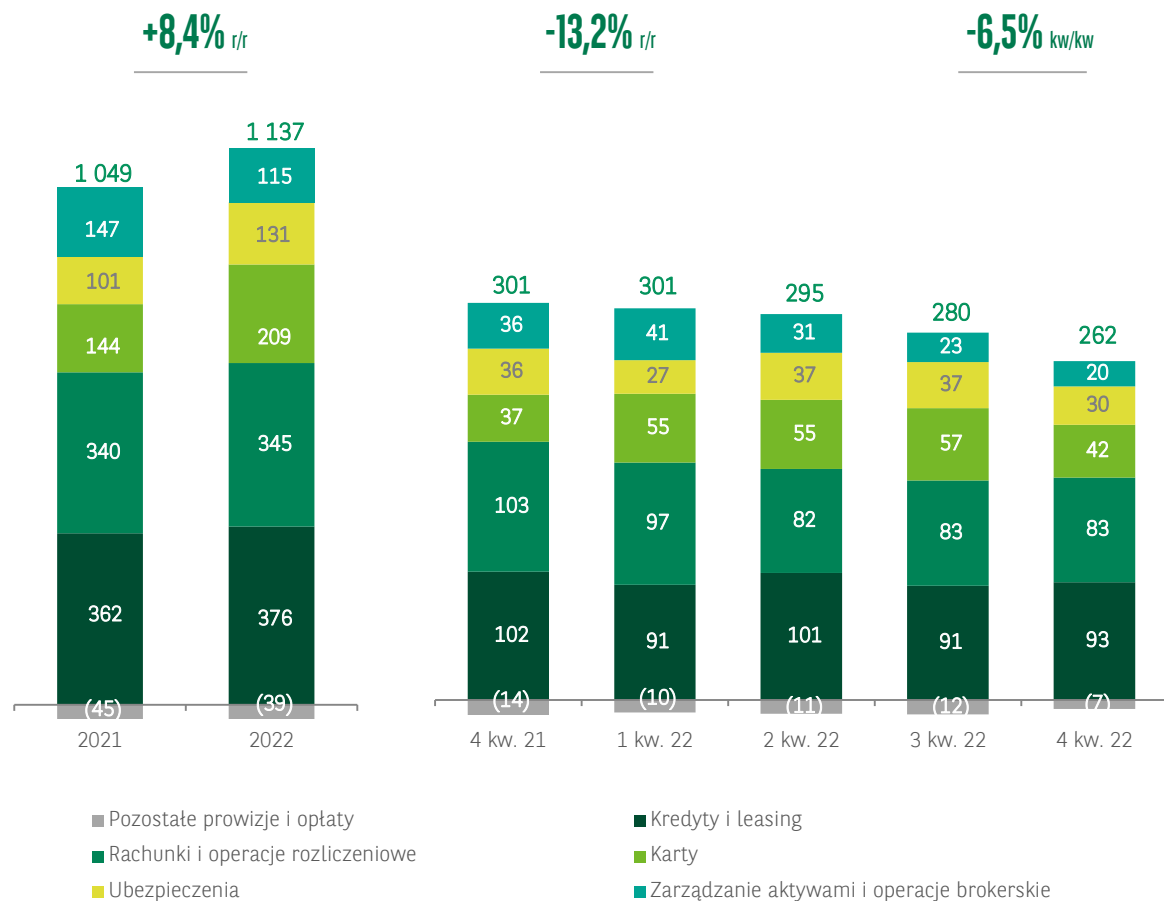


Wynik z tytułu opłat i prowizji

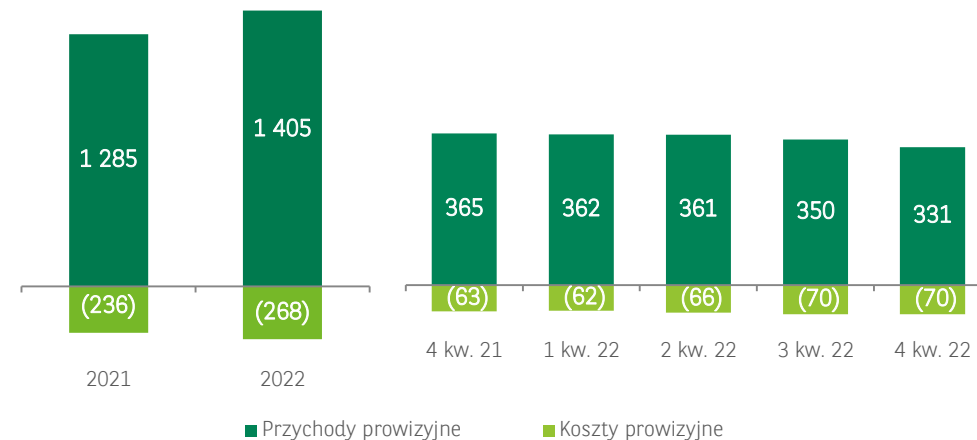
Normalizacja kwartalnego wyniku prowizyjnego. Wpływ zniesienia opłat od wysokich sald końca roku depozytów Klientów instytucjonalnych



Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]



Wyższy w 2022 wynik z tytułu prowizji i opłat r/r we wszystkich kategoriach poza prowizjami za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie, będący efektem wzrostu aktywności Klientów oraz rewizji taryfy prowizji i opłat.

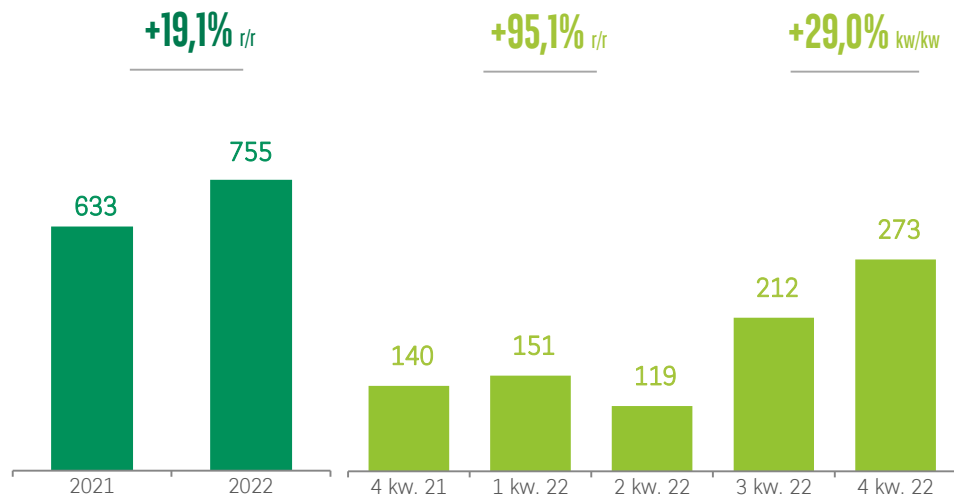
Spadek wyniku z prowizji w 4 kw. w porównaniu do 3 kw. 2022 w rezultacie:

- niższych prowizji od kart z uwagi na przesunięcie kosztów związanych z rozliczeniem z Mastercard,
- spadku prowizji ubezpieczeniowych od kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych,
- niższych prowizji za sprzedaż certyfikatów depozytowych, przy jednoczesnym wzroście prowizji kredytowych w obszarze CIB.

Wyniki na działalności handlowej i inwestycyjnej

Wzrost kwartalnego wyniku na instrumentach pochodnych, poprawa wyceny akcji. Negatywna wycena portfela kredytów wycenianego do FV

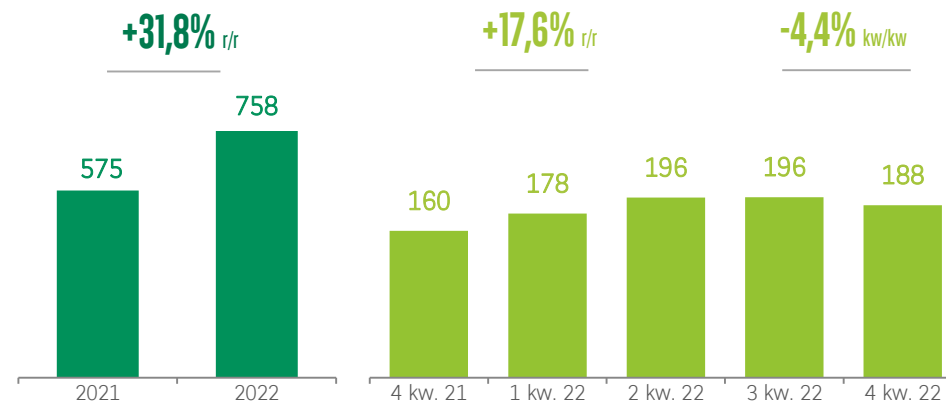
Wynik na działalności handlowej [mln zł]



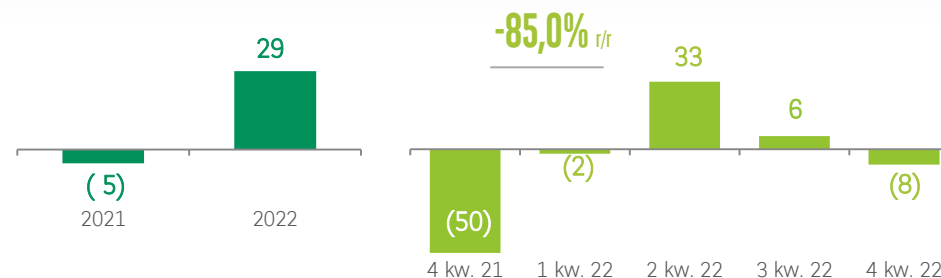
- Wyższy wynik na działalności handlowej w 2022 dzięki wzrostowi wyniku na transakcjach z Klientami (+31,8% r/r) oraz poprawie wyceny IRS zabezpieczających wycenę portfela kredytowego wycenianego do FV. Pozwoliło to na neutralizację gorszego wyniku z transakcji FX swap oraz wyceny instrumentów kapitałowych.
- Wzrost wyniku na działalności handlowej w 4 kw. vs 3 kw. 2022 przede wszystkim w rezultacie:
 - ✓ wyższego wyniku na instrumentach pochodnych (CIRS, IRS, FX Swap) m.in. w rezultacie kontynuacji zmienionego podejścia do zarządzania pozycją płynności w walutach obcych,
 - ✓ poprawy wyceny akcji, wyceny IRS zabezpieczających kredyty wyceniane do FV.

Marża na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami [mln zł]

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



Wynik na działalności inwestycyjnej [mln zł]



- Poprawa wyniku na działalności inwestycyjnej w 2022 r/r przede wszystkim w rezultacie wyższej wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej.
- Wycena portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (FV) wyniosła -9,4 mln zł w 4 kw., +6,3 mln zł w 3 kw., +32,8 mln zł w 2 kw. i -5,6 mln zł w 1 kw.

Koszty działania i amortyzacja

Sezonowy kwartalny wzrost kosztów administracyjnych. 4 kwartał 2022 obciążony kosztami opłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców



Koszty działania [mln zł]

+19,5% r/r

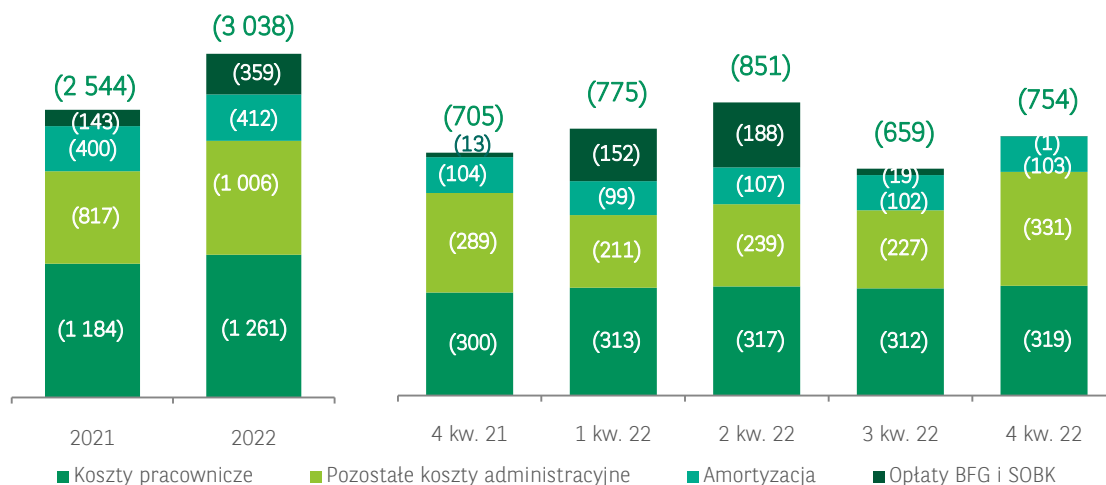
+11,6%* r/r

+6,9% r/r

+8,8%* r/r

+14,4% kw/kw

+17,7%* kw/kw

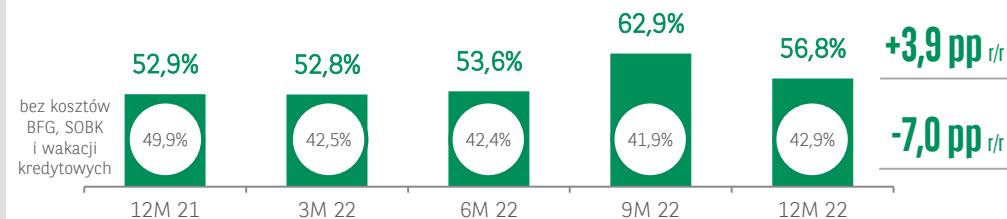


- Wzrost kosztów działania w 2022 związany przede wszystkim z koniecznością poniesienia kosztów SOBK w kwocie 207 mln zł (łącznie koszty BFG i SOBK wzrosły w 2022 o 216 mln zł, +150,3% vs 2021).
- Wzrost pozostałych kosztów administracyjnych w ujęciu rocznym i kwartalnym spowodowany m.in. przez wzrost kosztów FWK (o 76 mln zł w 2022 w porównaniu do 2021, o 50 mln zł kw/kw), finalizację projektów rozwojowych oraz wyższe koszty usług doradczych.
- Wzrost kosztów pracowniczych w ujęciu rocznym i kwartalnym w rezultacie wzrostu wynagrodzeń.

* bez uwzględnienia kosztów BFG i SOBK



Wskaźnik Koszty/Dochody [%]

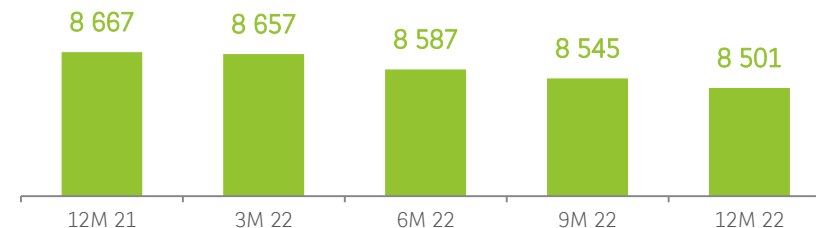


+3,9 pp r/r

-7,0 pp r/r



Zatrudnienie w Grupie [FTE, na koniec okresu]



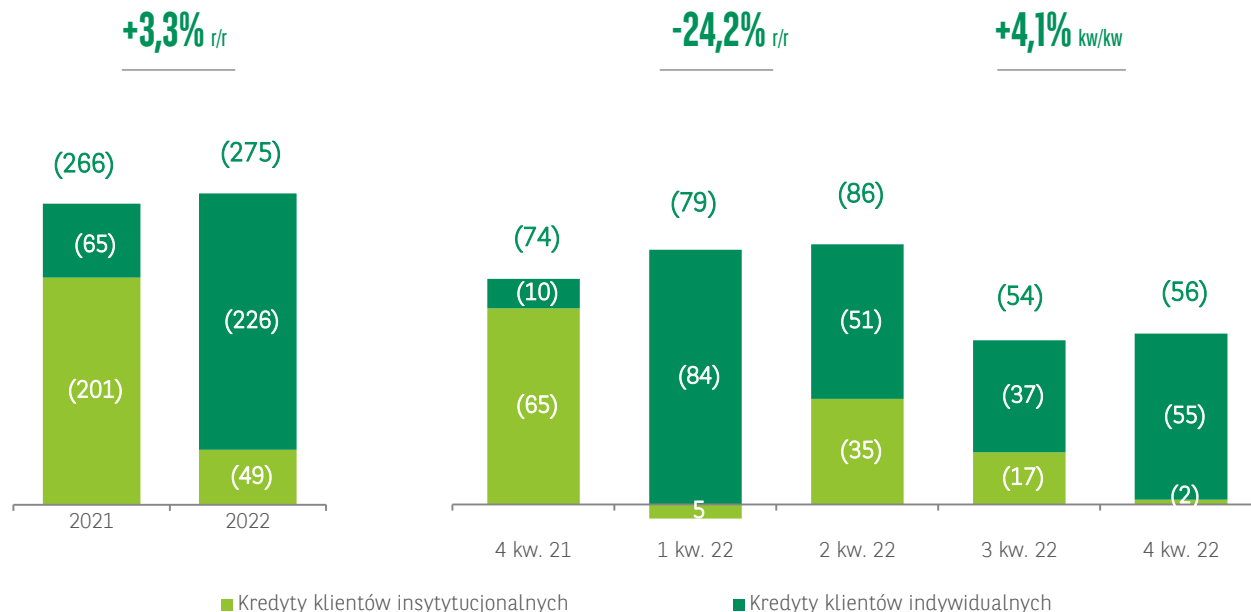
-1,9% r/r

Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Poziom kosztów ryzyka odzwierciedla odporność i dobrą jakość portfela kredytowego



Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	4 kw. 21	1 kw. 22	2 kw. 22	3 kw. 22	4 kw. 22
Koszty ryzyka kwartalnie*	(34)	(36)	(37)	(23)	(24)

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

2022 vs 2021

Koszt ryzyka na poziomie porównywalnym z poprzednim rokiem, potwierdzający dobrą jakość portfela kredytowego i wynikający z niej niski poziom wejść do Fazy 3.

Zmiana struktury kosztu ryzyka względem roku ubiegłego pomiędzy kredytami Klientów instytucjonalnych i indywidualnych wynikają przede wszystkim z rozłożenia obserwowanych niezmaterializowanych ryzyk, w szczególności w wyniku:

- rozwiązania 200 mln zł rezerw PMA utworzonych w latach poprzednich na poczet ryzyk związanych z epidemią COVID-19,
- rozwiązania 65 mln zł rezerwy utworzonej w 2021 r. na portfolio kredytów dla rolników,
- zwiększenie poziomu rezerw o 208 mln zł w wyniku uwzględnienia czynników makroekonomicznych (forward looking),
- utworzenie 135 mln zł dodatkowych rezerw na kredyty Klientów, którzy są najbardziej wrażliwi na obecną sytuację makroekonomiczną.

4 kw. 2022

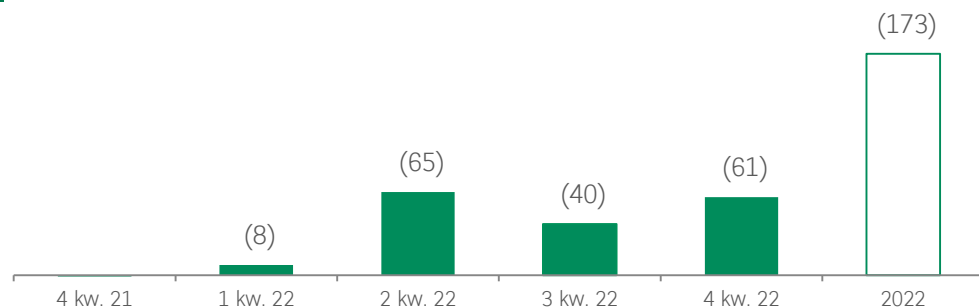
Na poziom kosztu ryzyka w 4 kw. wpłynęła utrzymująca się dobra jakość obsługi kredytów i wynikający z niej niski poziom wejść do Fazy 3. Dodatkowo wynik uwzględniła między innymi wpływ poniższych czynników:

- zwiększenie poziomu rezerw o 29 mln zł w portfolio Klientów, którzy są najbardziej wrażliwi na obecną sytuację makroekonomiczną (dotwarzanie rezerw na potencjalną przyszłą materializację ryzyka),
- rozwiązanie rezerw w łącznej kwocie 20 mln zł wynikające ze zmian w modelach i aktualizacji parametrów, z czego 26 mln zł rozwiązania wynika z wprowadzenia nowego modelu LGD dla ekspozycji leasingowych,
- pozytywny wynik na sprzedaży części portfela NPL: 19 mln zł.

Kredyty hipoteczne - przegląd ryzyka kredytowego

Stabilna i dobra jakość portfela. Rezerwy utworzone w 2022 głównie na potencjalne przyszłe ryzyko

Koszty ryzyka [mln zł]



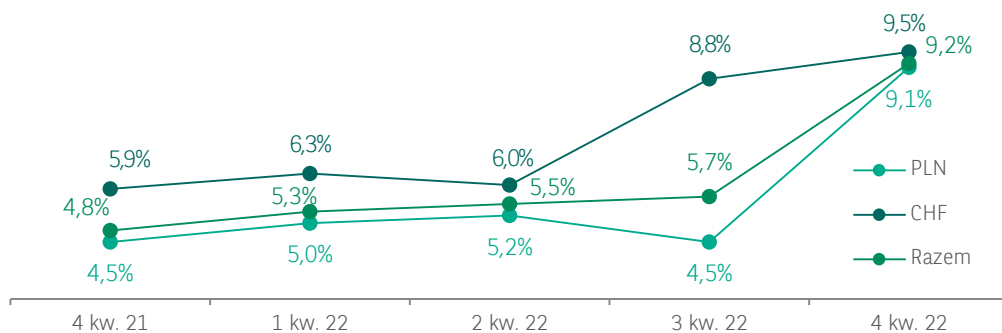
Koszt ryzyka w 2022 uwzględnia:

- Zwiększenie poziomu rezerw o 69 mln zł (w tym 5 mln zł w 4 kw.) wynikające z ewolucji portfela,
- utworzenie 104 mln zł rezerw (w tym 56 mln zł w 4 kw.) na potencjalną przyszłą materializację ryzyka - identyfikacja Klientów najbardziej wrażliwych na czynniki makroekonomiczne oraz uwzględnienie ryzyk, które nie są w pełni odzwierciedlone w obecnych modelach (inflacja oraz wysokie stopy procentowe).

Wskaźnik NPL: Bank nie obserwuje istotnego wzrostu wejść do portfela NPL. Stabilny poziom zarówno na poziomie całego portfela kredytów hipotecznych (1,8%), jak również w podziale na podportfele wg walut (0,8% - portfel PLN, 7,5% - portfel CHF).

Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto w fazie 2

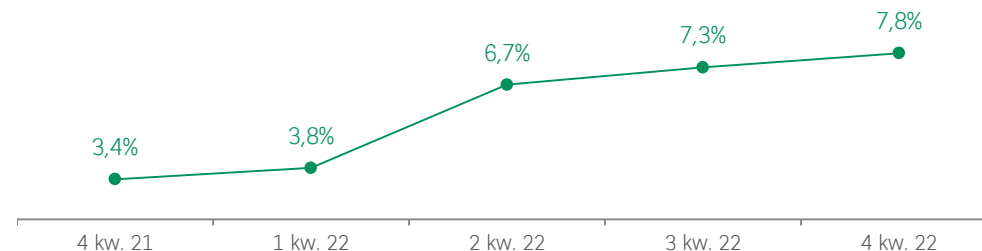
Wzrost pokrycia głównie w efekcie podwyższenia rezerw dla Klientów, którzy są najbardziej wrażliwi na obecną sytuację makroekonomiczną.



Udział fazy 2 w portfelu kredytów brutto

Wzrost udziału głównie w wyniku:

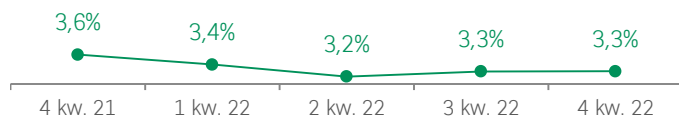
- wprowadzenia kolejnej przesłanki do fazy 2 (SICR),
- przeniesienia do fazy 2 Klientów szczególnie wrażliwych na czynniki makroekonomiczne.



Jakość portfela kredytowego

Stabilny poziom NPL w Banku

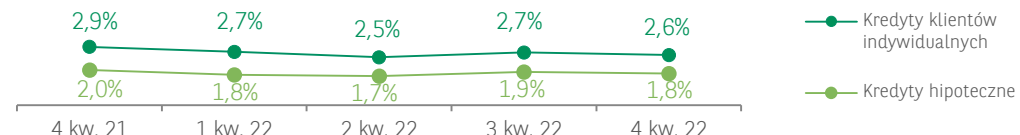
Kredyty razem – wskaźnik NPL*



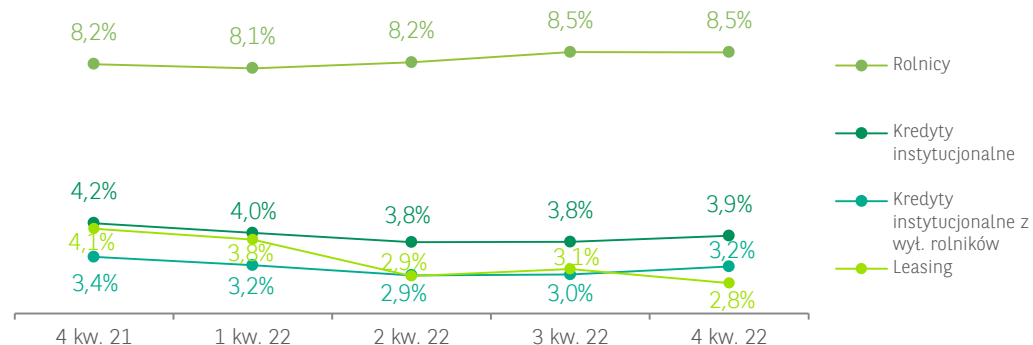
wskaźnik NPL dla portfela wycenianego wg zamortyzowanego kosztu bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wyniósłby **3,3%** na koniec 4 kw. 2022

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

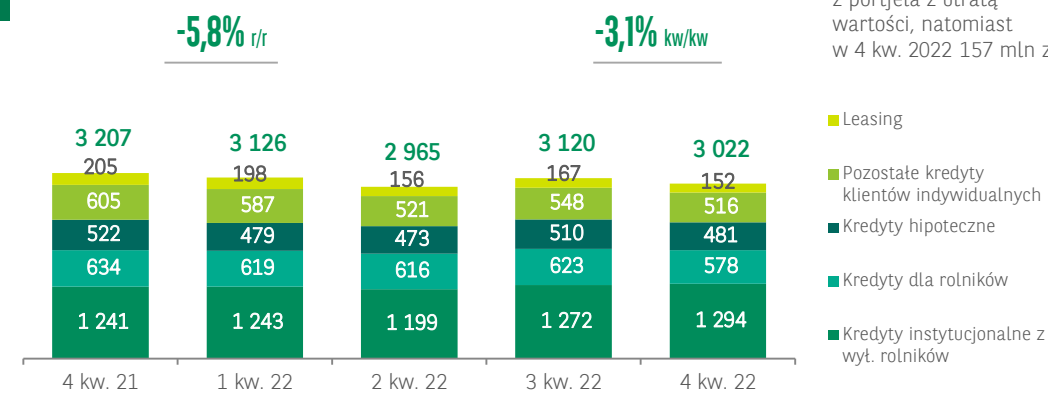
Kredyty Klientów indywidualnych – wskaźnik NPL*



Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL*



Portfel z utratą wartości brutto* [mln zł]



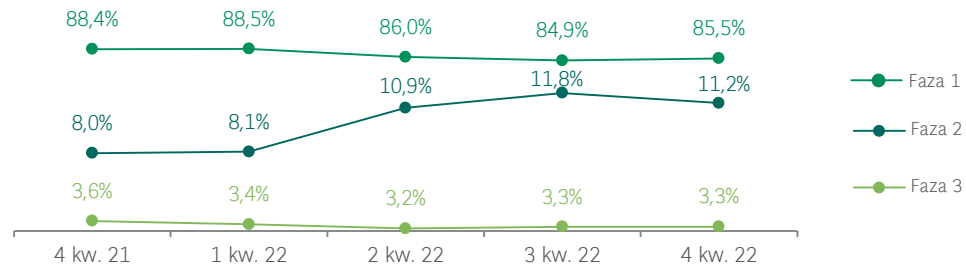
W 2 kw. 2022 **sprzedano** 187mln zł z portfela z utratą wartości, natomiast w 4 kw. 2022 157 mln zł.

* portfel kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Jakość portfela kredytowego

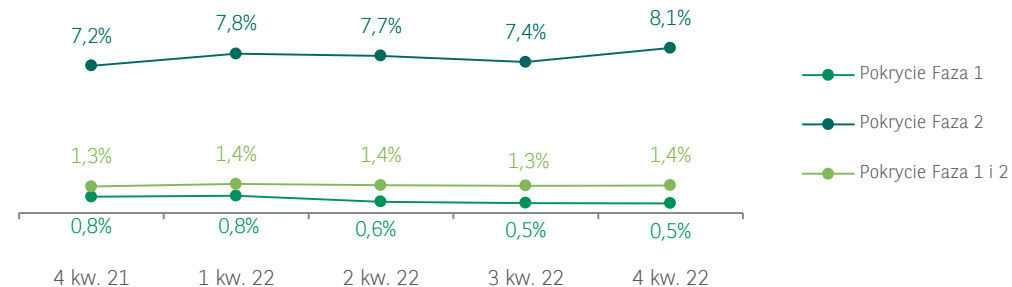
Zmiany udziału Fazy 2 głównie w wyniku przeglądu Klientów, którzy są najbardziej wrażliwi na obecną sytuację makroekonomiczną.

Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto



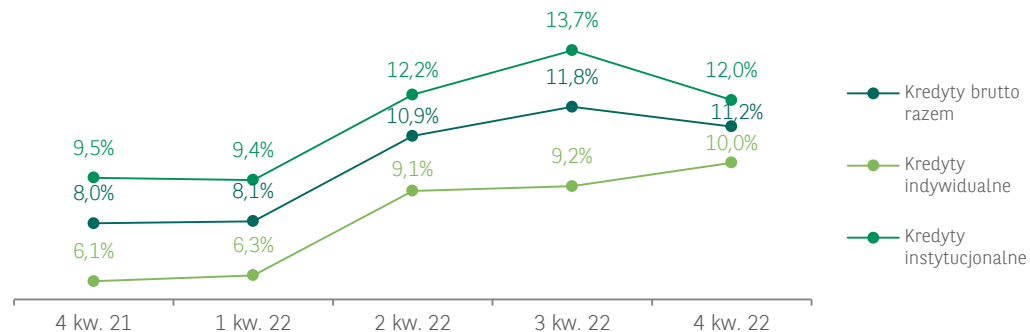
Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i 2

Wzrost pokrycia rezerwami fazy 2 w 4 kw. 2022 przede wszystkim w wyniku podwyższenia poziomu rezerw dla złotych kredytów mieszkaniowych Klientów, którzy są najbardziej wrażliwi na obecną sytuację makroekonomiczną (podejście ostrożnościowe).



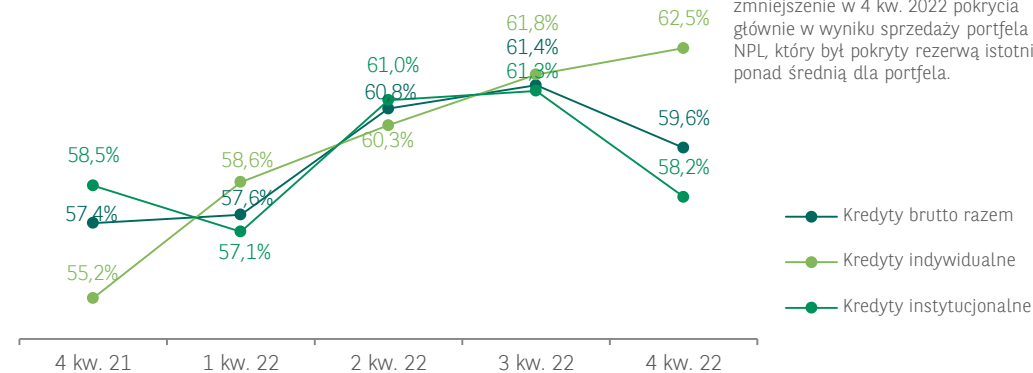
Udział Fazy 2 w portfelu kredytów brutto

Zmiany udziału fazy 2 w 4 kw. 2022 głównie w wyniku przeglądu Klientów, którzy są najbardziej wrażliwi na obecną sytuację makroekonomiczną – w wyniku tego w fazie 2 zmniejszyło się saldo kredytów instytucjonalnych oraz zwiększyło się saldo kredytów indywidualnych.



Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 3

Kredyty instytucjonalne: zmniejszenie w 4 kw. 2022 pokrycia głównie w wyniku sprzedaży portfela NPL, który był pokryty rezerwą istotnie ponad średnią dla portfela.

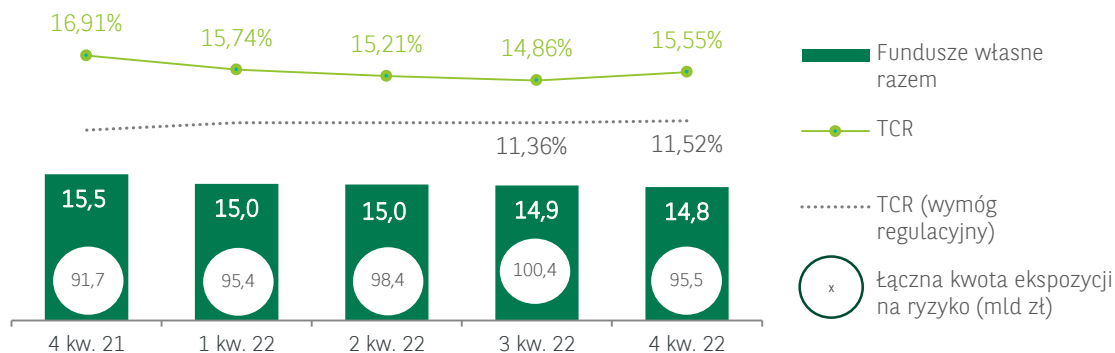


Adekwatność kapitałowa

Poprawa wskaźników kapitałowych dzięki działaniom optymalizującym RWA oraz poprawie wyceny portfela obligacji

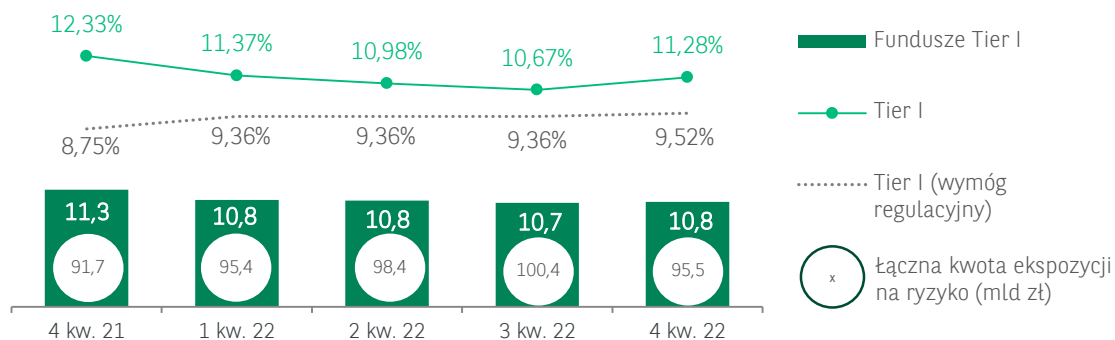
TCR

-136 pb
r/r



Tier I

-105 pb
r/r



TCR i Tier I na koniec 2022 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +4,0 pp i +1,8 pp

Wzrost wartości współczynników wypłacalności w 4 kw. 2022 głównie w wyniku:

- spadku łącznej wartości portfela kredytowego oraz działań optymalizujących poziom aktywów ważonych ryzykiem,
- wzrostu kapitału Tier I w wyniku poprawy wyceny portfela obligacji.

W 2022 zastosowano wyłączenie z kapitału podstawowego Tier I części niezrealizowanych strat dotyczących portfela papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (korekta COVID-FIX, 40% w 2022 vs 70% w 2021).

Bez w/w korekty TCR na koniec 2022 wyniósłby: 15,12%, Tier I: 10,86%.

Od 1 stycznia 2023 ta korekta nie ma już zastosowania.

Regulacyjne wymogi kapitałowe dla Banku na koniec 2022:

- brak wymogu kapitałowego na kredyty walutowe,
- bufor OSII na poziomie 0,25%,
- dodatkowy narzut kapitałowy (P2G) na poziomie 0,77 pp na poziomie skonsolidowanym i 0,80 pp na poziomie jednostkowym.



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

- Spowolnienie gospodarcze ze względu na osłabienie produkcji przemysłowej i spadek realnych dochodów konsumentów
- Spodziewane wyhamowanie inflacji od wiosny 2023
- Stabilizacja stóp procentowych z perspektywą nieznacznych obniżek dopiero w 2024 roku
- Lokalne wyzwania gospodarcze w roku wyborczym

ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji w zakresie walutowych kredytów hipotecznych i jej wpływu na rentowność i stabilność systemu bankowego
- Odbudowa bazy kapitałowej w sektorze, osłabiona m.in. przez przecenę portfela obligacji skarbowych oraz wpływ wakacji kredytowych na wyniki banków
- Próby kwestionowania prawidłowości kredytów opartych o WIBOR. Niepewność dotycząca wskaźnika WIRON

PRIORYTETY BANKU

- Wzrost poziomu satysfakcji Klientów, koncentracja na segmentach indywidualnych klientów zamożnych, korporacyjnych oraz przetwórców rolnych
- Wzrost bazy zielonych aktywów (kredyty i aktywa w zarządzaniu)
- Kontynuacja modernizacji systemów i procesów banku
- Efektywne zarządzanie kapitałem (koncentracja na zwrocie z aktywów)
- Efektywne zarządzanie kosztami w środowisku silnej presji płacowej

POMIMO ZNACZĄCYCH OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH ORAZ ZWIĄZANYCH Z PORTFELEM CHF, BANK KONCENTRUJE SIĘ NA KONSEKVENTNYM PODNOSZENIU JAKOŚCI OBSŁUGI, DIGITALIZACJI RELACJI Z KLIENTAMI, INWESTYCJACH W TECHNOLOGIĘ ORAZ AKTYWNYM WSPIERANIU ZIELONEJ TRANSFORMACJI

A woman with long, wavy brown hair, wearing a green dress with a white leaf pattern, is sitting and smiling. She is in a modern office environment. In the background, the BNP Paribas logo is visible on a wall with vertical wood slats. There are also some green plants and curved light fixtures.

BNP PARIBAS

05

**DZIAŁALNOŚĆ
BIZNESOWA**

Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Widoczne spowolnienie sprzedaży wynikające z sytuacji rynkowej, wzrost depozytów terminowych. Dalsza digitalizacja i poprawa jakości obsługi Klientów



4,1 mln

Klientów detalicznych

+70 tys. +2% r/r
-29 tys. -1% kw/kw

Rozwój biznesu

Depozyty - wzrost salda: +4,7 mld zł, -2% kw/kw (+8% r/r)
Kredyty - spadek salda: -2,0 mld zł, -3% kw/kw (-4% r/r)
Sprzedaż - wartość w 4 kw., zmiana kw/kw i 2022 vs 2021:

- konto osobiste: 62 tys., -18%, 0%
- kredyt gotówkowy: 0,7 mld zł, -20%, -7%
- kredyt Micro i leasing: 0,6 mld zł, -12%, -25%
- konto Micro: 8,4 tys., -2%, -5%
- produkty inwestycyjne*: 1,8 mld zł, +13%, -12%
- karta kredytowa: 7,1 tys., -13%, +19%

* fundusze inwestycyjne + depozyty inwestycyjne + lokaty strukturyzowane

Satysfakcja Klienta, prestiżowe nagrody



Digitalizacja

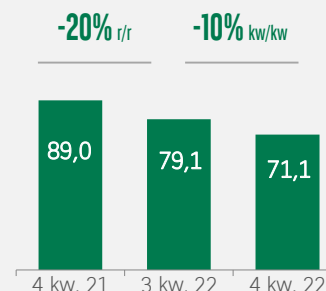
- 1,5 mln aktywnych użytkowników bankowości internetowej: +1% kw/kw, (+10% r/r)
- sprzedaż konta osobistego: 14,4 tys. 4 kw; +24% kw/kw, (+4% w 2022 vs 2021)
- aktywności Klientów zmiana kw/kw i 2022 vs 2021:
 - przelewy mobilne: +8%, +35%
 - płatności BLIK: +22%, +65%
 - płatności na telefon: +40%, nowa funkcjonalność w 2022
- usprawnienia dla Klienta w kanałach zdalnych:
 - produkty IKE / IKZE dostępne w bankowości internetowej (2,8 tys. przystąpień w 4 kw.)
 - zdalny proces otwarcia konta dla Klientów Premium
 - saldo konta po transakcji widoczne online w bankowości internetowej również w dni wolne
 - jesteśmy dostępni na www dla osób z niepełnosprawnościami

Transformacja

- voice bot w procesie windykacji i restrukturyzacji: obsługa 35 tys. spraw miesięcznie
- paperless i podpis elektroniczny: 85 tys. autoryzacji transakcji gotówkowych, 52% wszystkich transakcji w 4 kw.
- bezgotówkowa sieć sprzedaży: 49% ogólnej liczby oddziałów, 96% oddziałów posiada bankomaty oraz wpłatomaty
- konwergentne podejście do Klientów Micro - „Lżejszy rok dla firm” (konto oraz usługi dodatkowe: wymiana walut, księgowość, terminal w telefonie – w pakiecie na preferencyjnych warunkach)
- edukacja Klienta:
 - produkty IKE / IKZE (webinary)
 - analiza behawioralna kluczem do jeszcze bezpieczniejszego bankowania (push, email, ekran powitalny w bankowości)

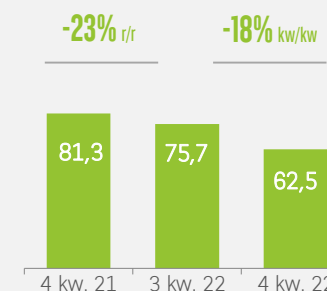
Akwizycja Klientów indywidualnych

tys.



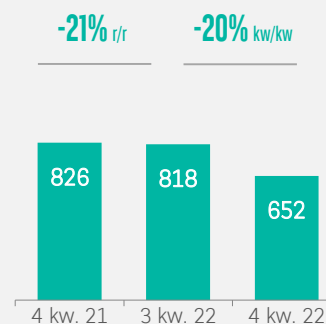
Sprzedaż kont osobistych

tys.



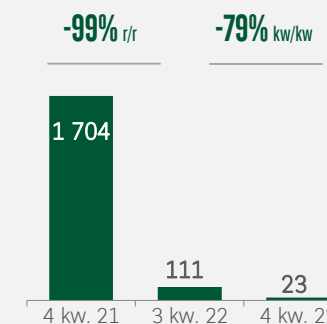
Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł



Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł



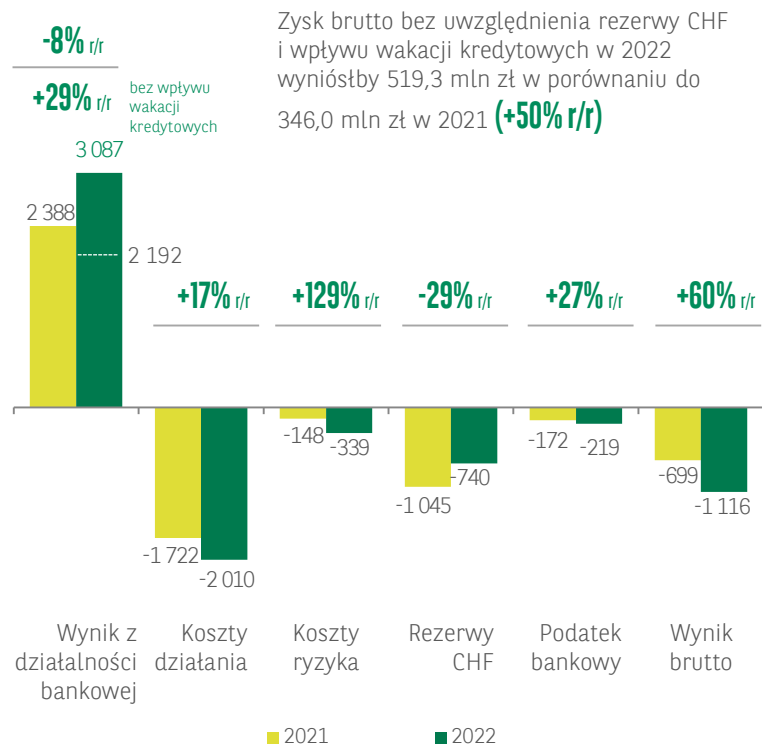
Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

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

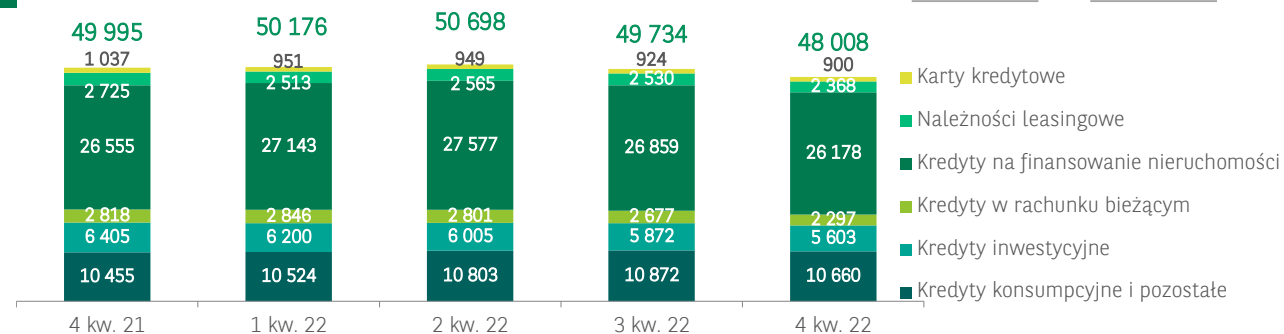
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

41%

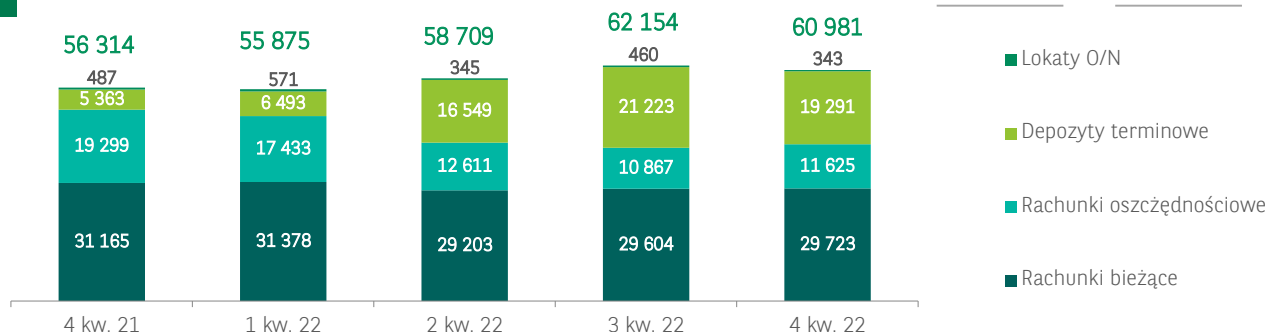
Struktura wyniku brutto* [mln zł]



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, dalszy wzrost transakcyjności w 2022, wyhamowanie wzrostu wolumenów kredytowych w 4 kw.

Rozwój biznesu

- Znaczący wzrost średnich wolumenów biznesowych w 2022
- Umacnianie pozycji banku na rynku zrównoważonego finansowania: nowe transakcje, rozbudowa oferty zielonych produktów, wsparcie Klientów w obszarze transformacji energetycznej, wzrost wolumenów +29% kw/kw (+129% vs 2021) cały portfel osiągnął wartość 3,9 mld zł
- Wzrost sprzedaży leasingu: dla Klientów Korporacyjnych +7% kw/kw, 1 187 mln zł nowego wolumenu w 2022 (+9% vs 2021), dla Klientów MŚP odpowiednio +14% kw/kw, 506 mln zł (+13%)
- Bardzo dobre wyniki linii Global Markets: przychody +1% kw/kw (+33% vs 2021) w Bankowości Korporacyjnej i -4% kw/kw (+18% vs 2021) w MŚP
- Wysoka dynamika niekredytowych dochodów prowizyjnych: +3% kw/kw (+17% vs 2021) w Bankowości Korporacyjnej i +0,4% kw/kw (+11% vs 2021) w MŚP
- Rozszerzenie oferty Trade Finance o instrumenty wsparcia eksportu KUKI: nowa oferta finansowania obrotowego oraz inwestycyjnego dla eksporterów zabezpieczonego gwarancją i/lub polisą KUKI

Transformacja i digitalizacja

- Kontynuacja rozbudowy bankowości internetowej GOonline Biznes: wdrożenie nowej wersji modułu Wnioski, nowych funkcjonalności w zakresie obsługi gotówkowej, pilotażowe uruchomienie dla wybranych Klientów nowego modułu Płatności, Wyciągów oraz Kontrahentów
- Udostępnienie Klientom nowej aplikacji mobilnej do wymiany walut – GODEALER
- Dalsze udoskonalanie procesów post-sprzedazowych w tym procesu onboardingu i procesu KYC oraz podnoszenie jakości obsługi posprzedazowej, w tym poszerzenie zakresu usług oferowanych przez Customer Service dla Klientów MŚP
- Usprawnienia w procesie kredytowym dla MŚP, w tym pilotażowe zastosowanie automatycznego algorytmu decyzyjnego do podejmowania decyzji kredytowych
- Rosnące wykorzystanie e-Gwarancji w obszarze obsługi transakcji handlowych: 52% gwarancji wystawionych w 2022 została dostarczona zleceniodawcom lub beneficjentom w formie elektronicznej



11,9 tys. Klientów korporacyjnych

+0,2 tys., +2% r/r

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

24,3 tys. Klientów MŚP

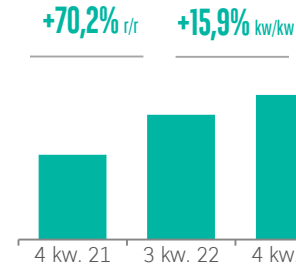
-1,4 tys., -6% r/r

+0,1 tys., +0,5% kw/kw

Dalszy wzrost uproduktowania i transakcyjności [mln zł]

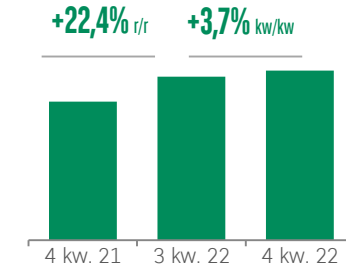
Cash management

Przychody



Transakcje wymiany walut

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 4 kw. 2022



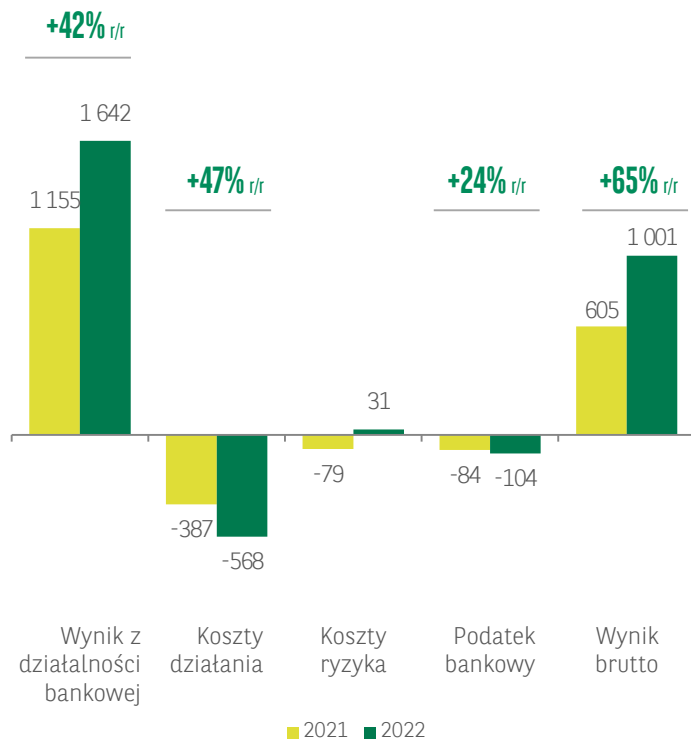
Bankowość Korporacyjna

Wzrost dochodów i wyniku brutto dzięki wzrostowi wolumenów biznesowych w ciągu roku, wzrostowi stóp procentowych i większej aktywności Klientów

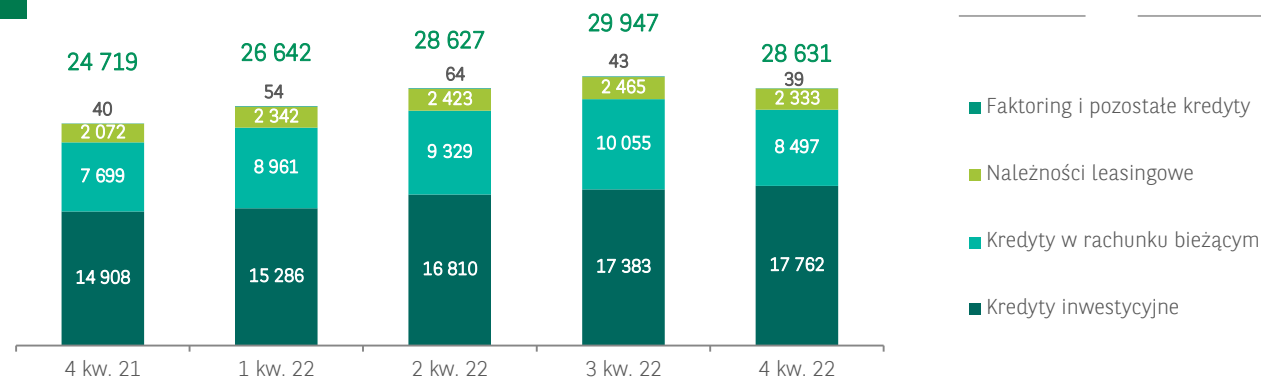
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

31%

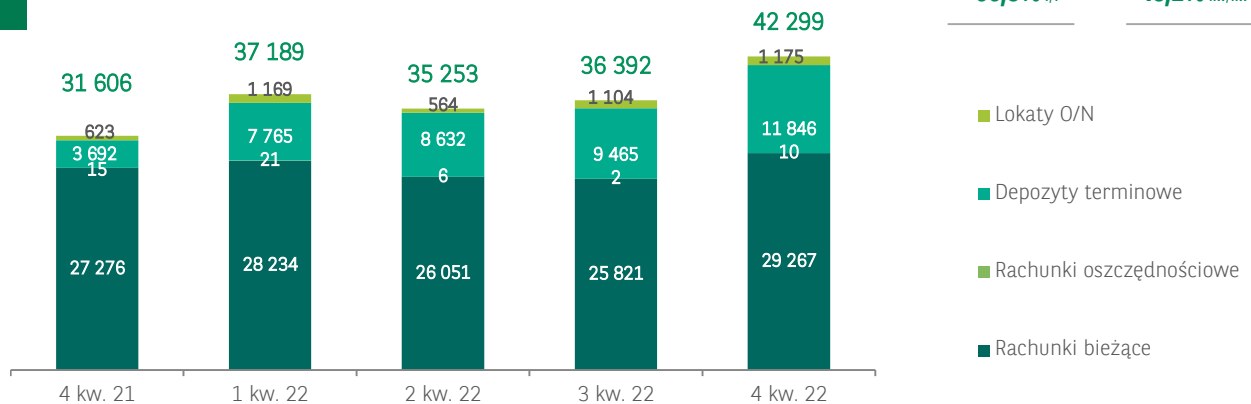
Struktura wyniku brutto* [mln zł]



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

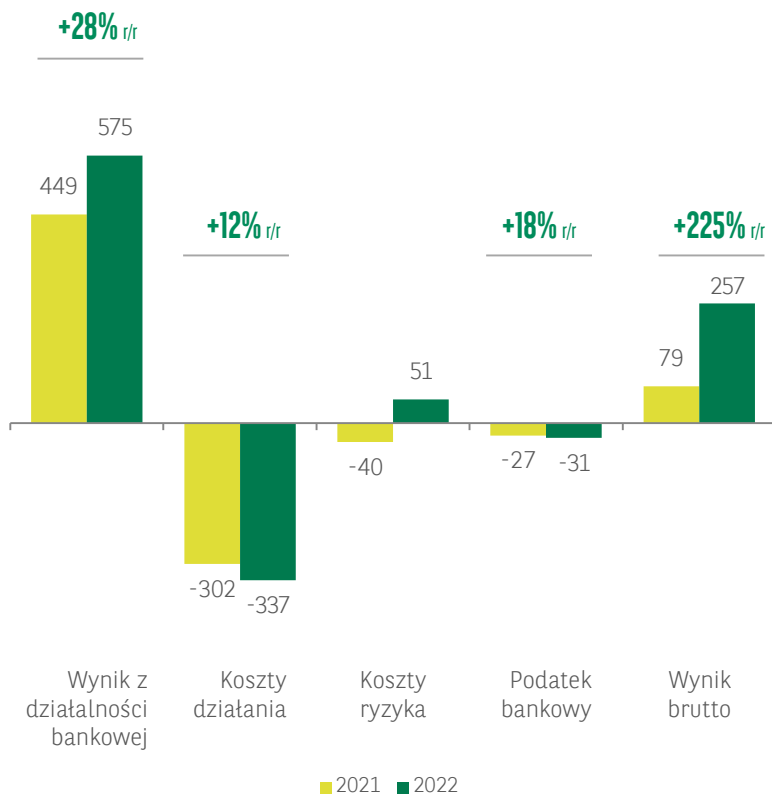
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

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

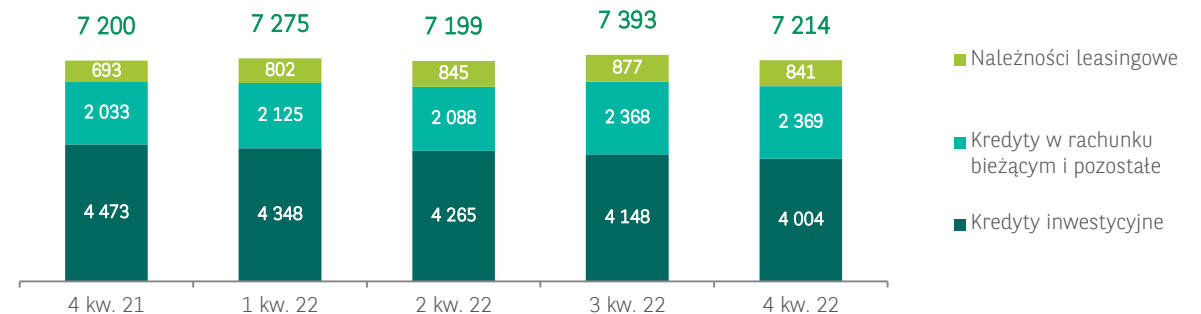
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

11%

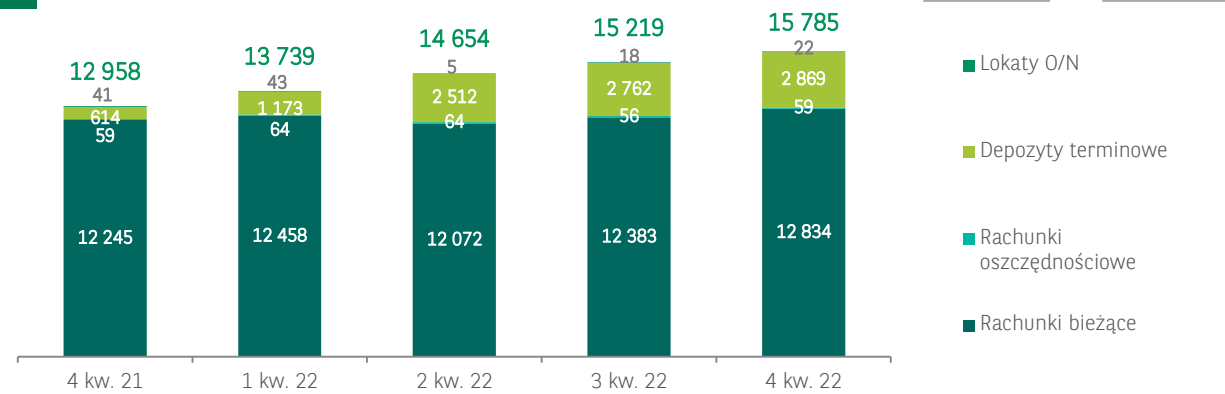
Struktura wyniku brutto* [mln zł]



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

Obszar Food & Agro

Rozwój relacji z uczestnikami rynku rolnego, wspieranie zrównoważonej transformacji sektora

Rozwój biznesu

- Oferta promes kredytowych (Unia+) dla przedsiębiorców Agro ubiegających się o dotacje w ramach Krajowego Programu Odbudowy
- Wdrożenie interaktywnego wniosku kredytowego (e-PZD: elektroniczne Potwierdzenie Zgodności Danych)
- Wzrost wolumenów kredytowych o 20% r/r oraz depozytowych o 55% r/r w segmencie Klientów korporacyjnych Food & Agro
- 3 997 mln zł nowego finansowania dla Klientów korporacyjnych Food & Agro - wzrost o 45% r/r
- Wzrost liczby aktywnych przetwórców żywności o 17% r/r
- Spadek łącznego wolumenu kredytowego wynikający z niższej skłonności do inwestowania (niepewna sytuacja na rynku) i amortyzacji portfela kredytów inwestycyjnych

Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

Kampanie sprzedażowe:

- „Z nami za kredyty nie przepłacasz” - promocyjne warunki dla kredytów obrotowych oraz kont dla Rolników
- dla produktów ubezpieczeniowych Generali Agro

Izydor 2022

nagroda w plebiscycie na najbardziej przyjazne rolnikom firmy z branży w kategorii Finanse i ubezpieczenia



Aktywny udział w wydarzeniach branżowych

- Food & Agro Conference** – 17. edycja corocznej konferencji dla klientów strategicznych, pod hasłem „Wstrząs równowagi”
- Cykl spotkań nt. sukcesji w rolnictwie, prowadzony w różnych regionach kraju
- Opracowanie i publikacja przeglądów branż segmentu Food & Agro
- Organizacja sesji na temat poszczególnych obszarów rynku żywności dla Klientów Banku
- Realizacja serii rozmów z liderami sektora spożywczego w ramach cyklu „Gabinet spożywczy”
- Webinarium „Jak zarabiać na zrównoważonej produkcji żywności w rolnictwie?” we współpracy z ASAP i PWR

agronomist



Narzędzia udostępnione w portalu w 2022

- RegAgri Explorer** - pierwsze w Europie narzędzie prezentujące potencjał gleby użytkowanej rolniczo do magazynowania dwutlenku węgla z atmosfery, z wykorzystaniem praktyk rolnictwa regeneracyjnego w perspektywie do 2050, udostępniane bezpłatnie
- Kalkulator śladu wodnego** – pierwszy w języku polskim kalkulator pozwalający obliczyć ślad wodny z produkcji rolniczej wraz z bilansem wodnym oraz efektywnością nawadniania
- Twoja pogoda** – moduł pogodowy uzupełniony o nowe funkcjonalności: temperatura i wilgotność gleby oraz parowanie z dokładnością do 1,5 km

- ponad **135 tys.** użytkowników
- ponad **50%** użytkowników to kobiety
- ponad **659 tys.** wejść w 2022

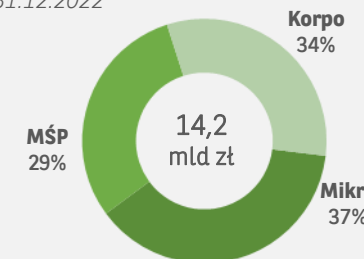


75,3 tys.

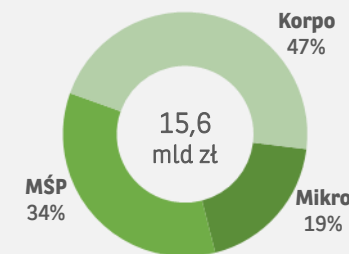
Klientów
Food & Agro

Wolumeny Food & Agro

31.12.2022



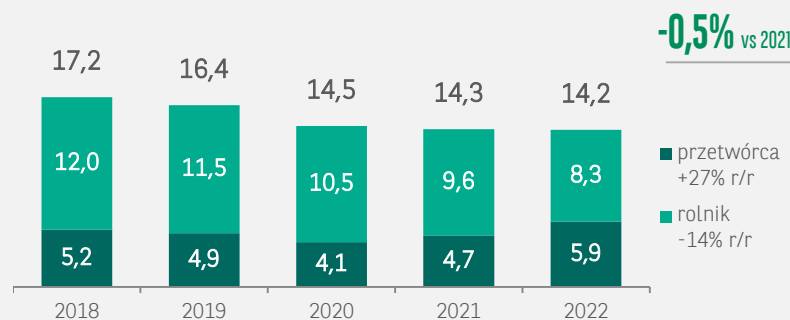
KREDYTY



DEPOZYTY

Portfel kredytowy

brutto, mld zł



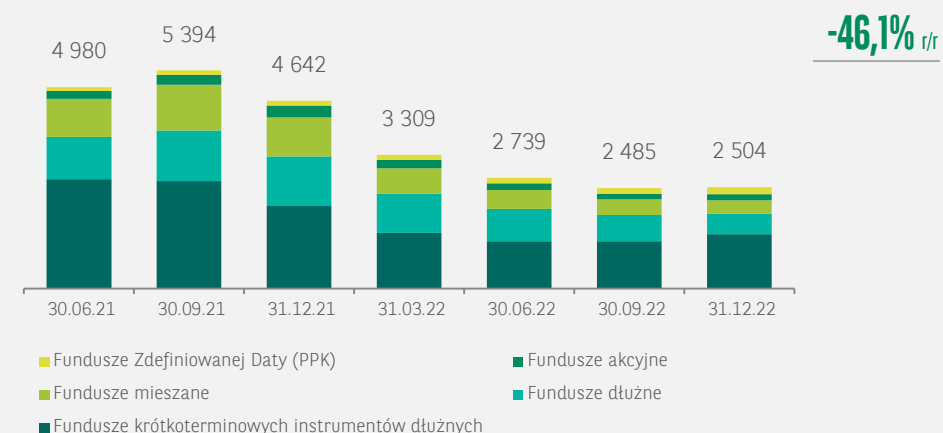
Spółki zależne Banku

Wpływ poprawy nastrojów na rynku finansowym na działalność TFI w 4 kwartale 2022. Dalszy wzrost aktywów leasingowych

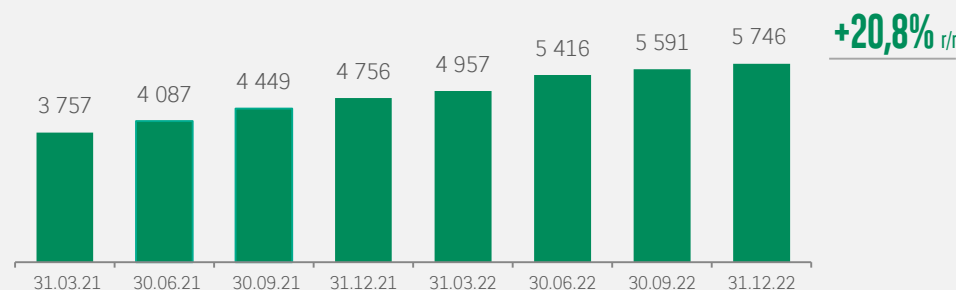
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 4 kw. 2022 wyniosła 2,5 mld zł (0,7% kw/kw).
- W ostatnich miesiącach nastąpiła istotna poprawa nastrojów na rynku finansowym, co pozytywnie wpłynęło między innymi na rynek papierów dłużnych, a co za tym idzie również wyniki funduszy dłużnych zarządzanych przez BNP Paribas TFI. Przełożyło się to na dodatni bilans aktywów Towarzystwa w grudniu 2022. Zainteresowanie klientów w dalszym ciągu oscyluje wokół rozwiązań o możliwie niskiej zmienności, co z kolei umacnia koncentrację aktywów w tym segmencie.
- W 4 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 300 mln zł napływów netto w ostatnim kwartale – jeden z najlepiej sprzedających się funduszy na rynku w październiku, listopadzie i grudniu), od początku grudnia udostępniony został także pakiet promocyjny dla Klientów Wealth Management. Nowy produkt daje możliwość inwestowania w szeroką paletę subfunduszy dłużnych (zarówno skarbowych jak i korporacyjnych) oraz mieszanych na preferencyjnych warunkach (obniżona średnio o 50% opłata stała za zarządzanie).
- Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów) na koniec 4 kw. 2022 wyniósł 1,7%.

Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]



Aktywa leasingowe [mln zł]



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.

- 16,9 tys. zawartych kontraktów na kwotę 3 219 mln zł w 2022 (odpowiednio w 2021: 24,9 tys. umów na kwotę 3 456 mln zł) - spadek wartościowy -7% r/r.
- Rekordowy poziom portfela sfinansowanych aktywów w wysokości 5,75 mld zł (grudzień 2022), +21% r/r.
- Spowolnienie sprzedaży w sektorze Personal Finance oraz MŚP, bardzo dobre wyniki w sektorze Klientów korporacyjnych
- Dalsza digitalizacja procesów zawierania i obsługi umów.



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 **5 229 mln zł** kosztów podatków i opłat regulacyjnych* oraz nie wypłacał dywidendy Akcjonariuszom.

System Ochrony Banków Komercyjnych (SOBK)

- 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 SOBK został utworzony z wpłat banków uczestniczących w wysokości **0,4% kwoty ich środków gwarantowanych**
- Koszt dla sektora wynosi ok. **3,5 mld zł**

„Wakacje kredytowe”

- Możliwość zawieszenia spłaty 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 poziomie **12,4 mld zł** w 2022

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 poniesione w 2 półroczu 2022

Reforma wskaźników referencyjnych

- Rozłożony w czasie proces zastąpienia WIBORu nowym wskaźnikiem WIRON opartym o transakcje krótkoterminowe („overnight”)
- Wpływ na sektor jest obecnie neutralny

Ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF

- Sektor bankowy: 104 tys. postępowań sądowych na koniec października 2022, **27,2 mld zł** rezerw na koniec 3 kw. 2022
- BNPPPL: 3,5 tys. pozwów w toku, 1,1 tys. zawartych ugód na koniec 2022

WPŁYW NA WYNIKI BANKU

359 mln zł

składka na SOBK (207 mln zł) oraz BFG (152 mln zł) w 2022

895 mln zł

wpływ wakacji kredytowych zaksięgowany w 2022

75 mln zł

łączny koszt opłat na FWK obciążający 2022

1 892 mln zł

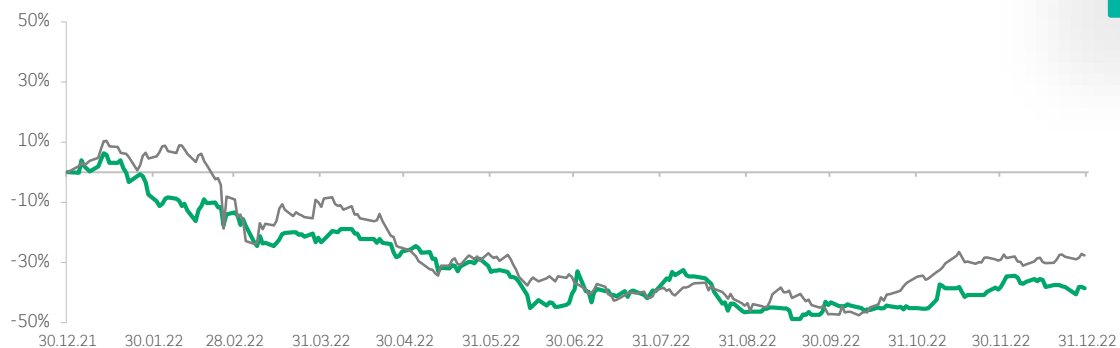
rezerwa na portfel CHF na koniec 2022

* podatek dochodowy, podatek bankowy, koszty BFG i SOBK, koszty nadzoru KNF, koszty FWK

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Negatywny wpływ wojny w Ukrainie i rosnących obciążeń regulacyjnych na kurs akcji banków w 2022

Zmiana kursu akcji (31.12.2021=100%)

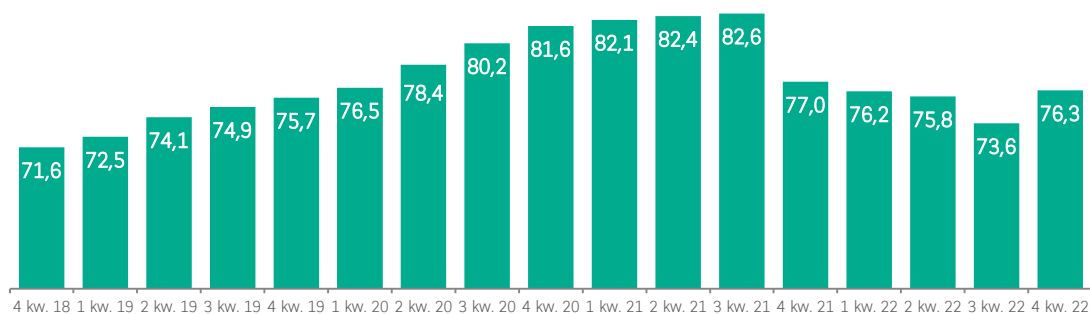


Kod ISIN: PLBGZ0000010
Ticker GPW: BNP
Indeks: sWIG80, sWIG80TR

BNP PARIBAS **56,00 zł**
-38,6% r/r

WIG banki **6 252,0 pkt**
-27,6% r/r

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



31 grudnia 2022

free-float: 1,04 mld zł
P/BV: 0,73
kapitalizacja: 8,27 mld zł

Rating Fitch

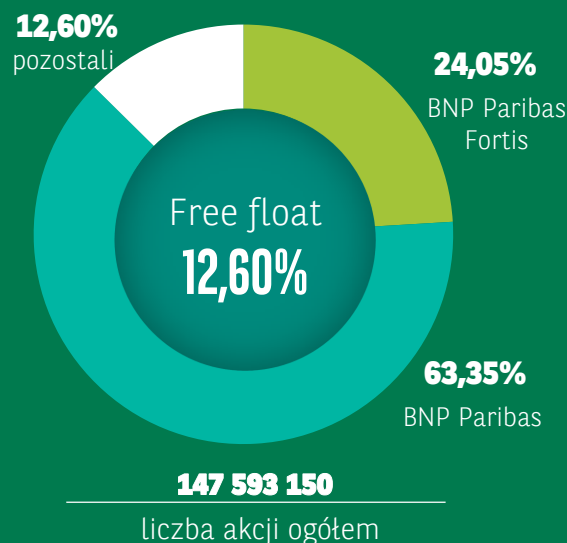
Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) – A+
Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) – F1
Viability Rating (VR) – bbb-
Shareholder Support Rating (SSR) – a+

Rating ESG Agencji Sustainalytics

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

Struktura akcjonariatu

(31.12.2022)



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

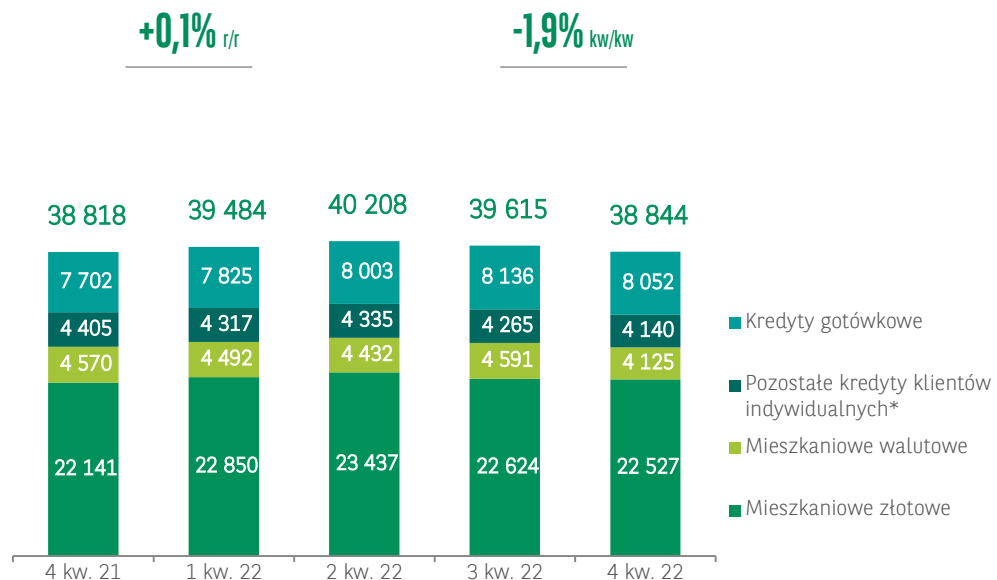
	1 kwartał	2 kwartał	3 kwartał	4 kwartał
2022	<ul style="list-style-type: none"> -125,9 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-151,7 mln zł całe BFG) -83,0 mln zł rezerwa na kredyty CHF 	<ul style="list-style-type: none"> -188 mln zł koszt przystąpienia do SOBK -139,7 mln zł rezerwa na kredyty 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 	<ul style="list-style-type: none"> +70,0 mln zł korekty wpływ wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -383,3 mln zł rezerwa na kredyty CHF -58,2 mln zł koszty związane z opłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców
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

Odwrócenie trendu i kwartalny spadek portfela przedsiębiorstw. Spadek popytu na kredyty ze strony Klientów indywidualnych



Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]

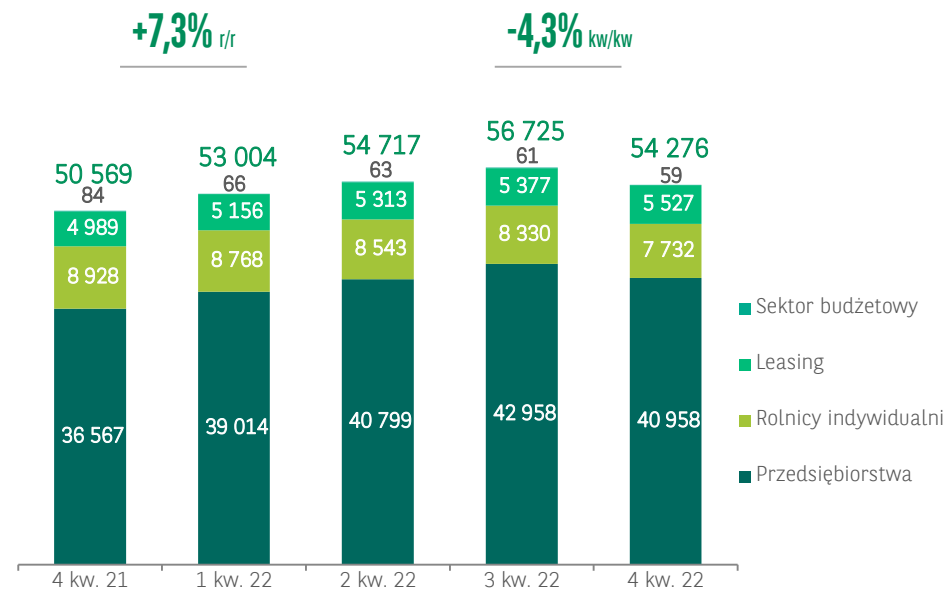


- Spadek portfela kredytów mieszkaniowych w PLN kw/kw w rezultacie ograniczenia popytu i spadku sprzedaży nowych kredytów (-0,4% kw/kw). Dynamika w ujęciu rocznym zaburzona przez wpływ wakacji kredytowych (+1,7% r/r). Spadek wartości walutowych kredytów mieszkaniowych (-10,2% kw/kw, -9,7% r/r) wzmocniony przez umocnienie PLN vs CHF.
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach Klientów indywidualnych na poziomie 68,6% (-0,1 pp kw/kw, -0,2 pp r/r).
- Nieznaczny spadek portfela kredytów gotówkowych -1,0% kw/kw (+4,5% r/r).

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



Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]



- Kwartałny spadek wartości kredytów brutto Klientów instytucjonalnych. Dodatkowo dynamiki portfela leasingu (+2,8% kw/kw, +10,8% r/r), spadek kwartalny portfela przedsiębiorstw (-4,7% kw/kw, +12,0% r/r).
- Dalszy spadek wartości portfela brutto rolników indywidualnych (-7,2% kw/kw, -13,4% r/r).
- Na koniec 4 kw. 2022 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 75,5% (-0,3 pp kw/kw, +3,2 pp r/r), udział leasingu wyniósł 10,2% (+0,7 pp kw/kw, +0,3 pp r/r).

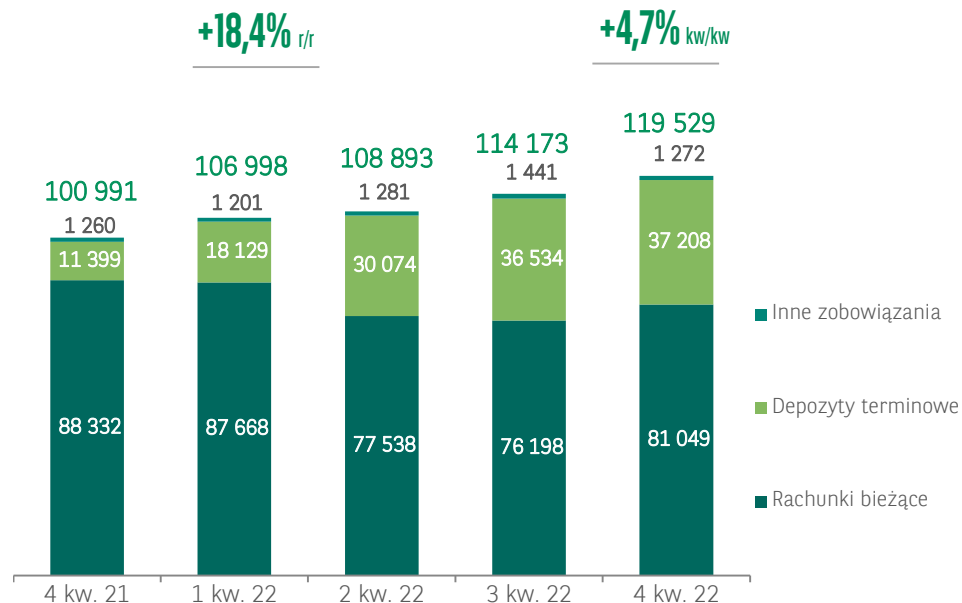
** z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej, w pozycji kredyty dla rolników oraz kredyty dla przedsiębiorstw (podział na bazie danych MIS)

Struktura bazy depozytowej

Sezonowy wzrost wartości depozytów Klientów instytucjonalnych. Zmiana trendu w przypadku depozytów Klientów indywidualnych



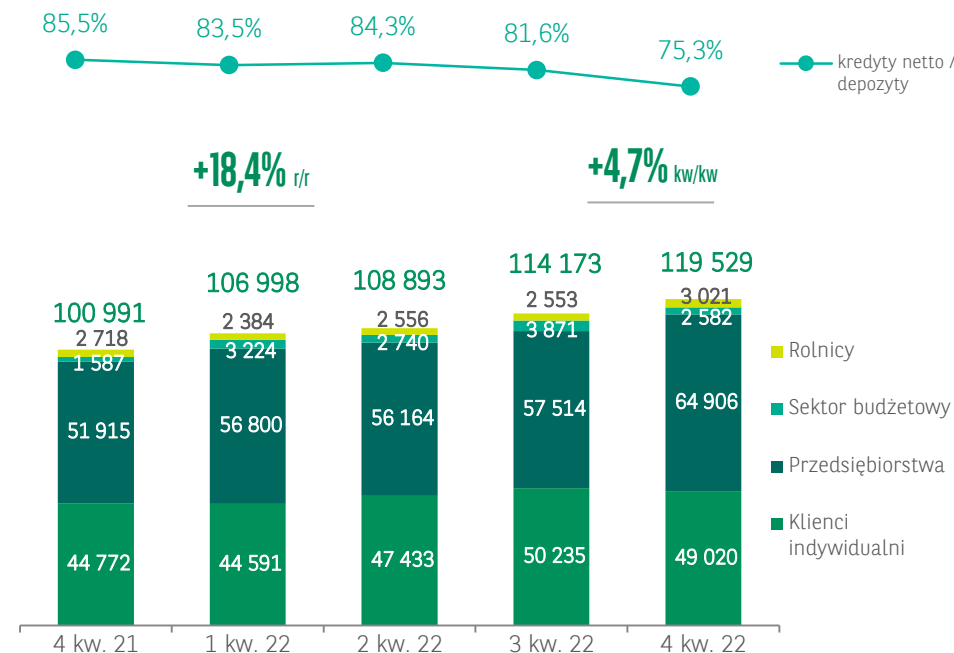
Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Zatrzymanie spadku udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów: 67,8% na koniec 2022 (+1,1 pp kw/kw, -19,7 pp r/r).
- Wzrost wartości depozytów w 4 kw. 2022 dotyczył wolumenów depozytów bieżących (+4 851 mln zł, +6,4% kw/kw) jak również terminowych (+673 mln zł, +1,8% kw/kw).
- Depozyty terminowe Klientów instytucjonalnych wzrosły o 2 409 mln zł (+15,6% kw/kw), a środki terminowe Klientów indywidualnych spadły o 1 735 mln zł (-8,2% kw/kw).
- W przypadku depozytów bieżących portfel Klientów instytucjonalnych wzrósł o 4 303 mln zł (+9,0% kw/kw), a środki bieżące Klientów indywidualnych wzrosły o 548 mln zł (+1,9% kw/kw).



Depozyty Klientów [mln zł]



- Koszt depozytów PLN w 4 kw. 2022 wzrósł o 23 pb (w 3 kw. o 65 pb, w 2 kw. o 126 pb, w 1 kw. o 45 pb). Wzrosty w 2022 były rezultatem wzrostu stóp procentowych NBP (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 przedsiębiorstw +12,9% kw/kw (+25,0% r/r) oraz depozytów rolników +18,3% kw/kw (+11,2% r/r).
- Odwrócenie trendu i kwartalny spadek depozytów Klientów indywidualnych -2,4% kw/kw (+9,5% r/r).

Wynik z działalności bankowej

Poprawa wyniku z tytułu odsetek (pomimo negatywnego wpływu wakacji kredytowych) oraz wyniku na działalności handlowej

[mln zł]	2022	2021	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	3 493	3 141	+11,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 137	1 049	+8,4%
Wynik na działalności handlowej	755	633	+19,1%
Wynik na działalności inwestycyjnej	29	(5)	-
Dywidendy	11	9	+26,5%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	13	50	(73,7%)
Wynik z tyt. zaprzestania ujmowania aktywów fin. wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(2)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(84)	(68)	+23,4%
Wynik z działalności bankowej	5 352	4 809	+11,3%

[mln zł]	4 kw. 2022	4 kw. 2021	zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	1 217	864	+40,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	262	301	(13,2%)
Wynik na działalności handlowej	273	140	+95,1%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(8)	(50)	(85,0%)
Dywidendy	-	2	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	3	27	(89,1%)
Wynik z tyt. zaprzestania ujmowania aktywów fin. wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	-	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(28)	9	-
Wynik z działalności bankowej	1 720	1 292	+33,1%

- Wzrost poziomu wyniku odsetkowego pomimo rozpoznania w 2022 wpływu wakacji kredytowych w kwocie 895 mln zł (bez uwzględnienia tego obciążenia wynik odsetkowy wzrósł o 39,7% r/r). Wzrost wyniku z tytułu odsetek r/r w ujęciu znormalizowanym możliwy dzięki wyższym marżom depozytowym (podwyżki stóp procentowych NBP) oraz zwiększeniu skali działalności.
- Wyższy wynik z prowizji w porównaniu do roku ubiegłego we wszystkich podstawowych kategoriach z wyjątkiem zarządzania aktywami i operacji brokerskich.
- Wzrost wyniku na działalności handlowej dzięki istotnemu wzrostowi wyniku na transakcjach z Klientami oraz poprawie wyceny IRS zabezpieczających wycenę portfela kredytowego wycenianego do FV. Pozwoliło to na neutralizację gorszego wyniku z transakcji pochodnych oraz wyceny instrumentów kapitałowych.

- Wzrost wyniku odsetkowego w IV kwartale 2022 dzięki pozytywnej korekcie wpływu wakacji kredytowych oraz wzrostowi skali działalności.
- Spadek wyniku z tytułu prowizji w rezultacie spadku prowizji za obsługę rachunków, za zarządzanie aktywami i pasywami oraz prowizji kredytowych.
- Wzrost wyniku na działalności handlowej możliwy dzięki wzrostowi wyniku na transakcjach z Klientami, poprawie wyceny IRS zabezpieczających wycenę portfela kredytowego wycenianego do FV oraz poprawie wyników na instrumentach pochodnych.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	2022	2021	4 kw. 2022	3 kw. 2022	2 kw. 2022	1 kw. 2022	4 kw. 2021
Przychody z tytułu odsetek	6 482 405	3 420 814	2 337 166	1 103 035	1 776 129	1 266 075	965 235
Koszty z tytułu odsetek	(2 989 400)	(279 872)	(1 120 235)	(979 331)	(626 703)	(263 131)	(101 004)
Wynik z tytułu odsetek	3 493 005	3 140 942	1 216 931	123 704	1 149 426	1 002 944	864 231
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 405 358	1 284 545	331 434	350 204	361 414	362 306	364 744
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(268 443)	(235 559)	(69 889)	(70 457)	(66 475)	(61 622)	(63 487)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 136 915	1 048 986	261 545	279 747	294 939	300 684	301 257
Przychody z tytułu dywidend	10 817	8 550	166	2 509	7 161	981	1 737
Wynik na działalności handlowej	754 701	633 493	273 236	211 855	118 776	150 834	140 076
Wynik na działalności inwestycyjnej	29 227	(5 133)	(7 595)	6 321	32 763	(2 262)	(50 478)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	13 267	50 369	2 888	(9 145)	(192)	19 716	26 502
Wynik z tyt. zaprzestania ujmowania aktywów fin. wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(2 159)	-	493	(273)	(2 379)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	203 874	229 695	41 742	50 290	38 175	73 667	95 878
Wynik z odpisów z tyt. oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(275 010)	(266 185)	(56 262)	(54 021)	(85 599)	(79 128)	(74 239)
Wynik z tyt. rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(740 000)	(1 045 304)	(383 263)	(134 000)	(139 703)	(83 034)	(584 375)
Ogólne koszty administracyjne	(2 626 707)	(2 143 976)	(650 381)	(556 811)	(743 909)	(675 606)	(601 246)
Amortyzacja	(411 749)	(399 553)	(103 421)	(101 853)	(107 239)	(99 236)	(103 907)
Pozostałe koszty operacyjne	(287 701)	(297 645)	(69 747)	(67 249)	(71 940)	(78 765)	(86 909)
Wynik na działalności operacyjnej	(1 298 480)	954 239	526 332	(248 926)	490 279	530 795	(71 473)
Podatek od instytucji finansowych	(426 553)	(338 110)	(111 719)	(112 066)	(106 915)	(95 853)	(90 734)
Zysk (strata) brutto	871 927	616 129	414 613	(360 992)	383 364	434 942	(162 207)
Podatek dochodowy	430 430	(439 831)	(161 928)	14 395	(125 696)	(157 201)	(111 297)
ZYSK (STRATA) NETTO	441 497	176 298	252 685	(346 597)	257 668	277 741	(273 504)

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 718 307	3 725 276	4 655 484	6 968 622	4 631 477
Należności od banków	11 800 189	10 199 997	6 893 371	2 904 794	2 615 150
Pochodne instrumenty finansowe	3 224 272	4 314 266	3 570 283	2 918 243	1 901 919
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	33 025	13 065	1 983	7 125	65 465
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	89 090 317	92 086 568	90 708 889	88 181 144	85 080 454
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	949 298	1 024 469	1 089 886	1 124 793	1 219 027
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	22 167 261	23 217 809	23 352 086	23 369 883	23 268 041
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	316 593	316 129	309 974	352 711	347 309
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 384 793	7 519 927	7 925 556	8 522 491	9 143 353
Wartości niematerialne	821 106	752 014	739 728	704 206	728 475
Rzeczowe aktywa trwałe	1 069 429	1 077 579	1 124 977	1 197 390	1 243 523
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	966 436	1 113 115	1 054 515	930 713	876 599
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	14 107	10 0811	5 260	304	94
Inne aktywa	961 936	1 016 934	887 940	826 723	656 595
AKTYWA RAZEM	151 517 069	146 387 229	142 319 932	138 009 142	131 777 481

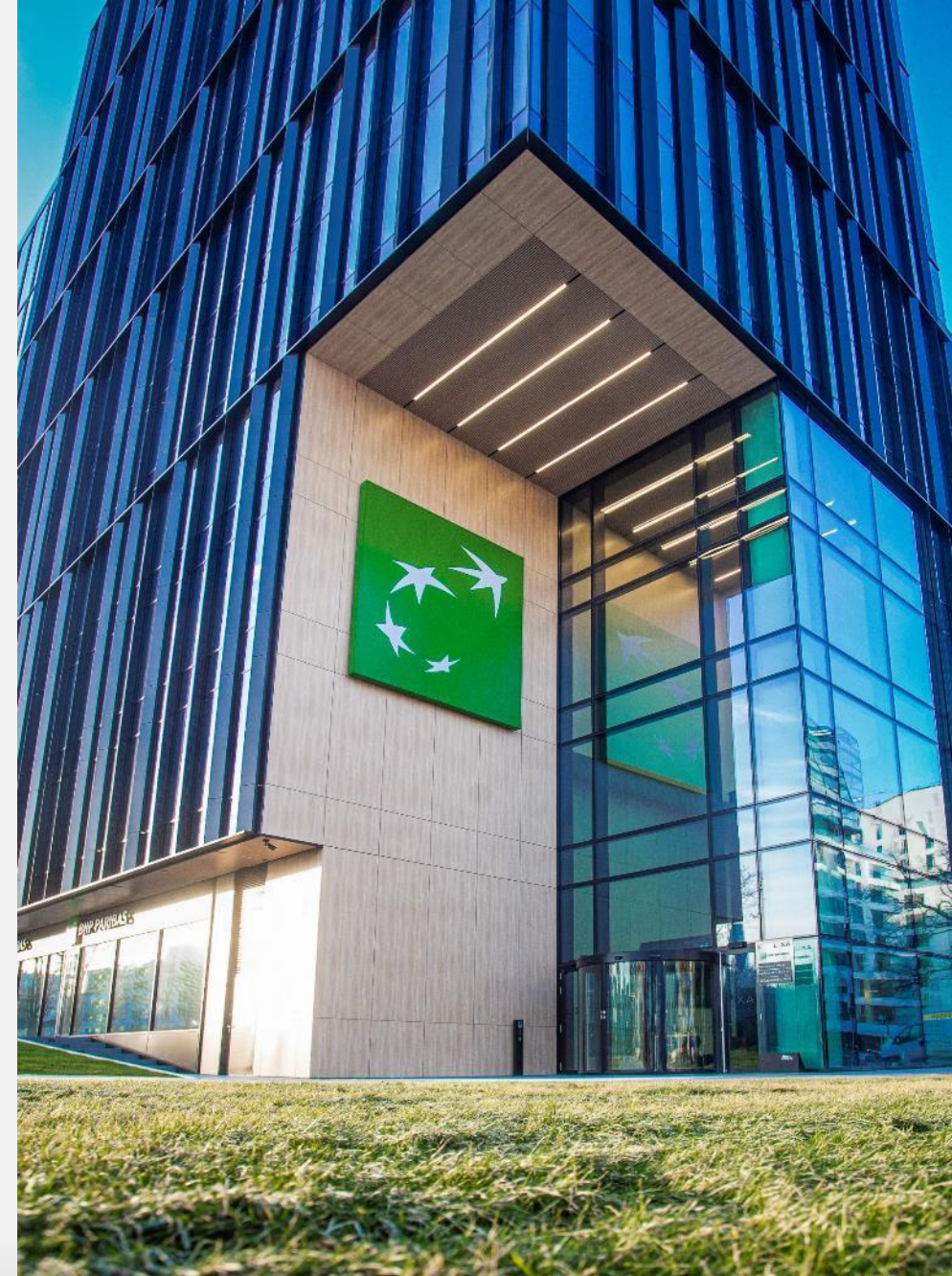
Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	8 713	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 158 024	6 410 975	7 474 093	6 157 483	8 012 244
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(451 646)	(203 842)	227 951	116 321	44 107
Pochodne instrumenty finansowe	3 147 855	4 436 575	3 486 584	2 834 050	1 918 032
Zobowiązania wobec klientów	120 021 043	114 679 839	109 413 772	107 533 667	101 092 941
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	364 633	435 961	516 076	611 957	722 628
Zobowiązania podporządkowane	4 416 887	4 496 847	4 397 875	4 361 591	4 334 572
Zobowiązania z tytułu leasingu	718 892	767 577	791 094	841 227	860 004
Pozostałe zobowiązania	2 423 182	2 264 598	2 782 015	2 342 681	1 556 289
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	223 527	221 201	214 620	243 642	175 681
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-
Rezerwy	2 223 738	2 014 089	1 826 713	1 720 457	1 699 352
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	140 254 848	135 523 820	131 130 793	126 763 076	120 415 850
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 593	147 593	147 593	147 519	147 519
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 142 098	3 135 111	3 133 766	2 947 909	2 946 115
Kapitał z aktualizacji wyceny	(1 149 786)	(1 286 843)	(1 306 366)	(990 365)	(595 622)
Zyski zatrzymane:	11 340	(243 428)	103 170	30 027	(247 357)
wynik z lat ubiegłych	(430 157)	(432 240)	(432 239)	(247 714)	(423 655)
wynik bieżącego okresu	441 497	188 812	535 409	277 741	176 298
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	11 262 221	10 863 409	11 189 139	11 246 066	11 361 631
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	151 517 069	146 387 229	142 319 932	138 009 142	131 777 481

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.