



10 MAJA 2023

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA I KWARTAŁ 2023

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**

1 kw. 2023 – dobre wyniki finansowe przy niepewności i widocznym spowolnieniu wpływającym na wolumeny biznesowe

Solidne dochody podstawowe, niski poziom ryzyka kredytowego, koszty pod kontrolą, dalsze zwiększanie rezerw na portfel CHF

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

#positive #up #stronger #together

- Wiodąca pozycja na rynku w obszarze zrównoważonego finansowania – dalszy wzrost wolumenów, udział w największych transakcjach na rynku, wspieranie Klientów w „zielonej” transformacji
- Wzrost w kluczowych segmentach – Klienci Premium i Wealth Management, Klienci Korporacyjni i międzynarodowi (MNC)
- Wzrost wykorzystania przez Klientów kanałów i usług zdalnych. Dalsze wdrożenia usprawnień technologicznych w modelu Agile@Scale.

BANKOWOŚĆ DETALICZNA

- Utrzymujący się niski popyt na kredyty wśród Klientów indywidualnych i w efekcie dalszy spadek wartości portfela kredytowego (-2% kw/kw)
- Stały wzrost transakcyjności Klientów (karty, transakcje mobilne, portfele cyfrowe)
- Stabilna baza depozytowa (-1% kw/kw), wzrost zainteresowania produktami inwestycyjnymi

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA & MŚP

- Wyhamowanie wzrostu kredytów w segmencie korporacyjnym, spadek w obszarze MŚP. Z drugiej strony dalszy dynamiczny wzrost portfela zrównoważonego finansowania (+24% kw/kw)
- Redukcja nadwyżki płynności z rekordowych poziomów 4 kwartału
- Nowe wdrożenia cyfrowych rozwiązań dla Klientów (videoweryfikacja, rozbudowa GOonline Biznes)

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

WYNIKI FINANSOWE

- Poprawa dochodów (NBI) – poprawa znormalizowanego wyniku odsetkowego, dobry wynik prowizyjny i FX
- Koszty operacyjne pod kontrolą – wzrost r/r (po wyłączeniu opłat na BFG) poniżej inflacji
- Bardzo dobra jakość portfela kredytowego, rozwiązanie rezerw kredytowych. Dotworzenie 234 mln zł rezerw na portfel CHF w 1 kwartale
- Stabilna i mocna pozycja płynnościowa, dalsza poprawa wskaźników kapitałowych
- Znacząca poprawa wskaźników rentowności i efektywności

zysk netto

488 mln zł

+93% kw/kw
+76% r/r

kredyty brutto

92 mld zł

-1% kw/kw
0% r/r

NBI

1729 mln zł

+1% kw/kw
+18% r/r

Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 1 kwartale 2023



#POSITIVE

- Bank współorganizatorem **największej złotówkowej emisji obligacji korporacyjnych w historii polskiego rynku** – 2,67 mld zł (7-letnich obligacji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem - Sustainability-Linked Bonds spółki Cyfrowy Polsat)
- **Nowa wersja programu „Czyste Powietrze”**. Bank jako jeden z pierwszych wznowił udzielanie finansowania w ramach programu na nowych zasadach ze zwiększoną maksymalną kwotą kredytu do 150 tys. zł
- **Bank na liście Top-Rated ESG Companies** opublikowanej przez Sustainalytics, odznaki: ESG Industry Top Rated i ESG Regional Top Rated
- **Rozpoczęcie współpracy z polskim start-up'em Envirly** – rozwiązanie wspierające Klientów biznesowych w obliczaniu (zakres 1 i 2, docelowo także zakres 3) i w zmniejszaniu śladu węglowego

#UP

- **Rozwój kanałów zdalnych** – konsekwentny wzrost detalicznej sprzedaży cyfrowej (58% vs 31% w 1 kw. 2022)
- Potwierdzenie **wiodącej pozycji w segmencie Wealth Management** - 1. miejsca w kategorii Wealth Management Business w regionie Europy Środkowo-Wschodniej w konkursie WealthBriefing European Awards
- Koncentracja na **jakości obsługi** - wyróżnienie w rankingu **Instytucja Roku** przez portal Moje Bankowanie w trzech kategoriach
- Realizacja celów strategicznych – **wzrost liczby aktywnych Klientów MŚP i Korporacyjnych** oraz w segmencie detalicznym - Klientów Premium i Wealth Management

#STRONGER

- Wprowadzenie usługi zdalnego potwierdzania tożsamości **Broker ID** dla MŚP z Autenti, jako pierwszy bank w Polsce
- Wdrożenie **zintegrowanego systemu CRM** w obszarze klientów detalicznych
- Rozpoczęcie wykorzystywania **sztucznej inteligencji** do określania poziomu marż na transakcjach wymiany walut
- Roboty: **10 wdrożeń w 1 kw. 2023**, w obszarach kredytów, rachunków, kart i zgodności

#TOGETHER

- Uzyskanie po raz 10. tytułu **Top Employer Polska 2023**
- Rozpoczęcie 3. edycji programu **Women Up**, wspierającego rozwój osobisty i zawodowy kobiet pracujących w Banku
- Przeprowadzenie audytu organizacji pod kątem **potrzeb pracowników neuroatypowych** wspólnie z fundacją asperIT
- Wewnętrzne programy szkoleniowe **„I can DO IT” dla pracowników Banku** chcących zmienić swoją ścieżkę kariery w kierunku IT. Dwa kursy: Service Desk oraz Analityk IT

7,4 mld zł

zrównoważonego finansowania
na koniec marca 2023

19,2 mln

płatności w aplikacji GOmobile w 1 kw. 2023

197

aktywnych robotów wspierających
operacje Banku

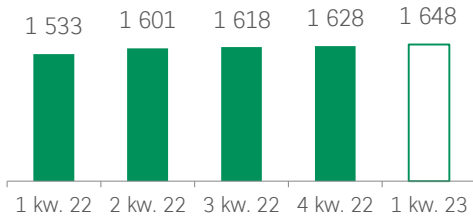
644

zgłoszenia na 35 miejsc
w dwóch programach I can DO IT

#G0digital - statystyki cyfrowe

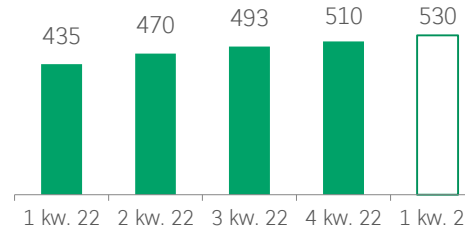
Konsekwentna realizacja cyfrowej agencji w modelu Agile@Scale. Wzrost wykorzystania kanałów zdalnych przez Klientów

> Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



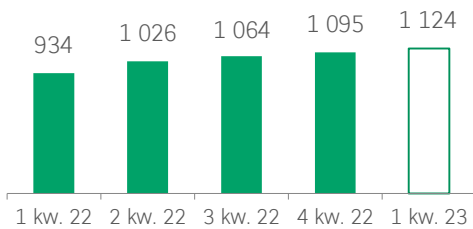
+1% kw/kw
+7% r/r

> Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



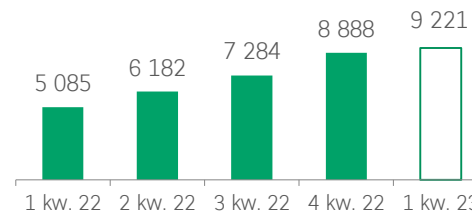
+4% kw/kw
+22% r/r

> Użytkownicy G0mobile [tys.]



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

> Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



+4% kw/kw
+81% r/r

#G0digital



Lokata
G0mobile



Aplikacja
G0dealer

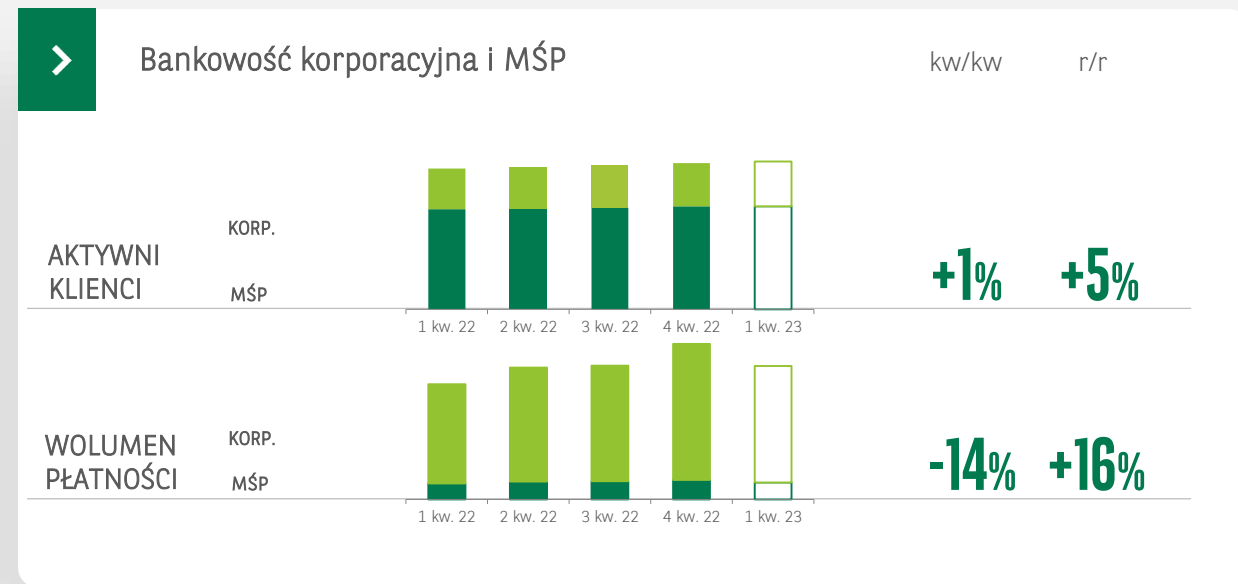
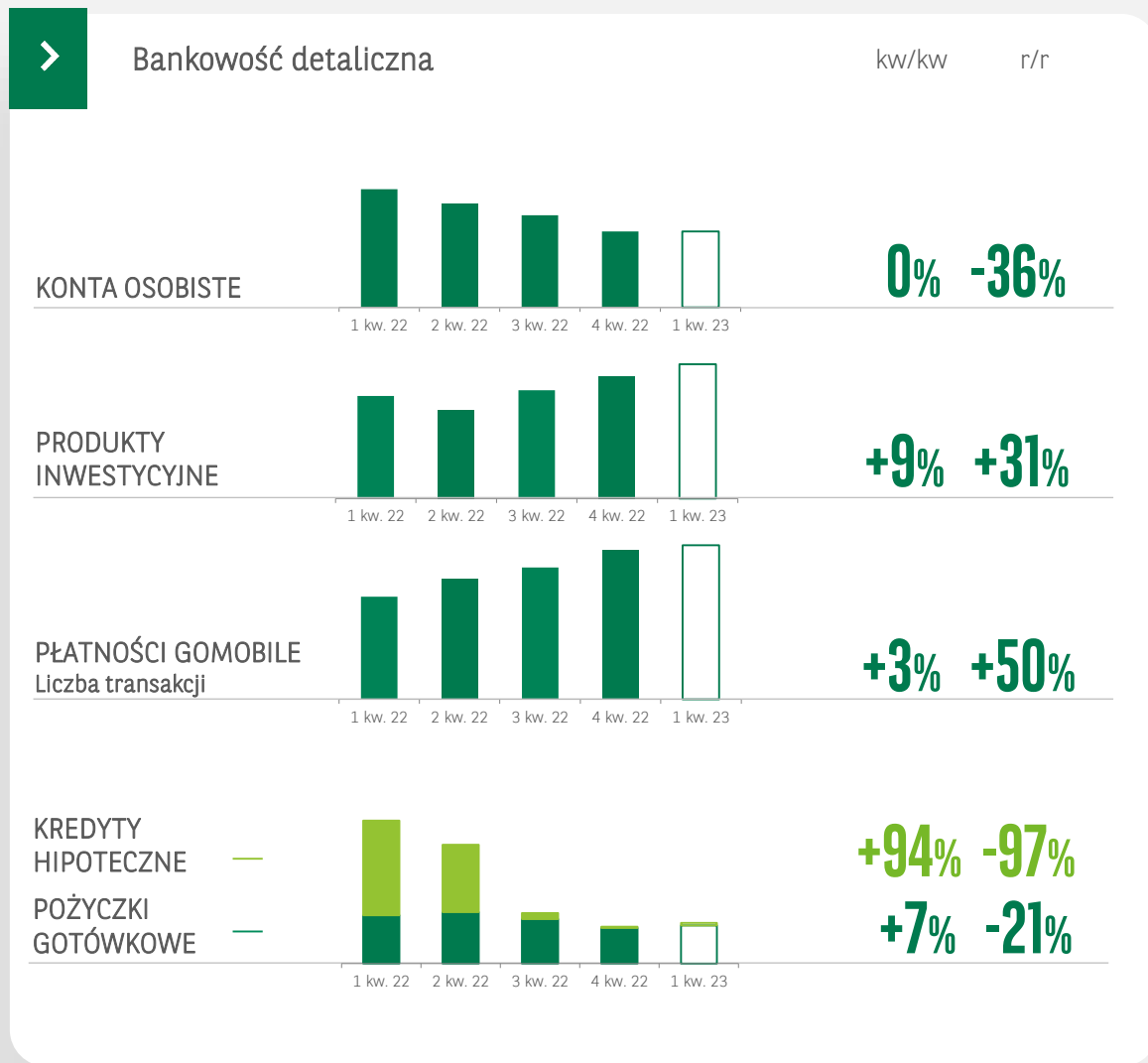


Otwarta
bankowość



Aktywność biznesowa Klientów - trendy sprzedażowe i transakcyjne

Wzrost transakcyjności i sprzedaży produktów inwestycyjnych wśród Klientów detalicznych. Wyhamowanie wzrostu w Bankowości Korporacyjnej i MŚP



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

Grupa Polsat Plus

2 670 mln PLN 🍀

Obligacje zrównoważonego rozwoju (Sustainability-Linked Bond)

BNP PARIBAS
Współorganizator
Współprowadzący księgę popytu

Styczeń 2023

TELEMOND HOLDING

57,8 mln EUR

Finansowanie wykupu, refinansowanie istniejącego długu i finansowanie ogólnych potrzeb korporacyjnych

BNP PARIBAS
Organizator, Agent Kredytu i Zabezpieczeń, Strona Transakcji Zabezpieczającej

Luty 2023

RTBHOUSE =

220 mln PLN

Finansowanie ogólnych potrzeb korporacyjnych

BNP PARIBAS
Organizator, Agent Kredytu i Zabezpieczeń

Luty 2023

PLAST BOX

144,5 mln PLN

Finansowanie akwizycyjne, Gwarancja zabezpieczająca wezwanie, refinansowanie istniejącego zadłużenia

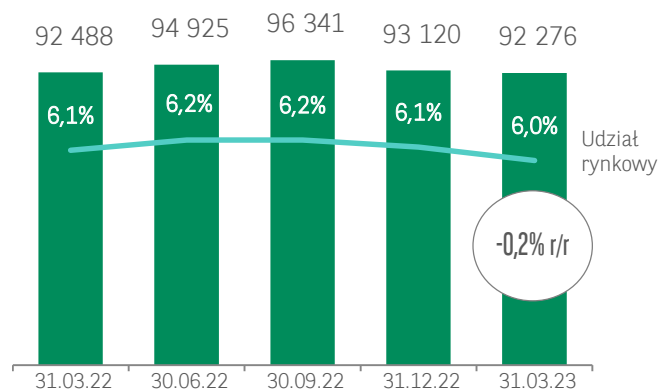
BNP PARIBAS
Główny Organizator, Kredytodawca, Bank Gwarantujący

Styczeń 2023

Wolumeny kredytowe i depozytowe

Utrzymujący się wpływ otoczenia makroekonomicznego na dynamikę kredytów. Spadek salda depozytów z wysokiej bazy końca roku

Kredyty brutto [mln zł]



-2,1% kw/kw

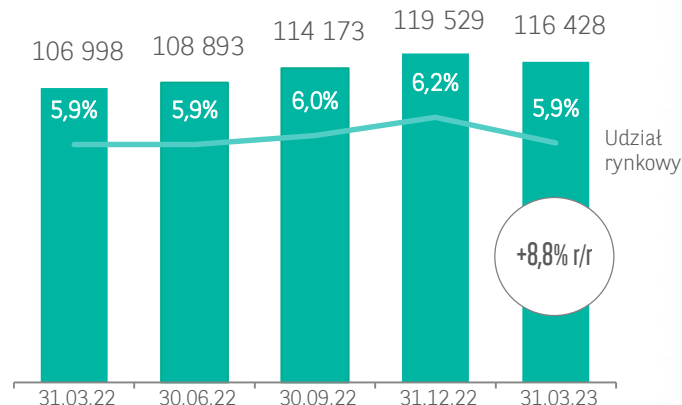
spadek kredytów Klientów indywidualnych (-3,7% r/r; -1,5%* r/r), kredyty hipoteczne (-2,6% kw/kw, -5,1% r/r, -1,8%* r/r)

0,0% kw/kw

stabilizacja wolumenu kredytów Klientów instytucjonalnych (wzrost +2,4% r/r), najwyższa dynamika leasingu (+2,1% kw/kw, +9,5% r/r)

* bez wpływu wakacji kredytowych

Depozyty Klientów [mln zł]



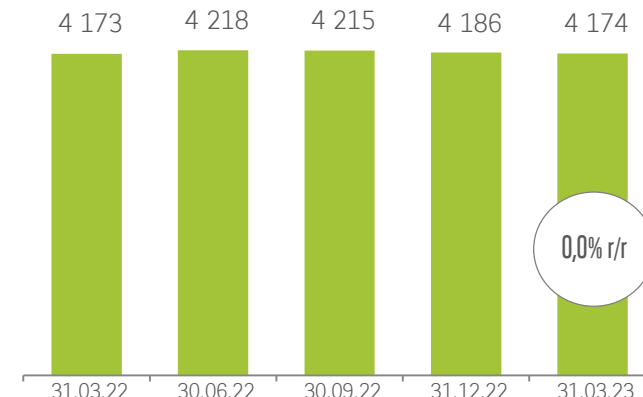
-2,2% kw/kw

kwartalny spadek depozytów Klientów indywidualnych (wzrost +7,5% r/r)

-2,9% kw/kw

kwartalny spadek depozytów Klientów instytucjonalnych (wzrost +9,7% r/r)

Liczba Klientów [tys.]



-0,3% kw/kw

nieznaczny spadek liczby Klientów indywidualnych (stabilizacja 0,0% r/r)

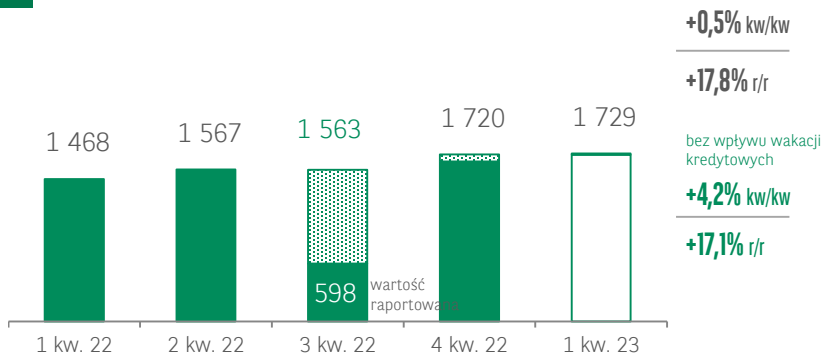
-0,5% kw/kw

nieznaczny spadek liczby Klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (+0,6% r/r)

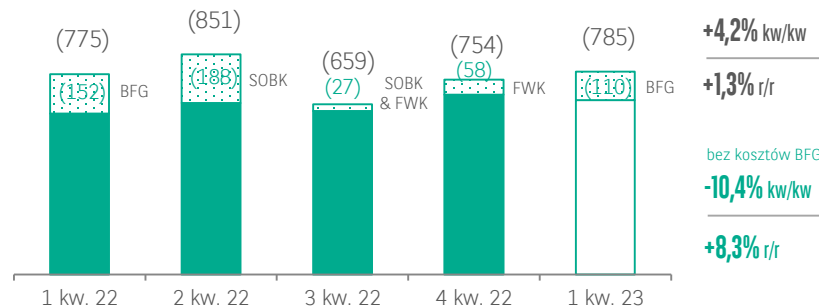
Kwartalne wyniki finansowe

Wzrost zysku netto – poprawa NBI, pozytywny wpływ kosztów ryzyka, koszty operacyjne pod kontrolą, dalsza budowa rezerwy CHF

Wynik z działalności bankowej [mln zł]

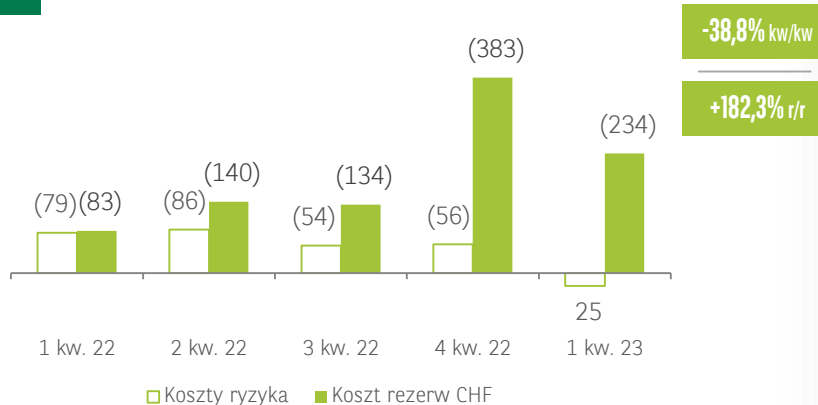


Koszty funkcjonowania [mln zł]

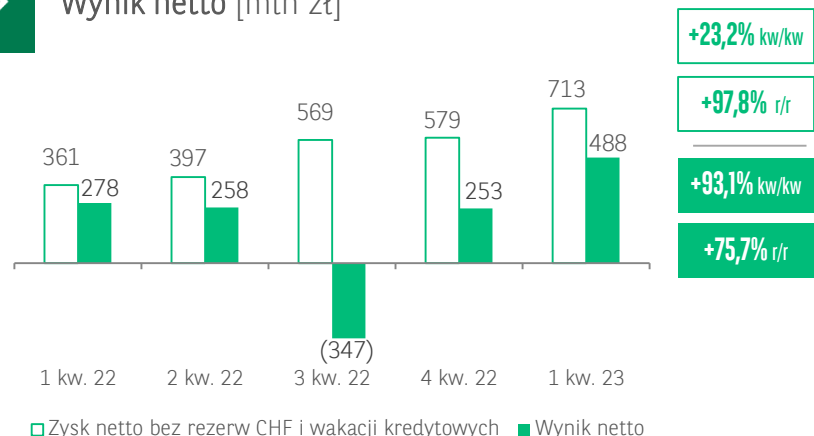


SOBK – System Ochrony Banków Komercyjnych; FWK – Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

Koszty ryzyka oraz rezerw CHF [mln zł]



Wynik netto [mln zł]



Wzrost kwartalnego poziomu dochodów podstawowych w ujęciu znormalizowanym. Poprawa wyniku z tytułu odsetek (bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych) oraz wyniku z tytułu prowizji i opłat.

Niższy pozytywny wpływ wakacji kredytowych na wynik odsetkowy w 1 kwartale 2023 (+11 mln zł vs +70 mln zł w 4 kwartale 2022).

Spadek kwartalnego poziomu kosztów bez uwzględnienia kosztów BFG. Wzrost kosztów r/r poniżej poziomu inflacji.

Pozytywny wpływ kosztów ryzyka wynikający z utrzymującej się dobrej jakości portfela kredytowego oraz poprawy długoterminowych prognoz makroekonomicznych.

Niższe koszty rezerw CHF w porównaniu do 4 kw. 2022. Pozytywny wpływ rozpoznania 59 mln zł aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanego z ugodami dotyczącymi kredytów mieszkaniowych na wynik netto 1 kw. 2023.

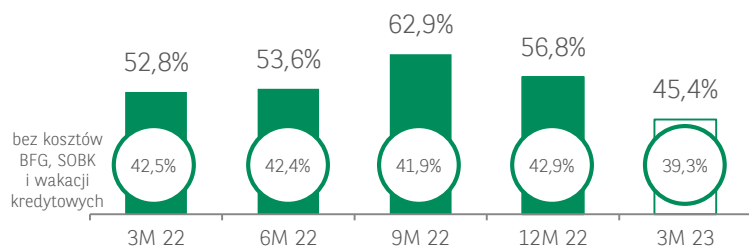
488 mln zł zysku netto w ujęciu raportowanym.

Kluczowe wskaźniki finansowe

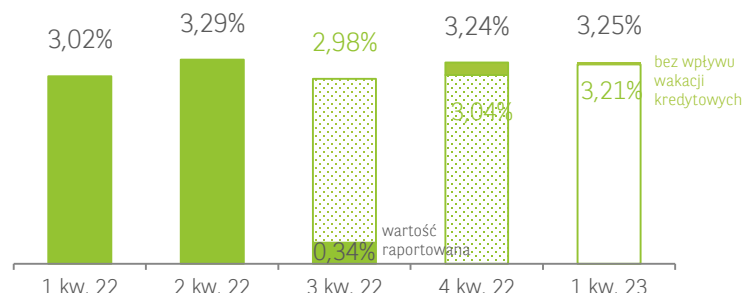
Poprawa efektywności działania i rentowności wspierana mniejszym wpływem obciążeń regulacyjnych



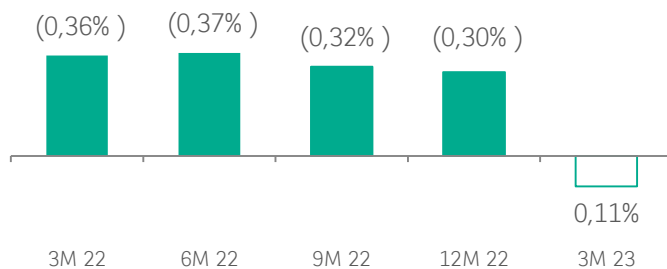
Koszty / Dochody [%]



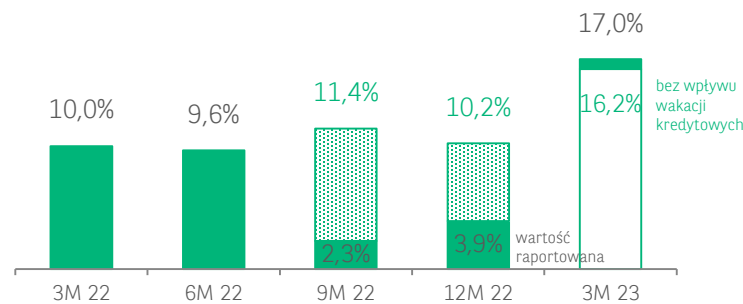
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE [%]



Poprawa raportowanego wskaźnika Koszty / Dochody w porównaniu do 2022 w rezultacie wzrostu wyniku z działalności bankowej oraz kontroli kosztów operacyjnych.

Bez uwzględnienia kosztów BFG, SOBK i wakacji kredytowych wskaźnik wyniósłby 39,3% (-3,6 pp vs 12M 22 oraz -3,2 pp vs 3M 22).

Utrzymanie marży odsetkowej w wyniku stabilizacji kosztu finansowania.

Dodatni wpływ kosztów ryzyka kredytowego w 1 kw. 2023 oraz mniejszy kw/kw negatywny wpływ kosztów rezerw na postępowania sądowe związane z kredytami mieszkaniowymi w CHF.

Wskaźnik ROE na poziomie 17,0%. Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych ROE wyniósłby 16,2%.



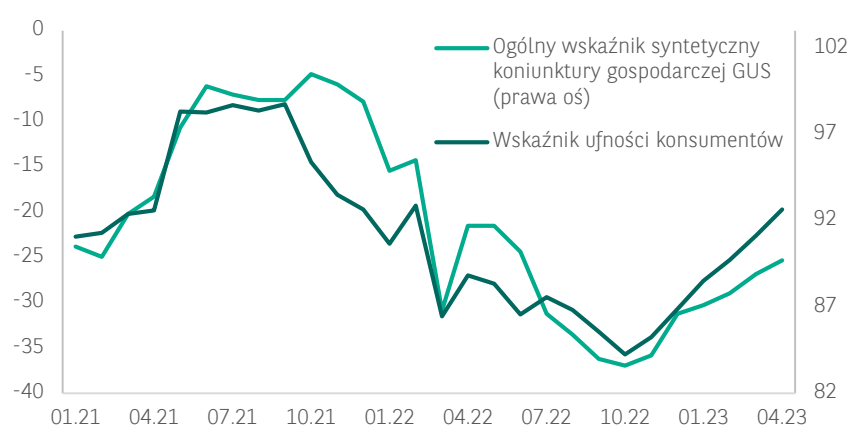
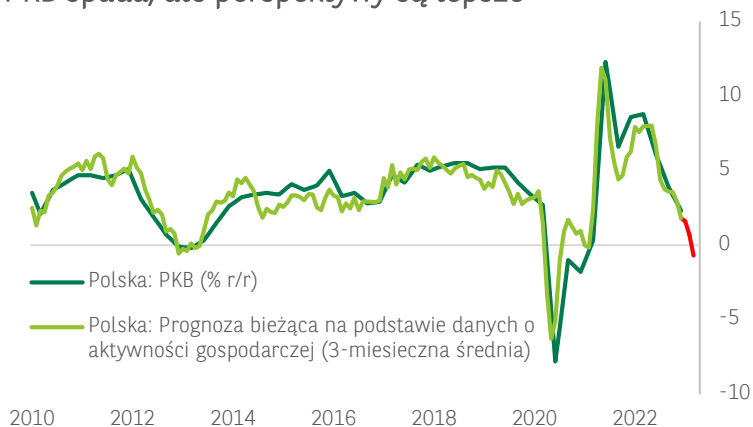
02

**OTOCZENIE
MAKROEKONOMICZNE**

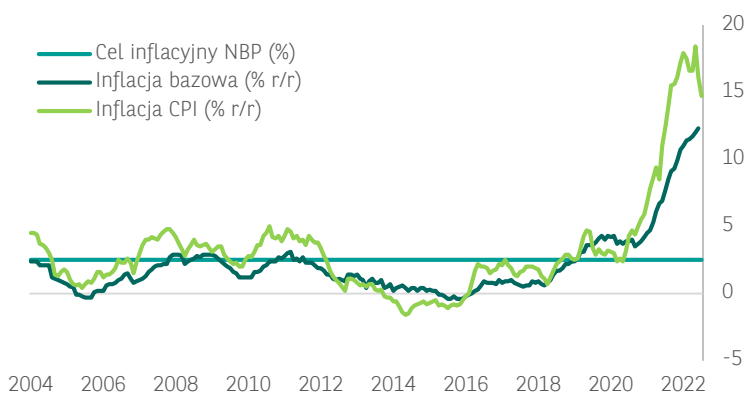
PKB i koniunktura gospodarcza

Gospodarka w punkcie zwrotnym - inflacyjny szczyt, koniunkturalny dotek

PKB spada, ale perspektywy są lepsze



Presja na ceny zaczyna się zmniejszać, oczekiwania inflacyjne spadają



Oczekiwania inflacyjne (vs długoterminowa średnia)



Polska gospodarka znajduje się w fazie znacznego spowolnienia. PKB spadł w 4 kw. 2022 w ujęciu kwartalnym, a tempo rocznego wzrostu gospodarczego zwolniło do nieco powyżej 2%.

Bieżące dane o produkcji przemysłowej i budowlanej oraz sprzedaży detalicznej sugerują, że w 1 kw. 2023 PKB prawdopodobnie spadł w ujęciu rocznym.

Wydaje się jednak, że gospodarka znajduje się obecnie w punkcie zwrotnym. Wskaźniki wyprzedzające koniunktury sugerują poprawę nastrojów wśród kluczowych branż i konsumentów. To, wraz z poprawiającą się sytuacją zewnętrzną i spadającą presją cenową, daje nadzieje na ożywienie PKB począwszy od 2 kw. 2023.

Inflacja CPI osiągnęła swój szczyt w lutym i zaczęła spadać od marca. Tańsze surowce wskazują na dalsze wyhamowanie presji cenowej w ciągu najbliższych miesięcy. Warto podkreślić również spadające oczekiwania inflacyjne, choć nadal bardzo silny wzrost płac nominalnych stanowi ryzyko dla skali i tempa dezinflacji w dłuższym okresie czasu.

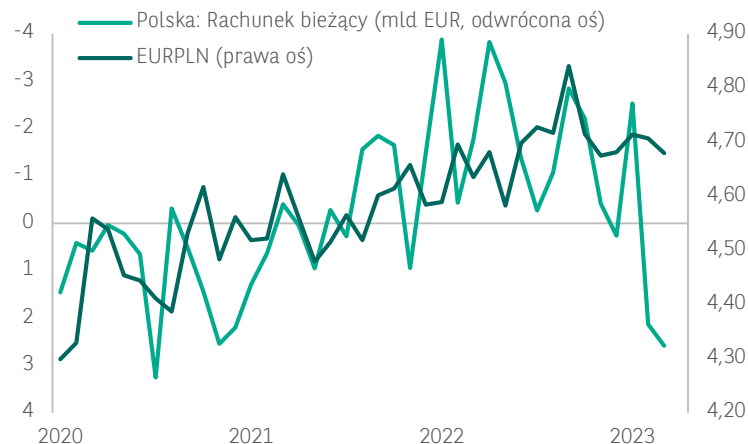
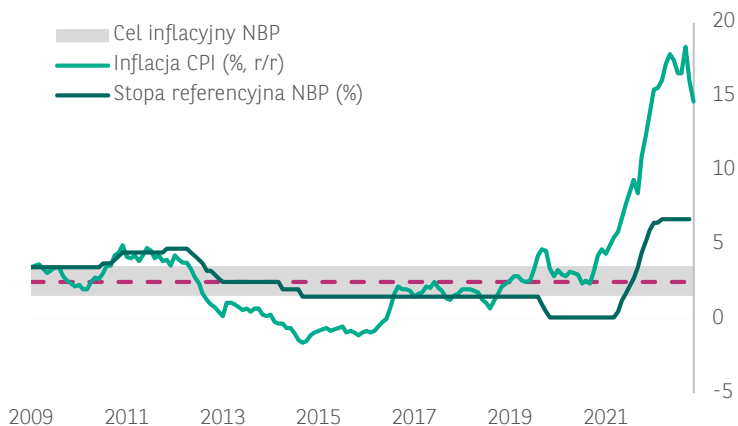
Źródło: GUS, Eurostat, OECD, Macrobond, BNP Paribas

Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

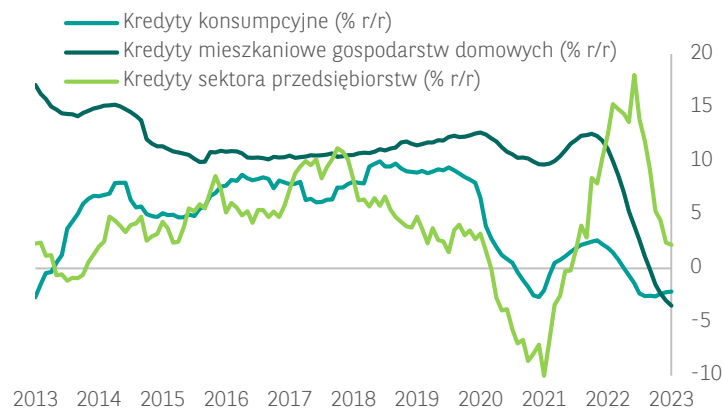
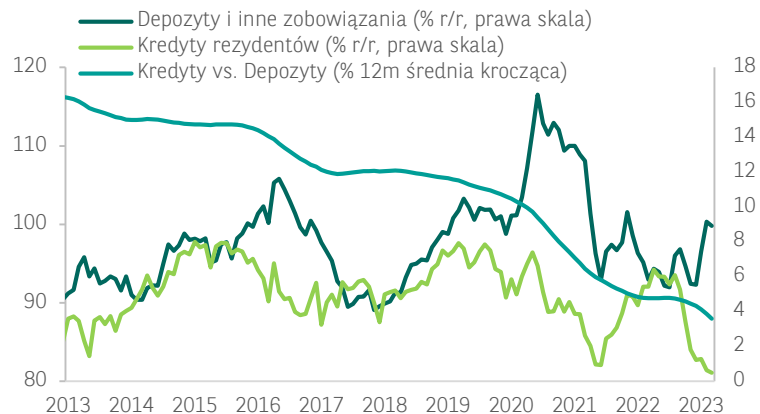
Stopy procentowe bez zmian od października 2022, popyt na kredyt nadal słabnie



NBP wstrzymuje cykl zacieśniania polityki pieniężnej



Sektor bankowy: popyt na kredyt w gospodarstwach domowych i przedsiębiorstwach spada



Od października 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe na niezmiennym poziomie, a główna stopa referencyjna wynosi 6,75%.

Według prezesa NBP, RPP nie zakończyła oficjalnie cyklu zacieśniania polityki pieniężnej, choć dalsze podwyżki stóp procentowych są raczej mało prawdopodobne. Jednocześnie warunki do łagodzenia polityki jeszcze się nie zmaterializowały.

W ostatnim czasie złoty wyraźnie się umacniał, a EUR/PLN spadł poniżej poziomu 4,60. Mocne dane o bilansie płatniczym (dzięki spadającym cenom surowców) stanowią obecnie fundamentalne wsparcie dla polskiej waluty.

Od połowy ubiegłego roku rosnąca inflacja i wysokie stopy procentowe ograniczają popyt na kredyt zarówno ze strony gospodarstw domowych, jak i przedsiębiorstw. Jednocześnie tempo wzrostu depozytów przyspiesza, powodując dalszy spadek relacji kredytów do depozytów w polskim sektorze bankowym.

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

03

**WYNIKI
FINANSOWE**



Kluczowe dane finansowe – 3 miesiące 2023

Kontrybucja kluczowych elementów rachunku wyników do wzrostu zysku netto. Dalsze zwiększenie rezerwy CHF.
Silna pozycja płynnościowa, poprawa pozycji kapitałowej



Wyniki finansowe

Zysk netto	488 mln zł	+75,7% r/r (+210 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	1729 mln zł	+17,8% r/r (+261 mln zł), w tym: wynik odsetkowy: 1 200 mln zł, +19,6% r/r wynik prowizyjny: 325 mln zł, +8,1% r/r wynik na działalności handlowej: 235 mln zł, +55,5% r/r
Koszty	-785 mln zł	+1,3% r/r (-10 mln zł)
Koszty (bez BFG)	-675 mln zł	+8,3% r/r (-52 mln zł)
Wskaźnik C/I	45,4%	-7,4 pp r/r
Wskaźnik C/I (bez BFG i wakacji kredytowych)	39,3%	-3,2 pp r/r
Koszty rezerw na ryzyko prawne portfela CHF	-234 mln zł	+182,3% r/r (-151 mln zł) aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z zawartymi umowami dotyczącymi kredytów mieszkaniowych: 59 mln zł
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	+25 mln zł	+104 mln zł r/r



Wolumeny

Aktywa	148 mld zł, +7,4% r/r
Kredyty (brutto)	92 mld zł, -0,2% r/r
Depozyty Klientów	116 mld zł, +8,8% r/r
Kapitał własny	12 mld zł, +6,6% r/r



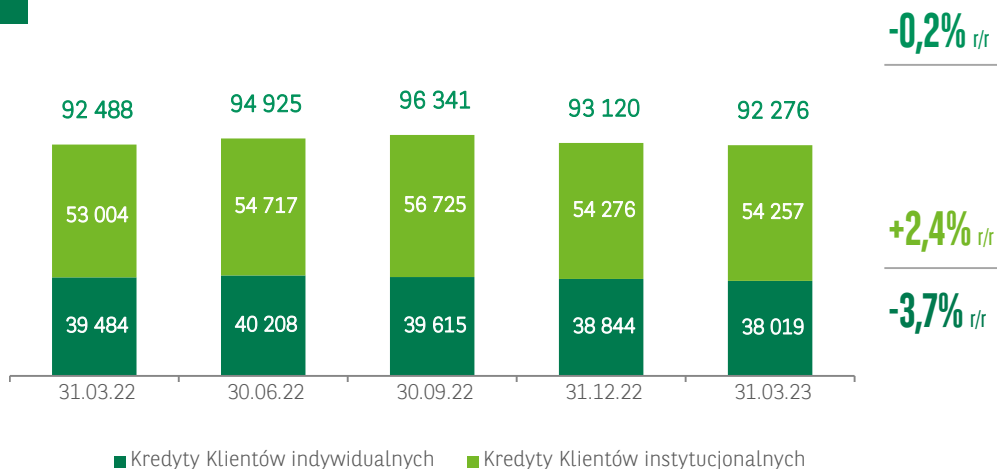
Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	15,87%
Tier 1	11,65%
MREL jednostkowy (% TREA)	17,44%
ROE	17%
Kredyty netto / depozyty	77%
LCR	188%
NSFR	127%

Portfel kredytowy

Wyhamowanie wzrostu portfela Klientów instytucjonalnych, dalszy spadek wartości kredytów Klientów indywidualnych

Kredyty Klientów brutto* [mln zł]



Nieznaczny spadek portfela kredytowego o 0,2% r/r (-0,9% kw/kw)

- dynamiki kw/kw: od 1 kw. 22: +3,5%, +2,6%, +1,5%, -3,3%.

Portfel Klientów indywidualnych - spadek o 3,7% r/r (-2,1% kw/kw)

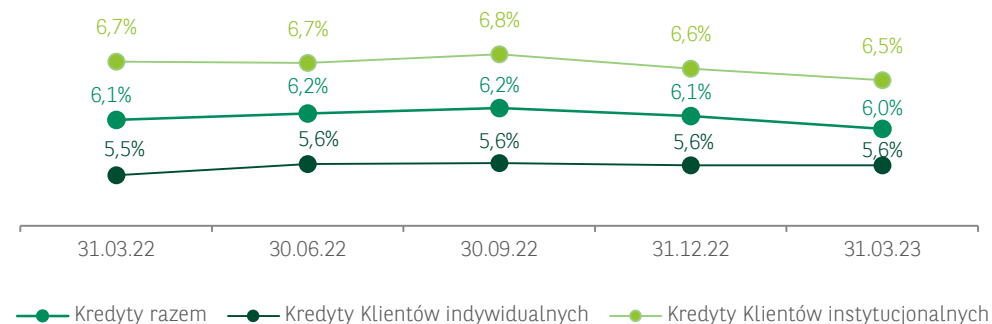
- dynamiki kw/kw: od 1 kw. 22: +1,7%, +1,8%, -1,5%, -1,9%.
- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w PLN (-1,9% kw/kw, -3,2% r/r). Ujemne dynamiki związane z wpływem wakacji kredytowych oraz spadkiem sprzedaży kredytów hipotecznych w PLN,
- nieznaczny kwartalny spadek portfela kredytów gotówkowych (-0,5% kw/kw, +4,0% r/r).

Portfel Klientów instytucjonalnych - wzrost o 2,4% r/r (0,0% kw/kw)

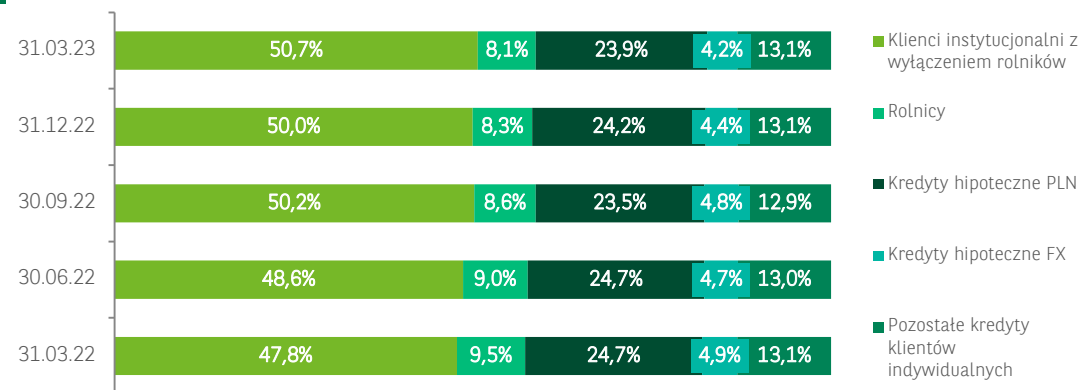
- dynamiki kw/kw: od 1 kw. 22: +4,8%, +3,2%, +3,7%, -4,3%.
- nieznaczny wzrost w portfelu przedsiębiorstw (0,3% kw/kw, +5,3% r/r). Najwyższa dynamika leasingu (+2,1% kw/kw, +9,5% r/r). Spadek w portfelu rolników indywidualnych (-3,3% kw/kw, -14,7% r/r).

* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

Udziały rynkowe [%]



Struktura kredytów brutto [%]

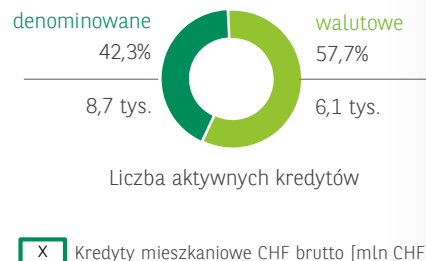
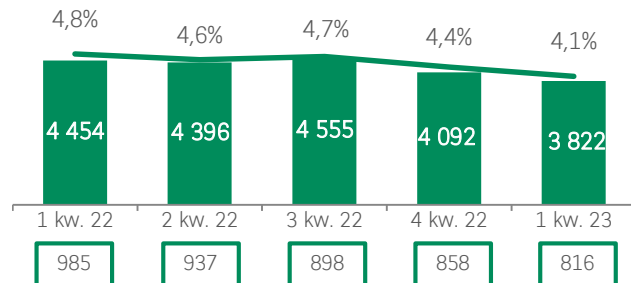


Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

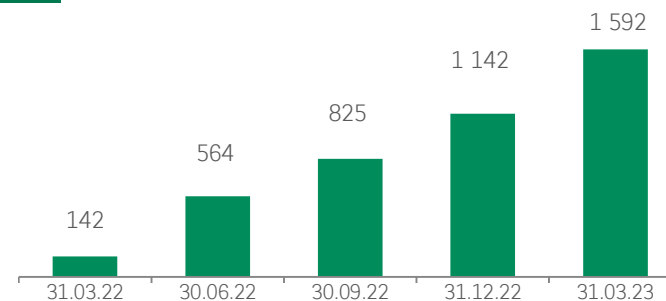
Dalszy wzrost poziomu rezerw i wskaźnika pokrycia portfela CHF. Kontynuacja zawierania ugód z Klientami

Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]

Udział kredytów mieszkaniowych CHF w całym portfelu kredytowym Banku

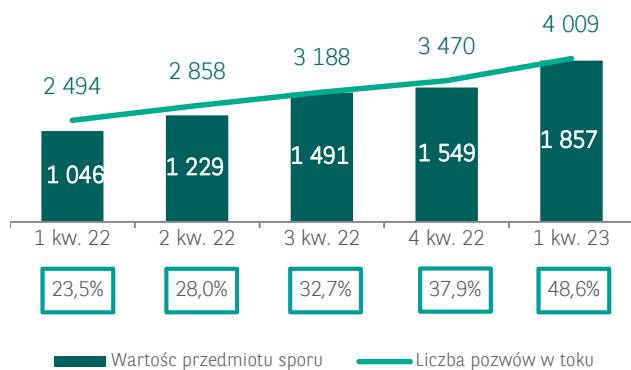


Liczba zawartych indywidualnie ugód z kredytobiorcami



- Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 31.03.2023:
 - ✓ 11 227 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom,
 - ✓ 2 793 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
 - ✓ 1 592 zawartych ugód.

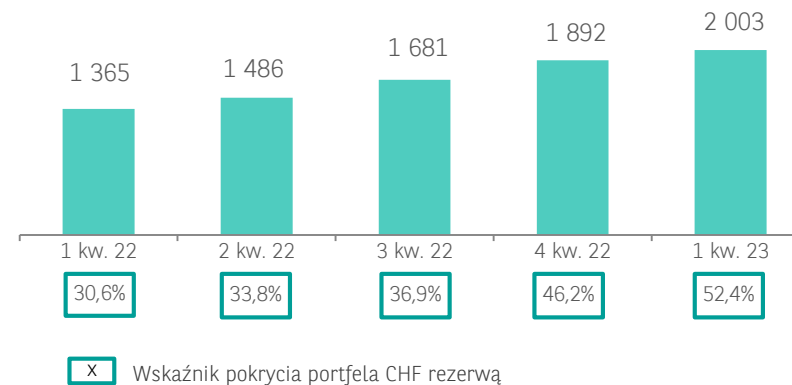
Pozwy Klientów



- W 1 kw. 2023: 678 nowych pozwów (402 w 4 kw. 2022), 139 spraw zakończonych w 1 kw.
- W 488 prawomocnie zakończonych postępowaniach: 348 zakończyło się niekorzystnie dla Banku, 140 korzystnie dla Banku, w tym w 25 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

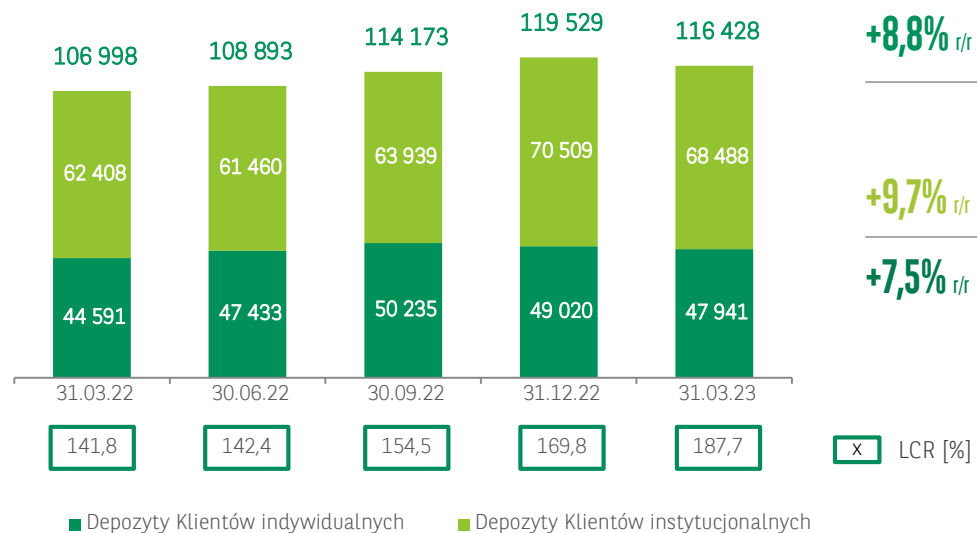


x Wskaźnik pokrycia portfela CHF rezerwą

Depozyty Klientów

Wysoki, stabilny poziom płynności. Kwartalny spadek wartości depozytów – redukcja z wysokiej bazy końca roku

Depozyty Klientów [mln zł]



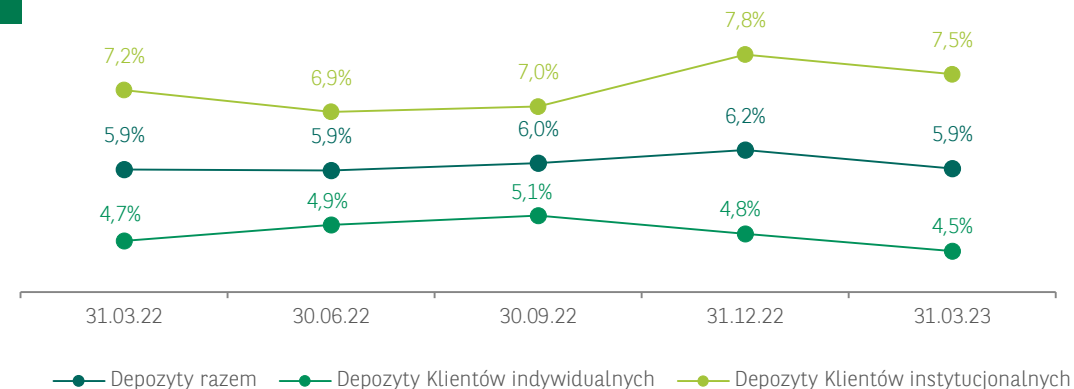
Depozyty Klientów (+8,8% r/r, -2,6% kw/kw):

- Klientów indywidualnych +7,5% r/r, -2,2% kw/kw
- Klientów instytucjonalnych +9,7% r/r, -2,9% kw/kw

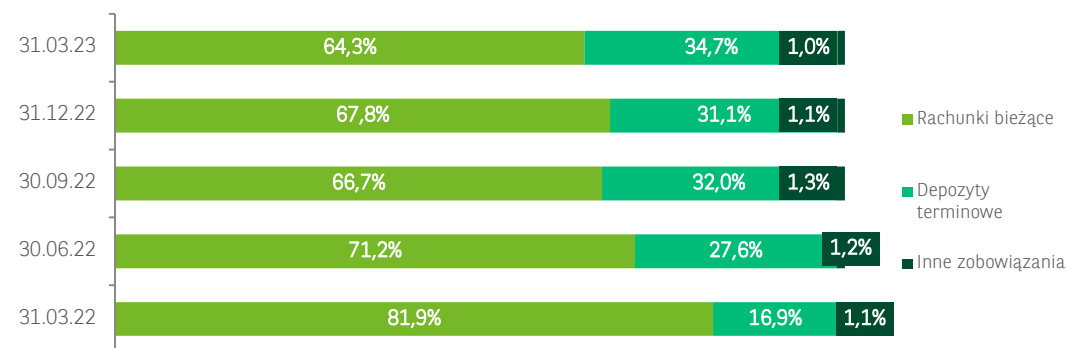
Dalszy wzrost udziału depozytów terminowych w sumie depozytów. **Udział depozytów terminowych** w sumie depozytów Klientów w 1 kw. 2023 na poziomie 34,7%, +3,5 pp kw/kw:

- Klientów indywidualnych 43,9%, +4,5% pp kw/kw
- Klientów instytucjonalnych 28,2%, +2,8% pp kw/kw

Udziały rynkowe [%]



Struktura depozytów [%]

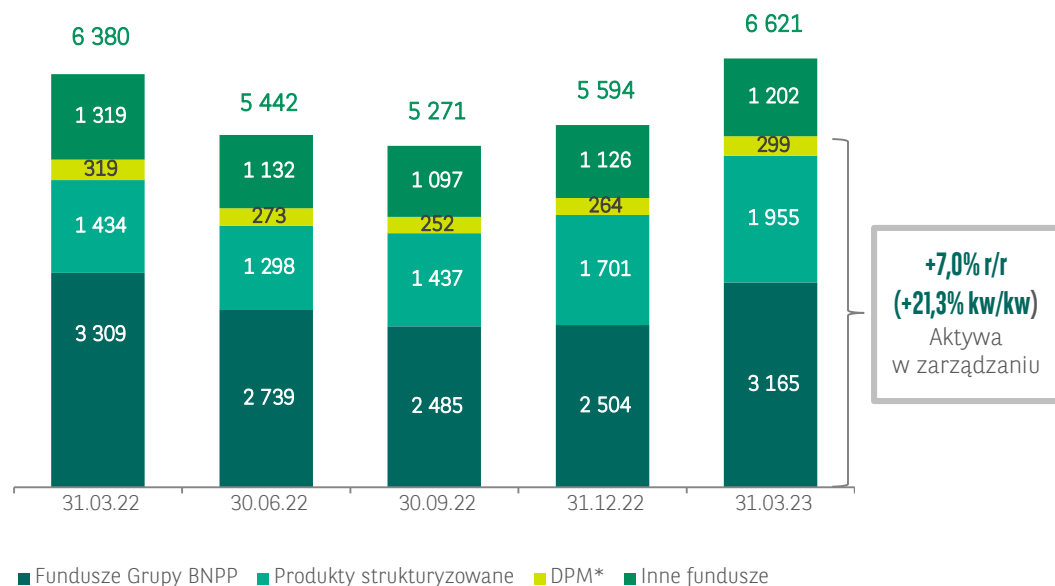


Produkty inwestycyjne

Stopniowa odbudowa wolumenu produktów inwestycyjnych. Wzrost głównie w kategoriach funduszy krótkoterminowych instrumentów dłużnych oraz produktów strukturyzowanych



Produkty inwestycyjne [mln zł]



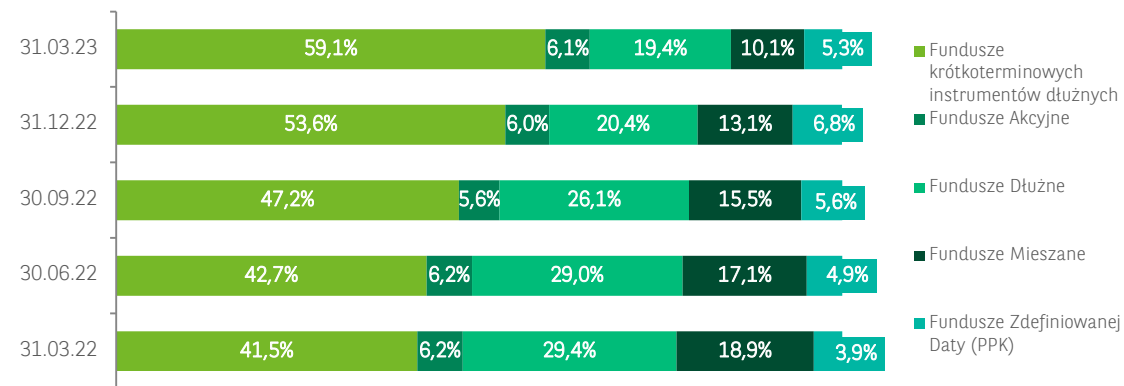
* Discretionary Portfolio Management

Wzrost wolumenu produktów inwestycyjnych o 3,8% r/r (o 18,3% kw/kw)

- W 1 kw. 2023 nastąpił dalszy wzrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas i powrót do wartości zbliżonych do końca marca 2022 (+26,4% kw/kw, -4,4% r/r).
- Utrzymuje się zainteresowanie Klientów subfunduszami inwestującymi na rynku instrumentów dłużnych krótkoterminowych.



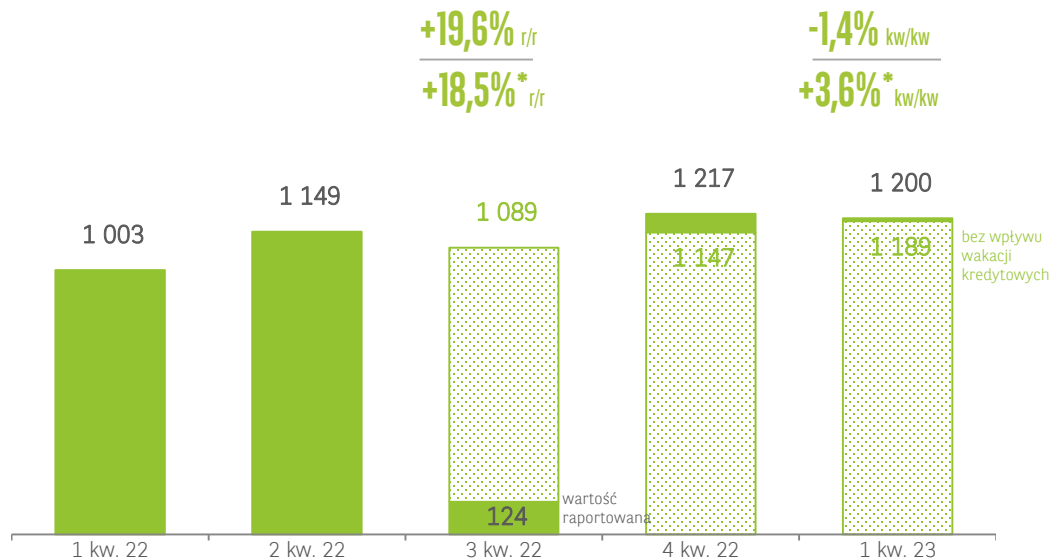
Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



Wynik z tytułu odsetek

Stabilizacja kosztu pozyskania depozytów. Poprawa marży odsetkowej po wyłączeniu wpływu wakacji kredytowych

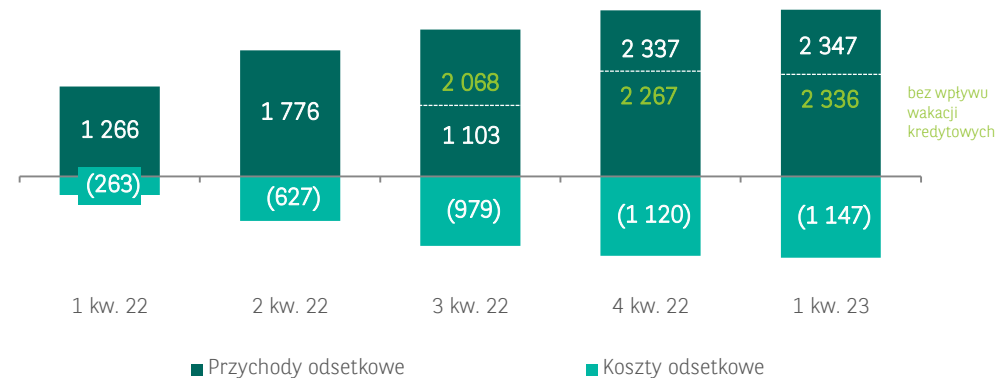
Wynik odsetkowy [mln zł]



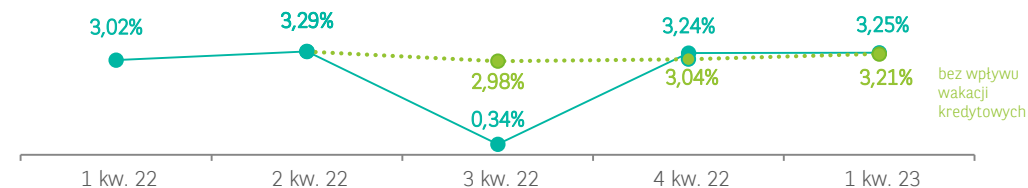
- Stabilizacja marż depozytowych i kredytowych w 1 kwartale 2023.
- Brak istotnego wpływu wakacji kredytowych (+11 mln zł w 1 kw. 2023, +70 mln zł w 4 kw. 2022). W 1 kw. 2023 Klienci odpowiadający za ok. 72% wolumenu portfela kredytów hipotecznych w PLN w Banku wystąpili z prośbą o zawieszenie wykonania umów.
- Koszt pozyskania złotych depozytów Klientów na koniec marca 2023 wyższy o 216 pb r/r i 3 pb kw/kw.
- Niższy w 1 kw. 2023 wynik odsetkowy z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej o 196 mln zł r/r oraz o 15 mln zł kw/kw.

* bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych

Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]

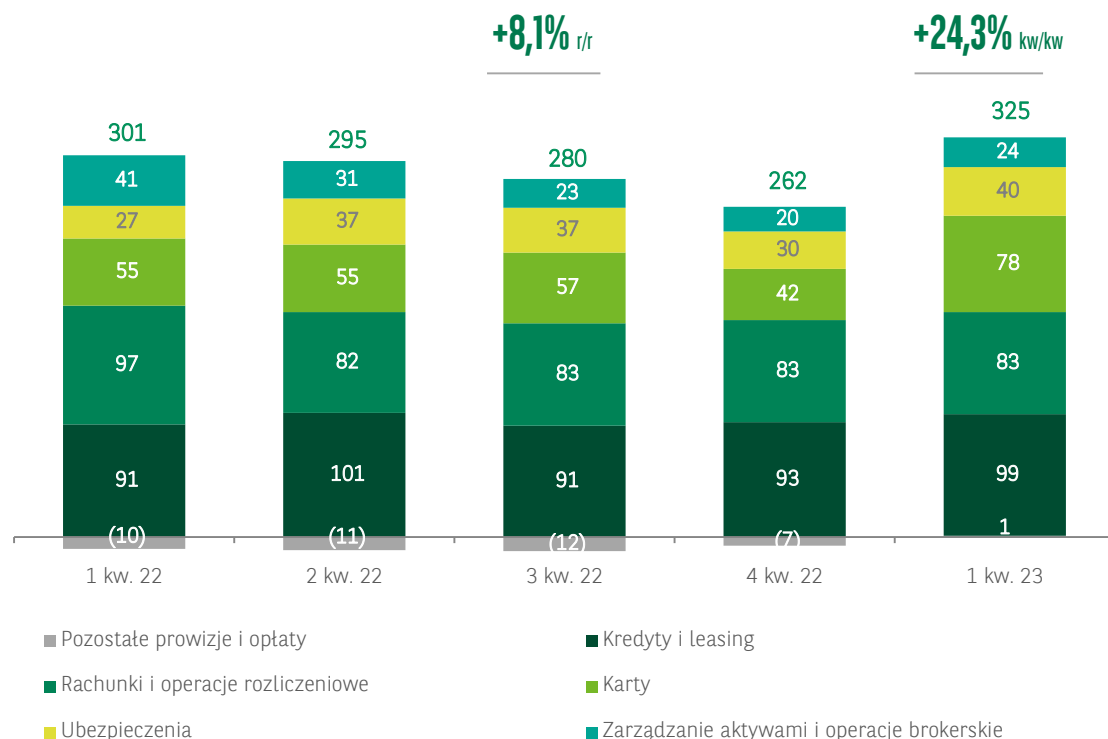


Wynik z tytułu opłat i prowizji

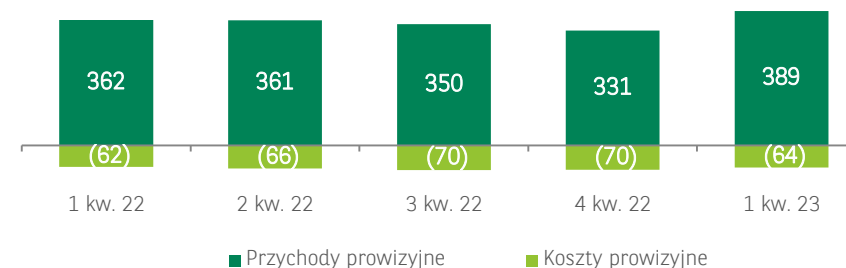
Wzrost kwartalnego wyniku prowizyjnego wspierany zdarzeniami jednorazowymi (karty i ubezpieczenia)



Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]



Wyższy w 2023 wynik z tytułu prowizji i opłat r/r we wszystkich kategoriach poza prowizjami za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie (niższe opłaty za sprzedaż certyfikatów IBV oraz funduszy inwestycyjnych) oraz za rachunki i operacje rozliczeniowe (brak porównywalnych opłat za wysokie salda na rachunkach).

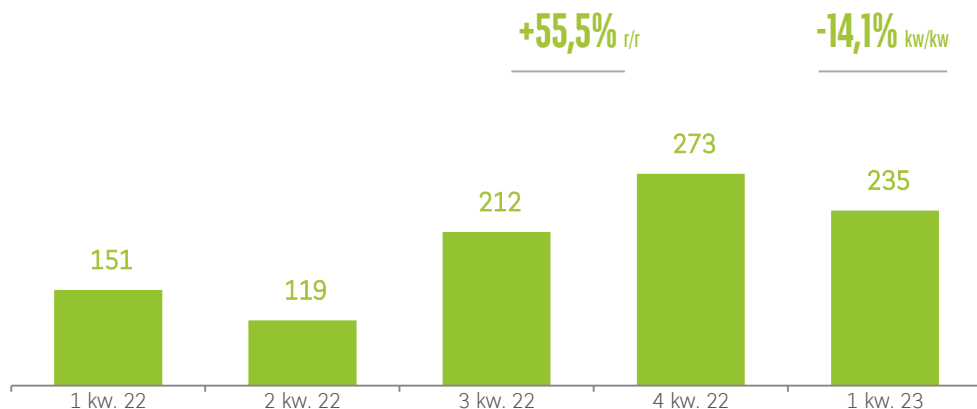
Wzrost wyniku z prowizji w 1 kw. 2023 w porównaniu do 4 kw. 2022 w rezultacie:

- wyższych prowizji od kart z uwagi na rozliczenia z Mastercard z tytułu wsparcia sprzedaży – pozytywny wpływ w 1 kw. 2023, negatywny w 4 kw. 2022,
- wzrostu prowizji ubezpieczeniowych od kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych (rozliczenie z Cardif),
- wyższych prowizji za sprzedaż certyfikatów IBV,
- wzrostu prowizji za niewykorzystane zobowiązania oraz gwarancyjnych.

Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej

Kolejny dobry kwartał w wyniku na działalności handlowej – wzrost kwartalnego wyniku na operacjach z Klientami, niższa wycena udziałów i akcji

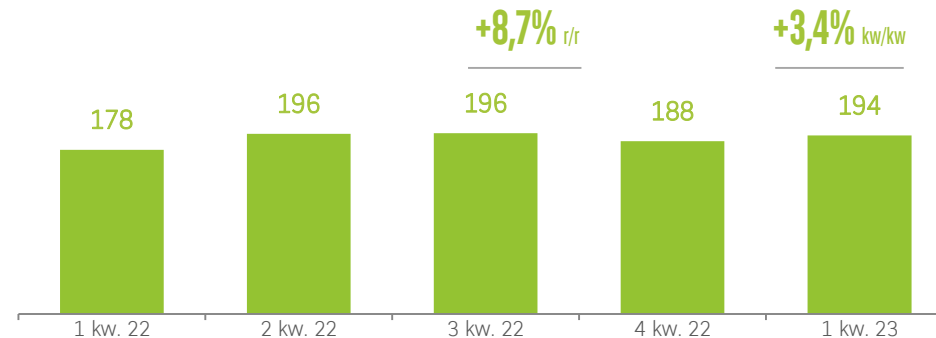
Wynik na działalności handlowej [mln zł]



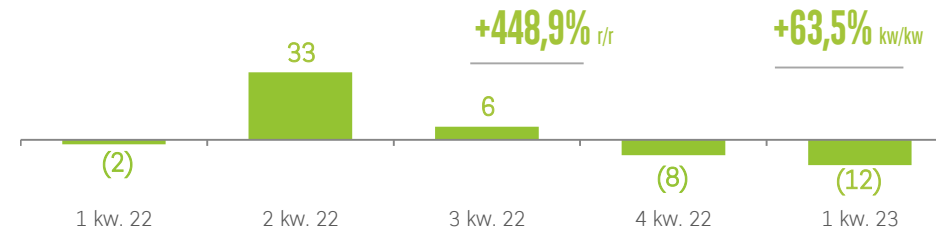
- Wyższy wynik na działalności handlowej w 1 kw. 2023 r/r dzięki wzrostowi wyniku na transakcjach z Klientami (+8,7% r/r), lepszemu wynikowi z transakcji FX swap (zmiana z ujemnego wyniku w 1 kw. 2022) oraz poprawie wyceny IRS zabezpieczających wycenę portfela kredytowego wycenianego do FV.
- Spadek wyniku na działalności handlowej w 1 kw. 2023 vs 4 kw. 2022 przede wszystkim w rezultacie:
 - ✓ niższej wyceny udziałów i akcji oraz wyceny IRS zabezpieczających kredyty wyceniane do FV,
 - ✓ niższego wyniku na instrumentach pochodnych (CIRS, IRS, FX Swap),częściowo zneutralizowany przez wzrost wyniku na transakcjach z Klientami (+3,4% kw/kw).

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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



Wynik na działalności inwestycyjnej [mln zł]



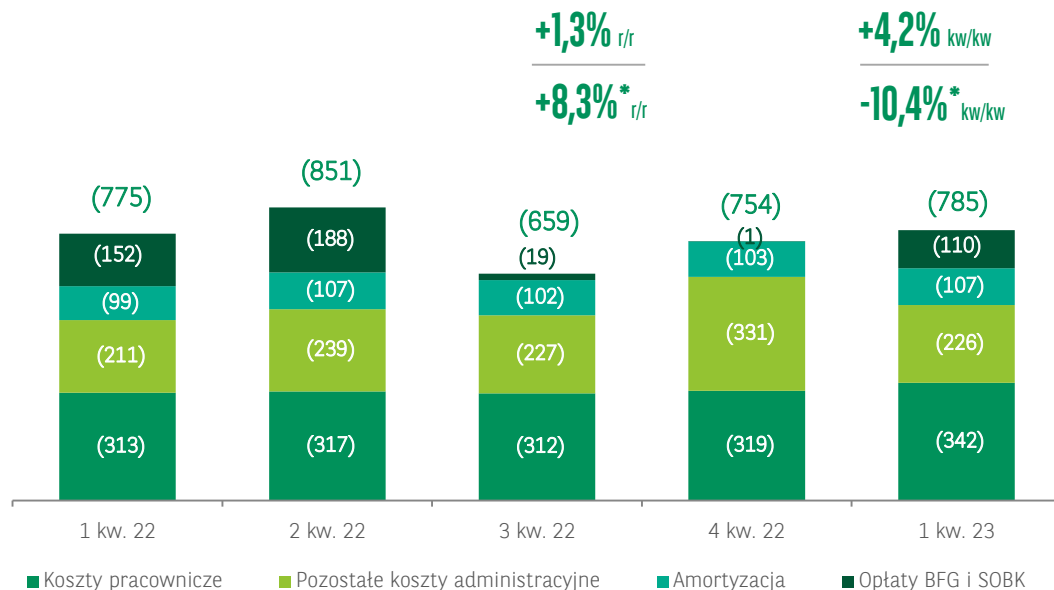
- Kwartałne i roczne pogorszenie wyniku na działalności inwestycyjnej w 1 kw. 2023 przede wszystkim w rezultacie niższej wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej.
- Wycena portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (FV) wyniosła -12,4 mln zł w 1 kw. 2023, w 2022: -9,4 mln zł 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

Koszty operacyjne pod kontrolą – wzrost r/r poniżej inflacji, poprawa wskaźnika Koszty/Dochody. 1 kwartał 2023 obciążony kosztami BFG



Koszty działania [mln zł]

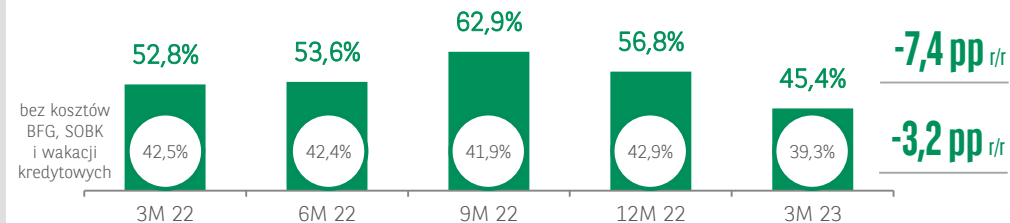


- Składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji za 2023 r. ustalona przez BFG dla Banku na poziomie 124 mln zł (110 mln zł rozpoznane w kosztach 1 kw. 2023). W 1 kw. 2022: 152 mln zł kosztów BFG (126 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji oraz 26 mln zł na fundusz gwarancyjny).
- Wzrost kosztów pracowniczych w ujęciu rocznym i kwartalnym w rezultacie wzrostu wynagrodzeń.
- Spadek pozostałych kosztów administracyjnych w ujęciu kwartalnym związany przede wszystkim z brakiem opłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (58 mln zł w 4 kw. 2022) oraz niższymi kosztami informatycznymi i telekomunikacyjnymi. Wzrost r/r związany z wyższymi kosztami czynszów, eksploatacji i doradztwa.

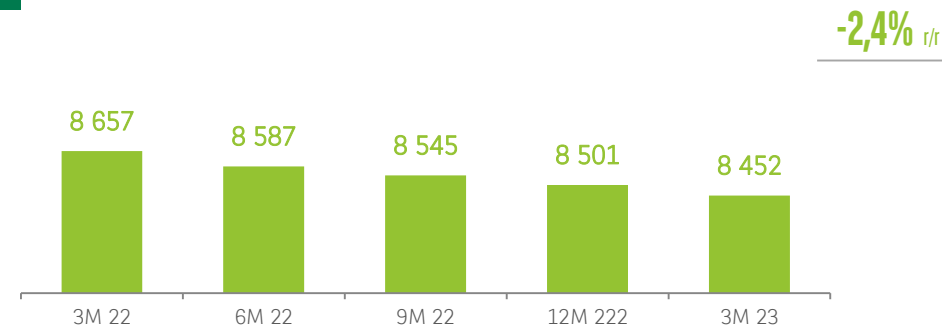
* bez uwzględnienia kosztów BFG i SOBK



Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



Zatrudnienie w Grupie [FTE, na koniec okresu]

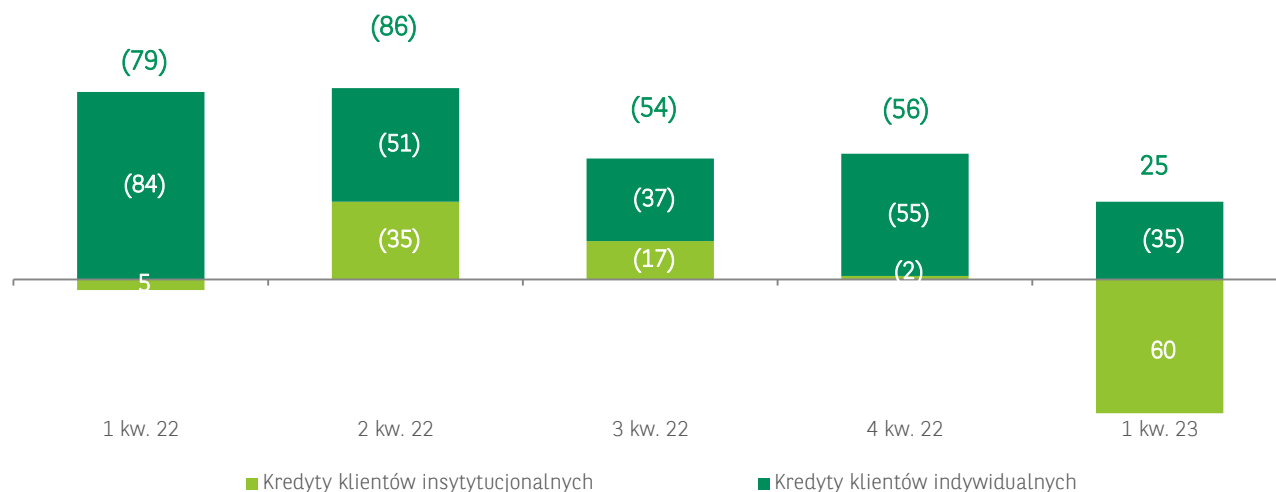


Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Koszty ryzyka potwierdzające bardzo dobrą jakość i odporność portfela. W 1 kw. dodatkowo wsparty wpływem pozytywnych zdarzeń jednorazowych



Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	1 kw. 22	2 kw. 22	3 kw. 22	4 kw. 22	1 kw. 23
Koszty ryzyka kwartalnie*	(36)	(37)	(23)	(24)	+11

* 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).

Na poziom kosztu ryzyka w 1 kw. wpłynęła utrzymująca się dobra jakość obsługi kredytów. Dodatkowo na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wpływ miały:

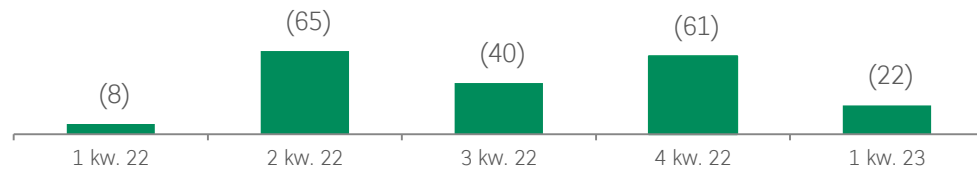
- rozwiązanie ok. 63,6 mln zł rezerw z tytułu makro w ramach komponentu forward looking (aktualizacja oraz przesunięcie okna prognoz makroekonomicznych – w szczególności poza negatywnie prognozowany 1 kw. 2023), w tym 53,4 mln zł dla kredytów Klientów instytucjonalnych oraz 10,2 mln zł dla kredytów Klientów indywidualnych,
- dowiązanie 18,5 mln zł w wyniku aktualizacji parametrów i zmian w modelach (w tym dostosowanie modelu LGD do aktualnych oczekiwań w zakresie odzysków), w tym 4,8 mln zł dla kredytów Klientów instytucjonalnych oraz 13,7 mln zł dla kredytów Klientów indywidualnych,
- 37,1 mln zł rozwiązania rezerw w rezultacie spłaty zadłużenia przez Klienta instytucjonalnego (Agro) z rozpoznaną utratą wartości.

Kredyty hipoteczne - przegląd ryzyka kredytowego

Stabilna i dobra jakość portfela



Koszty ryzyka [mln zł]

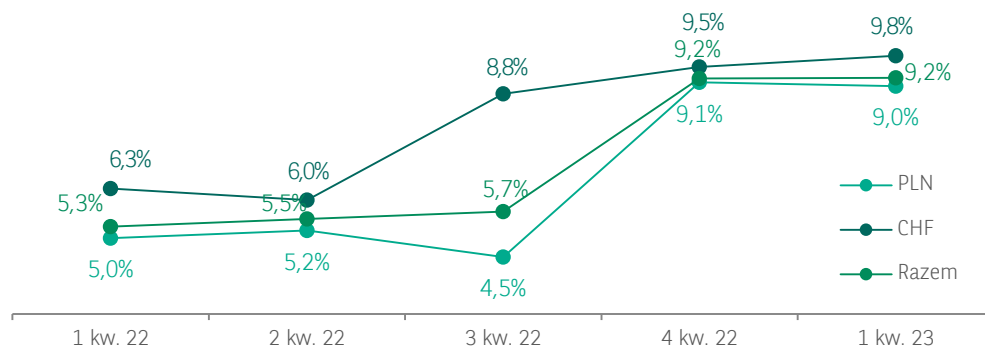


Koszt ryzyka w 1 kw. 2023 uwzględnia dotworzenie 11,8 mln zł w wyniku aktualizacji parametrów i zmian w modelach, w tym przede wszystkim dostosowanie modelu LGD do aktualnych oczekiwań w zakresie odzysków.

Niższy koszt ryzyka w porównaniu do 4 kw. 2022 wynika przede wszystkim z utworzenia w 4 kw. 55,9 mln zł rezerw na potencjalną przyszłą materializację ryzyka.

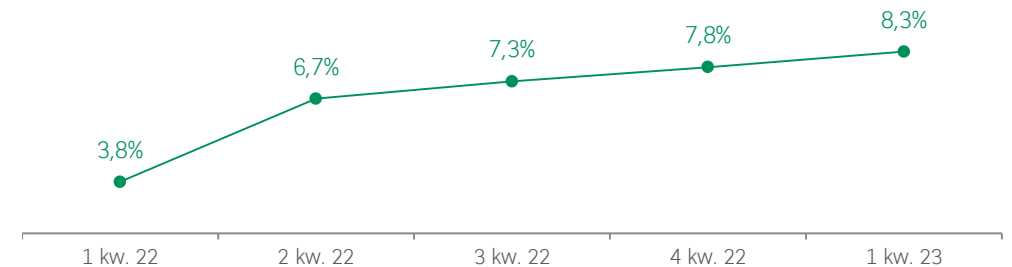


Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto w fazie 2



Udział fazy 2 w portfelu kredytów brutto

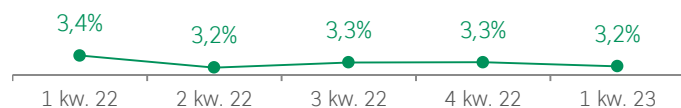
Wzrost udziału fazy 2 m.in. w wyniku spadku wartości portfela brutto - ograniczona nowa produkcja i spłaty.



Jakość portfela kredytowego

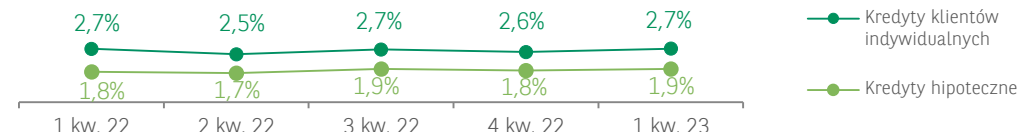
Stabilny poziom wskaźnika NPL

Kredyty razem – wskaźnik NPL

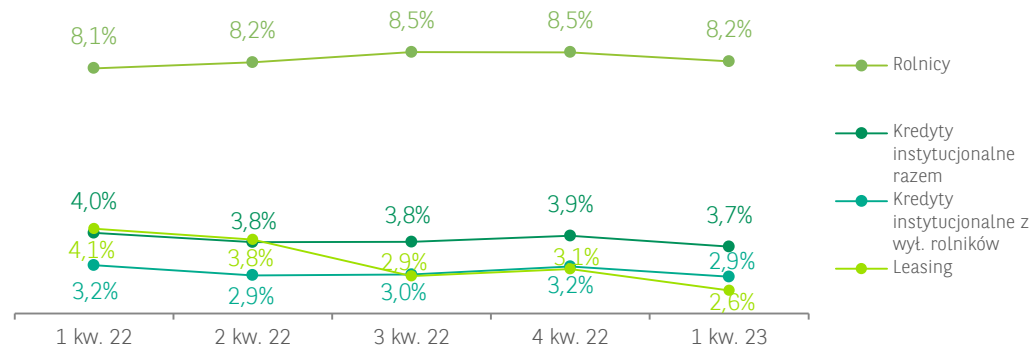


wskaźnik NPL dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **3,3%** na koniec 1 kw. 2023

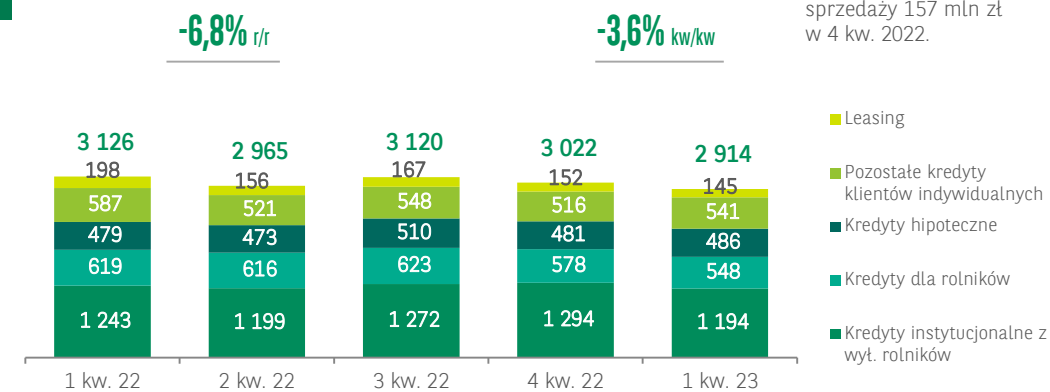
Kredyty Klientów indywidualnych – wskaźnik NPL



Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL



Portfel z utratą wartości brutto (Faza 3) [mln zł]

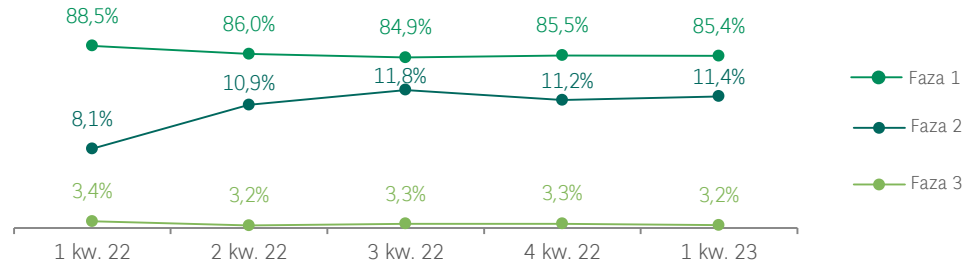


Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

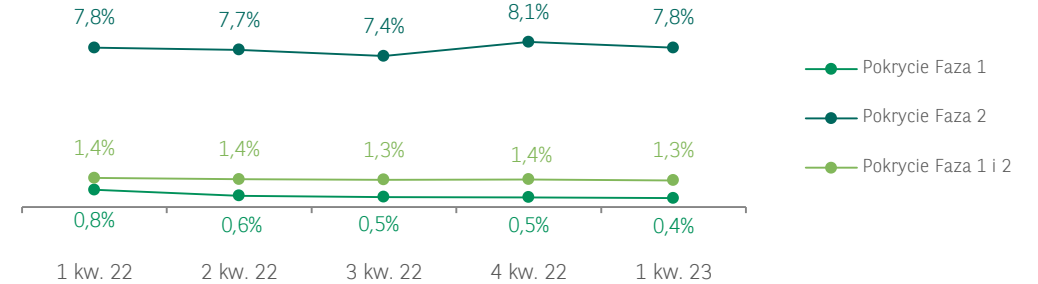
Jakość portfela kredytowego

Stabilna jakość portfela kredytowego.

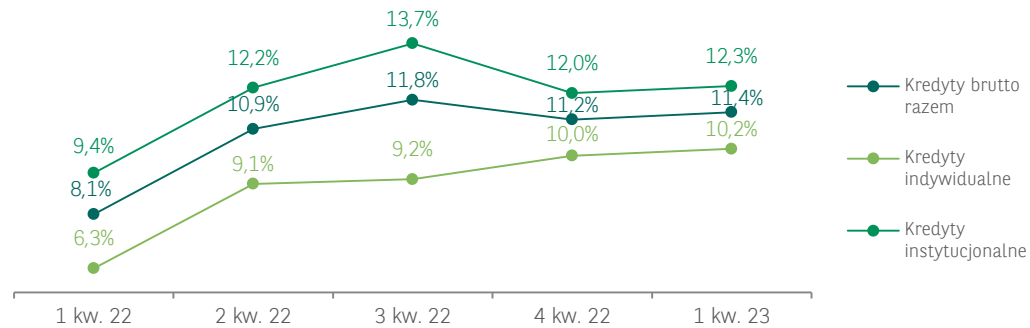
Udział poszczególnych Faz w portfolio kredytów brutto



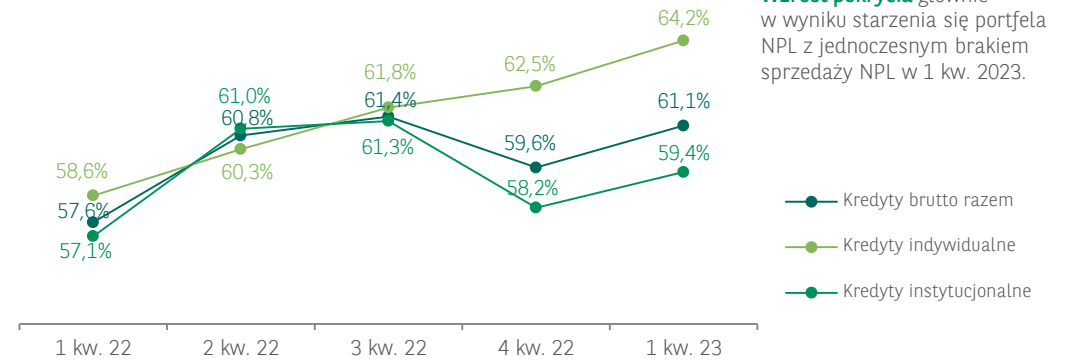
Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i 2



Udział Fazy 2 w portfolio kredytów brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 3

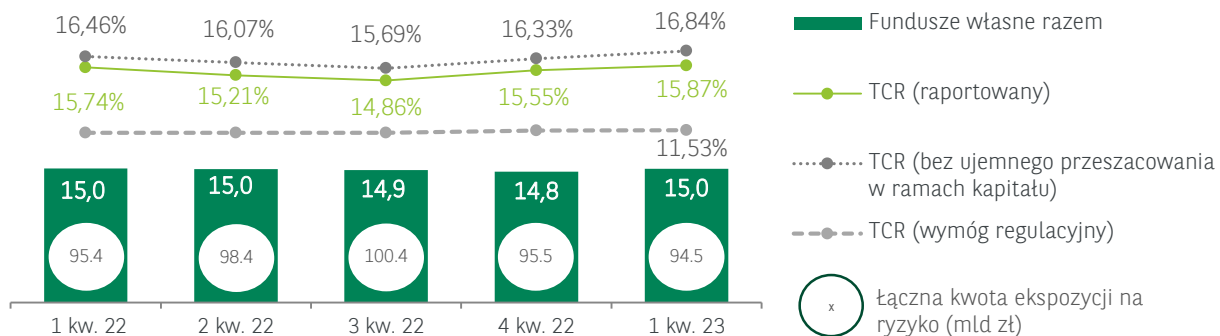


Wzrost pokrycia głównie w wyniku starzenia się portfela NPL z jednoczesnym brakiem sprzedaży NPL w 1 kw. 2023.

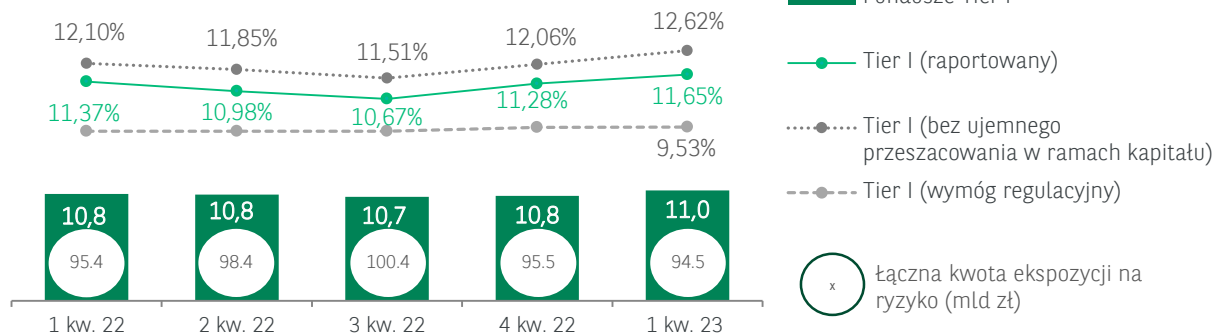
Adekwatność kapitałowa

Poprawa wskaźników kapitałowych dzięki zaliczeniu do kapitałów zysku netto za rok 2022, spadku wartości RWA i poprawie wyceny portfela obligacji

↑ **TCR**
+13 pb r/r



↑ **Tier I**
+28 pb r/r



TCR i Tier I na koniec 1 kwartału 2023 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +4,3 pp i +2,1 pp

Wzrost wartości współczynników w 1 kw. 2023 wynikał głównie z:

- zaliczenia zysku netto 2022 roku do funduszy własnych,
- wzrostu kapitału Tier I w wyniku poprawy wyceny portfela obligacji
- spadku wartości aktywów ważonych ryzykiem.

Od początku 2023 r. nie stosuje się wyłączenia z kapitału podstawowego Tier I części niezrealizowanych strat dotyczących portfela papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (korekta COVID-FIX).

Regulacyjne wymogi kapitałowe dla Banku na koniec 1 kw. 2023:

- 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**

Otoczenie prawne i regulacyjne w sektorze bankowym

Działalność i wyniki pod wpływem rosnących obciążeń regulacyjnych

Począwszy od 2016 roku, Bank poniósł **8 694 mln zł** kosztów podatków oraz opłat/obciążeń regulacyjnych*
(+604,9% 2022 vs 2016; +48,6% 2022 vs 2021)

Podatek od niektórych instytucji finansowych

- 34,8 mld zł łącznego kosztu sektora poniesione od 2016

Bankowy Fundusz Gwarancyjny

- 18,4 mld zł składek na BFG wniesionych przez banki od 2016

„Wakacje kredytowe”

- Możliwość zawieszenia spłat raty kredytu hipotecznego w PLN, maksymalnie 8 rat
- Wpływ dla największych banków giełdowych na poziomie 12,4 mld zł w 2022

Ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF

- 116 tys. postępowań sądowych w sektorze bankowym na koniec lutego 2023, 29,1 mld zł rezerw na koniec 2022

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
- Koszt dla sektora wynosi ok. 3,5 mld zł

Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK)

- 1,4 mld zł łącznego kosztu sektora poniesione w 2 półroczu 2022

WPŁYW NA WYNIKI BANKU

2 072 mln zł

podatek od niektórych instytucji finansowych od 2016

884 mln zł

wpływ wakacji kredytowych w 2022 i 1 kw. 2023

207 mln zł

wpłata na SOBK w 2022

1 127 mln zł

składka na BFG od 2016

2 220 mln zł

rezerwa na portfel CHF od 2019

81 mln zł

łączny koszt opłat na FWK od 2020

* podatek dochodowy, podatek bankowy, rezerwy na portfel CHF, wpływ wakacji kredytowych, koszty BFG i SOBK, koszty nadzoru KNF, koszty FWK

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 w efekcie osłabienia produkcji przemysłowej i spadek realnych dochodów konsumentów
- Spodziewane wyhamowanie inflacji w drugiej połowie 2023
- Stabilizacja stóp procentowych z perspektywą nieznacznych obniżek dopiero w 2024 r.
- Lokalne wyzwania gospodarcze w roku wyborczym
- Napięcia międzynarodowe z możliwością eskalacji

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 oraz zdolność sektora do finansowania/wspierania gospodarki
- Próby kwestionowania prawidłowości kredytów opartych o WIBOR. Niepewność dotycząca wskaźnika WIRON

PRIORYTETY BANKU

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

W ZMIENNYM I MAŁO PRZEWIDYWALNYM OTOCZENIU BANK KONCENTRUJE SIĘ NA DALSZYM BUDOWANIU SOLIDNYCH FUNDAMENTÓW BIZNESOWYCH I WARTOŚCI DLA AKCJONARIUSZY – AKWIZYCJI I AKTYWIZACJI KLIENTÓW, WZROŚCIE WYKORZYSTANIA KANAŁÓW ZDALNYCH, TRANSAKCYJNOŚCI ORAZ WSPIERANIU ZIELONEJ TRANSFORMACJI



05

**DZIAŁALNOŚĆ
BIZNESOWA**

Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Przyrost liczby Klientów w obszarze Klientów Premium i Wealth Management.
Dalsza digitalizacja i wzrost udziału sprzedaży zdalnej



4,1 mln

Klientów detalicznych

+2 tys. 0% r/r

-12 tys. 0% kw/kw

Rozwój biznesu

Depozyty: -0,8 mld zł, -1% kw/kw (+8% r/r)

Kredyty: -1,2 mld zł, -3% kw/kw (-7% r/r)

Sprzedaż: wartość w 1 kw., zmiana kw/kw, 1 kw 23/1 kw 22:

- konto osobiste: 62 tys., 0%, -36%
- kredyt gotówkowy: 0,7 mld zł, +7%, -21%
- kredyt Micro i leasing: 0,7 mld zł, +16%, -15%
- konto Micro: 8,8 tys., +5%, +9%
- produkty inwestycyjne*: 1,9 mld zł, +9%, +31%
- karta kredytowa**: 8,9 tys., +26%, +40%

Klienci Premium: 360 tys., +3% kw/kw (+19% r/r)

* fundusze Inwestycyjne + depozyty inwestycyjne + certyfikaty strukturyzowane

** sprzedaż w kanałach bankowych B2C

Satysfakcja Klienta, prestiżowe nagrody

NPS i miary satysfakcji – zmiany kw/kw

- 👍 NPS +16 kredyt gotówkowy Mikro
- 👍 NPS +9 konto Mikro
- 👍 NPS +9 oszczędności



cashless.pl
Instytucja posiadająca najmniej placówek bez tradycyjnej obsługi kasowej



Bank wyróżniony w rankingu Instytucja Roku 2022

Digitalizacja

- 1,3 mln aktywnych użytkowników mobilnych: +2% kw/kw, (+15% r/r)
- 71 mln logowań do bankowości mobilnej w 1 kw., +3% kw/kw
- 2 mln transakcji BLIK na telefon (P2P) w 1 kw., +23% kw/kw; 360 tys. aktywnych użytkowników
- 9 mln transakcji BLIK w 1 kw., +4% kw/kw

Sprzedaż: wartość w 1 kw, zmiana kw/kw, udział w sprzedaży ogółem

- konta osobistego: 16,5 tys., +31%, 26%
- produktów inwestycyjnych*: 2,4 mld zł, +0,2%, 60%

Nowe funkcjonalności w kanałach zdalnych: kantor wymiany walut, czat zweryfikowany, biometryczna akceptacja transakcji, lokata terminowa na nowe środki

Centrum Ekspertów Online - możliwość umówienia poprzez stronę www

* fundusze Inwestycyjne + depozyty inwestycyjne + certyfikaty strukturyzowane + IKE/IKZE + obrót na rachunkach maklerskich

Transformacja

Usprawnienia dla Klientów:

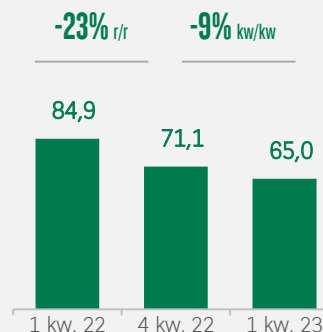
- kredyt „czyste powietrze” – zwiększenie dostępności dla Klientów, jak również maksymalizacja kwot sfinansowania/dofinansowania inwestycji Klientów
- kredyt samochodowy – zmniejszenie liczby wymaganych dokumentów oraz automatyzacja procesu decyzyjnego
- asysta obsługi digital - inicjowanie procesów w bankowości mobilnej na urządzeniu Klienta
- doradztwo inwestycyjne G0invest dla Klientów Premium oraz Wealth Management
- paperless i podpis elektroniczny: 86 tys. autoryzacji transakcji gotówkowych, 56% wszystkich transakcji w 1 kw.

Bezgotówkowa sieć sprzedaży: 50% ogólnej liczby oddziałów

Customer Experience: Voice Bot w sieci sprzedaży, „Klient o 100 twarzach” – program edukacyjny dot. zarządzania CJ

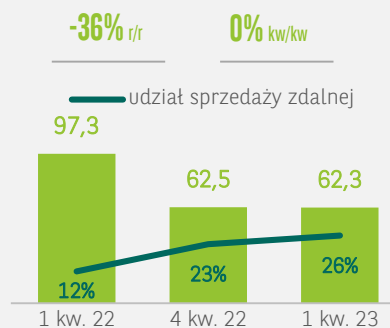
Akwizycja Klientów indywidualnych

tys.



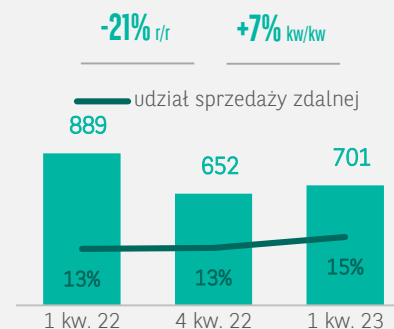
Sprzedaż kont osobistych

tys.



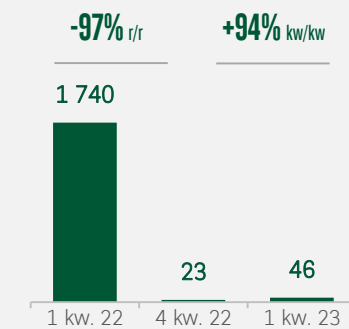
Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł



Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł



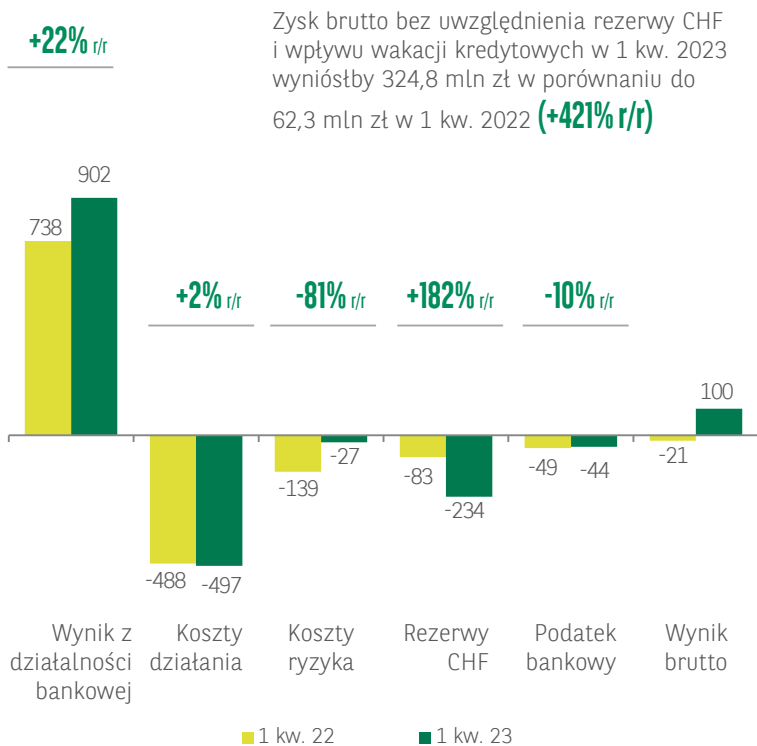
Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Poprawa wszystkich podstawowych kategorii dochodów. Stabilny poziom kosztów (niższa opłata BFG).
Negatywny wpływ rezerw CHF przy niskim koszcie ryzyka kredytowego

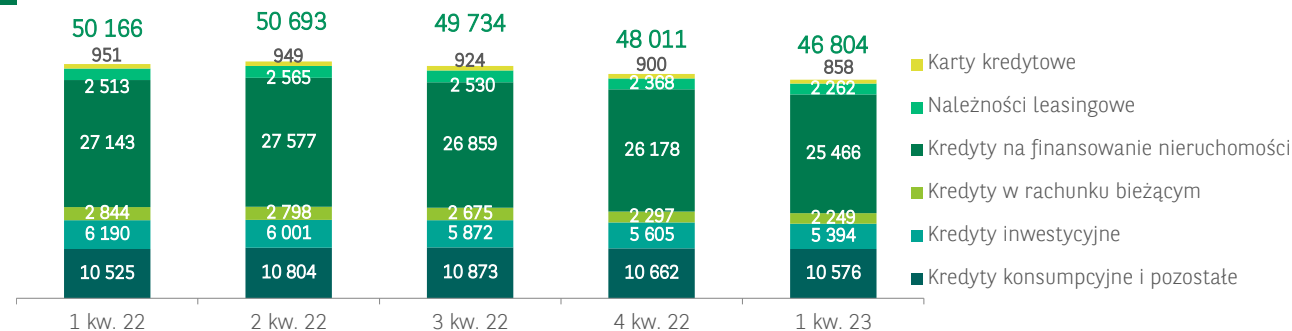
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy



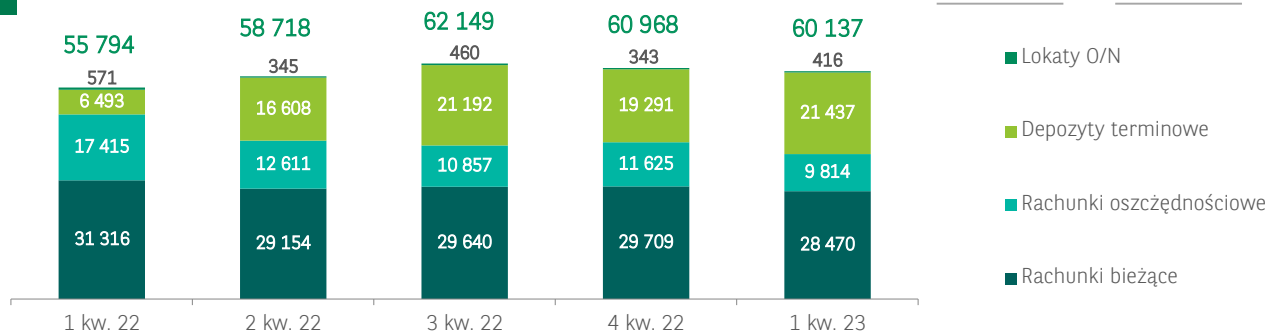
Struktura wyniku brutto* [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



* w związku z dokonaną w 2023 resegmentacją, dane za 2022 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

Bankowość Korporacyjna & Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Koncentracja na potrzebach Klientów i jakości obsługi, dalszy wzrost transakcyjności

Rozwój biznesu

- **Wolumeny kredytowe pod wpływem niższego popytu na kredyty inwestycyjne.** Wzrost w Bankowości Korporacyjnej +1,3% kw/kw, +8,8% r/r, w MŚP spadek wolumenów -4,3% kw/kw, -5,2% r/r
- **Dalszy dynamiczny wzrost portfela zrównoważonego finansowania:** wzrost wolumenów +24% kw/kw, cały portfel osiągnął wartość 4,8 mld zł
- **Sprzedaż leasingu:** wzrost dla Klientów Korporacyjnych +22% kw/kw +39% r/r, 382 mln zł nowego wolumenu w 1 kw. 2023, dla Klientów MŚP odpowiednio -17% kw/kw, +26% r/r, 125 mln zł wolumenu
- **Wzrost uproduktowienia i transakcyjności potwierdzony poziomem przychodów pozaodsetkowych w Bankowości Korporacyjnej i MŚP:**
 - ✓ **Cash Management:** +0,5% kw/kw, +5% r/r
 - ✓ **Trade Finance:** -2% kw/kw, +25% r/r
 - ✓ **Produkty Treasury:** -2% kw/kw +12% r/r

Transformacja i digitalizacja

- Bank BNP Paribas pierwszym bankiem z usługą **videoweryfikacji tożsamości** dla Klientów Bankowości Korporacyjnej i MŚP. Usługa videoweryfikacji Broker ID umożliwia zdatną weryfikację tożsamości w procesie obsługi firm. Usługa ta usprawni zarówno proces otwarcia relacji z Klientem jak i obsługi posprzedażowej w każdej sytuacji kiedy niezbędne jest zidentyfikowanie osób reprezentujących spółkę lub z nią powiązanych
- **Kontynuacja rozbudowy bankowości internetowej GOonline Biznes:** udostępnienie nowej wersji modułu **lokatach terminowych** umożliwiającego Klientom samodzielne zakładania lokat 24/7, w tym również lokat negocjowanych na krótkie okresy, wdrożenie nowych typów wniosków (w tym m.in. wniosków o opinię audytorską), nowych funkcjonalności w zakresie obsługi gotówkowej (elektroniczny protokół rozbieżności dla wpłat)
- **Rosnące wykorzystanie silnika decyzyjnego w decyzjach kredytowych** dotyczących odnowień limitów kredytowych w MŚP (istotnie krótszy proces TTY)



11,9 tys. Klientów korporacyjnych

23,8 tys. Klientów MŚP

bez zmian r/r

-1,1 tys., -5% r/r

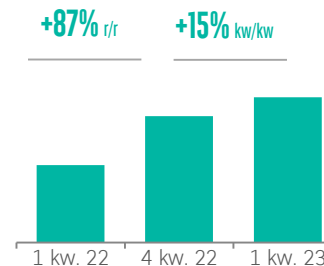
bez zmian kw/kw

-0,5 tys., -2% kw/kw

Dalszy wzrost uproduktowienia i transakcyjności [mln zł]

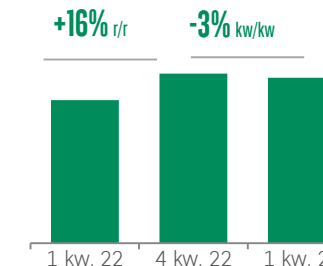
Cash management

Przychody



Transakcje wymiany walut

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 1 kw. 2023

<p>2 670 mln PLN Obligacje zrównoważonego rozwoju (Sustainability-Linked Bond)</p> <p>BNP PARIBAS Współorganizator Współprowadzący listę popytu</p> <p>Styczeń 2023</p>	<p>57,8 mln EUR Finansowanie wykupu, refinansowanie istniejącego długu i finansowanie ogólnych potrzeb korporacyjnych</p> <p>BNP PARIBAS Organizator, Agent Kredytu i Zabezpieczeń, Sprawni Transakcji Zabezpieczaleni</p> <p>Luty 2023</p>	<p>220 mln PLN Finansowanie ogólnych potrzeb korporacyjnych</p> <p>BNP PARIBAS Organizator, Agent Kredytu i Zabezpieczeń</p> <p>Luty 2023</p>	<p>144,5 mln PLN Finansowanie akwizycyjne, Gwarancja zabezpieczająca wezwanie, refinansowanie istniejącego zadłużenia</p> <p>BNP PARIBAS Główny Organizator, Kredytodawca, Bank Gwarancji</p> <p>Styczeń 2023</p>	<p>20,8 mln EUR Kredyty budowlane, inwestycyjny i VAT</p> <p>BNP PARIBAS Kredytodawca</p> <p>Marzec 2023</p>	<p>70 mln PLN Kredyt budowlany</p> <p>BNP PARIBAS Kredytodawca</p> <p>Styczeń 2023</p>
--	--	--	--	---	---

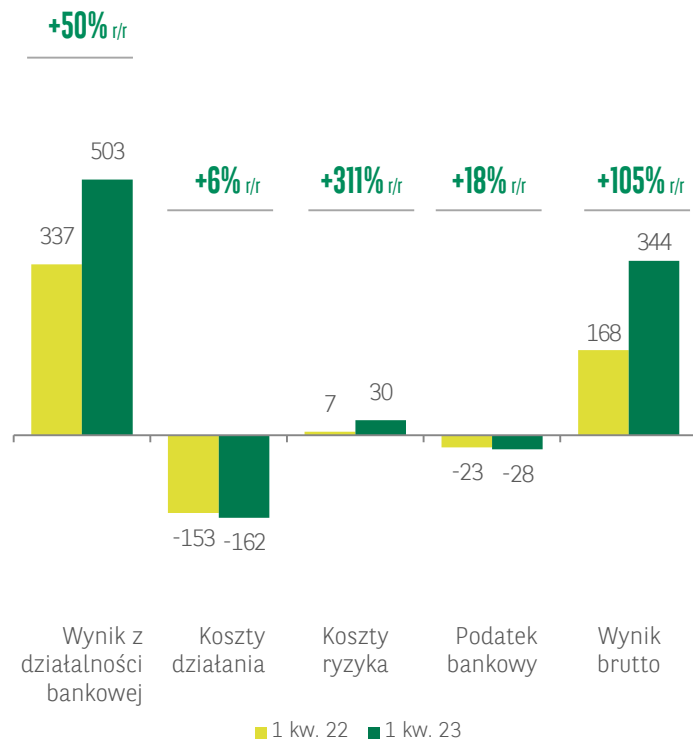
Bankowość Korporacyjna

Wzrost dochodów wspierany przez wzrost stóp procentowych i większą aktywność biznesową Klientów. Koszty pod kontrolą pomimo inflacji. Pozytywny wpływ niskiego poziomu ryzyka kredytowego

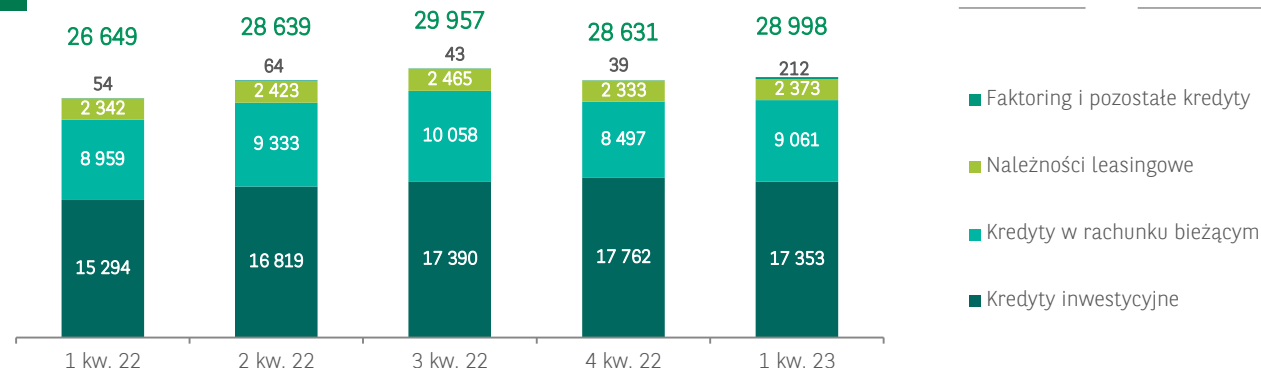
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy



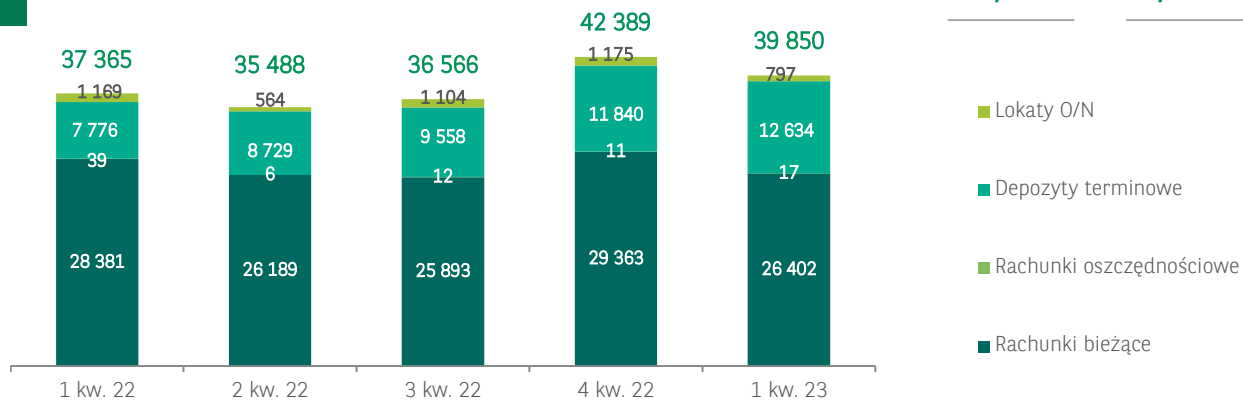
Struktura wyniku brutto* [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



* w związku z dokonaną w 2023 resegmentacją, dane za 2022 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

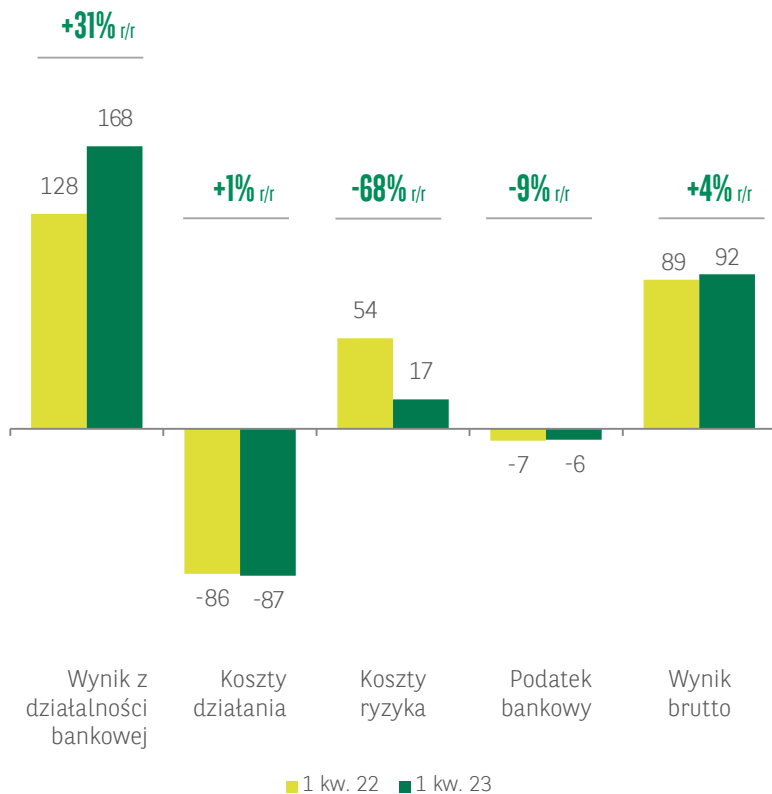
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wzrost dochodów i wyniku brutto wspierany przez wzrost stóp procentowych. Koszty pod kontrolą pomimo inflacji. Pozytywny wpływ niskiego poziomu ryzyka kredytowego

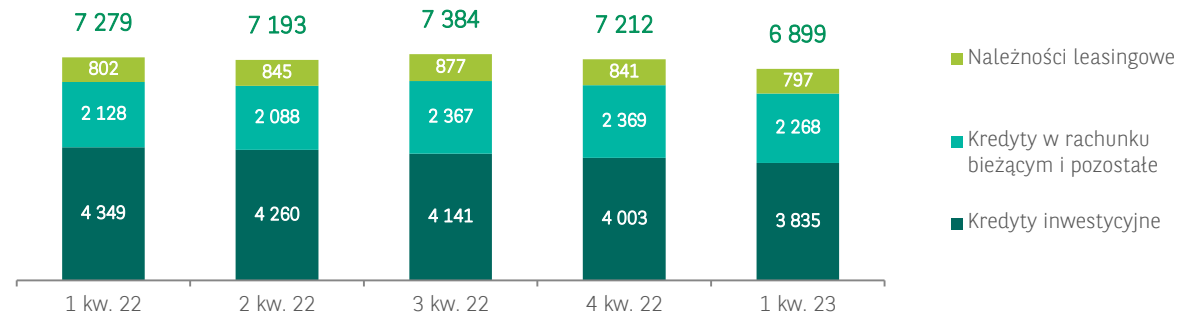
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

10%

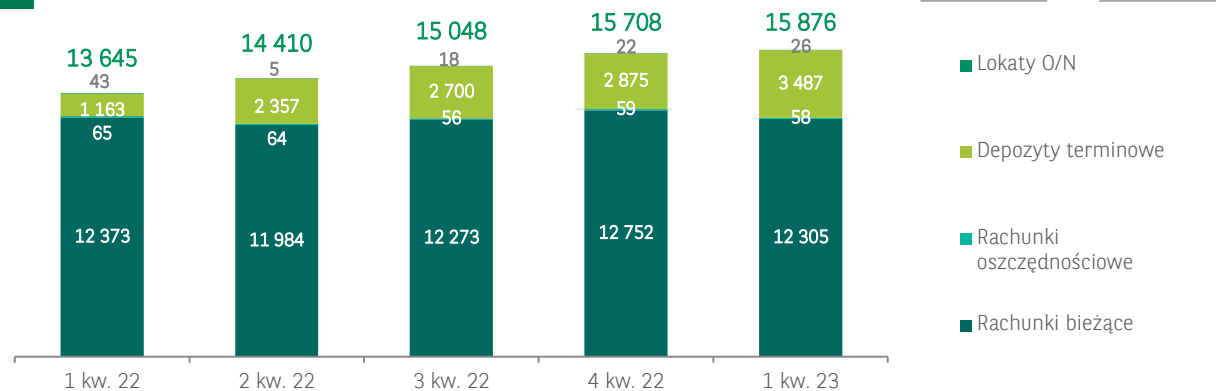
Struktura wyniku brutto* [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



* w związku z dokonaną w 2023 resegmentacją, dane za 2022 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

Obszar Food & Agro

Rozwój relacji z uczestnikami rynku rolnego, wspieranie zrównoważonej transformacji sektora

Rozwój biznesu

- **Kredyt Unia+** - atrakcyjne warunki finansowania inwestycji w przedsięwzięcia optymalizujące koszty zużycia energii w gospodarstwach rolnych, takie jak zakup i montaż pompy ciepła, ogniw fotowoltaicznych i innych odnawialnych źródeł energii
- **Kredyt obrotowy z gwarancją FGR* i dopłatą do oprocentowania** - podwyższenie maksymalnej kwoty do 350 tys. zł
- Wznowiona sprzedaż **kredytów preferencyjnych** z dopłatami ARiMR do oprocentowania dla Klientów sektora AGRO
- **Sezon sprzedaży Ubezpieczeń upraw z dopłatami** Ministerstwa Rolnictwa do składek na ubezpieczenie upraw i zwierząt gospodarskich. Dopłata do składki wynosi do 65%

* Fundusz Gwarancji Rolnych

Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

Aktywny udział w wydarzeniach branżowych:

- **Kongres mięsny & Roślinne alternatywy 2023** – główny partner merytoryczny
- Partner merytoryczny spotkania Zespołu ds. zrównoważonej produkcji żywności UN Global Compact Network Poland
- Webinar dla Klientów Banku nt. rynku zbóż i roślin oleistych
- Realizacja kolejnych rozmów z liderami sektora spożywczego w ramach cyklu „Gabinet spożywczy”
- Wsparcie merytoryczne wydarzeń wewnętrznych Klientów Banku

agronomist

Nowości w 1 kw. 2023



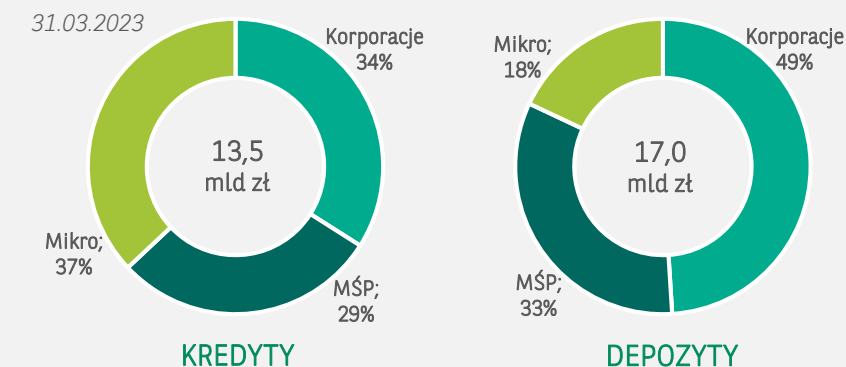
- **Modele obliczeniowe dla emisyjności produkcji zwierzęcej** – opracowanie naukowo-biznesowych modeli dla szczegółowego wyliczenia emisyjności zgodnie z metodologią „od pola do bramy” dla produkcji drobiu, trzody chlewnej i bydła opasowego
- **Nowy format prezentacji treści** – projekt graficzny i projekt struktury materiałów na podstawie analizy zachowań użytkowników
- **Materiały filmowe o zrównoważonej produkcji** – produkcja i publikacja filmów prezentujących case studies naszych Klientów dotyczące transformacji produkcji rolniczej na model zrównoważony

- ponad **63 tys.** użytkowników
- ponad **50%** użytkowników to kobiety
- ponad **189 tys.** wejść w 1 kw. 2023



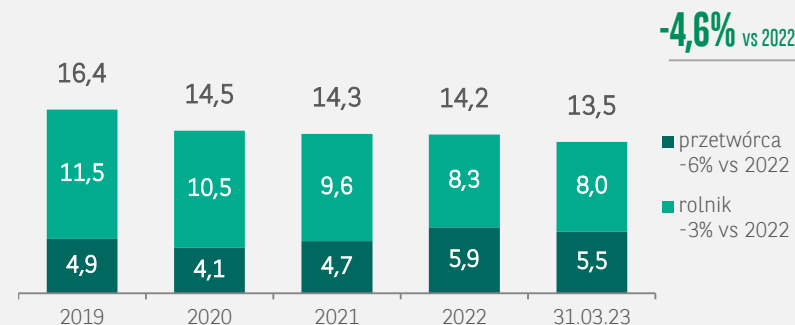
75,2 tys. Klientów Food & Agro

Wolumeny Food & Agro



Portfel kredytowy

brutto, mld zł



Spółki zależne Banku

Pozytywny wpływ stabilizacji na rynku papierów dłużnych na działalność TFI w 1 kw. 2023. Dalszy wzrost aktywów leasingowych

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

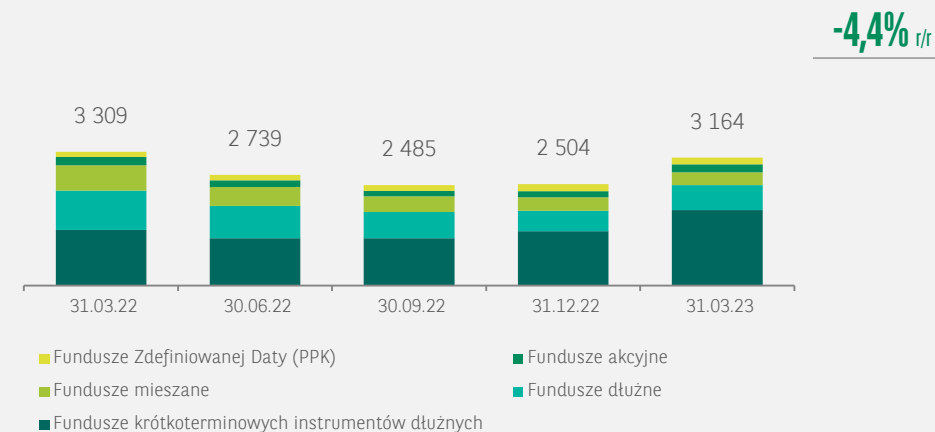
- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 1 kw. 2023 wyniosła 3,2 mld zł (+26,4% kw/kw). W tym okresie wartość aktywów funduszy inwestycyjnych rynku kapitałowego w Polsce wzrosła o 6,2%.
- Udział Funduszy BNP Paribas TFI w napływach aktywów netto na rynku wyniósł w 1 kw. 18,7% (553 mln zł z 2 949 mln zł). Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów) na koniec 1 kw. wyniósł 1,92% (+31 pb kw/kw). Wysoki poziom napływów netto jest efektem zarówno wspierającego otoczenia rynkowego (stabilizacja na rynku papierów dłużnych, atrakcyjne kupony obligacji) jak i pozytywnego odbioru przez Klientów zmian w ofercie w 2022.
- Subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (oferowany od maja 2022) regularnie w kolejnych miesiącach 1 kw. znajdował się w TOP3 najlepiej sprzedających się funduszy na polskim rynku (718 mln zł łącznej wartości napływów).
- Towarzystwo kontynuowało dostosowywanie oferty do obecnej sytuacji rynkowej i bieżących potrzeb Klientów. W marcu oferta rozwiązań dłużnych została wzbogacona o Subfundusz BNP Paribas Globalny Strategii Dłużnych, będący odpowiedzią na potrzeby zarówno tych Klientów, którzy poszukują strategii opartej o instrumenty dłużne z rynków zagranicznych, ale także inwestorów dla których istotne są aspekty ESG (Subfundusz spełnia kryteria art. 8 SFDR).

BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

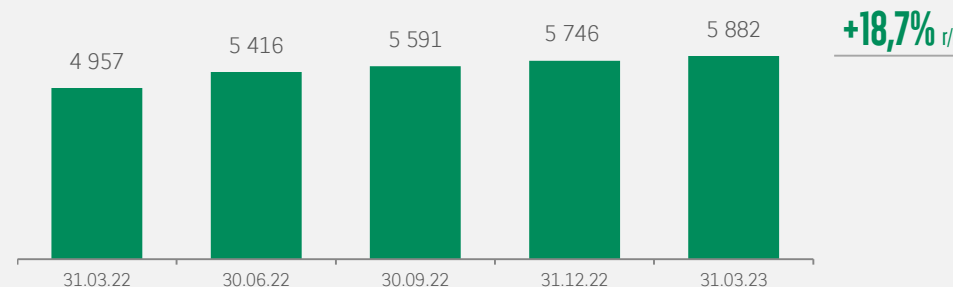
BNPP Leasing Services Sp. z o.o. we współpracy z Bankiem oferuje Klientom z segmentów Personal Finance, mikroprzedsiębiorstw, MŚP i Klientów korporacyjnych pełny wachlarz produktów leasingowych.

- 4,9 tys. zawartych kontraktów na kwotę 922,5 mln zł w 1 kw. 2023, (w 4 kw. 2022: 4,0 tys. umów na kwotę 860,7 mln zł) - wzrost wartościowy 7,2% kw/kw.
- Rekordowy poziom portfela sfinansowanych aktywów w wysokości 5,9 mld zł (marzec 2023), +2,4% kw/kw.
- Bardzo dobre wyniki sprzedaży w segmencie Klientów korporacyjnych oraz Personal Finance, słabsze w segmencie MŚP.
- Dalsza digitalizacja procesów zawierania i obsługi umów.

Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]



Aktywa leasingowe [mln zł]





06

ZAŁĄCZNIKI

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.
Zdarzenia materialne 2021-2023
Portfel kredytowy
Struktura bazy depozytowej
Płynność
Wynik z działalności bankowej
Rachunek zysków i strat
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Poprawa wyników przekładająca się na wzrost wartości księgowej Banku i atrakcyjny poziom P/BV. Notowania akcji banków pod wpływem zdarzeń globalnych i lokalnej koniunktury gospodarczej

> Zmiana kursu akcji (31.03.2022=100%)

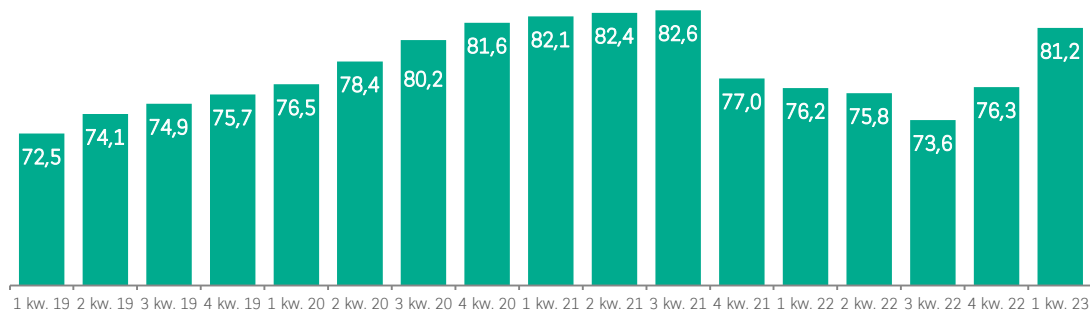


Kod ISIN: PLBGZ0000010
Ticker GPW: BNP
Indeks*: sWIG40, sWIG40TR

BNP PARIBAS **53,20 zł**
-24,0% r/r

WIG banki **6 268,9 pkt**
-18,0% r/r

> Wartość księgowa na akcję
 [zł, na koniec kwartału]



31 marca 2023

free-float: 0,99 mld zł
 P/BV: 0,66
 kapitalizacja: 7,85 mld zł

* do 17 marca br. przynależność do indeksów:sWIG80 i WIG80TR

Rating Fitch

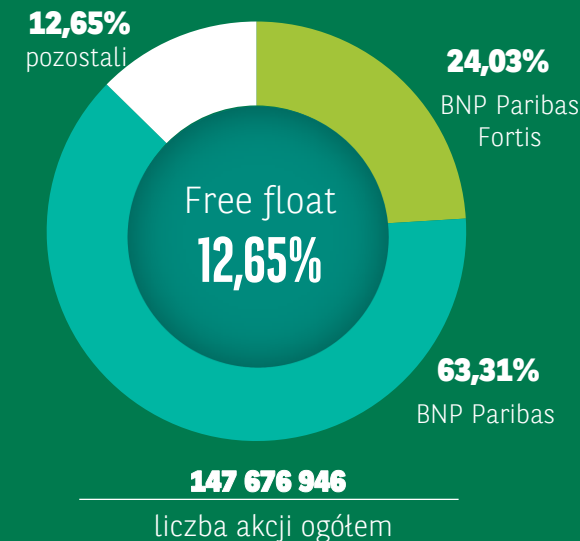
Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) – A+
 Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) – F1
 Viability Rating (VR) – bbb-
 Shareholder Support Rating (SSR) – a+

Rating ESG Agencji Sustainalytics

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

Struktura akcjonariatu

(5.04.2023)



5 kwietnia 2023 r. nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 593 150 zł do kwoty 147 676 946 zł w wyniku objęcia 83 796 akcji serii M w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A3.

Zdarzenia materialne

W poszczególnych okresach raportowych

	1 kwartał	2 kwartał	3 kwartał	4 kwartał
2023	<ul style="list-style-type: none"> +11,0 mln zł korekty wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -234,4 mln zł rezerwa na kredyty CHF -110,0 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG rozpoznana w kosztach 1 kw. (łącznie kwota ustalona przez BFG – 123,9 mln zł) 			
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"> -188,0 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 -29,0 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

Portfel kredytowy

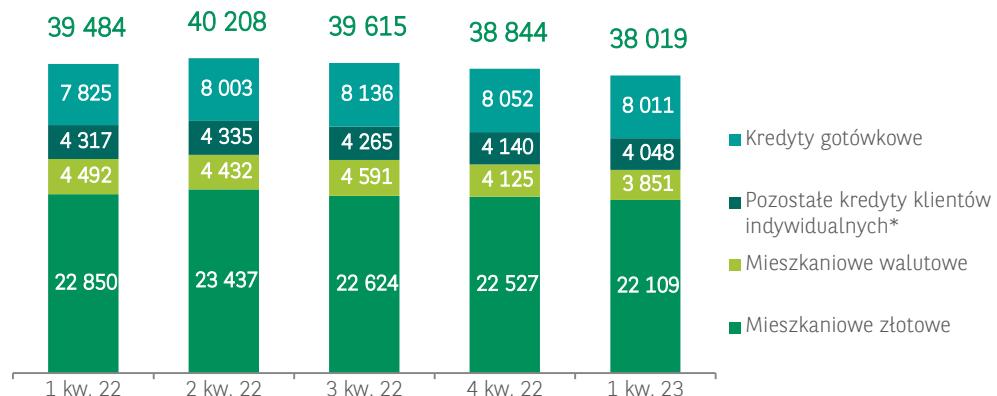
Nieznaczny spadek portfela kredytowego zarówno Klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych. Zmniejszanie się udziału kredytów mieszkaniowych w kredytach ogółem



Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]

-3,7% r/r

-2,1% kw/kw



- Spadek kw/kw portfela kredytów mieszkaniowych w PLN w rezultacie ograniczenia popytu i niskiej sprzedaży nowych kredytów. Dalszy spadek wartości walutowych kredytów mieszkaniowych (-6,6% kw/kw, -14,3% r/r) wsparty przez umocnienie PLN vs CHF.
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach Klientów indywidualnych na poziomie 68,3% (-0,3 pp kw/kw, -1,0 pp r/r).
- Nieznaczny spadek portfela kredytów gotówkowych -0,5% kw/kw (+2,4% r/r).

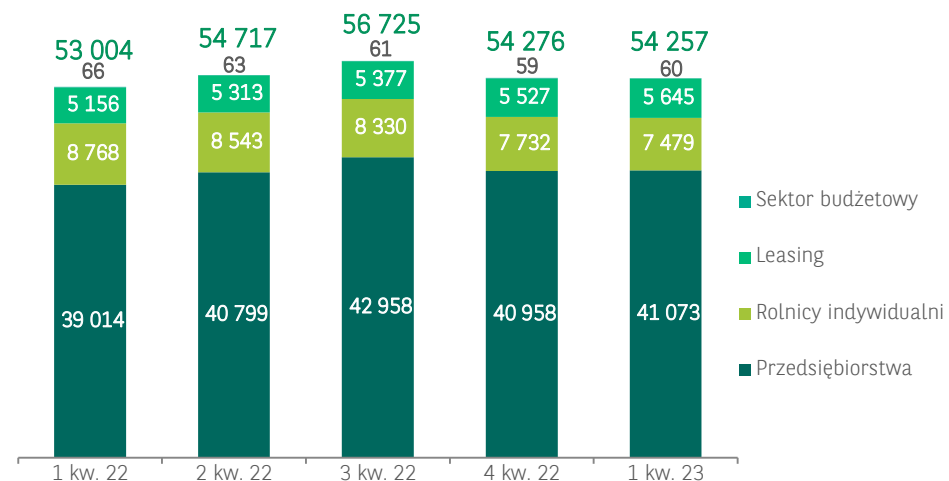
* m.in. kredyty samochodowe, kredyty ratalne, w rachunku bieżącym, karty kredytowe



Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]

+2,4% r/r

0,0% kw/kw



- Stabilny poziom kredytów brutto Klientów instytucjonalnych (0,0% kw/kw, +2,4% r/r). Dodatkowo dynamiki portfela leasingu (+2,1% kw/kw, +9,5% r/r) oraz portfela przedsiębiorstw (+0,3% kw/kw, +5,3% r/r).
- Dalszy spadek wartości portfela brutto rolników indywidualnych (-3,3% kw/kw, -14,7% r/r).
- Na koniec 1 kw. 2023 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 75,7% (+0,2 pp kw/kw, +2,1 pp r/r), udział leasingu wyniósł 10,4% (+0,2 pp kw/kw, +0,7 pp r/r).

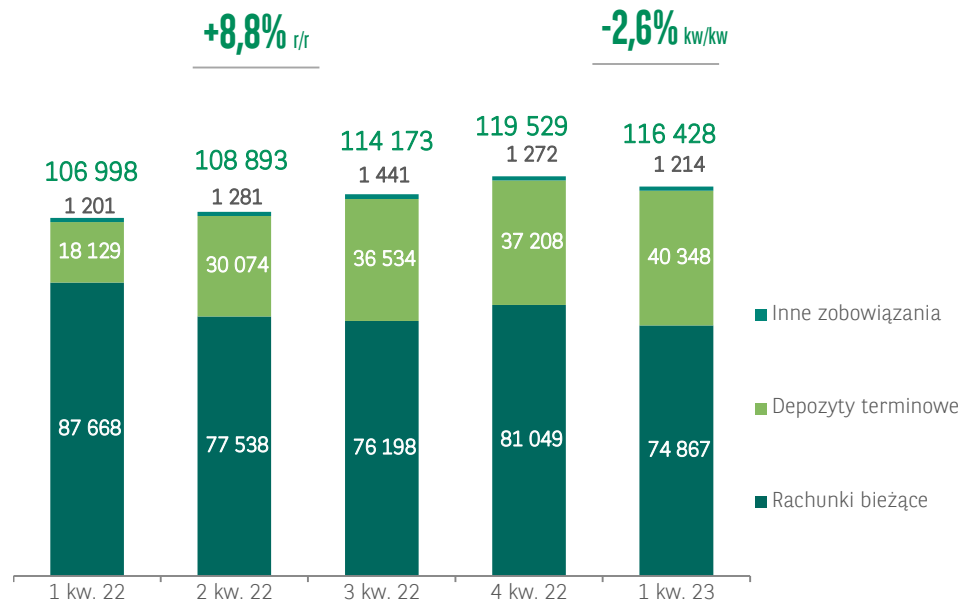
** z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej, w pozycji kredyty dla rolników oraz kredyty dla przedsiębiorstw (podział na bazie danych MIS)

Struktura bazy depozytowej

Dalszy wzrost depozytów terminowych. Po sezonowym wzroście w 4 kwartale 2022 spadek wartości depozytów klientów instytucjonalnych do poziomu powyżej końca 3 kwartału 2022. Zmniejszenie wartości depozytów Klientów indywidualnych



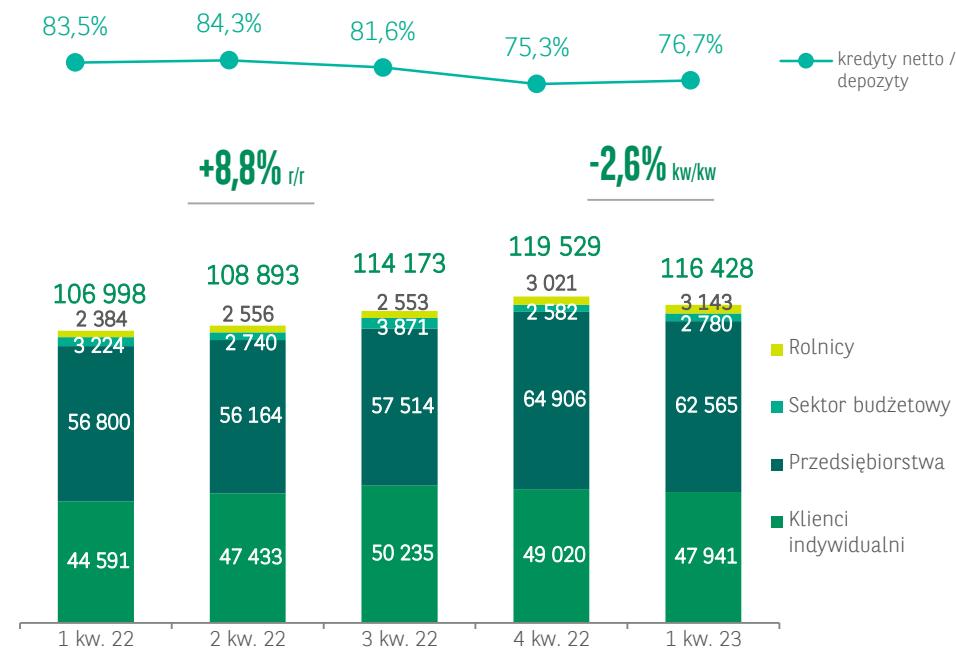
Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Spadek udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów: 64,3% na koniec 1 kw. 2023 (-3,5 pp kw/kw, -17,6 pp r/r).
- Spadek wartości depozytów w 1 kw. 2023 dotyczył wolumenów depozytów bieżących -6 183 mln zł, -7,6% kw/kw). Depozyty terminowe wzrosły o +3 140 mln zł, +8,4% kw/kw).
- Depozyty terminowe Klientów instytucjonalnych wzrosły o 1 431 mln zł (+8,0% kw/kw), a środki terminowe Klientów indywidualnych o 1 709 mln zł (+8,8% kw/kw).
- W przypadku depozytów bieżących portfel Klientów instytucjonalnych spadł o 3 401 mln zł (-6,6% kw/kw), a środki bieżące Klientów indywidualnych spadły o 2 782 mln zł (-9,5% kw/kw).



Depozyty Klientów [mln zł]



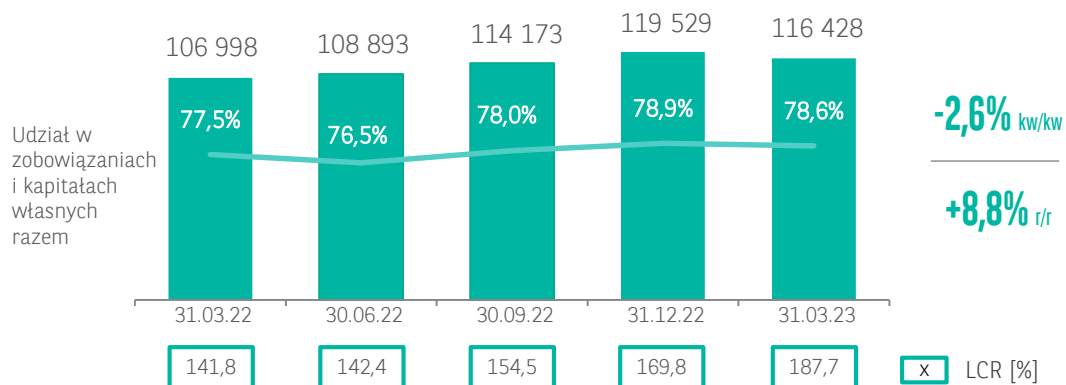
- Koszt depozytów PLN w 1 kw. 2023 wzrósł o 3 pb (w 2022: w 4 kw. o 23 pb, w 3 kw. o 65 pb, w 2 kw. o 126 pb, w 1 kw. o 45 pb).
- Kwartałny spadek depozytów przedsiębiorstw -3,6% kw/kw (+10,1% r/r) oraz depozytów Klientów indywidualnych -2,2% kw/kw (+7,5% r/r).
- Wzrost depozytów rolników +4,0% kw/kw (+31,8% r/r) oraz sektora budżetowego +7,7% kw/kw (-13,8% r/r).



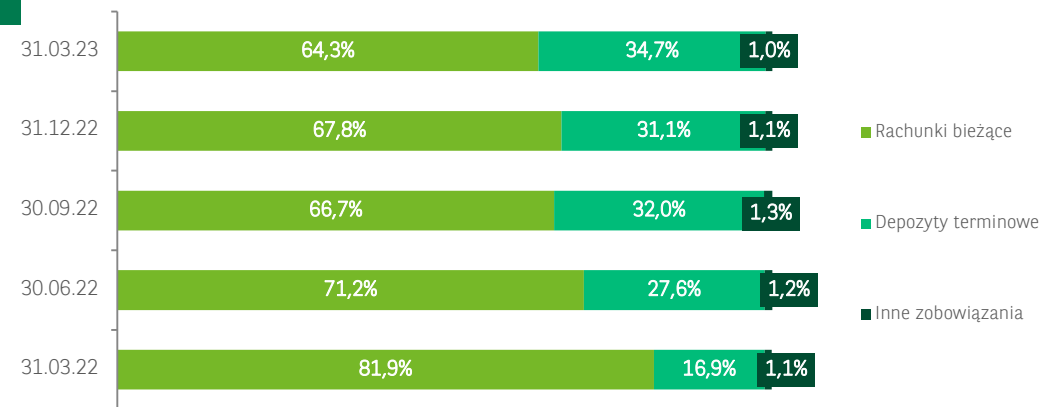
Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa i bezpieczny poziom płynnych aktywów

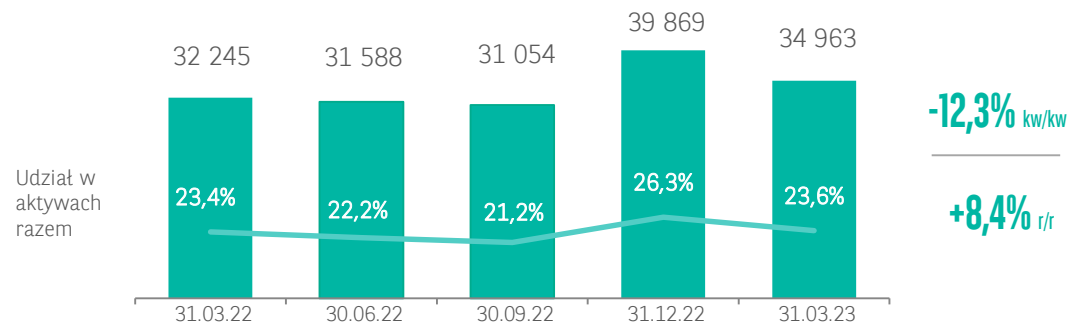
> Depozyty Klientów [mln zł]



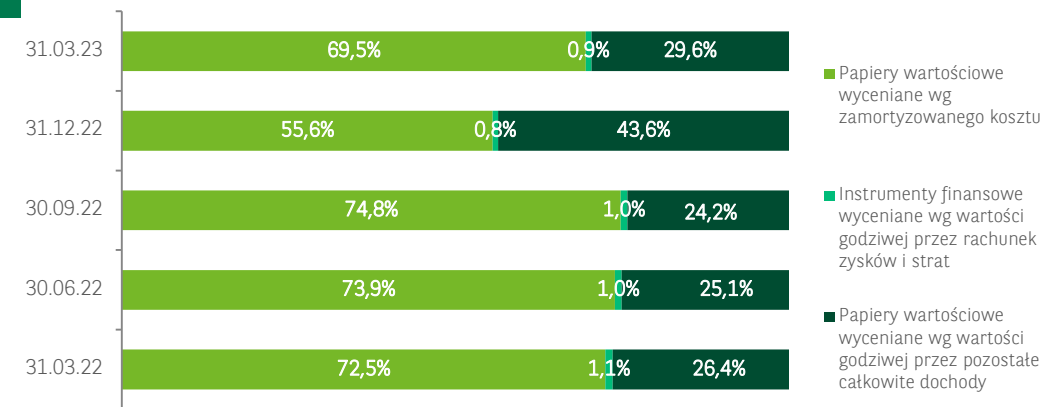
> Struktura depozytów Klientów [%]



> Papiery wartościowe [mln zł]



> Struktura papierów wartościowych [%]



Wynik z działalności bankowej

Poprawa wyników w najważniejszych kategoriach dochodów podstawowych

[mln zł]	1 kw. 2023	1 kw. 2022	zmiana %
Wynik z tytułu odsetek	1 200	1 003	+19,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	325	301	+8,1%
Wynik na działalności handlowej	235	151	+55,5%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(12)	(2)	+448,9%
Dywidendy	0	1	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(18)	20	-
Wynik z tyt. zaprzestania ujmowania aktywów fin. wycenianych zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	4	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(5)	(5)	(6,3%)
Wynik z działalności bankowej	1 729	1 468	+17,8%

- Wzrost wyniku odsetkowego w 1 kwartale 2023 r/r dzięki wyższym marżom depozytowym i kredytowym osłabiony przez negatywny wpływ wyniku na rachunkowości zabezpieczeń.
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji przede wszystkim w rezultacie wzrostu prowizji od kart oraz prowizji ubezpieczeniowych. Negatywnie na wynik z prowizji i opłat wpłynął brak porównywalnych prowizji za obsługę rachunków (za utrzymywanie wysokich sald) oraz za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie.
- 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	1 kw. 2023	4 kw. 2022	3 kw. 2022	2 kw. 2022	1 kw. 2022
Przychody z tytułu odsetek	2 346 543	2 337 166	1 103 035	1 776 129	1 266 075
Koszty z tytułu odsetek	(1 146 943)	(1 120 235)	(979 331)	(626 703)	(263 131)
Wynik z tytułu odsetek	1 199 600	1 216 931	123 704	1 149 426	1 002 944
Przychody z tytułu opłat i prowizji	388 609	331 434	350 204	361 414	362 306
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(63 529)	(69 889)	(70 457)	(66 475)	(61 622)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	325 080	261 545	279 747	294 939	300 684
Przychody z tytułu dywidend	327	166	2 509	7 161	981
Wynik na działalności handlowej	234 588	273 236	211 855	118 776	150 834
Wynik na działalności inwestycyjnej	(12 416)	(7 595)	6 321	32 763	(2 262)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(17 673)	2 888	(9 145)	(192)	19 716
Wynik z tyt. zaprzestania ujmowania aktywów fin. wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	4 138	493	(273)	(2 379)	-
Pozostałe przychody operacyjne	55 867	41 742	50 290	38 175	73 667
Wynik z odpisów z tyt. oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	24 950	(56 262)	(54 021)	(85 599)	(79 128)
Wynik z tyt. rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(234 388)	(383 263)	(134 000)	(139 703)	(83 034)
Ogólne koszty administracyjne	(677 955)	(650 381)	(556 811)	(743 909)	(675 606)
Amortyzacja	(107 169)	(103 421)	(101 853)	(107 239)	(99 236)
Pozostałe koszty operacyjne	(60 642)	(69 747)	(67 249)	(71 940)	(78 765)
Wynik na działalności operacyjnej	734 307	526 332	(248 926)	490 279	530 795
Podatek od instytucji finansowych	(102 832)	(111 719)	(112 066)	(106 915)	(95 853)
Zysk (strata) brutto	631 475	414 613	(360 992)	383 364	434 942
Podatek dochodowy	(143 490)	(161 928)	14 395	(125 696)	(157 201)
ZYSK (STRATA) NETTO	487 985	252 685	(346 597)	257 668	277 741

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 360 017	2 718 307	3 725 276	4 655 484	6 968 622
Należności od banków	12 977 201	11 800 189	10 199 997	6 893 371	2 904 794
Pochodne instrumenty finansowe	2 988 424	3 224 272	4 314 266	3 570 283	2 918 243
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	18 789	33 025	13 065	1 983	7 125
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	88 392 107	89 090 317	92 086 568	90 708 889	88 181 144
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	860 314	949 298	1 024 469	1 089 886	1 124 793
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	24 311 008	22 167 261	23 217 809	23 352 086	23 369 883
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	301 637	316 593	316 129	309 974	352 711
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 350 737	17 384 793	7 519 927	7 925 556	8 522 491
Wartości niematerialne	803 323	821 106	752 014	739 728	704 206
Rzeczowe aktywa trwałe	1 063 160	1 069 429	1 077 579	1 124 977	1 197 390
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	898 540	966 436	1 113 115	1 054 515	930 713
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	18 202	14 107	10 081	5 260	304
Inne aktywa	836 079	961 936	1 016 934	887 940	826 723
AKTYWA RAZEM	148 179 538	151 517 069	146 387 229	142 319 932	138 009 142

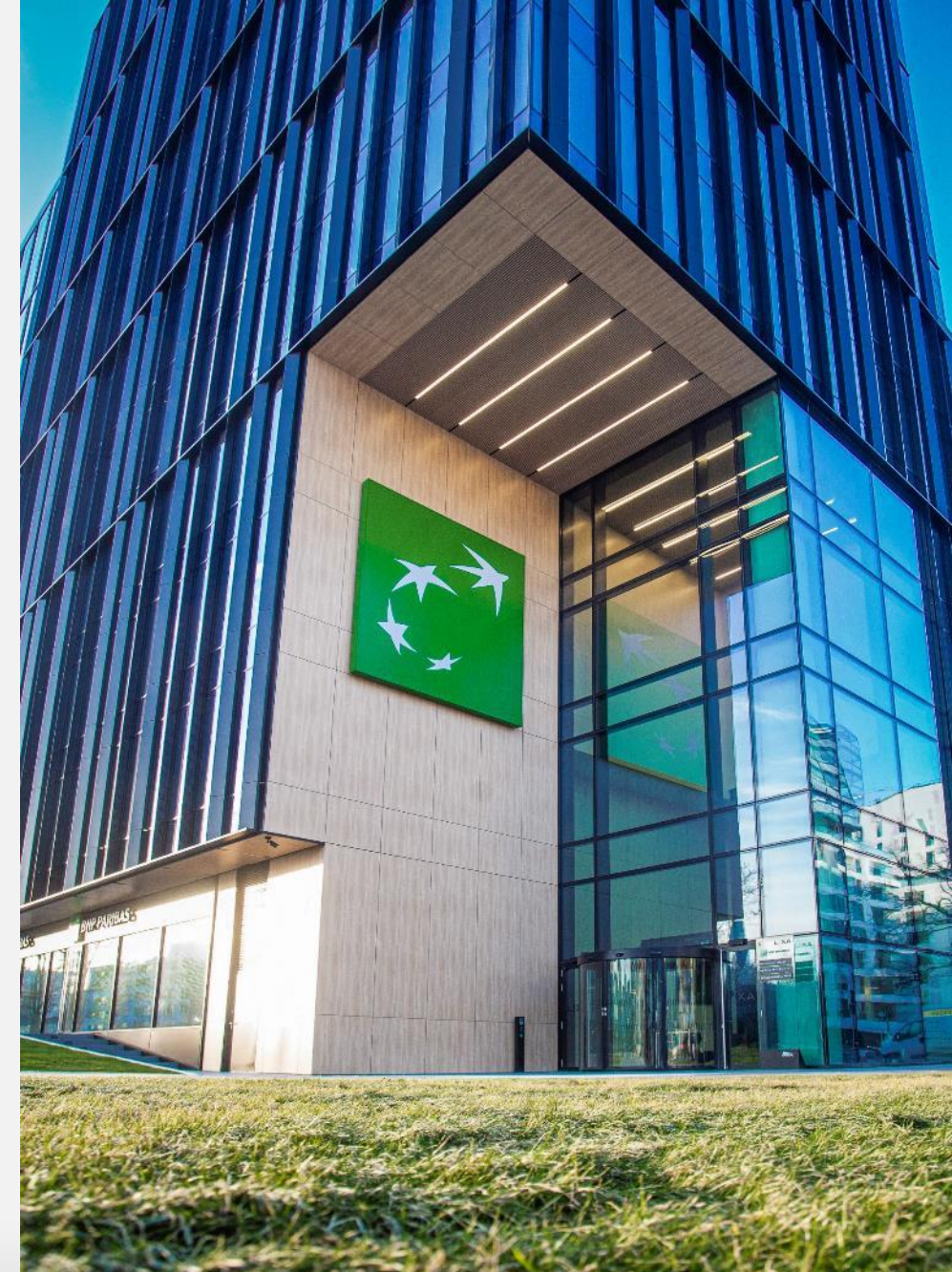
Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	8 713	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	6 666 424	7 158 024	6 410 975	7 474 093	6 157 483
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(365 682)	(451 646)	(203 842)	227 951	116 321
Pochodne instrumenty finansowe	2 931 864	3 147 855	4 436 575	3 486 584	2 834 050
Zobowiązania wobec klientów	116 912 395	120 021 043	114 679 839	109 413 772	107 533 667
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	-	364 633	435 961	516 076	611 957
Zobowiązania podporządkowane	4 404 398	4 416 887	4 496 847	4 397 875	4 361 591
Zobowiązania z tytułu leasingu	719 532	718 892	767 577	791 094	841 227
Pozostałe zobowiązania	2 320 595	2 423 182	2 264 598	2 782 015	2 342 681
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	280 936	223 527	221 201	214 620	243 642
Rezerwy	2 322 841	2 223 738	2 014 089	1 826 713	1 720 457
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	136 193 303	140 254 848	135 523 820	131 130 793	126 763 076
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 593	147 593	147 593	147 593	147 519
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 144 026	3 142 098	3 135 111	3 133 766	2 947 909
Kapitał z aktualizacji wyceny	(912 591)	(1 149 786)	(1 286 843)	(1 306 366)	(990 365)
Zyski zatrzymane:	496 231	11 340	(243 428)	103 170	30 027
wynik z lat ubiegłych	8 246	(430 157)	(432 240)	(432 239)	(247 714)
wynik bieżącego okresu	487 985	441 497	188 812	535 409	277 741
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	11 986 235	11 262 221	10 863 409	11 189 139	11 246 066
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	148 179 538	151 517 069	146 387 229	142 319 932	138 009 142

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 147 676 946 zł w całości wpłacony.

RELACJE INWESTORSKIE

BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.