



10 SIERPANIA 2023

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA I PÓŁROCZE 2023

GRUPY KAPITAŁOWEJ
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

AGENDA

01

Najważniejsze informacje

02

Otoczenie makroekonomiczne

03

Wyniki finansowe

04

Podsumowanie i perspektywy

05

Działalność biznesowa

06

Załączniki



01

**NAJWAŻNIEJSZE
INFORMACJE**

2 kw. 2023 – koncentracja na wzroście transakcyjności Klientów i poprawie efektywności działania

Rosnące dochody podstawowe pomimo niskiego popytu na kredyt, kontrola kosztów, niski poziom ryzyka kredytowego, dalszy wzrost rezerw 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 liczby Klientów w kluczowych segmentach – Klienci Premium i Wealth Management, Klienci Korporacyjni i międzynarodowi (MNC)
- Wzrost wykorzystania przez Klientów kanałów i usług zdalnych. Dalsza transformacja technologiczna w modelu Agile@Scale

BANKOWOŚĆ DETALICZNA

- Utrzymujący się niski popyt na kredyty wśród Klientów indywidualnych i w efekcie dalszy spadek wartości portfela kredytowego (-1% kw/kw) przy jednoczesnym wzroście wartości depozytów (+0,3% kw/kw)
- Dalszy wzrost transakcyjności Klientów (karty, transakcje mobilne, portfele cyfrowe)
- Rosnąca sprzedaż produktów inwestycyjnych, wzrost salda portfela o 17,3% kw/kw

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA & MŚP

- Dalszy dynamiczny wzrost portfela zrównoważonego finansowania, mimo tego nieznaczny spadek portfela kredytowego w segmencie korporacyjnym i MŚP
- Stabilna i mocna pozycja płynnościowa – wzrost wartości depozytów w obu segmentach
- Kontynuacja rozbudowy ekosystemu GO Biznes

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Poprawa dochodów (NBI) – poprawa wyniku odsetkowego, z działalności handlowej i rachunkowości zabezpieczeń
- Koszty operacyjne pod kontrolą – wzrost r/r (po wyłączeniu opłat na BFG i SOBK) poniżej inflacji. Poprawa wskaźników efektywności (koszty/dochody)
- Bardzo dobra jakość portfela kredytowego, kolejny kwartał pozytywnego wyniku odpisów kredytowych. Dotworzenie 356 mln zł rezerw na portfel CHF w 2 kwartale
- 948 mln zł zysku netto w I półroczu 2023 (+77% r/r). Dalsza poprawa wskaźników kapitałowych

WYNIKI FINANSOWE

zysk netto

460 mln zł

-6% kw/kw
+78% r/r

kredyty brutto

92 mld zł

-1% kw/kw
-4% r/r

NBI

1 823 mln zł

+5% kw/kw
+16% r/r

Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 1 półroczu 2023



#POSITIVE

- **Największa złotówkowa emisja obligacji korporacyjnych w historii polskiego rynku:** emisja Sustainability-Linked Bonds dla Grupy Polsat Plus w kwocie 2,67 mld zł. Bank jako współorganizator i współprowadzący księgę popytu
- **Dwie transakcje w formule Sustainability-Linked Loan:** dla Grupy Polsat Plus w kwocie ok. 10,6 mld zł (udział Banku – 1 mld zł) oraz dla firmy Iglotex w kwocie ponad 300 mln zł (udział Banku jako Koordynatora Zrównoważonego Finansowania – 150 mln zł)
- **Agromist.pl:** uruchomienie jedyne w Polsce kalkulatora emisji gazów cieplarnianych dla produkcji drobiu
- **Bank na liście Top-Rated ESG Companies** opublikowanej przez Sustainalytics, odznaki: ESG Industry Top Rated i ESG Regional Top Rated

#UP

- **Rozwój kanałów zdalnych** – konsekwentny wzrost detalicznej sprzedaży cyfrowej (59% vs 40% w 1 półroczu 2022)
- **GOinvest:** nowa usługa doradztwa inwestycyjnego dla Klientów Premium i Wealth Management, z możliwością obsługi Klienta przez dedykowaną aplikację. Doradztwo uwzględnia wszystkie rodzaje aktywów Klienta
- **Umowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym** na kwotę 100 mln EUR na finansowanie projektów w dziedzinie efektywności energetycznej w Polsce
- **Wdrożenie Kredytu Ekologicznego** wspierającego transformację energetyczną polskich przedsiębiorstw we współpracy BGK

#STRONGER

- Wprowadzenie usługi zdalnego potwierdzania tożsamości **Broker ID** dla MŚP z Autenti, jako pierwszy bank w Polsce
- **Wdrożenie rozwiązania bramki płatniczej Axepta BNP Paribas** dla Klientów z branży e-commerce, która jako pierwsza w Polsce oferuje możliwość podziału kwoty do zapłaty na różne formy płatności
- **Elektroniczny wniosek kredytowy** dla średnich i dużych przedsiębiorstw rolnych
- Rozpoczęcie wykorzystywania **sztucznej inteligencji** w obszarze transakcji wymiany walut
- Roboty: **17 wdrożeń w 1 półroczu 2023**, w obszarach kredytów, rachunków, kart, finansowania handlu i zgodności

#TOGETHER

- **Poprawa satysfakcji pracowników** mierzona wskaźnikiem eNPS (+15 pkt vs marzec 2023, +7 pkt vs czerwiec 2022)
- Porozumienie o współpracy partnerskiej pt. „INCLU(VI)SION” z Fundacją Aktywizacja wspierającej **zatrudnianie osób z niepełnosprawnościami**
- Przeprowadzenie audytu organizacji pod kątem **potrzeb pracowników neuroatypowych** wspólnie z fundacją asperIT
- Uhonorowanie na Liście **Diversity IN Check 2023** po raz piąty z rzędu - zestawieniu pracodawców najbardziej zaawansowanych w zakresie zarządzania różnorodnością i inkluzywnością w Polsce

8,4 mld zł

zrównoważonego finansowania
na koniec czerwca 2023

12,5 mld zł

wolumenu produktów inwestycyjnych
na koniec czerwca 2023

203

roboty wspierające procesy
operacyjne Banku

19

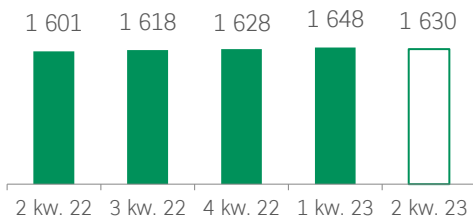
wskaźnik satysfakcji pracowników
(eNPS)

#G0digital - statystyki cyfrowe

Konsekwentna realizacja cyfrowej agencji w modelu Agile@Scale. Wzrost transakcyjności Klientów



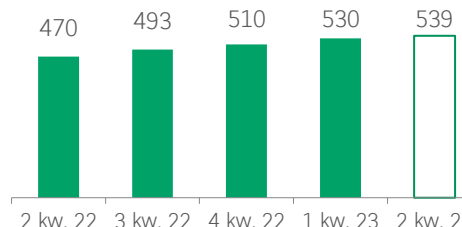
Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



-1% kw/kw
+2% r/r



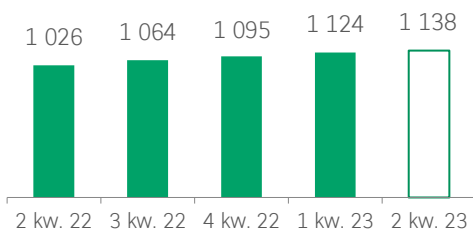
Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



+2% kw/kw
+15% r/r



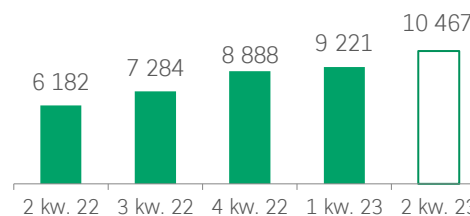
Użytkownicy G0mobile [tys.]



+1% kw/kw
+11% r/r



Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



+14% kw/kw
+69% r/r

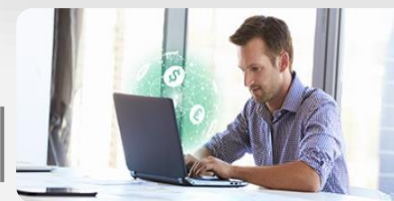
#G0digital



Otwarta
bankowość



Aplikacja
G0dealer

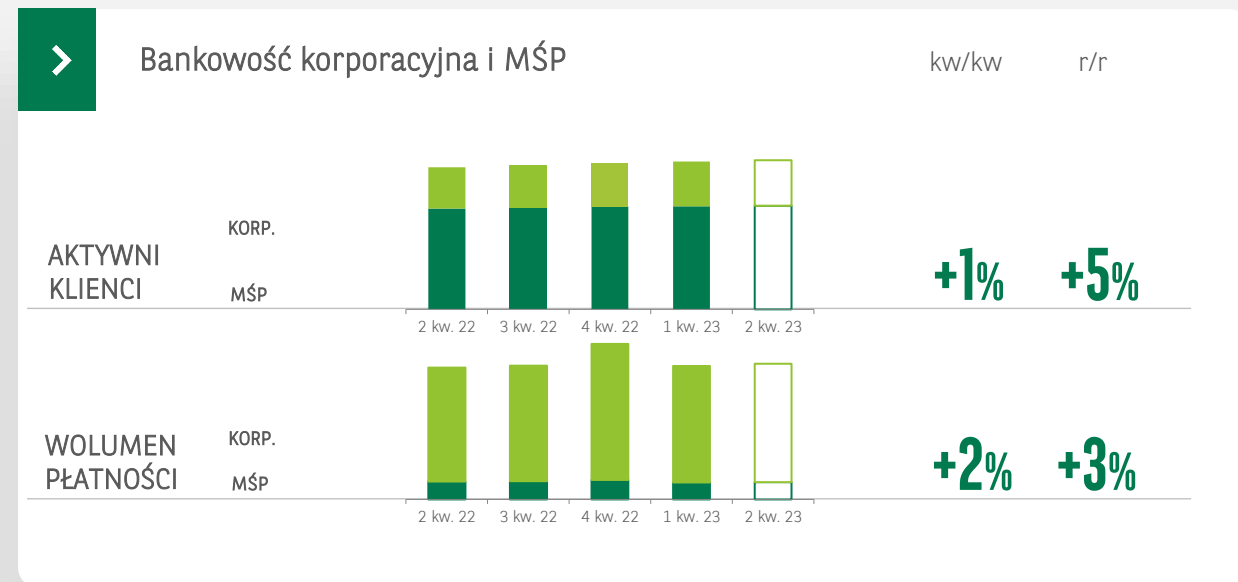
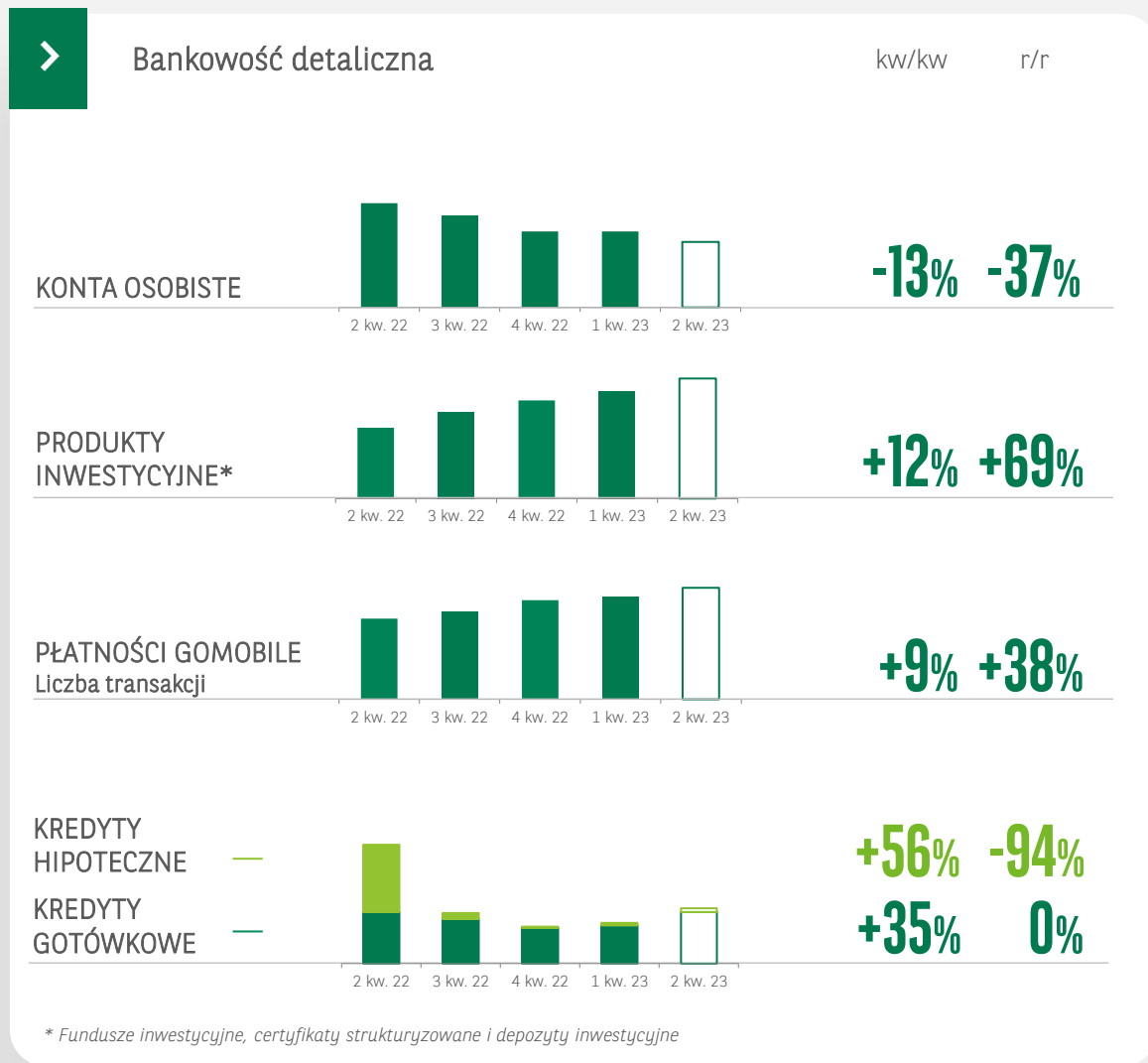


Usługa
G0invest



Aktywność biznesowa Klientów - trendy sprzedażowe i transakcyjne

Wzrost sprzedaży produktów inwestycyjnych i kredytów gotówkowych w segmencie detalicznym. Stabilizacja w Bankowości Korporacyjnej i MŚP



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

2,3 mld EUR
Kredyt powiązany ze zrównoważonym rozwojem (SLL)

BNP PARIBAS
Globalny koordynator, koordynator ESG

Maj 2023

5,1 mld PLN
Finansowanie rozbudowy sieci światłowodowej

BNP PARIBAS
Bookrunner, Underwriter, MLA

Czerwiec 2023

210 mln PLN
Refinansowanie zadłużenia, ogólne cele korporacyjne

BNP PARIBAS
Aranżer, Pierwotny Kredytodawca, Strona Transakcji Zabezpieczającej

Maj 2023

150,4 mln PLN
Finansowanie budowy farmy PV o mocy 40 MW

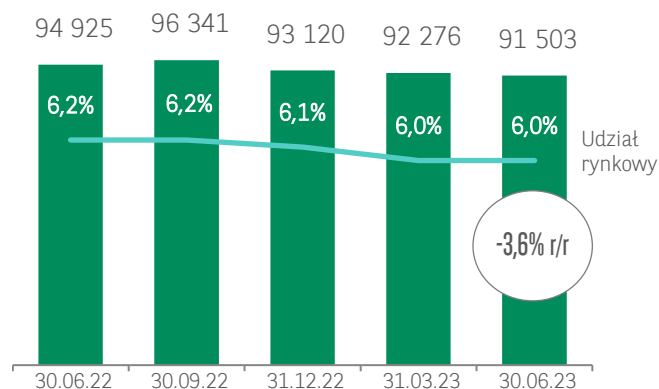
BNP PARIBAS
Aranżer, Pierwotny Kredytodawca, Strona Transakcji Zabezpieczającej, Agent Kredytu i Zabezpieczeń

Kwiecień 2023

Wolumeny kredytowe i depozytowe

Utrzymujący się ograniczony popyt na kredyt. Wzrost depozytów w najważniejszych segmentach Klientów

> Kredyty brutto [mln zł]



-1,3% kw/kw

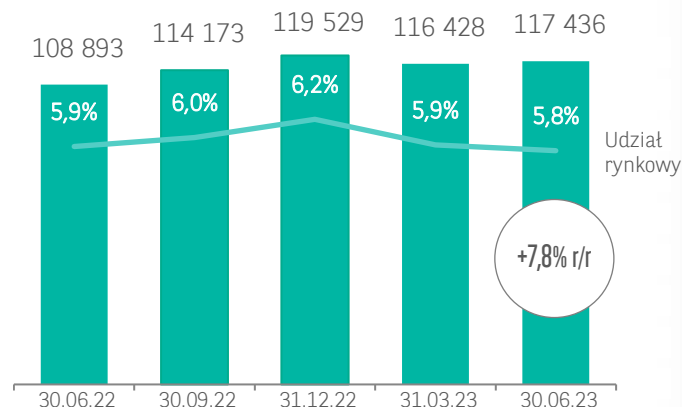
spadek kredytów Klientów indywidualnych (-6,7% r/r; -4,5%* r/r), kredyty hipoteczne (-2,7% kw/kw, -9,3% r/r, -6,2%* r/r)

-0,5% kw/kw

spadek wolumenu kredytów Klientów instytucjonalnych (-1,3% r/r)

* bez wpływu wakacji kredytowych

> Depozyty Klientów [mln zł]



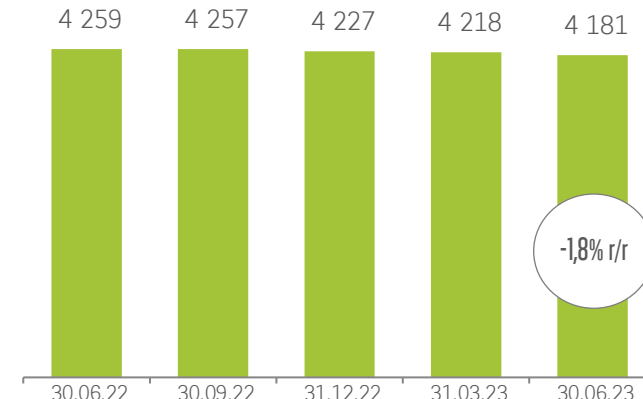
+0,3% kw/kw

wzrost depozytów Klientów indywidualnych (+1,4% r/r)

+1,2% kw/kw

wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych (+12,8% r/r)

> Liczba Klientów** [tys.]



-1,0% kw/kw

nieznaczny spadek liczby Klientów indywidualnych (-2,1% r/r) – trwający proces przeglądu portfela Klientów

+0,8% kw/kw

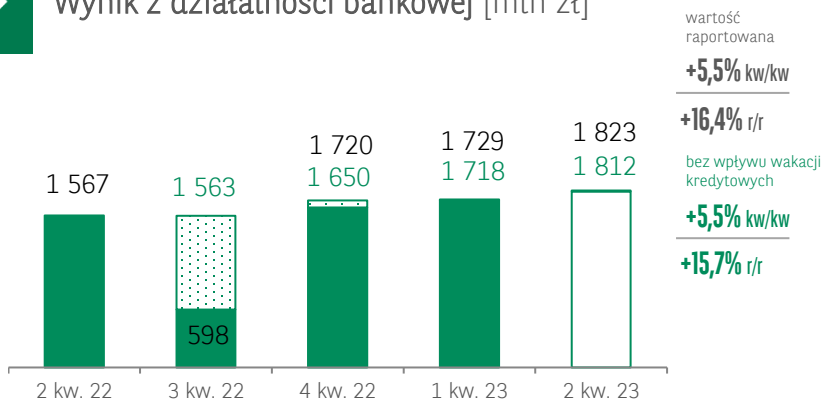
nieznaczny wzrost liczby Klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (+0,8% r/r)

** W 2 kw. 2023 Bank zaktualizował algorytm zliczania Klientów. Największa zmiana nastąpiła w segmencie Mikro i jest efektem uwzględnienia Klientów z produktami spółek Grupy, którzy historycznie posiadali relację z Bankiem.

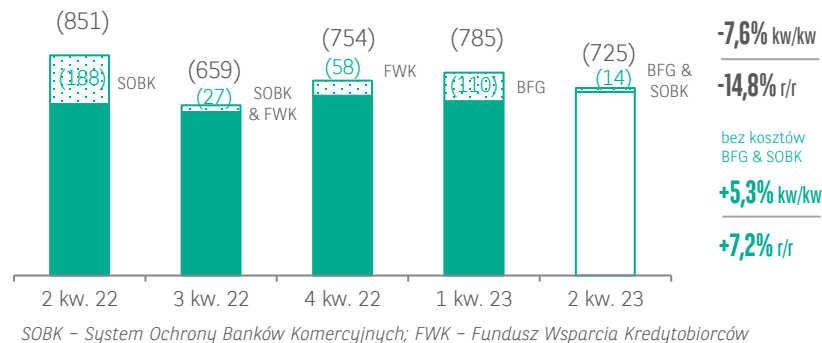
Kwartalne wyniki finansowe

Solidny poziom zysku netto dzięki poprawie NBI, kontroli kosztów operacyjnych oraz pozytywnemu wpływowi kosztów ryzyka kredytowego, przy jednoczesnym zwiększeniu rezerwy CHF

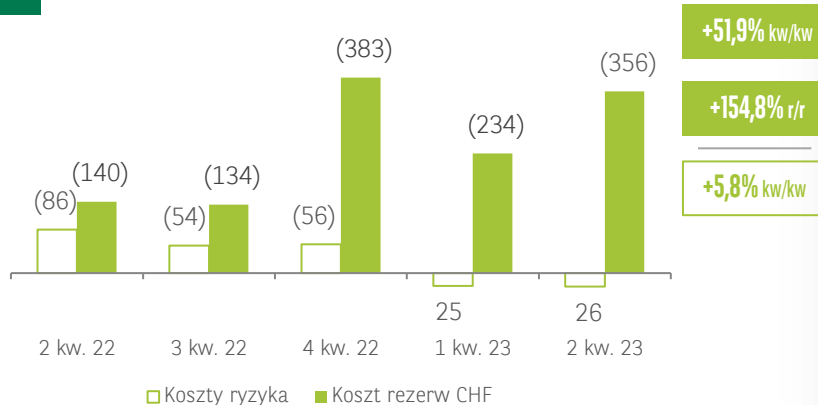
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



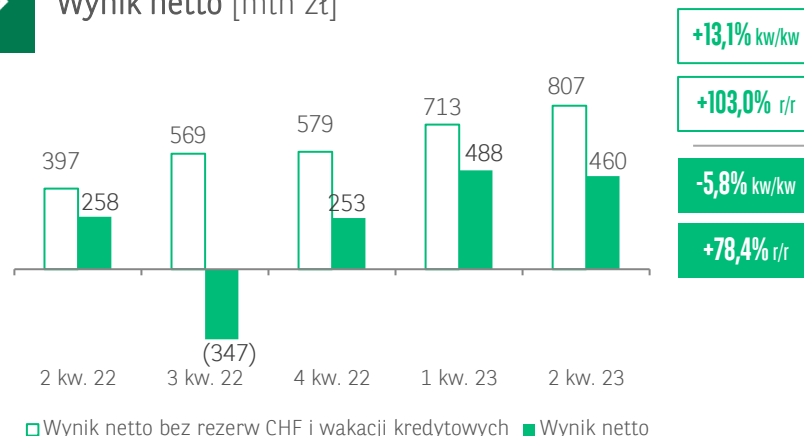
Koszty funkcjonowania [mln zł]



Koszty ryzyka oraz rezerw CHF [mln zł]



Wynik netto [mln zł]



Dalszy wzrost kwartalnego poziomu dochodów podstawowych. Poprawa wyniku z tytułu odsetek, wyniku z działalności handlowej i inwestycyjnej oraz wyniku z rachunkowości zabezpieczeń.

Pozytywny wpływ wakacji kredytowych na wynik odsetkowy w 2 kw. 2023 (+11 mln zł vs +11 mln zł w 1 kw. 2023 i +70 mln zł w 4 kw. 2022).

Spadek kwartalnego poziomu kosztów w rezultacie braku porównywalnych kosztów BFG. Wzrost kosztów r/r bez uwzględnienia kosztów BFG i SOBK poniżej poziomu inflacji.

Pozytywny wpływ kosztów ryzyka wynikający z utrzymującej się dobrej jakości portfela kredytowego, odzysków i wyniku na sprzedaży portfela niepracującego.

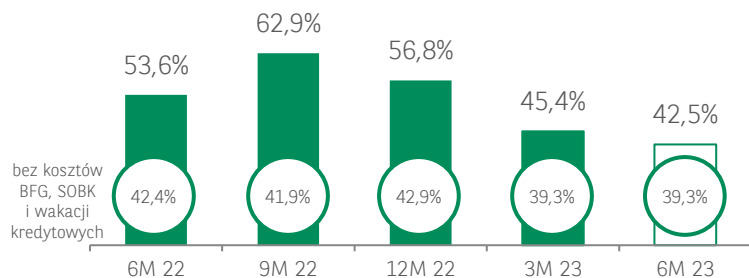
Wzrost kosztów rezerw CHF w porównaniu do 1 kw. 2023. Wzrost liczby zawieranych umów dotyczących kredytów mieszkaniowych w CHF.

460 mln zł zysku netto w ujęciu raportowanym (-5,8% kw/kw i +78,4% 2 kw. 2023 / 2 kw. 2022).

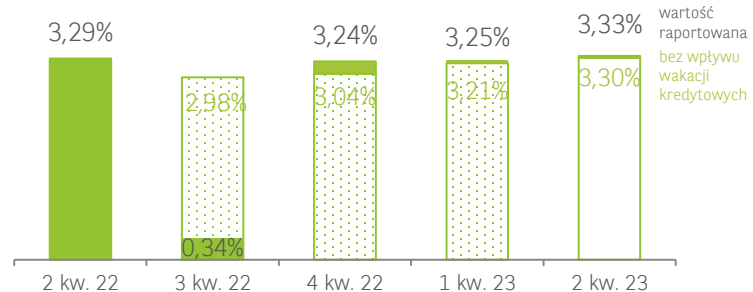
Kluczowe wskaźniki finansowe

Poprawa efektywności działania osiągnięta dzięki wzrostowi przychodów, kontroli kosztów i mniejszym obciążeniom regulacyjnym

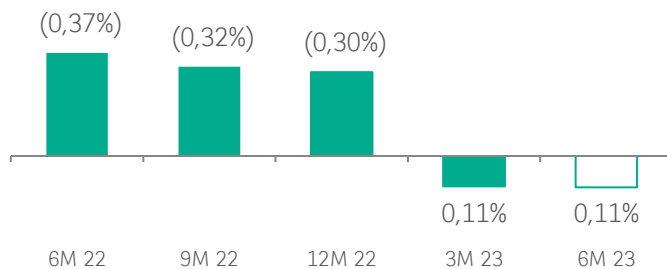
Koszty / Dochody [%]



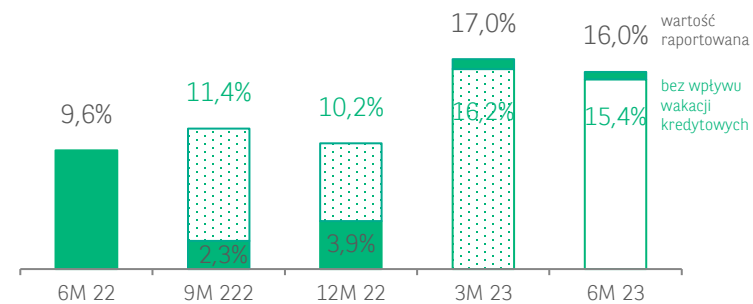
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE [%]



Dalsza poprawa raportowanego wskaźnika Koszty / Dochody w ujęciu kwartalnym i rocznym w rezultacie wzrostu wyniku z działalności bankowej oraz niższym kosztem regulacyjnym.

Bez uwzględnienia kosztów BFG, SOBK i wakacji kredytowych wskaźnik wyniósłby 39,3% (bez zmian vs 3M 23 i -3,1 pp vs 6M 22).

Poprawa marży odsetkowej m.in. dzięki poprawie wyniku z instrumentów pochodnych oraz stabilizacji kosztu finansowania.

Dodatni wpływ kosztów ryzyka kredytowego w 2 kw. 2023.

Wskaźnik ROE na poziomie 16,0% pomimo wzrostu kosztów rezerw CHF.



02

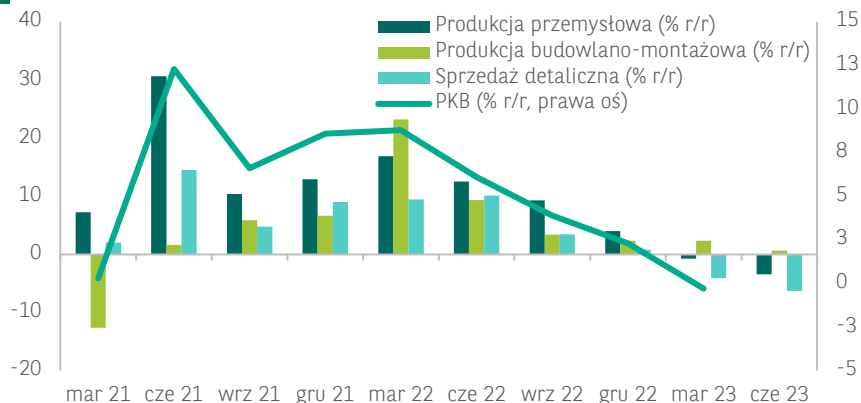
**OTOCZENIE
MAKROEKONOMICZNE**

PKB, koniunktura i inflacja

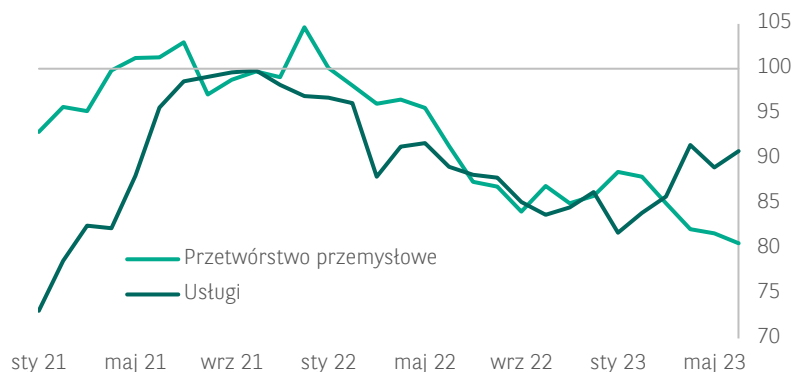
Kolejny słaby kwartał za nami, dezinflacja daje nadzieję na ożywienie w kolejnych miesiącach



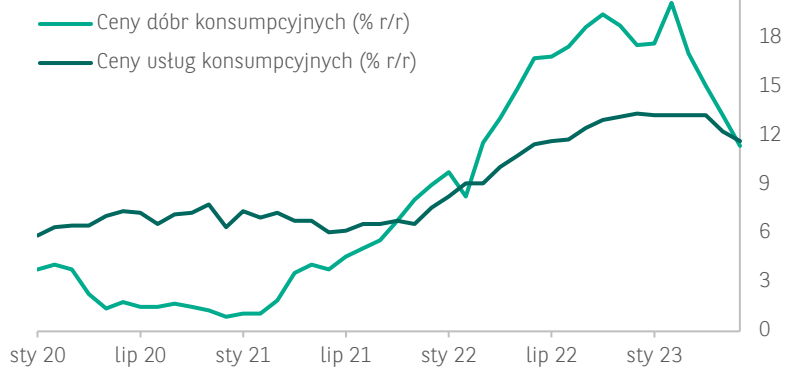
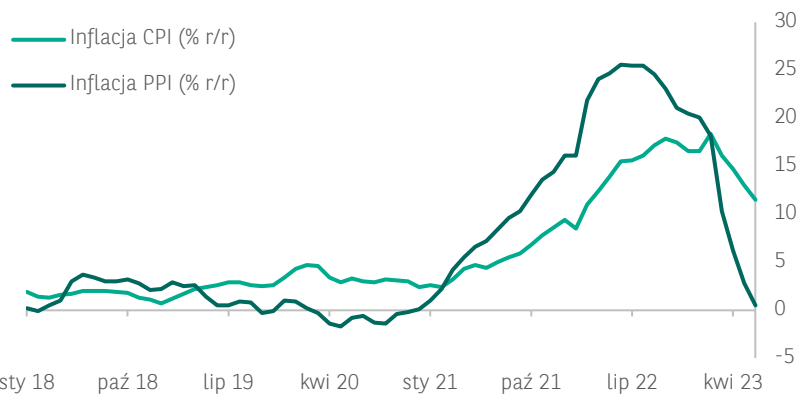
Dołek koniunktury w pierwszej połowie roku i nierównomierne perspektywy ożywienia



GUS: Koniunktura w biznesie (2019=100)



Presja cenowa spada, ale czynniki krajowe pozostają pro-inflacyjne



Polska gospodarka przechodzi okres słabości. W I kw. 2023 realny PKB spadł o 0,3% r/r, a miesięczne dane z przemysłu, budownictwa i handlu detalicznego za okres kwiecień-czerwiec sugerują kolejny kwartał rocznego spadku.

Wskaźniki wyprzedzające poprawiły się jednak w relacji do II półrocza 2022, co sugeruje ożywienie koniunktury. Niemniej, wydaje się, że jej tempo będzie nierównomierne w poszczególnych sektorach gospodarki. Perspektywy dla usług wydają się być lepsze niż dla przemysłu, przynajmniej w nadchodzących miesiącach.

Dezinflacja przyczyni się naszym zdaniem najbardziej do ożywienia konsumpcji. W czerwcu inflacja CPI spadła do 11,5% r/r z ponad 18% w I kw. 2023.

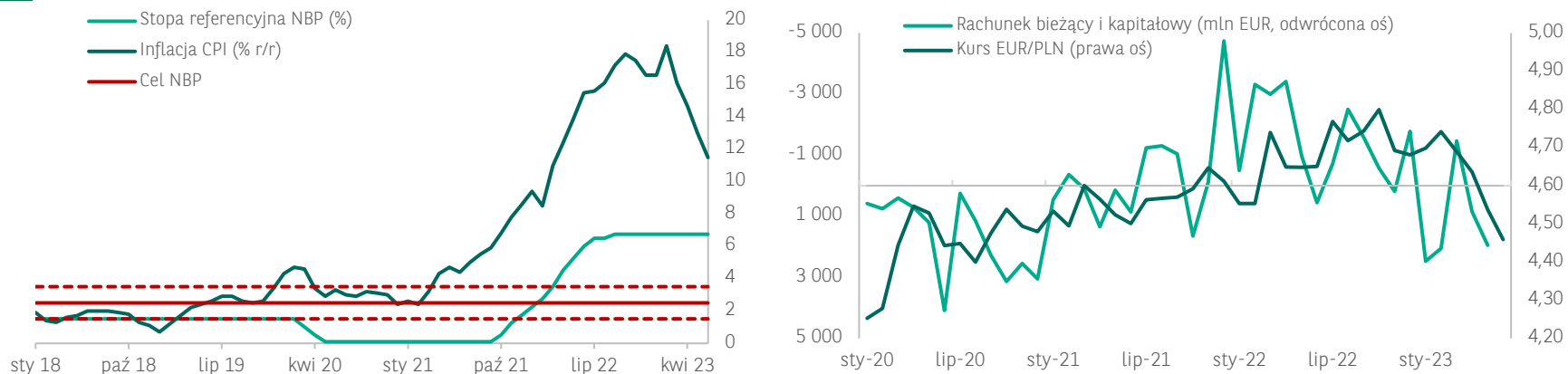
Tańsze surowce i mocniejszy złoty pozostaną głównymi czynnikami dezinflacji do połowy przyszłego roku, zmniejszając presję cenową, zwłaszcza na dobra konsumpcyjne. Tymczasem czynniki krajowe, takie jak dwucyfrowy wzrost płac i łagodna polityka fiskalna, nie ułatwiają szybszego hamowania inflacji bazowej, a w szczególności cen usług.

Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas

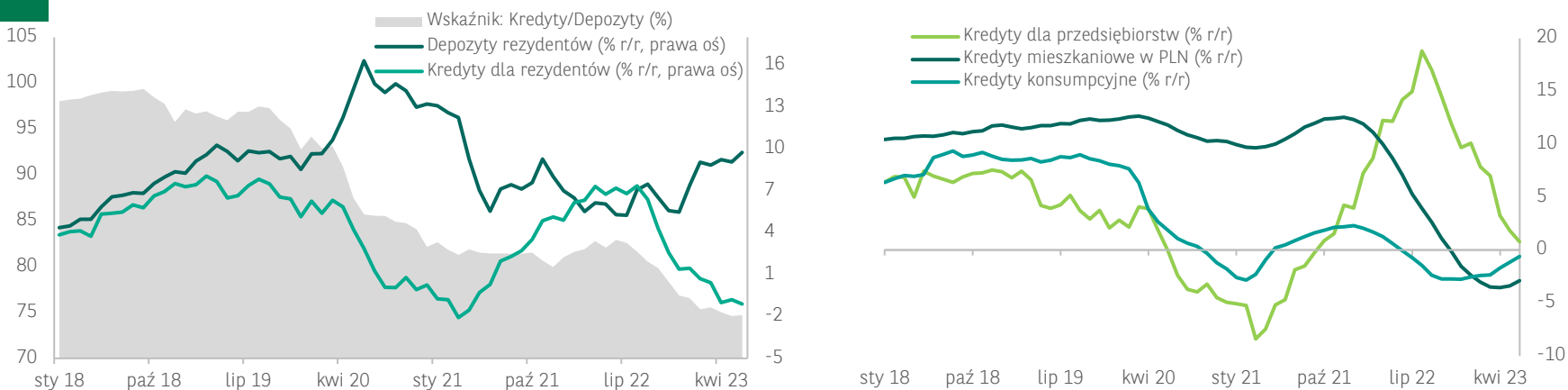
Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

Obniżki stóp procentowych są możliwe przed końcem roku; popyt na kredyt pozostaje słaby

➤ NBP kończy cykl zacieśniania polityki pieniężnej, złoty wspierany przez mocniejsze *terms-of-trade*



➤ Sektor bankowy: Słaby popyt na kredyt w gospodarstwach domowych i przedsiębiorstwach



Od października ub.r. Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe na niezmiennym poziomie, a główna stopa procentowa wynosi 6,75%. Jednak w lipcu Rada formalnie zakończyła cykl zacieśniania, a co ważniejsze, wypowiedzi prezesa NBP wskazują na możliwe obniżki stóp procentowych przed końcem roku.

Tańsze surowce, poza wspieraniem dezinflacji, znacznie poprawiły *terms-of-trade* Polski. Rachunek obrotów bieżących ponownie przeszedł od deficytu w 2022 r. do nadwyżki w I półroczu br. Silniejsze dane pomogły złotemu – od czerwca kurs EUR/PLN pozostaje poniżej 4,50, a kurs USD/PLN spadł do poziomu 4,00.

Trudne otoczenie gospodarcze w połączeniu z wysokimi stopami procentowymi ograniczało popyt na kredyt od połowy ub.r. Szczególnie ucierpiały kredyty mieszkaniowe, ale także kredyty konsumpcyjne i korporacyjne. Najnowsze dane z sektora bankowego wskazują jednak na pewną poprawę akcji kredytowej dla gospodarstw domowych - segment korporacyjny radzi sobie słabiej.

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



03

**WYNIKI
FINANSOWE**

Kluczowe dane finansowe – 6 miesięcy 2023

Kontynuacja pozytywnych trendów widocznych w 1 kwartale 2023 wspierająca poprawę pozycji kapitałowej i wzrost wartości dla Akcjonariuszy



Wyniki finansowe

Zysk netto	948 mln zł	+77,0% r/r (+412 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	3 552 mln zł	+17,1% r/r (+518 mln zł), w tym: wynik odsetkowy: 2 439 mln zł, +13,3% r/r wynik prowizyjny: 633 mln zł, +6,3% r/r wynik na działalności handlowej: 484 mln zł, +79,5% r/r
Koszty	-1 510 mln zł	-7,1% r/r (+116 mln zł)
Koszty (bez BFG i SOBK)	-1 386 mln zł	+7,8% r/r (-100 mln zł)
Wskaźnik C/I	42,5%	-11,1 pp r/r
Wskaźnik C/I (bez BFG, SOBK i wakacji kredytowych)	39,3%	-3,1 pp r/r
Koszty rezerw na ryzyko prawne portfela CHF	-590 mln zł	+165,1% r/r (-368 mln zł)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	+51 mln zł	+216 mln zł r/r



Wolumeny

Aktywa	151 mld zł, +5,8% r/r
Kredyty (brutto)	92 mld zł, -3,6% r/r
Depozyty Klientów	117 mld zł, +7,8% r/r
Kapitał własny	13 mld zł, +12,7% r/r



Wskaźniki

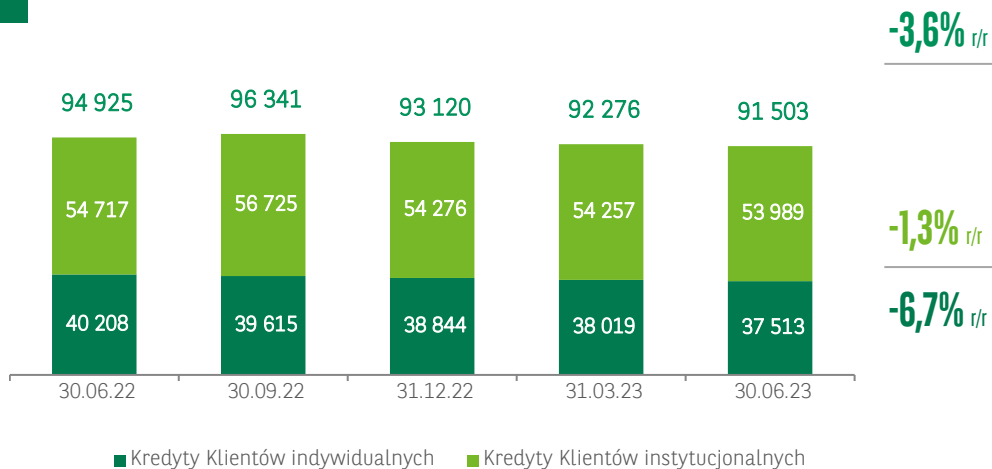
Łączny współczynnik kapitałowy	16,35%
Tier 1	12,13%
MREL jednostkowy (% TREA)	17,98%
ROE	16%
BVPS (zł)	85,4
Kredyty netto / depozyty	75%
LCR	205%
NSFR	142%



Portfel kredytowy

Brak wyraźnych oznak ożywienia popytu na kredyt w obu segmentach Klientów

Kredyty Klientów brutto* [mln zł]



Spadek portfela kredytowego o 3,6% r/r (-0,8% kw/kw)

- dynamiki kw/kw: od 2 kw. 22: +2,6%, +1,5%, -3,3%, -0,9%, -0,8%.

Portfel Klientów indywidualnych - spadek o 6,7% r/r (-1,3% kw/kw)

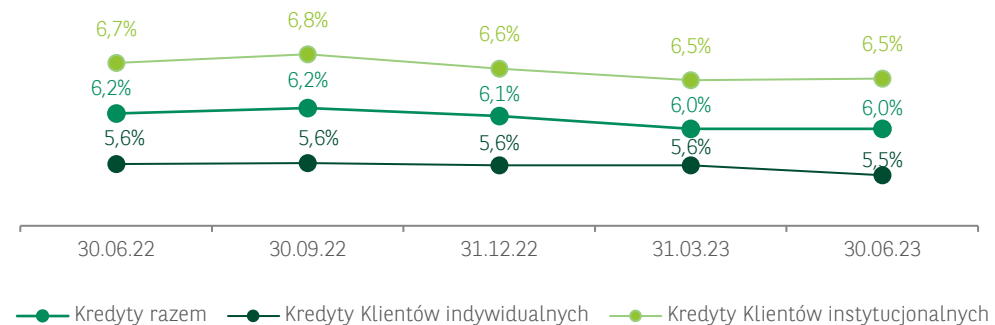
- dynamiki kw/kw: od 2 kw. 22: +1,8%, -1,5%, -1,9%, -2,1%, -1,3%.
- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w PLN (-1,1% kw/kw, -6,7% r/r). Ujemne dynamiki związane z wpływem wakacji kredytowych oraz spadkiem sprzedaży kredytów hipotecznych w PLN.
- nieznaczny kwartalny wzrost portfela kredytów gotówkowych (+1,8% kw/kw, +1,9% r/r).

Portfel Klientów instytucjonalnych - spadek o 1,3% r/r (-0,5% kw/kw)

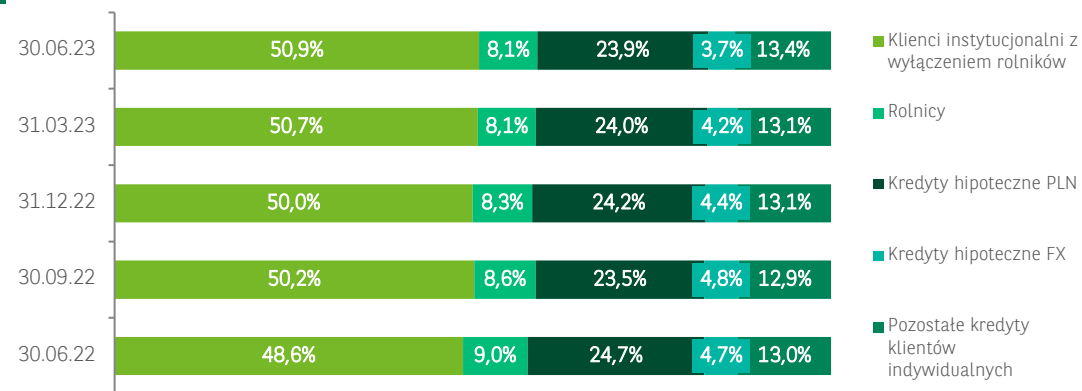
- dynamiki kw/kw: od 2 kw. 22: +3,2%, +3,7%, -4,3%, 0,0%, -0,5%.
- nieznaczny spadek portfela przedsiębiorstw (-0,5% kw/kw, +0,2% r/r). Najmniejszy spadek portfela leasingu (-0,4% kw/kw, +5,9% r/r).

* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

Udziały rynkowe [%]



Struktura kredytów brutto [%]

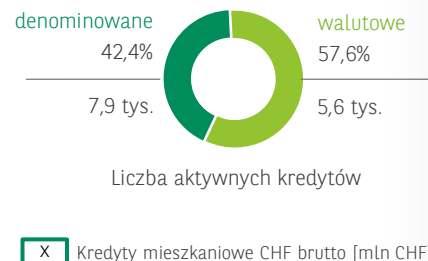
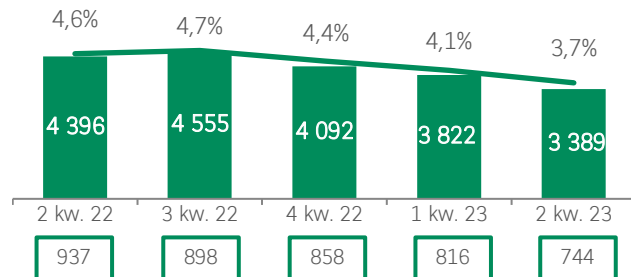


Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

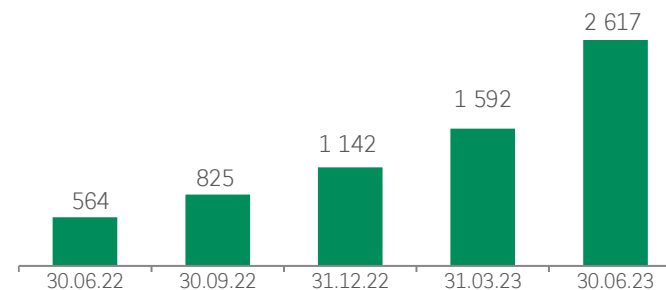
Dalszy wzrost poziomu rezerw determinowany liczbą pozwów i ugód zawieranych z Klientami

Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]

Udział kredytów mieszkaniowych CHF w całym portfelu kredytowym Banku

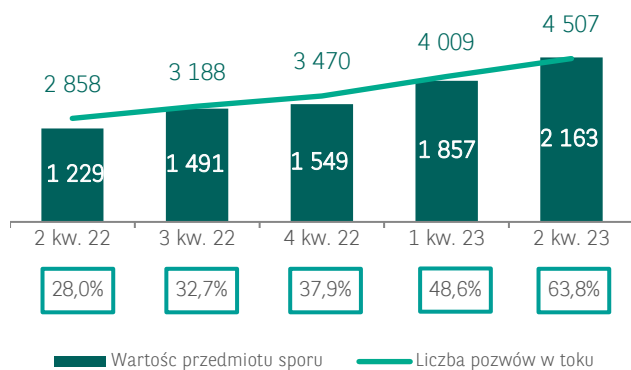


Liczba zawartych indywidualnie ugód z kredytobiorcami



- Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 30.06.2023:
 - ✓ 12 120 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom,
 - ✓ 3 399 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
 - ✓ 2 617 zawartych ugód.

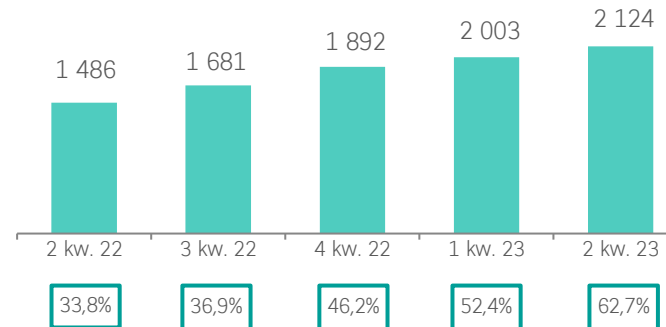
Pozwy Klientów



- W 2 kw. 2023: **633 nowych pozwów** (678 w 1 kw. 2023), 135 spraw zakończonych w 1 kw.
- W **623 prawomocnie zakończonych postępowaniach**: 447 zakończyło się niekorzystnie dla Banku, 176 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



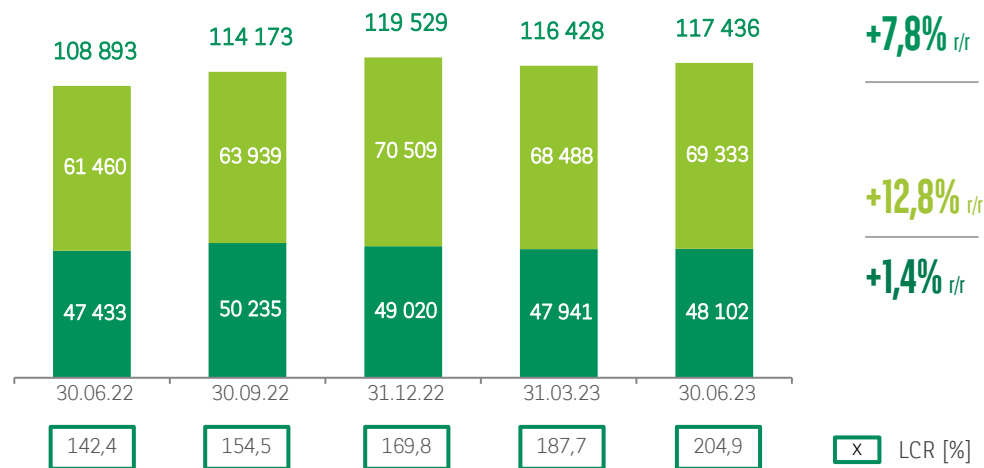
- Wartość rezerwy na ugody z Klientami wg stanu na 30.06.2023: 218,5 mln zł (wg stanu na 31.03.2023: 400,3 mln zł).
- W 1 półroczu 2023 Bank wykorzystał 213,8 mln zł rezerwy na ugody z Klientami i 59,5 mln zł rezerwy w związku z prawomocnymi wyrokami (w 1 kw. 2023 odpowiednio: 60,4 mln zł i 30,2 mln zł).

x Wskaźnik pokrycia portfela CHF rezerwą

Depozyty Klientów

Komfortowa sytuacja płynnościowa. Kwartalny wzrost wartości depozytów Klientów indywidualnych i instytucjonalnych

Depozyty Klientów [mln zł]



■ Depozyty Klientów indywidualnych ■ Depozyty Klientów instytucjonalnych

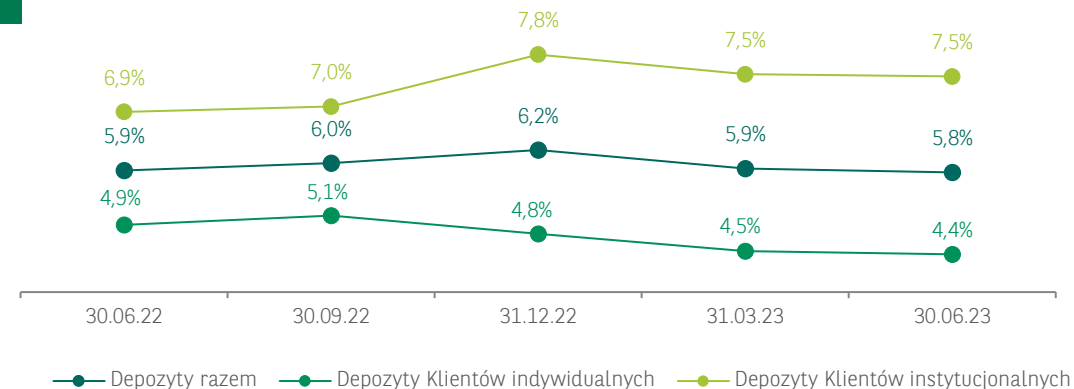
Depozyty Klientów (+7,8% r/r, +0,9% kw/kw):

- Klientów indywidualnych +1,4% r/r, +0,3% kw/kw
- Klientów instytucjonalnych +12,8% r/r, +1,2% kw/kw

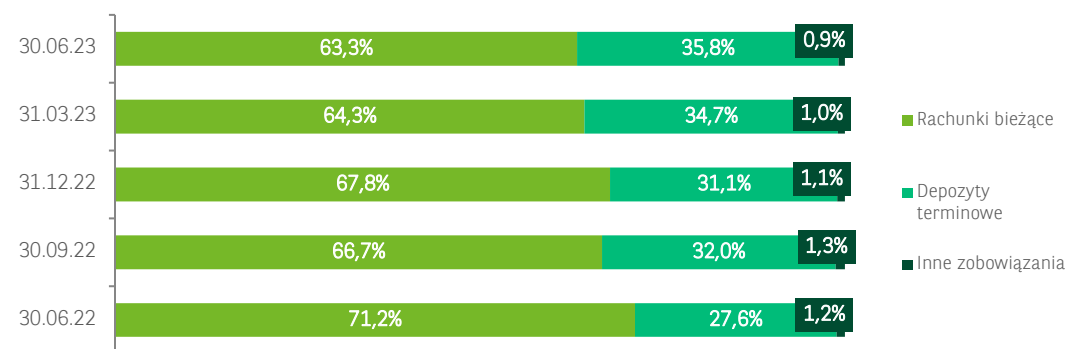
Dalszy wzrost udziału depozytów terminowych w sumie depozytów. **Udział depozytów terminowych** w sumie depozytów Klientów w 2 kw. 2023 na poziomie 35,8%, +1,1 pp kw/kw:

- Klientów indywidualnych 43,8%, -0,2 pp kw/kw
- Klientów instytucjonalnych 30,3%, +2,1 pp kw/kw

Udziały rynkowe [%]



Struktura depozytów [%]

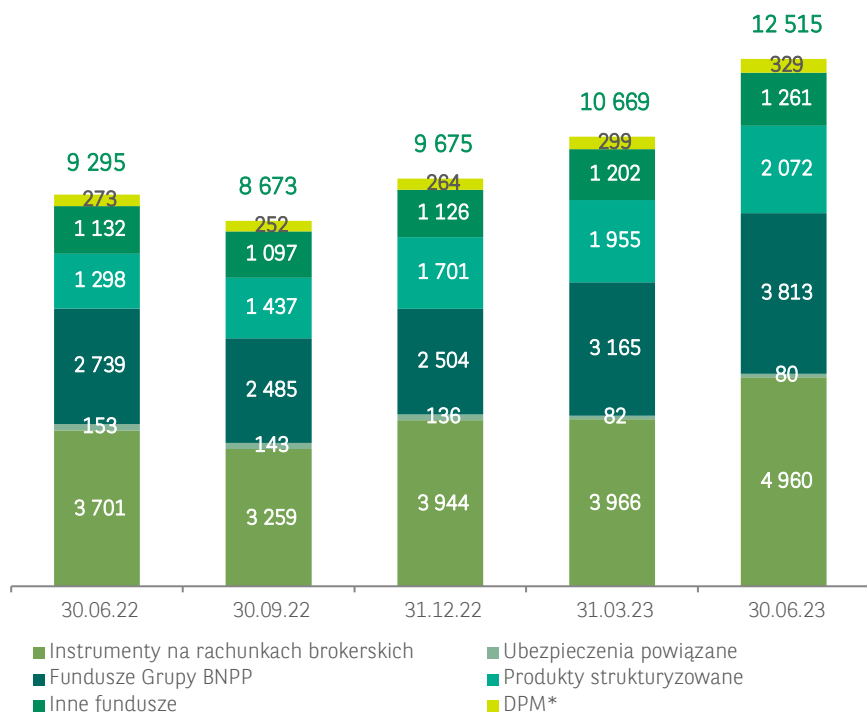


Produkty inwestycyjne

Istotny wzrost wartości instrumentów na rachunkach brokerskich i funduszy inwestycyjnych



Produkty inwestycyjne [mln zł]



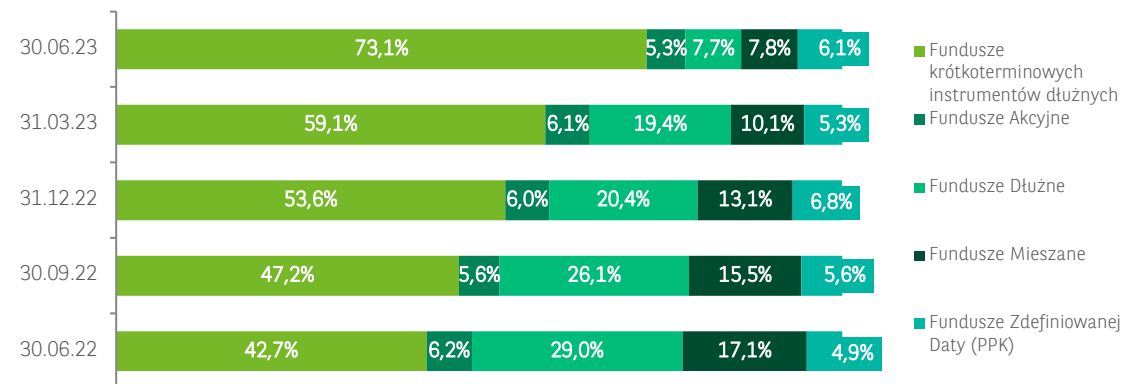
* Discretionary Portfolio Management

Wzrost wolumenu produktów inwestycyjnych o 34,6% r/r (o 17,3% kw/kw)

- W 2 kw. 2023 nastąpił dalszy wzrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas i przekroczenie wartości notowanych na koniec czerwca 2022 (+39,2% r/r, +20,5% kw/kw).
- Utrzymuje się zainteresowanie Klientów subfunduszami inwestującymi na rynku instrumentów dłużnych krótkoterminowych.
- Istotny wzrost wartości aktywów Klientów na rachunkach brokerskich (+34,0% r/r, +25,1% kw/kw).



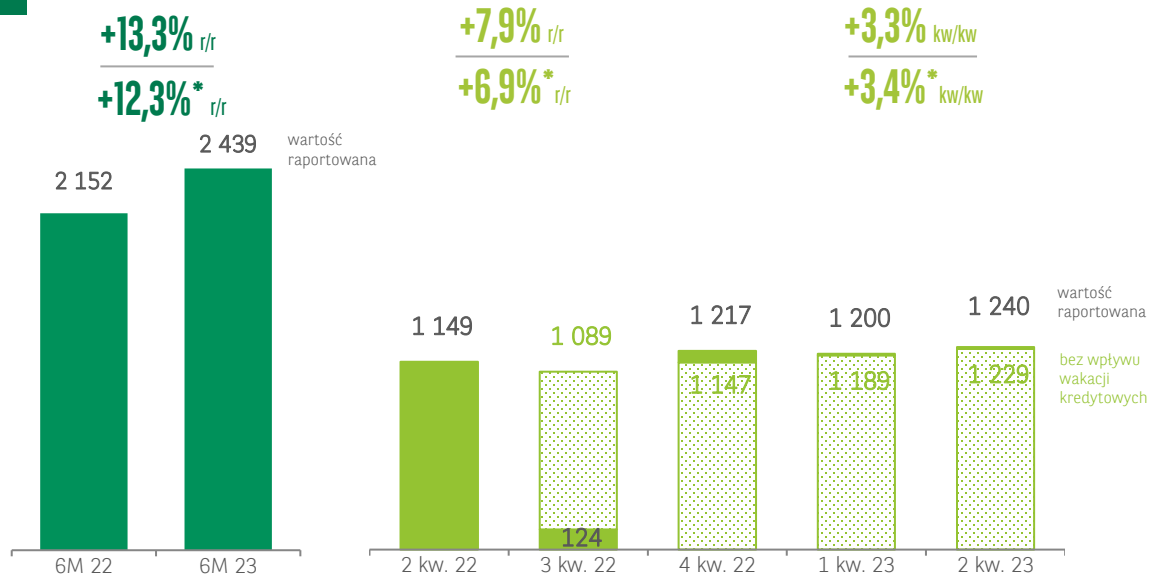
Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



Wynik z tytułu odsetek

Poprawa marży odsetkowej. Wzrost przychodów z papierów wartościowych oraz utrzymanie kosztu pozyskania depozytów

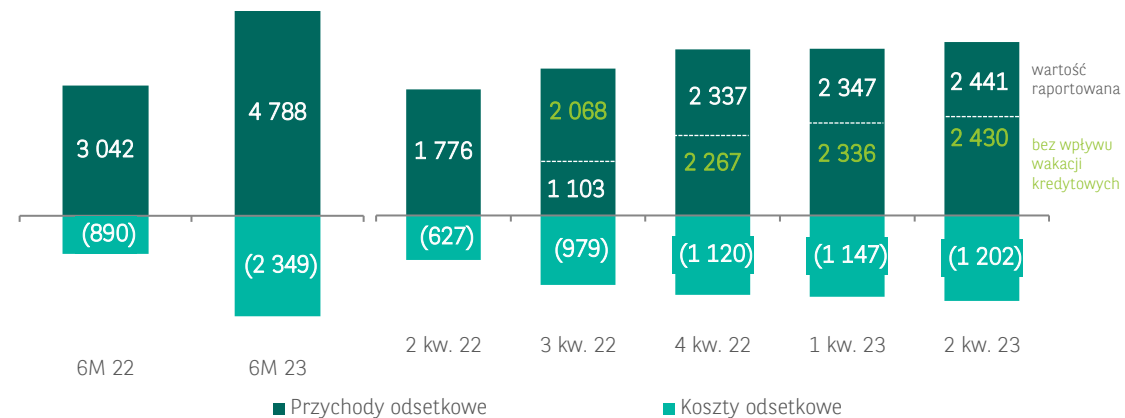
Wynik odsetkowy [mln zł]



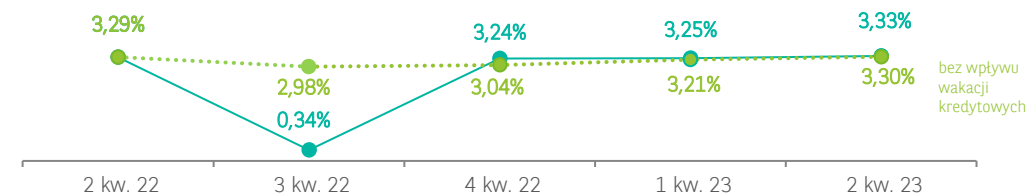
- Wzrost marż depozytowych i kredytowych w ujęciu r/r.
- Wpływ wakacji kredytowych (rozwiązanie 11 mln zł) analogiczny jak w poprzednim kwartale.
- Koszt pozyskania złotych depozytów Klientów na koniec czerwca 2023 bez zmian kw/kw (+90 pb r/r).
- Wzrost przychodów odsetkowych od portfela papierów wartościowych i transakcji reverse repo o 59 mln zł kw/kw (+254 mln zł r/r).
- Poprawa wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej w ujęciu kwartalnym o 7 mln zł (-87 mln vs 2 kw. 2022).

* bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych

Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]

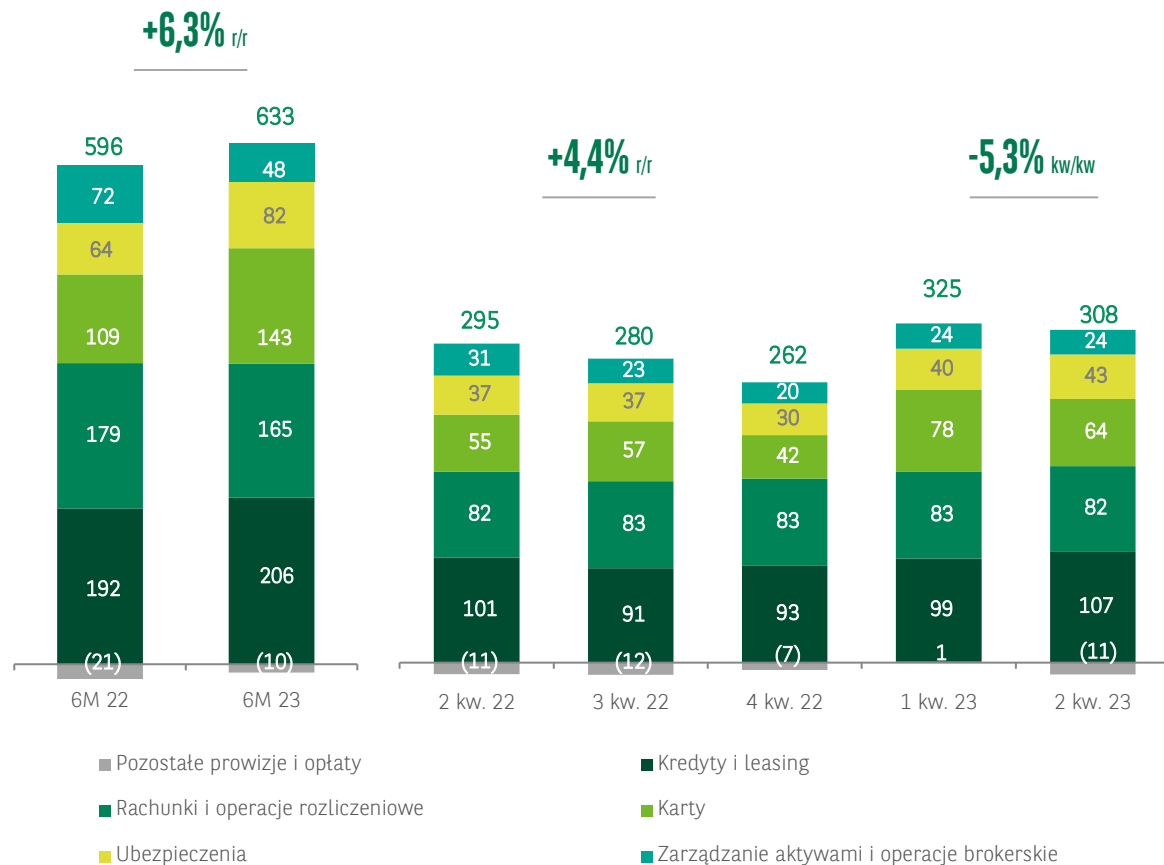


Wynik z tytułu opłat i prowizji

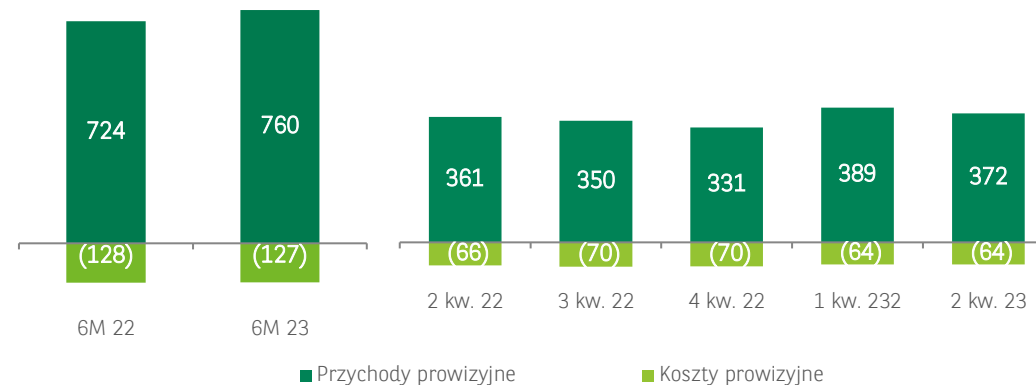
Utrzymanie wysokiego kwartalnego poziomu wyniku prowizyjnego pomimo braku porównywalnych przychodów w obszarze kart



Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]

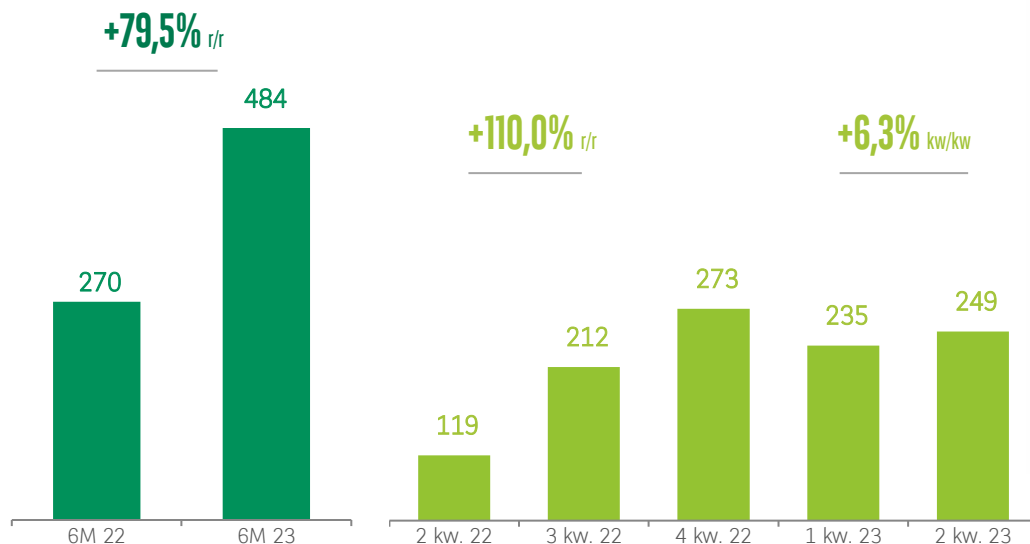


- Wyższy w 2023 wynik z tytułu prowizji i opłat r/r od kart i ubezpieczeń oraz prowizji kredytowych (w tym z tytułu gwarancji).
- Spadek wyniku z prowizji w 2 kw. 2023 w porównaniu do 1 kw. 2023 głównie w rezultacie niższych prowizji od kart (niższe przychody od Mastercard z tytułu wsparcia sprzedaży), przy jednoczesnej poprawie wyniku z prowizji kredytowych realizowanych na dużych transakcjach oraz wyniku z prowizji ubezpieczeniowych.

Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej

Solidny wynik na działalności handlowej – kwartalny wzrost wyniku z inwestycji kapitałowych, stabilizacja wyniku na transakcjach z Klientami

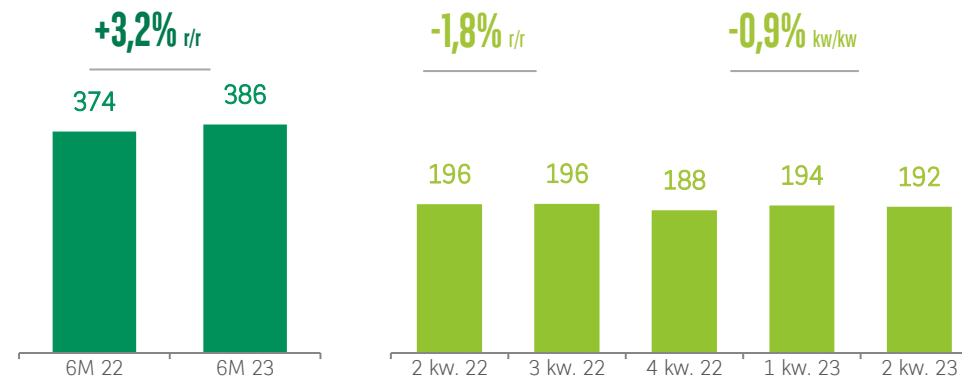
Wynik na działalności handlowej [mln zł]



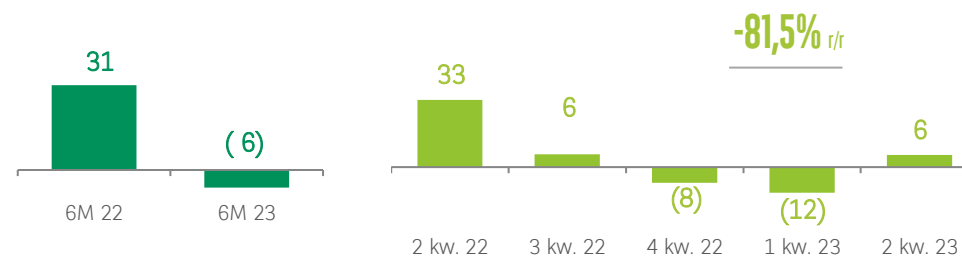
- Wyższy wynik na działalności handlowej w I półroczu 2023 r/r przede wszystkim dzięki wzrostowi wyniku na transakcjach z Klientami (+3,2% r/r) oraz lepszemu wynikowi z transakcji FX swap (zmiana z ujemnego wyniku w I półroczu 2022).
- Wzrost wyniku na działalności handlowej w 2 kw. 2023 vs 1 kw. 2023 przede wszystkim w rezultacie wyższego wyniku z inwestycji kapitałowych oraz poprawie wyceny udziałów i akcji.

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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



Wynik na działalności inwestycyjnej [mln zł]



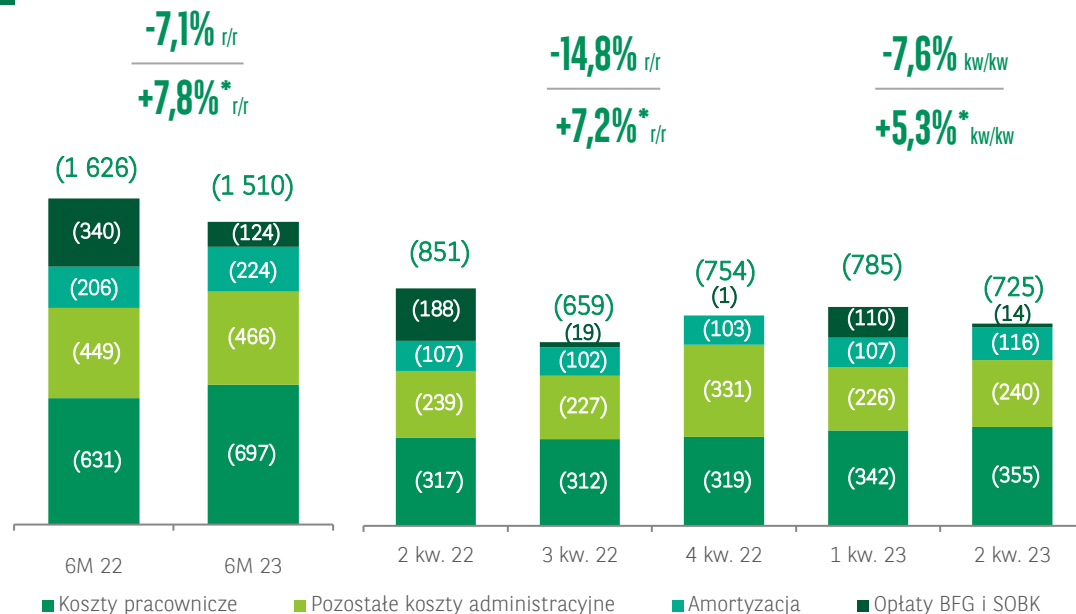
- Zmiany wyniku na działalności inwestycyjnej w ujęciu narastającym i kwartalnym w rezultacie wahań wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej.
- Wycena portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (FV) wyniosła -9,7 mln zł w I półroczu 2023 vs +27,2 mln zł w I półroczu 2022 oraz +2,8 mln zł w 2 kw. 2023 vs -12,4 mln zł w 1 kw. 2023.

Koszty działania i amortyzacja

Koszty operacyjne pod kontrolą – niższe kw/kw koszty BFG, wzrost r/r poniżej inflacji (w ujęciu bez BFG i SOBK)



Koszty działania [mln zł]

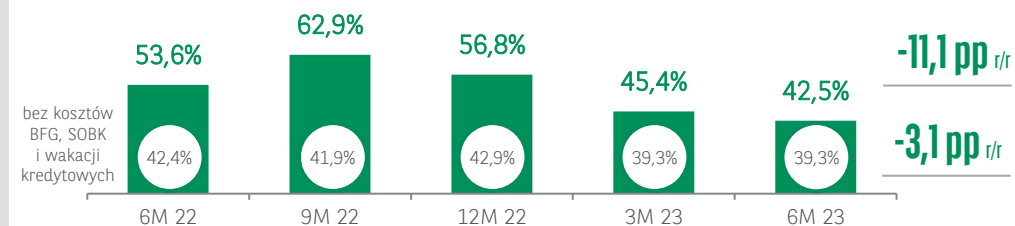


- Koszty BFG i SOBK niższe w ujęciu narastającym (BFG niższe o 28 mln zł, SOBK niższe o 188 mln zł) i kwartalnym (o 96 mln zł).
- Wzrost kosztów pracowniczych w ujęciu rocznym i kwartalnym w rezultacie wzrostu wynagrodzeń.
- Wzrost pozostałych kosztów administracyjnych związany przede wszystkim:
 - w ujęciu narastającym z wyższymi kosztami doradztwa oraz z tytułu leasingu krótkoterminowego, przy niższych kosztach marketingu i FWK,
 - w ujęciu kwartalnym z wyższymi kosztami marketingu, doradztwa oraz IT i telekomunikacji.
- Wzrost kosztów amortyzacji wynika z wyższych kosztów związanych z inwestycjami w infrastrukturę i transformację cyfrową.

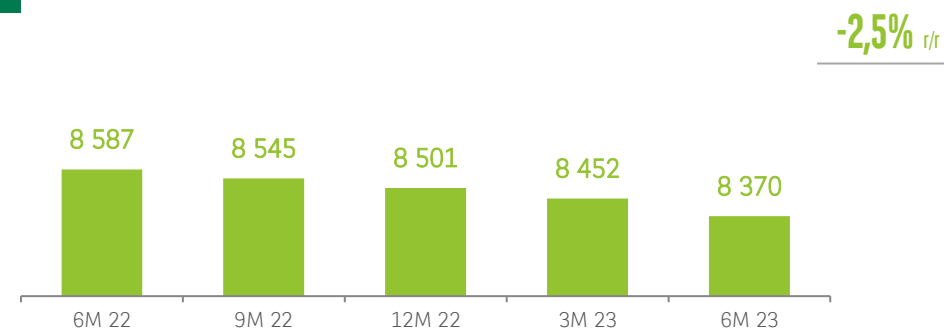
* bez uwzględnienia kosztów BFG i SOBK



Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



Zatrudnienie w Grupie [FTE, na koniec okresu]

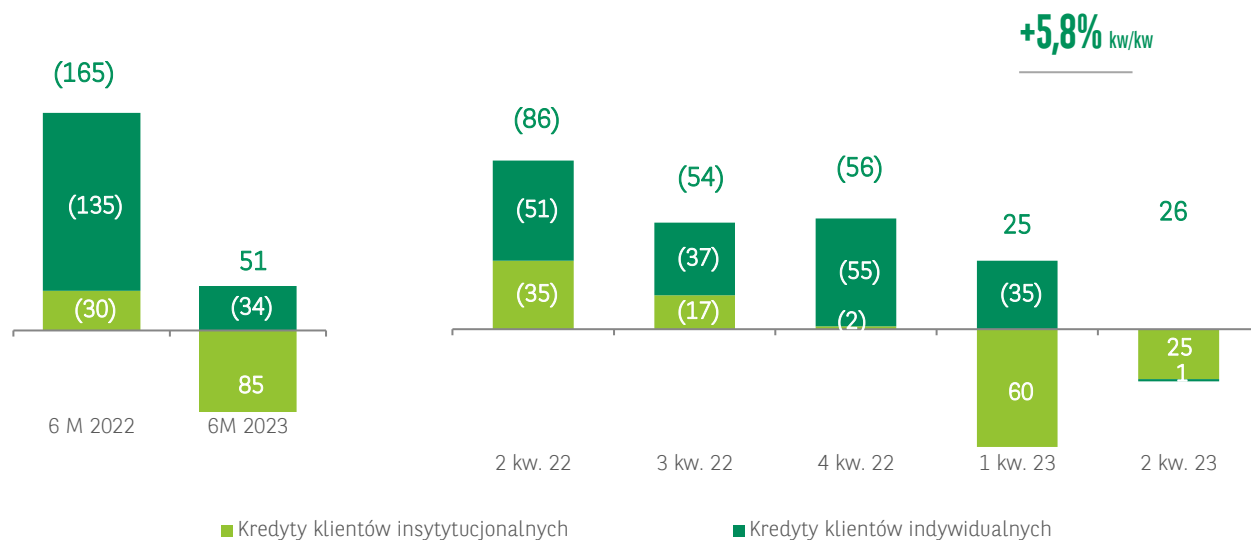


Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Koszty ryzyka potwierdzające bardzo dobrą jakość i odporność portfela. W 2 kw. dodatkowo wsparta wpływem pozytywnych zdarzeń jednorazowych



Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	2 kw. 22	3 kw. 22	4 kw. 22	1 kw. 23	2 kw. 23
Koszty ryzyka kwartalnie*	(37)	(23)	(24)	+11	+12

* 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).

W I półroczu 2023 wynik odpisów był dodatni i wyniósł 51 mln zł, na co wpłynął głównie wynik odzysków z portfela Klientów instytucjonalnych. Wyższe koszty ryzyka w I półroczu 2022 wynikały przede wszystkim z utworzenia rezerw na potencjalną przyszłą materializację ryzyka.

Na poziom kosztu ryzyka w 2 kw. 2023 wpłynęła utrzymująca się dobra jakość obsługi kredytów. Dodatkowo na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wpływ miały:

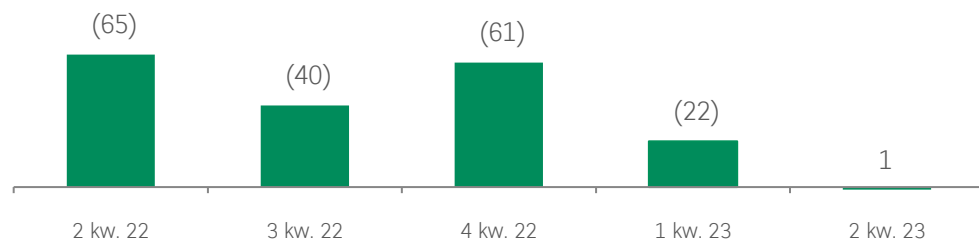
- istotne rozwiązania rezerw związane z odzyskami na wycenianym indywidualnie portfelu z utratą wartości, w tym 46,2 mln zł rozwiązania rezerw w rezultacie spłaty zadłużenia przez Klienta instytucjonalnego,
- pozytywny wynik sprzedaży wierzytelności w kwocie 10,6 mln zł, w tym:
 - Klientów indywidualnych – 4,3 mln zł,
 - Klientów instytucjonalnych – 6,3 mln zł,
- dowiązanie 27,8 mln zł rezerw w wyniku aktualizacji projekcji czynników makroekonomicznych (forward looking), w tym 23,6 mln zł na portfel Klientów instytucjonalnych.

Kredyty hipoteczne - przegląd ryzyka kredytowego

Stabilna i dobra jakość portfela, niska materializacja ryzyka



Koszty ryzyka [mln zł]

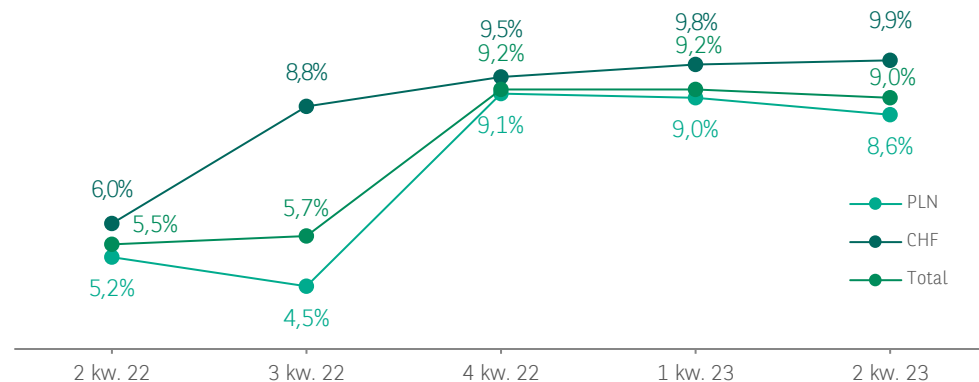


Koszt ryzyka w 2 kw. 2023 uwzględnia dotworzenie 4,9 mln zł w wyniku aktualizacji projekcji czynników makroekonomicznych (forward looking). Dodatkowo Bank rozpoznał rozwiązanie w kwocie 5,9 mln zł w wyniku aktualizacji populacji wrażliwej na negatywne skutki sytuacji makroekonomicznej.

Niższe koszty ryzyka w I półroczu 2023 w porównaniu do roku poprzedniego wynikają przede wszystkim z utworzenia w 2022 rezerw na potencjalną przyszłą materializację ryzyka.

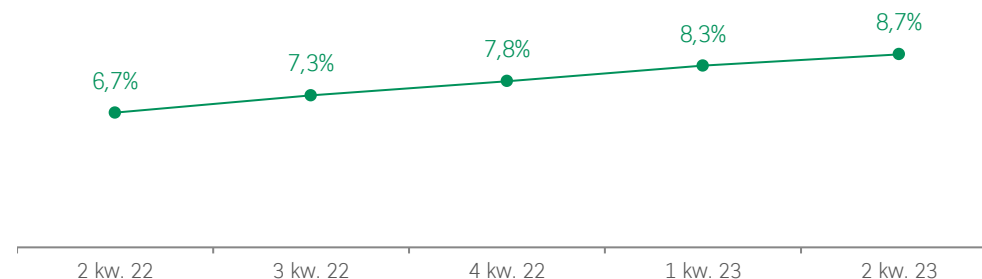


Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto w Fazie 2



Udział fazy 2 w portfelu kredytów brutto

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

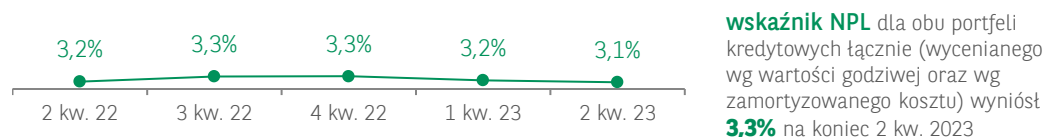


Jakość portfela kredytowego

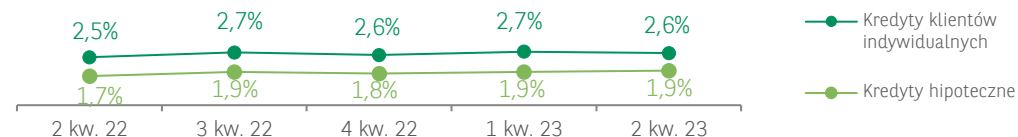
Stabilny poziom udziału Fazy 3 w portfolio kredytowym



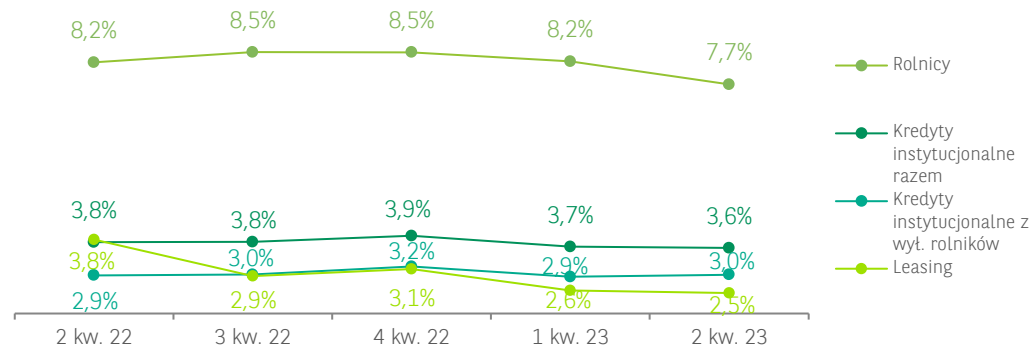
Kredyty razem – udział Fazy 3 w portfolio wycenianym wg zamortyzowanego kosztu*



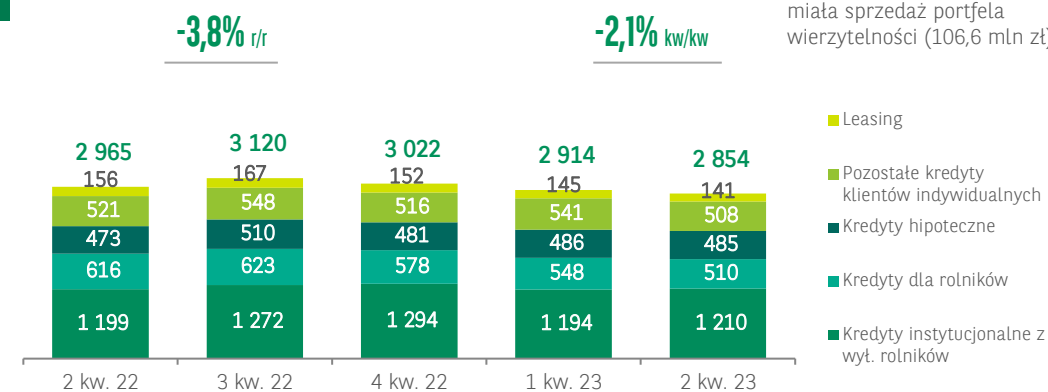
Kredyty Klientów indywidualnych – udział Fazy 3



Kredyty instytucjonalne – udział Fazy 3



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

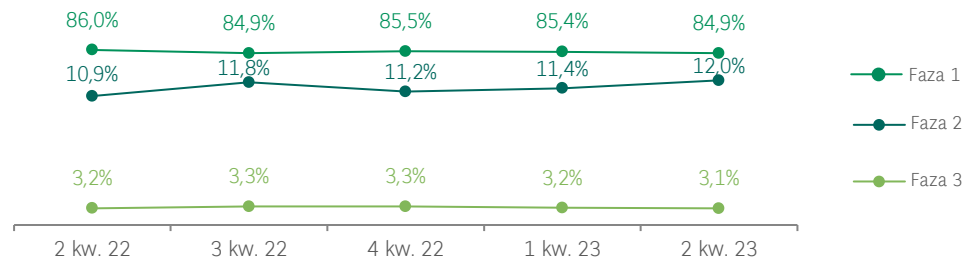


* dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

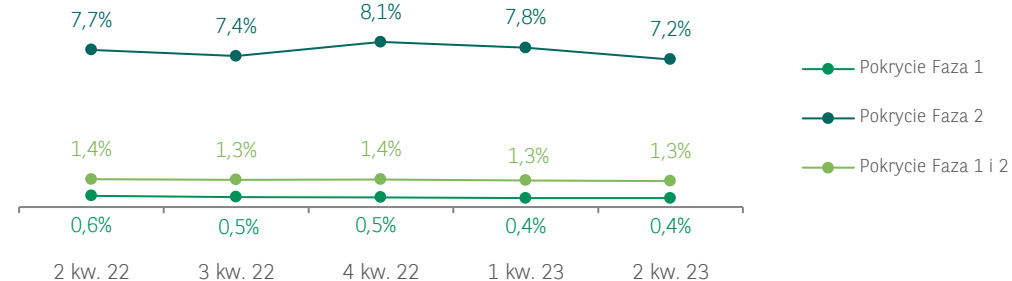
Jakość portfela kredytowego

Stabilna jakość portfela kredytowego.

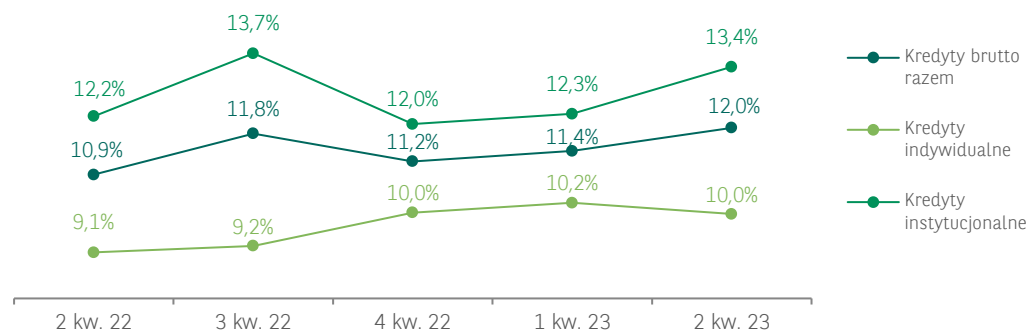
Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto



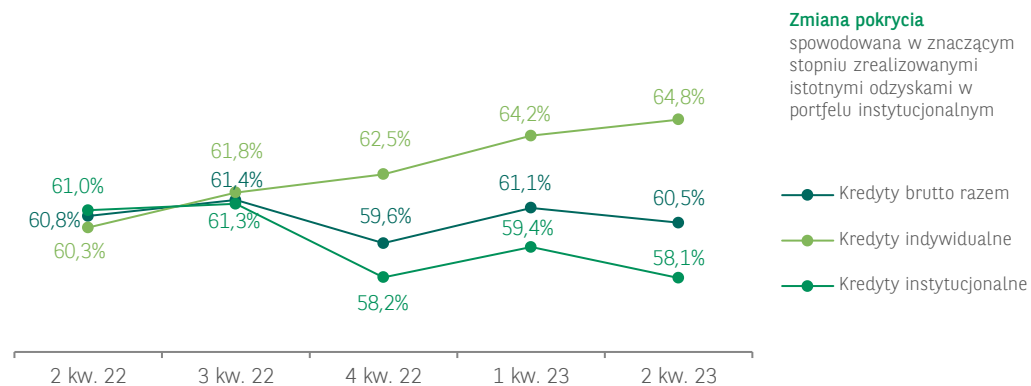
Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i 2



Udział Fazy 2 w portfelu kredytów brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 3



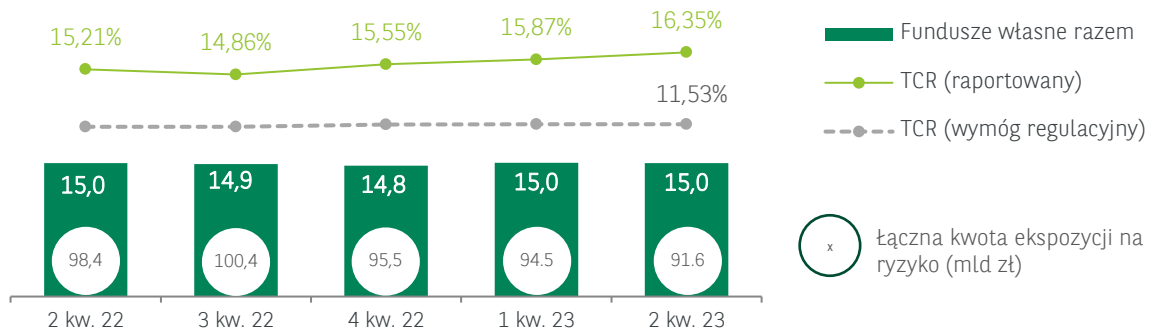
Zmiana pokrycia
spowodowana w znaczącym stopniu zrealizowanymi istotnymi odzyskami w portfelu instytucjonalnym

Adekwatność kapitałowa

Poprawa wskaźników kapitałowych w wyniku spadku wartości RWA oraz poprawie wyceny portfela obligacji

↑ TCR

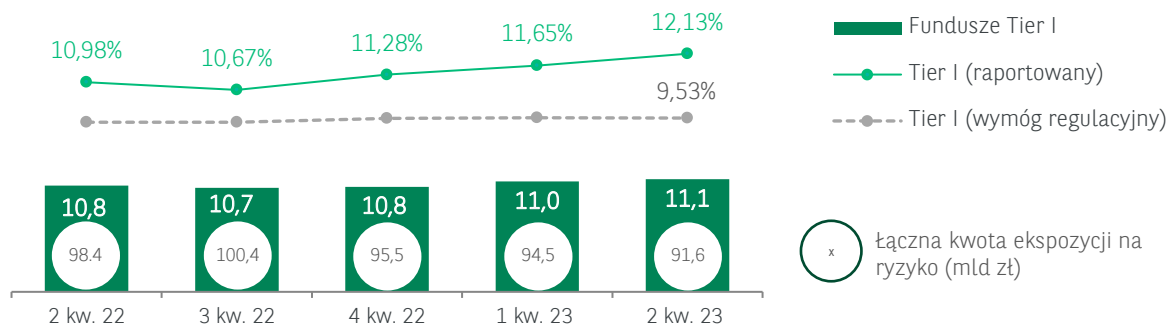
+114 pb
r/r



x łączna kwota ekspozycji na ryzyko (mld zł)

↑ Tier I

+115 pb
r/r



x łączna kwota ekspozycji na ryzyko (mld zł)

TCR i Tier I na koniec 2 kwartału 2023 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +4,8 pp i +2,6 pp

Wzrost wartości współczynników w 2 kw. 2023 wynikał głównie z:

- wzrostu kapitału Tier I w wyniku poprawy wyceny portfela obligacji
- spadku wartości aktywów ważonych ryzykiem.

Regulacyjne wymogi kapitałowe dla Banku na koniec 2 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**

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
- Kontynuacja trendu spadku inflacji do poziomu jednocyfrowego w drugiej połowie 2023 r.
- Możliwość obniżki stóp procentowych jeszcze w 2023 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 w następstwie niekorzystnego wyroku TSUE
- Próby kwestionowania prawidłowości kredytów opartych o WIBOR. Wyzwania związane z wdrożeniem reformy wskaźnika WIRON
- Ograniczona niskimi kapitałami, zdolność sektora do finansowania długoterminowych potrzeb gospodarki, głównie w obszarze transformacji energetycznej

PRIORYTETY BANKU

- Wzrost poziomu satysfakcji Klientów, koncentracja na segmentach indywidualnych Klientów Premium, korporacyjnych oraz przetwórców rolnych
- Optymalizacja kosztów obsługi klientów
- 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 ZIEŁONEJ 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*

-77 tys. -2% r/r

-37 tys. -1% kw/kw

Rozwój biznesu

Depozyty – zmiana salda: +0,5 mld zł, +1% kw/kw (+3% r/r)

Kredyty – zmiana salda: -0,6 mld zł, -1% kw/kw (-9% r/r)

Sprzedaż – wartość w H1, zmiana H1 23/H1 22:

- **konto osobiste:** 116 tys., -36%
- **kredyt gotówkowy:** 1,6 mld zł, -10%
- **kredyt Micro (w tym leasing):** 1,5 mld zł, -9%
- **konto Micro:** 16,0 tys., -6%
- **produkty inwestycyjne*:** 4,1 mld zł, +49%
- **karta kredytowa**:** 16,7 tys., +11%

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

** karty kredytowe – w kanałach B2C (z wyłączeniem kanałów B2B)

Satysfakcja Klienta, prestiżowe nagrody

„Customer Journey: otwarcie konta osobistego”

- NPS ogółem: 55, +10 kw/kw
- GOMobile: 69, +34 kw/kw

NPS i miary satysfakcji – zmiany kw/kw:

- NPS +34 inwestycje
- NPS +15 konto osobiste
- NPS +17 kredyt gotówkowy

1. miejsce w rankingu Forbes: karta kredytowa Mastercard World Elite



4. miejsce: wielokanałowa jakość obsługi (5. miejsce w 2022)

Best Private Bank in Poland

Transformacja

- **Nowe procesy** dla fundacji rodzinnych, wspólnot mieszkaniowych, profesjonalistów
- **Nowe produkty:**
 - karta filmowa Visa „We love Cinema”
 - preferencyjny kredyt płynnościowy dla Klientów AGRO
- Usprawnienia dla Klientów:
 - **kredyt gotówkowy:** skrócenie czasu od złożenia wniosku do wypłaty środków o 29% dzięki rozszerzonej automatyzacji decyzji kredytowych
 - otwarcie konta poprzez GOonline
 - **podpis mobilny** dla procesu edycji danych
 - **GOksięgowość** – poszerzenie o moduł Windykacja
- **Paperless i podpis elektroniczny:** 73 tys. autoryzacji transakcji gotówkowych, 56% wszystkich transakcji w kw.
- **Bezgotówkowa sieć sprzedaży:** 51% ogólnej liczby oddziałów

Digitalizacja

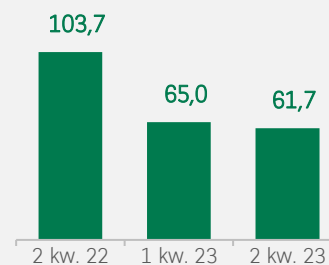
- 1,3 mln **aktywnych użytkowników mobilnych:** +1% kw/kw; (+7% r/r)
- 76 mln **logowań do bankowości mobilnej** w 2 kw; +7% kw/kw (+20% r/r)
- 10,5 mln **transakcji BLIK** w 2 kw, +14% kw/kw (+69% r/r)
- **Sprzedaż** – wartość w 2 kw; zmiana kw/kw; udział w sprzedaży ogółem
 - **konta osobistego:** 15,2 tys.; -8%; +28%
 - **produktów inwestycyjnych*:** 3,4 mld zł; +43%; +67%
- **Nowe funkcjonalności w bankowości internetowej:**
 - wnioskowanie o GOksięgowość
 - BLIK dla Klienta Micro; autoryzacja operacji biometrią
- **Migracja Klientów Micro** do GOonline
- **GOMakler** – mobilna aplikacja transakcji maklerskich
- **Proces sprzedażowy dla karty kredytowej VISA Platinum;** szybszy i wygodniejszy proces dla obecnych Klientów (paperless, decyzja natychmiastowa)

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

Akwizycja Klientów indywidualnych

tys.

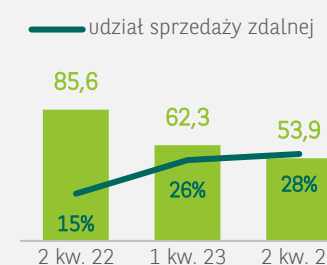
-41% r/r -5% kw/kw



Sprzedaż kont osobistych

tys.

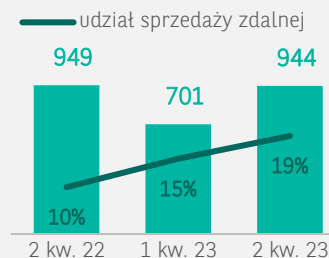
-37% r/r -13% kw/kw



Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł

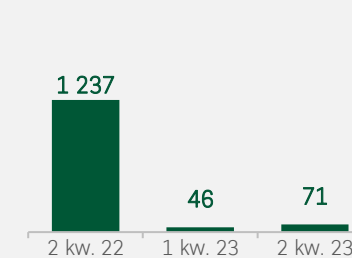
0% r/r +35% kw/kw



Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł

-94% r/r +56% kw/kw



* Liczba Klientów zaprezentowana zgodnie z nową definicją przyjętą w 2 kw. 2023

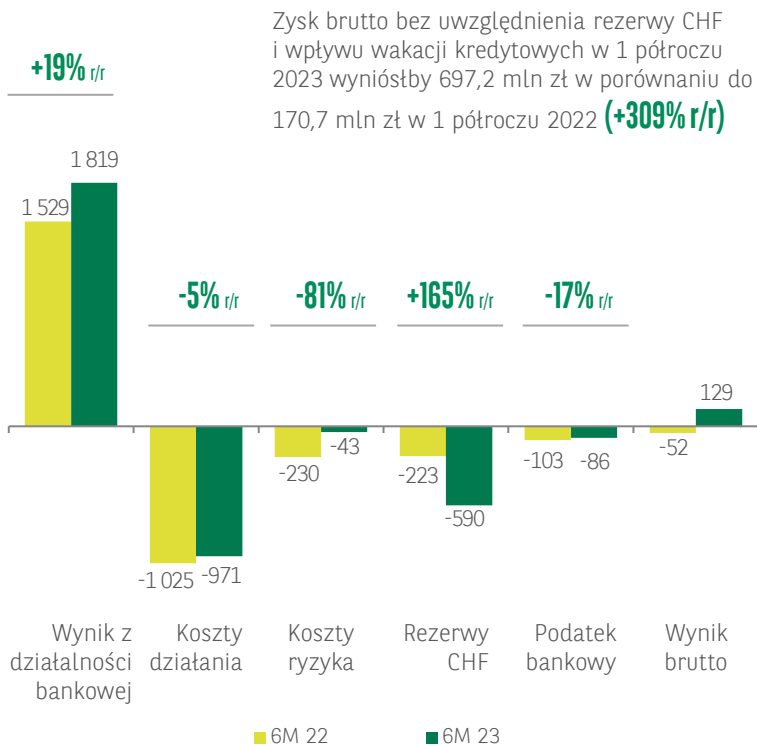
Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Poprawa wszystkich podstawowych kategorii dochodów. Spadek poziomu kosztów (niższa opłata BFG i brak kosztów SOBK). Negatywny wpływ rezerw CHF przy niskim koszcie ryzyka kredytowego

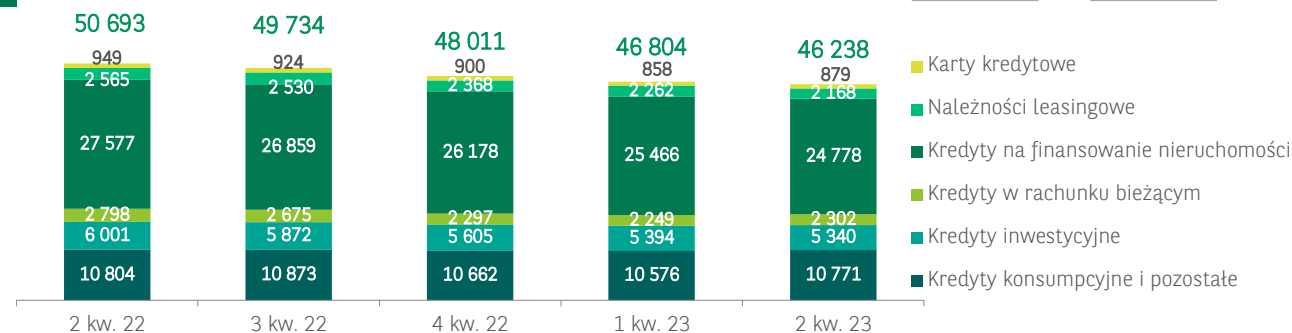
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy



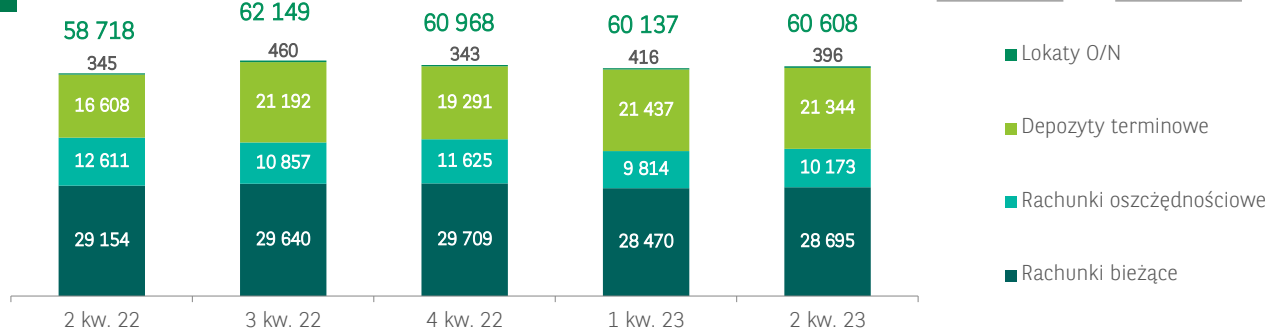
Struktura wyniku brutto [mln zł]



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

- **Dalszy wzrost dochodów:** w Bankowości Korporacyjnej +6,0% kw/kw, +41,1% r/r, w MŚP +4,9% kw/kw, +31,0% r/r
- **Kontynuacja wzrostu portfela zrównoważonego finansowania:** wzrost wolumenów +22% kw/kw, +131% r/r, łączna wielkość portfela przekroczyła wartość 5,8 mld zł
- **Sprzedaż leasingu:** 707 mln zł nowego wolumenu w 1 półroczu 2023 dla Klientów Korporacyjnych tj. +22% r/r (-15,9% kw/kw), 270 mln zł wolumenu dla Klientów MŚP tj. +22% r/r (+15,4% kw/kw)
- **Wzrost uproduktowienia i transakcyjności potwierdzony poziomem przychodów pozaodsetkowych w Bankowości Korporacyjnej i MŚP:**
 - ✓ Cash Management: -1,5% kw/kw, +6% r/r
 - ✓ Trade Finance: +11% kw/kw, +24% r/r
 - ✓ Produkty Treasury: +1% kw/kw +5% r/r
- Wdrożenie dedykowanej oferty i rachunków dla Instytucji Płatniczych (PSP)

Transformacja i digitalizacja

- **Kontynuacja rozbudowy ekosystemu GO Biznes:** szablony płatności, obsługa białej listy, płatności PayU/ Pay-By-Link oraz zlecenia stałe, wyciągi miesięczne i wyciągi MBR
- **Wdrożenie eAplikacji kredytowej dla Rolnika:** po raz pierwszy umożliwiliśmy rolnikom (podmiotom nieprowadzącym ksiąg rachunkowych) składanie wniosku o kredyt w formie w pełni zdigitalizowanej
- **Kontynuacja wykorzystania w MŚP silnika decyzyjnego w decyzjach kredytowych** dotyczących odnowień limitów kredytowych i udzielenia dodatkowego finansowania

BNP Paribas zdobywcą nagrody „Bank finansujący roku” w konkursie organizowanym przez Polskie Stowarzyszenie Inwestorów Kapitałowych (PSIK) mającym na celu wyróżnienie najwyższych standardów profesjonalizmu w branży private equity/venture capital oraz wkład inwestorów PE/VC w rozwój polskich spółek



12,1 tys. Klientów korporacyjnych*

+0,04 tys., +0,3% r/r
+0,05 tys., +0,4% kw/kw

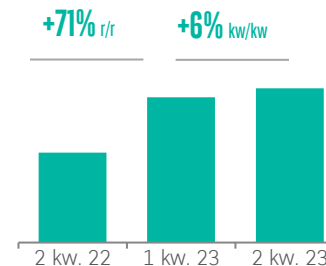
24,1 tys. Klientów MŚP*

-1,2 tys., -5% r/r
-0,1 tys., -0,4% kw/kw

Dalszy wzrost uproduktowienia i transakcyjności [mln zł]

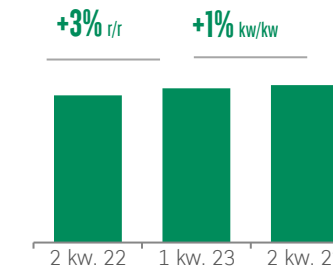
Cash management

Przychody



Transakcje wymiany walut

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 2 kw. 2023

<p>2,3 mld EUR Kredyt powiązany ze zrównoważonym rozwojem (SLL)</p> <p>BNP PARIBAS Globalny koordynator, koordynator ESG</p> <p>Maj 2023</p>	<p>5,1 mld PLN Finansowanie rozbudowy sieci światłowodowej</p> <p>BNP PARIBAS Bookrunner, Underwriter, MLA</p> <p>Czerwiec 2023</p>	<p>115 mln EUR Club deal revolving facility loan</p> <p>BNP PARIBAS Główny Organizator</p> <p>Kwieciec 2023</p>	<p>210 mln PLN Refinansowanie zadłużenia, ogólne cele korporacyjne</p> <p>BNP PARIBAS Aranzjer, Pierwotny Kredytodawca, Strona Transakcji Zabezpieczającej, Agent Kredytu i Zabezpieczeń</p> <p>Maj 2023</p>	<p>150,4 mln PLN Finansowanie budowy farmy PV o mocy 40 MW</p> <p>BNP PARIBAS Aranzjer, Pierwotny Kredytodawca, Strona Transakcji Zabezpieczającej, Agent Kredytu i Zabezpieczeń</p> <p>Kwieciec 2023</p>	<p>111,6 mln PLN Finansowanie nakładów inwestycyjnych oraz nowe finansowanie obrotowe</p> <p>BNP PARIBAS Aranzjer, Kredytodawca, Strona Transakcji Zabezpieczającej</p> <p>Czerwiec 2023</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

* Liczba Klientów zaprezentowana zgodnie z nową definicją przyjętą w 2 kw. 2023

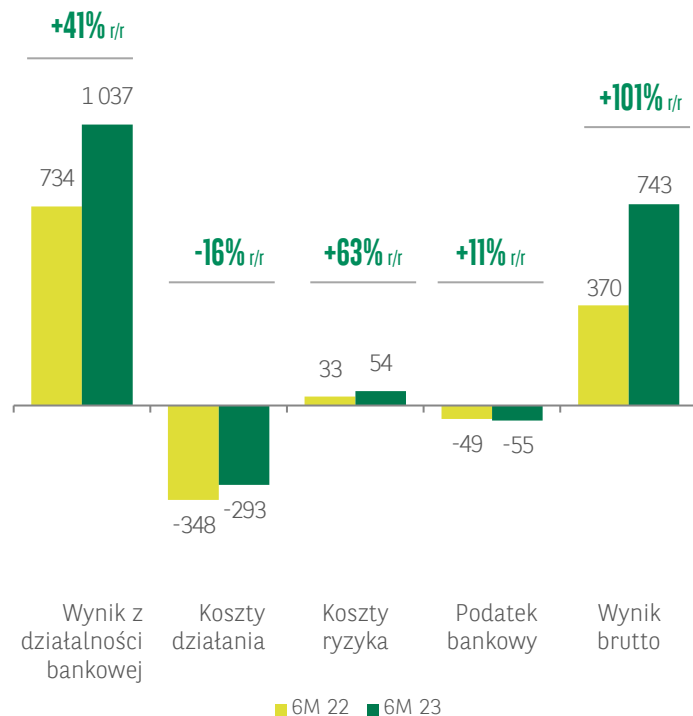
Bankowość Korporacyjna

Wzrost dochodów wspierany przez wysokie stopy procentowe i wyższą transakcyjność Klientów. Koszty pod kontrolą pomimo inflacji. Pozytywny wpływ niskiego poziomu ryzyka kredytowego

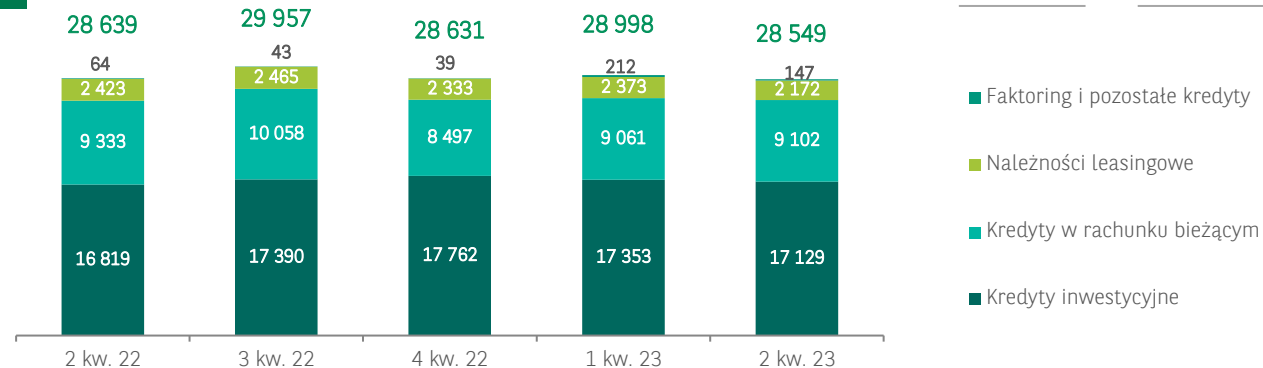
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

29%

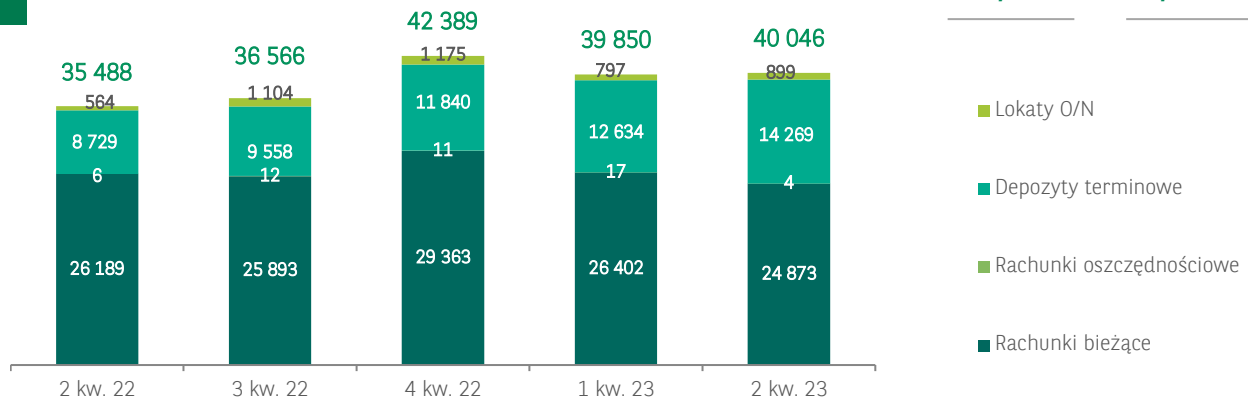
Struktura wyniku brutto* [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



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

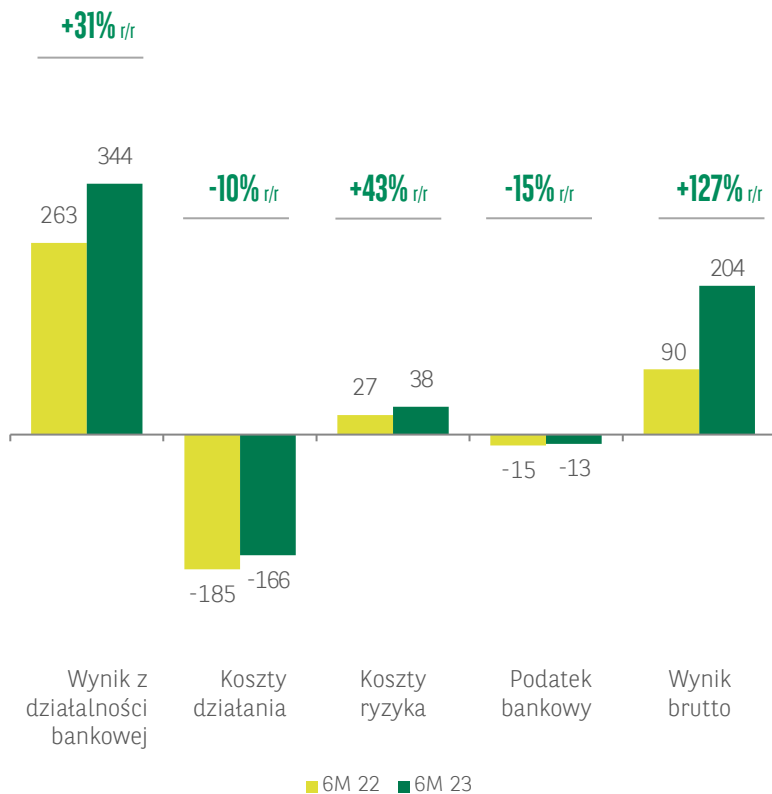
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wzrost dochodów i wyniku brutto wspierany przez wysokie stopy procentowe. Koszty pod kontrolą pomimo inflacji. Pozytywny wpływ niskiego poziomu ryzyka kredytowego

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

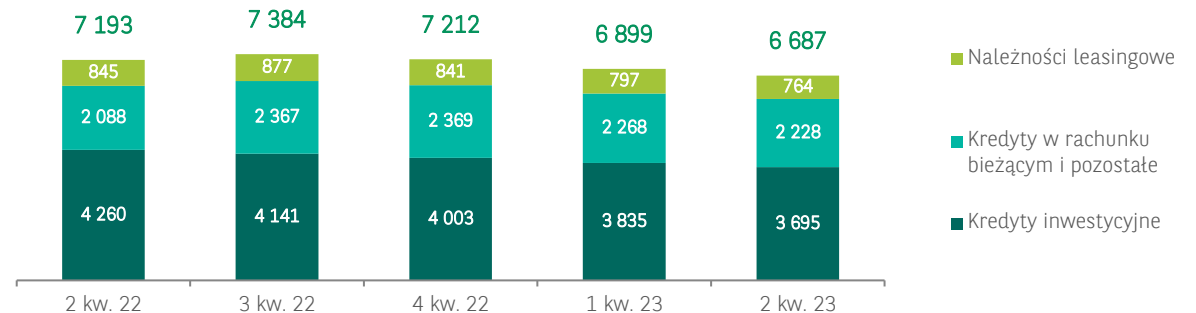
10%

Struktura wyniku brutto [mln zł]

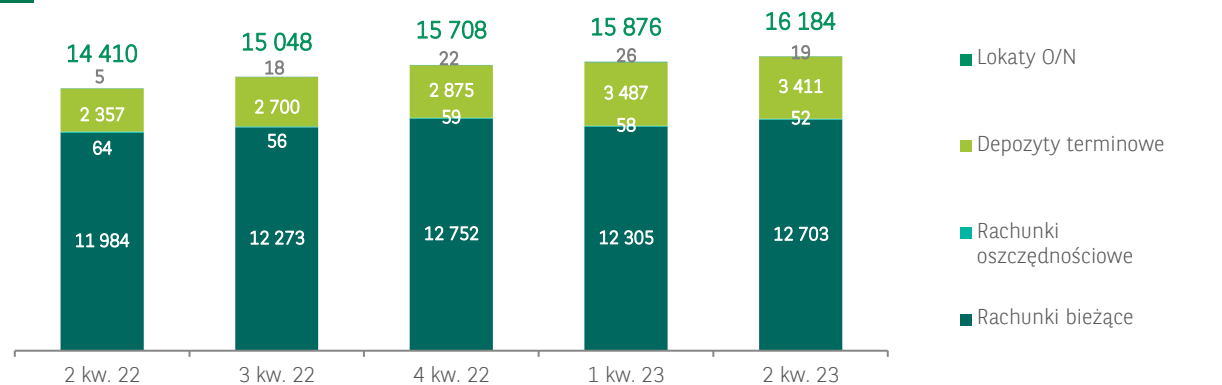


* w związku z dokonaną w 2023 resegmentacją, dane za 2022 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



Obszar Food & Agro

Rozwój relacji z uczestnikami rynku rolno-spożywczego, wspieranie zrównoważonej transformacji sektora

Rozwój biznesu

- **Kredyt Unia+** - atrakcyjne warunki finansowania inwestycji w przedsięwzięcia optymalizujące koszty zużycia energii w gospodarstwach rolnych
- **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%
- **Elektroniczny wniosek kredytowy dla średnich i dużych przedsiębiorstw rolnych**

* Fundusz Gwarancji Rolnych

Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

Aktywny udział w wydarzeniach branżowych:

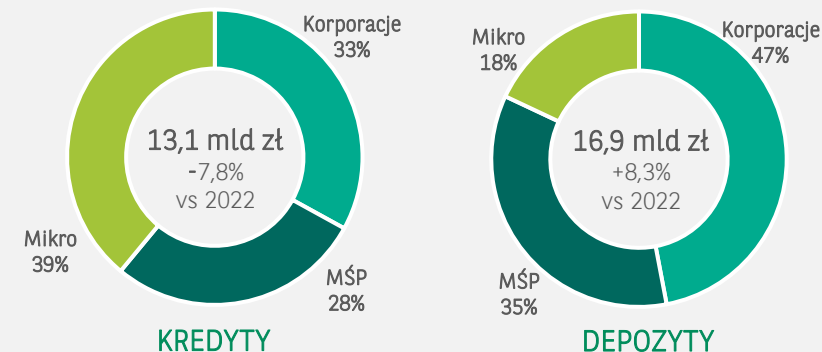
- Kampania informacyjno-sprzedażowa nt. Zielonej transformacji oparta na 3 filarach: Efektywności energetycznej, Odnawialnych źródłach energii (OZE) oraz zrównoważonym rolnictwie
- Kampania kredytu skupowego dla firm Agro skupujących produkty rolne
- Partner merytoryczny spotkań Zespołu ds. zrównoważonej produkcji żywności UN Global Compact Network Poland
- Kolejne edycje komentarzy analitycznych w ramach cyklu Food&Agri Sonar oraz kontynuacja rozmów z liderami sektora spożywczego w ramach cyklu „Gabinet spożywczy”



76,0 tys. Klientów Food & Agro

Wolumeny Food & Agro

30.06.2023



Portfel kredytowy

brutto, mld zł



agronomist



Inicjatywy realizowane w 1 połowie 2023 r.

- **Agroemisja** – uruchomienie pierwszego w języku polskim kalkulatora do kalkulacji śladu węglowego dla produkcji drobiu
- **Redesign strony głównej** – zmiana struktury prezentacji materiałów na stronie głównej platformy wraz z szatą graficzną w celu personalizacji dostępu do wiedzy i narzędzi
- **Materiały ESG** – opracowanie oraz publikacja materiałów związanych z raportowaniem wpływu środowiskowego i społecznego zgodnie z CSRD dla łańcucha wartości produkcji żywności

* unikalnych użytkowników odwiedzających portal w 1 półroczu 2023

- ponad **92 tys.** użytkowników*
- ponad **382 tys.** wejść w 1 półroczu 2023
- ponad **50%** użytkowników to kobiety

Spółki zależne Banku

Pozytywny wpływ dobrej koniunktury na rynku papierów dłużnych na działalność i wzrost aktywów TFI w 2 kw. 2023. Dalszy wzrost aktywów leasingowych

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

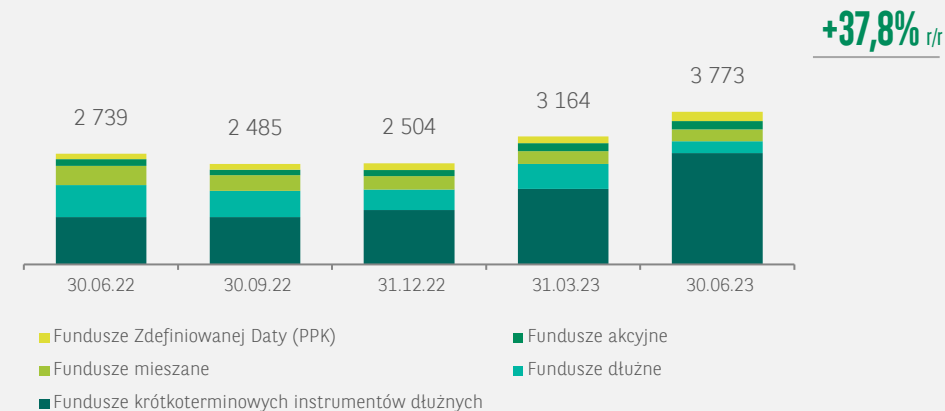
- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 2 kw. 2023 wyniosła 3,8 mld zł (+19,3% kw/kw). W tym okresie wartość aktywów funduszy inwestycyjnych rynku kapitałowego w Polsce wzrosła o 3,3%.
- Towarzystwo w 2 kw. 2023 odnotowało dalszy wzrost aktywów, głównie w segmencie funduszy instrumentów dłużnych krótkoterminowych. Udział Funduszy BNP Paribas TFI w napływach aktywów netto na rynku wyniósł w 2 kw. 12% (552 mln zł z 4 671 mln zł). Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów funduszy rynku kapitałowego) na koniec 2 kw. wyniósł 2,12%. Wysoki poziom napływów netto jest efektem zarówno wspierającego otoczenia rynkowego (dobra koniunktura na rynku papierów dłużnych, atrakcyjne kupony obligacji) jak i pozytywnego odbioru przez Klientów zmian w ofercie wprowadzonych w 2022.
- Subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (oferowany od maja 2022) w kolejnych miesiącach 2 kw. regularnie znajdował się w TOP4 najlepiej sprzedających się funduszy na polskim rynku (751 mln zł łączna wartość napływów).

BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

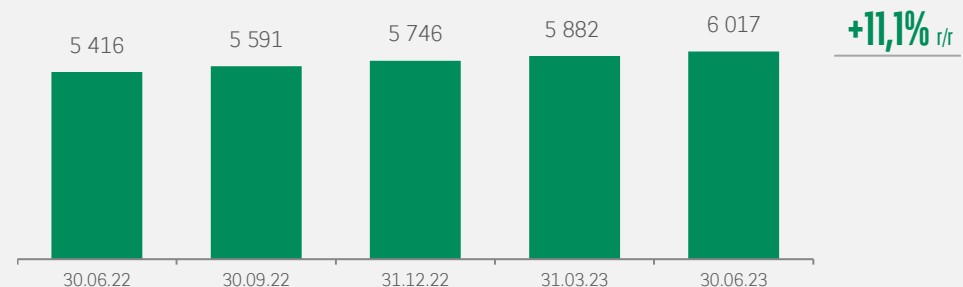
BNPP Leasing Services Sp. z o.o. we współpracy z Bankiem oferuje Klientom z segmentów Personal Finance, mikroprzedsiębiorstw, MŚP i Klientów korporacyjnych pełny wachlarz produktów leasingowych.

- 10 tys. zawartych kontraktów na kwotę 1 830 mln zł w 1 półroczu 2023 r. (w 1 półroczu 2022: 8,7 tys. umów na kwotę 1 561 mln zł) - wzrost wartościowy o 17,2% r/r.
- Rekordowy poziom portfela sfinansowanych aktywów w wysokości 6 mld zł (czerwiec 2023), +2,3% kw/kw.
- Bardzo dobre wyniki sprzedaży w segmencie Klientów korporacyjnych stabsze w segmencie MŚP oraz mikroprzedsiębiorstw
- Dalsza digitalizacja procesów zawierania i obsługi umów.

Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]



Aktywa leasingowe [mln zł]





06

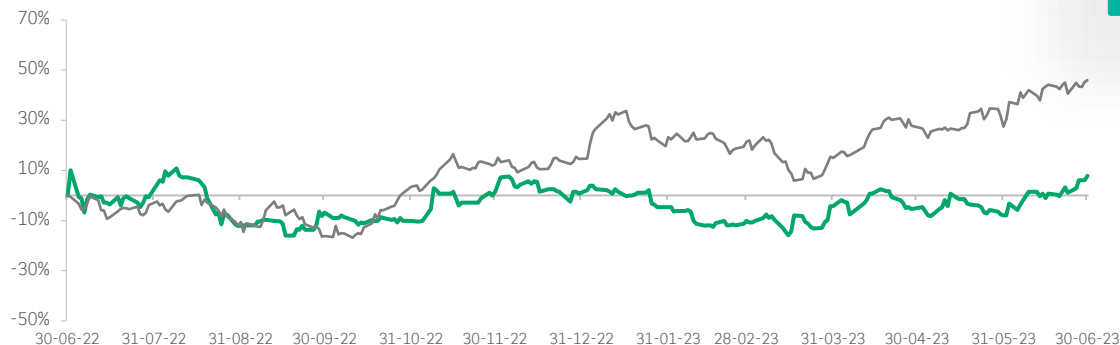
ZAŁĄCZNIKI

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 najwyższy poziom wartości księgowej Banku i atrakcyjny poziom P/BV. Akcje banków w trendzie wzrostowym w 2 kwartale 2023

Zmiana kursu akcji (30.06.2022=100%)

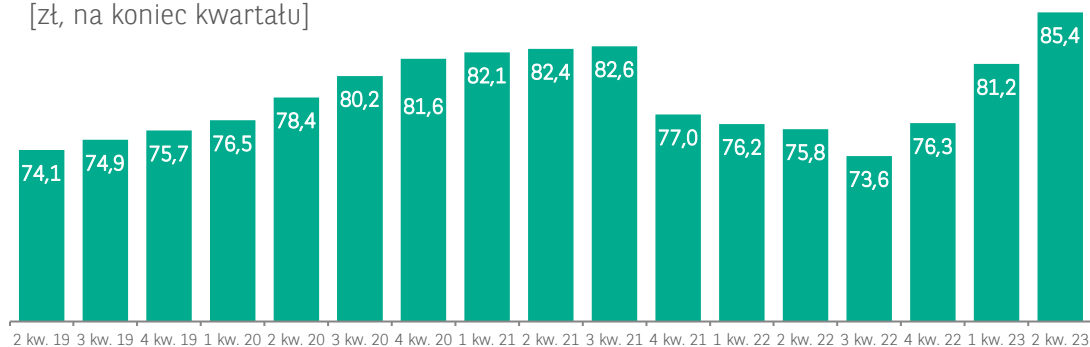


Kod ISIN: PLBGZ0000010
Ticker GPW: BNP
Indeks: mWIG40, mWIG40TR

WIG banki 7 961,8 pkt
 +45,9% r/r

BNP PARIBAS 60,00 zł
 +7,9% r/r

Wartość księgowa na akcję (BVPS) [zł, na koniec kwartału]



30 czerwca 2023

free-float: 1,12 mld zł
 P/BV: 0,70
 kapitalizacja: 8,86 mld zł

Rating Fitch

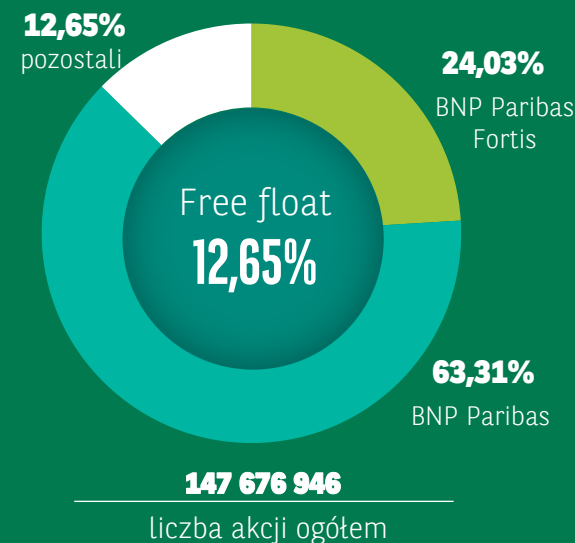
Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) – A+
 Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) – F1
 Viability Rating (VR) – bbb-
 Shareholder Support Rating (SSR) – a+

Rating ESG Agencji Sustainalytics

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

Struktura akcjonariatu

(od 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) 	<ul style="list-style-type: none"> +11,0 mln zł korekty wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -356,0 mln zł rezerwa na kredyty CHF 		
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

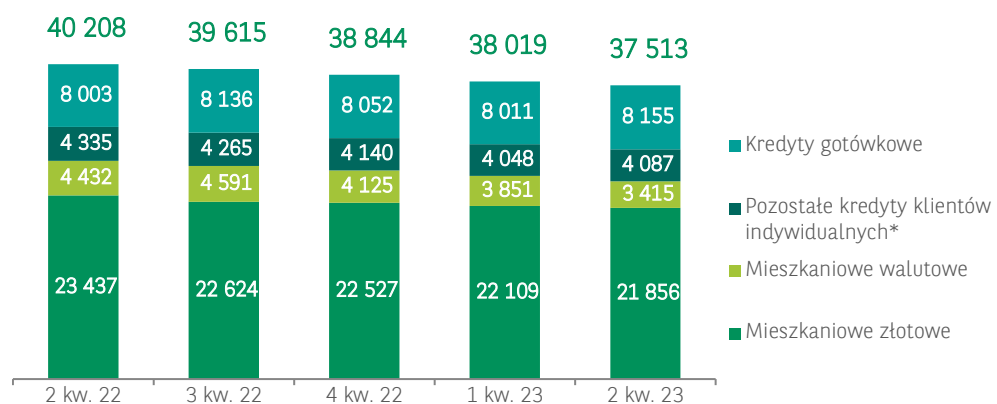
Nieznaczny spadek portfela kredytowego w obu segmentach Klientów. Wzrost portfela kredytów gotówkowych



Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]

-6,7% r/r

-1,3% kw/kw



- Dalszy spadek kw/kw portfela kredytów mieszkaniowych w PLN w rezultacie niskiej sprzedaży nowych kredytów i ograniczenia popytu. Spadek wartości walutowych kredytów mieszkaniowych (-11,3% kw/kw, -22,9% r/r) wsparty przez umocnienie PLN vs CHF oraz wzrost liczby zawieranych uгод.
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach Klientów indywidualnych na poziomie 67,4% (-0,9 pp kw/kw, -1,9 pp r/r).
- Wzrost portfela kredytów gotówkowych +1,8% kw/kw (+1,9% r/r).

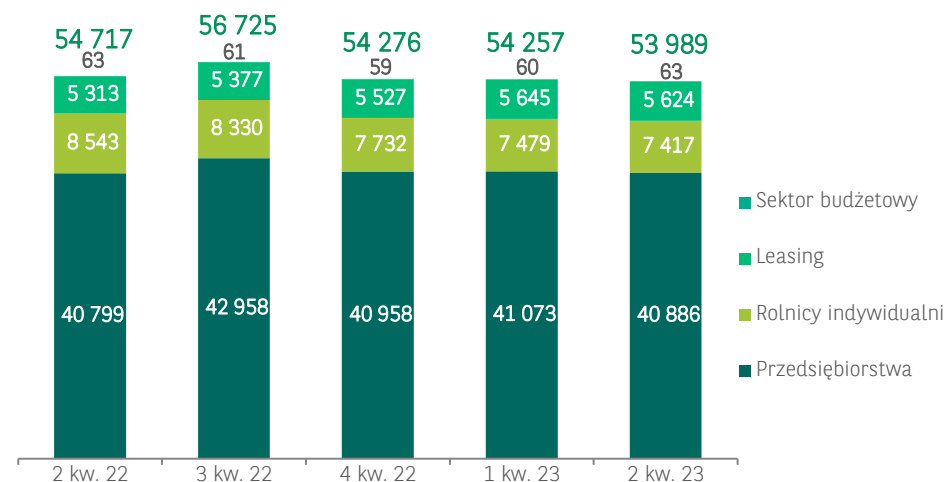
* m.in. kredyty samochodowe, kredyty ratalne, w rachunku bieżącym, karty kredytowe



Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]

-1,3% r/r

-0,5% kw/kw



- Stabilny poziom kredytów brutto przedsiębiorstw (-0,5% kw/kw, +0,2% r/r). Dodatnia dynamika portfela leasingu +5,9% r/r (-0,4% kw/kw).
- Dalszy spadek wartości portfela brutto rolników indywidualnych (-0,8% kw/kw, -13,2% r/r).
- Na koniec 2 kw. 2023 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 75,7% (0,0 pp kw/kw, +1,2 pp r/r), udział leasingu wyniósł 10,4% (+0,0 pp kw/kw, +0,7 pp r/r).

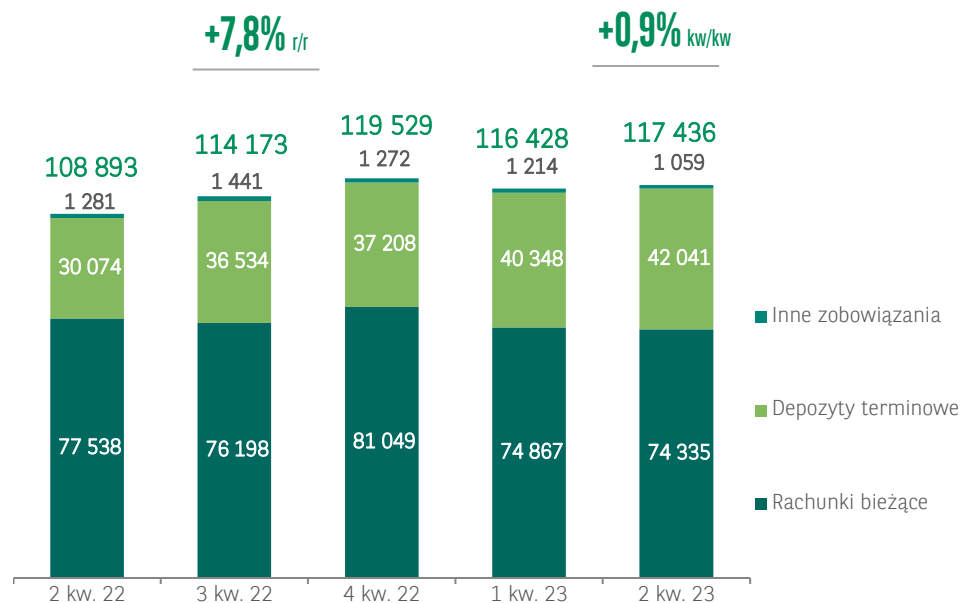
** z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej, w pozycji kredyty dla rolników oraz kredyty dla przedsiębiorstw (podział na bazie danych MIS)

Struktura bazy depozytowej

Wzrost wartości depozytów w obu segmentach



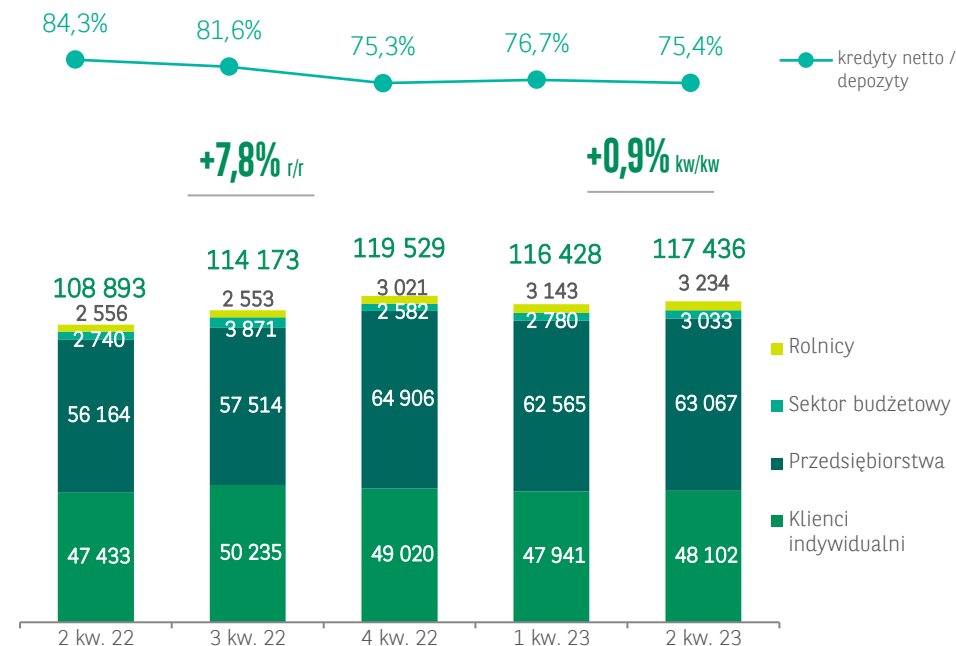
Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Dalszy spadek udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów: 63,3% na koniec 2 kw. 2023 (-1,0 pp kw/kw, -7,9 pp r/r).
- Wzrost wartości depozytów w 2 kw. 2023 dotyczył wolumenów depozytów terminowych +1 693 mln zł, +4,2% kw/kw). Depozyty bieżące spadły o 531 mln zł, (-0,7% kw/kw).
- Depozyty terminowe Klientów instytucjonalnych wzrosły o 1 698 mln zł (+8,8% kw/kw), a środki terminowe Klientów indywidualnych spadły o 5 mln zł (0,0% kw/kw).
- W przypadku depozytów bieżących portfel Klientów instytucjonalnych spadł o 694 mln zł (-1,4% kw/kw), a środki bieżące Klientów indywidualnych wzrosły o 163 mln zł (+0,6% kw/kw).



Depozyty Klientów [mln zł]

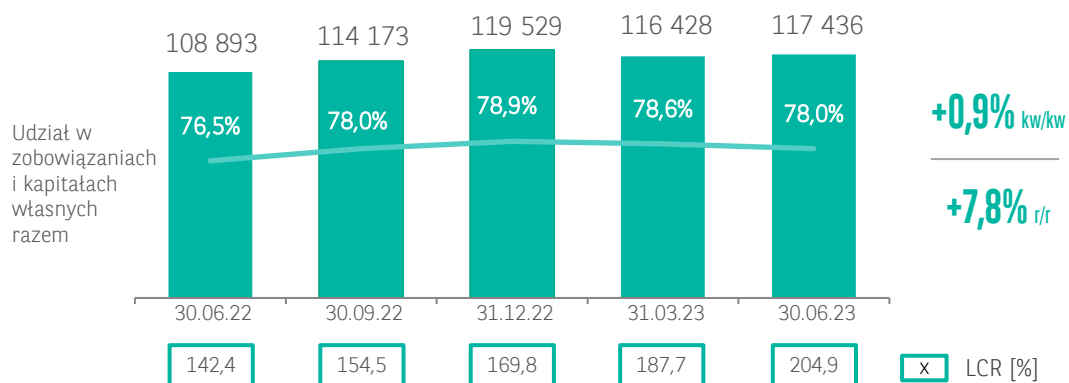


- Koszt depozytów PLN na koniec 2 kw. 2023 nie zmienił się w porównaniu do końca 1 kw. 2023 (był wyższy o 90 pb w stosunku do końca czerwca 2022).
- W 2 kw. 2023 wzrosły depozyty wszystkich głównych sektorów: przedsiębiorstw o 0,8% kw/kw (+12,3% r/r), depozyty Klientów indywidualnych o 0,3% kw/kw (+1,4% r/r), rolników o 2,9% kw/kw (+26,5% r/r), sektora budżetowego o 9,1% kw/kw (+10,7% r/r).

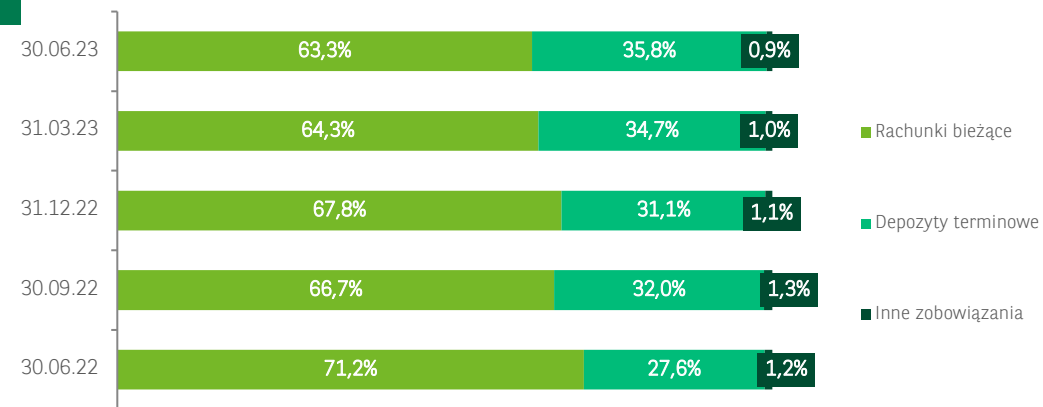
Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa i bezpieczny poziom płynnych aktywów

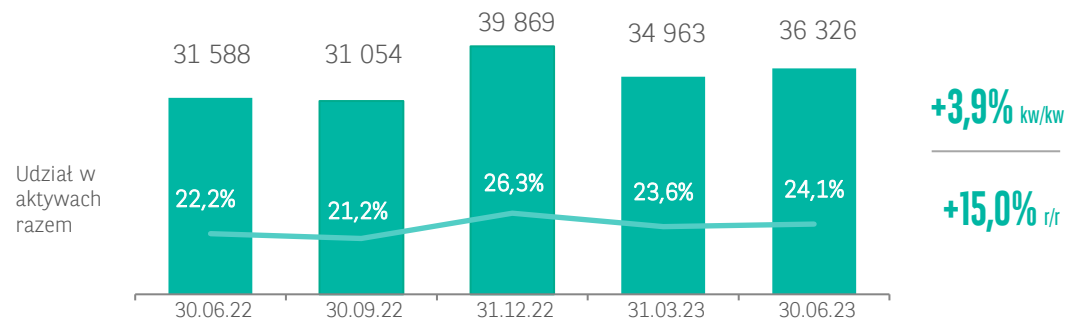
Depozyty Klientów [mln zł]



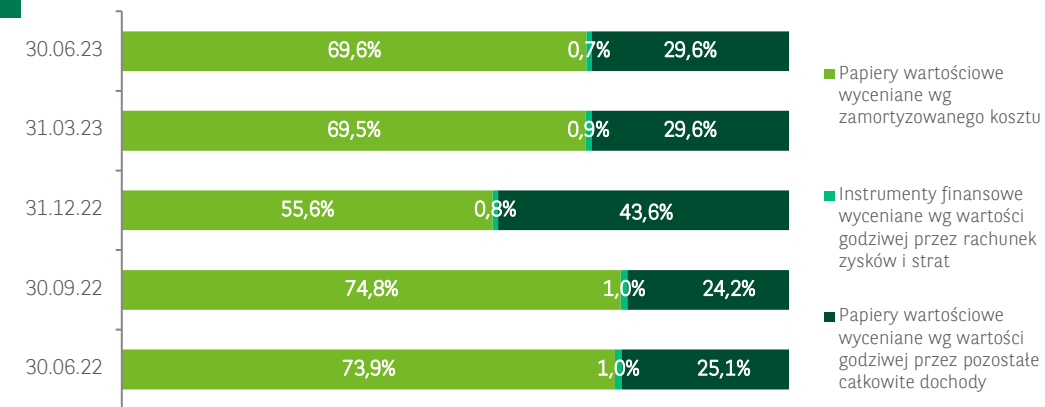
Struktura depozytów Klientów [%]



Papiery wartościowe [mln zł]



Struktura papierów wartościowych [%]



Wynik z działalności bankowej

Poprawa najważniejszych kategorii dochodów podstawowych.

[mln zł]	6M 2023	6M 2022	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	2 439	2 152	+13,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	633	596	+6,3%
Wynik na działalności handlowej	484	270	+79,5%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(6)	31	-
Dywidendy	4	8	-48,4%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(16)	20	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	12	(2)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	3	(39)	-
Wynik z działalności bankowej	3 552	3 035	+17,1%

[mln zł]	2 kw. 2023	2 kw. 2022	zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	1 240	1 149	+7,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	308	295	+4,4%
Wynik na działalności handlowej	249	119	+110,0%
Wynik na działalności inwestycyjnej	6	33	-81,5%
Dywidendy	4	7	-45,9%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1	0	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	7	(2)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	8	(34)	-
Wynik z działalności bankowej	1 823	1 567	+16,4%

- Wzrost wyniku odsetkowego w I półroczu 2023 r/r dzięki wyższym marżom depozytowym i kredytowym oraz zwiększeniu przychodów odsetkowych od papierów wartościowych w rezultacie przyrostu wartości portfela. Wzrost osłabiony przez negatywny wpływ wyniku na rachunkowości zabezpieczeń.
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji przede wszystkim w rezultacie wzrostu prowizji od kart, ubezpieczeń oraz kredytów i gwarancji. 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 dzięki poprawie wyniku na transakcjach z Klientami, wyników na instrumentach pochodnych oraz wyceny IRS zabezpieczających wycenę portfela kredytowego wycenianego do FV.

- Wyższy wynik odsetkowy w 2 kw. 2023 vs 2 kw. 2022 głównie w rezultacie zwiększenia skali działalności w tym przychodów odsetkowych od papierów wartościowych w rezultacie przyrostu wartości portfela. Wzrost osłabiony przez negatywny wpływ wyniku na rachunkowości zabezpieczeń.
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji w rezultacie wyższych prowizji od kart, kredytów i gwarancji oraz ubezpieczeń.
- Wzrost wyniku z działalności handlowej dzięki poprawie wyników na instrumentach pochodnych oraz wyceny IRS zabezpieczających wycenę portfela kredytowego wycenianego do FV.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	30.06.2023	30.06.2022	2 kw. 2023	1 kw. 2023	4 kw. 2022	3 kw. 2022	2 kw. 2022
Przychody z tytułu odsetek	4 787 956	3 042 204	2 441 413	2 346 543	2 337 166	1 103 035	1 776 129
Koszty z tytułu odsetek	(2 348 643)	(889 834)	(1 201 700)	(1 146 943)	(1 120 235)	(979 331)	(626 703)
Wynik z tytułu odsetek	2 439 313	2 152 370	1 239 713	1 199 600	1 216 931	123 704	1 149 426
Przychody z tytułu opłat i prowizji	760 485	723 720	371 876	388 609	331 434	350 204	361 414
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(127 466)	(128 097)	(63 937)	(63 529)	(69 889)	(70 457)	(66 475)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	633 019	595 623	307 939	325 080	261 545	279 747	294 939
Przychody z tytułu dywidend	4 198	8 142	3 871	327	166	2 509	7 161
Wynik na działalności handlowej	484 031	269 610	249 443	234 588	273 236	211 855	118 776
Wynik na działalności inwestycyjnej	(6 363)	30 501	6 053	(12 416)	(7 595)	6 321	32 763
Wynik na rach. zabezpieczeń	(16 330)	19 524	1 343	(17 673)	2 888	(9 145)	(192)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	11 612	(2 379)	7 474	4 138	493	(273)	(2 379)
Pozostałe przychody operacyjne	119 672	111 842	63 805	55 867	41 742	50 290	38 175
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	51 350	(164 727)	26 400	24 950	(56 262)	(54 021)	(85 599)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(590 412)	(222 737)	(356 024)	(234 388)	(383 263)	(134 000)	(139 703)
Ogólne koszty administracyjne	(1 286 747)	(1 419 515)	(608 792)	(677 955)	(650 381)	(556 811)	(743 909)
Amortyzacja	(223 539)	(206 475)	(116 370)	(107 169)	(103 421)	(101 853)	(107 239)
Pozostałe koszty operacyjne	(116 863)	(150 705)	(56 221)	(60 642)	(69 747)	(67 249)	(71 940)
Wynik na działalności operacyjnej	1 502 941	1 021 074	768 634	734 307	526 332	(248 926)	490 279
Podatek od instytucji finansowych	(202 535)	(202 768)	(99 703)	(102 832)	(111 719)	(112 066)	(106 915)
Zysk (strata) brutto	1 300 406	818 306	668 931	631 475	414 613	(360 992)	383 364
Podatek dochodowy	(352 774)	(282 897)	(209 284)	(143 490)	(161 928)	14 395	(125 696)
ZYSK (STRATA) NETTO	947 632	535 409	459 647	487 985	252 685	(346 597)	257 668

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 971 609	4 360 017	2 718 307	3 725 276	4 655 484
Należności od banków	11 833 618	12 977 201	11 800 189	10 199 997	6 893 371
Pochodne instrumenty finansowe	3 257 019	2 988 424	3 224 272	4 314 266	3 570 283
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	32 618	18 789	33 025	13 065	1 983
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	87 787 952	88 392 107	89 090 317	92 086 568	90 708 889
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	785 242	860 314	949 298	1 024 469	1 089 886
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	25 299 601	24 311 008	22 167 261	23 217 809	23 352 086
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	270 197	301 637	316 593	316 129	309 974
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 756 338	10 350 737	17 384 793	7 519 927	7 925 556
Wartości niematerialne	825 006	803 323	821 106	752 014	739 728
Rzeczowe aktywa trwałe	1 022 783	1 063 160	1 069 429	1 077 579	1 124 977
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	849 596	898 540	966 436	1 113 115	1 054 515
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	20 257	18 202	14 107	10 0811	5 260
Inne aktywa	849 792	836 079	961 936	1 016 934	887 940
AKTYWA RAZEM	150 561 628	148 179 538	151 517 069	146 387 229	142 319 932

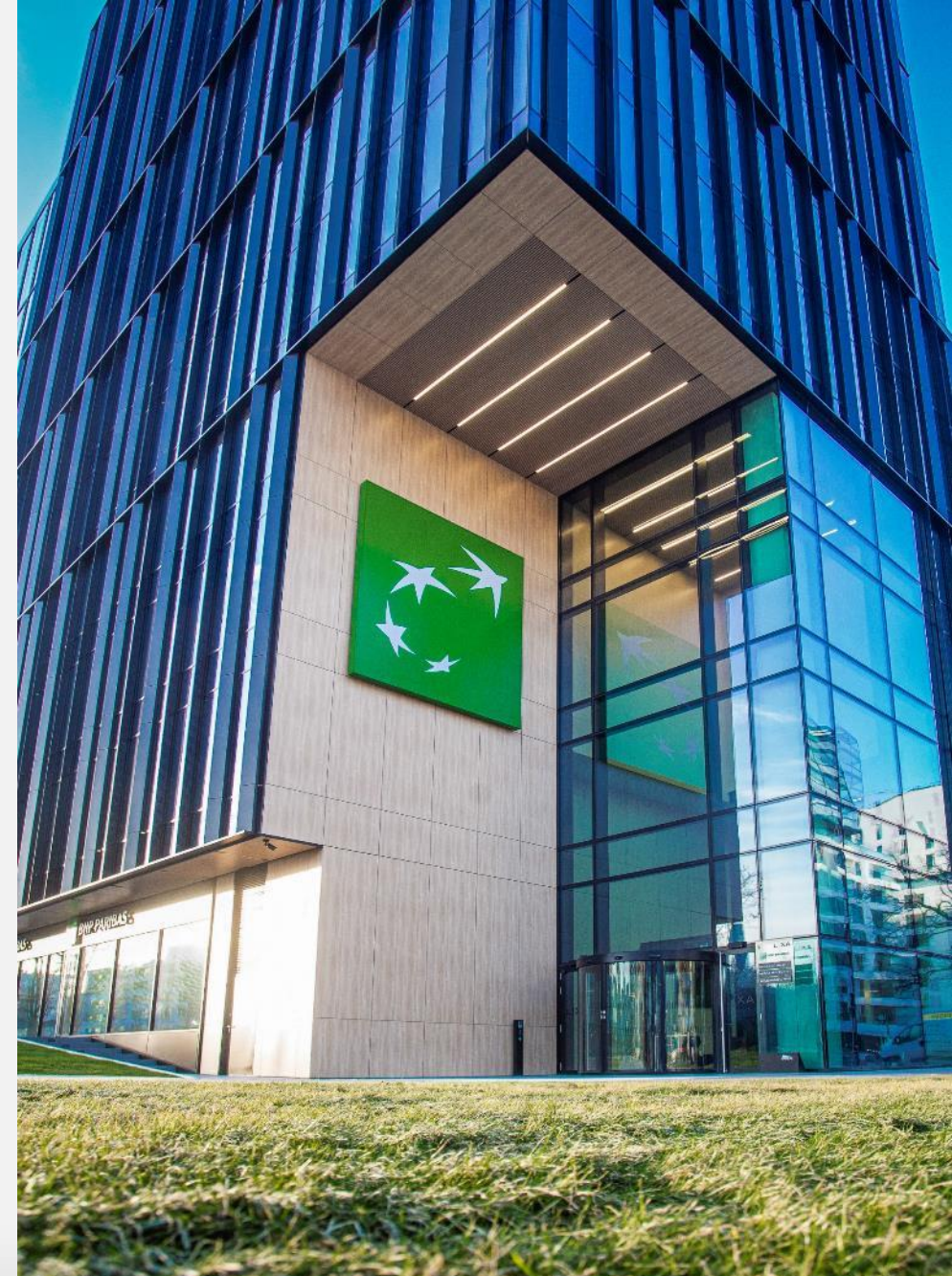
Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	8 713	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 058 586	6 666 424	7 158 024	6 410 975	7 474 093
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(275 213)	(365 682)	(451 646)	(203 842)	227 951
Pochodne instrumenty finansowe	3 142 164	2 931 864	3 147 855	4 436 575	3 486 584
Zobowiązania wobec klientów	117 911 920	116 912 395	120 021 043	114 679 839	109 413 772
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	364 633	435 961	516 076
Zobowiązania podporządkowane	4 337 381	4 404 398	4 416 887	4 496 847	4 397 875
Zobowiązania z tytułu leasingu	674 283	719 532	718 892	767 577	791 094
Pozostałe zobowiązania	2 462 420	2 320 595	2 423 182	2 264 598	2 782 015
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	202 796	280 936	223 527	221 201	214 620
Rezerwy	2 433 174	2 322 841	2 223 738	2 014 089	1 826 713
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	137 947 511	136 193 303	140 254 848	135 523 820	131 130 793
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 677	147 593	147 593	147 593	147 593
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 521 971	3 144 026	3 142 098	3 135 111	3 133 766
Kapitał z aktualizacji wyceny	(745 913)	(912 591)	(1 149 786)	(1 286 843)	(1 306 366)
Zyski zatrzymane:	579 406	496 231	11 340	(243 428)	103 170
wynik z lat ubiegłych	(368 226)	8 246	(430 157)	(432 240)	(432 239)
wynik bieżącego okresu	947 632	487 985	441 497	188 812	535 409
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	12 614 117	11 986 235	11 262 221	10 863 409	11 189 139
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	150 561 628	148 179 538	151 517 069	146 387 229	142 319 932

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.