



9 LISTOPADA 2023

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 3 KWARTAŁY 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**

3 kw. 2023 – kolejny kwartał solidnych wyników finansowych i wzrostu w kluczowych segmentach

Dalszy wzrost dochodów podstawowych. Koszty operacyjne pod presją inflacyjną. Rezerwy CHF kluczowym czynnikiem ryzyka

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

#positive #up #stronger #together

- Wiodąca pozycja na rynku w obszarze zrównoważonego finansowania – dalszy wzrost wolumenów, udział w pierwszym finansowaniu projektu morskiej energetyki wiatrowej w Polsce dla Baltic Power. Najlepszy bank w Polsce wspierający ESG – nagroda Euromoney Awards for Excellence 2023
- Potwierdzenie zaangażowania w zapewnianie najwyższej jakości obsługi klientów – Najlepszy bank w Polsce dla Klientów korporacyjnych – nagroda Euromoney Awards for Excellence 2023, 2. miejsce w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka”

BANKOWOŚĆ DETALICZNA

- Stabilizacja portfela kredytowego przy ograniczonej sprzedaży kredytu hipotecznego, dalszym wzroście kredytów konsumpcyjnych i ożywieniu w obszarze Klientów mikro
- Konsekwentny wzrost transakcyjności Klientów (karty, transakcje mobilne, portfele cyfrowe) i sprzedaży zdalnej
- Kontynuacja wzrostu wartości depozytów i produktów inwestycyjnych (odpowiednio o +7,0% i 4,5% kw/kw)

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA & MŚP

- Utrzymujący się niski popyt przedsiębiorstw na kredyt przy dalszym wzroście portfela zrównoważonego finansowania
- Stabilna i mocna pozycja płynnościowa – dalszy wzrost wartości depozytów w obu segmentach
- Kontynuacja rozbudowy ekosystemu GO Biznes. Wzrost liczby użytkowników GOMobile Biznes (+5,7% kw/kw)

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

WYNIKI FINANSOWE

- Dalszy wzrost dochodów (NBI) – poprawa wyniku odsetkowego i z działalności handlowej
- Poprawa wskaźnika koszty/dochody w ujęciu r/r (także w ujęciu znormalizowanym) pomimo wzrostu kosztów operacyjnych
- Utrzymująca się bardzo dobra jakość portfela kredytowego, niski koszt ryzyka kredytowego
- Kwestia kredytów CHF istotna dla wyników finansowych Banku. Dotworzenie 371 mln zł rezerw w 3 kwartale

zysk netto

445 mln zł

-3% kw/kw

kredyty brutto

92 mld zł

~0% kw/kw

-5% r/r

NBI

1 905 mln zł

+4% kw/kw

+219% r/r

Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 3 kwartale 2023

#POSITIVE

- Kolejne transakcje w ramach zrównoważonego finansowania - **pierwsza transakcja faktoringowa ze wskaźnikami ESG w Grupie BNP Paribas w Polsce** zawarta przy wsparciu Banku dla Lafarge Polska (Grupa Holcim), kredyt **ESG rating-linked loan** dla wiodącego producenta mebli biurowych i obiektowych Nowy Styl Sp. z o.o.
- **Kredyt Ekologiczny** we współpracy z BGK - w pierwszej edycji przedsiębiorcy wybrali BNP Paribas Bank Polska przy finansowaniu 48 projektów inwestycyjnych (15% udział w programie, drugie miejsce na rynku)
- **Wsparcie Klientów Banku w uzyskaniu „białych certyfikatów”** (świadectw efektywności energetycznej) – współpraca z VIVERO

#UP

- **Preferencyjny kredyt płynnościowy dla rolników** z oprocentowaniem 2% rocznie. ~1 mld zł kredytów dla Klientów Mikro i MŚP na koniec 3 kw.
- Dołączenie do programu lojalnościowego **Mastercard® Bezcenne® Chwile**
- Wdrożenie konta z **kartą filmową Visa**: dostęp do CANAL+ online, wejściówki na festiwale, spotkania z ludźmi kina
- **196 oddziałów bez obsługi kasowej** (połowa sieci sprzedaży)
- Cztery rok z rzędu **Moje Konto Premium** utrzymało pozycje lidera i zdobyło **1. miejsce w rankingu**, który publikuje serwis Bankier.pl

#STRONGER

- Cyfrowe rozwiązania Banku najbardziej innowacyjne w Europie Środkowo-Wschodniej – nagroda **Innovation in Digital Banking Award 2023** za wdrożenie cyfrowej obsługi klienta w oddziale z wykorzystaniem aplikacji mobilnej
- Umożliwienie załatwiania formalności w placówkach Banku z wykorzystaniem mDowodu, który dostępny jest w aplikacji **mObywatel**
- **205 robotów** aktywnie wspierających procesy operacyjne Banku: 22 wdrożenia w 2023

#TOGETHER

- **Kampania komunikująca wartości Banku „MOGE”** z nagrodą główną w konkursie organizowanym przez londyński Institute of Internal Communication w kategorii Best Engagement Programme
- W trzeciej edycji raportu **Strong Women in IT 2023**, promującego kobiety, które kreują branżę nowych technologii wyróżnionych zostało 5 kobiet zajmujących menedżerskie stanowiska w Banku
- Inicjatywy dedykowane pracownikom: **2 Godziny dla Rodziny, 2 Godziny dla Zdrowia**
- Nagroda w **konkursie DEI 30% Club Poland** - Bank otrzymał wyróżnienie za program rozwojowy dla kobiet **Women UP** oraz tytuł laureata za strategię wsparcia partnerskiego modelu rodziny

8,9 mld zł

zrównoważonego finansowania
na koniec września 2023

13,1 mld zł

wolumenu produktów inwestycyjnych
na koniec września 2023

50 tys.

użytkowników GOonline korzystających
z ochrony behawioralnej

23

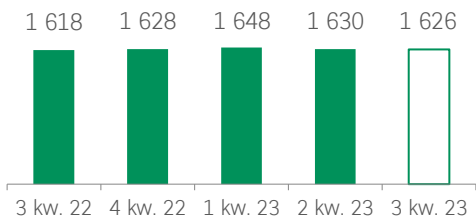
wskaźnik satysfakcji pracowników
(eNPS)

#G0digital - statystyki cyfrowe

Ciągły rozwój bankowości mobilnej oraz online. Dalszy wzrost liczby transakcji i użytkowników



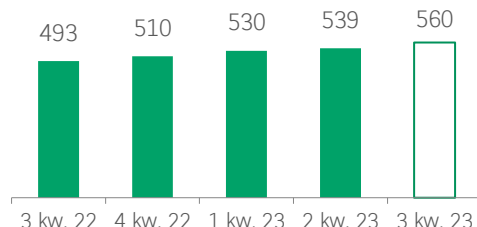
Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



0% kw/kw
+1% r/r



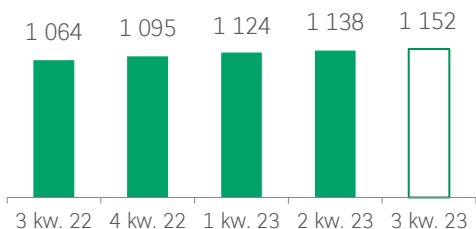
Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



+4% kw/kw
+14% r/r



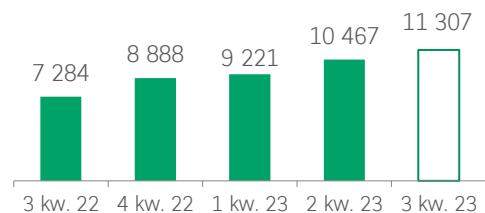
Użytkownicy G0mobile [tys.]



+1% kw/kw
+8% r/r



Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



+8% kw/kw
+55% r/r

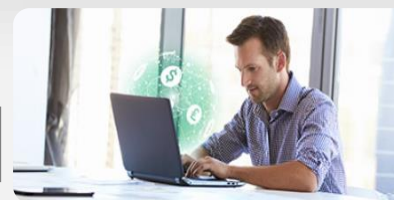
#G0digital



Otwarta
bankowość



Aplikacja
G0dealer

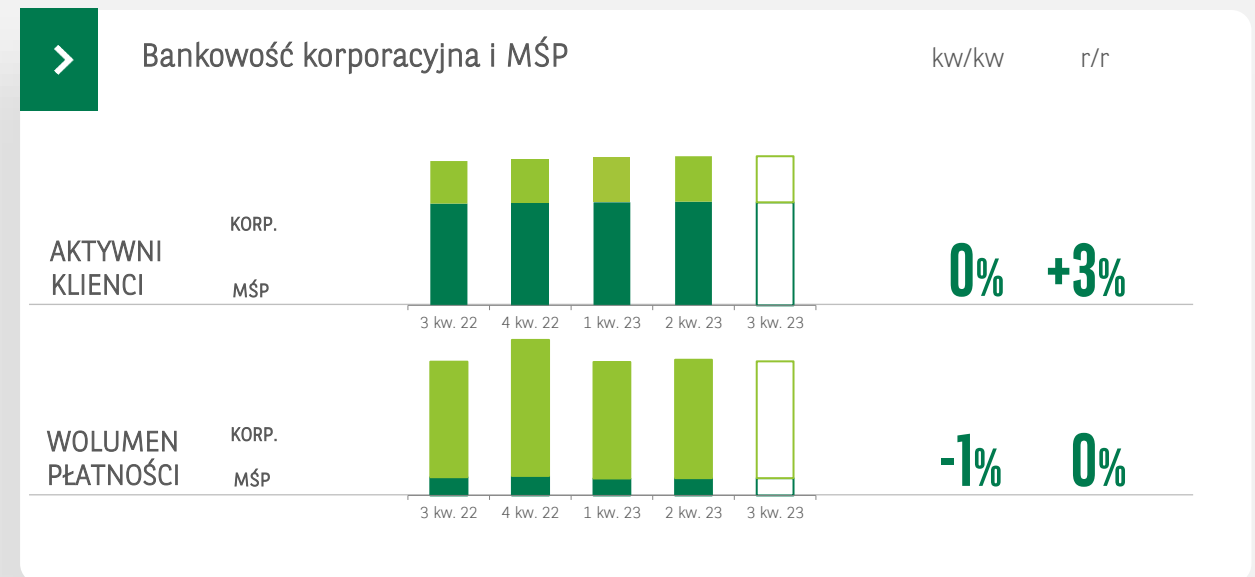


Usługa
G0invest



Aktywność biznesowa Klientów - wolumeny sprzedażowe i transakcyjne

Kontynuacja trendów w obu segmentach. Dalszy wzrost sprzedaży produktów inwestycyjnych, realizacja istotnych transakcji korporacyjnych



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

Finansowanie budowy morskiej farmy wiatrowej

4,4 mld EUR

BNP PARIBAS
Główny Organizator

Sierpień 2023

Finansowanie kapitału obrotowego i ogólnych potrzeb

1 001 mln PLN

BNP PARIBAS
Aranżer, Pierwotny Kredytodawca

Lipiec 2023

Finansowanie zakupu farm PV o mocy 93 MW

135 mln PLN

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

Lipiec 2023

Rawa Mazowiecka Faza II

29,9 mln EUR

Kredyt Budowlany

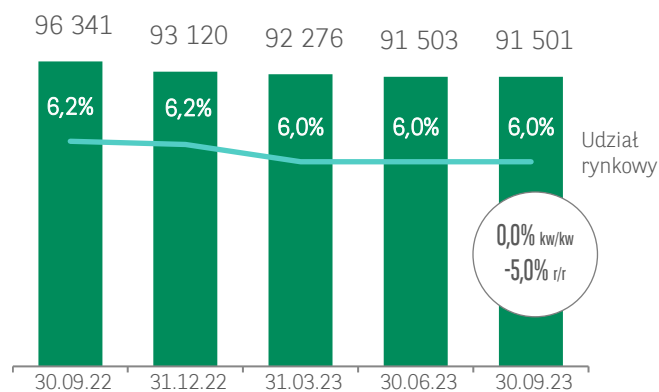
BNP PARIBAS
Kredytodawca

Lipiec 2023

Wolumeny kredytowe i depozytowe

Stabilizacja portfela kredytowego. Dalszy dynamiczny wzrost depozytów we wszystkich segmentach Klientów

> Kredyty brutto [mln zł]



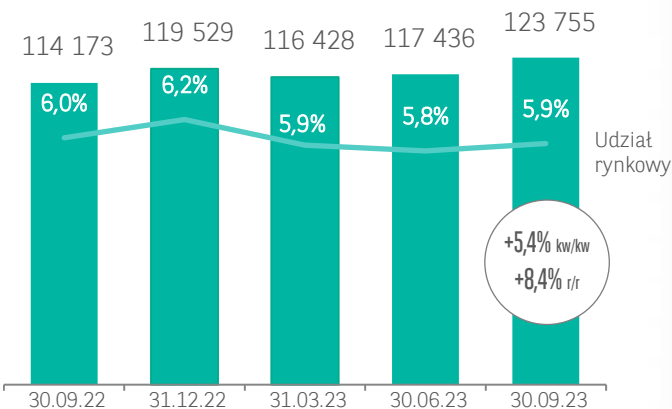
-0,4% kw/kw

spadek kredytów Klientów indywidualnych (-5,7% r/r), kredyty hipoteczne (-1,4% kw/kw, -8,4% r/r)

+0,3% kw/kw

wzrost wolumenu kredytów Klientów instytucjonalnych (-4,6% r/r)

> Depozyty Klientów [mln zł]



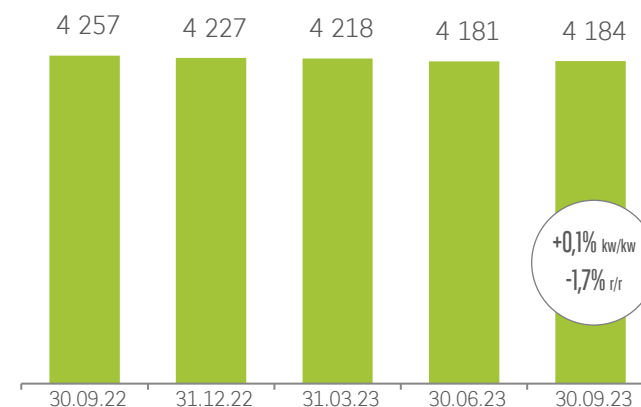
+2,8% kw/kw

wzrost depozytów Klientów indywidualnych (-1,6% r/r)

+7,2% kw/kw

wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych (+16,2% r/r)

> Liczba Klientów* [tys.]



+0,1% kw/kw

stabilna liczba Klientów indywidualnych (-1,9% r/r w wyniku procesu przeglądu portfela Klientów)

-0,6% kw/kw

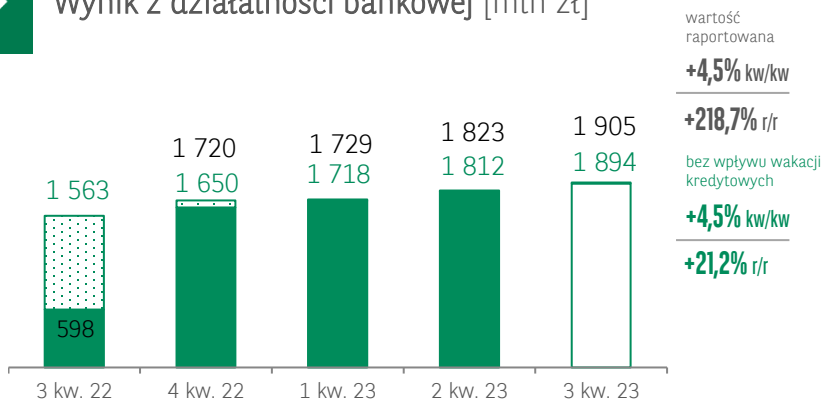
nieznaczny spadek liczby Klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (+0,9% r/r)

* 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.

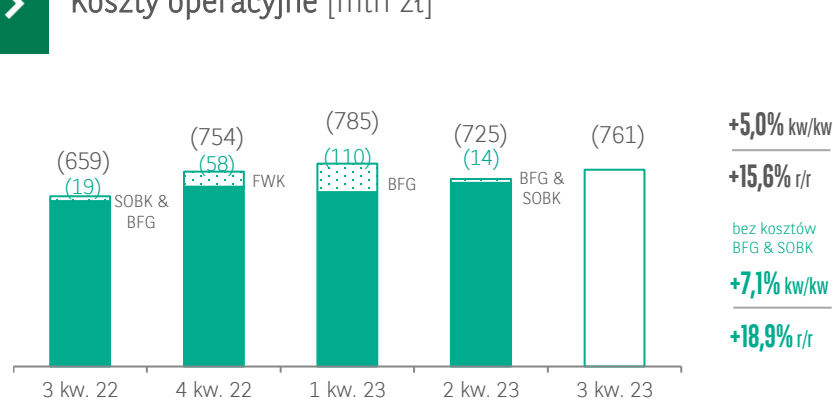
Kwartalne wyniki finansowe

Solidny poziom zysku netto dzięki poprawie NBI przy niskim poziomie kosztu ryzyka kredytowego i wzroście kosztów operacyjnych. Rosnące obciążenie wyników kosztami rezerwy CHF

Wynik z działalności bankowej [mln zł]

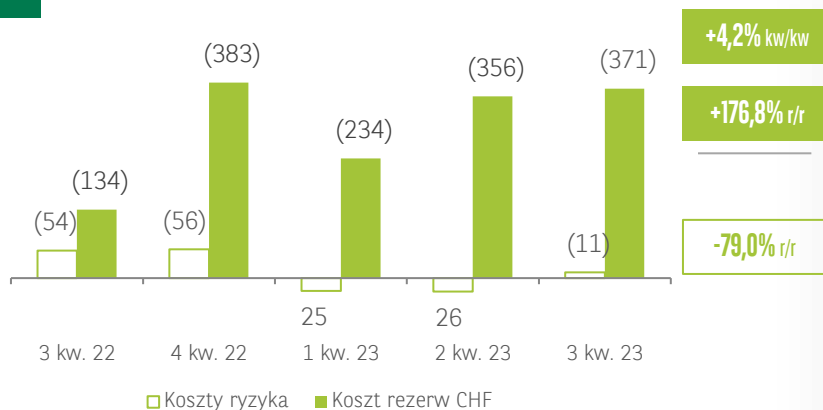


Koszty operacyjne [mln zł]

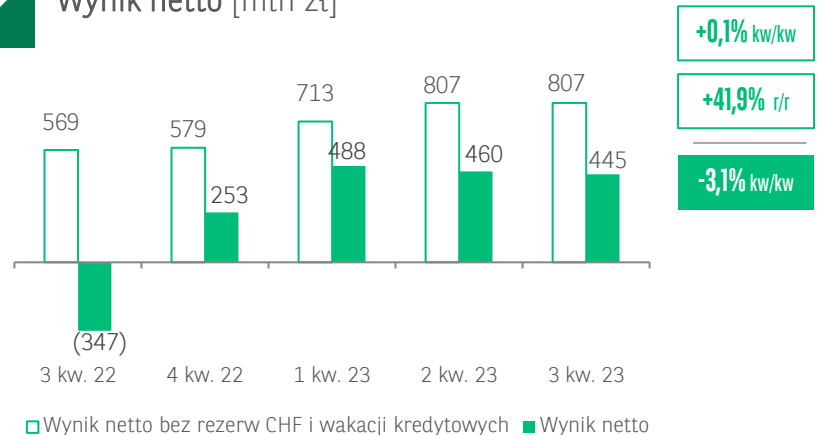


SOBK – System Ochrony Banków Komercyjnych; FWK – Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

Koszty ryzyka oraz rezerw CHF [mln zł]



Wynik netto [mln zł]



Wzrost kwartalnego poziomu dochodów podstawowych dzięki dalszej poprawie wyniku z tytułu odsetek oraz wyniku z działalności handlowej.

Pozytywny wpływ wakacji kredytowych na wynik odsetkowy w 3 kw. 2023 (+11 mln zł vs +11 mln zł w 2 kw. 2023 i +11 mln zł w 1 kw. 2023).

Wzrost kwartalnego poziomu kosztów w rezultacie wyższych kosztów pracowniczych oraz kosztów administracyjnych. Brak kosztów BFG i SOBK w 3 kw.

Wzrost kosztów ryzyka wynikający z braku w 3 kw. materialnych odzysków i wyniku na sprzedaży portfela niepracującego porównywalnych do dwóch pierwszych kwartałów 2023.

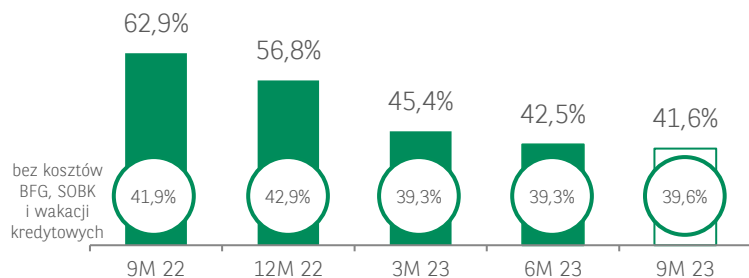
Nieznaczny wzrost kosztów rezerw CHF w porównaniu do 2 kw. 2023. Wzrost liczby zawartych ugód dotyczących kredytów mieszkaniowych w CHF.

445 mln zł zysku netto w ujęciu raportowanym (-3,1% kw/kw).

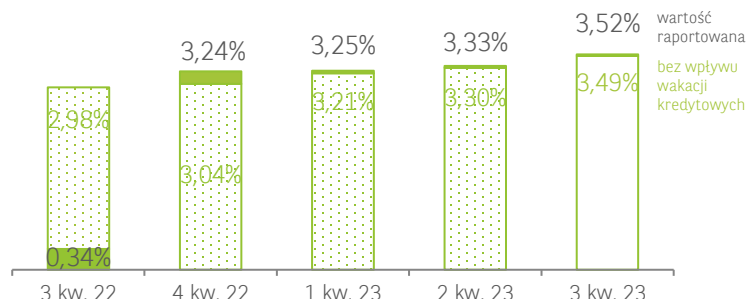
Kluczowe wskaźniki finansowe

Poprawa efektywności działania osiągnięta dzięki realizacji wyższej marży odsetkowej, mniejszym obciążeniom regulacyjnym oraz niskim kosztom ryzyka kredytowego

Koszty / Dochody [%]



Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



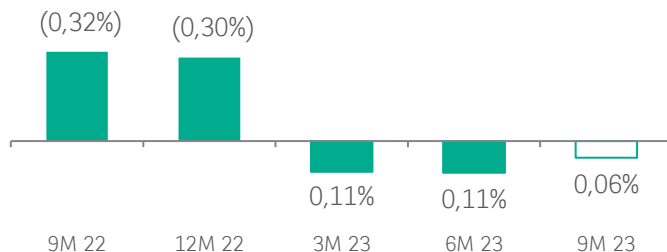
Poprawa raportowanego wskaźnika Koszty / Dochody w ujęciu narastającym, w rezultacie wzrostu wyniku z działalności bankowej oraz niższym kosztem regulacyjnym.

Bez uwzględnienia kosztów BFG, SOBK i wakacji kredytowych wskaźnik wyniósłby 39,6% (+0,3 pp vs 6M 23 oraz -2,3 pp vs 9M 22).

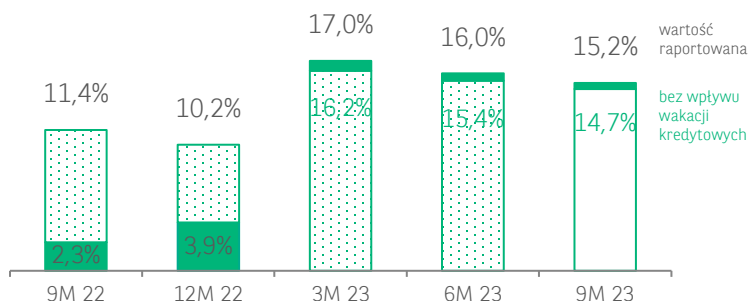
Poprawa marży odsetkowej m.in. dzięki poprawie wyniku z instrumentów pochodnych, lokowaniu nadwyżek płynności oraz obniżeniu kosztu finansowania.

Wskaźnik ROE na poziomie 15,2% pomimo nieznacznego wzrostu kosztów ryzyka i rezerw CHF.

Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE [%]





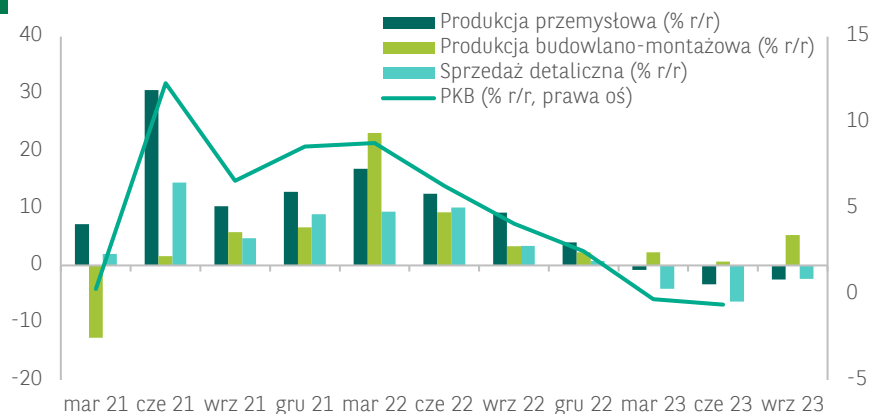
02

**OTOCZENIE
MAKROEKONOMICZNE**

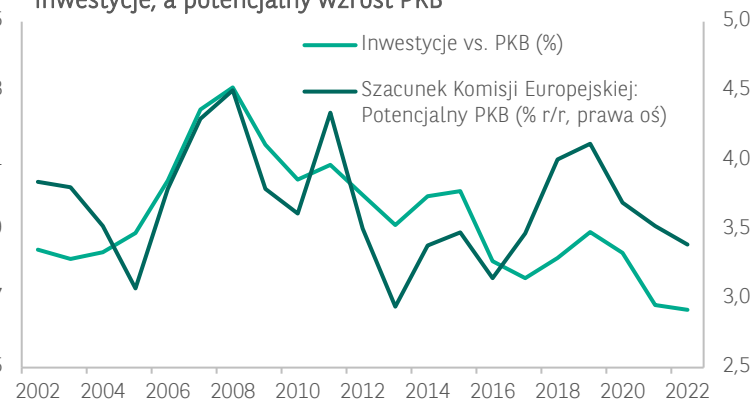
PKB, koniunktura i inflacja

Umiarkowane ożywienie gospodarcze; kontynuacja dezinflacji w najbliższej perspektywie

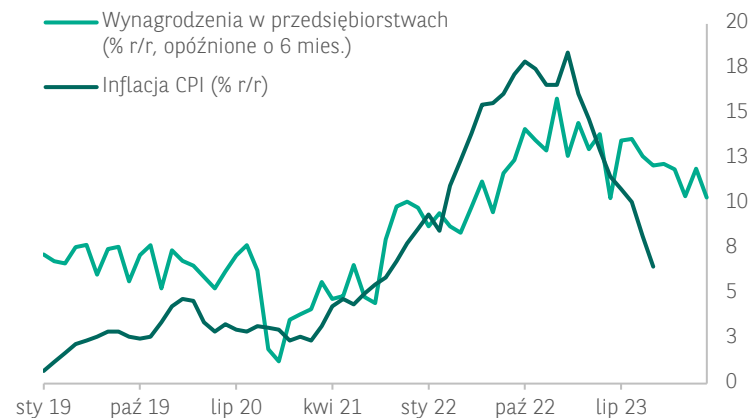
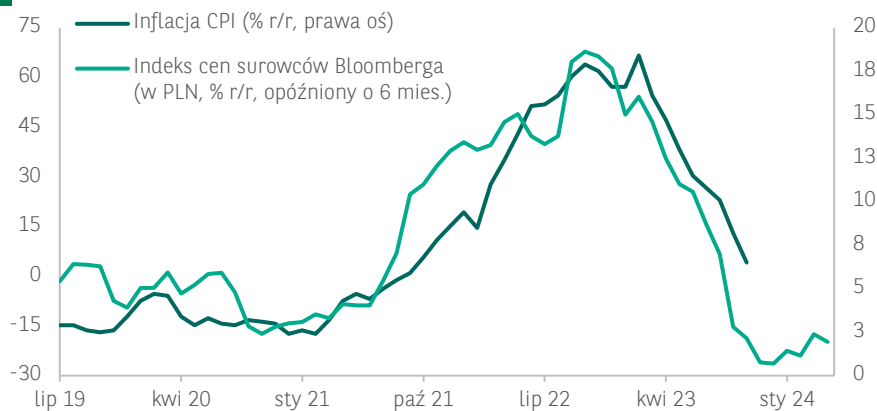
Lekki wzrost aktywności w 3 kw. 2023; inwestycje kluczem do długoterminowego ożywienia gospodarczego



Inwestycje, a potencjalny wzrost PKB



Presja cenowa spada, ale czynniki krajowe pozostają pro-inflacyjne



Od początku 2023 r. PKB Polski spadał w ujęciu rocznym. Dane o aktywności za trzeci kwartał sugerują jednak, że wzrost gospodarczy zaczyna przyspieszać, napędzany przez budownictwo i wydatki konsumpcyjne. W nadchodzących kwartałach dochody realne gospodarstw domowych będą wyraźnie rosnąć, wzmacniając ożywienie gospodarcze.

Aby utrzymać silny wzrost gospodarczy w dłuższej perspektywie, konieczne są jednak większe inwestycje. W tym kontekście kluczowe będzie szybkie odblokowanie funduszy unijnych.

Inflacja w trzecim kwartale obniżyła się do jednocyfrowych poziomów i w ciągu najbliższych kilku miesięcy będzie nadal spadać, głównie dzięki tańszym surowcom. Jednak dezinflacyjne efekty bazy prawdopodobnie wygasną do wiosny przyszłego roku. Na wzrost presji cenowej oddziaływać będą natomiast czynniki krajowe, takie jak rosnące płace i transfery fiskalne.

Czynnikami niepewności co do kształtowania się inflacji CPI w przyszłym roku są taryfy za energię i podatki pośrednie.

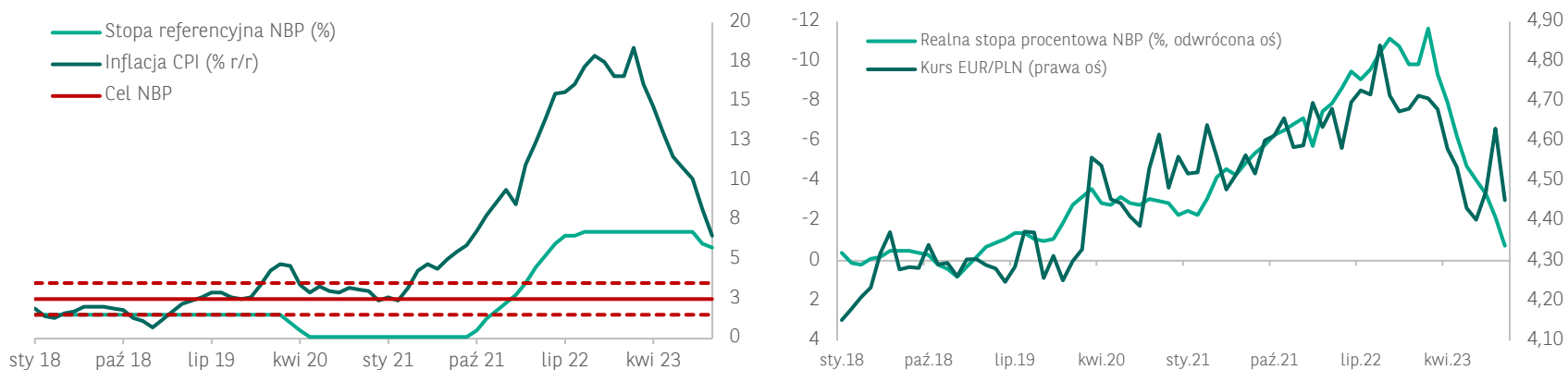
Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas

Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

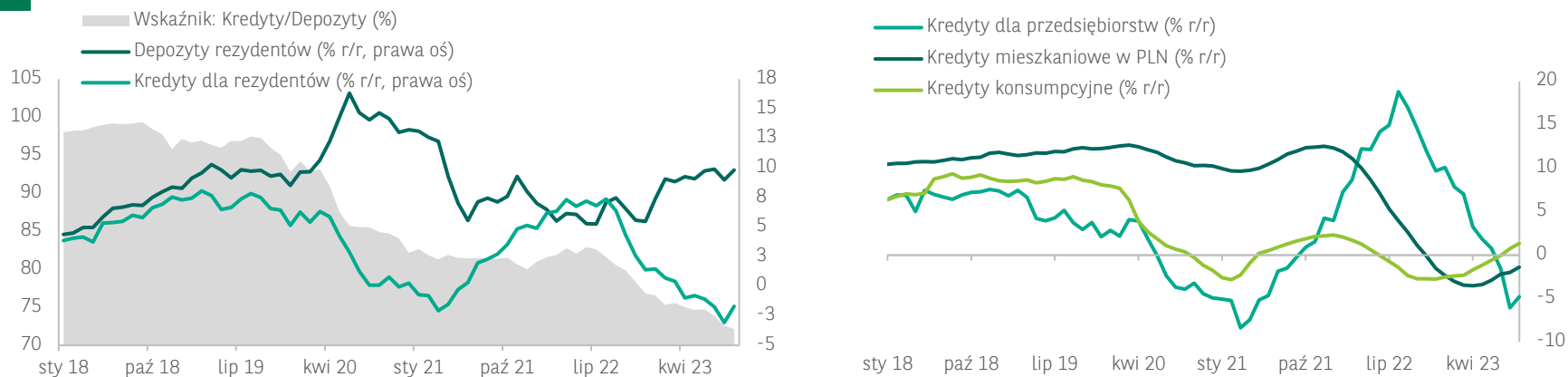
Narodowy Bank Polski rozpoczął cykl obniżek stóp procentowych; popyt na kredyty z perspektywą wzrostu



Polski bank centralny rozpoczął cykl łagodzenia polityki pieniężnej, a złoty korzysta z lepszych nastrojów na rynku



Sektor bankowy: niskie zadłużenie sektora prywatnego, popyt na kredyt powoli rośnie



We wrześniu i październiku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe łącznie o 100 punktów bazowych, przy czym główna stopa referencyjna spadła do 5,75%. Niższa inflacja powinna wspierać dalsze łagodzenie polityki pieniężnej w najbliższej perspektywie, ale przestrzeń do cięć stóp procentowych będzie się kurczyć już wiosną 2024 r.

Po wyborach parlamentarnych złoty umocnił się, a kurs EUR/PLN ponownie spadł poniżej poziomu 4,50. Aprecjacji złotego sprzyja poprawa perspektyw napływu środków z UE, jak i mniej ujemne realne stopy procentowe (inflacja spada szybciej niż nominalne oprocentowanie).

Dekoniunktura w połączeniu z wciąż wysokimi stopami procentowymi nadal negatywnie wpływa na popyt na kredyty w sektorze prywatnym. Najnowsze dane mogą jednak sugerować, że dotek akcji kredytowej jest już bliski lub już minął. Wolumen kredytów dla segmentu gospodarstw domowych zaczął rosnąć, natomiast skala spadku kredytów dla przedsiębiorstw powoli się zmniejsza.

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

03

**WYNIKI
FINANSOWE**



Kluczowe dane finansowe – 9 miesięcy 2023

Kontynuacja trendów widocznych w 1 półroczu 2023. Wzrost obciążenia kosztami rezerw CHF ~1 mld zł po 3 kwartałach 2023



Wyniki finansowe

Zysk netto	1 393 mln zł	+637,8% r/r (+1 204 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	5 457 mln zł	+50,2% r/r (+1 825 mln zł), w tym: wynik odsetkowy: 3 804 mln zł, +67,1% r/r wynik prowizyjny: 920 mln zł, +5,1% r/r wynik na działalności handlowej: 757 mln zł, +57,2% r/r
Koszty	-2 272 mln zł	-0,6% r/r (+13 mln zł)
Koszty (bez BFG i SOBK)	-2 148 mln zł	+11,5% r/r (-221 mln zł)
Wskaźnik C/I	41,6%	-21,3 pp r/r
Wskaźnik C/I (bez BFG, SOBK i wakacji kredytowych)	39,6%	-2,3 pp r/r
Koszty rezerw na ryzyko prawne portfela CHF	-961 mln zł	+169,5% r/r (-605 mln zł)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	+40 mln zł	+259 mln zł r/r



Wolumeny

Aktywa	157 mld zł, +7,2% r/r
Kredyty (brutto)	92 mld zł, -5,0% r/r
Depozyty Klientów	124 mld zł, +8,4% r/r
Kapitał własny	13 mld zł, +20,9% r/r



Wskaźniki

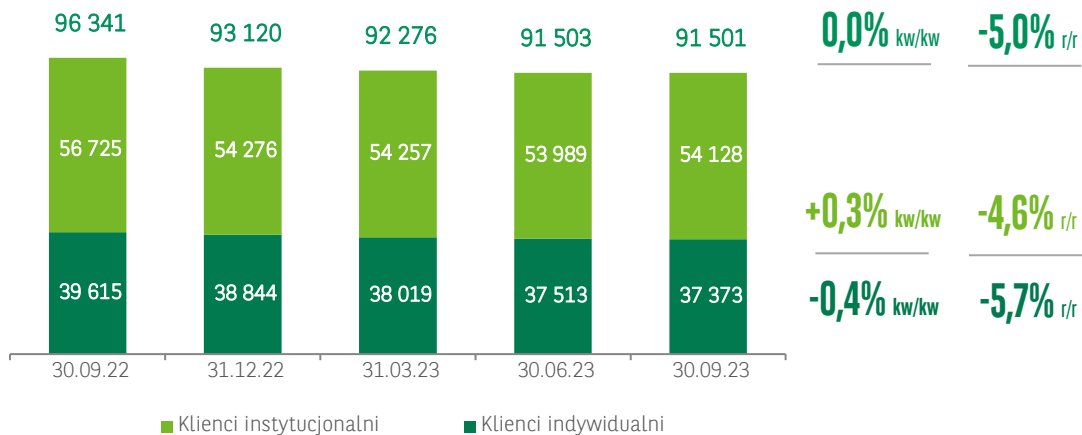
Łączny współczynnik kapitałowy	16,33%
Tier 1	12,13%
MREL jednostkowy (% TREA)	18,09%
ROE	15%
BVPS (zł)	88,9
Kredyty netto / depozyty	72%
LCR	195%
NSFR	144%



Portfel kredytowy

Wzrost kredytów konsumpcyjnych, dla rolników i leasingu przy braku odbicia w przypadku pozostałych produktów kredytowych

Kredyty Klientów brutto* [mln zł]



Portfel Klientów indywidualnych:

- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w PLN (-1,4% kw/kw, -4,8% r/r)
- kolejny kwartalny wzrost wartości portfela kredytów gotówkowych (+2,1% kw/kw, +2,4% r/r)

Portfel Klientów instytucjonalnych:

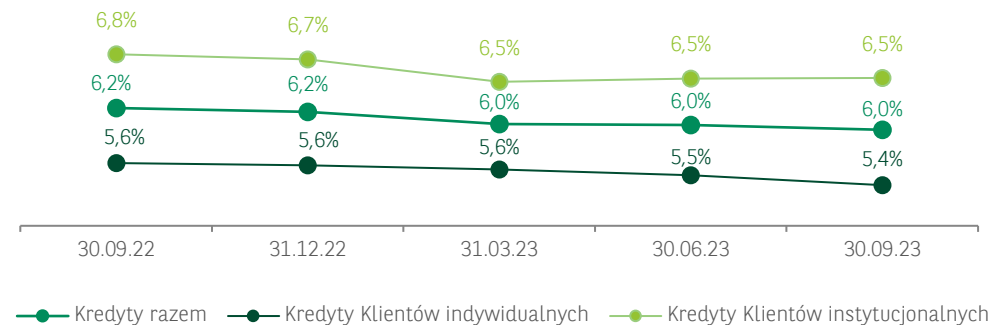
- nieznaczny spadek portfela przedsiębiorstw (-1,0% kw/kw, -5,8% r/r)
- wzrost portfela rolników indywidualnych (+3,9% kw/kw, -7,5% r/r) oraz portfela leasingu (+4,8% kw/kw, +9,7% r/r)

Wartość zrównoważonego finansowania w portfelu kredytowym na koniec 3 kw. 2023:

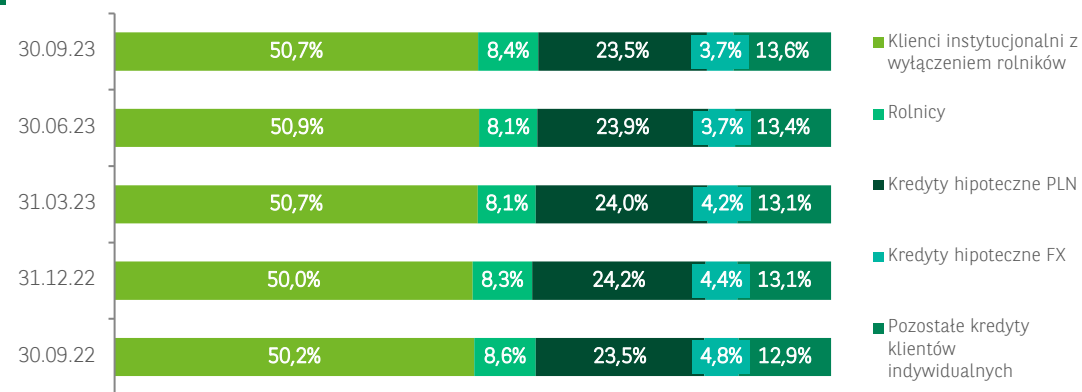
8 903 mln zł (+5,4% kw/kw; +56,4% r/r)

* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

Udziały rynkowe [%]



Struktura kredytów brutto [%]

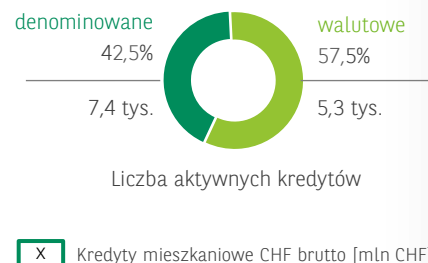
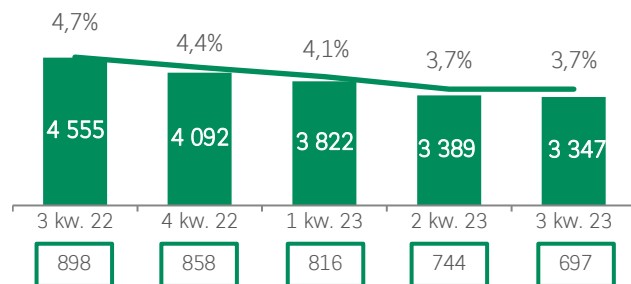


Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

Dalszy wzrost poziomu rezerw determinowany liczbą pozwów i ugód zawieranych z Klientami. Koszty rezerw CHF istotne z punktu widzenia poziomu wyniku finansowego

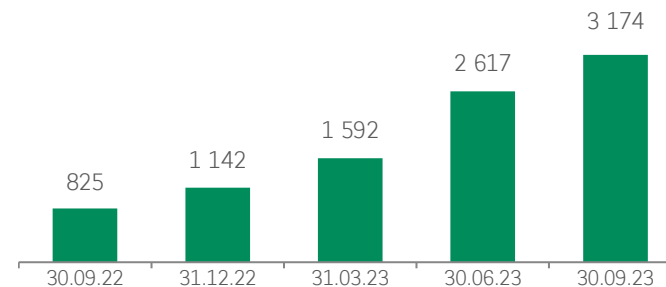
Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]

Udział kredytów mieszkaniowych CHF w całym portfelu kredytowym Banku



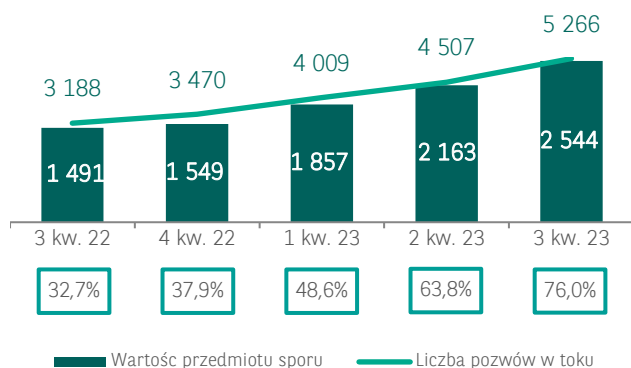
x Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln CHF]

Liczba zawartych indywidualnie ugód z kredytobiorcami



- Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 30.09.2023:
 - ✓ 12 548 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom,
 - ✓ 3 778 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
 - ✓ 3 174 zawartych ugód.

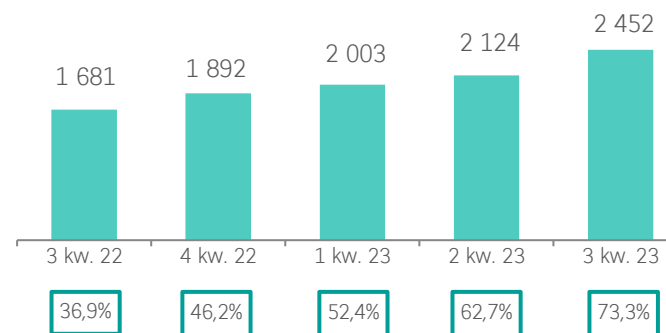
Pozwy Klientów



- W 3 kw. 2023: **872 nowych pozwów** (633 w 2 kw. 2023), 113 spraw zakończonych w 3 kw. (135 w 2 kw. 2023)
- W **736 prawomocnie zakończonych postępowaniach**: 536 zakończyło się niekorzystnie dla Banku, 200 korzystnie dla Banku, w tym w 26 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

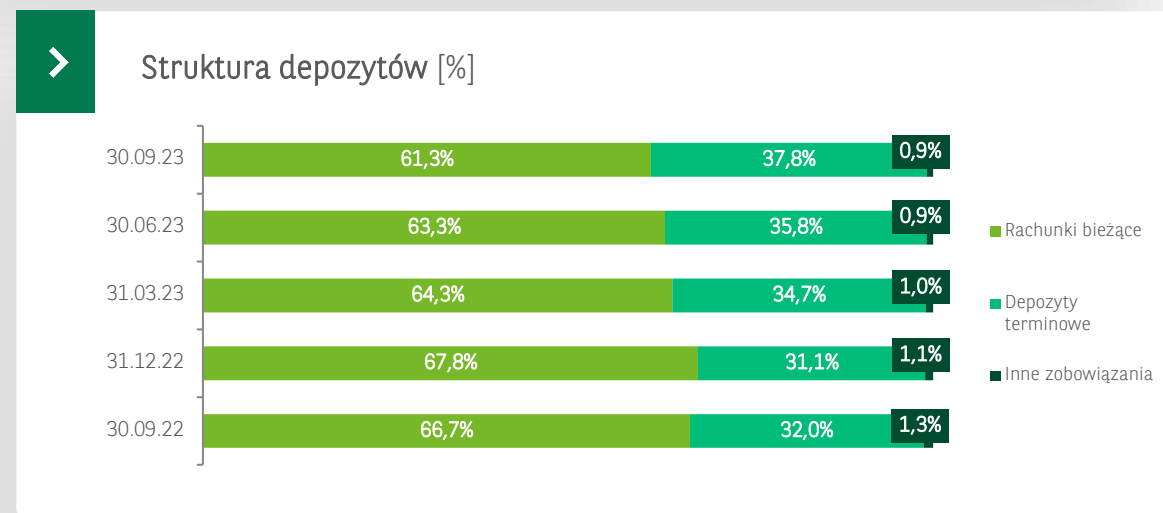
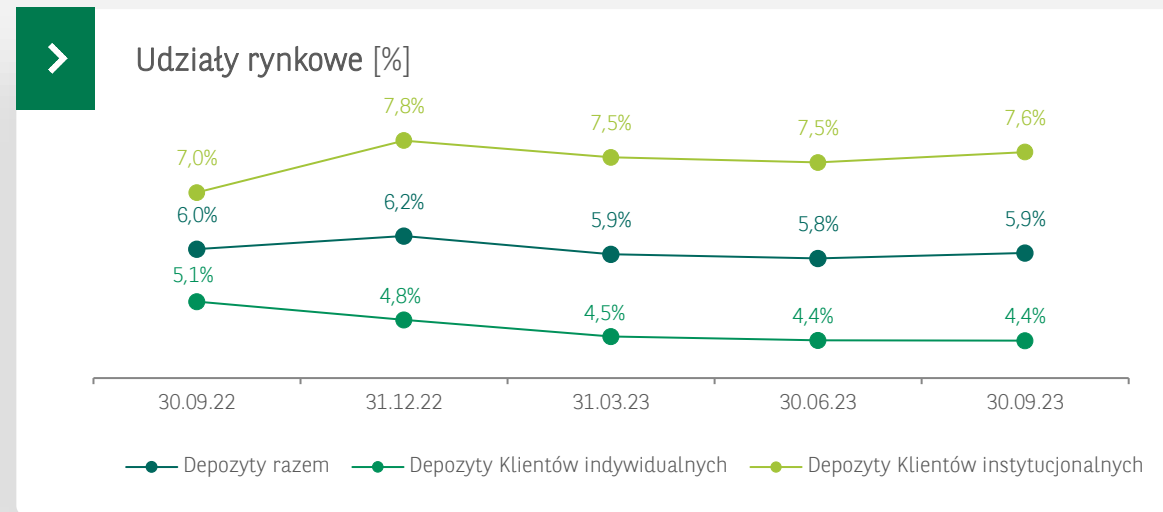
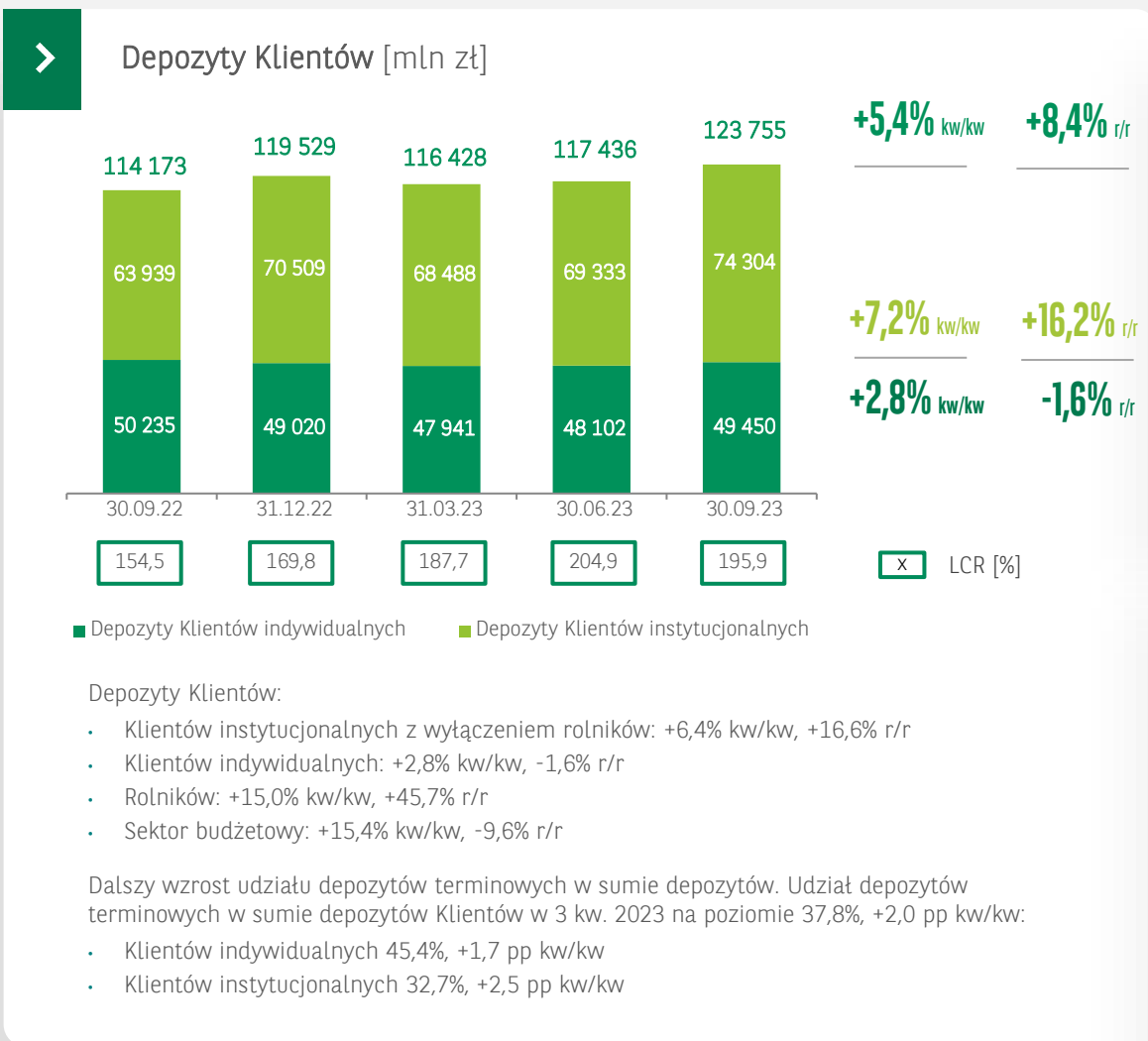


- Wartość rezerwy na ugody z Klientami wg stanu na 30.09.2023: 150,5 mln zł (wg stanu na 30.06.2023: 218,5 mln zł).
- W 3 kw. 2023 Bank wykorzystał 101,1 mln zł rezerwy na ugody z Klientami i 50,2 mln zł rezerwy w związku z prawomocnymi wyrokami (w 2 kw. odpowiednio 153,4 mln zł i 29,3 mln zł).

x Wskaźnik pokrycia portfela CHF rezerwą

Depozyty Klientów

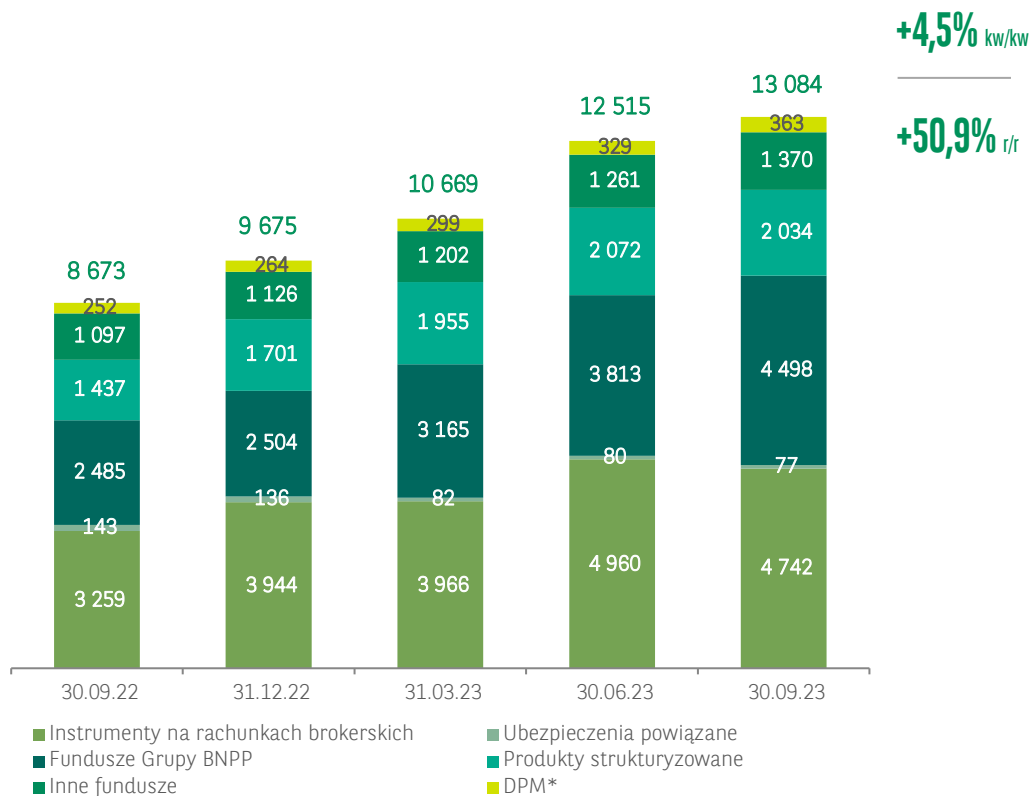
Komfortowa sytuacja płynnościowa. Przyspieszenie wzrostu wartości depozytów Klientów w obu segmentach



Produkty inwestycyjne

Istotny wzrost wartości funduszy inwestycyjnych

Produkty inwestycyjne [mln zł]

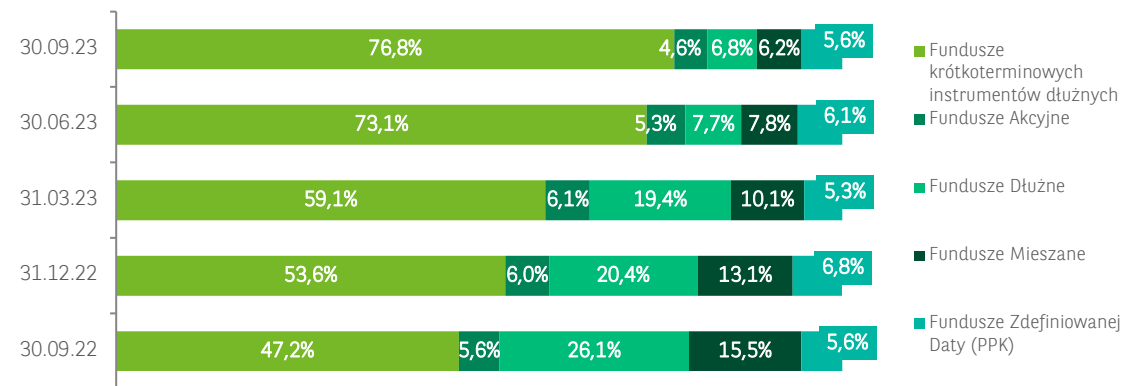


* Discretionary Portfolio Management

Wzrost wolumenu produktów inwestycyjnych

- W 3 kw. 2023 nastąpił dalszy wzrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+81,0% r/r, +18,0% kw/kw).
- Utrzymuje się zainteresowanie Klientów subfunduszami inwestującymi na rynku instrumentów dłużnych krótkoterminowych.
- Znaczący wzrost wartości aktywów Klientów na rachunkach brokerskich w ujęciu rocznym (+45,5% r/r) przy nieznacznym spadku w ujęciu kwartalnym (-4,4% kw/kw).

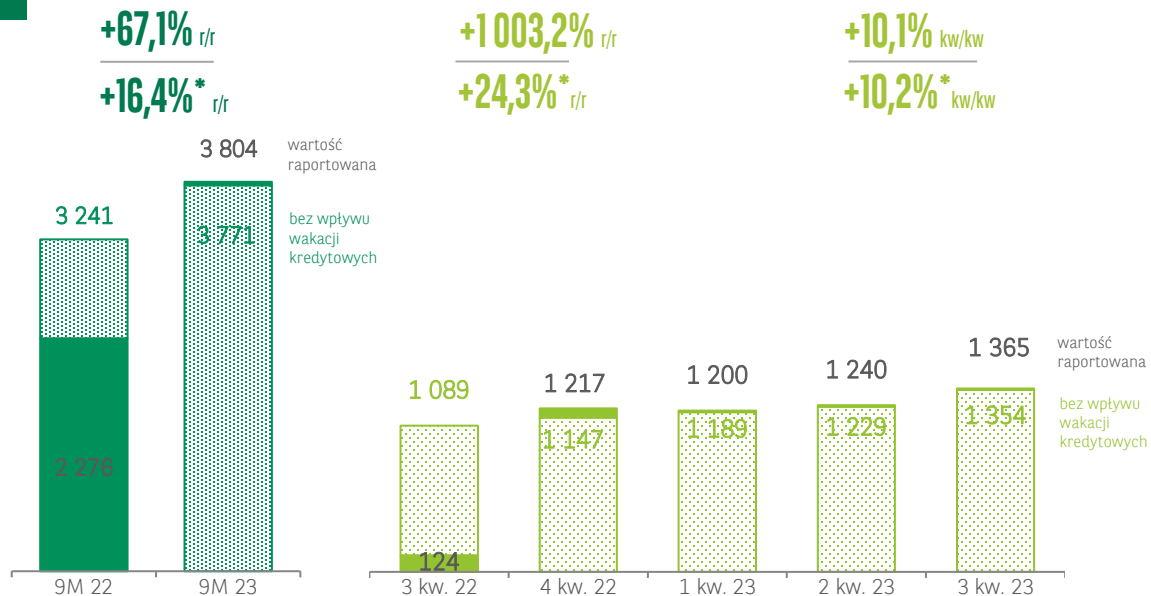
Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



Wynik z tytułu odsetek

Dalsza poprawa marży odsetkowej. Lepszy kwartalny wynik z rachunkowości zabezpieczeń, wzrost przychodów z lokowania nadpłynności oraz spadek kosztu finansowania

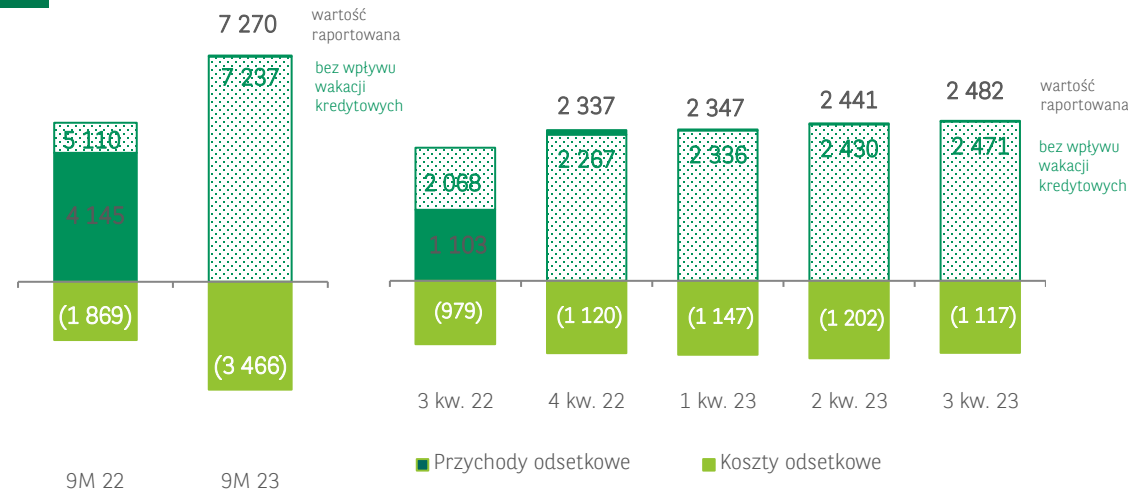
Wynik odsetkowy [mln zł]



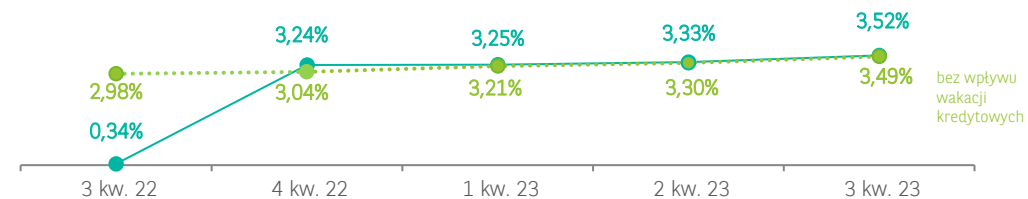
- Wynik 9M 2022 obciążony negatywnym wpływem wakacji kredytowych w kwocie -965 mln zł. Dodatkowo wyższy w 9M 2023 średni poziom stóp procentowych (wyższe marże depozytowe i kredytowe r/r) i wyższe przychody odsetkowe z lokowania nadpłynności (od papierów wartościowych i transakcji reverse repo).
- Kwartalny wpływ wakacji kredytowych analogiczny jak w 2 poprzednich kwartałach (rozwiązanie 11 mln zł).
- Wzrost przychodów odsetkowych od portfela papierów wartościowych i transakcji reverse repo +74 mln zł kw/kw.
- Dalsza poprawa wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej +40 mln zł kw/kw.
- Koszt pozyskania złotych depozytów Klientów na koniec września 2023 niższy o 31 pb kw/kw (-6 pb r/r).

* bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych

Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]

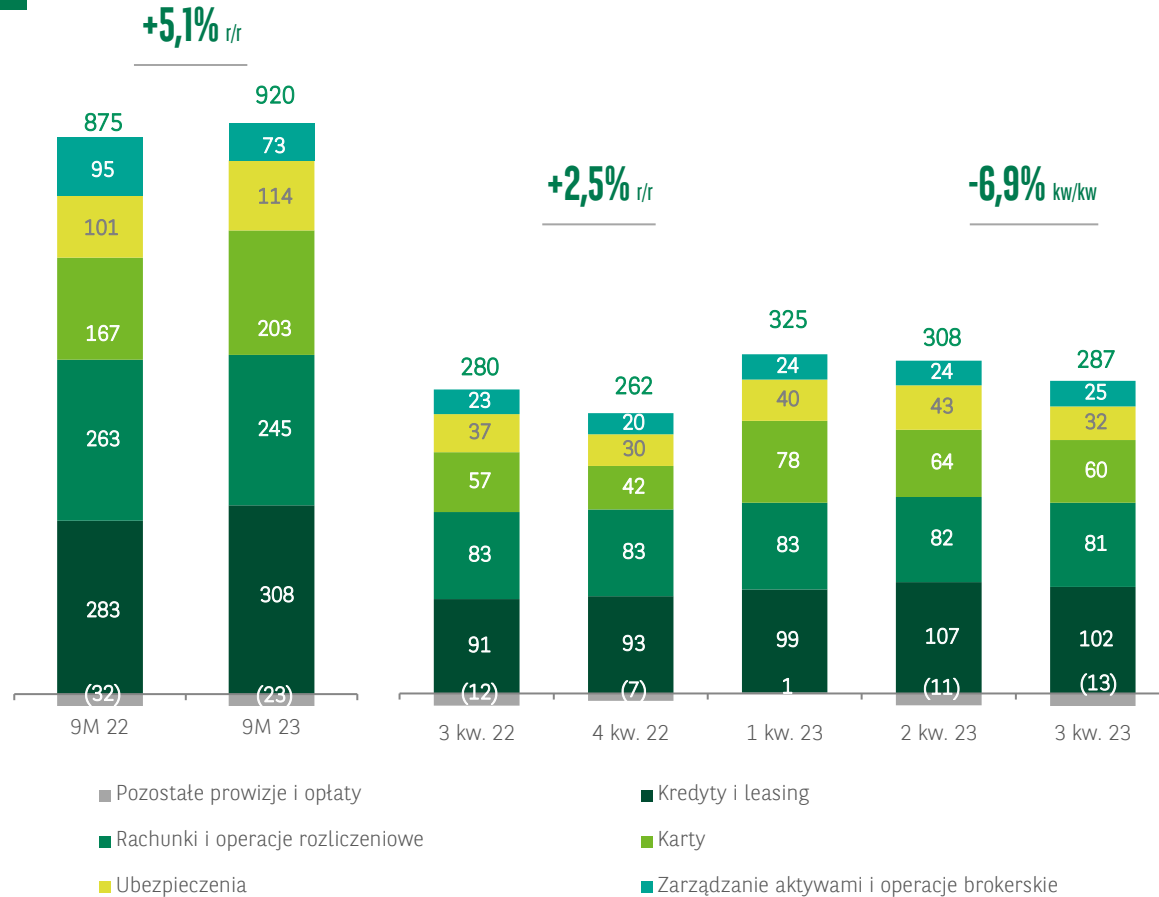


Wynik z tytułu opłat i prowizji

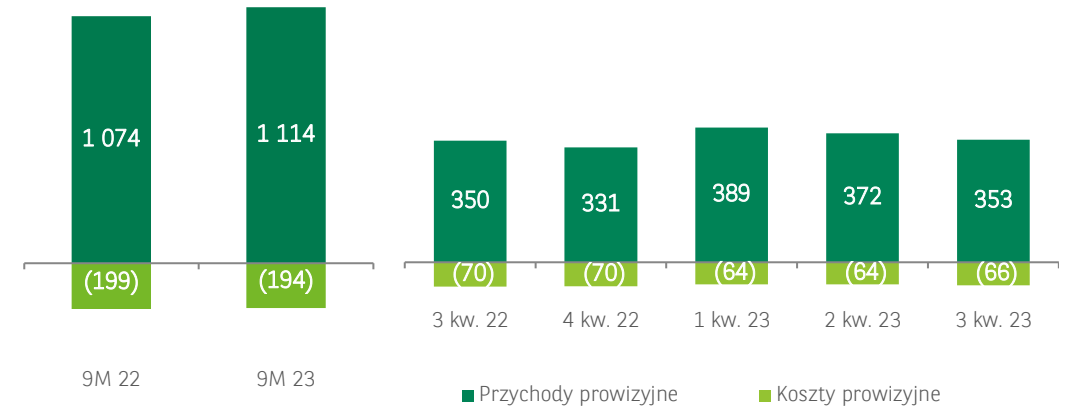
Utrzymanie relatywnie wysokiego kwartalnego wyniku prowizyjnego pomimo niższych przychodów w obszarze ubezpieczeń i kredytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]

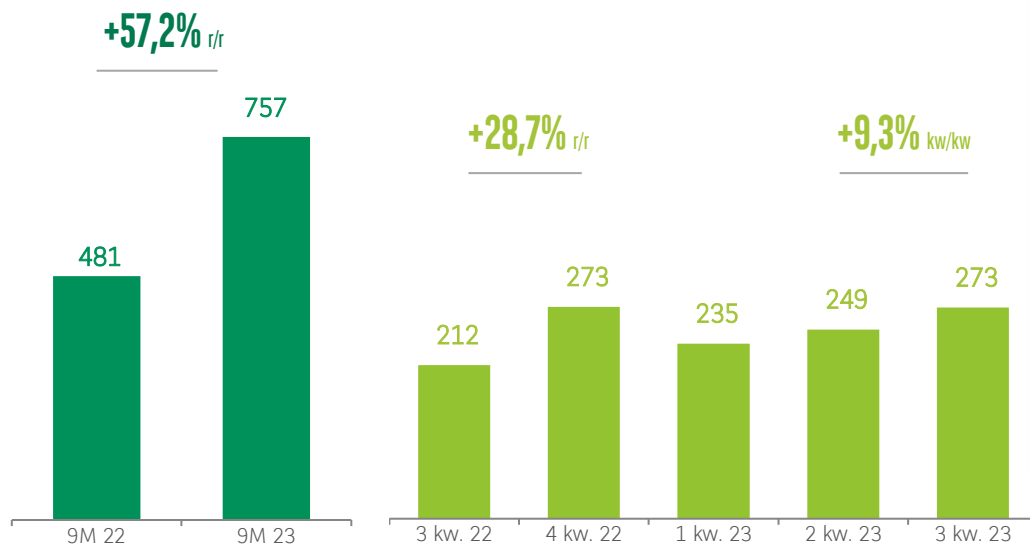


- Wyższy w 9M 2023 r/r wynik z tytułu prowizji i opłat od kart, kredytów i gwarancji oraz ubezpieczeń.
- Spadek wyniku z prowizji w 3 kw. 2023 w porównaniu do 2 kw. 2023 głównie w rezultacie niższych prowizji ubezpieczeniowych (rozliczenie z Cardif w 2 kw.), od kart (niższe przychody od Mastercard z tytułu wsparcia sprzedaży, wyższe koszty rozliczenia transakcji) oraz prowizji kredytowych (mniej dużych transakcji kredytowych w 3 kw.).

Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej

Wzrost kwartalnego wyniku na działalności handlowej dzięki poprawie wyniku na transakcjach z Klientami (pojedyncza duża transakcja)

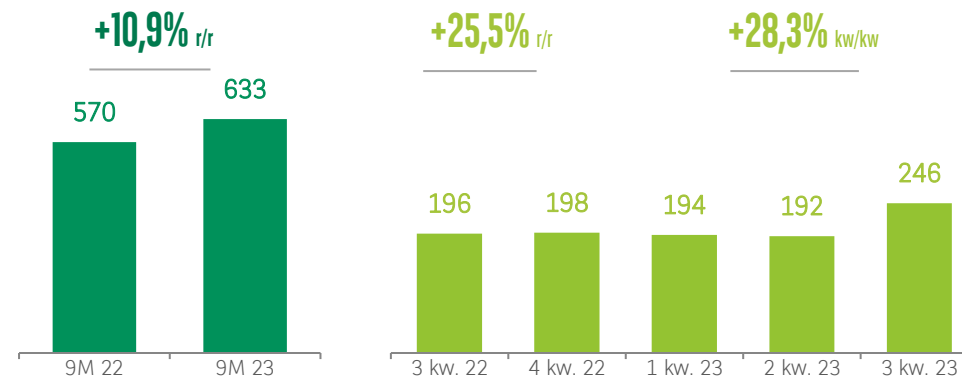
Wynik na działalności handlowej [mln zł]



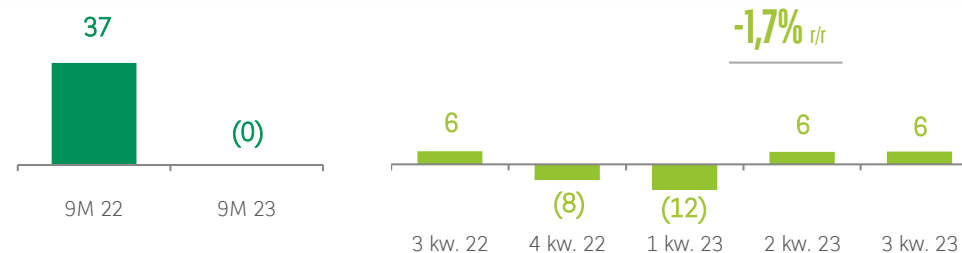
- Wyższy wynik na działalności handlowej w 9M 2023 r/r przede wszystkim dzięki wzrostowi wyniku na transakcjach z Klientami (+10,9% r/r), lepszemu wynikowi z transakcji FX swap (zmiana z ujemnego wyniku w 9M 2022 na dodatni w 9M 2023), poprawie wyniku z wyceny IRS zabezpieczających kredyty wyceniane do FV oraz wyceny udziałów Banku w spółkach infrastrukturalnych (Visa, Mastercard, KIR, BIK).
- Wzrost wyniku na działalności handlowej w 3 kw. 2023 vs 2 kw. 2023 przede wszystkim w rezultacie wyższego wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami pomimo niższej wyceny udziałów Banku w spółkach infrastrukturalnych (Visa, Mastercard, KIR, BIK). Na wynik z działalności handlowej w 3 kw. 2023 miał wpływ wynik z dużej transakcji IRS z Klientem korporacyjnym w kwocie 28,7 mln zł.

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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



Wynik na działalności inwestycyjnej [mln zł]



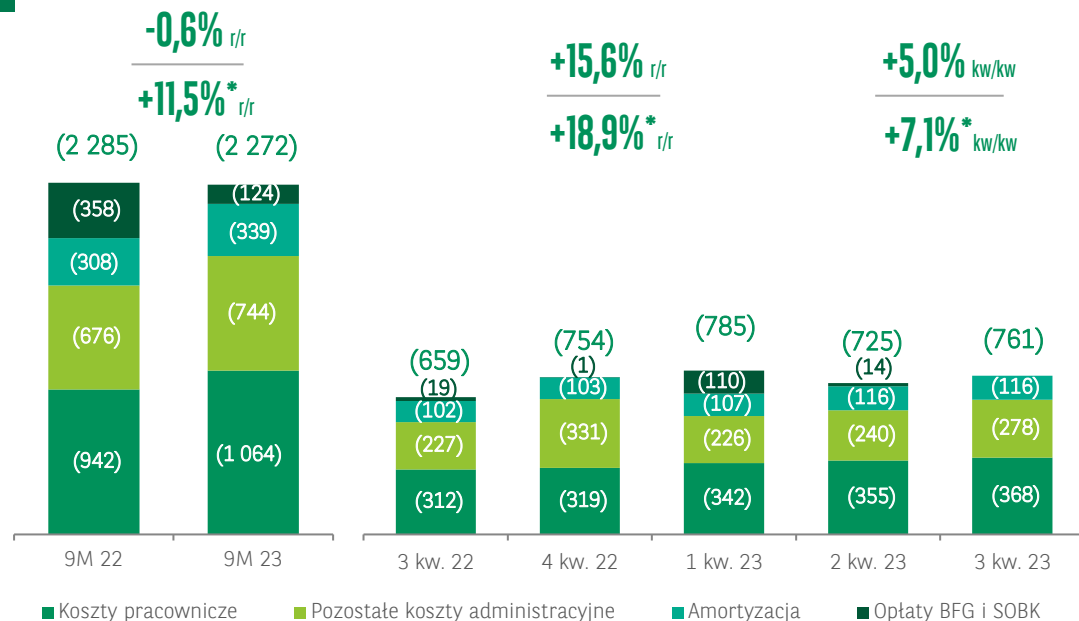
- Zmiana wyniku na działalności inwestycyjnej r/r w rezultacie wahań wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (-8,6 mln zł w 9M 2023 vs +33,5 mln zł w 9M 2022).

Koszty działania i amortyzacja

Koszty operacyjne pod presją inflacji. Wzrost kosztów pracowniczych oraz administracyjnych



Koszty działania [mln zł]

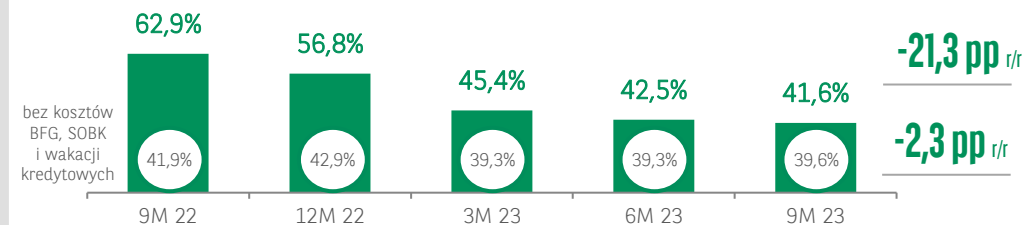


- Koszty BFG i SOBK niższe w ujęciu narastającym (o 234 mln zł r/r) i kwartalnym (o 14 mln zł kw/kw).
- Wzrost kosztów pracowniczych w ujęciu rocznym i kwartalnym w rezultacie wzrostu wynagrodzeń.
- Wzrost pozostałych kosztów administracyjnych związany przede wszystkim:
 - w ujęciu narastającym z wyższymi kosztami doradztwa, leasingu krótkoterminowego oraz IT, poczty i telekomunikacji, przy niższych kosztach marketingu,
 - w ujęciu kwartalnym z wyższymi kosztami marketingu, doradztwa oraz IT, poczty i telekomunikacji.
- Wzrost kosztów amortyzacji wynika z wyższych kosztów związanych z inwestycjami w infrastrukturę i transformację cyfrową oraz przyspieszenia amortyzacji niektórych systemów.

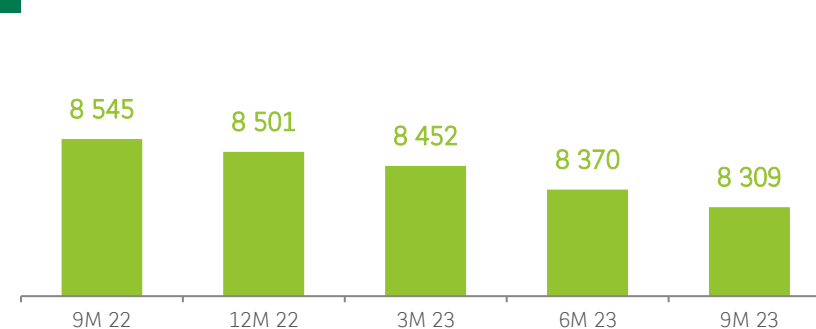
* bez uwzględnienia kosztów BFG i SOBK



Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



Zatrudnienie w Grupie [FTE, na koniec okresu]

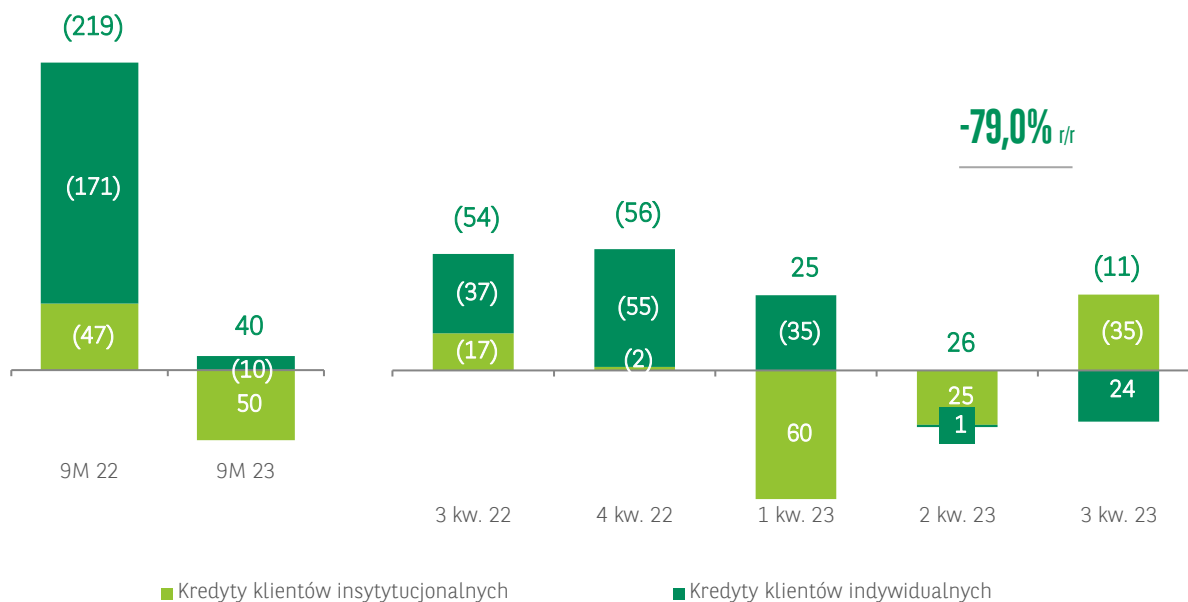


Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Koszty ryzyka potwierdzające bardzo dobrą jakość i odporność portfela, wspartą wpływem pozytywnych zdarzeń jednorazowych w 9M 2023



Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	3 kw. 22	4 kw. 22	1 kw. 23	2 kw. 23	3 kw. 23
Koszty ryzyka kwartalnie*	(23)	(24)	+11	+12	(5)

* 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 trzech kwartałach 2023 wynik odpisów był dodatni i wyniósł 40 mln zł, na co wpłynął głównie wynik materialnych odzysków z portfela Klientów instytucjonalnych oraz rozwiązania rezerw związanych z aktualizacją oczekiwań makroekonomicznych (tworzonych głównie w 2022 r.).

Na poziom kosztu ryzyka w 3 kw. 2023 wpłynęła utrzymująca się dobra jakość obsługi kredytów, wyrażona w stabilnym poziomie wejść do statusu default. Na lepsze wyniki 1 i 2 kw. wpływ miały znaczące odzyski na klientach ocenianych indywidualnie w statusie default. Dodatkowo na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w 3 kw. 2023 wpływ miały:

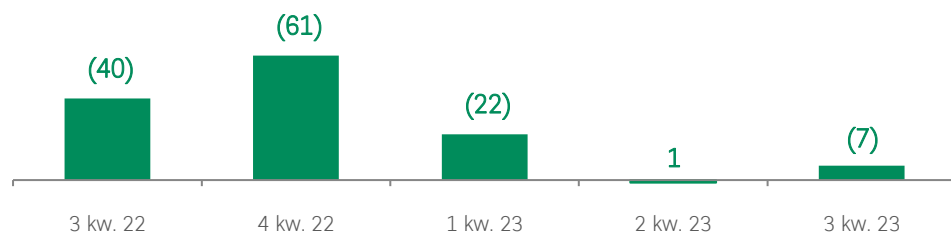
- rozwiązanie 79 mln zł rezerw w wyniku aktualizacji oczekiwań czynników makroekonomicznych (forward looking), w tym 67 mln zł w segmencie Klientów indywidualnych oraz 12 mln zł w segmencie Klientów instytucjonalnych,
- dotworzenie 29 mln zł rezerw w wyniku aktualizacji parametrów odzysków w ramach modelu LGD, w tym 25 mln zł w segmencie klientów instytucjonalnych oraz 4 mln zł w segmencie mikroprzedsiębiorstw,
- rozwiązanie 8 mln zł rezerwy na potencjalną przyszłą materializację ryzyka w wyniku przeglądu listy Klientów, którzy są najbardziej wrażliwi na obecną sytuację makroekonomiczną i geopolityczną w segmencie Klientów instytucjonalnych.

Kredyty hipoteczne - przegląd ryzyka kredytowego

Stabilna i dobra jakość portfela, niska materializacja ryzyka



Koszty ryzyka [mln zł]



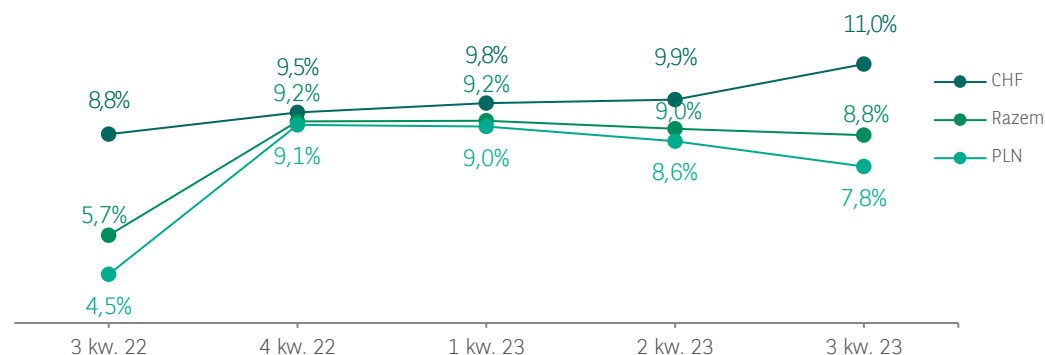
Koszt ryzyka w 3 kw. 2023 uwzględnia dotworzenie 4 mln zł rezerw w wyniku zmiany parametrów odzysków w ramach modelu LGD (w tym 13 mln zł dotworzenia na portfolio CHF oraz 9 mln zł rozwiązania na pozostałych kredytach hipotecznych) oraz rozwiązanie 8 mln zł rezerw w wyniku aktualizacji projekcji czynników makroekonomicznych (forward looking).

Niższe koszty ryzyka w 2023 w porównaniu do roku poprzedniego wynikają przede wszystkim z utworzenia w 2022 rezerw na potencjalną przyszłą materializację ryzyka, głównie związaną z otoczeniem makroekonomicznym.



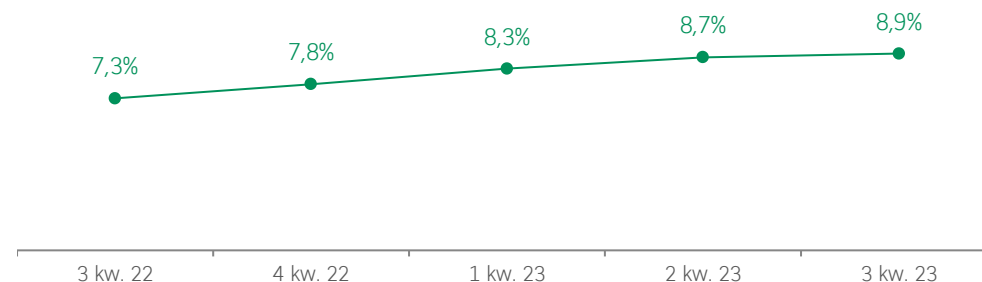
Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto w Fazy 2

Zmiany pokrycia Fazy 2 głównie w związku ze zmianą parametrów odzysków.



Udział fazy 2 w portfolio kredytów brutto

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

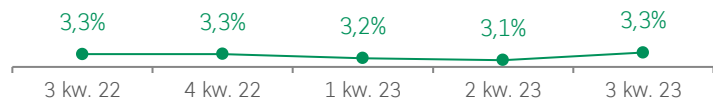


Jakość portfela kredytowego

Stabilny niski poziom udziału Fazy 3 w portfelu kredytowym



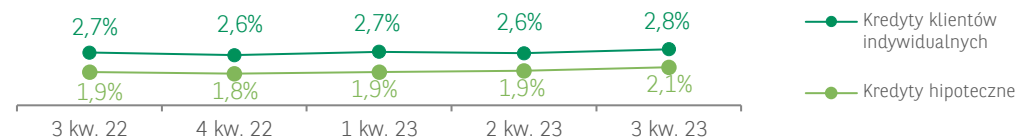
Kredyty razem – udział Fazy 3 w portfelu wycenianym wg zamortyzowanego kosztu*



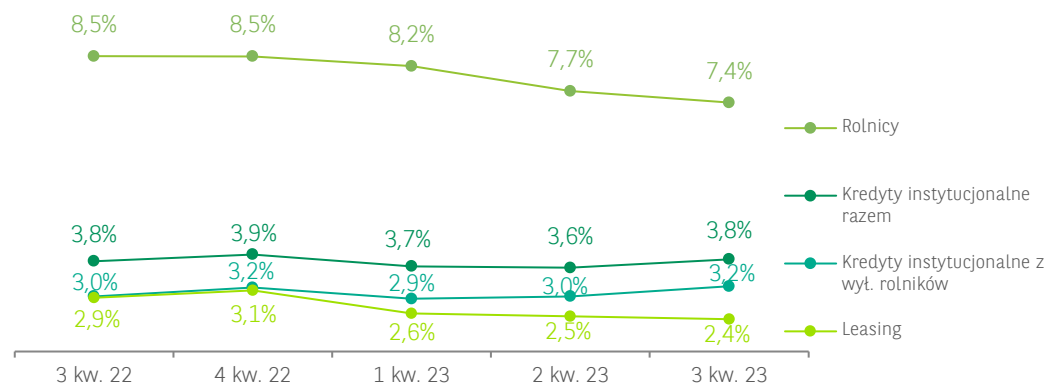
wskaźnik NPL dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **3,4%** na koniec 3 kw. 2023



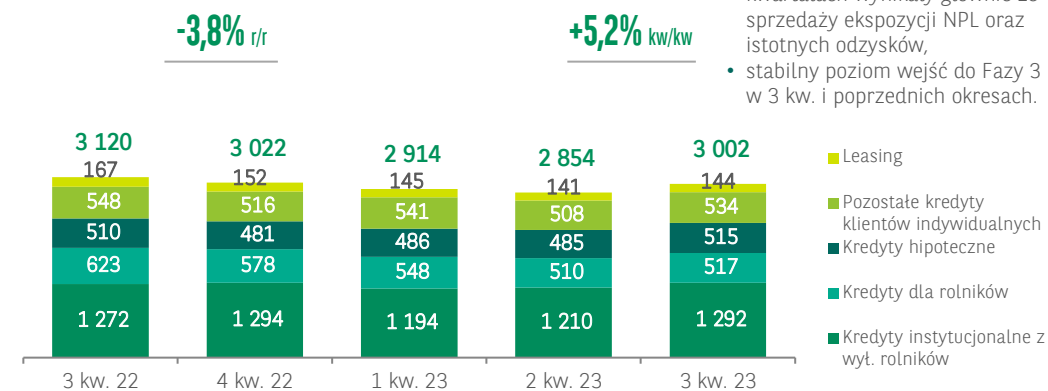
Kredyty Klientów indywidualnych – udział Fazy 3



Kredyty instytucjonalne – udział Fazy 3



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



Niski poziom salda Fazy 3:

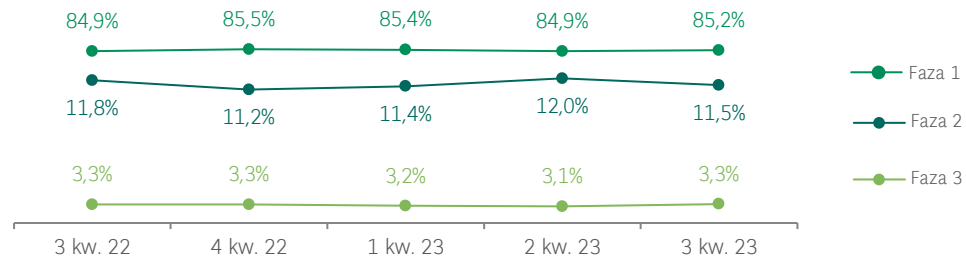
- spadki we wcześniejszych kwartałach wynikały głównie ze sprzedaży ekspozycji NPL oraz istotnych odzysków,
- stabilny poziom wejść do Fazy 3 w 3 kw. i poprzednich okresach.

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

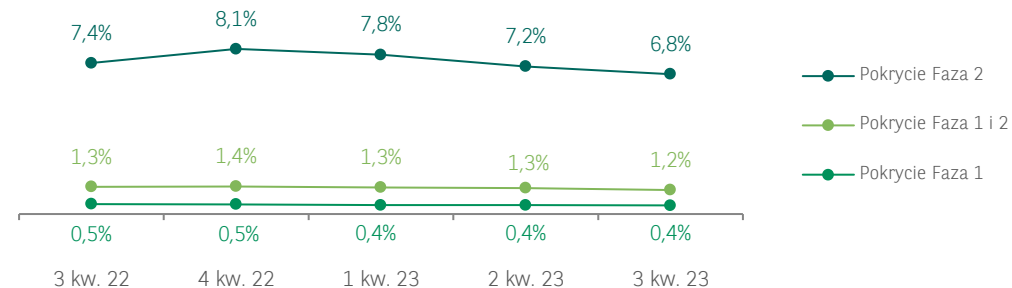
Jakość portfela kredytowego

Stabilna jakość portfela kredytowego, adekwatne wskaźniki pokrycia rezerwami

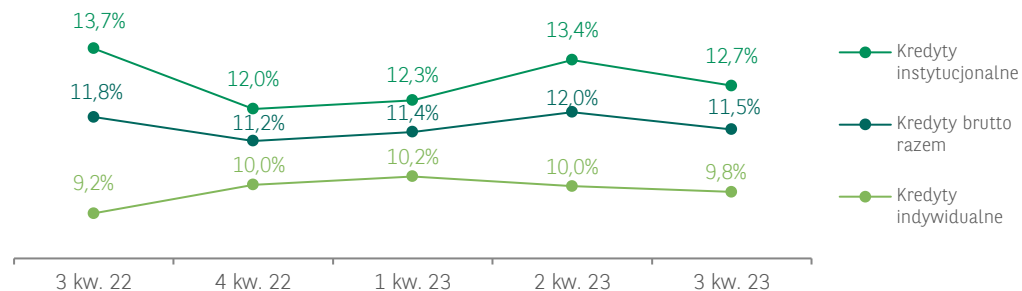
Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto



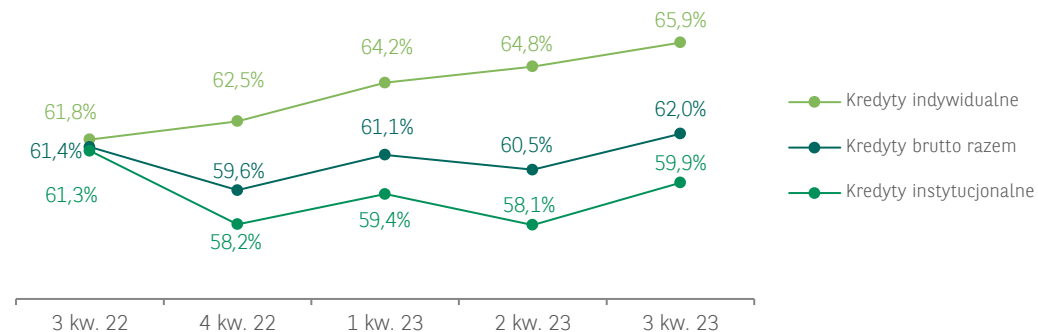
Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i 2



Udział Fazy 2 w portfelu kredytów brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 3



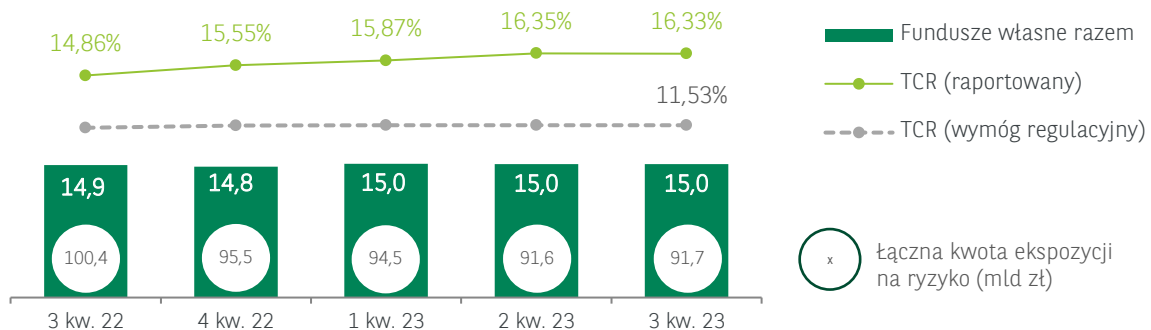
Wzrost pokrycia przede wszystkim w wyniku starzenia się portfela NPL

Adekwatność kapitałowa

Bezpieczna i stabilna pozycja kapitałowa

↑ TCR

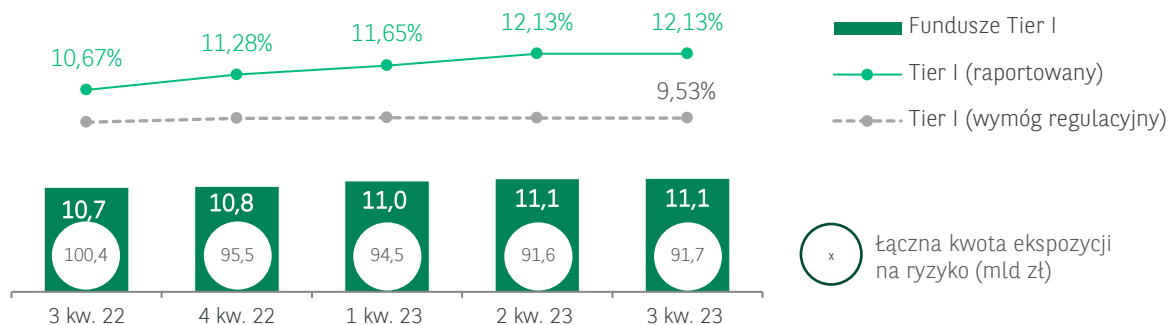
+147 pb
r/r



⊗ łączna kwota ekspozycji na ryzyko (mld zł)

↑ Tier I

+146 pb
r/r



⊗ łączna kwota ekspozycji na ryzyko (mld zł)

TCR i Tier I na koniec 3 kwartału 2023 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +4,8 pp i +2,6 pp

Brak istotnych zmian funduszy własnych i aktywów ważonych ryzykiem w 3 kwartale 2023 r.

Regulacyjne wymogi kapitałowe dla Banku na koniec 3 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 średnioterminowe

Realizacja priorytetów strategicznych Banku przy jednoczesnym adresowaniu wyzwań sektorowych. Niepewność co do rozwoju sytuacji gospodarczej i jej wpływu na sektor bankowy

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

- Możliwość kontynuacji obniżek stóp procentowych w 2023 oraz 2024
- Wyhamowanie tempa spadku inflacji. Poziom wyraźnie odbiegający od celu inflacyjnego przez cały 2024
- Powrót do umiarkowanego wzrostu gospodarczego, wspieranego konsumpcją prywatną
- Decyzje dotyczące przyszłej polityki fiskalno-gospodarczej po utworzeniu nowego rządu
- Napięcia międzynarodowe z możliwością eskalacji

ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji w zakresie walutowych kredytów hipotecznych
- Potencjalne przedłużenie wakacji kredytowych dla kredytów hipotecznych
- Nowe wymogi regulacyjne dla sektora (np. wskaźnik finansowania długoterminowego)
- Możliwe trudności w zwiększeniu akcji kredytowej przy wysokich obciążeniach sektora

PRIORYTETY BANKU

- Wzrost poziomu satysfakcji Klientów, koncentracja na segmentach indywidualnych Klientów Premium, korporacyjnych oraz przetwórców rolnych
- Optymalizacja modelu i kosztów obsługi klientów
- Kontynuacja transformacji systemów i procesów
- 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

Rozwój biznesu

Depozyty – zmiana salda: +4,2 mld zł, +7% kw/kw (+4% r/r)

Kredyty – zmiana salda: +0,0 mld zł, +0% kw/kw (-7% r/r)

Sprzedaż – wartość w 3 kw., zmiana kw/kw, zmiana r/r:

- kredyt gotówkowy: 0,95 mld zł, 0% (+16%)
- kredyt Micro (w tym leasing): 1,39 mld zł, +82% (+99%)
- konto Micro: 8,9 tys., +25% (+4%)
- produkty inwestycyjne** : 2,49 mld zł, +14% (+60%)

Transformacja

Nowości w ofercie dla Klienta:

- mDowód i DIIA – nowa forma identyfikacji tożsamości
- „Bezczne Chwile” – program lojalnościowy Mastercard dla karty debetowej i kredytowej
- Wpłata BLIK w obcych bankomatach
- Mikrofaktoring z Monevia
- Leasing z dofinansowaniem z EBI – na zielone produkty
- Pełnomocnictwo tymczasowe – możliwość nadawania nowego uprawnienia dla Klientów Micro
- Automatyczna propozycja maksymalnego limitu karty kredytowej na początku procesu wnioskowania
- Udostępnienie kredytu ratalnego w sklepach przy wykorzystaniu aplikacji GOMobile

Paperless i podpis elektroniczny: 83 tys. autoryzacji transakcji gotówkowych, 58% wszystkich transakcji w kwartale

Satisfakcja Klienta - NPS badanie relacyjne

zmiany kw/kw

👍 NPS razem +12
Klient Bankowości detalicznej i biznesowej

👍 NPS +13 Klient Mass 👍 NPS +11 Klient Premium

Spadek reklamacji Klientów Bankowości Detalicznej o 15% r/r

Digitalizacja

- 11,3 mln transakcji BLIK w 3 kw.: +8% kw/kw (+50% r/r)
- 1,3 mln aktywnych użytkowników mobilnych: +1% kw/kw (+5% r/r)
- 74 mln logowań do bankowości mobilnej w 3 kw.: -3% kw/kw (+14% r/r)

Konsekwentny wzrost sprzedaży zdalnej w łącznej sprzedaży głównych produktów (liczba kredytów gotówkowych: 45% w 3 kw. 2023 vs 34% w 3 kw. 2022 (E2E); liczba produktów inwestycyjnych: 56% w 3 kw. 2023 vs 13% w 3 kw. 2022)

Nowe funkcjonalności w bankowości:

- internetowej GOonline - 4 rodzaje zaświadczeń dla kredytu hipotecznego, wnioskowanie w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, proces pre-approved dla kart kredytowych oraz kredytu Micro, program emerytalny IKE dostępny zdalnie
- mobilnej GOMobile - nowy szybki proces otwierania depozytów podpisem cyfrowym Autenti, GOMakler nowa aplikacja mobilna dla inwestorów giełdowych w fазie Friends & Family

The Banker
INNOVATION IN
DIGITAL BANKING
AWARDS 2023

Najbardziej innowacyjna
bankowość cyfrowa w regionie
Europy Środkowo-Wschodniej

Instytucja finansowa przyjazna mediacji.
Nagroda Prezesa KNF za zaangażowanie
w negocjacje z Klientami

KNF KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO

2. miejsce
w rankingu
„Przyjazny Bank Newsweeka”
w kategorii bankowości tradycyjnej

przyjazny bank
Newsweeka

RANKING
NAJLEPSZE
KONTA PREMIUM
październik 2023

Bankier.pl



4,1 mln

Klientów
Detalicznych*

-73 tys. -2% r/r

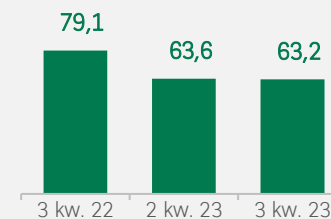
+3 tys. +0,1% kw/kw

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

Akwizycja Klientów indywidualnych*

tys.

-20% r/r -1% kw/kw

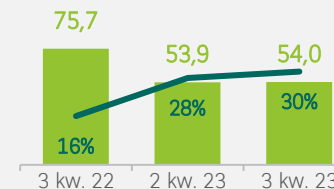


Sprzedaż kont osobistych

tys.

-29% r/r +0% kw/kw

— udział sprzedaży zdalnej

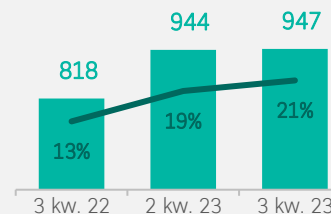


Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł

+16% r/r +0% kw/kw

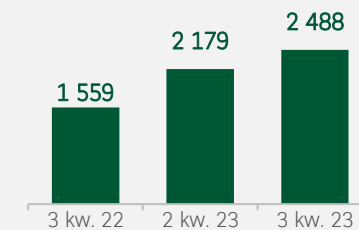
— udział sprzedaży zdalnej E2E



Sprzedaż produktów inwestycyjnych**

mln zł

+60% r/r +14% kw/kw



** fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne

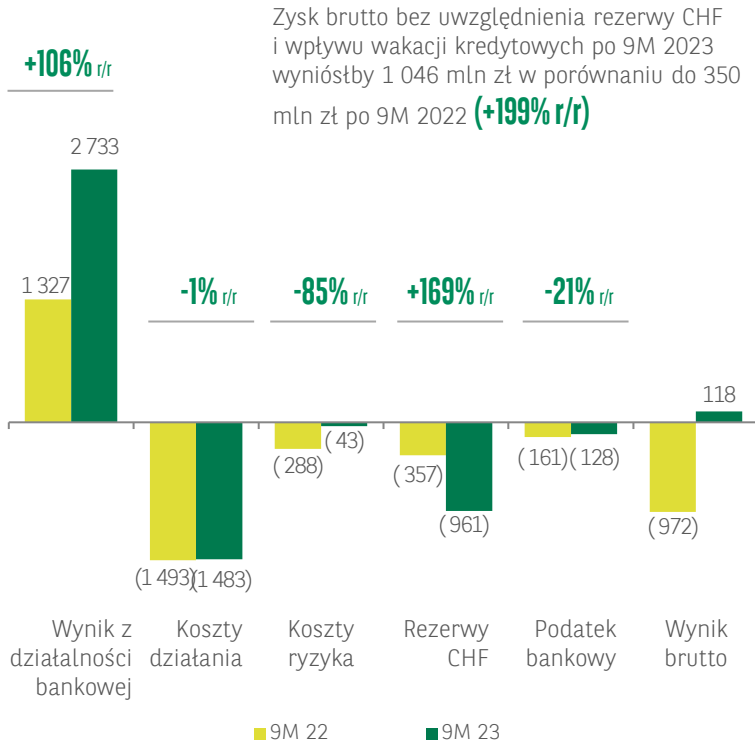
Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Wzrost podstawowych kategorii NBI. Stabilny poziom kosztów. Negatywny wpływ rezerw CHF przy niskim koszcie ryzyka kredytowego

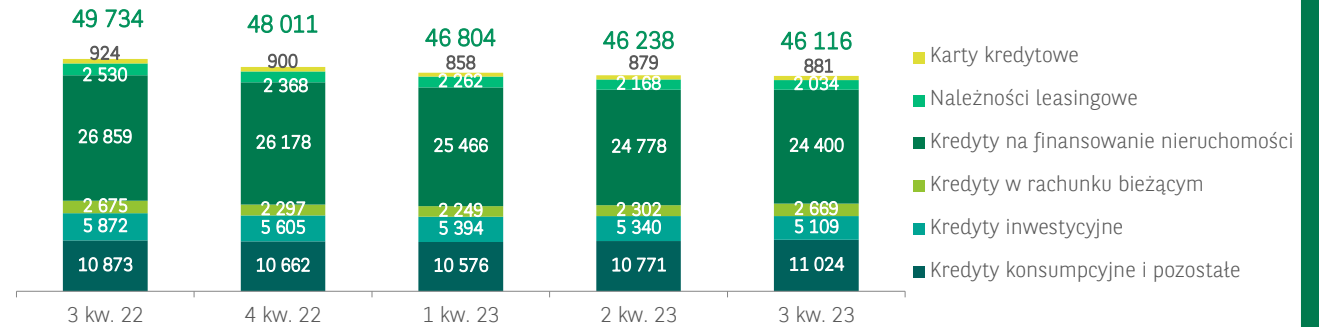
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

50%

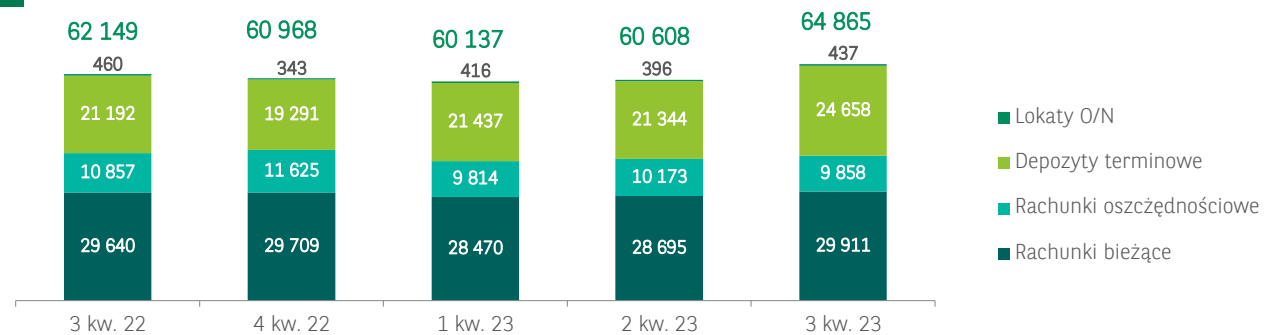
Struktura wyniku brutto [mln zł]



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 +4% kw/kw, +36% r/r, w MŚP +7% kw/kw, +28% r/r
- Kontynuacja wzrostu portfela zrównoważonego finansowania: wzrost wolumenów +7% kw/kw, +110% r/r, łączna wartość portfela przekroczyła 6,2 mld zł
- Sprzedaż leasingu: 1 051 mln zł nowego wolumenu na koniec 3 kw. 2023 dla Klientów Korporacyjnych, tj. +20% r/r (+7% kw/kw), 384 mln zł wolumenu dla Klientów MŚP, tj. +8% r/r (-22% kw/kw)
- Wzrost uproduktowienia i transakcyjności w obszarze Trade Finance: przychody +8% kw/kw, +28% r/r
- Wzrost skali biznesu w obszarze Treasury: przychody +18% kw/kw, +9% r/r

Transformacja i digitalizacja

- Rozbudowa ekosystemu GO Biznes: finalizacja wdrożenia nowego modułu wyciągów
- Pierwszy produkt kredytowy w oparciu o stawkę WIRON (kredyt w rachunku bieżącym) w ofercie Banku
- Wdrożenie usługi wideoweryfikacji tożsamości w procesie obsługi firm w Customer Service dla klientów Bankowości Korporacyjnej (dla Klientów MŚP usługa dostępna w 1 z 3 regionów)
- Kontynuacja wsparcia Klientów w obszarze transformacji energetycznej i kalkulacji śladu węglowego, rozwój współpracy z firmą Envirly doceniony nagrodą Fintek Awards w kategorii ImpactTech

Grupa BNP Paribas nagrodzona tytułem **Najlepszego Banku w Europie Zachodniej w konkursie Euromoney Global Real Estate Awards 2023**



Nagroda została przyznana za wsparcie projektów nieruchomościowych na wielu rynkach – również w Polsce. Projekt rozwoju parku logistycznego w Bydgoszczy finansowany przez Bank został wskazany jako jeden z tych, który przyczynił się do uzyskania nagrody.



BNP Paribas Bank Polska z tytułem **najlepszego Banku w Polsce dla klientów korporacyjnych**



12,1 tys. Klientów korporacyjnych*

+0,1 tys., +1,1% r/r
-0,01 tys., -0,1% kw/kw

23,8 tys. Klientów MŚP*

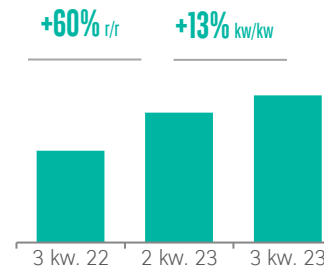
-0,6 tys., -2,5% r/r
-0,3 tys., -1,0% kw/kw

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

Dalszy wzrost uproduktowienia i transakcyjności [mln zł]

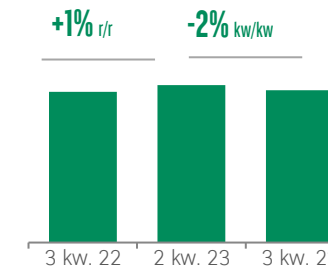
Cash management

Przychody



Transakcje wymiany walut

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 3 kw. 2023



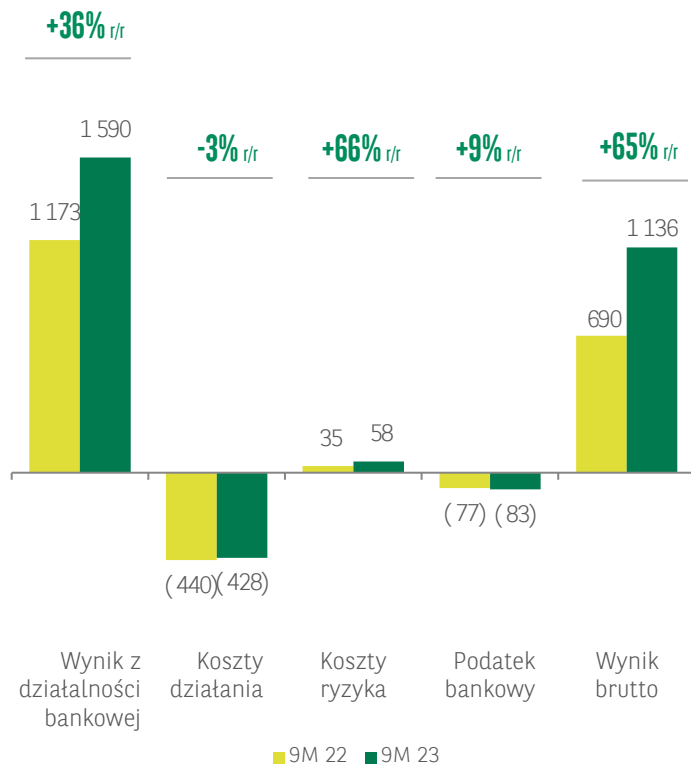
Bankowość Korporacyjna

Wzrost dochodów wspierany przez wysokie stopy procentowe i wyższą transakcyjność Klientów. Stabilny poziom kosztów i pozytywny wpływ wyniku z tytułu odpisów

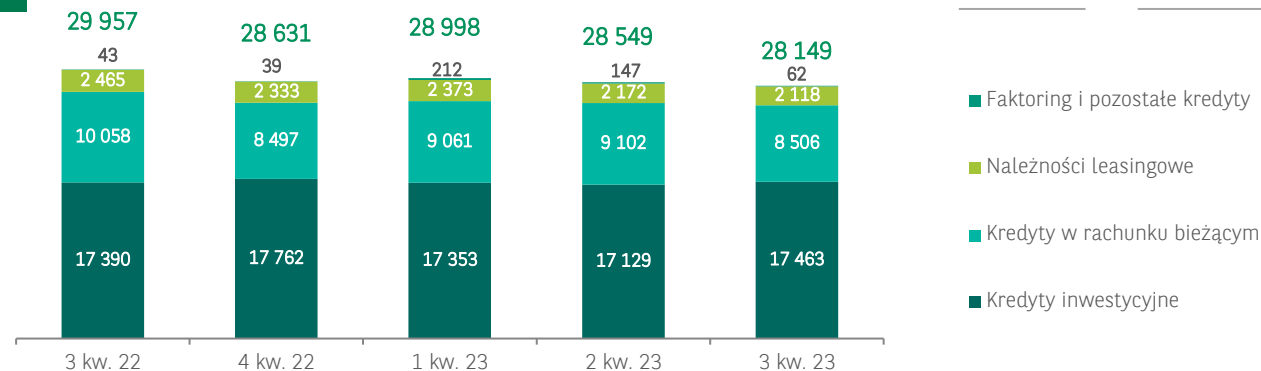
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

29%

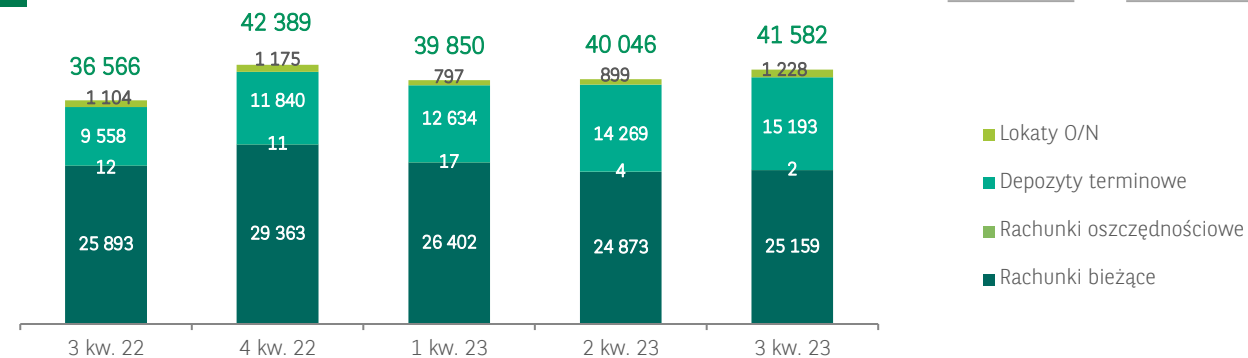
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



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

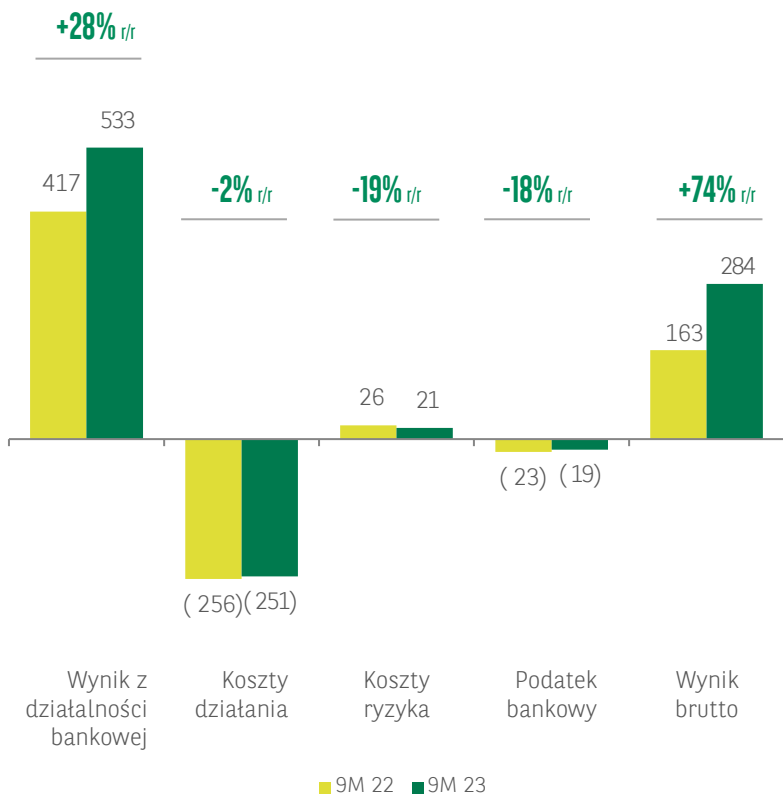
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wzrost dochodów i wyniku brutto wspierany przez wysokie stopy procentowe.
Stabilny poziom kosztów i pozytywny wpływ wyniku z tytułu odpisów

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

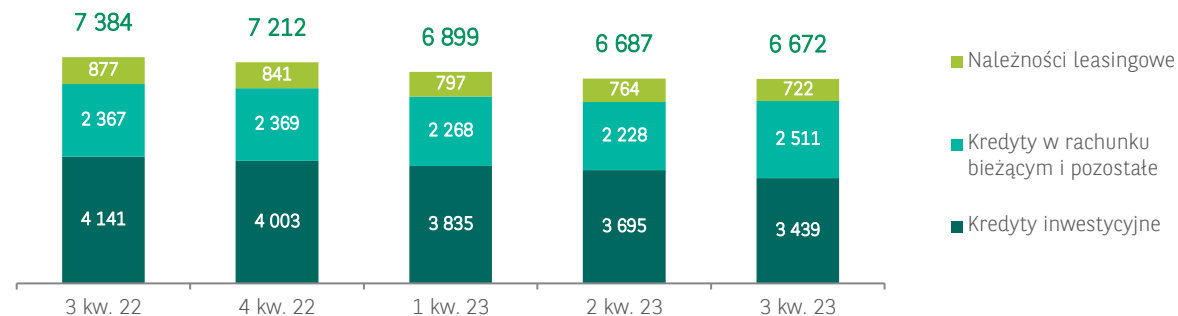
10%

Struktura wyniku brutto [mln zł]



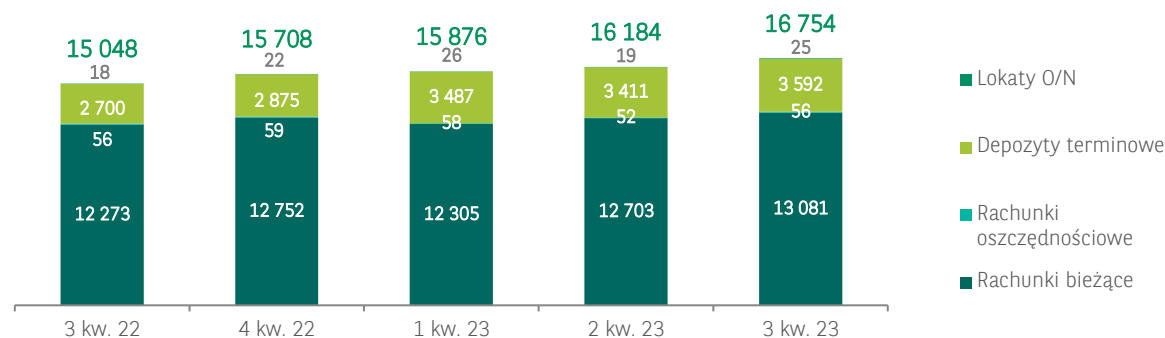
Portfel kredytowy netto* [mln zł]

-9,6% r/r -0,2% kw/kw



Portfel depozytowy* [mln zł]

+11,3% r/r +3,5% kw/kw



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

Obszar Food & Agro

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

Rozwój biznesu

- **Preferencyjny kredyt płynnościowy dla rolników** uruchomiony przy współpracy z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (2% w skali roku, do 400 tys. zł, do 60 mies.). Wyniki na koniec 3 kw.:
 - Mikro – umowy na kwotę 878,8 mln zł
 - MŚP – umowy na kwotę 115,9 mln zł
- **Preferencyjny kredyt skupowy** dla podmiotów prowadzących działalność w zakresie obrotu zbożami/skupu zbóż lub skupu/mrożenia owoców miękkich lub obrotu materiałem siewnym roślin rolniczych (2% w skali roku, do 40 mln zł, do 18 miesięcy). Kredyt udzielany od 11.09. Do końca września zarejestrowano **wnioski na kwotę 736,7 mln zł.**
- Nowa ulepszona oferta produktowa dla rolników i przetwórców Agro w MŚP:
 - zwiększenie maksymalnej kwoty kredytu Agro Ekspres z 2 mln zł do 3 mln zł
 - możliwość udzielania rolnikom na pełnej rachunkowości kredytów w walutach obcych (w EUR i USD)

Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

Aktywny udział w wydarzeniach branżowych:

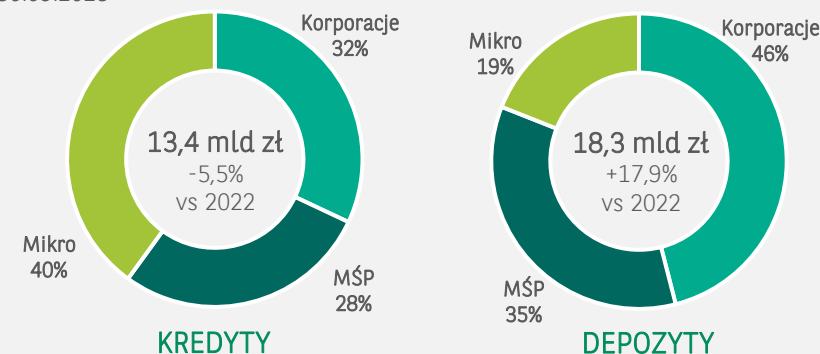
- AGRO SHOW 2023 - prezentacja oferty produktów Agro na największej wystawie rolniczej w Europie
- Partner merytoryczny spotkań Zespołu ds. zrównoważonej produkcji żywności UN Global Compact Network Poland
- Kolejne edycje komentarzy analitycznych w ramach cyklu Food & Agro Sonar
- 12 dedykowanych spotkań z klientami nt. sytuacji i trendów w branży spożywczej
- Kongres Rybny 2023 – doroczne spotkanie kadry zarządzającej branży rybnej - wystąpienie: „Sytuacja finansowa sektora przetwórstwa ryb – terażniejszość, przyszłość”



76,2 tys. Klientów Food & Agro

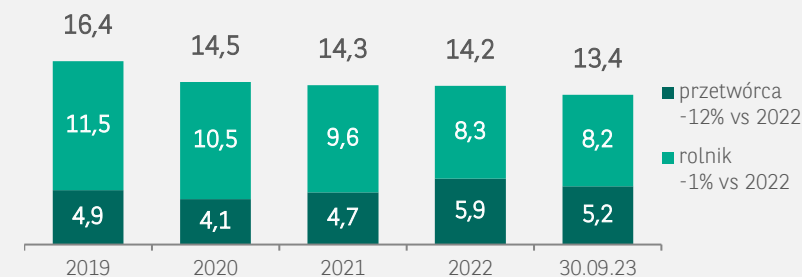
Wolumeny Food & Agro

30.09.2023



Portfel kredytowy

brutto, mld zł



agronomist



- ponad **168 tys.** użytkowników*
- ponad **504 tys.** wejść do końca 3 kw. 2023
- ponad **50%** użytkowników to kobiety

Inicjatywy realizowane w 2023 r.

- **Agroemisja** – uruchomienie pierwszego w języku polskim kalkulatora do kalkulacji śladu węglowego dla produkcji trzody chlewnej
- **Kalkulator efektywności energetycznej** – opracowanie modeli obliczeniowych dotyczących optymalizacji energetycznej przedsiębiorstw Food & Agro
- **Optymalizacja SEO** – opracowanie nowej strategii pozycjonowania platformy Agronomist i jej funkcjonalności w wyszukiwarkach internetowych

* unikalnych użytkowników odwiedzających portal do końca 3 kw. 2023

Spółki zależne Banku

Pozytywny wpływ dobrej koniunktury na rynku papierów dłużnych na działalność i wzrost aktywów TFI w 3 kw. 2023. Dalszy wzrost aktywów leasingowych

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

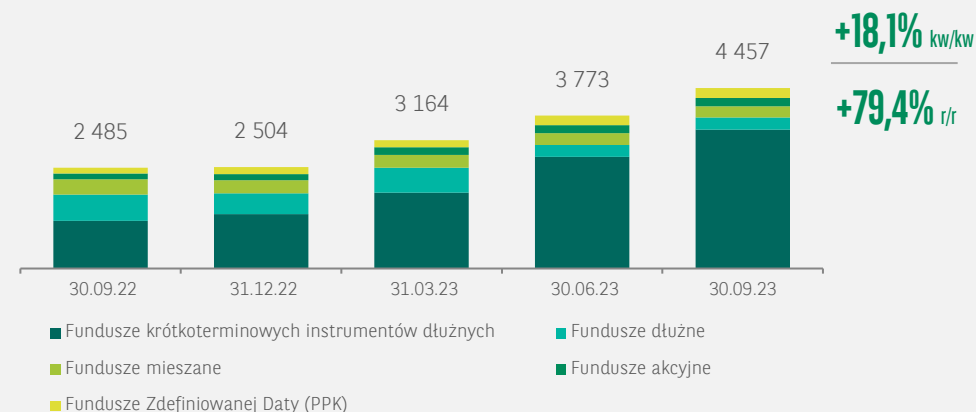
- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 3 kw. 2023 wyniosła 4,5 mld zł (+18,1% kw/kw). W tym okresie wartość aktywów funduszy inwestycyjnych rynku kapitałowego w Polsce wzrosła o 4,4%.
- W 3 kw. 2023 Towarzystwo odnotowało dalszy dynamiczny wzrost aktywów, głównie w segmencie funduszy instrumentów dłużnych krótkoterminowych. Udział Funduszy BNP Paribas TFI w napływach aktywów netto na rynku wyniósł 8,3% w 3 kw. (613 mln zł z 7 397 mln zł). Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów funduszy rynku kapitałowego) na koniec 3 kw. wyniósł 2,4%. W ostatnich miesiącach nastawienie do funduszy dłużnych wciąż było pozytywne, choć delikatne ochłodzenie przyniosła decyzja RPP o obniżeniu stóp procentowych o 75 pb. we wrześniu 2023.
- Wśród rozwiązań oferowanych przez BNP Paribas TFI w 3 kw. największą popularnością cieszył się niezmiennie subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (napływy netto 385 mln zł) oraz subfundusz obligacji korporacyjnych - BNP Paribas Lokata Kapitału (napływy netto 193 mln zł).

BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

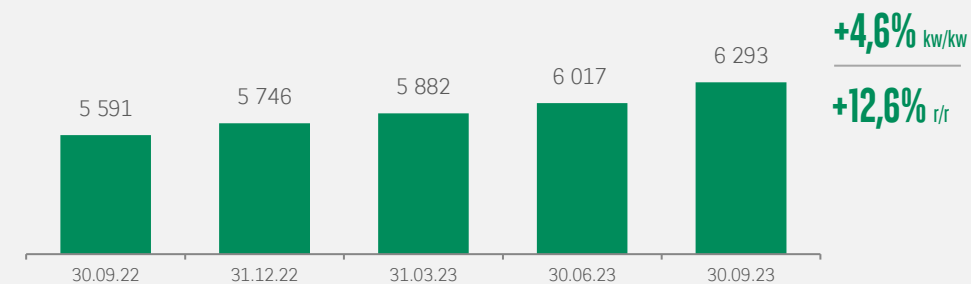
BNPP Leasing Services Sp. z o.o. we współpracy z Bankiem oferuje Klientom z segmentów Personal Finance, mikroprzedsiębiorstw, MŚP i Klientów korporacyjnych pełny wachlarz produktów leasingowych.

- 15,2 tys. zawartych kontraktów na kwotę 2 727 mln zł po 3 kw. 2023 (po 3 kw. 2022: 13 tys. umów na kwotę 2 358 mln zł) - wzrost wartościowy o 15,6% r/r.
- Rekordowy poziom portfela sfinansowanych aktywów w wysokości 6,3 mld zł (wrzesień 2023), +4,6% kw/kw.
- Bardzo dobre wyniki sprzedaży w segmencie Klientów korporacyjnych oraz Personal Finance, słabsze w segmencie MŚP i mikroprzedsiębiorstw.
- Koncentracja na dalszej poprawie efektywności procesu obsługi portfela.

Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]



Aktywa leasingowe [mln zł]





06

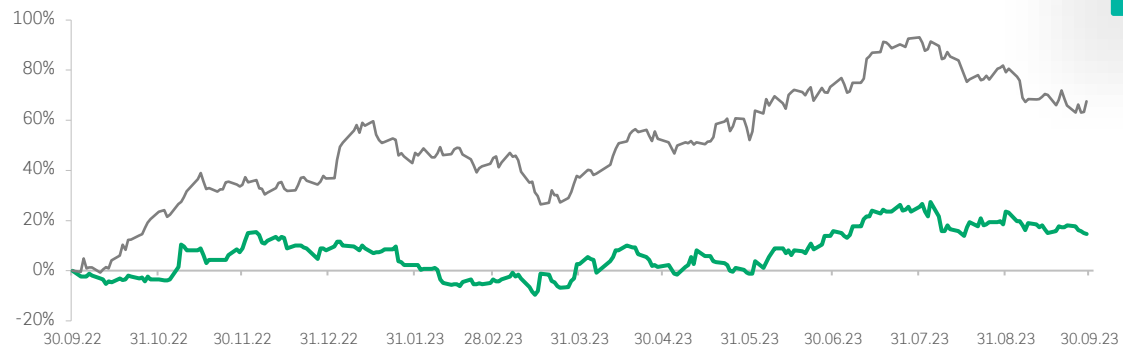
ZAŁĄCZNIKI

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 rosnący poziom wartości księgowej Banku i atrakcyjny poziom P/BV. Akcje banków w trendzie spadkowym w 3 kwartale 2023

Zmiana kursu akcji (30.09.2022=100%)

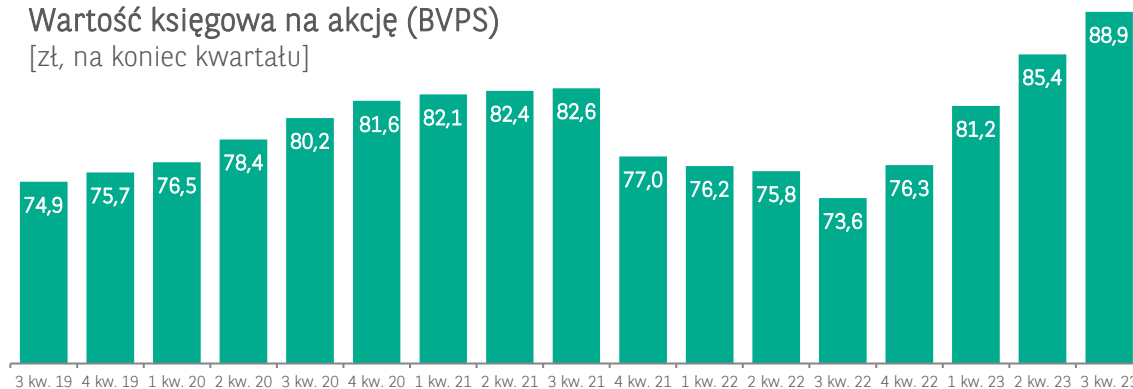


Kod ISIN: PLBGZ0000010
Ticker GPW: BNP
Indeks: sWIG80, sWIG80TR

WIG banki 7 656,5 pkt
 +67,5% r/r

BNP PARIBAS 59,40 zł
 +14,7% r/r

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



29 września 2023

free-float: 1,11 mld zł
 P/BV: 0,70
 kapitalizacja: 8,77 mld zł

Rating Fitch

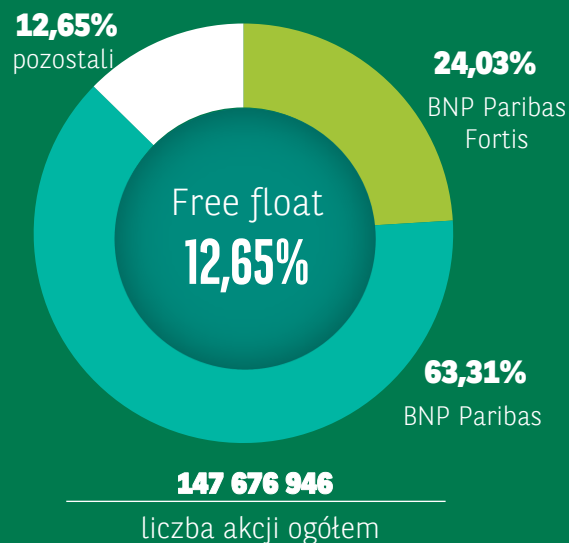
Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) – A+
 Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) – F1
 Viability Rating (VR) – bbb-
 Shareholder Support Rating (SSR) – a+

Rating ESG Agencji Sustainalytics

niskie ryzyko na poziomie 10,2
 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 	<ul style="list-style-type: none"> +11,0 mln zł korekty wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -371,0 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

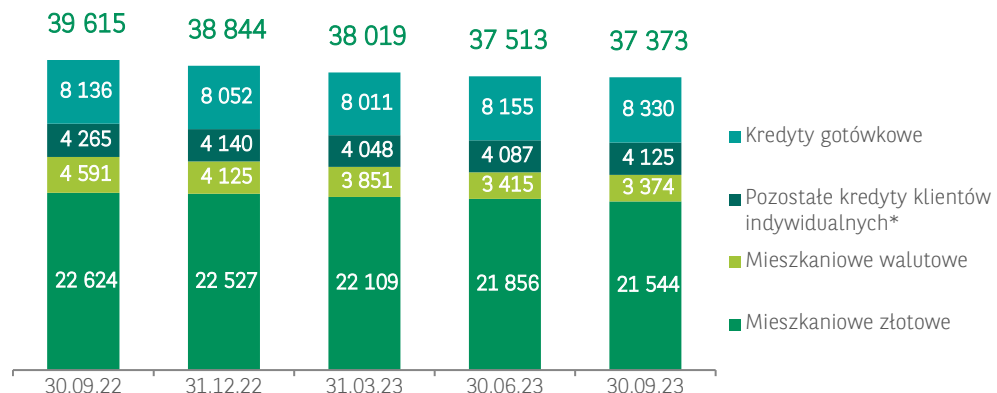
Nieznaczny spadek portfela kredytowego Klientów indywidualnych. Lekkie odbicie w obszarze kredytów instytucjonalnych



Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]

-5,7% r/r

-0,4% 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 (-1,2% kw/kw, -26,5% r/r) wsparty przez wzrost liczby zawieranych uгод.
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach Klientów indywidualnych na poziomie 66,7% (-0,7 pp kw/kw, -2,0 pp r/r).
- Dalszy wzrost portfela kredytów gotówkowych +2,1% kw/kw (+2,4% r/r).

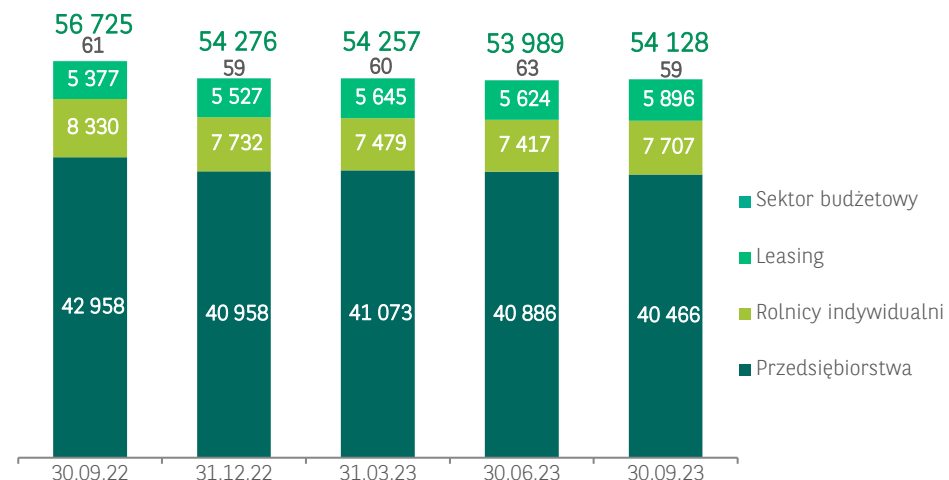
* m.in. kredyty samochodowe, kredyty ratalne, w rachunku bieżącym, karty kredytowe



Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]

-4,6% r/r

+0,3% kw/kw



- Nieznaczny spadek poziomu kredytów brutto przedsiębiorstw (-1,0% kw/kw, -5,8% r/r). Dodatnia dynamika portfela leasingu +4,8% kw/kw (+9,7% r/r).
- Wzrost wartości portfela brutto rolników indywidualnych +3,9% kw/kw (-7,5% r/r). Udział tego portfela w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 14,2% (+0,5 pp kw/kw, -0,4 pp r/r).
- Na koniec 3 kw. 2023 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 74,8% (-1,0 pp kw/kw, -1,0 pp r/r), udział leasingu wyniósł 10,9% (+0,5 pp kw/kw, +1,4 pp r/r).

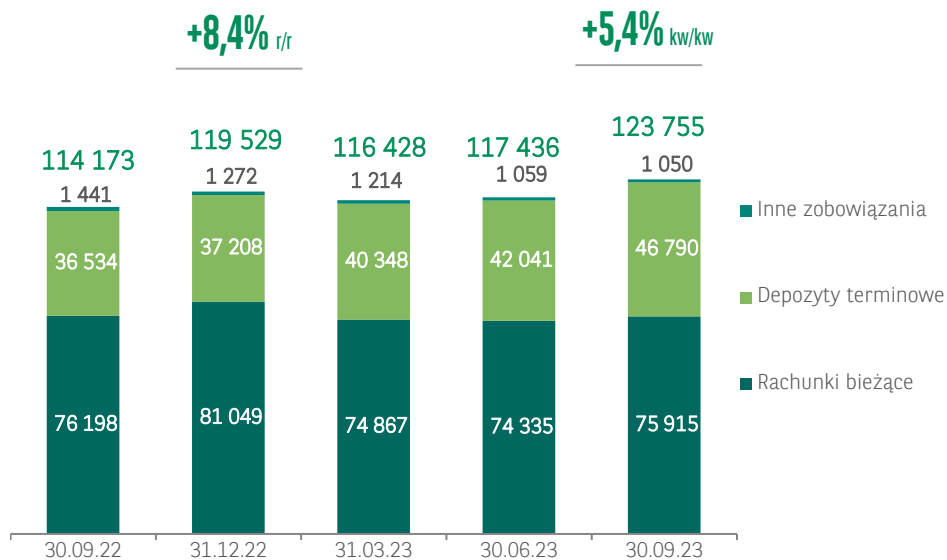
** z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej, w pozycji kredyty dla rolników oraz kredyty dla przedsiębiorstw (podział na bazie danych MIS)

Struktura bazy depozytowej

Wzrost wartości depozytów w obu segmentach



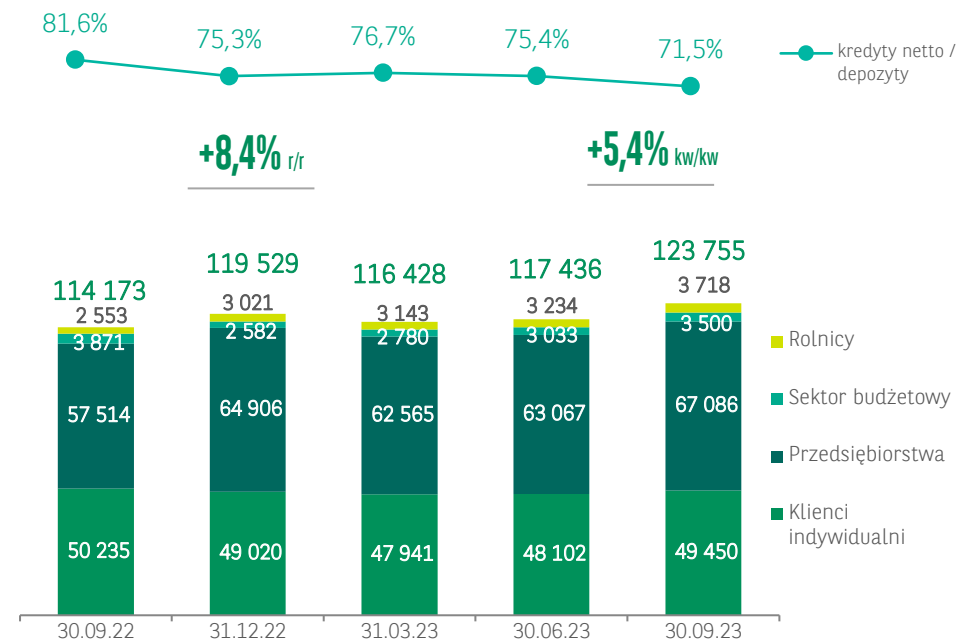
Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Dalszy spadek udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów: 61,3% na koniec 3 kw. 2023 (-2,0 pp kw/kw, -5,4 pp r/r).
- Wzrost wartości depozytów w 3 kw. 2023 dotyczył zarówno wolumenów depozytów terminowych (+4 749 mln zł, +11,3% kw/kw) jak i depozytów bieżących (+1 579 mln zł, +2,1% kw/kw).
- Depozyty terminowe Klientów instytucjonalnych wzrosły o 3 331 mln zł (+15,9% kw/kw), a środki terminowe Klientów indywidualnych o 1 418 mln zł (+6,7% kw/kw).
- W przypadku depozytów bieżących portfel Klientów instytucjonalnych wzrósł o 1 655 mln zł (+3,5% kw/kw), a środki bieżące Klientów indywidualnych nieznacznie spadły o 76 mln zł (-0,3% kw/kw).



Depozyty Klientów [mln zł]

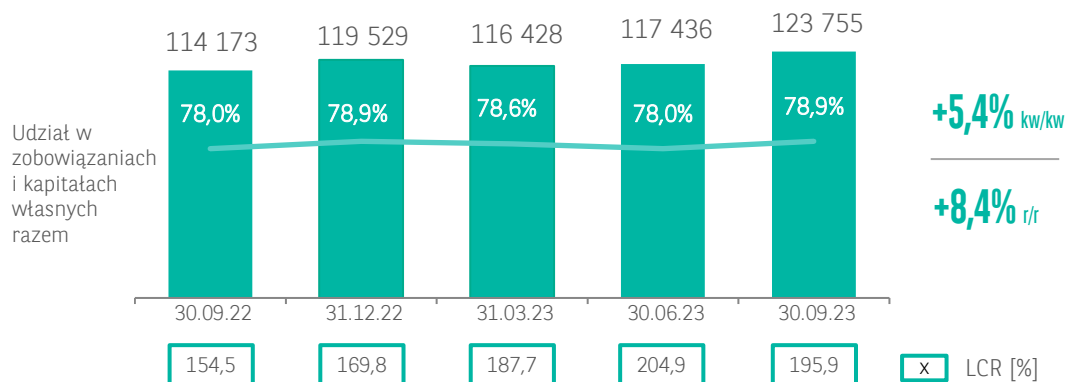


- Koszt depozytów PLN na koniec 3 kw. 2023 był niższy o 31 pb w porównaniu do końca 2 kw. 2023 (i o 6 pb w stosunku do końca września 2022). Od 7 września 2023 nastąpił spadek stóp procentowych (stopa referencyjna NBP -75 pb).
- W 3 kw. 2023 wzrosły depozyty wszystkich głównych sektorów: przedsiębiorstw o 6,4% kw/kw (+16,6% r/r), depozyty Klientów indywidualnych o 2,8% kw/kw (-1,6% r/r), rolników o 15,0% kw/kw (+45,7% r/r), sektora budżetowego o 15,4% kw/kw (-9,6% r/r).

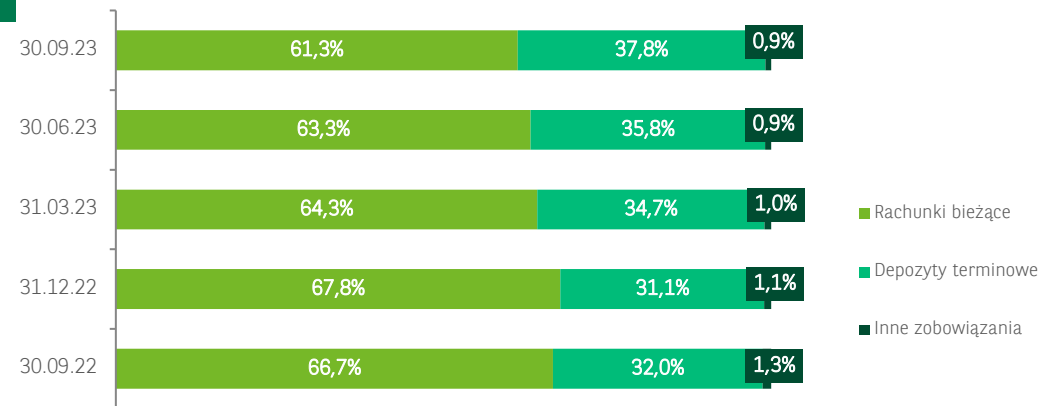
Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa i bezpieczny poziom płynnych aktywów

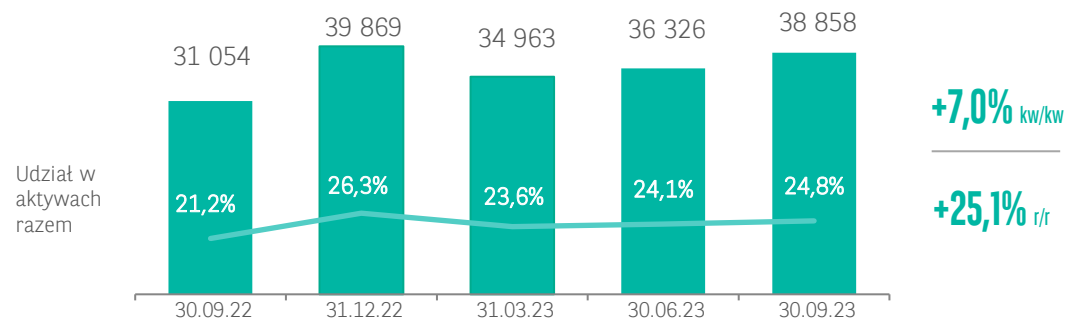
Depozyty Klientów [mln zł]



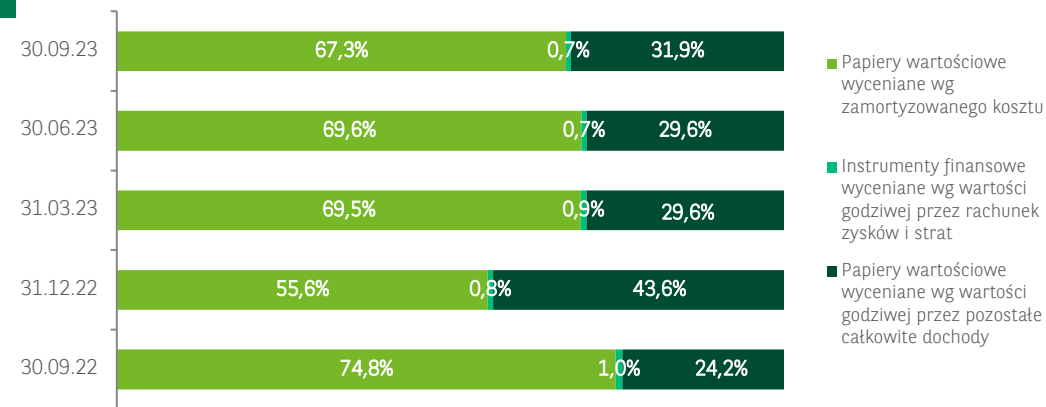
Struktura depozytów Klientów [%]



Papiery wartościowe [mln zł]



Struktura papierów wartościowych [%]



Wynik z działalności bankowej

Poprawa najważniejszych kategorii dochodów podstawowych.

[mln zł]	9M 2023	9M 2022	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	3 804	2 276	+67,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	920	875	+5,1%
Wynik na działalności handlowej	757	481	+57,2%
Wynik na działalności inwestycyjnej	0	37	-
Dywidendy	11	11	-0,8%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(17)	10	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	4	(3)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(21)	(56)	-62,8%
Wynik z działalności bankowej	5 457	3 632	+50,2%

[mln zł]	3 kw. 2023	3 kw. 2022	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 365	124	+1 003,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	287	280	+2,5%
Wynik na działalności handlowej	273	212	+28,7%
Wynik na działalności inwestycyjnej	6	6	-1,7%
Dywidendy	6	3	+154,0%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(1)	(9)	-94,1%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	(8)	(0)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(24)	(17)	+38,9%
Wynik z działalności bankowej	1 905	598	+218,7%

- Wynik 9M 2022 obciążony negatywnym wpływem wakacji kredytowych w kwocie -965 mln zł. Wzrost porównywalnego wyniku odsetkowego w 9M 2023 r/r głównie dzięki wyższemu marżom depozytowym i kredytowym oraz wyższymi przychodami odsetkowym z lokowania nadpłynności (od papierów wartościowych i transakcji reverse repo).
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji przede wszystkim w rezultacie wzrostu prowizji od kart, kredytów i gwarancji oraz ubezpieczeń.
- Wzrost wyniku na działalności handlowej przede wszystkim dzięki wzrostowi wyniku na transakcjach z Klientami (+10,9% r/r), lepszemu wynikowi z transakcji FX swap, poprawie wyniku z wyceny IRS zabezpieczających kredyty wyceniane do FV oraz wyceny udziałów Banku w spółkach infrastrukturalnych (Visa, Mastercard, KIR, BIK).

- Wynik 3 kw. 2022 obciążony negatywnym wpływem wakacji kredytowych w kwocie -965 mln zł. Wyższy porównywalny wynik odsetkowy w 3 kw. 2023 vs 3 kw. 2022 dzięki wyższym przychodom odsetkowym z lokowania nadpłynności (od papierów wartościowych i transakcji reverse repo), wyższymi marżami depozytowym i kredytowym oraz poprawie wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji w rezultacie wyższych prowizji od kredytów i gwarancji, kart oraz za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie.
- Wzrost wyniku z działalności handlowej głównie dzięki poprawie marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	30.09.2023	30.09.2022	3 kw. 2023	2 kw. 2023	1 kw. 2023	4 kw. 2022	3 kw. 2022
Przychody z tytułu odsetek	7 270 070	4 145 239	2 482 114	2 441 413	2 346 543	2 337 166	1 103 035
Koszty z tytułu odsetek	(3 466 033)	(1 869 165)	(1 117 390)	(1 201 700)	(1 146 943)	(1 120 235)	(979 331)
Wynik z tytułu odsetek	3 804 037	2 276 074	1 364 724	1 239 713	1 199 600	1 216 931	123 704
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 113 683	1 073 924	353 198	371 876	388 609	331 434	350 204
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(193 822)	(198 554)	(66 356)	(63 937)	(63 529)	(69 889)	(70 457)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	919 861	875 370	286 842	307 939	325 080	261 545	279 747
Przychody z tytułu dywidend	10 570	10 651	6 372	3 871	327	166	2 509
Wynik na działalności handlowej	756 663	481 465	272 632	249 443	234 588	273 236	211 855
Wynik na działalności inwestycyjnej	(152)	36 822	6 211	6 053	(12 416)	(7 595)	6 321
Wynik na rach. zabezpieczeń	(16 866)	10 379	(536)	1 343	(17 673)	2 888	(9 145)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	3 722	(2 652)	(7 890)	7 474	4 138	493	(273)
Pozostałe przychody operacyjne	172 501	162 132	52 829	63 805	55 867	41 742	50 290
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	39 980	(218 748)	(11 370)	26 400	24 950	(56 262)	(54 021)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(961 260)	(356 737)	(370 848)	(356 024)	(234 388)	(383 263)	(134 000)
Ogólne koszty administracyjne	(1 932 285)	(1 976 326)	(645 538)	(608 792)	(677 955)	(650 381)	(556 811)
Amortyzacja	(339 457)	(308 328)	(115 918)	(116 370)	(107 169)	(103 421)	(101 853)
Pozostałe koszty operacyjne	(193 256)	(217 954)	(76 393)	(56 221)	(60 642)	(69 747)	(67 249)
Wynik na działalności operacyjnej	2 264 058	772 148	761 117	768 634	734 307	526 332	(248 926)
Podatek od instytucji finansowych	(304 177)	(314 834)	(101 642)	(99 703)	(102 832)	(111 719)	(112 066)
Zysk (strata) brutto	1 959 881	457 314	659 475	668 931	631 475	414 613	(360 992)
Podatek dochodowy	(566 770)	(268 502)	(213 996)	(209 284)	(143 490)	(161 928)	14 395
ZYSK (STRATA) NETTO	1 393 111	188 812	445 479	459 647	487 985	252 685	(346 597)

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 699 539	6 971 609	4 360 017	2 718 307	3 725 276
Należności od banków	16 195 371	11 833 618	12 977 201	11 800 189	10 199 997
Pochodne instrumenty finansowe	2 797 626	3 257 019	2 988 424	3 224 272	4 314 266
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	125 440	32 618	18 789	33 025	13 065
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	87 789 947	87 787 952	88 392 107	89 090 317	92 086 568
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	729 446	785 242	860 314	949 298	1 024 469
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	26 158 895	25 299 601	24 311 008	22 167 261	23 217 809
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	290 465	270 197	301 637	316 593	316 129
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 408 951	10 756 338	10 350 737	17 384 793	7 519 927
Wartości niematerialne	851 904	825 006	803 323	821 106	752 014
Rzeczowe aktywa trwałe	987 967	1 022 783	1 063 160	1 069 429	1 077 579
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	778 997	849 596	898 540	966 436	1 113 115
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	26 316	20 257	18 202	14 107	10 0811
Inne aktywa	1 029 677	849 792	836 079	961 936	1 016 934
AKTYWA RAZEM	156 870 541	150 561 628	148 179 538	151 517 069	146 387 229

Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	8 713	-
Zobowiązania wobec innych banków	6 429 084	7 058 586	6 666 424	7 158 024	6 410 975
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(245 848)	(275 213)	(365 682)	(451 646)	(203 842)
Pochodne instrumenty finansowe	2 872 187	3 142 164	2 931 864	3 147 855	4 436 575
Zobowiązania wobec klientów	124 223 279	117 911 920	116 912 395	120 021 043	114 679 839
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	364 633	435 961
Zobowiązania podporządkowane	4 415 727	4 337 381	4 404 398	4 416 887	4 496 847
Zobowiązania z tytułu leasingu	676 222	674 283	719 532	718 892	767 577
Pozostałe zobowiązania	2 328 802	2 462 420	2 320 595	2 423 182	2 264 598
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	276 659	202 796	280 936	223 527	221 201
Rezerwy	2 763 495	2 433 174	2 322 841	2 223 738	2 014 089
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	143 739 607	137 947 511	136 193 303	140 254 848	135 523 820
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 677	147 677	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	3 523 460	3 521 971	3 144 026	3 142 098	3 135 111
Kapitał z aktualizacji wyceny	(676 064)	(745 913)	(912 591)	(1 149 786)	(1 286 843)
Zyski zatrzymane:	1 024 885	579 406	496 231	11 340	(243 428)
wynik z lat ubiegłych	(368 226)	(368 226)	8 246	(430 157)	(432 240)
wynik bieżącego okresu	1 393 111	947 632	487 985	441 497	188 812
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	13 130 934	12 614 117	11 986 235	11 262 221	10 863 409
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	156 870 541	150 561 628	148 179 538	151 517 069	146 387 229

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.