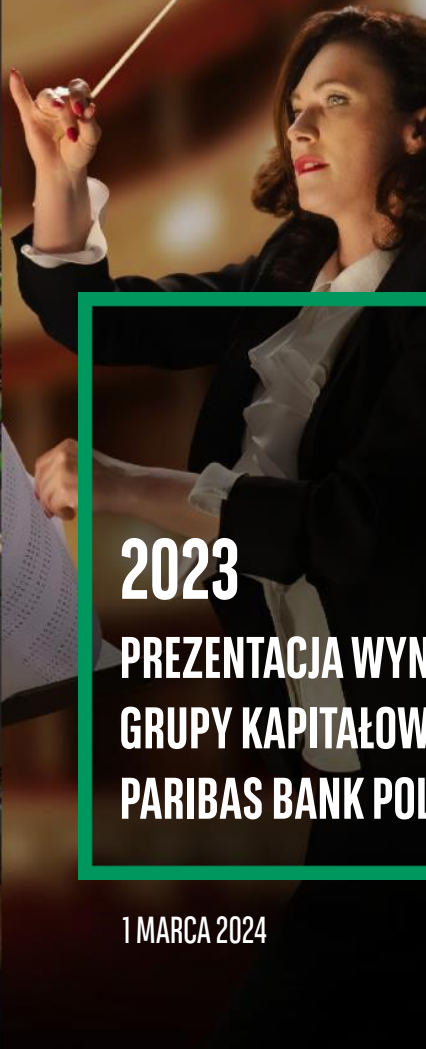




**BNP PARIBAS**



**2023**  
**PREZENTACJA WYNIKÓW**  
**GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP**  
**PARIBAS BANK POLSKA S.A.**

1 MARCA 2024

# AGENDA

**01** Najważniejsze informacje

**02** Otoczenie makroekonomiczne

**03** Wyniki finansowe

**04** Podsumowanie i perspektywy

**05** Działalność biznesowa

**06** Załączniki





01

Najważniejsze informacje



# 2023 – rok solidnych wyników finansowych i realizacji założeń strategii GOeyond

Wzrost dochodów podstawowych znacząco powyżej wzrostu kosztów. Istotny wpływ ryzyka prawnego portfela CHF na wyniki Banku

## STRATEGIA & TRANSFORMACJA

Konsekwentna realizacja głównych celów strategicznych:

- #UP - nowe rozwiązania wykraczające poza świat bankowości
- #POSITIVE - wyznaczanie standardów rynkowych
- #STRONGER - transformacja Banku doceniona na arenie europejskiej
- #TOGETHER - osiągnięcie celów strategicznych w obszarze różnorodności i satysfakcji pracowników

## DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Stabilny udział w rynku kredytowym pomimo marginalnej sprzedaży kredytów hipotecznych w 2023. Lekki wzrost kredytów Klientów instytucjonalnych pomimo utrzymującego się niskiego popytu przedsiębiorstw na kredyt na przestrzeni roku
- Odbicie w sprzedaży produktów inwestycyjnych (wzrost salda o 51% r/r) przy umiarkowanym wzroście depozytów w obu segmentach Klientów (łącznie +6% r/r)
- Wzrost transakcyjności Klientów detalicznych (karty, transakcje mobilne, portfele cyfrowe) i sprzedaży zdalnej
- Zakończenie głównej fazy transformacji ekosystemu GOBiznes dla Klientów instytucjonalnych. Wzrost liczby użytkowników GOmobile Biznes (+28% r/r)

## WYNIKI FINANSOWE

- Wzrost dochodów we wszystkich kluczowych kategoriach NBI, wzrost marży odsetkowej
- Poprawa wskaźnika koszty/dochody pomimo umiarkowanego wzrostu kosztów operacyjnych
- Utrzymująca się bardzo dobra jakość portfela kredytowego, niski koszt ryzyka kredytowego
- Kwestia kredytów CHF istotna dla wyników finansowych Banku – prawie 2 mld zł wpływu w 2023
- Poprawa pozycji kapitałowej dzięki obniżeniu RWA (m.in. zmiana na MSSF 9) umożliwiająca wypłatę dywidendy z zysku za 2023

zysk netto

**1,0 mld zł**

+129% r/r

ROE

**8,2%**

+4 pp r/r

kredyty brutto

**88,9 mld zł**

-1% kw/kw  
-3% r/r

NIM

**3,6%**

+31 pb r/r

NBI

**7,3 mld zł**

+36% r/r

koszty

**3,1 mld zł**

+2% r/r



# Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 2023 roku

## #UP - nowe rozwiązania wykraczające poza świat bankowości

- Uruchomienie innowacyjnej platformy mamGO z finansowaniem, wynajmem i leasingiem aut
- GOinvest: nowa usługa inwestycyjna dla Klientów Premium i Wealth Management. Doradztwo uwzględniające wszystkie rodzaje aktywów Klienta
- Uruchomienie wynajmu długoterminowego elektroniki użytkowej (we współpracy z firmą Plenti)
- Umowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym na kwotę 100 mln EUR w celu wsparcia projektów w dziedzinie efektywności energetycznej w Polsce
- 182 oddziały bez obsługi kasowej (połowa sieci sprzedaży)
- Poprawa NPS - wyraźne zmniejszenie dystansu do najsilniejszych konkurentów w efekcie wzrostu wskaźnika o 10 pkt. r/r (do 20 w 4 kw. 2023)
- Nagrody: Euromoney Awards for Excellence 2023 najlepszy bank dla Klientów korporacyjnych oraz najlepszy bank w obszarze ESG. Drugie miejsce w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka” w kategorii „Bankowość dla Kowalskiego”

## #POSITIVE - wyznaczanie standardów rynkowych

- Najlepszy rating ESG wśród polskich banków przyznany przez agencję Sustainalytics. Wynik 10,2 (low risk) oznacza poprawę względem wyniku 10,9 w 2022 r.
- Ranking Odpowiedzialnych Firm: Bank po raz czwarty na czele rankingu (w klasyfikacji generalnej oraz w swojej branży) z maksymalnym możliwym wynikiem punktowym
- Wzrost zrównoważonego finansowania do 9,6 mld zł na koniec 2023 r. (10,9% udziału w portfelu kredytów)
- Finansowanie w formule Sustainability-Linked Loan (Polsat Plus, American Heart of Poland, Iglotex, Śnieżka)
- Otwarcie placówki bankowej przeznaczonej wyłącznie dla dzieci. Nawet do 200 tys. dzieci w wieku szkolnym weźmie udział w praktycznych zajęciach edukacji finansowej
- Wsparcie Klientów Banku w uzyskaniu „białych certyfikatów” (świadectw efektywności energetycznej) współpraca z VIVERO

### WYKONANIE CELÓW ZA 2023 ROK

**85%** [66% w 2022]

**CEL 2025: 90%**

% kluczowych procesów dostępnych w kanałach zdalnych\*

\* dla Klienta indywidualnego

**+20%** [vs 2021]

**CEL 2025: >22%**

Wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych

**43%** [25.5% w 2022]

**CEL 2025: >50%**

Sprzedaż przez kanały cyfrowe (Klienci indywidualni)

**+27%** [vs 2021]

**CEL 2025: +30%**

Wzrost liczby aktywnych przetwórców rolnych

**14,7%** [5% w 2021]

**CEL 2025: 30%**

Udział zrównoważonych aktywów w zarządzaniu

**37%** [18% in 2021]

**CEL 2025: 50%**

Oddziały z certyfikatem „Obiekt bez barier”

# Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 2023 roku

## #STRONGER - transformacja banku doceniona na arenie europejskiej

- 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
- Wdrożenie rozwiązania **bramki płatniczej** dla Klientów z branży e-commerce (Acepta BNP Paribas)
- Umożliwienie załatwiania formalności w placówkach Banku z wykorzystaniem **mDowodu**
- Zakończenie głównej fazy **transformacji ekosystemu GOBiznes** (GOonline Biznes, GOMobile Biznes, GOconnect Biznes) do nowej wersji z nowoczesnym interfacem użytkownika i nowymi modułami
- **Zdalne potwierdzanie tożsamości** Broker ID dla MŚP, oferowanej przez Autenti, jako pierwszy bank w Polsce
- Wykorzystywanie **sztucznej inteligencji** do określania stawek depozytowych oraz marż na wymianie walut

## #TOGETHER - osiągnięcie celów strategicznych w obszarze różnorodności i satysfakcji pracowników

- Programy szkoleniowe „I can DO IT” dla pracowników banku chcących zmienić swoją ścieżkę kariery w kierunku IT. Dwa kursy: Service Desk oraz Analityk IT
- Inicjatywy dedykowane poprawie dobrostanu pracowników: **2 Godziny dla Rodziny, 2 Godziny dla Zdrowia**
- 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
- 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
- Partner strategiczny programu **Szlachetna Paczka** po raz szósty
- **Udział kobiet w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku** powyżej celu strategicznego 30% (Zarząd: 37.5%\*, Rada Nadzorcza: 42%)

### WYKONANIE CELÓW ZA 2023 ROK

**+12%** [CAGR vs 2021]

**CEL 2025: >10% rocznie**

Wzrost efektywności operacyjnej

*Obliczane jako wolumen produktów na pracownika w obszarze Operacji oraz Wsparcia Sprzedaży*

**73**

**CEL 2025: >200**

Liczba przypadków użycia wykorzystujących sztuczną inteligencję / zaawansowaną analitykę danych

**23** [-9 w 2021]

**CEL 2025: 20**

Wskaźnik Net Promoter Score pracowników

**37.5%\*** [22% w 2021]

**CEL 2025: 30%**

Udział kobiet w Zarządzie Banku

*\* stan na 1 stycznia 2024*

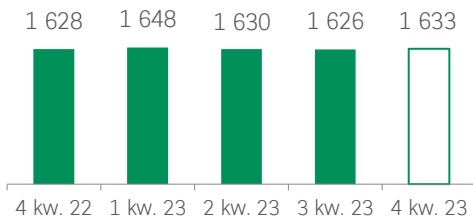


# #G0digital - statystyki cyfrowe

Ciągły rozwój bankowości mobilnej. Dalszy wzrost liczby transakcji i użytkowników



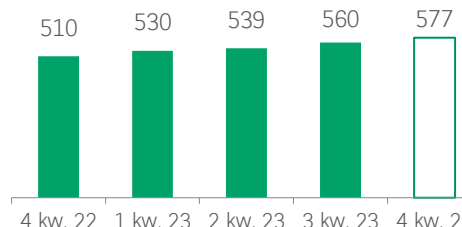
Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



**+0,4% kw/kw**  
**+0,3% r/r**



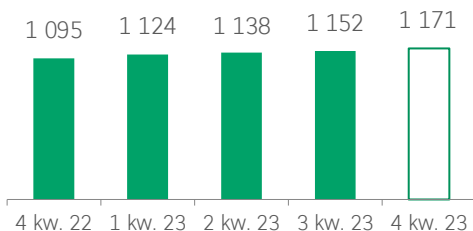
Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



**+3% kw/kw**  
**+13% r/r**



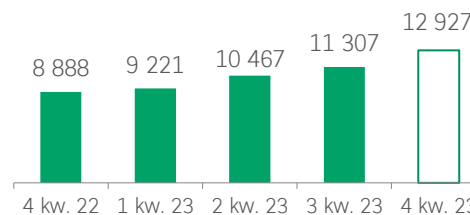
Użytkownicy G0mobile [tys.]



**+2% kw/kw**  
**+7% r/r**



Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



**+14% kw/kw**  
**+45% r/r**

#G0digital



Otwarta  
bankowość



Aplikacja  
G0dealer



Usługa  
G0invest



# Aktywność biznesowa Klientów - wolumeny sprzedażowe i transakcyjne

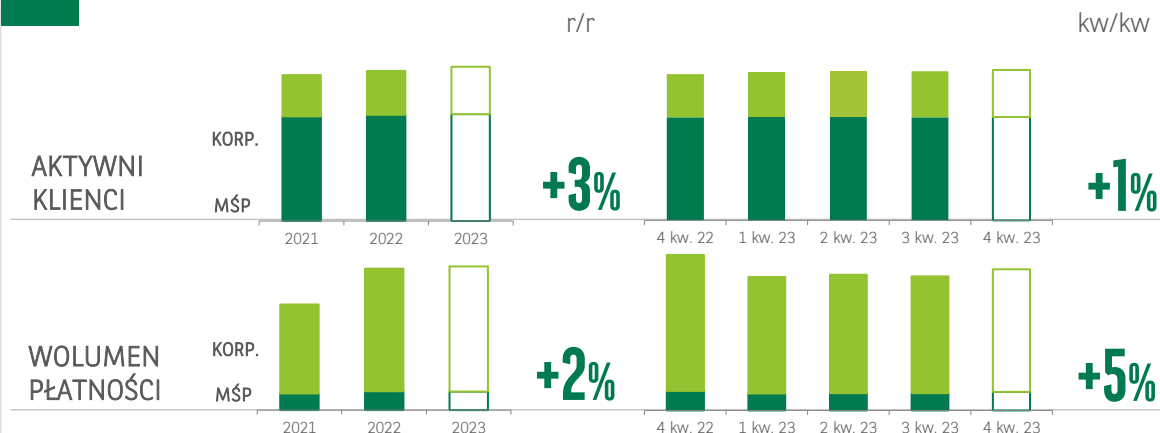
Wzrost transakcyjności i sprzedaży produktów inwestycyjnych w bankowości detalicznej oraz liczby aktywnych Klientów w bankowości przedsiębiorstw

## Bankowość detaliczna



\* fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne

## Bankowość korporacyjna i MŚP



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



**800 mln EUR**

Refinansowanie, CAPEX, ogólne cele korporacyjne, finansowanie kapitału obrotowego Grupy



Główny Organizator, Pierwotny Kredytodawca

Grudzień 2023

**American Heart of Poland**

**1 571 mln PLN**

Refinansowanie oraz finansowanie nakładów inwestycyjnych oraz akwizycji



Główny Kredytodawca, Koordynator Zrównoważonego Finansowania

Grudzień 2023



**208 mln EUR**

Refinansowanie zadłużenia Grupy oraz bieżących potrzeb



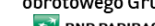
Główny Organizator

Grudzień 2023



**408 mln PLN**

Refinansowanie, CAPEX oraz ogólne cele korporacyjne, finansowanie kapitału obrotowego Grupy



Główny Kredytodawca, Agent Zabezpieczeń, Koordynator Hedgingu

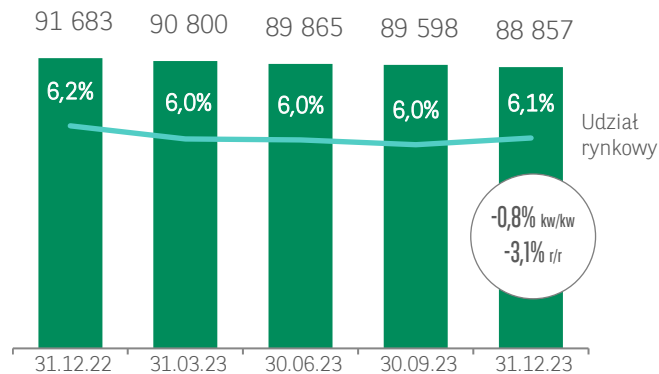
Grudzień 2023



# Wolumeny kredytowe i depozytowe

Wzrost udziału w rynku kredytowym bankowości przedsiębiorstw. Dalszy wzrost depozytów we wszystkich segmentach Klientów

## > Kredyty brutto\* [mln zł]



**-3,0% kw/kw**

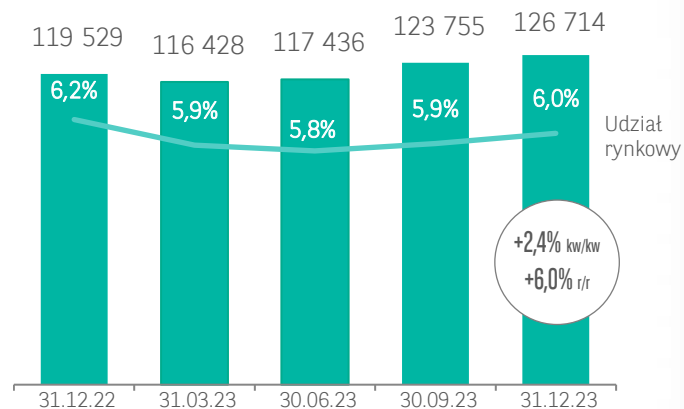
spadek kredytów Klientów indywidualnych (-8,0% r/r), kredyty hipoteczne (-4,6% kw/kw, -12,8% r/r)

**+0,6% kw/kw**

wzrost wolumenu kredytów Klientów instytucjonalnych (+0,3% r/r)

\* z uwzględnieniem wdrożenia MSSF 9 w zakresie prezentacji portfela kredytowego (kredyty hipoteczne w CHF)

## > Depozyty Klientów [mln zł]



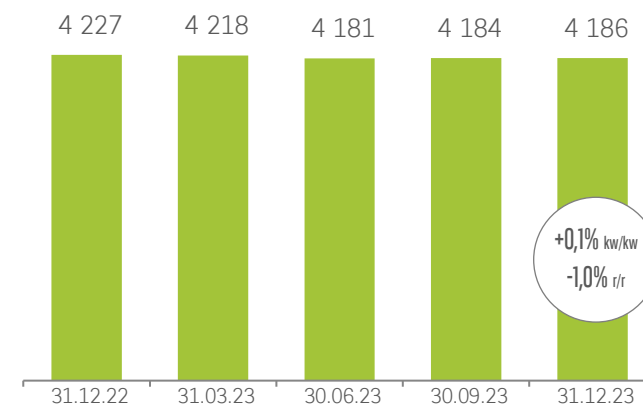
**+1,8% kw/kw**

wzrost depozytów Klientów indywidualnych (+2,7% r/r)

**+2,8% kw/kw**

wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych (+8,3% r/r)

## > Liczba Klientów [tys.]



**-0,1% kw/kw**

stabilna liczba Klientów indywidualnych (-1,2% r/r w wyniku procesu przeglądu portfela Klientów)

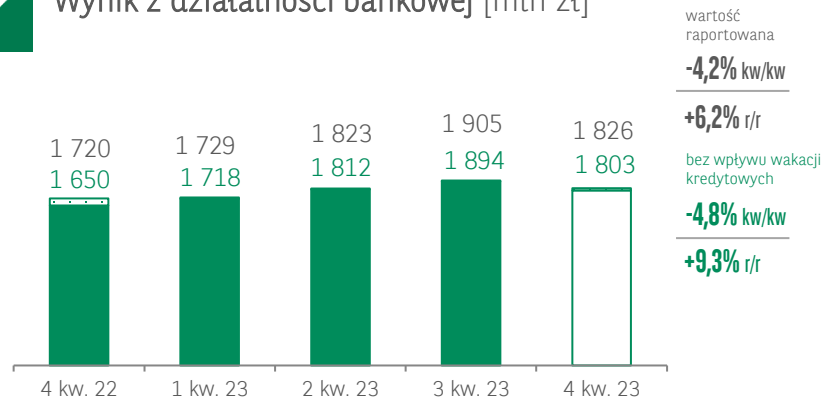
**+1,3% kw/kw**

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

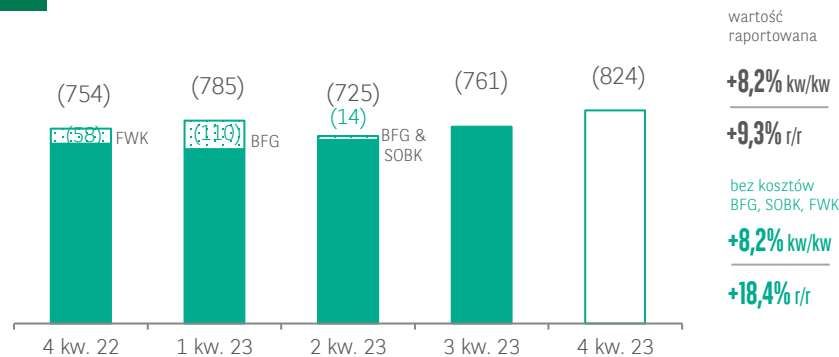
# Kwartalne wyniki finansowe

Wynik 4 kwartału 2023 r. zdeterminowany istotnym wpływem ryzyka prawnego portfela kredytowego CHF. Solidny wynik z działalności bankowej, sezonowy wzrost kosztów operacyjnych, normalizacja kosztów ryzyka

## Wynik z działalności bankowej [mln zł]

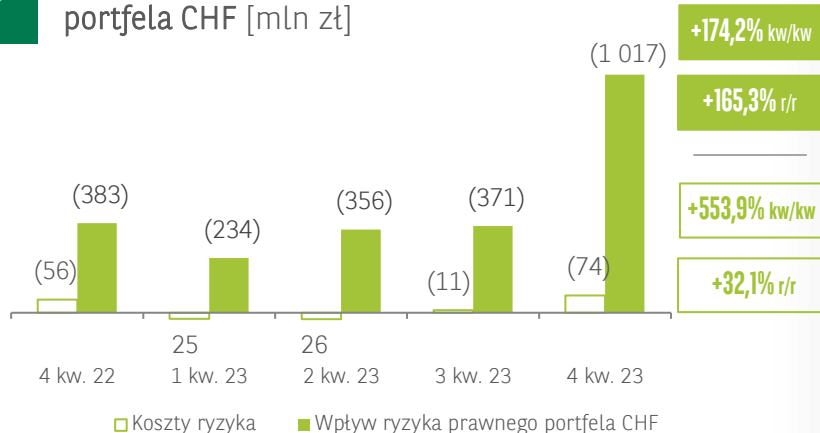


## Koszty operacyjne [mln zł]

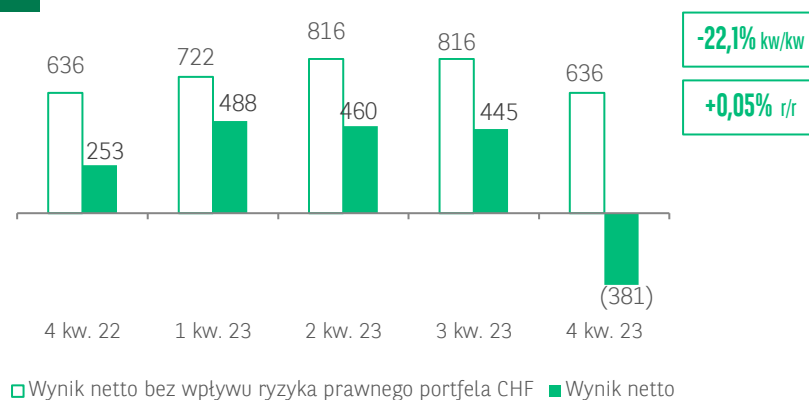


SOBK – System Ochrony Banków Komercyjnych; FWK – Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

## Koszty ryzyka oraz wpływ ryzyka prawnego portfela CHF [mln zł]



## Wynik netto [mln zł]



Poprawa wyniku odsetkowego i prowizyjnego w 4 kw. oraz niższy wynik z działalności handlowej i inwestycyjnej kw/kw. Wzrost łącznego wyniku z działalności bankowej r/r.

Sezonowy kwartalny wzrost kosztów. Rezerwa restrukturyzacyjna w kosztach pracowniczych.

Normalizacja kosztów ryzyka w 4 kw. wynikająca m.in. z braku materialnych odzysków porównywalnych do poprzednich kwartałów 2023. Poziom kosztu ryzyka poniżej średniej rynkowej.

Istotny wpływ ryzyka prawnego portfela CHF w IV kwartale 2023 r.

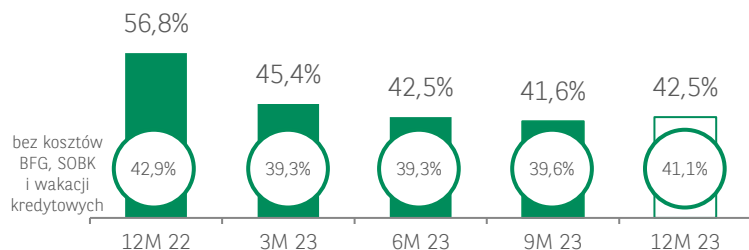
636 mln zł kwartalnego zysku netto w ujęciu bez uwzględnienia wpływu ryzyka prawnego portfela CHF (-22,1% kw/kw, +0,05% r/r).



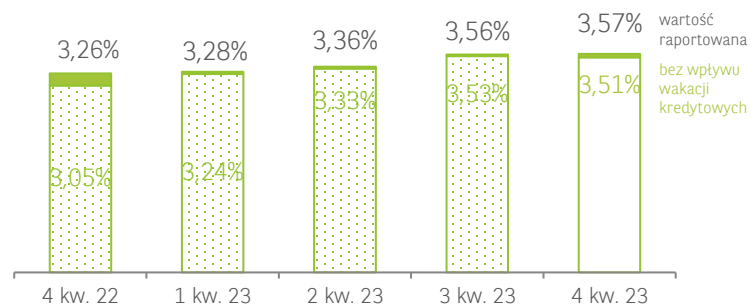
# Kluczowe wskaźniki finansowe

Poprawa podstawowych wskaźników finansowych m.in. dzięki realizacji wyższej marży odsetkowej, kontroli kosztów, mniejszym obciążeniom regulacyjnym oraz niskim kosztom ryzyka kredytowego

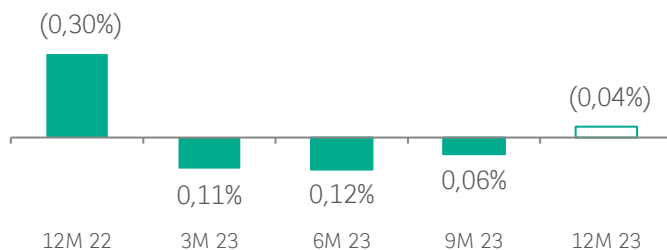
## Koszty / Dochody [%]



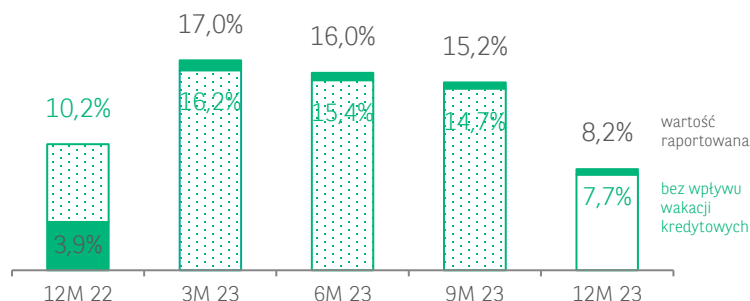
## Marża odsetkowa na aktywach netto\* [%]



## Koszt ryzyka kredytowego\* [%]



## ROE [%]



Poprawa raportowanego wskaźnika Koszty / Dochody w ujęciu r/r dzięki wzrostowi wyniku z działalności bankowej oraz w rezultacie poniesienia niższych kosztów regulacyjnych.

Bez uwzględnienia kosztów BFG, SOBK oraz wpływu wakacji kredytowych wskaźnik wyniósłby 41,1%.

Poprawa marży odsetkowej dzięki lokowaniu nadwyżek płynności oraz obniżeniu kosztu finansowania.

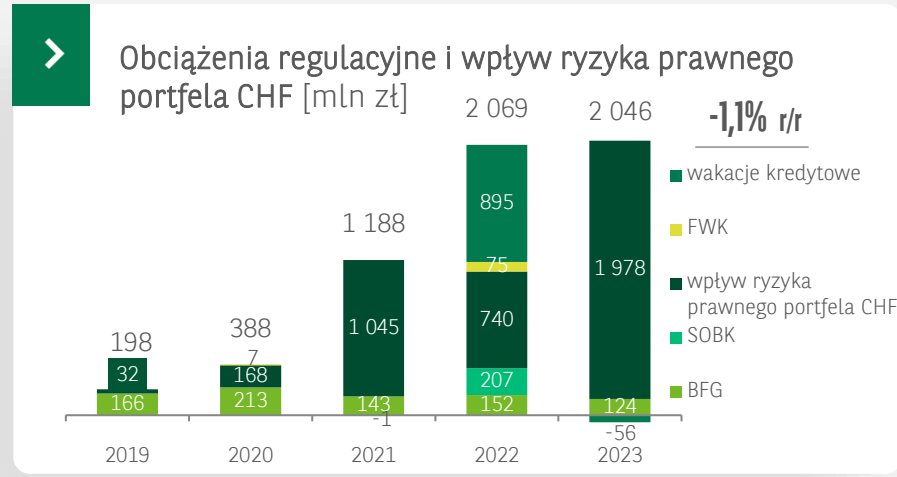
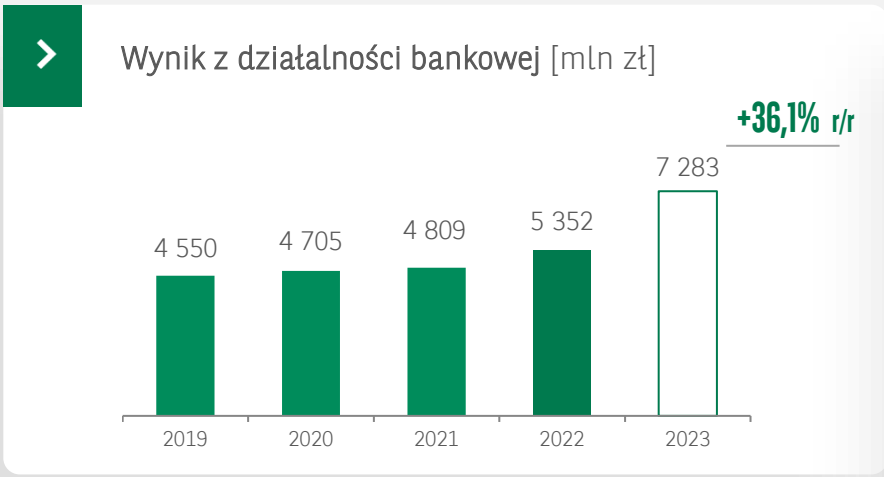
Niski poziom kosztów ryzyka i bardzo dobra jakość portfela kredytowego.

Raportowany wskaźnik ROE na poziomie 8,2% pomimo niemal trzykrotnego wzrostu wpływu ryzyka prawnego portfela CHF na wynik (ROE bez wpływu ryzyka prawnego portfela CHF i wakacji kredytowych wyniósłoby 22,0%).

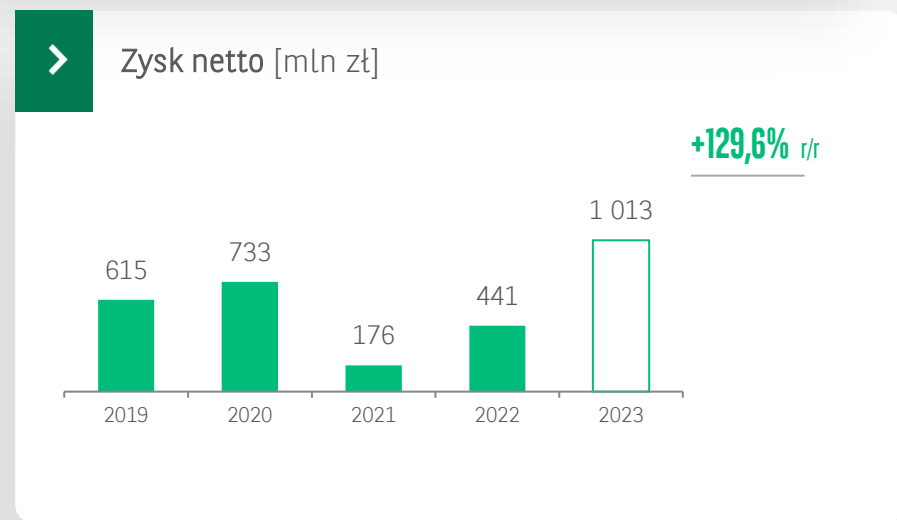
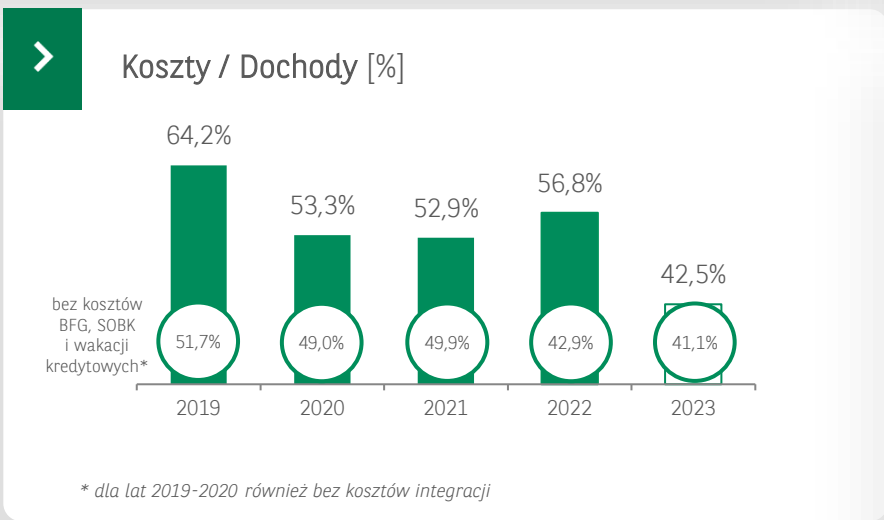
\* z uwzględnieniem wdrożenia MSSF 9 w zakresie prezentacji portfela kredytowego (kredyty hipoteczne w CHF)

# Znaczna poprawa rentowności działalności podstawowej

Poprawa efektywności działania osiągnięta m.in. dzięki realizacji wyższej marży odsetkowej i rosnącym dochodom pozaodsetkowym. Wzrost zysku netto pomimo znaczącego wpływu ryzyka prawnego portfela CHF na wyniki



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



Historycznie najwyższy wynik z działalności bankowej osiągnięty dzięki:

- wzrostowi wyniku odsetkowego o 49,6% (o 17,8% bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych),
- wzrostowi wyniku z działalności handlowej o 26,0% r/r,
- wyższemu wynikowi z tytułu opłat i prowizji o 6,5% r/r.

Utrzymanie zbliżonego poziomu kosztów działania (wzrost o 1,9%) w rezultacie poniesienia niższych o 65,4% kosztów BFG i SOBK. Bez kosztów BFG, SOBK i wpływu wakacji kredytowych wskaźnik Koszty / Dochody wyniósłby 41,1%.

1,0 mld zł zysku netto w 2023, głównie dzięki wyższym dochodom podstawowym i niskim kosztom ryzyka kredytowego, pomimo istotnego wpływu ryzyka prawnego portfela CHF na wyniki.



02

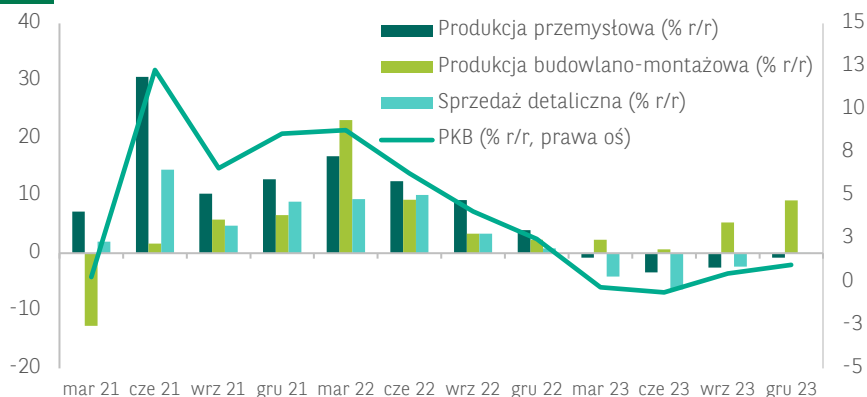
Otoczenie makroekonomiczne



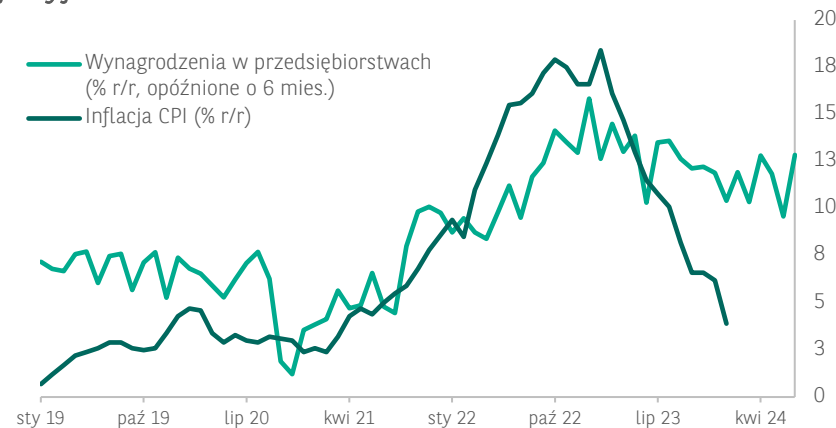
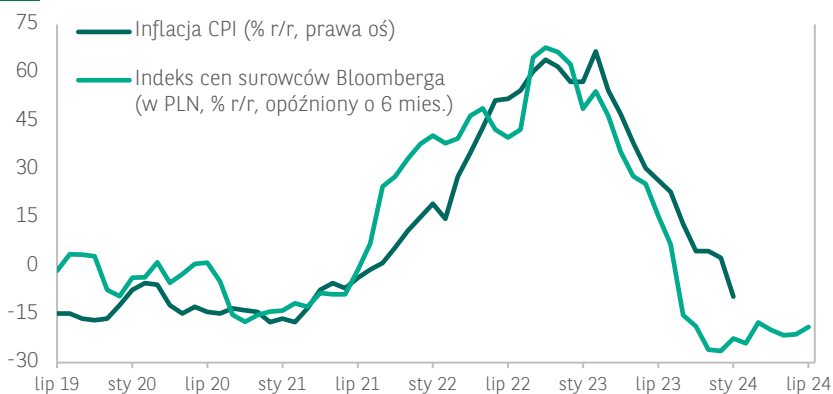
# PKB, koniunktura i inflacja

Ożywienie gospodarcze, kontynuacja dezinflacji w najbliższej perspektywie

## Wzrost aktywności w drugiej połowie 2023 roku, realne dochody będą wspierały konsumpcję



## Presja cenowa spada, ale czynniki krajowe pozostają pro-inflacyjne



Dostępne dane wskazują na postępujące ożywienie polskiej gospodarki od połowy ubiegłego roku, za sprawą przyspieszenia popytu krajowego. O ile jednak w ubiegłym roku to inwestycje były głównym czynnikiem wspierającym koniunkturę, o tyle w bieżącym roku to wydatki konsumpcyjne gospodarstw domowych powinny być najważniejszym motorem wzrostu.

Konsumpcję wspierać będą szybko rosnące dochody realne, będące skutkiem zarówno wzrostu nominalnych wynagrodzeń, wyższych transferów socjalnych, a także – zwłaszcza w pierwszej połowie roku – obniżającej się inflacji.

Na spadek inflacji najważniejszy wpływ mają wciąż taniejące surowce i mocniejszy kurs złotego. Natomiast krajowa presja inflacyjna wynikająca z czynników płacowych i popytowych wciąż pozostaje wysoka.

Czynnikami niepewności co do kształtowania się inflacji CPI w drugiej połowie roku są decyzje dotyczące VATu na żywność oraz wysokości taryf za energię.

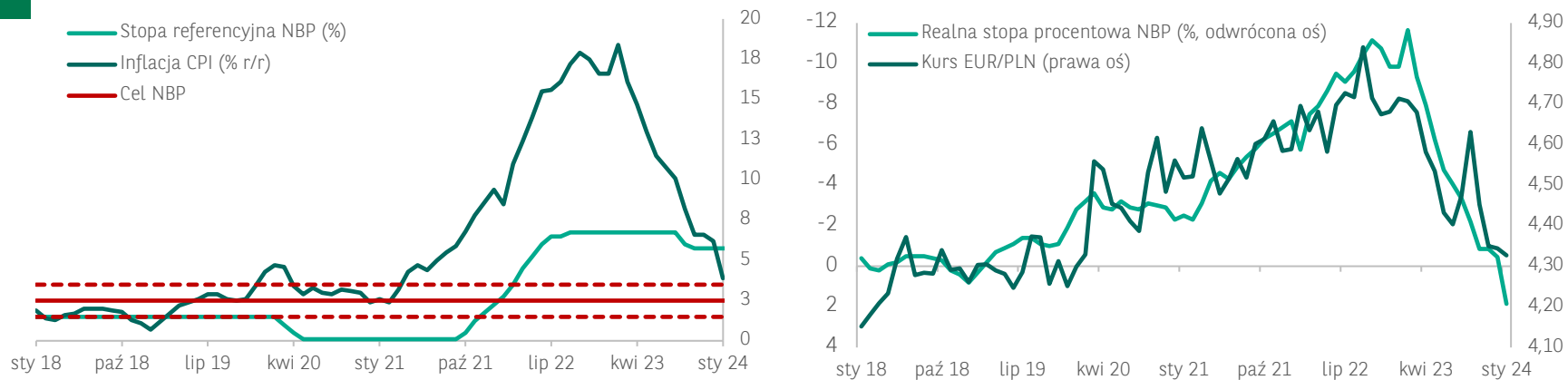
Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas



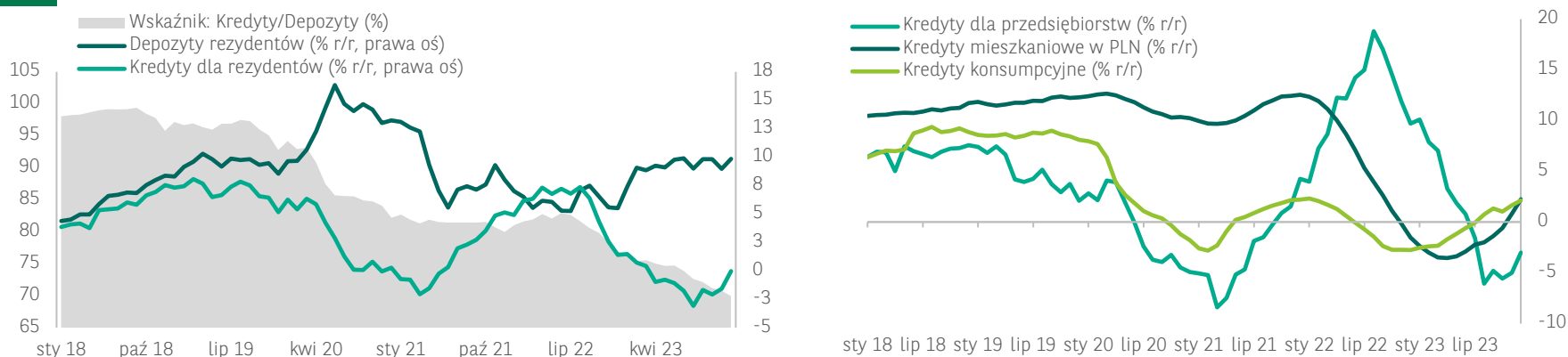
# Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

Stabilizacja stóp procentowych, mocny złoty i poprawa popytu na kredyt

## Stopy procentowe bez zmian od października 2023 roku, złoty wspierany przez czynniki fundamentalne i cykliczne



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



Od października ubiegłego roku RPP utrzymuje stopy procentowe bez zmian. Dodatnia realna stopa procentowa jest jednym z czynników wspierających umocnienie złotego.

Dodatkowo aprecjacji krajowej waluty sprzyja perspektywa napływu znaczących środków w ramach funduszy Unii Europejskiej. Od połowy października ub.r. kurs EUR/PLN znajduje się w okolicach około 4,35.

Słaba koniunktura gospodarcza w ubiegłym roku w połączeniu z relatywnie wysokim oprocentowaniem znajduje swoje odbicie w danych sektorach bankowego.

Zadłużenie netto sektora prywatnego systematycznie spada. Przyspieszenie wzrostu PKB powinno jednak przełożyć się na ponowny wzrost popytu na kredyt w kolejnych miesiącach, zwłaszcza w segmencie korporacyjnym.

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

03

Wyniki finansowe



# Kluczowe dane finansowe - 2023

Poprawa wyników finansowych pomimo znacznego wpływu ryzyka prawnego portfela CHF. Wzmocnienie pozycji kapitałowej i wzrost wartości dla akcjonariuszy



## Wyniki finansowe

Zysk netto	<b>1 013 mln zł</b>	<b>+129,3% r/r (+571 mln zł)</b>
Wynik z działalności bankowej	<b>7 283 mln zł</b>	<b>+36,1% r/r (+1 931 mln zł), w tym:</b> wynik odsetkowy: 5 225 mln zł, +49,6% r/r wynik prowizyjny: 1 211 mln zł, +6,5% r/r wynik na działalności handlowej: 951 mln zł, +26,0% r/r
Koszty	<b>-3 096 mln zł</b>	<b>+1,9% r/r (+57 mln zł)</b>
Koszty (bez BFG i SOBK)	<b>-2 971 mln zł</b>	<b>+10,9% r/r (-292 mln zł)</b>
Wskaźnik C/I	<b>42,5%</b>	<b>-14,3 pp r/r</b>
Wskaźnik C/I (bez BFG, SOBK i wakacji kredytowych)	<b>41,1%</b>	<b>-1,8 pp r/r</b>
Wpływ ryzyka prawnego portfela CHF na RZIS	<b>-1 978 mln zł</b>	<b>+167,3% r/r (-1 238 mln zł)</b>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	<b>-34 mln zł</b>	<b>-87,5% r/r (+241 mln zł)</b>



## Wolumeny

Aktywa	<b>161 mld zł, +7,3% r/r</b>
Kredyty (brutto)	<b>89 mld zł, -3,1% r/r</b>
Papiery wartościowe	<b>43 mld zł, +8,3% r/r</b>
Depozyty Klientów	<b>127 mld zł, +6,0% r/r</b>
Produkty inwestycyjne	<b>15 mld zł, +51,0% r/r</b>
Kapitał własny	<b>13 mld zł, +14,2% r/r</b>



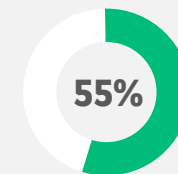
## Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	<b>16,67%</b>
Tier 1	<b>12,51%</b>
MREL jednostkowy (% TREA)	<b>21,74%</b>
ROE	<b>8%</b>
BVPS (zł)	<b>87,1</b>
Kredyty netto / depozyty	<b>68%</b>
LCR	<b>239%</b>
Marża odsetkowa (aktywa netto, kwartalnie)	<b>3,57%</b>



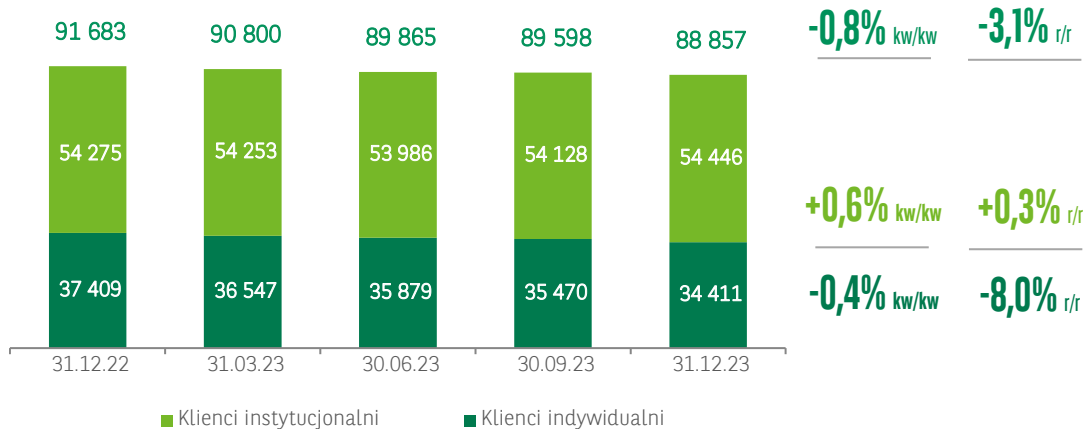
# Portfel kredytowy

Wzrost kredytów Klientów instytucjonalnych pomimo wciąż niskiego popytu ze strony przedsiębiorstw. Wartość kredytów detalicznych zdeterminowana kurczeniem się portfela kredytów mieszkaniowych



udział w sumie bilansowej

## Kredyty Klientów brutto\* [mln zł]



### Portfel Klientów indywidualnych:

- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-44,3% kw/kw, -69,4% r/r) przede wszystkim z uwagi na wpływ ryzyka prawnego ujętego jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto
- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w PLN (-1,8% kw/kw, -6,1% r/r)
- nieznaczny kwartalny spadek wartości portfela kredytów gotówkowych (-1,3% kw/kw) przy wzroście w skali roku (+2,1% r/r)

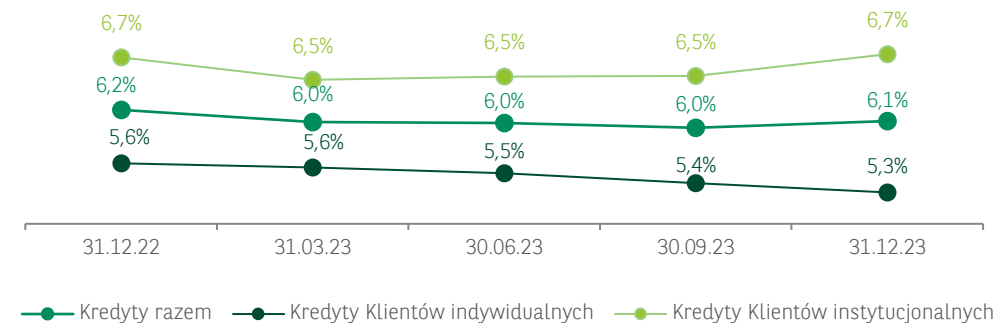
### Portfel Klientów instytucjonalnych:

- nieznaczny spadek portfela przedsiębiorstw (-1,3% kw/kw, -2,5% r/r)
- wzrost portfela rolników indywidualnych (+9,3% kw/kw, +8,9% r/r) oraz portfela leasingu (+2,2% kw/kw, +9,0% r/r)

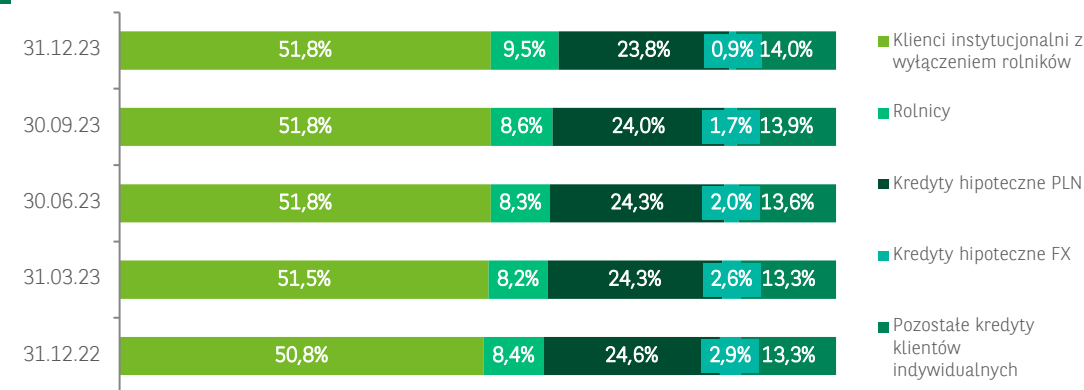
**Wartość zrównoważonego finansowania** na koniec 2023: 9 599 mln zł (+7,8% kw/kw; +47,7% r/r)

\* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej oraz wdrożenia MSSF 9 w zakresie prezentacji portfela kredytowego (kredyty hipoteczne w CHF)

## Udziały rynkowe [%]



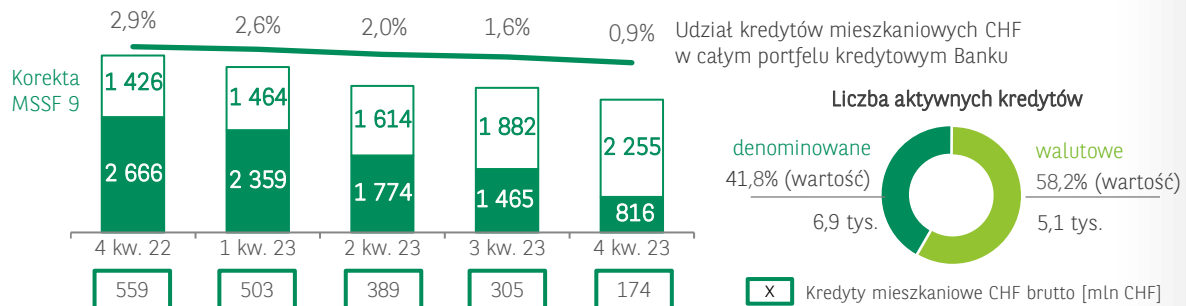
## Struktura kredytów brutto\* [%]



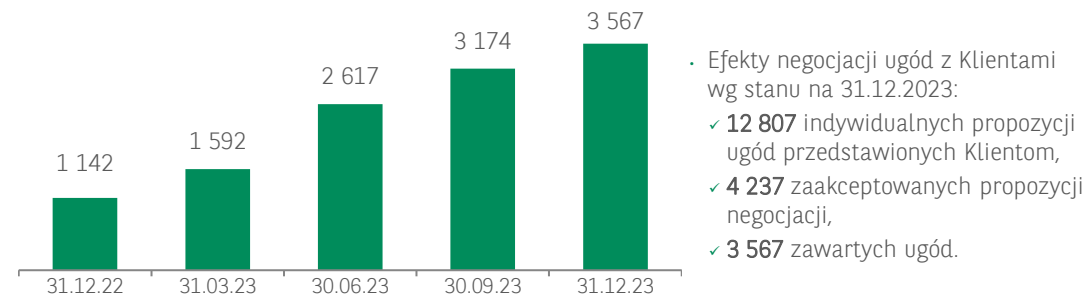
# Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

Istotny wzrost wpływu ryzyka prawnego w 4 kwartale 2023 r. związany głównie z aktualizacją szacunków prognozowanej liczby pozwów i ugód zawieranych z Klientami

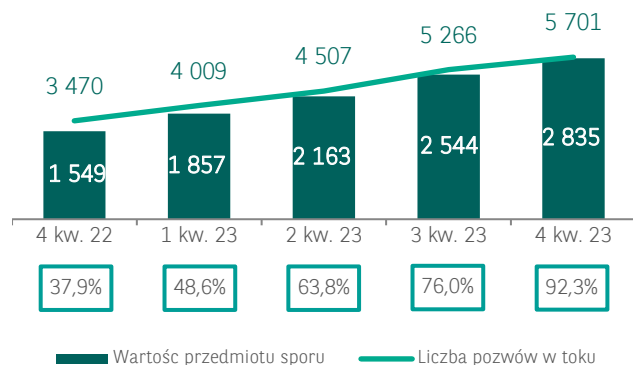
## Kredyty mieszkaniowe CHF brutto\* [mln zł]



## Liczba zawartych indywidualnie ugód z kredytobiorcami

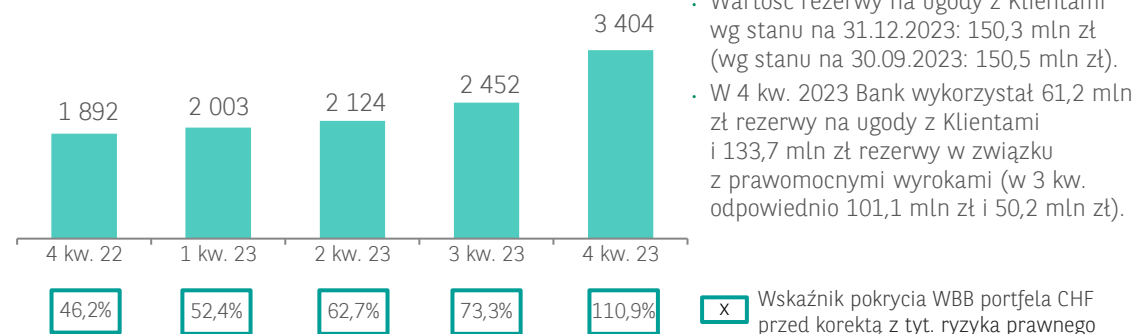


## Pozwy Klientów



- W 4 kw. 2023: **873 nowe pozwy** (872 w 3 kw. 2023), 438 spraw zakończonych w 4 kw. (113 w 3 kw. 2023)
- W **1 174 prawomocnie zakończonych postępowaniach**: 910 zakończyło się niekorzystnie dla Banku, 264 korzystnie dla Banku, w tym w 30 sprawach pozwy Klientów zostały oddalone, w pozostałych postępowania zostały umorzone wskutek zawarcia ugody.

## Wartość wpływu ryzyka prawnego na koniec okresu [mln zł] i wskaźnik pokrycia portfela CHF

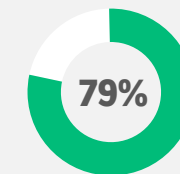


- Wartość rezerwy na ugody z Klientami wg stanu na 31.12.2023: 150,3 mln zł (wg stanu na 30.09.2023: 150,5 mln zł).
- W 4 kw. 2023 Bank wykorzystał 61,2 mln zł rezerwy na ugody z Klientami i 133,7 mln zł rezerwy w związku z prawomocnymi wyrokami (w 3 kw. odpowiednio 101,1 mln zł i 50,2 mln zł).

\* z uwzględnieniem wdrożenia MSSF 9 w zakresie prezentacji portfela kredytowego (kredyty hipoteczne w CHF)

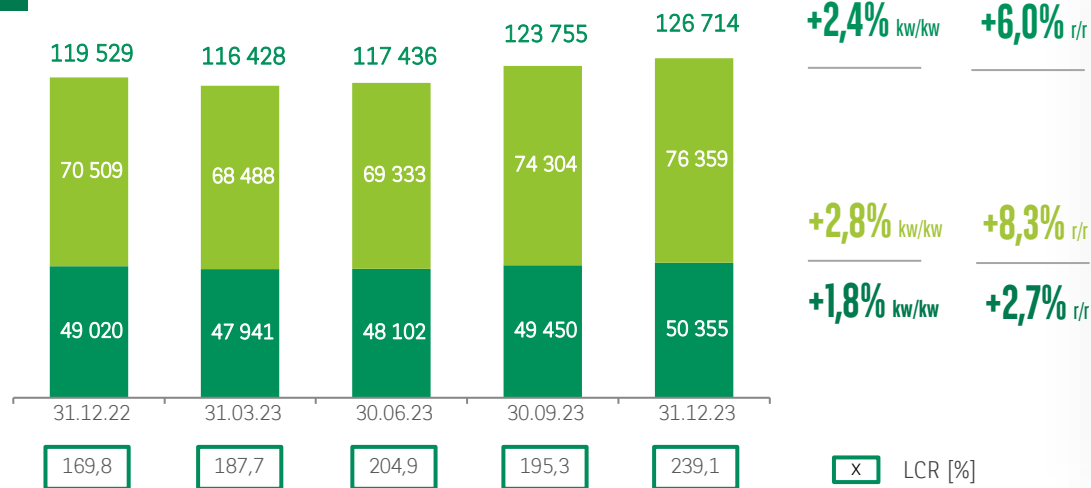
# Depozyty Klientów

Kontynuacja wzrostu wartości i udziału w rynku depozytów w obu podstawowych segmentach Klientów



udział w sumie bilansowej

## Depozyty Klientów [mln zł]



■ Depozyty Klientów indywidualnych    ■ Depozyty Klientów instytucjonalnych

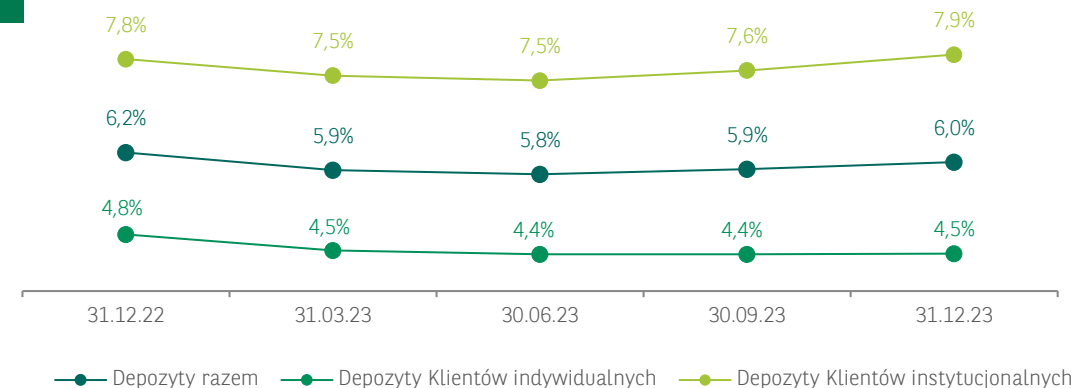
Depozyty Klientów:

- Klientów instytucjonalnych z wyłączeniem rolników: +3,6% kw/kw, +7,1% r/r
- Klientów indywidualnych: +1,8% kw/kw, +2,7% r/r
- Rolników: +19,8% kw/kw, +45,7% r/r
- Sektor budżetowy: +15,4% kw/kw, +47,5% r/r

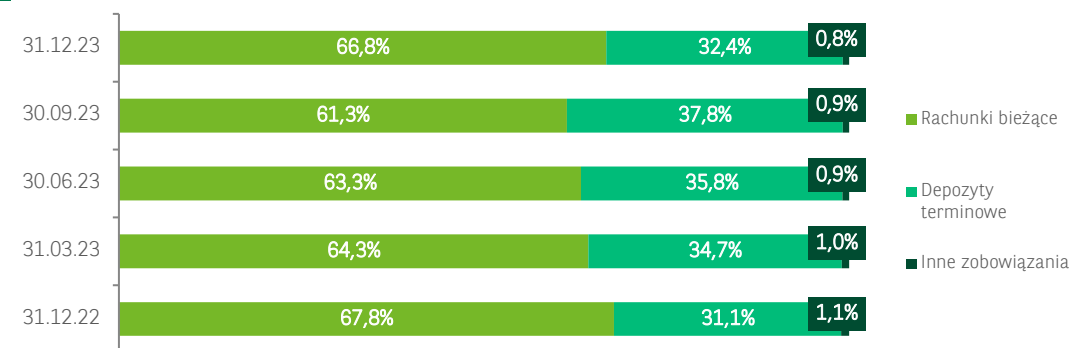
Spadek udziału depozytów terminowych w sumie depozytów. Udział depozytów terminowych w sumie depozytów Klientów w 4 kw. 2023 na poziomie 32,4%, -5,4 pp kw/kw:

- Klientów indywidualnych 47,9%, +2,5 pp kw/kw
- Klientów instytucjonalnych 22,2%, -10,6 pp kw/kw

## Udziały rynkowe [%]



## Struktura depozytów [%]

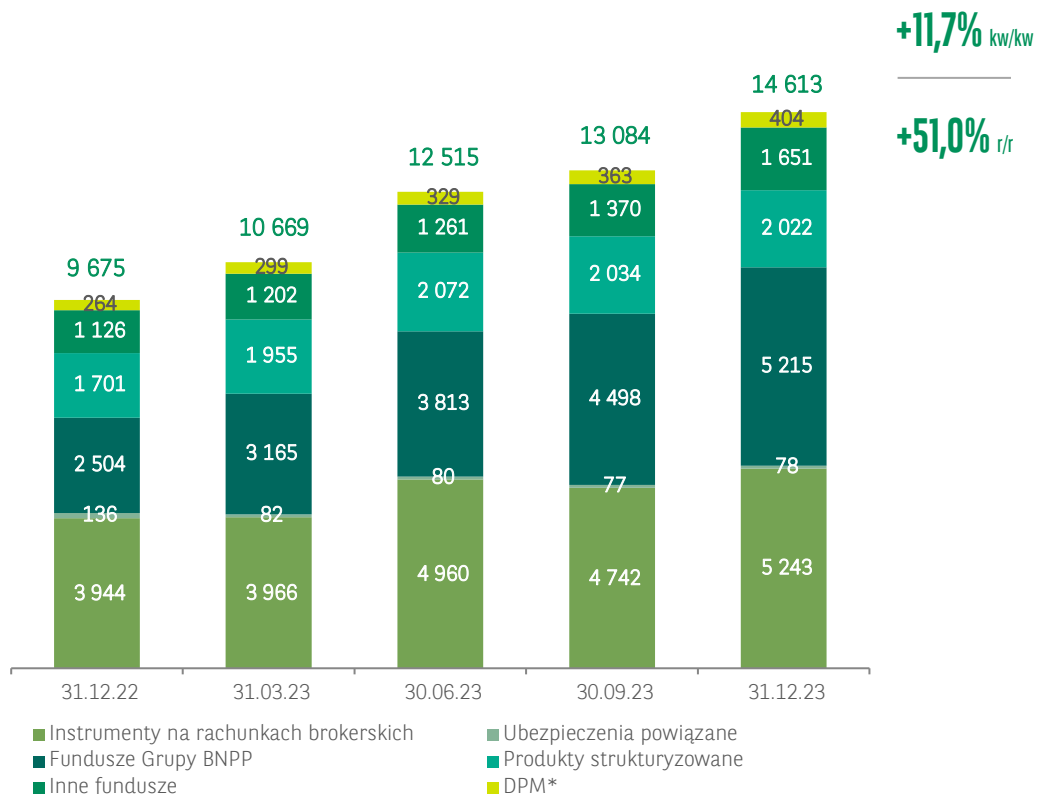




# Produkty inwestycyjne

Powrót do poziomów obserwowanych przed rozpoczęciem cyklu podwyżek stóp procentowych. Wzrost wartości wszystkich kluczowych produktów inwestycyjnych, podwojenie wartości funduszy inwestycyjnych

## Produkty inwestycyjne [mln zł]

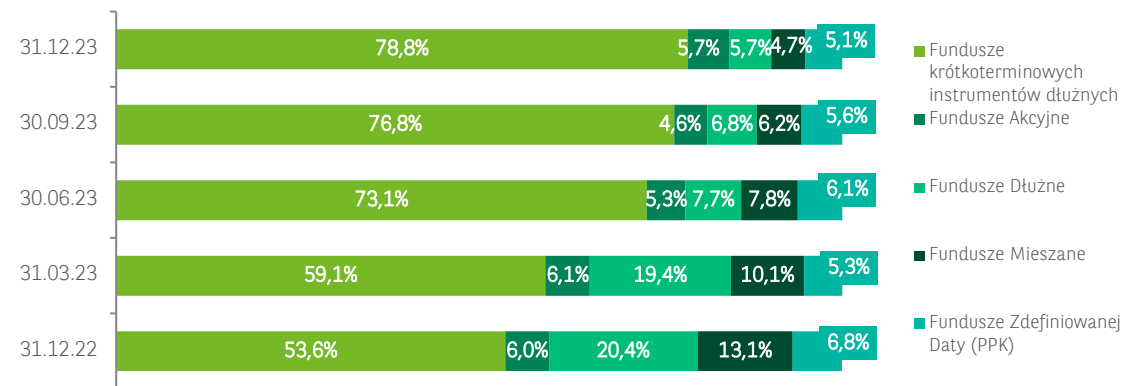


\* Discretionary Portfolio Management

## Wzrost wartości funduszy inwestycyjnych i aktywów Klientów na rachunkach brokerskich

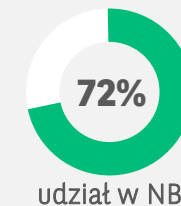
- W 4 kw. 2023 nastąpił dalszy wzrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+108,3% r/r, +15,9% kw/kw).
- Utrzymuje się zainteresowanie Klientów subfunduszami inwestującymi na rynku instrumentów dłużnych krótkoterminowych.
- Znaczący wzrost wartości aktywów Klientów na rachunkach brokerskich w ujęciu rocznym (+32,9% r/r) i kwartalnym (+10,6% kw/kw).

## Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]

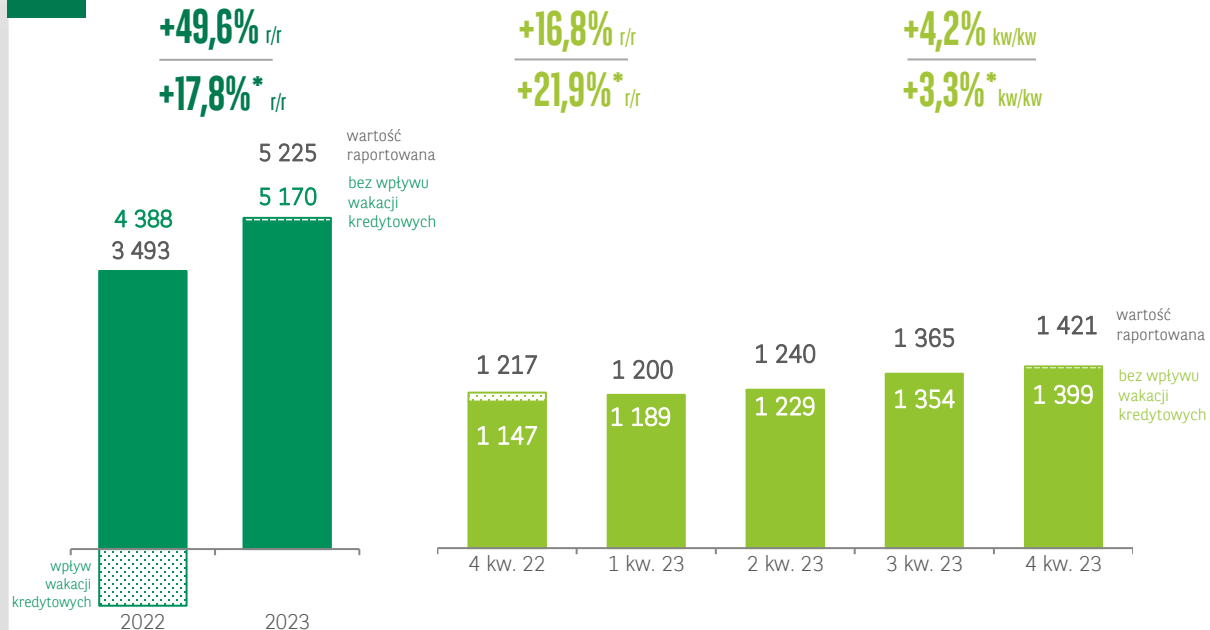


# Wynik z tytułu odsetek

Pozytywny wpływ wyniku z lokowania nadpłynności na wynik odsetkowy. Utrzymanie marży odsetkowej w 4 kwartale



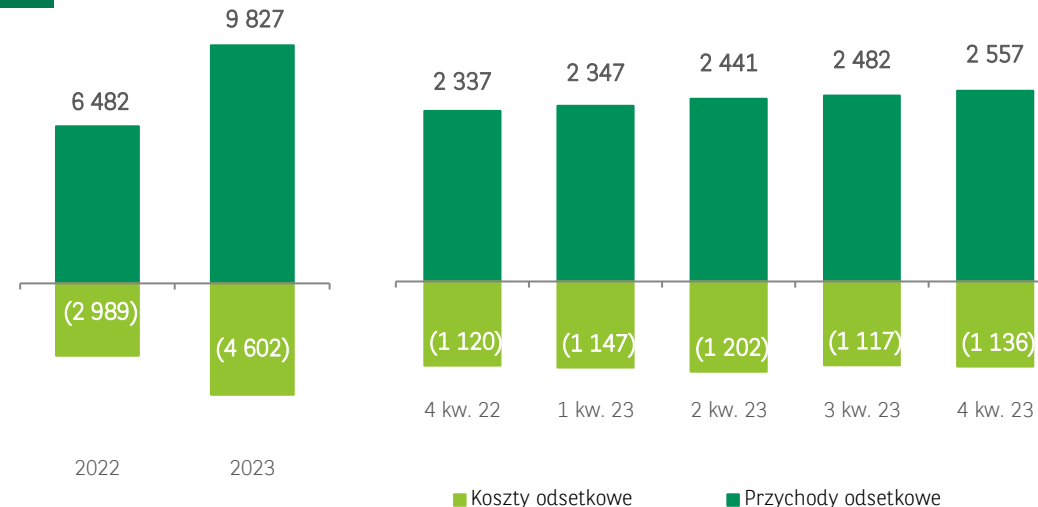
## Wynik odsetkowy [mln zł]



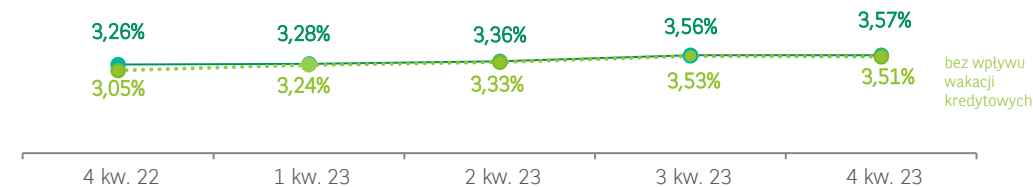
- Wynik 2022 obciążony negatywnym wpływem wakacji kredytowych w kwocie -895 mln zł. Dodatkowo wyższy w 2023 średni poziom stóp procentowych (wyższe marże depozytowe i kredytowe r/r) i wyższe przychody odsetkowe z lokowania nadpłynności.
- W 4 kw. 2023 wpływ wakacji kredytowych +23 mln zł (w poprzednich kwartałach rozwiązanie po 11 mln zł).
- Wzrost przychodów odsetkowych od portfela papierów wartościowych i transakcji reverse repo +68 mln zł kw/kw. oraz dalsza poprawa wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej +50 mln zł kw/kw.
- Negatywny wpływ spadku stóp procentowych we wrześniu i październiku na dochodowość kredytów klientów w 4 kwartale częściowo zneutralizowany przez obniżenie kosztu pozyskania złotych depozytów Klientów (na koniec grudnia 2023 niższy o 37 pb kw/kw (-66 pb r/r)).

\* bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych

## Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



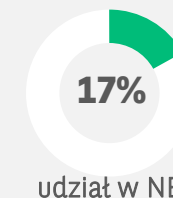
## Marża odsetkowa (kwartalnie)\* [%]



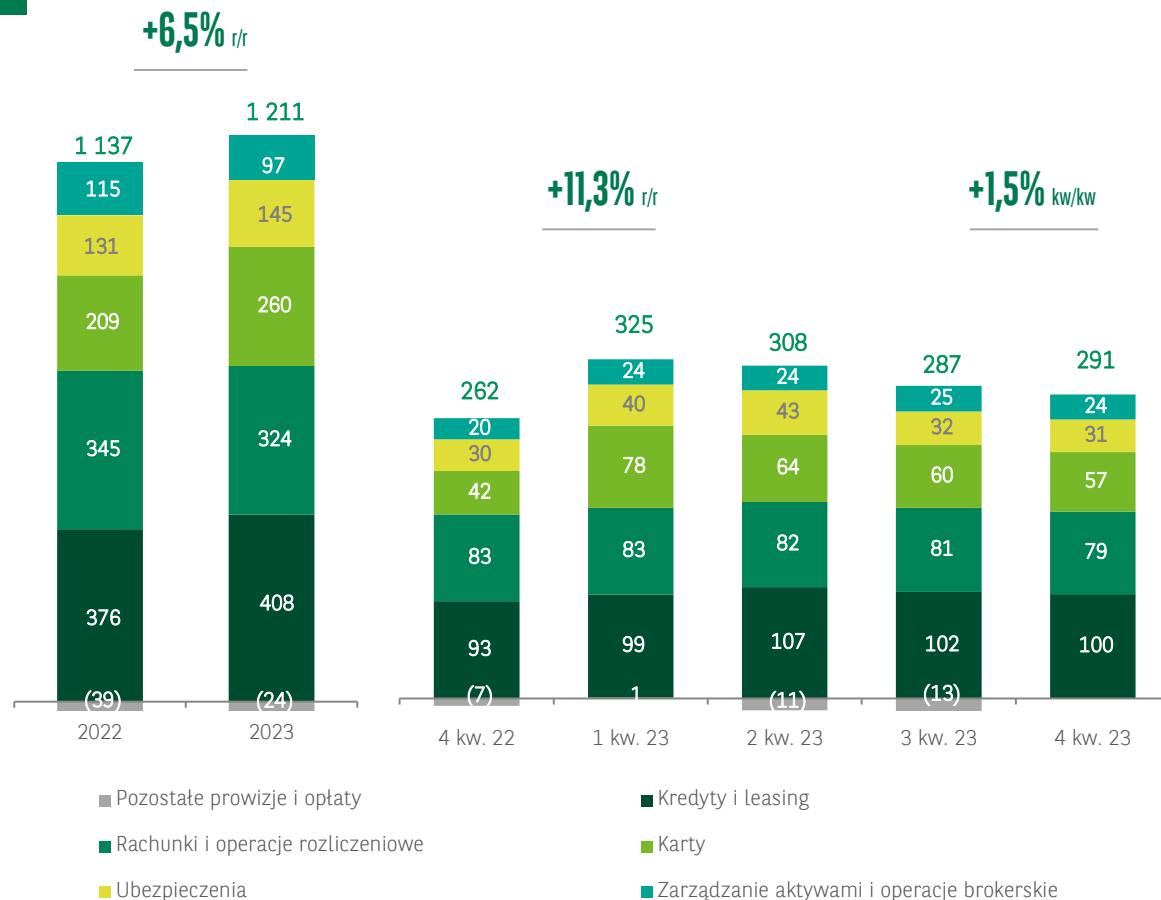
\* z uwzględnieniem wdrożenia MSSF 9 w zakresie prezentacji portfela kredytowego (kredyty hipoteczne w CHF)

# Wynik z tytułu opłat i prowizji

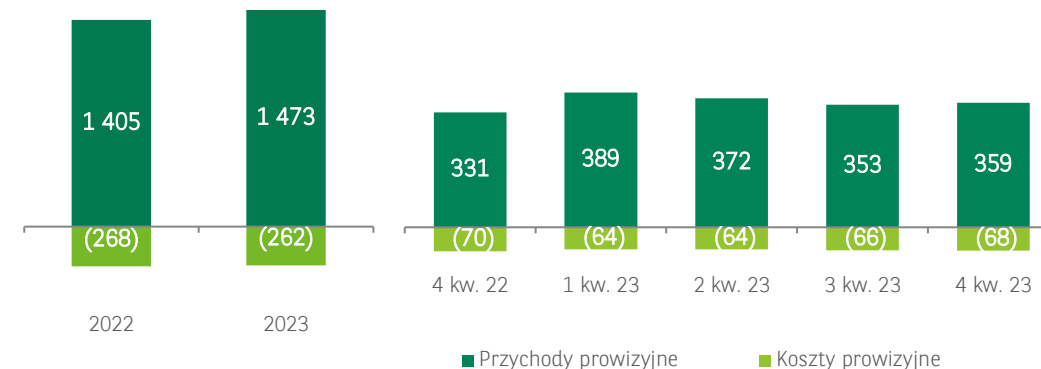
Prowizje od kredytów i kart głównym czynnikiem wzrostu w 2023. Wynik prowizyjny w 4 kwartale na relatywnie wysokim poziomie



## Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



## Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]



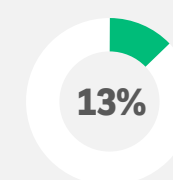
- Wyższy w 2023 r/r wynik z tytułu prowizji i opłat od kart, kredytów i gwarancji oraz ubezpieczeń.
- Nieznaczny wzrost wyniku z prowizji w 4 kw. 2023 w porównaniu do 3 kw. 2023 głównie w rezultacie lepszego wyniku z pozostałych prowizji (przede wszystkim prowizji od usług doradczych w obszarze transakcji M&A). Niższe prowizje od kart (niższe przychody z przewalutowań w transakcjach kartowych, niższe przychody od Mastercard z tytułu wsparcia sprzedaży) oraz prowizji od dużych transakcji kredytowych.



# Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej

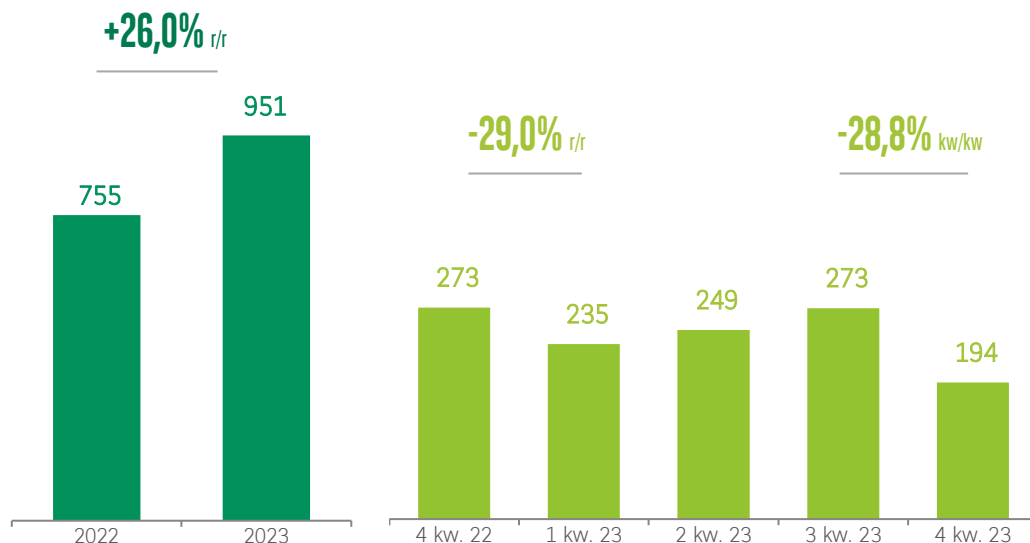
Solidne wyniki z działalności handlowej w obszarze transakcji z Klientami na przestrzeni 2023.

Kwartalny spadek wyniku - wpływ transakcji jednorazowej w 3 kwartale



udział w NBI

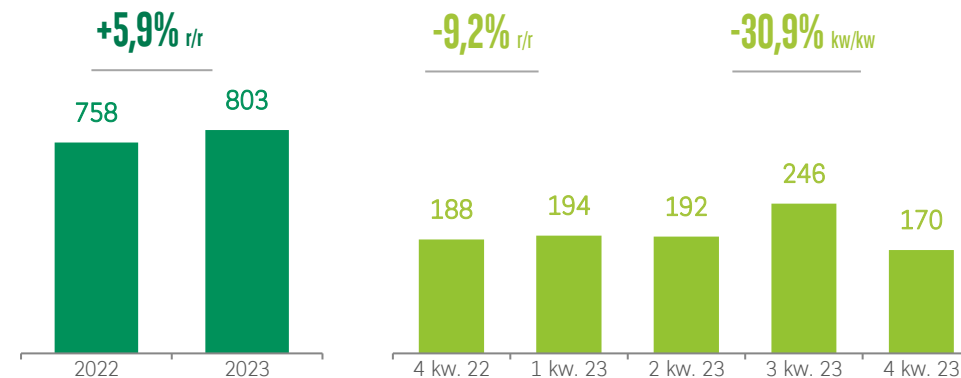
## Wynik na działalności handlowej [mln zł]



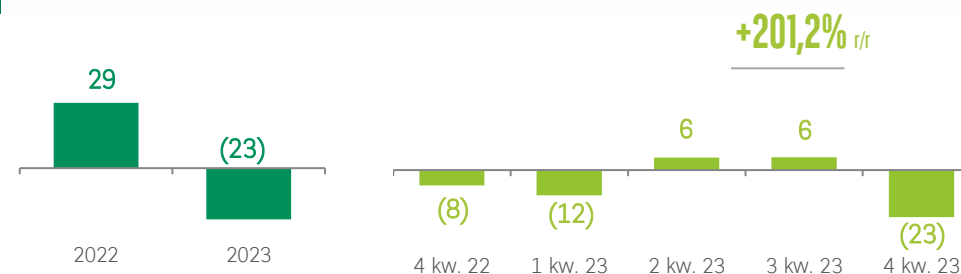
- Wyższy wynik na działalności handlowej 2023 r/r przede wszystkim dzięki wzrostowi wyniku na transakcjach z Klientami (+5,9% r/r), lepszemu wynikowi z transakcji FX swap (zmiana z ujemnego wyniku w 2022 na dodatni w 2023), poprawa wyniku z wyceny IRS zabezpieczających kredyty wyceniane do FV, wyniku na IRS w ALMT oraz wyceny udziałów Banku w spółkach infrastrukturalnych (Visa, Mastercard, KIR, BIK).
- Spadek wyniku na działalności handlowej w 4 kw. 2023 vs 3 kw. 2023 przede wszystkim w rezultacie niższego wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami. 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. Gorszy wynik na transakcjach IRS i opcjach w obszarze CIB.

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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



## Wynik na działalności inwestycyjnej [mln zł]



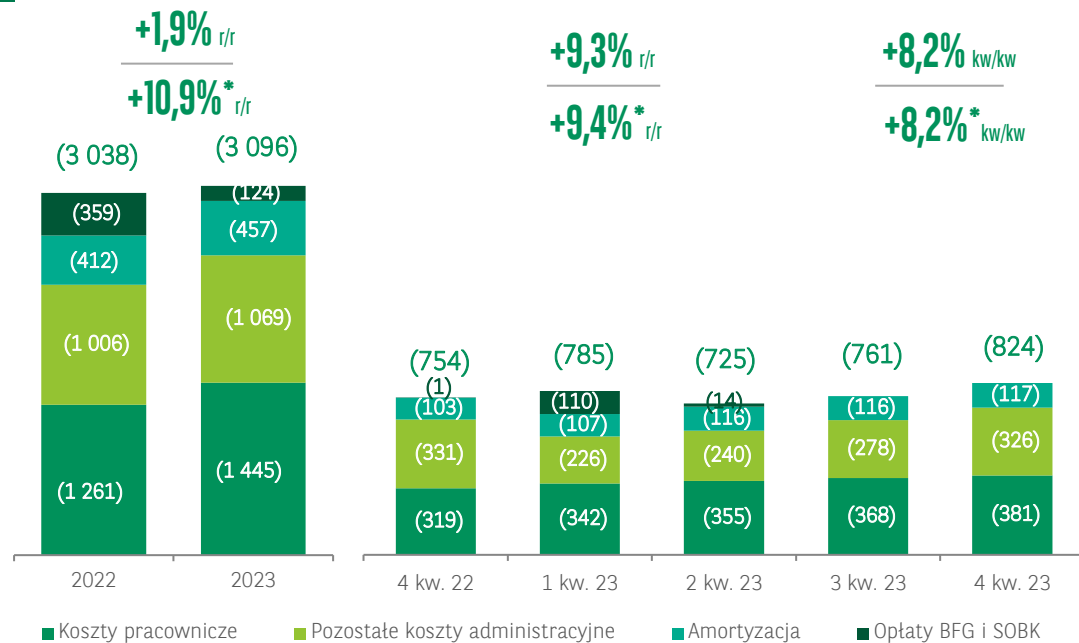
- Zmiana wyniku na działalności inwestycyjnej r/r oraz kw/kw w rezultacie wahań wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (-23,3 mln zł w 2023 vs +24,1 mln zł w 2022 oraz -14,7 mln zł w 4 kw vs +1,0 mln zł w 3 kw).

# Koszty działania i amortyzacja

Koszty operacyjne pod kontrolą pomimo presji inflacyjnej. Sezonowy wzrost kosztów i wpływ rezerwy restrukturyzacyjnej w 4 kwartale



Koszty działania [mln zł]

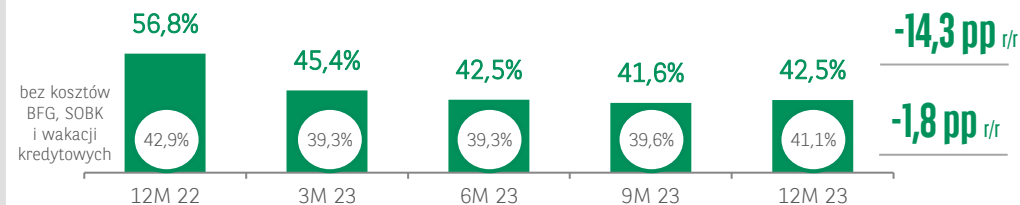


- Koszty BFG i SOBK niższe w ujęciu narastającym (o 235 mln zł r/r).
- Wzrost kosztów pracowniczych w ujęciu rocznym w rezultacie wzrostu wynagrodzeń. W ujęciu kwartalnym negatywny wpływ dotworzenia rezerwy restrukturyzacyjnej na koszty działania w kwocie 22 mln zł.
- Wzrost pozostałych kosztów administracyjnych związany przede wszystkim z wyższymi kosztami doradztwa (w tym kredyty CHF), oraz IT, poczty i telekomunikacji, przy niższych kosztach marketingu.
- Wzrost kosztów amortyzacji wynika z wyższych nakładów związanych z inwestycjami w infrastrukturę i transformację cyfrową oraz przyspieszenia amortyzacji niektórych systemów.

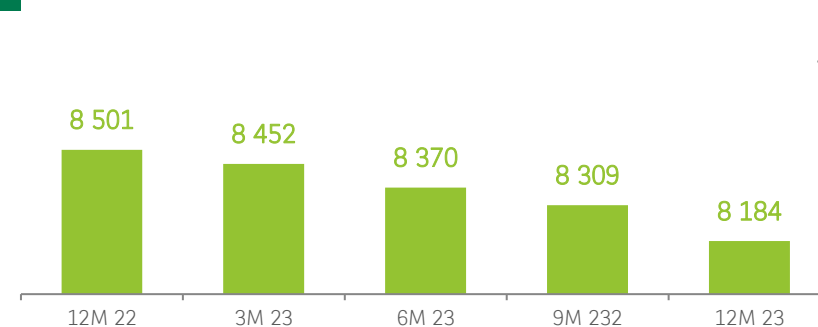
\* bez uwzględnienia kosztów BFG i SOBK



Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



Zatrudnienie w Grupie [FTE, na koniec okresu]

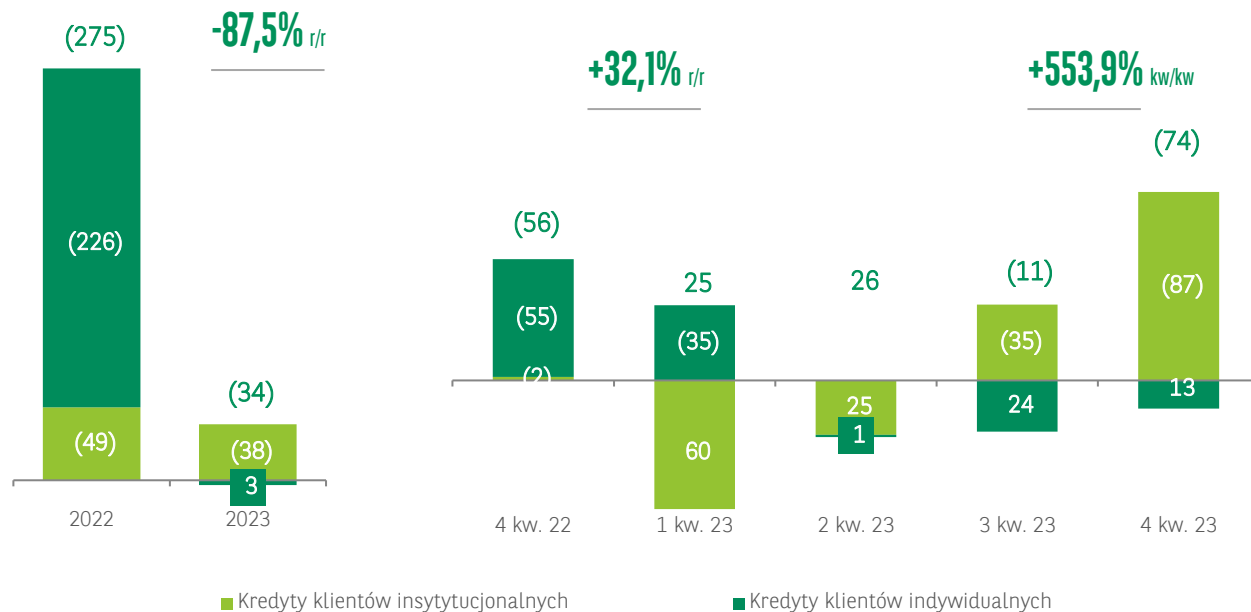


# Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

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



## Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	4 kw. 22	1 kw. 23	2 kw. 23	3 kw. 23	4 kw. 23
Koszty ryzyka kwartalnie*	(24)	+11	+12	(5)	(33)

\* Koszt ryzyka wyrażony jako relacja wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów, z uwzględnieniem wdrożenia MSSF 9 w zakresie prezentacji portfela kredytowego (kredyty hipoteczne w CHF)).

W 2023 wynik odpisów wyniósł -34 mln zł. Na niski poziom kosztu ryzyka poza jakością portfela kredytowego istotny wpływ miały materialne odzyski z portfela Klientów instytucjonalnych realizowane w 1 i 2 kw. (96 mln zł na dwóch znaczących klientach) oraz rozwiązania rezerw w konsekwencji aktualizacji oczekiwań makroekonomicznych (związanych w poprzednich latach).

W 4 kw. 2023 utrzymywała się dobra jakość obsługi kredytów. Istotny wpływ na poziom kosztu ryzyka miało dotworzenie związane z pogorszeniem ratingu na znaczącej ekspozycji w portfelu korporacyjnym (dotworzenie 40 mln zł). Dodatkowo wyższy niż w poprzednich okresach poziom kosztu ryzyka wynika z braku porównywalnych odzysków na klientach ocenianych indywidualnie w statusie default.

Dodatkowo na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w 4 kw. 2023 wpływ miały między innymi:

- zmiany w parametrach oraz aktualizacja oczekiwań co do przyszłej sytuacji makroekonomicznej skutkujące rozwiązaniem rezerw w kwocie 30 mln zł (w tym 26 mln zł na kredyty klientów instytucjonalnych i 4 mln zł na kredyty klientów indywidualnych),
- pozytywny wynik na sprzedaży portfela NPL w kwocie 15 mln zł, w tym 7 mln zł na kredytach klientów indywidualnych,
- pozytywny wpływ na koszt ryzyka zmiany metodologii dla księgowania rezerwy prawnej w wysokości 14 mln zł (portfel kredytów hipotecznych w CHF).

Bank zakłada, że wyłączając ww efekty, zrealizowany w 4 kw. koszt ryzyka jest zgodny z długoterminowymi oczekiwaniami uwzględniającymi specyfikę portfela kredytowego Banku.

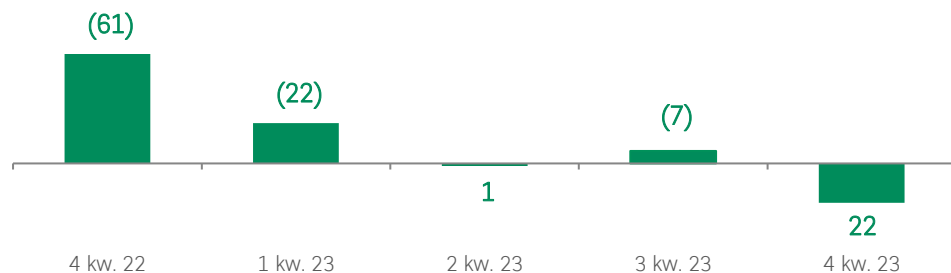


# Kredyty hipoteczne – przegląd ryzyka kredytowego

Stabilna i dobra jakość portfela, niska materializacja ryzyka



## Koszty ryzyka [mln zł]



Koszt ryzyka w 4 kw. 2023 uwzględnia pozytywny wpływ poniższych czynników:

- rozwiązanie 16 mln zł rezerwy na potencjalną przyszłą materializację ryzyka,
- rozwiązanie 11 mln zł w wyniku zmian i aktualizacji w zakresie parametrów PD i LGD oraz kalibracji modeli ratingowych.

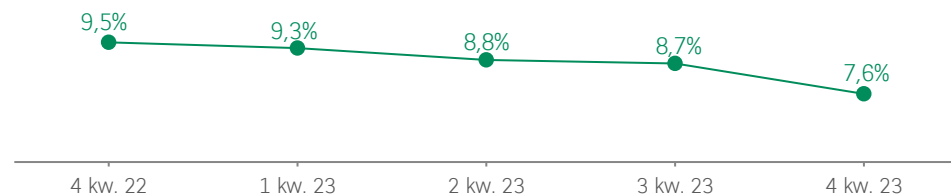
Ponadto pozytywny wpływ na koszt ryzyka miała zmiana metodologii dla księgowania rezerwy prawnej (portfel kredytów hipotecznych w CHF).

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



## Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto w Fazie 2\*

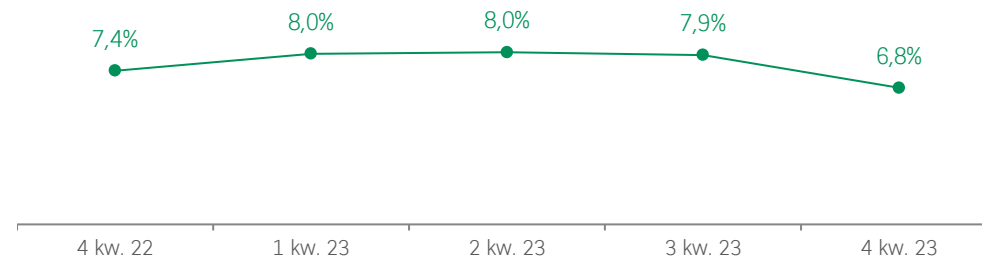
Zmiany pokrycia Fazy 2 głównie w związku ze zmianą parametrów ryzyka.



\* z uwzględnieniem wdrożenia MSSF 9 w zakresie prezentacji portfela kredytowego (kredyty hipoteczne w CHF)



## Udział fazy 2 w portfelu kredytów brutto\*

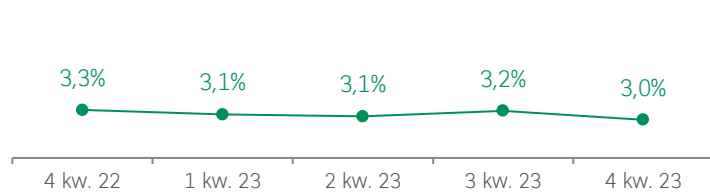


# Jakość portfela kredytowego

Stabilny niski poziom udziału Fazy 3 w portfolio kredytowym



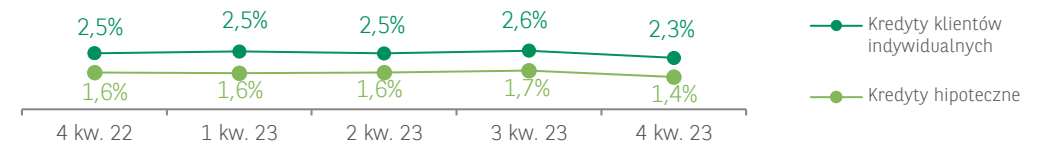
## Kredyty razem – udział Fazy 3 w portfolio wycenianym wg zamortyzowanego kosztu



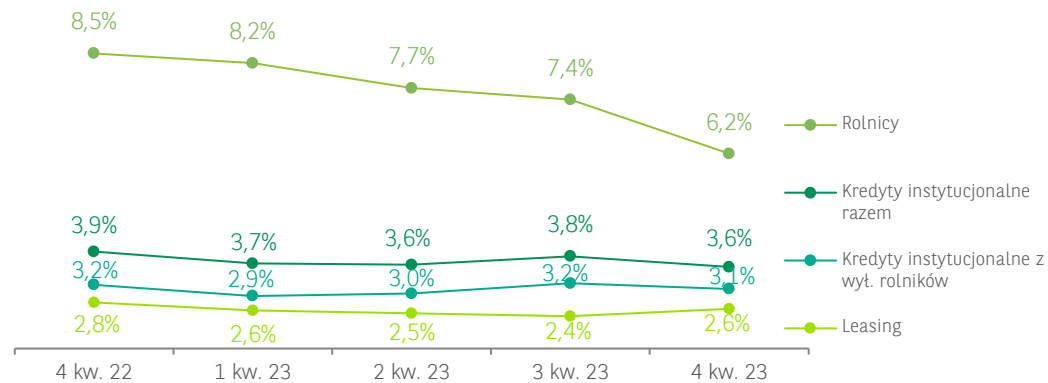
**wskaźnik NPL** dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **3,1%** na koniec 4 kw. 2023



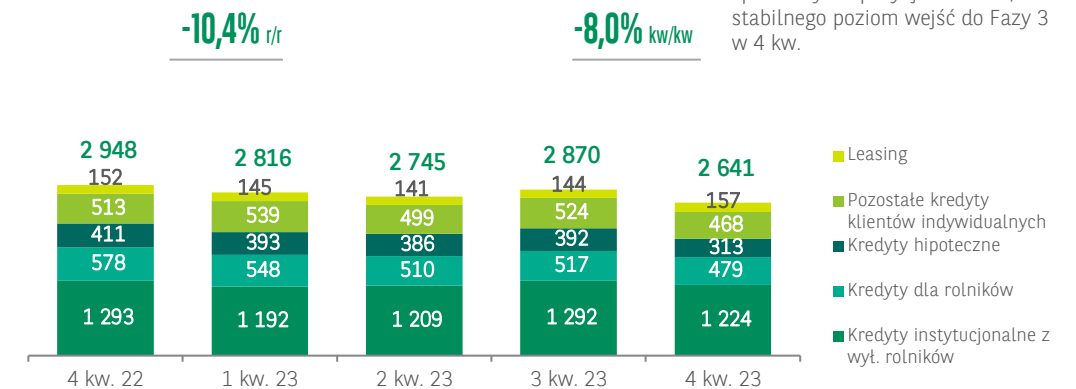
## Kredyty Klientów indywidualnych – udział Fazy 3



## Kredyty Klientów instytucjonalnych – udział Fazy 3



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



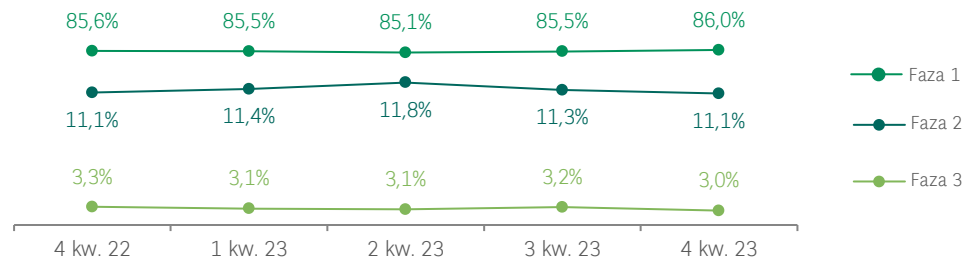
**Niski poziom salda Fazy 3:** spadki wynikały głównie ze sprzedaży ekspozycji NPL oraz stabilnego poziomu wejść do Fazy 3 w 4 kw.

Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej. Dane dla wszystkich okresów z uwzględnieniem wdrożenia MSSF 9 w zakresie prezentacji portfela kredytowego (kredyty hipoteczne w CHF).

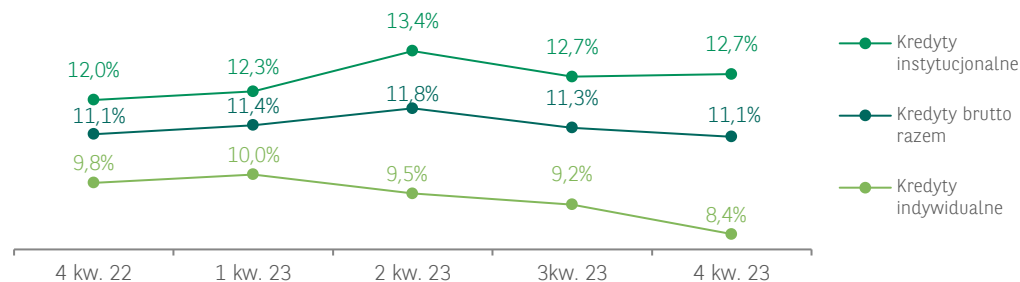
# Jakość portfela kredytowego

Stabilna jakość portfela kredytowego, adekwatne wskaźniki pokrycia rezerwami

## Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto

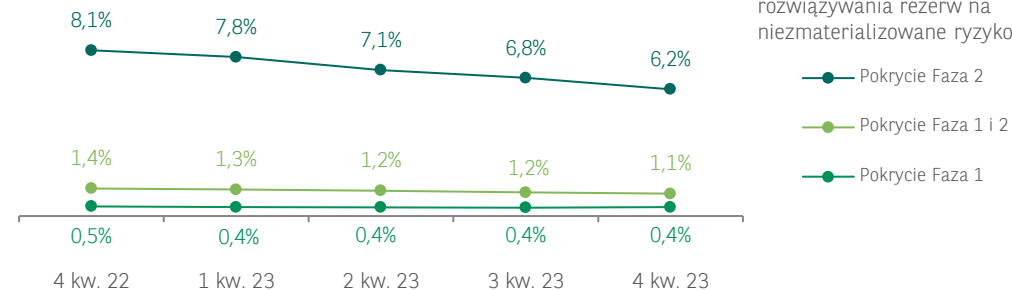


## Udział Fazy 2 w portfelu kredytów brutto



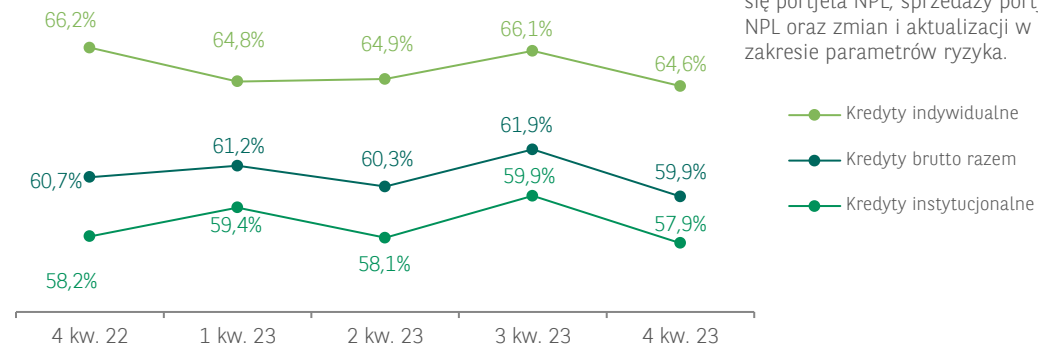
**Spadek udziału Fazy 2** m.in w wyniku aktualizacji ekspozycji wrażliwych.

## Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i 2



**Spadek pokrycia** przede wszystkim w wyniku sukcesywnego rozwiązywania rezerw na niezmaterializowane ryzyko.

## Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 3

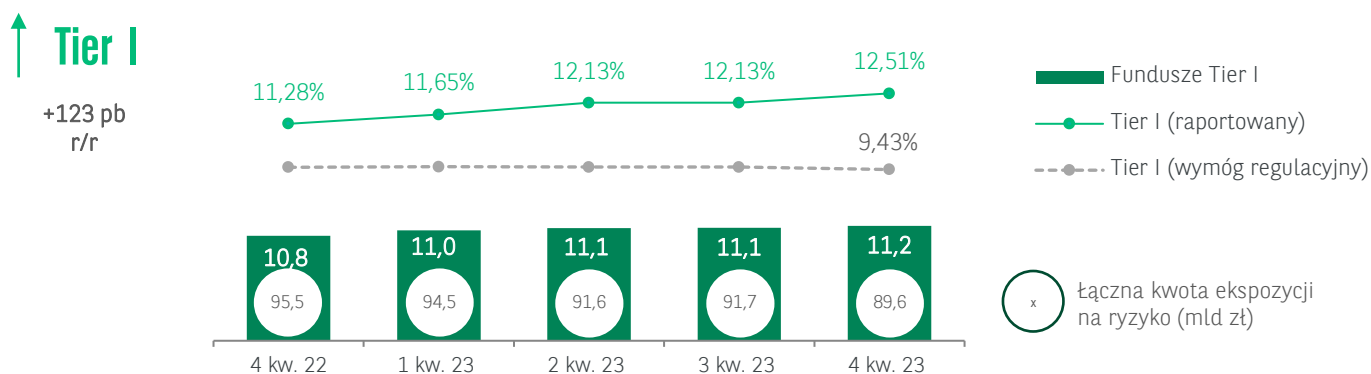
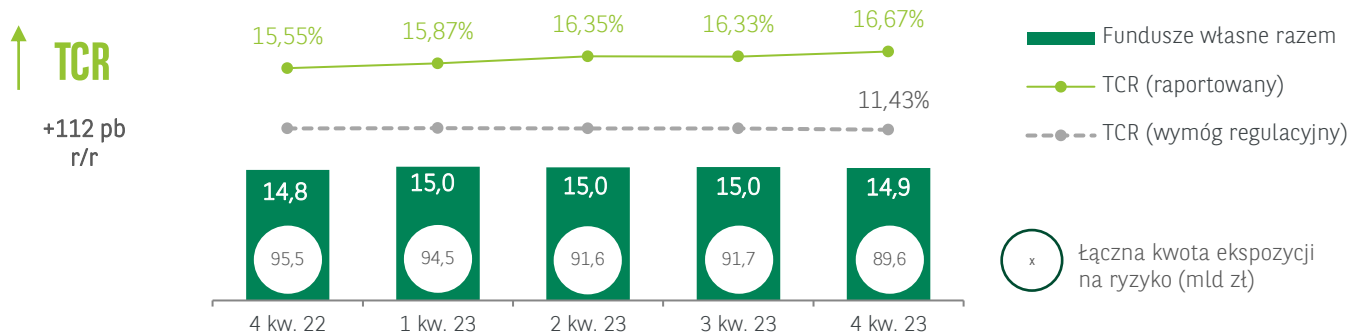


**Ewolucja pokrycia** w wyniku starzenia się portfela NPL, sprzedaży portfela NPL oraz zmian i aktualizacji w zakresie parametrów ryzyka.

Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej. Dane dla wszystkich okresów z uwzględnieniem wdrożenia MSSF 9 w zakresie prezentacji portfela kredytowego (kredyty hipoteczne w CHF).

# Adekwatność kapitałowa

Bezpieczna i stabilna pozycja kapitałowa



**TCR i Tier I na koniec 4 kw. 2023 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +5,2 pp i +3,1 pp**

Spadek aktywów ważonych ryzykiem głównie w wyniku wdrożenia w 4 kw. 2023 zmiany sposobu prezentacji portfela kredytów hipotecznych w CHF zgodnego z MSSF 9 (dane za poprzednie okresy nie zostały przekształcone).

Brak istotnych zmian funduszy własnych w 4 kw. 2023.

Regulacyjne wymagania kapitałowe dla Banku na koniec 4 kw. 2023:

- brak wymogu kapitałowego na kredyty walutowe,
- bufor OSII na poziomie 0,25%,
- dodatkowy narzut kapitałowy (P2G) na poziomie 0,67 pp na poziomie skonsolidowanym i 0,70 pp na poziomie jednostkowym (spadek wymogu o 0,10 pp w 4 kw. 2023).

Pożyczka z BNP Paribas S.A. (Senior Non-Preferred Loan) na potrzeby wypełnienia wymogu MREL. Współczynnik MREL-TREA Banku na koniec 2023 (21,74%) powyżej minimalnego wymogu MREL (18,87% z uwzględnieniem wymogu połączzonego bufora).

**Rekomendacja Zarządu Banku przeznaczenia 50% zysku netto Banku za 2023 na dywidendę - DPS: 3,41 zł, data dywidendy: 23.04.2024, data wypłaty dywidendy: 10.05.2024**



04

Podsumowanie i perspektywy



# Perspektywy średnioterminowe

Realizacja priorytetów strategicznych Banku przy jednoczesnym adresowaniu wyzwań sektorowych. Poprawa perspektyw gospodarczych

## OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

- Stabilizacja stóp procentowych. Możliwe umiarkowane obniżki w drugiej połowie 2024
- Zatrzymanie spadku inflacji w pierwszej połowie 2024 i jej ponowny wzrost w drugim półroczu
- Powrót gospodarki na ścieżkę wzrostu, napływ środków z KPO – zwiększenie popytu firm na kredyt
- Niepewność związana z ryzykami geopolitycznymi i możliwością eskalacji napięć międzynarodowych

## ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w CHF i jego wpływ na rentowność sektora
- Potencjalne przedłużenie tzw. „wakacji kredytowych” na 2024 rok
- Wpływ dalszych obciążeń sektora na potencjał wzrostu akcji kredytowej
- Wyzwania reformy wskaźników referencyjnych (brak rynku instrumentów pochodnych, opóźnienia emisji papierów Min Fin., duża zmienność wskaźnika WIRON)
- Wiodąca rola banków w transformacji energetycznej / ESG
- Rosnące wykorzystanie AI w bankowości

## PRIORYTETY BANKU

- Wzrost poziomu satysfakcji Klientów i akwizycja nowych Klientów
- Optymalizacja modelu i kosztów obsługi klientów. Efektywne zarządzanie kosztami
- Kontynuacja transformacji systemów i procesów
- Efektywne zarządzanie kapitałem - koncentracja na zwrocie z aktywów, regularne realizowanie wypłat dywidend dla akcjonariuszy
- Współpraca z fintech'ami w celu wdrażania rozwiązań w obszarach cyfryzacji oraz beyond banking

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

05

Działalność biznesowa





# Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Dalsza digitalizacja i wzrost udziału sprzedaży zdalnej



## 4,2 mln

Klientów  
Detalicznych

-40 tys. -1% r/r

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

## Rozwój biznesu

**Depozyty** – zmiana salda kw/kw: +1,1 mld zł, +2% (+8% r/r)

**Kredyty** – zmiana salda kw/kw: -2,2 mld zł, -5% (-8% r/r)

**Sprzedaż** - wartość w 4 kw., zmiana: kw/kw || 2023 vs 2022

- Konto Osobiste: 40,6 tys., -25% || -34%
- Karta Kredytowa: 6,9 tys., -13% || +4%
- Kredyt Gotówkowy: 0,8 mld zł, -16%, || +3%
- Kredyt Micro (w tym leasing): 1,5 mld zł, +10%, || +51%
- Produkty Inwestycyjne\*: 2,4 mld zł, -3%, +37% || +48%

## Transformacja

Nowości w ofercie dla Klienta:

- mamGO – nowa platforma pozwalająca na wybór różnych metod finansowania pojazdów: kredyt, wynajem, leasing
- GOMakler – nowa aplikacja dzięki której od grudnia Klienci mogą samodzielnie realizować zlecenia giełdowe. Jako jedyna na rynku posiada moduł doradztwa inwestycyjnego
- karta VISA Filmowa – udostępnienie karty plastikowej; w 4 kw. ponad 8,5 tys. Klientów wybrało naszą, jedyną na rynku ofertę z kartą filmową
- wdrożenie kolejnych procesów wykorzystujących dane Open Banking (kredyt ratalny w sklepie stacjonarnym oraz karta kredytowa Carrefour)
- udostępnienie od grudnia kredytu ratalnego w wybranych sklepach e-commerce przy wykorzystaniu aplikacji GOMobile

**Paperless i podpis elektroniczny:** 84 tys. autoryzacji transakcji gotówkowych, 59% wszystkich transakcji w 4 kw., w 2023 r.: 344 tys. transakcji gotówkowych, tj. 57% wszystkich transakcji

## Satysfakcja Klienta

NPS badanie relacyjne (zmiana r/r)

👍 NPS +11  
Klient Wealth Management

👍 NPS +12  
Klient Bankowości Detalicznej i Biznesowej

👍 NPS +18  
Klient Mikro

👍 NPS +12  
Klient Mass

👍 NPS +4  
Klient Premium

NPS benchmark lokalny (zmiana r/r)

👍 NPS - 4 miejsce na rynku  
+10 pkt, +3 pozycje

**Spadek reklamacji** Klientów Bankowości Detalicznej i Biznesowej o 14% (r/r)  
(średniomiesięczny wpływ reklamacji)

## Digitalizacja

- 12,9 mln **transakcji BLIK** w 4 kw.: +14% kw/kw || +58% (2023 vs 2022)
- 77 mln **logowań do bankowości mobilnej** w 4 kw.: +5% kw/kw || +16% (2023 vs 2022)

Konsekwentny **wzrost sprzedaży zdalnej w łącznej sprzedaży** głównych produktów: liczba kredytów gotówkowych (E2E): 44% w 4 kw. 2023 vs 35% w 4 kw. 2022; liczba produktów inwestycyjnych\*: 63% w 4 kw. 2023 vs 14% w 4 kw. 2022

Nowe funkcjonalności w bankowości:

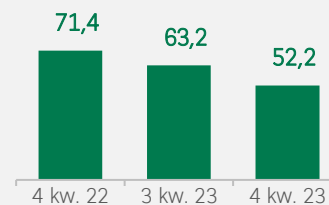
- **internetowej GOonline** - możliwość złożenia oświadczenia PEP, otwarcie Mojego Konta Premium dla istniejącego Klienta, otwarcie kont firmowych: walutowego, pomocniczego w PLN, oszczędnościowego, dashboard inwestycyjny w fazie Friends & Family, program 800+, moduł reklamacji - możliwość złożenia jak i podglądu statusu/historii
- **mobilnej GOMobile** - dashboard inwestycyjny w fazie Friends & Family, transakcyjność dla kwoty wolnej od zajęć komorniczych, ankieta MIFID, proces retencyjny do zamykania rachunków, karta Visa Filmowa w procesie zdalnym, proces otwierania konta dla istniejących Klientów

## Akwizycja Klientów indywidualnych

tys.

-27% r/r

-17% kw/kw



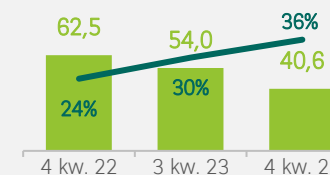
## Sprzedaż kont osobistych

tys.

-35% r/r

-25% kw/kw

— udział sprzedaży zdalnej



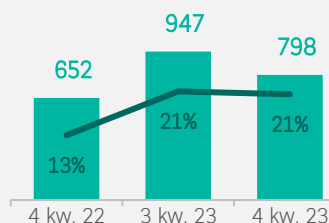
## Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł

+22% r/r

-16% kw/kw

— udział sprzedaży zdalnej E2E

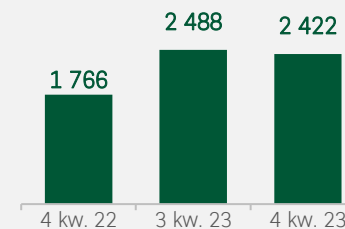


## Sprzedaż produktów inwestycyjnych\*

mln zł

+37% r/r

-3% kw/kw



\* fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne



Moje Konto Premium utrzymało pozycję lidera w rankingu



Gold Winner of the Innovating with AI & Analytics nagroda za wykorzystanie narzędzi analizy mowy w poprawianiu jakości pracy Contact Center



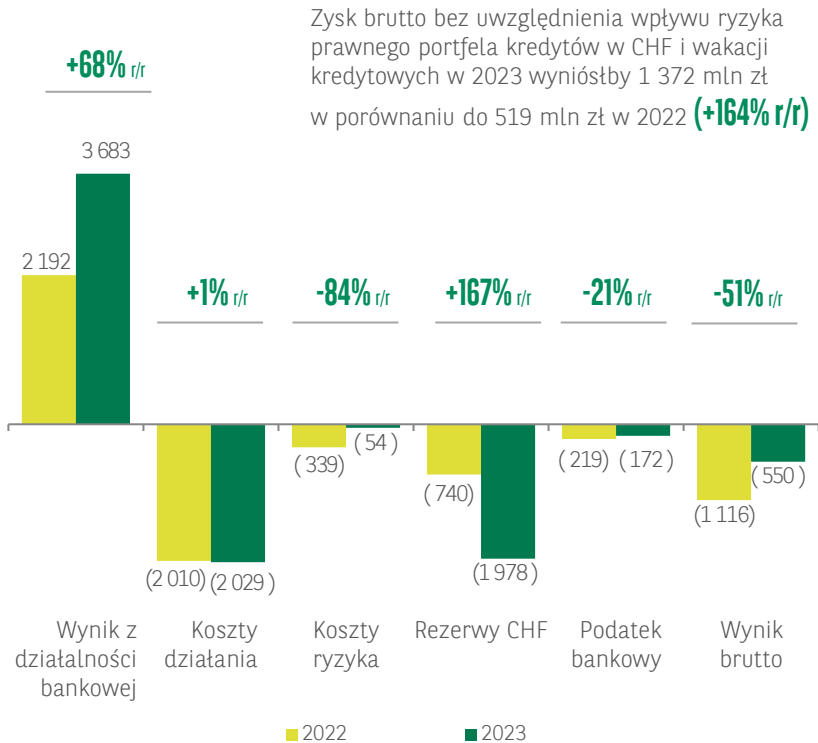
# Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Wzrost podstawowych kategorii NBI. Stabilny poziom kosztów. Negatywny wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF przy niskim koszcie ryzyka kredytowego

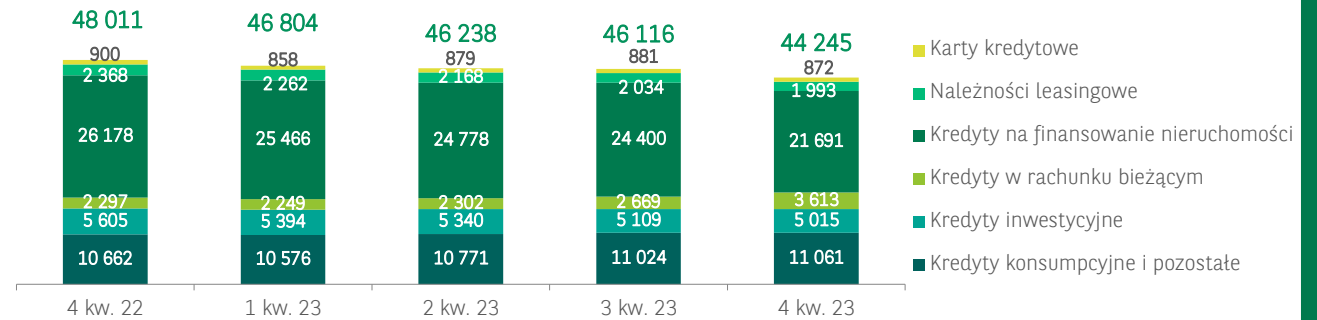
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

51%

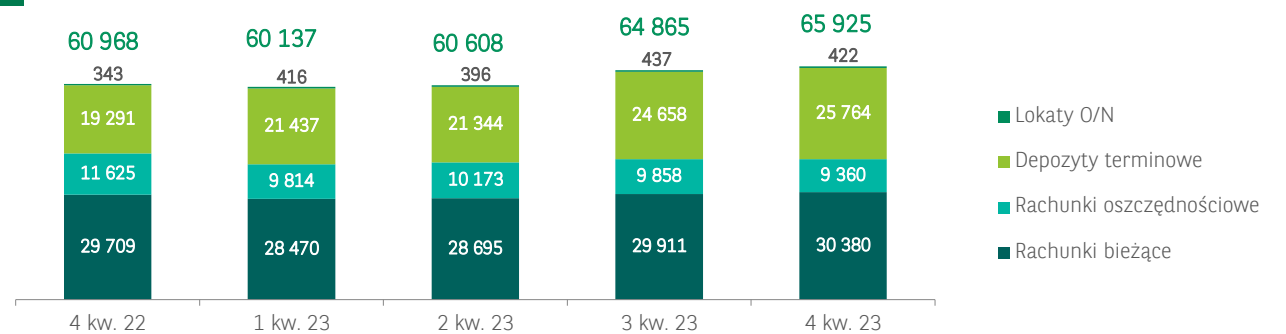
## Struktura wyniku brutto [mln zł]



## Portfel kredytowy netto\* [mln zł]



## Portfel depozytowy\* [mln zł]



\* w związku z dokonaną w 2023 resegmentacją, dane za 2022 przedstawiono w ujęciu porównywalnym. Stan na 31.12.2023 uwzględnia wdrożenie MSSF 9 w zakresie prezentacji portfela kredytowego (kredyty hipoteczne w CHF). Brak przekształcenia danych dla wcześniejszych okresów.

# Bankowość Korporacyjna & Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Koncentracja na potrzebach Klientów i jakości obsługi, dalszy wzrost transakcyjności

## Rozwój biznesu

- Dalszy wzrost dochodów: w Bankowości Korporacyjnej +1% kw/kw, +31% w 2023 vs 2022; w MŚP +9% kw/kw, +28% w 2023 vs 2022
- Dynamiczny wzrost portfela zrównoważonego finansowania: wzrost wolumenów +11% kw/kw, +80% r/r, wartość tego portfela na koniec 2023 ~7,0 mld zł
- Sprzedaż leasingu: 1 437 zł nowego wolumenu w 2023 dla Klientów Korporacyjnych (+12% kw/kw, +21% r/r), 474 mln zł wolumenu dla Klientów MŚP (-20% kw/kw, -6% r/r)
- Wzrost uproduktowienia i transakcyjności w obszarze Trade Finance: przychody +4% kw/kw, +27% w 2023 vs 2022
- Wzrost przychodów z kredytów: +2 kw/kw, +3% 2023 vs 2022
- Wzrost transakcyjności cash management Klientów: liczba transakcji +32% kw/kw, +15% r/r

## Transformacja i digitalizacja

- Kontynuacja transformacji ekosystemu GO Biznes (GOonline Biznes, GOmobile Biznes, GOconnect Biznes) wdrożenie nowej wersji modułów z nowoczesnym interfejsem użytkownika
- Wdrożenie usługi wideoweryfikacji tożsamości w procesie obsługi firm w Customer Service dla Klientów MŚP i Bankowości Korporacyjnej
- Kontynuacja wsparcia Klientów w obszarze transformacji energetycznej i kalkulacji śladu węglowego
- Wdrożenie do oferty produktowej dla Klientów MŚP bramki płatniczej Acepta
- Usprawnienie procesów wewnętrznych: wdrożenie nowego workflow procesu kredytowego dla Klientów Korporacyjnych oraz centralizacja procesu KYC dla wszystkich Klientów Bankowości MŚP i Korporacyjnej

Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 4 kw. 2023



**12,1 tys.** Klientów korporacyjnych

+0,04 tys., +0,3% r/r  
kw/kw - bez zmian

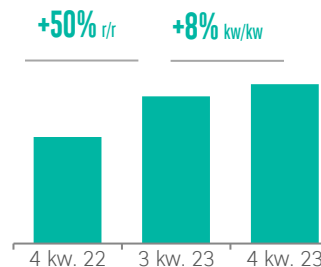
**23,6 tys.** Klientów MŚP

-1,0 tys., -3,9% r/r  
-0,2 tys., -0,9% kw/kw

## Dalszy wzrost uproduktowienia i transakcyjności

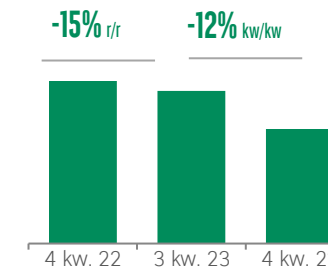
### Cash management

Przychody



### Transakcje wymiany walut

Przychody



nagroda Fintek Awards  
w kategorii ImpactTech dla Banku i Enverli  
za kalkulator śladu węglowego dla firm

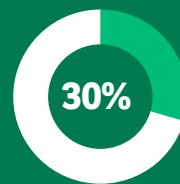


BNP Paribas Bank Polska z tytułem najlepszego Banku w Polsce dla klientów korporacyjnych

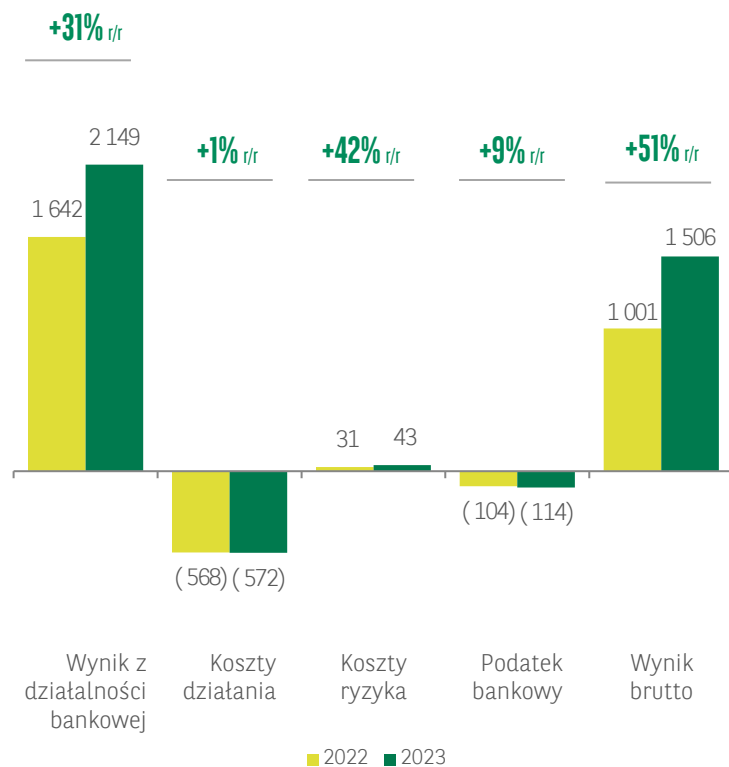
# Bankowość Korporacyjna

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

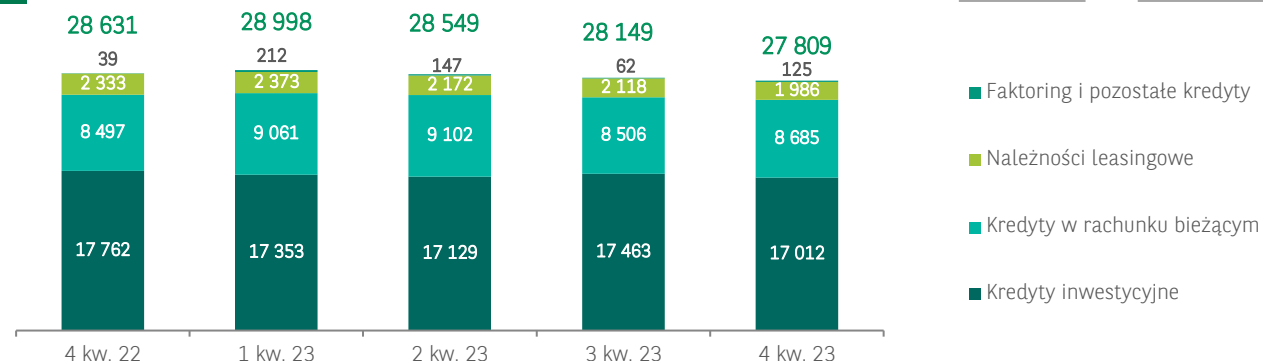
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy



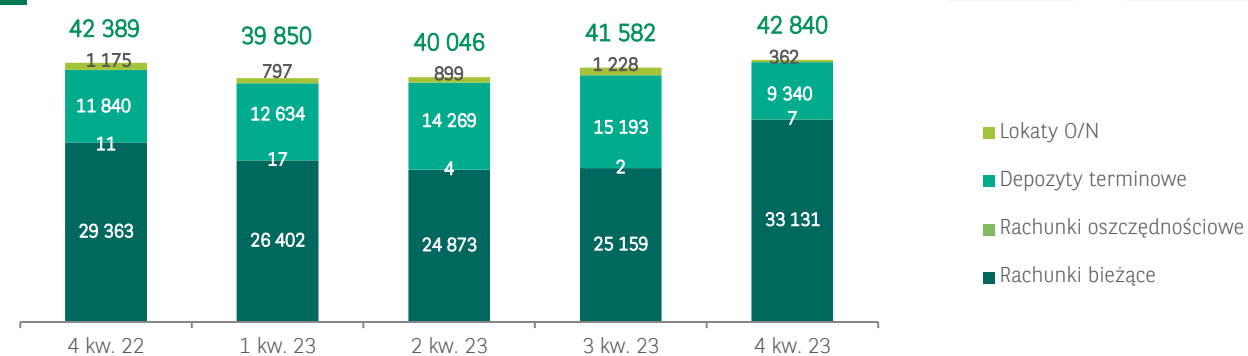
## Struktura wyniku brutto [mln zł]



## Portfel kredytowy netto\* [mln zł]



## Portfel depozytowy\* [mln zł]



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

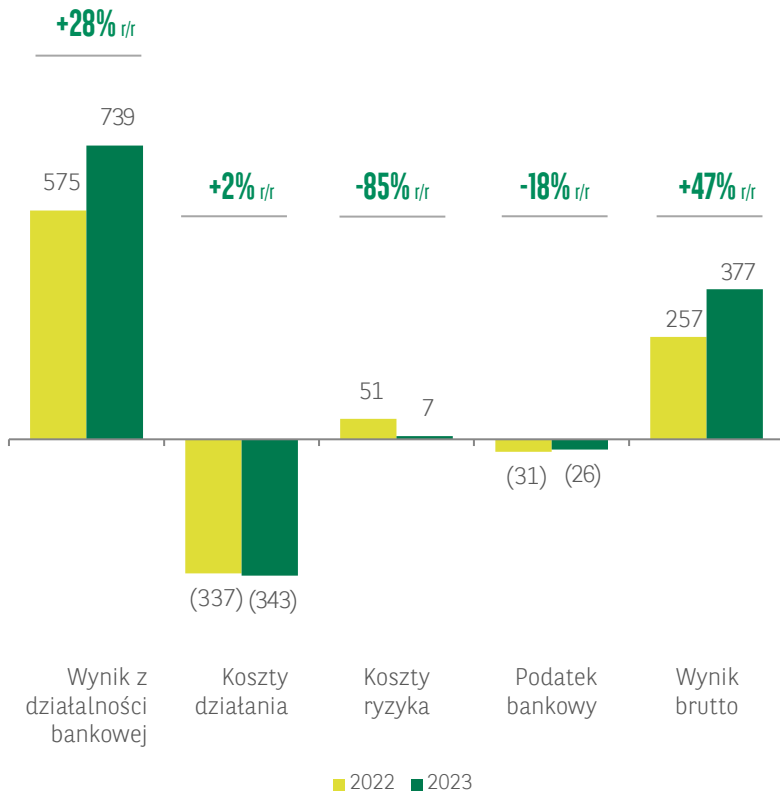
# Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

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%

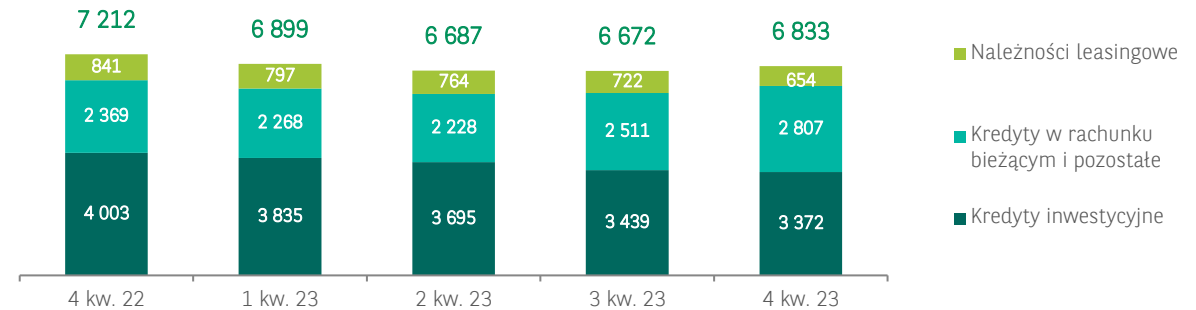
## Struktura wyniku brutto [mln zł]



## Portfel kredytowy netto\* [mln zł]

-5,3% r/r

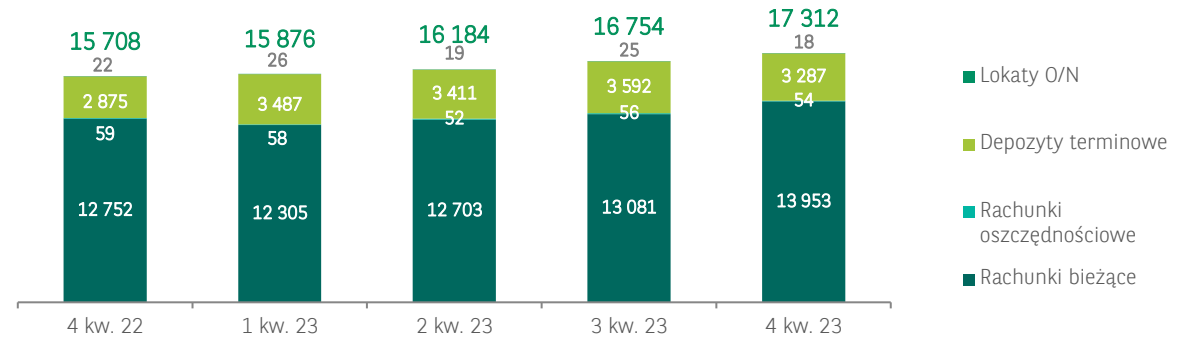
+2,4% kw/kw



## Portfel depozytowy\* [mln zł]

+10,2% r/r

+3,3% 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

- Nowe linie kredytów preferencyjnych:
  - preferencyjny kredyt płynnościowy dla rolników uruchomiony przy współpracy z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (2% w skali roku, do 400 tys. zł, do 60 miesięcy):
    - Mikro – 15,7 tys. umów o wartości 1,97 mld zł
    - MŚP i Korpo – 363 umowy o wartości 113,4 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) - 96 umów o wartości 326,1 mln zł
- Nowe finansowania dla Klientów Korporacyjnych Food & Agro - wzrost o 7% r/r
- Liczba aktywnych przetwórców żywności – wzrost o 9% r/r

## 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
- Kongres Rybny 2023 – doroczne spotkanie kadry zarządzającej branży rybnej
- XVIII edycja Food&Agro Conference - doroczne spotkanie branżowe dla klientów
- Międzynarodowa konferencja producentów drobiu w Brukseli

Partner merytoryczny spotkań Zespołu ds. zrównoważonej produkcji żywności UN Global Compact Network Poland  
Kolejne edycje komentarzy analitycznych w ramach cyklu Food & Agro Sonar

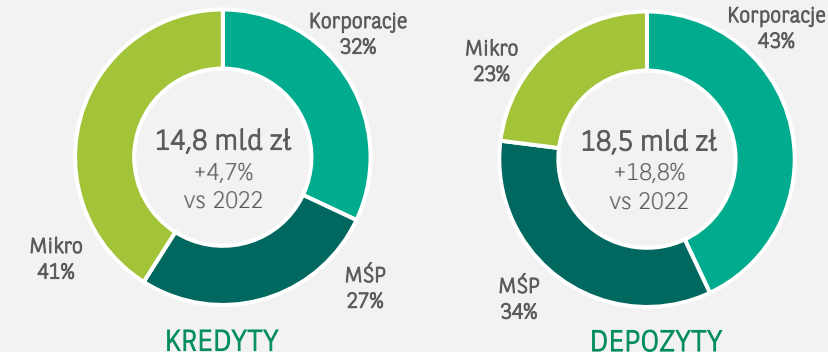


78,2 tys.

Klientów  
Food & Agro

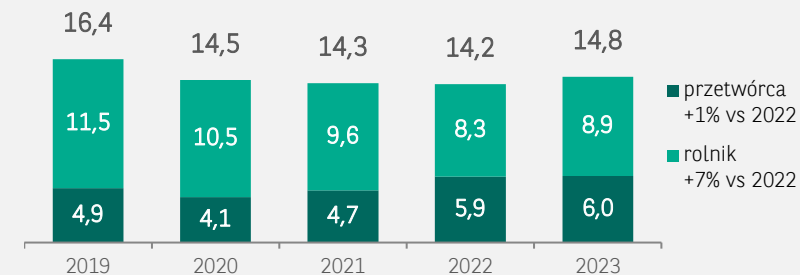
## Wolumeny Food & Agro

31.12.2023



## Portfel kredytowy

brutto, mld zł



## agronomist

- ponad 234 tys. użytkowników\*
- ponad 857 tys. wejść w 2023 r.
- ponad 50% użytkowników to kobiety

## Inicjatywy realizowane w 2023 r.

- **Agroemisja** – uruchomienie pierwszego w języku polskim kalkulatora do kalkulacji śladu węglowego dla produkcji drobiu, trzody chlewnej i bydła opasowego
- **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** – produkcja oraz publikacja materiałów związanych z raportowaniem wpływu środowiskowego i społecznego zgodnie z dyrektywą CSRD dla łańcucha wartości produkcji żywności

\* unikalnych użytkowników odwiedzających portal w 2023 r.

## Spółki zależne Banku

Pozytywny wpływ dobrej koniunktury na rynku papierów dłużnych na działalność i wzrost aktywów TFI w 4 kw. 2023. Dalszy wzrost aktywów leasingowych

### BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

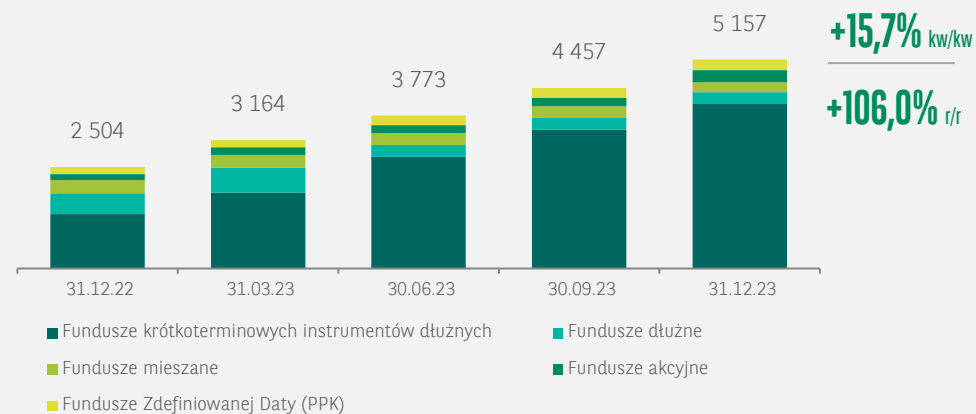
- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 4 kw. 2023 wyniosła 5,2 mld zł (+15,7% kw/kw) – był to jeden z najwyższych wzrostów aktywów na rynku. W tym okresie wartość aktywów funduszy inwestycyjnych rynku kapitałowego w Polsce wzrosła o 10,2%.
- Podobnie jak w poprzednich kwartałach 2023 największą popularnością cieszył się subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych, którego napływy netto osiągnęły 464 mln zł. Znaczące napływy netto odnotowano również dla subfunduszy: obligacji korporacyjnych - BNP Paribas Lokata Kapitału (183 mln zł) oraz małych i średnich spółek - BNP Paribas Małych i Średnich Spółek (31 mln zł).
- Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów funduszy rynku kapitałowego) na koniec 4 kw. wyniósł 2,52%.

### BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

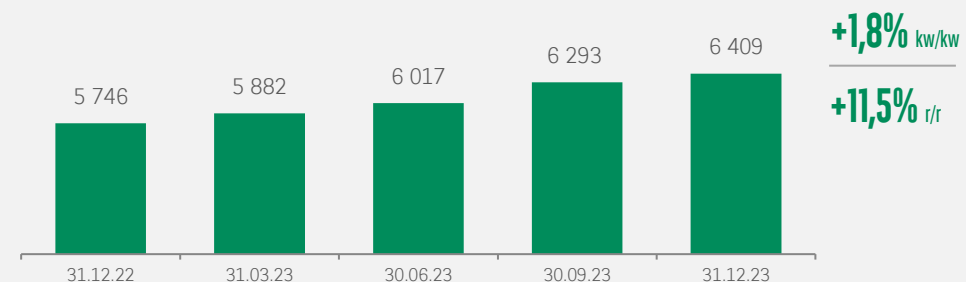
BNPP Leasing Services Sp. z o.o. we współpracy z Bankiem oferuje Klientom z segmentów Personal Finance, mikroprzedsiębiorstw, MŚP i Klientów korporacyjnych pełny wachlarz produktów leasingowych.

- 20,7 tys. zawartych kontraktów na kwotę 3 763 mln zł w 2023 - wzrost wartościowy o 16,9% r/r.
- Rekordowy poziom portfela sfinansowanych aktywów w wysokości 6,4 mld zł (grudzień 2023).
- Bardzo dobre wyniki sprzedaży w segmencie Klientów korporacyjnych oraz Personal Finance.
- Koncentracja na dalszej poprawie efektywności procesu obsługi portfela.

Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]



Aktywa leasingowe [mln zł]



# 06

## Załączniki

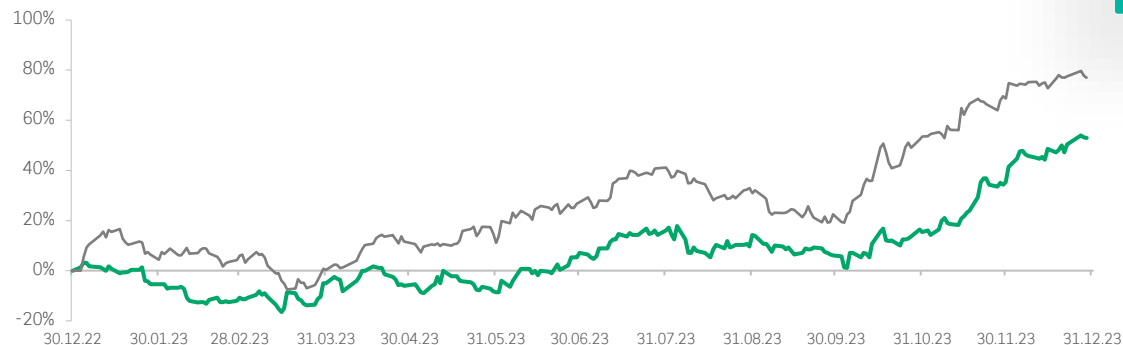
Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.  
Zdarzenia materialne 2021-2023  
Portfel kredytowy  
Struktura bazy depozytowej  
Płynność  
Wynik z działalności bankowej  
Rachunek zysków i strat  
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny



# Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Akcje banków w trendzie wzrostowym w 4 kwartale 2023

## Zmiana kursu akcji (30.12.2022=100%)

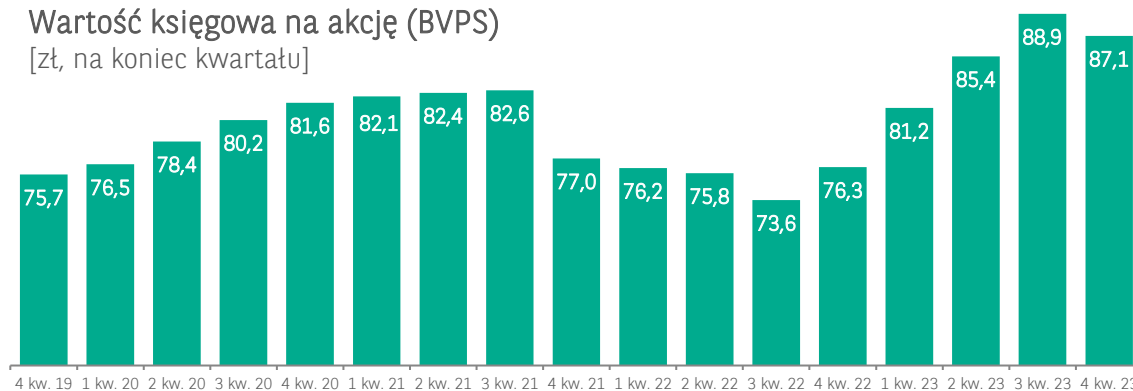


**Kod ISIN:** PLBGZ0000010  
**Ticker GPW:** BNP  
**Indeks:** sWIG80, sWIG80TR

**WIG banki** 11 062,0 pkt  
 +76,9% r/r

**BNP PARIBAS** 85,60 zł  
 +52,9% r/r

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



### 31 grudnia 2023

free-float: 1,60 mld zł  
 P/BV: 0,98  
 kapitalizacja: 12,64 mld zł

## Rating Fitch

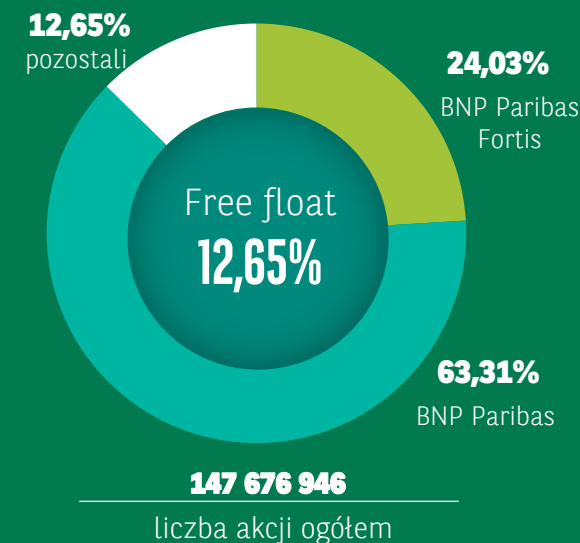
Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) – A+  
 Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) – F1  
 Viability Rating (VR) – bbb-  
 Shareholder Support Rating (SSR) – a+

## Rating ESG Agencji Sustainalytics

niskie ryzyko na poziomie 10,2  
 najlepszy wynik wśród banków w Polsce

## Struktura akcjonariatu

31.12.2023



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

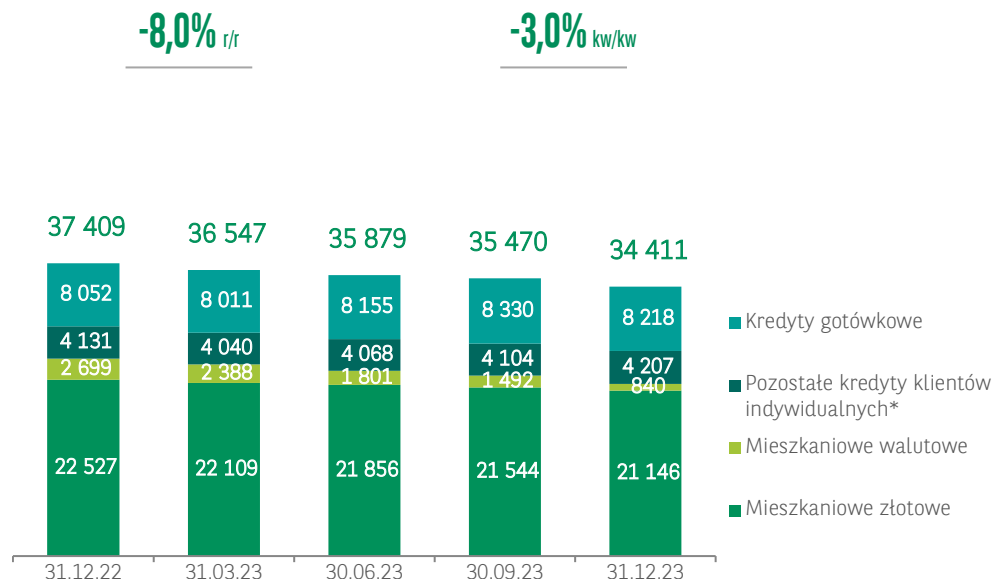
	1 kwartał	2 kwartał	3 kwartał	4 kwartał
2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>+11,0 mln zł korekty wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-234,4 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> <li>-110,0 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG rozpoznana w kosztach 1 kw. (łącznie kwota ustalona przez BFG – 123,9 mln zł)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+11,0 mln zł korekty wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-356,0 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+11,0 mln zł korekty wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-371,0 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+22,7 mln zł korekty wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-1 016,8 mln zł wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> <li>-22,1 mln zł kosztów dotworzenie rezerwy restrukturyzacyjnej na proces zwolnień grupowych</li> </ul>
2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>-125,9 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-151,7 mln zł całe BFG)</li> <li>-83,0 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-188,0 mln zł koszt przystąpienia do SOBK</li> <li>-139,7 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-965,0 mln zł wpływ wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-134,0 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> <li>-29,0 mln zł koszty związane z koniecznością zwrotu Klientom dodatkowych opłat ponoszonych do czasu ustanowienia hipotek</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+70,0 mln zł korekty wpływ wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-383,3 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> <li>-58,2 mln zł koszty związane z opłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców</li> </ul>
2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>-90,1 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-103,7 mln zł całe BFG)</li> <li>-71,9 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-187,1 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-202,0 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> <li>+33,9 mln zł rewizja przypisania krzywych dyskontowych używanych do wycen instrumentów zabezpieczanych (Macro Fair Value Hedge)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-584,4 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> </ul>

# Portfel kredytowy

Wzrost kredytów Klientów instytucjonalnych pomimo wciąż niskiego popytu ze strony przedsiębiorstw. Wartość kredytów detalicznych zdeterminowana kurczeniem się portfela kredytów mieszkaniowych.



## Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]



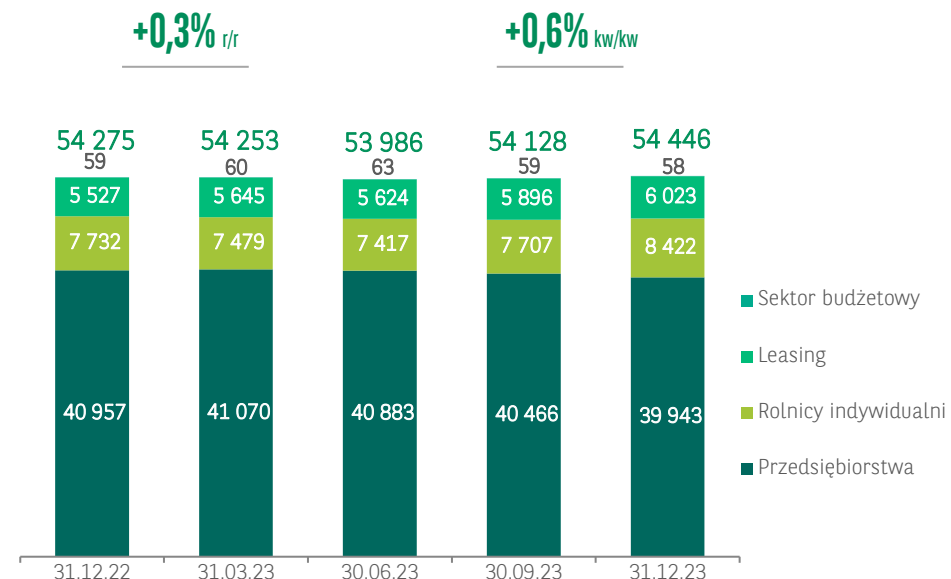
- Dalszy spadek kw/kw portfela kredytów mieszkaniowych w PLN w rezultacie niskiej sprzedaży nowych kredytów. Spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-44,3% kw/kw, -69,4% r/r) przede wszystkim z uwagi na wpływ ryzyka prawnego ujętego jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto.
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach Klientów indywidualnych na poziomie 63,9% (-1,1 pp kw/kw, -3,5 pp r/r).
- Stabilizacja portfela kredytów gotówkowych -1,3% kw/kw (+2,1% r/r).

Prezentowane dane z uwzględnieniem wdrożenia MSSF 9 w zakresie prezentacji portfela (kredyty hipoteczne w CHF)

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



## Kredyty Klientów instytucjonalnych\*\* [mln zł]



- Nieznaczny spadek poziomu kredytów brutto przedsiębiorstw (-1,3% kw/kw, -2,5% r/r). Dodatnia dynamika portfela leasingu +2,2% kw/kw (+9,0% r/r).
- Wzrost wartości portfela brutto rolników indywidualnych +9,3% kw/kw (+8,9% r/r). Udział tego portfela w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 15,5% (+1,2 pp kw/kw, +1,2 pp r/r).
- Na koniec 2023 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 73,4% (-1,4 pp kw/kw, -2,1 pp r/r), udział leasingu wyniósł 11,1% (+0,2 pp kw/kw, +0,9 pp r/r).

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

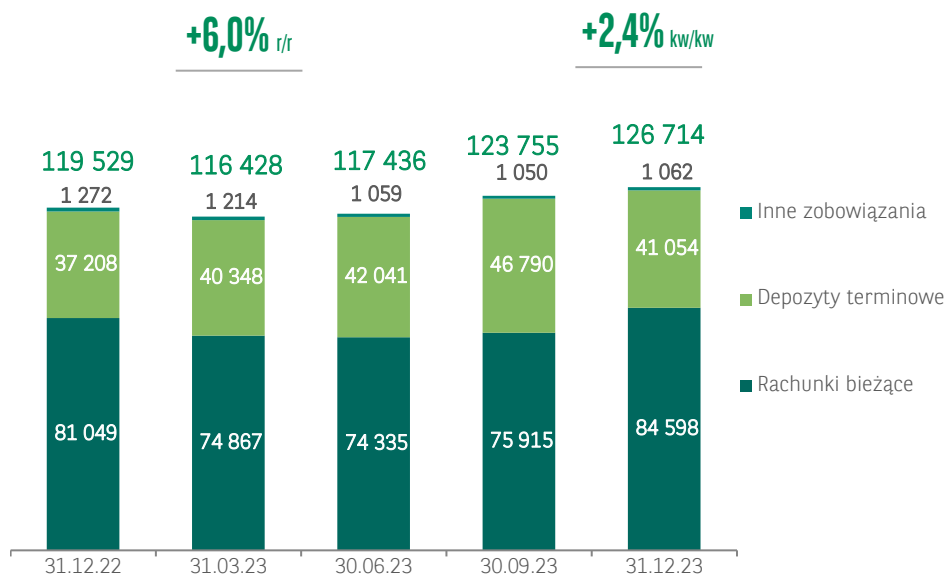


# Struktura bazy depozytowej

Wzrost wartości depozytów w obu segmentach



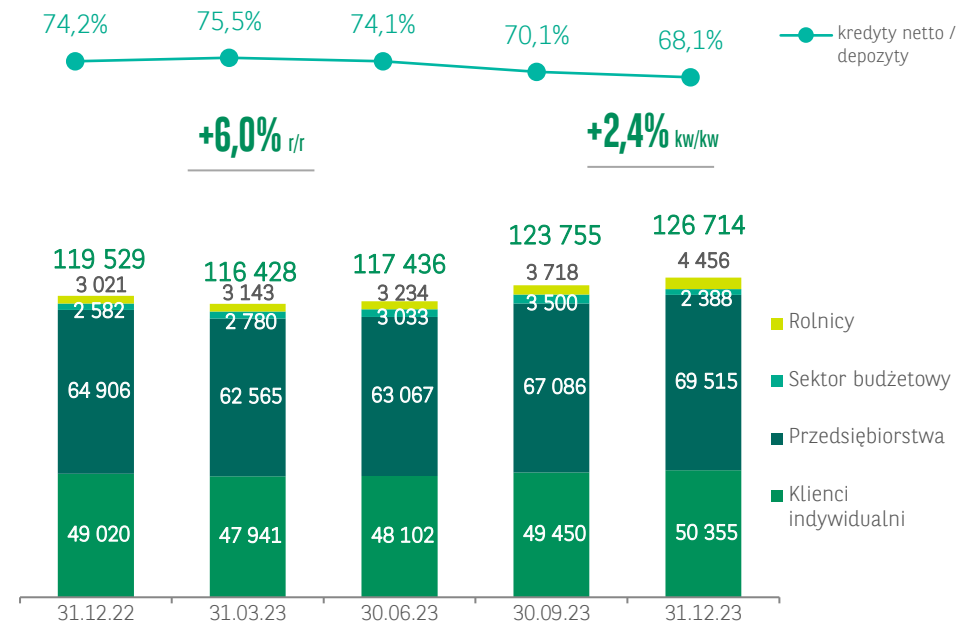
## Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Wzrost udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów: 66,8% na koniec 2023 (+5,4 pp kw/kw, -1,0 pp r/r).
- W 4 kw. 2023 wzrosły depozyty bieżące (+8 683 mln zł, +11,4% kw/kw) przy spadku depozytów terminowych (-5 736 mln zł, -12,3% kw/kw).
- W przypadku depozytów bieżących portfel Klientów instytucjonalnych wzrósł o 9 473 mln zł (+19,2% kw/kw). Środki bieżące Klientów indywidualnych spadły o 790 mln zł (-3,0% kw/kw).
- Depozyty terminowe Klientów instytucjonalnych spadły o 7 408 mln zł (-30,5% kw/kw), a środki terminowe Klientów indywidualnych wzrosły o 1 672 mln zł (+7,4% kw/kw).



## Depozyty Klientów [mln zł]

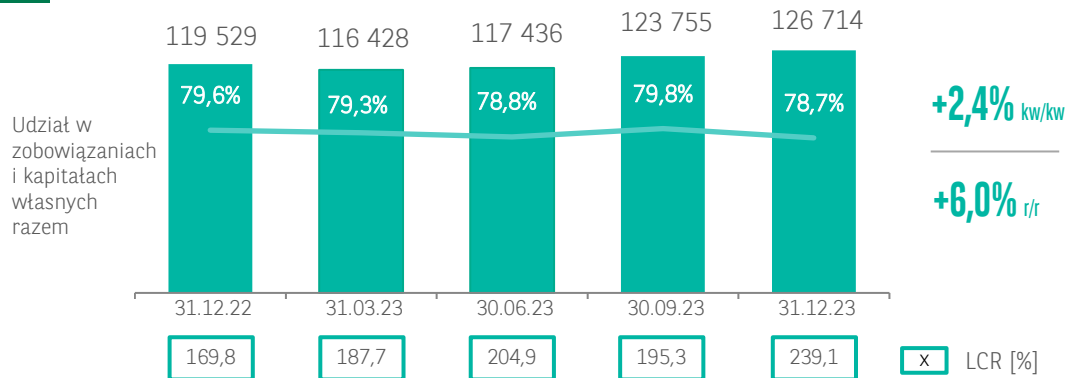


- Koszt depozytów PLN na koniec 4 kw. 2023 był niższy o 37 pb w porównaniu do końca 3 kw. 2023 (i o 66 pb w stosunku do końca grudnia 2022). We wrześniu i październiku 2023 miały miejsce dwie obniżki stóp procentowych (stopa referencyjna NBP -100 pb łącznie).
- W 4 kw. 2023 wzrosły depozyty wszystkich głównych sektorów: przedsiębiorstw o 3,6% kw/kw (+7,1% r/r), depozyty Klientów indywidualnych o 1,8% kw/kw (+2,7% r/r), rolników o 19,8% kw/kw (+45,7% r/r).

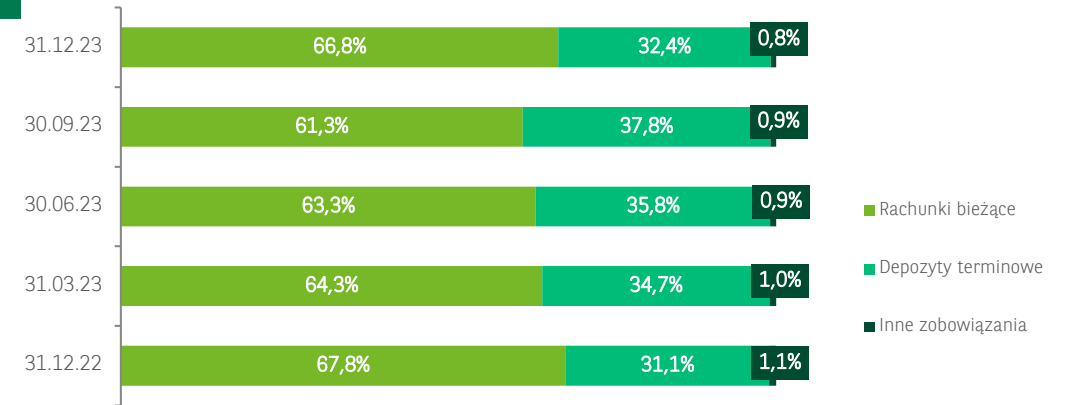
# Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa, rosnący poziom płynnych aktywów

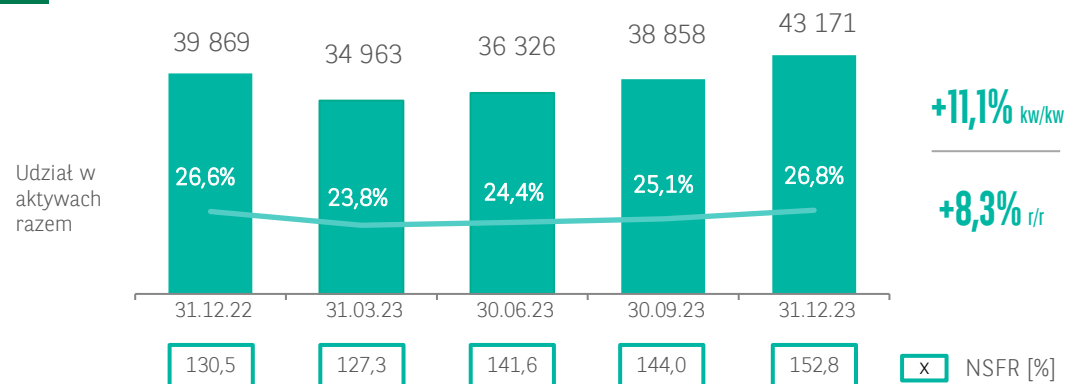
## Depozyty Klientów [mln zł]



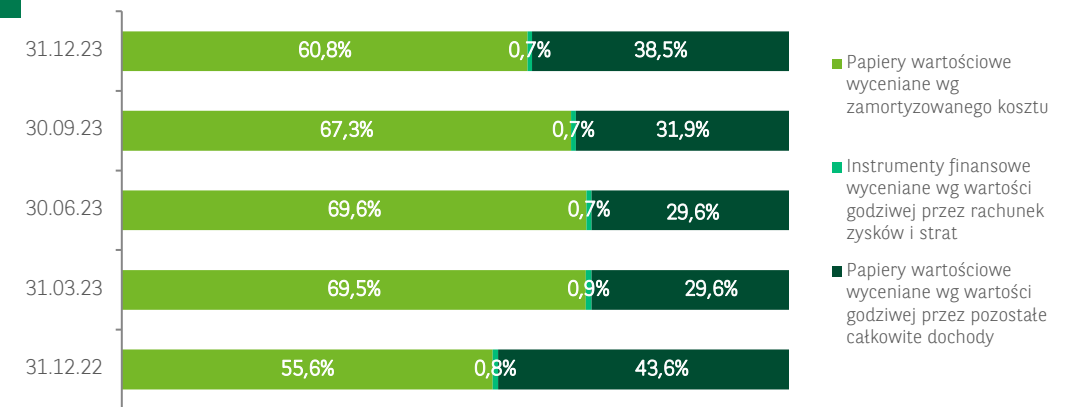
## Struktura depozytów Klientów [%]



## Papiery wartościowe [mln zł]



## Struktura papierów wartościowych [%]



# Wynik z działalności bankowej

Poprawa najważniejszych kategorii dochodów podstawowych.

[mln zł]	2023	2022	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	5 225	3 493	49,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 211	1 137	6,5%
Wynik na działalności handlowej	951	755	26,0%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(23)	29	-
Dywidendy	11	11	0,6%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(31)	13	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	4	(2)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(65)	(84)	(21,9%)
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>7 283</b>	<b>5 352</b>	<b>36,1%</b>

[mln zł]	4 kw. 2023	4 kw. 2022	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 421	1 217	16,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	291	262	11,3%
Wynik na działalności handlowej	194	273	(29,0%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	(23)	(8)	201,2%
Dywidendy	0	0	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(14)	3	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	0	0	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(45)	(28)	59,7%
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>1 826</b>	<b>1 720</b>	<b>6,2%</b>

- Wynik 2022 obciążony negatywnym wpływem wakacji kredytowych w kwocie -895 mln zł. Wzrost porównywalnego wyniku odsetkowego w 2023 r/r głównie dzięki wyższym marżom depozytowym i kredytowym oraz wyższym przychodom 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 (+5,9% r/r), lepszemu wynikowi z transakcji FX swap w ALMT, poprawie wyniku z wyceny IRS zabezpieczających kredyty wyceniane do FV oraz wyceny udziałów Banku w spółkach infrastrukturalnych (Visa, Mastercard, KIR, BIK).

- Wynik 4 kw. 2023 z pozytywnym wpływem wakacji kredytowych w kwocie +23 mln zł (w 4 kw. 2022 +70 mln zł). Wyższy porównywalny wynik odsetkowy w 4 kw. 2023 vs 4 kw. 2022 dzięki wyższym przychodom odsetkowym z lokowania nadpłynności (od papierów wartościowych i transakcji reverse repo), niższemu kosztowi pozyskania depozytów w PLN oraz poprawie wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji w rezultacie wyższych prowizji od kart, gwarancji oraz za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie.
- Niższy wynik z działalności handlowej głównie w efekcie niższego wyniku w obszarze CIB i z transakcji FX swap w ALMT, niższej wyceny udziałów Banku w spółkach infrastrukturalnych (Visa, Mastercard, KIR, BIK) oraz niższego wyniku z wyceny IRS zabezpieczających kredyty wyceniane do FV.



# Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	31.12.2023	31.12.2022	4 kw. 2023	3 kw. 2023	2 kw. 2023	1 kw. 2023	4 kw. 2022
Przychody z tytułu odsetek	9 827 260	6 482 405	2 557 190	2 482 114	2 441 413	2 346 543	2 337 166
Koszty z tytułu odsetek	(4 601 833)	(2 989 400)	(1 135 800)	(1 117 390)	(1 201 700)	(1 146 943)	(1 120 235)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>5 225 427</b>	<b>3 493 005</b>	<b>1 421 390</b>	<b>1 364 724</b>	<b>1 239 713</b>	<b>1 199 600</b>	<b>1 216 931</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 472 599	1 405 358	358 916	353 198	371 876	388 609	331 434
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(261 637)	(268 443)	(67 815)	(66 356)	(63 937)	(63 529)	(69 889)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>1 210 962</b>	<b>1 136 915</b>	<b>291 101</b>	<b>286 842</b>	<b>307 939</b>	<b>325 080</b>	<b>261 545</b>
Przychody z tytułu dywidend	10 881	10 817	311	6 372	3 871	327	166
Wynik na działalności handlowej	950 781	754 701	194 118	272 632	249 443	234 588	273 236
Wynik na działalności inwestycyjnej	(23 028)	29 227	(22 876)	6 211	6 053	(12 416)	(7 595)
Wynik na rach. zabezpieczeń	(30 939)	13 267	(14 073)	(536)	1 343	(17 673)	2 888
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	4 190	(2 159)	468	(7 890)	7 474	4 138	493
Pozostałe przychody operacyjne	236 928	203 874	64 427	52 829	63 805	55 867	41 742
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(34 369)	(275 010)	(74 349)	(11 370)	26 400	24 950	(56 262)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 978 086)	(740 000)	(1 016 826)	(370 848)	(356 024)	(234 388)	(383 263)
Ogólne koszty administracyjne	2 638 799	(2 626 707)	(706 514)	(645 538)	(608 792)	(677 955)	(650 381)
Amortyzacja	(456 736)	(411 749)	(117 279)	(115 918)	(116 370)	(107 169)	(103 421)
Pozostałe koszty operacyjne	(302 404)	(287 701)	(109 148)	(76 393)	(56 221)	(60 642)	(69 747)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>2 174 808</b>	<b>1 298 480</b>	<b>(89 250)</b>	<b>761 117</b>	<b>768 634</b>	<b>734 307</b>	<b>526 332</b>
Podatek od instytucji finansowych	(411 653)	(426 553)	(107 476)	(101 642)	(99 703)	(102 832)	(111 719)
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 763 155</b>	<b>871 927</b>	<b>(196 726)</b>	<b>659 475</b>	<b>668 931</b>	<b>631 475</b>	<b>414 613</b>
Podatek dochodowy	(750 609)	(430 430)	(183 839)	(213 996)	(209 284)	(143 490)	(161 928)
<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>1 012 546</b>	<b>441 497</b>	<b>(380 565)</b>	<b>445 479</b>	<b>459 647</b>	<b>487 985</b>	<b>252 685</b>

# Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>AKTYWA</b>					
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 883 586	6 699 539	6 971 609	4 360 017	2 718 307
Należności od banków	17 963 948	16 195 371	11 833 618	12 977 201	11 800 189
Pochodne instrumenty finansowe	3 146 745	2 797 626	3 257 019	2 988 424	3 224 272
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	94 496	125 440	32 618	18 789	33 025
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	85 594 516	86 017 265	86 264 579	86 998 811	87 681 850
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	653 582	729 446	785 242	860 314	949 298
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	26 246 278	26 158 895	25 299 601	24 311 008	22 167 261
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	291 351	290 465	270 197	301 637	316 593
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 634 303	12 408 951	10 756 338	10 350 737	17 384 793
Wartości niematerialne	936 024	851 904	825 006	803 323	821 106
Rzeczowe aktywa trwałe	959 923	987 967	1 022 783	1 063 160	1 069 429
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	766 504	778 997	849 596	898 540	966 436
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4 730	26 316	20 257	18 202	14 107
Inne aktywa	849 761	1 029 677	849 792	836 079	961 936
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>161 025 747</b>	<b>155 097 859</b>	<b>149 038 255</b>	<b>146 786 242</b>	<b>150 108 602</b>

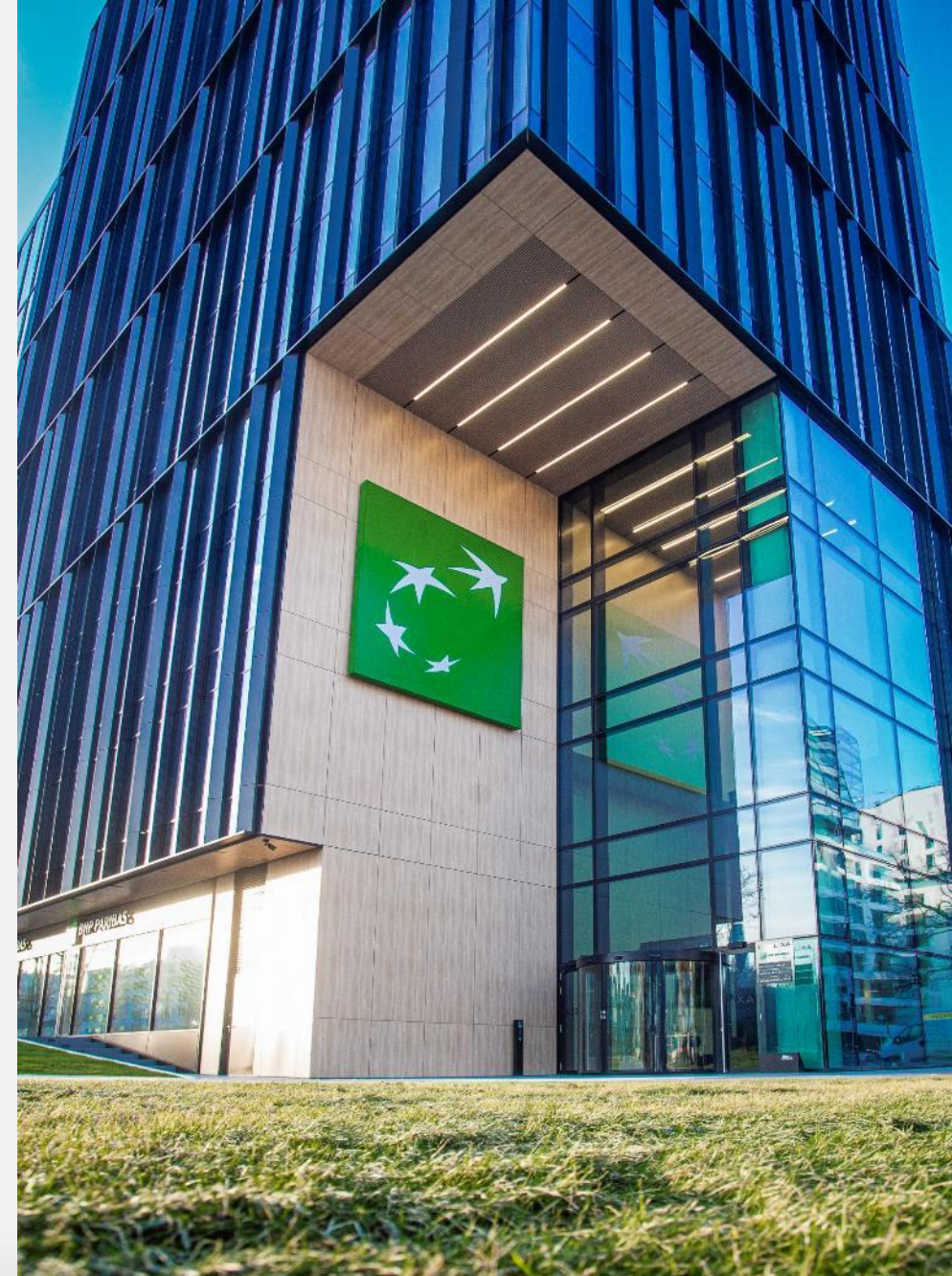
# Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	8 713
Zobowiązania wobec innych banków	9 059 394	6 429 084	7 058 586	6 666 424	7 158 024
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(7 365)	(245 848)	(275 213)	(365 682)	(451 646)
Pochodne instrumenty finansowe	2 865 275	2 872 187	3 142 164	2 931 864	3 147 855
Zobowiązania wobec klientów	127 174 831	124 223 279	117 911 920	116 912 395	120 021 043
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	364 633
Zobowiązania podporządkowane	4 336 072	4 415 727	4 337 381	4 404 398	4 416 887
Zobowiązania z tytułu leasingu	626 269	676 222	674 283	719 532	718 892
Pozostałe zobowiązania	2 191 890	2 328 802	2 462 420	2 320 595	2 423 182
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	376 736	276 659	202 796	280 936	223 527
Rezerwy	1 541 370	990 813	909 801	929 545	815 271
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>148 164 472</b>	<b>141 966 925</b>	<b>136 424 138</b>	<b>134 800 007</b>	<b>138 846 381</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>					
Kapitał akcyjny	147 677	147 677	147 677	147 593	147 593
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 525 056	3 523 460	3 521 971	3 144 026	3 142 098
Kapitał z aktualizacji wyceny	(566 754)	(676 064)	(745 913)	(912 591)	(1 149 786)
Zyski zatrzymane:	644 320	1 024 885	579 406	496 231	11 340
wynik z lat ubiegłych	(368 226)	(368 226)	(368 226)	8 246	(430 157)
wynik bieżącego okresu	1 012 546	1 393 111	947 632	487 985	441 497
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>12 861 275</b>	<b>13 130 934</b>	<b>12 614 117</b>	<b>11 986 235</b>	<b>11 262 221</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>161 025 747</b>	<b>155 097 859</b>	<b>149,038,255</b>	<b>146 786 242</b>	<b>150 108 602</b>

# 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.







## Biuro Relacji Inwestorskich

ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa

relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl

[www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie](http://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.