



BNP PARIBAS

14 MAJA 2024

# PREZENTACJA WYNIKÓW ZA I KWARTAŁ 2024

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA SA



#BANKDOBRYCHDECYZJI



- 01 Najważniejsze informacje
- 02 Otoczenie makroekonomiczne
- 03 Wyniki finansowe
- 04 Podsumowanie i perspektywy
- 05 Działalność biznesowa
- 06 Załączniki

# Agenda



01

Najważniejsze  
informacje



#BANKDOBRYCHDECYZJI



# 1 kw. 2024 – wysoki kwartalny zysk netto przy marginalnym wpływie ryzyka portfela CHF, kontynuacja transformacji Banku

Wzrost NBI, stabilizacja marży odsetkowej. Wzrost bazy kosztowej, normalizacja kosztu ryzyka. Podniesienie free float Banku do 18,7%

## STRATEGIA & TRANSFORMACJA

#positive #up #stronger #together

- Wsparcie transformacji energetycznej – finansowanie, doradztwo, nowe produkty, dalszy wzrost wolumenów
- Zaangażowanie w zapewnianie najwyższej jakości obsługi klientów – transformacja sieci korporacyjnej, nagrody za jakość obsługi klienta biznesowego
- Nowości dla klientów detalicznych: karta tenisowa, lokata tenisowa
- Kontynuacja zmian technologicznych wykorzystujących AI i rozwiązania chmurowe

## DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Dodatnia kwartalna dynamika sprzedaży kluczowych produktów detalicznych, z dalszym potencjałem wzrostu
- Kontynuacja trendów w wolumenach kredytowych – niewielki wzrost portfela kredytów Klientów instytucjonalnych (brak istotnego odbicia na rynku), widoczny wpływ decyzji o ograniczeniu sprzedaży kredytów hipotecznych do aktualnej bazy Klientów na dynamikę portfela detalicznego
- Wzrost salda środków lokowanych przez Klientów detalicznych (depozyty: +1,6% kw/kw, produkty inwestycyjne: +8,8% kw/kw). Spadek depozytów korporacyjnych z wysokiej bazy końca roku
- Rosnąca transakcyjność i wykorzystanie kanałów zdalnych przez Klientów

## WYNIKI FINANSOWE

- Wzrost NBI dzięki wyższym przychodom pozaodsetkowym, stabilizacja marży odsetkowej
- Widoczny wpływ inflacji i inwestycji w transformację technologiczną na wzrost bazy kosztowej
- Normalizacja kosztu ryzyka kredytowego przy utrzymaniu bardzo dobrej jakości portfela kredytowego
- Marginalny wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów CHF w 1 kwartale 2024 po istotnym dotworzeniu w 4 kwartale 2023
- Dalsza poprawa pozycji kapitałowej dzięki obniżeniu RWA (transakcja sekurytyzacji zrealizowana w marcu 2024)
- Wypłata dywidendy z zysku za 2023

zysk netto

**591 mln zł**

+21% r/r

ROE

**18,0%**

+10 pp kw/kw  
+1 pp r/r

kredyty brutto

**88,8 mld zł**

~0% kw/kw  
-2% r/r

NIM

**3,5%**

-4 pb kw/kw  
+25 pb r/r

NBI

**1,9 mld zł**

+6% kw/kw  
+12% r/r

koszty

**921 mln zł**

+12% kw/kw  
+17% r/r

# Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 1 kwartale 2024



## #POSITIVE

- Wsparcie **transformacji energetycznej**:
  - sfinansowanie inwestycji o łącznej wartości **1,3 mld zł w odnawialne źródła energii i efektywność energetyczną** Klientów indywidualnych i wspólnot mieszkaniowych w ramach programu Europejskiego Banku Inwestycyjnego
  - wsparcie merytoryczne wraz dokumentacją techniczną dla ok. 850 inwestycji termomodernizacyjnych o wartości ponad **340 mln zł** w ramach Programu EFRB (ELENA dla Wspólnot Mieszkaniowych)
  - finansowanie **budowy portfela projektów fotowoltaicznych** w Polsce o wartości **113,9 mln zł** we współpracy ze spółką R.Power
- Nowe produkty w ofercie: **kredyty na inwestycje proekologiczne** z gwarancją BGK „Biznesmax Plus” i „Ekomax”

## #UP

- **Transformacja sieci centrów korporacyjnych** oraz wyodrębnienie homogenicznych grup Klientów w celu jeszcze lepszego dopasowania świadczonej obsługi do ich potrzeb i specyfiki
- **Nowości w ofercie: Karta tenisowa Visa** – specjalna oferta dla fanów tenisa z szeregiem benefitów, **Lokata tenisowa** z atrakcyjnym oprocentowaniem
- **Współpraca Banku i BNP Paribas Faktoring z FinTechem Monevia** - kompletne rozwiązania faktoringowe na preferencyjnych warunkach dla Klientów Grupy BNP Paribas z segmentu mikro i małych przedsiębiorstw
- **Nagrody magazynów finansowych Global Finance i The Digital Banker za jakość obsługi klienta biznesowego**

## #STRONGER

- **Oracle Fusion ERP Cloud** - rozpoczęcie wdrożenia pierwszego w sektorze bankowym systemu Enterprise Resource Planning (ERP) działającego całkowicie w chmurze, który pozwoli na podniesienie efektywności organizacji oraz zwiększenie integralności procesów
- Pilotaż narzędzia typu **Knowledge Chatbot „GENiusz”**, opartego na technologii GenAI - umożliwienie pracownikom szybkiego wyszukania informacji w bazach danych Banku
- Uruchomienie **ochrony behawioralnej** w aplikacji GOMobile dla wszystkich Klientów

## #TOGETHER

- Wyróżnienie w zestawieniu **Etyczna Firma** Pulsu Biznesu
- **Trzecia edycja Misji Kieszonkowe** – projekt edukacyjny prowadzony w szkołach podstawowych w całej Polsce, który pomógł zdobyć wiedzę finansową już 60 tys. dzieci
- Piąta edycja wewnętrznego programu dzielenia się wiedzą **#UniversiTY** – szkolenia z zakresu nowych technologii, programowania, zwinnego prowadzenia projektów

**9,4** mld zł

zrównoważonego finansowania  
na koniec marca 2024

**15,9** mld zł

wolumenu produktów inwestycyjnych  
na koniec marca 2024

**215**

aktywnych robotów wspierających  
operacje Banku

**11** raz z rzędu

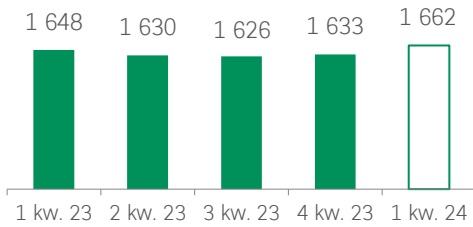
Top Employer Polska

# #G0digital - statystyki cyfrowe

Konsekwentny rozwój bankowości mobilnej. Dalszy wzrost liczby transakcji i użytkowników



Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]

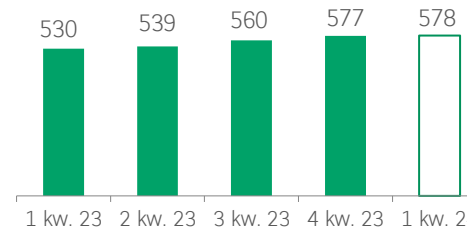


**+2% kw/kw**

**+1% r/r**



Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]

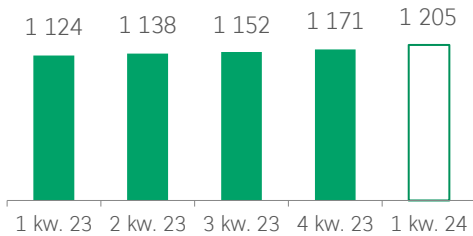


**~0% kw/kw**

**+9% r/r**



Użytkownicy G0mobile [tys.]

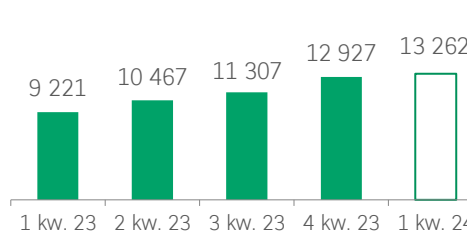


**+3% kw/kw**

**+7% r/r**



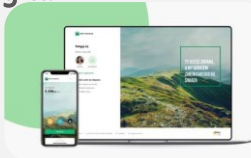
Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



**+3% kw/kw**

**+44% r/r**

#G0digital



Aplikacja  
G0makler



Aplikacja  
G0dealer

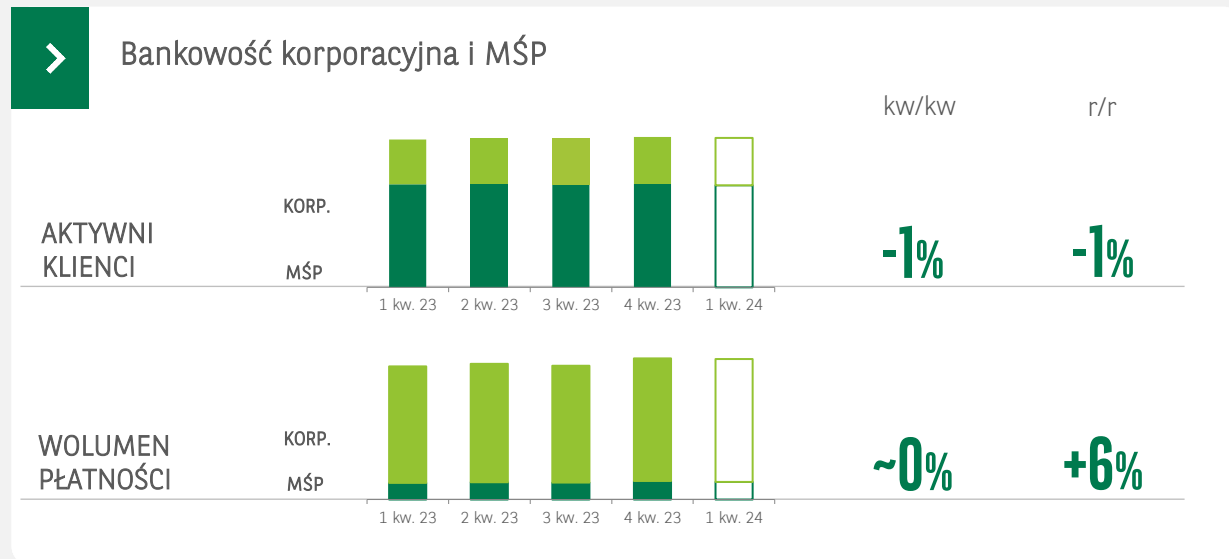
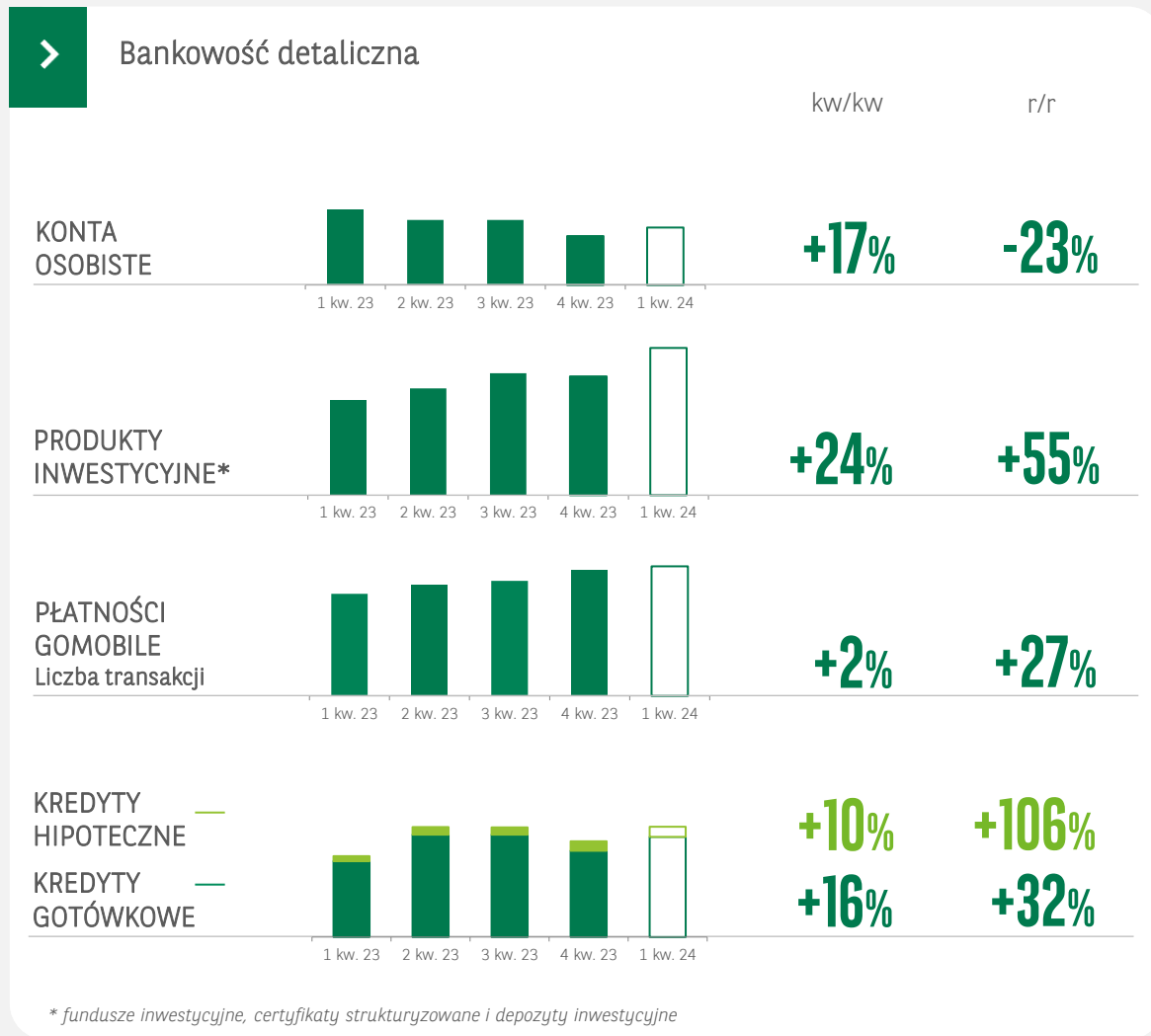


Usługa  
G0invest



# Aktywność biznesowa Klientów - wolumeny sprzedażowe i transakcyjne

Utrzymująca się wysoka dynamika sprzedaży produktów inwestycyjnych, stopniowy powrót do wyższych poziomów akwizycji w bankowości detalicznej, brak istotnych zmian w obszarze bankowości przedsiębiorstw



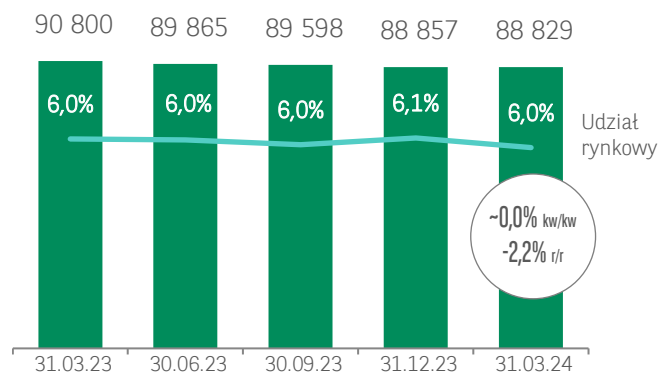
Wspieramy Klientów w rozwoju biznesu. Aktywnie uczestniczymy w istotnych transakcjach na rynku

<p><b>113,9 mln PLN</b> Finansowanie portfela farm PV 33 MWp BNP PARIBAS Główny Kredytodawca, Agent Kredytu, Agent Zabezpieczeń i Koordynator Transakcji Zabezpieczającej Styczeń 2024</p>	<p><b>2 500 mln PLN</b> <b>150 mln EUR</b> Refinansowanie i finansowanie ogólnych celów korporacyjnych BNP PARIBAS Główny Organizator Finansowania, Agent Kredytu Marzec 2024</p>	<p><b>1 067 mln PLN</b> Refinansowanie, finansowanie akwizycji oraz ogólnych potrzeb BNP PARIBAS Organizator Finansowania, Pierwotny Kredytodawca Marzec 2024</p>	<p><b>150 mln PLN</b> Finansowanie M&amp;A BNP PARIBAS Organizator Finansowania, organizator Hedgingu Marzec 2024</p>	<p><b>35,6 mln PLN</b> Refinansowanie projektu OZE BNP PARIBAS Kredytodawca, Organizator Hedgingu Marzec 2024</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

# Wolumeny kredytowe i depozytowe

Stabilizacja portfela kredytowego. Dalszy stabilny wzrost depozytów indywidualnych, odpływ depozytów instytucjonalnych z wysokiej bazy końca roku

## > Kredyty brutto [mln zł]



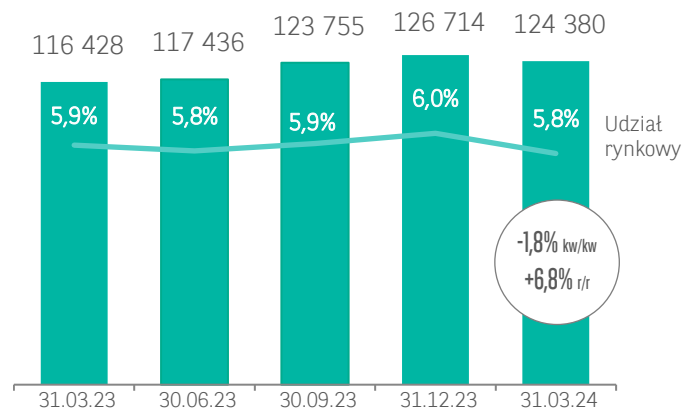
**-1,7% kw/kw**

spadek kredytów Klientów indywidualnych (-7,4% r/r), kredyty hipoteczne (-2,8% kw/kw, -12,7% r/r)

**+1,0% kw/kw**

wzrost wolumenu kredytów Klientów instytucjonalnych (+1,4% r/r)

## > Depozyty Klientów [mln zł]



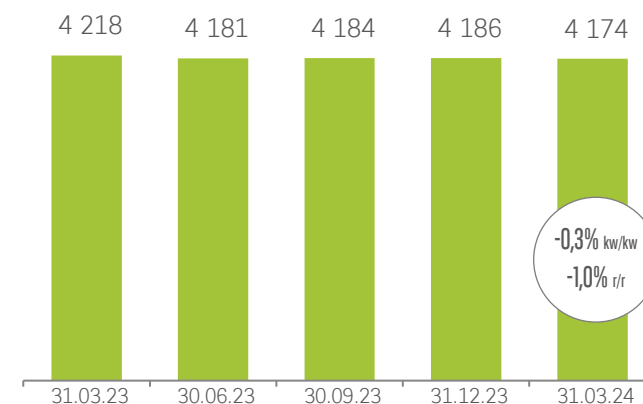
**+1,6% kw/kw**

wzrost depozytów Klientów indywidualnych (+6,7% r/r)

**-4,1% kw/kw**

spadek depozytów Klientów instytucjonalnych (+6,9% r/r)

## > Liczba Klientów [tys.]



**-0,4% kw/kw**

nieznaczny spadek liczby Klientów indywidualnych (-1,4% r/r w wyniku procesu przeglądu portfela Klientów)

**+1,2% kw/kw**

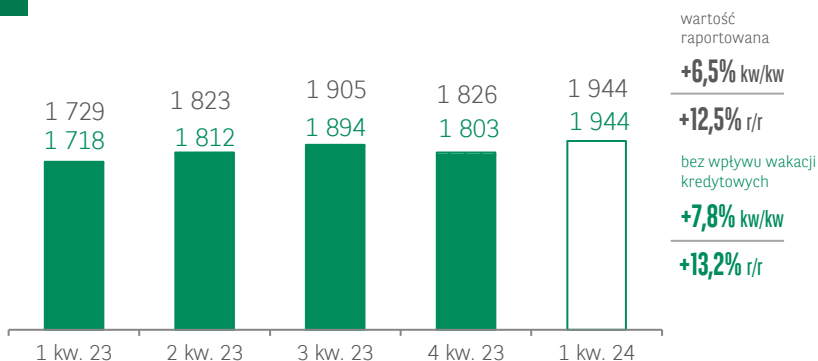
nieznaczny wzrost liczby Klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (+2,7% r/r)



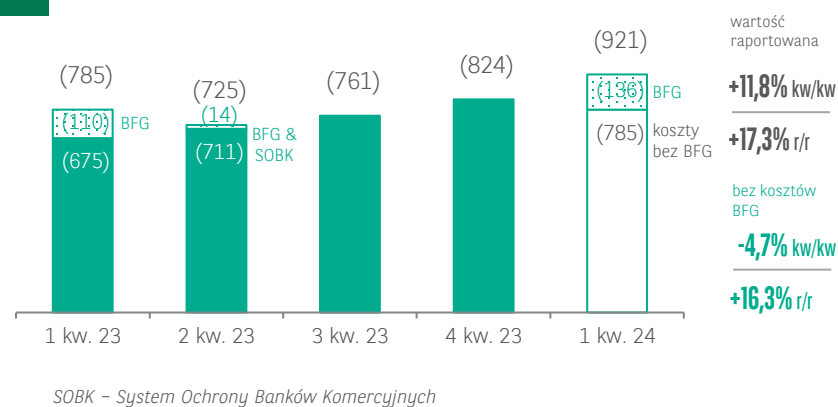
# Kwartalne wyniki finansowe

Wzrost zysku netto – poprawa NBI, wzrost bazy kosztowej, normalizacja kosztów ryzyka, brak materialnego wpływu ryzyka prawnego portfela CHF na wyniki

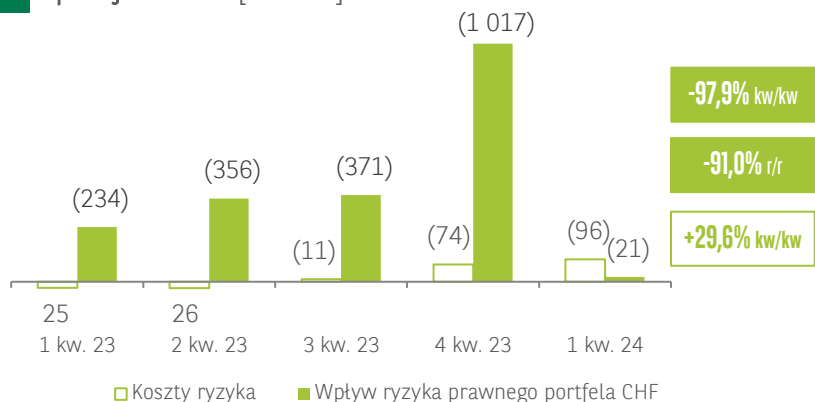
## Wynik z działalności bankowej [mln zł]



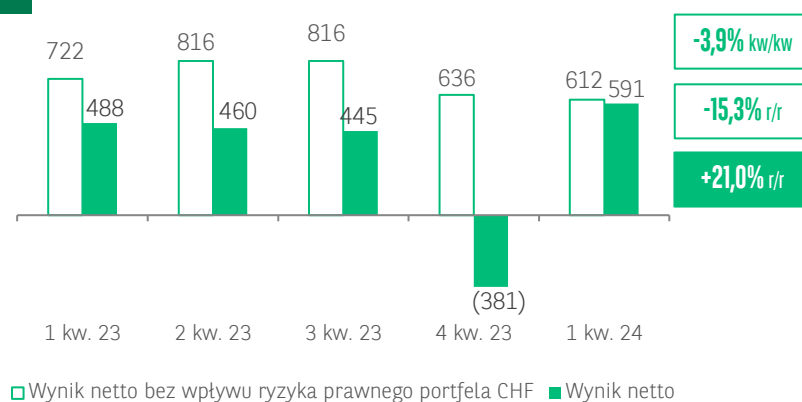
## Koszty operacyjne [mln zł]



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



## Wynik netto [mln zł]



Wzrost kwartalnego poziomu dochodów podstawowych. Nieznacznie niższy wynik z tytułu odsetek, poprawa wyniku z tytułu prowizji i opłat oraz wyniku z działalności handlowej.

Widoczny wpływ inflacji i inwestycji na wzrost bazy kosztowej. Sezonowy kwartalny wzrost kosztów regulacyjnych (BFG, KNF).

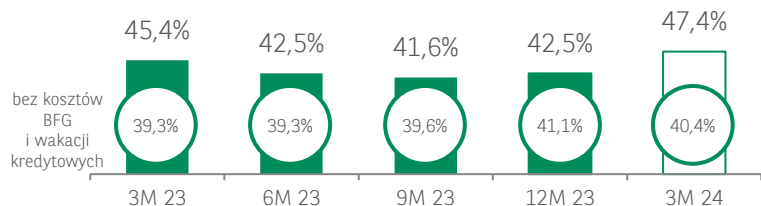
Normalizacja kosztów ryzyka. Niższy koszt ryzyka we wcześniejszych kwartałach wynikający przede wszystkim z pozytywnych zdarzeń jednorazowych.

Znacząco niższy wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF w porównaniu do 4 kw. 2023.

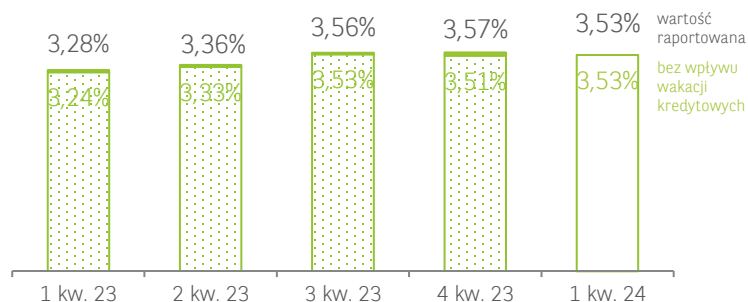
# Kluczowe wskaźniki finansowe

Stabilizacja marży odsetkowej. Normalizacja kosztu ryzyka kredytowego przy utrzymaniu bardzo dobrej jakości portfela kredytowego. Wysoki poziom zwrotu na kapitale (wzmocniony brakiem obciążenia wpływem ryzyka CHF)

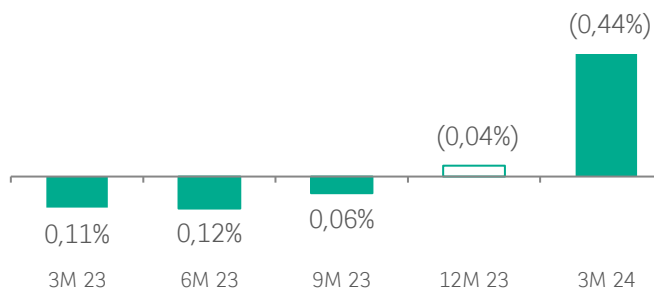
## Koszty / Dochody [%]



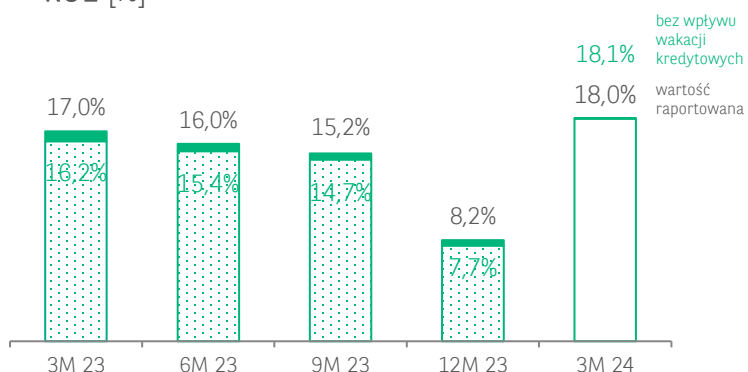
## Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



## Koszt ryzyka kredytowego [%]



## ROE [%]



Wzrost raportowanego wskaźnika Koszty / Dochody w ujęciu kwartalnym w rezultacie ujęcia kosztów BFG oraz wzrostu wynagrodzeń.

Poprawa C/I bez uwzględnienia kosztów BFG.

Stabilizacja marży odsetkowej dzięki zarządzaniu nadpłynnością oraz optymalizacji kosztu finansowania.

Normalizacja kosztów ryzyka kredytowego na poziomie zgodnym z długoterminowymi oczekiwaniami, uwzględniającymi specyfikę portfela kredytowego Banku. Bardzo dobra jakość i odporność portfela.

Wskaźnik ROE na poziomie 18,0%.

02

Otoczenie  
makroekonomiczne

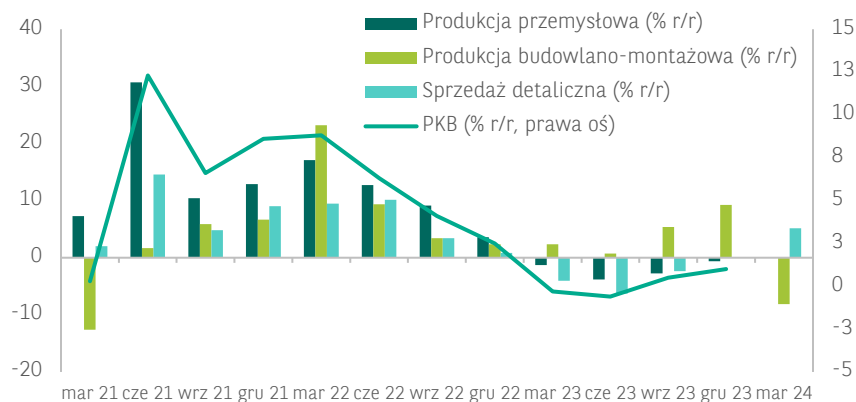




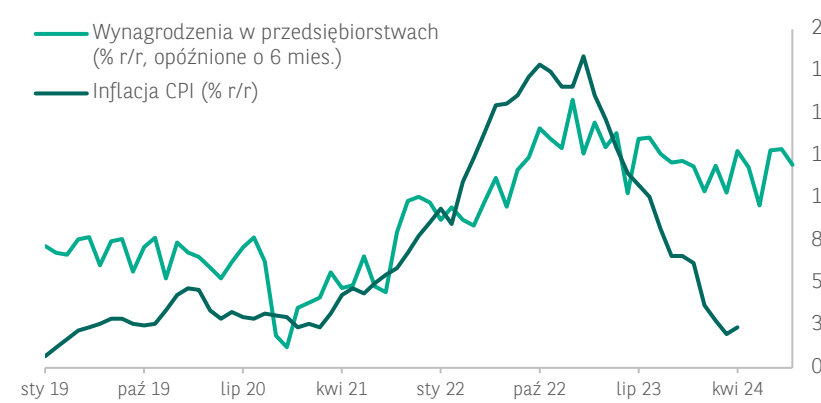
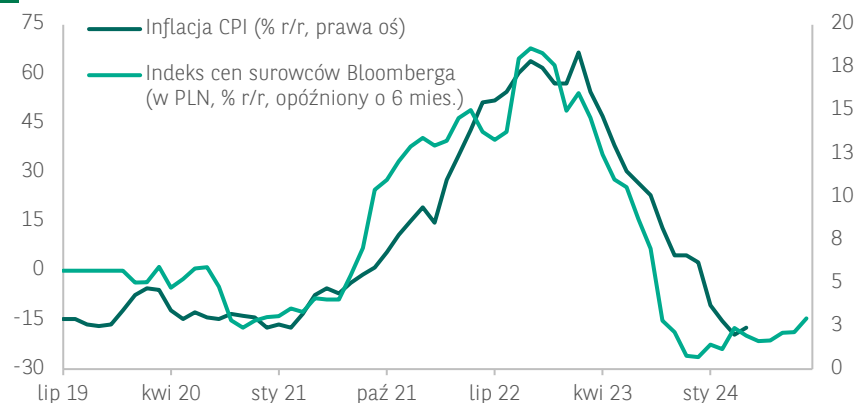
# PKB, koniunktura i inflacja

Gospodarka przyspiesza, inflacja osiągnęła już tegoroczne minimum

## Gospodarka przyspiesza, a szybki wzrost realnych dochodów wspiera konsumpcję



## Ceny surowców wspierają dezinflację, ale czynniki krajowe wskazują na ryzyko ponownego wzrostu cen



Dostępne dane wskazują na postępujące ożywienie polskiej gospodarki na początku 2024 r., głównie za sprawą przyspieszenia popytu krajowego. O ile w ubiegłym roku to inwestycje były głównym czynnikiem wspierającym koniunkturę, o tyle w bieżącym roku najważniejszym motorem wzrostu stają się wydatki konsumpcyjne gospodarstw domowych.

Rosnąca konsumpcja jest efektem szybko zwiększających się dochodów realnych, co jest skutkiem zarówno dwucyfrowego wzrostu nominalnych wynagrodzeń, wyższych transferów socjalnych, jak i szybko obniżającej się inflacji, której roczne tempo spadło do ok. 2% w końcu 1 kw. br.

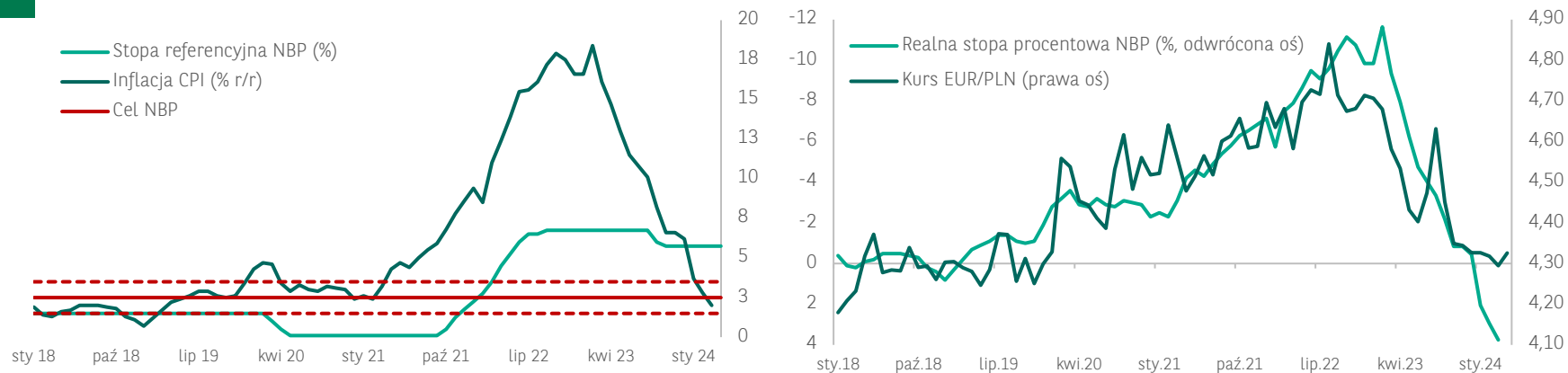
Na spadek inflacji najważniejszy wpływ mają wciąż taniejące surowce i mocniejszy kurs złotego. Natomiast krajowa presja inflacyjna wynikająca z czynników płacowych i popytowych wciąż pozostaje wysoka. Presja ta - w połączeniu ze wzrostem stawki VAT na żywność w kwietniu oraz przynajmniej częściowym uwolnieniem cen energii od połowy roku - może spowodować ponowne przyspieszenie inflacji w kolejnych miesiącach.

Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas

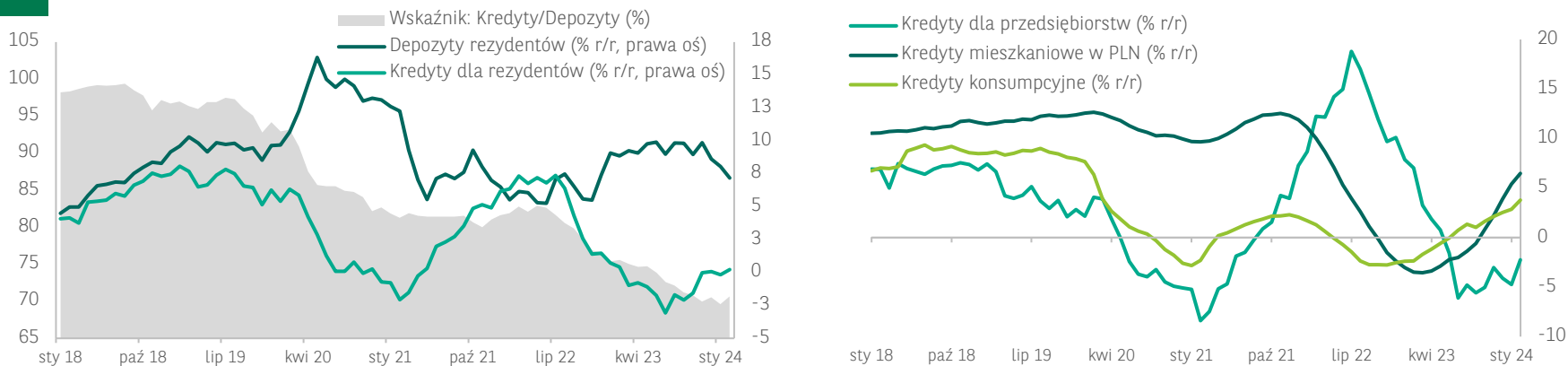
# Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

Stabilizacja stóp procentowych wspiera złotego, a wzrost gospodarczy stopniowo zwiększa popyt na kredyt

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



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



Od października ubiegłego roku RPP utrzymuje stopy procentowe bez zmian, a członkowie Rady nie wskazują na szybką perspektywę wznowienia cyklu łagodzenia polityki pieniężnej.

Dodatkia – dzięki niskiej inflacji – realna stopa procentowa jest jednym z czynników wspierających umocnienie złotego. Dodatkowo, aprecjacji krajowej waluty sprzyja utrzymująca się nadwyżka na rachunku bieżącym oraz perspektywa napływu znaczących środków w ramach funduszy Unii Europejskiej. W ostatnich kilku miesiącach złoty wyraźnie umocnił się, a kurs EUR/PLN znajduje się obecnie w okolicy poziomu 4,30.

Słaba koniunktura gospodarcza w ubiegłym roku w połączeniu z relatywnie wysokim poziomem stóp procentowych wciąż znajduje odbicie w danych sektora bankowego, a zadłużenie netto sektora prywatnego nadal obniża się.

Przyspieszenie wzrostu PKB w br. powinno przetożyć się na ponowny wzrost popytu na kredyt. Pierwsze oznaki ożywienia na rynku kredytowym pojawiły się już w ostatnich kilku miesiącach – zwłaszcza w segmencie detalicznym.

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



03

Wyniki  
finansowe



#BANKDOBRYCHDECYZJI



# Kluczowe dane finansowe – 1 kwartał 2024

Solidne wyniki finansowe. Wpływ inflacji i realizowanych inwestycji na bazę kosztową. Komfortowa pozycja płynnościowa

## Wyniki finansowe

Zysk netto	<b>591 mln zł</b>	<b>+21,0% r/r (+103 mln zł)</b>
Wynik z działalności bankowej	<b>1944 mln zł</b>	<b>+12,5% r/r (+215 mln zł), w tym:</b> wynik odsetkowy: 1 402 mln zł, +16,9% r/r wynik prowizyjny: 335 mln zł, +3,1% r/r wynik na działalności handlowej: 213 mln zł, -9,1% r/r
Koszty	<b>-921 mln zł</b>	<b>+17,3% r/r (+136 mln zł)</b>
Koszty (bez BFG)	<b>-785 mln zł</b>	<b>+16,3% r/r (+110 mln zł)</b>
Wskaźnik C/I	<b>47,4%</b>	<b>+2,0 pp r/r</b>
Wskaźnik C/I (bez BFG i wakacji kredytowych)	<b>40,4%</b>	<b>+1,1 pp r/r</b>
Wpływ ryzyka prawnego portfela CHF na RZiS	<b>-21 mln zł</b>	<b>-91,0% r/r (+213 mln zł)</b>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	<b>-96 mln zł</b>	<b>(-121 mln zł r/r)</b>

## Wolumeny

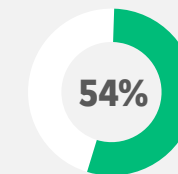
Aktywa	<b>159 mld zł, +8,2% r/r</b>
Kredyty (brutto)	<b>89 mld zł, -2,2% r/r</b>
Papiery wartościowe	<b>46 mld zł, +30,7% r/r</b>
Depozyty Klientów	<b>124 mld zł, +6,8% r/r</b>
Produkty inwestycyjne	<b>16 mld zł, +49,1% r/r</b>
Kapitał własny	<b>13 mld zł, +8,5% r/r</b>

## Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	<b>16,84%</b>
Tier 1	<b>12,77%</b>
MREL jednostkowy (% TREA)	<b>21,98%</b>
ROE	<b>18%</b>
BVPS (zł)	<b>91,2</b>
Kredyty netto / depozyty	<b>69%</b>
LCR	<b>234%</b>
Marża odsetkowa (aktywa netto, kwartalnie)	<b>3,53%</b>

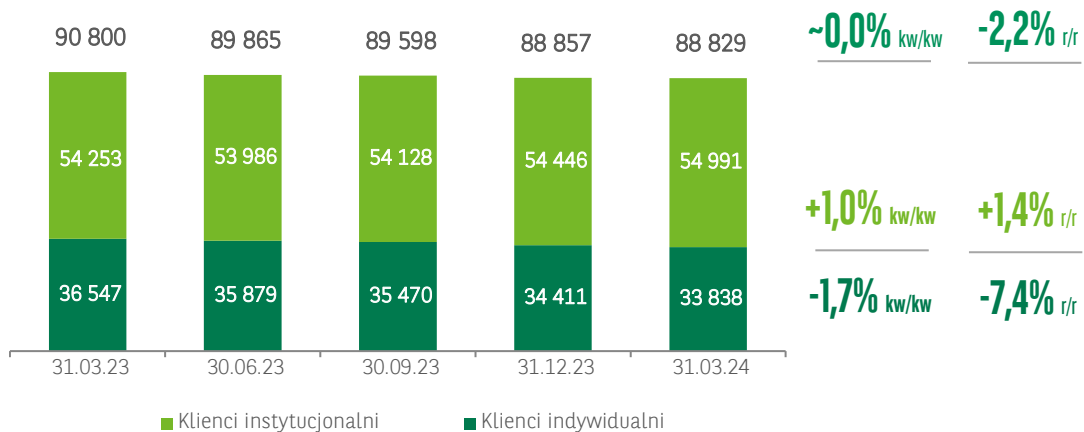
# Portfel kredytowy

Wzrost kredytów Klientów instytucjonalnych. Wzrost wartości portfela kredytów gotówkowych



udział w sumie bilansowej

## Kredyty Klientów brutto\* [mln zł]



### Portfel Klientów indywidualnych:

- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-8,7% kw/kw, -68,4% r/r) m.in. z uwagi na umocnienie złotego oraz wpływ ryzyka prawnego ujętego jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto
- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w PLN (-2,5% kw/kw, -6,8% r/r)
- wzrost wartości portfela kredytów gotówkowych (+1,3% kw/kw, +3,9% r/r)

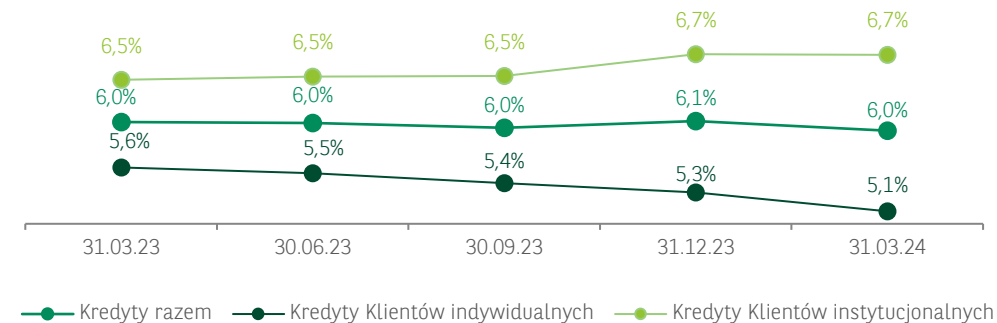
### Portfel Klientów instytucjonalnych:

- nieznaczny wzrost portfela przedsiębiorstw (+1,3% kw/kw, -1,5% r/r) oraz portfela leasingu (+2,6% kw/kw, +9,4% r/r)
- spadek portfela rolników indywidualnych (-1,5% kw/kw, +10,9% r/r)

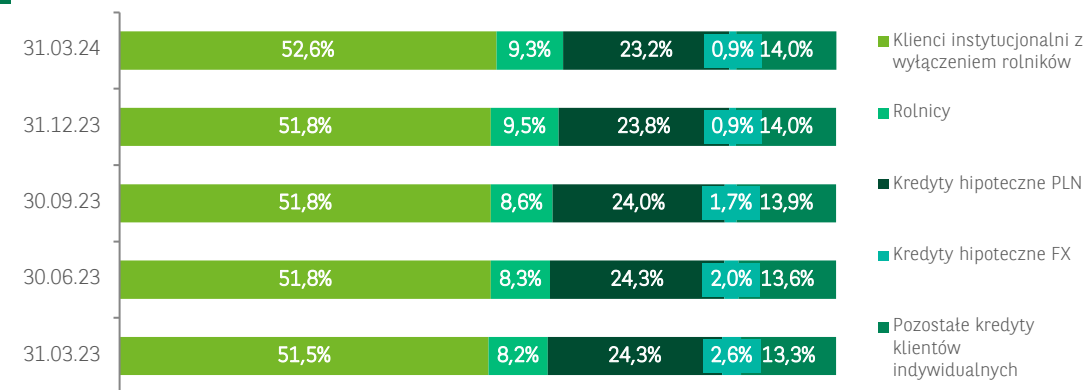
Wartość zrównoważonego finansowania na koniec 1 kw. 2024: 9 368 mln zł (-2,4% kw/kw, +26,8% r/r)

\* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

## Udziały rynkowe [%]



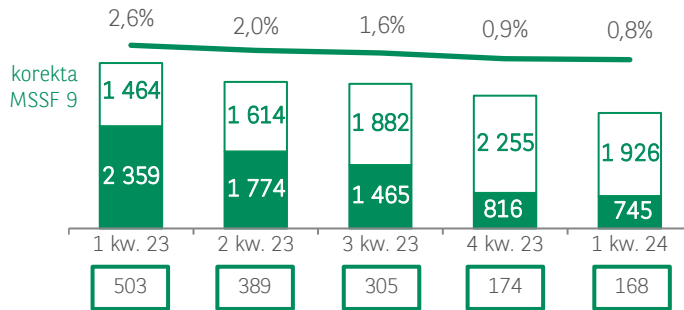
## Struktura kredytów brutto\* [%]



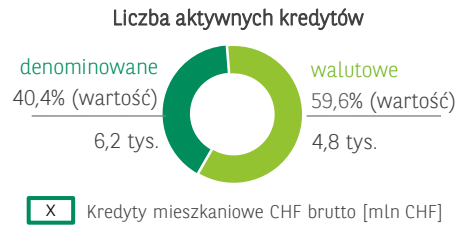
# Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

Marginalny wpływ ryzyka prawnego CHF na wyniki 1 kwartału po istotnym wzroście w 4 kwartale 2023. Kontynuacja zawierania ugód z Klientami

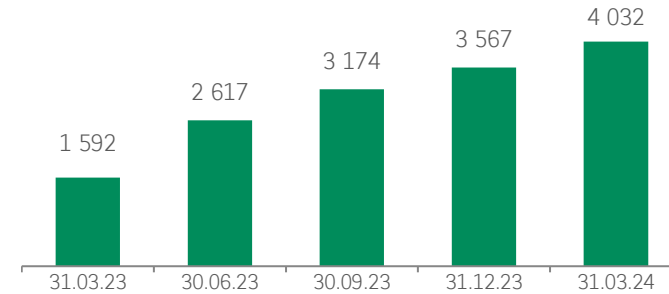
## Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]



Udział kredytów mieszkaniowych CHF w całym portfelu kredytowym Banku



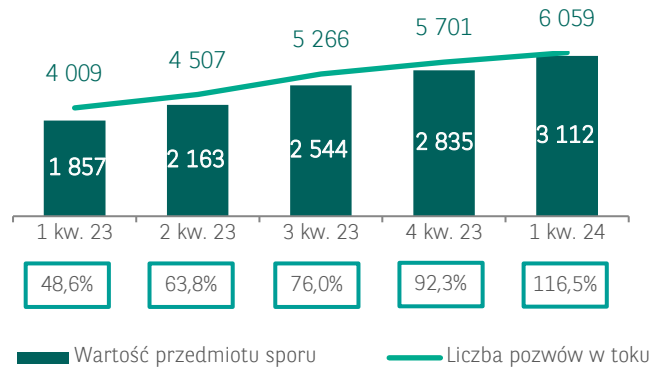
## Liczba zawartych indywidualnie ugód z kredytobiorcami



Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 31.03.2024:

- ✓ 13 504 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom,
- ✓ 4 762 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
- ✓ 4 032 zawartych ugód.

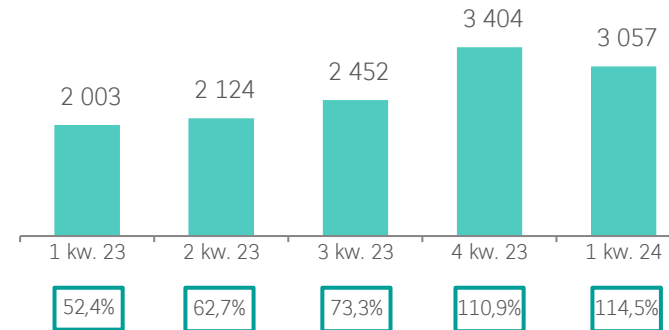
## Pozwy Klientów



- W 1 kw. 2024: **839 nowe pozwy** (873 w 4 kw. 2023), 481 spraw zakończonych w 1 kw. (438 w 4 kw. 2023).
- W **1 655 prawomocnie zakończonych postępowaniach**: 1 321 zakończyło się niekorzystnie dla Banku, 334 korzystnie dla Banku, w tym w 31 sprawach pozwy Klientów zostały oddalone, w pozostałych postępowania zostały umorzone wskutek zawarcia ugody.

X Współczynnik wartości przedmiotu sporu do wartości bilansowej (WBB) portfela CHF przed korektą z tyt. ryzyka prawnego

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



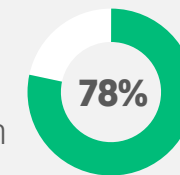
- Wpływ ryzyka prawnego związanego z ugodami z Klientami na 31.03.2024: 73,4 mln zł (na 31.12.2023: 150,3 mln zł).
- W 1 kw. 2024 Bank wykorzystał 79,4 mln zł w związku z zawartymi ugodami i 115,8 mln zł w związku z prawomocnymi wyrokami (w 4 kw. odpowiednio: 61,2 mln zł i 133,7 mln zł).

X Wskaźnik pokrycia WBB portfela CHF przed korektą z tyt. ryzyka prawnego



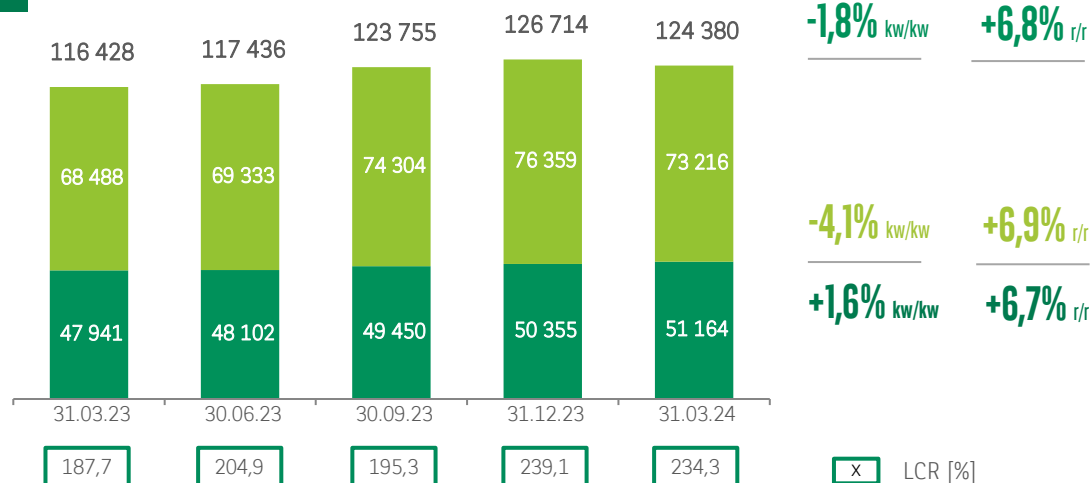
# Depozyty Klientów

Wzrost wartości depozytów Klientów indywidualnych przy spadku depozytów przedsiębiorstw. Wzrost udziału depozytów terminowych do poziomów sprzed grudnia 2023



udział w sumie bilansowej

## Depozyty Klientów [mln zł]



■ Depozyty Klientów indywidualnych    ■ Depozyty Klientów instytucjonalnych

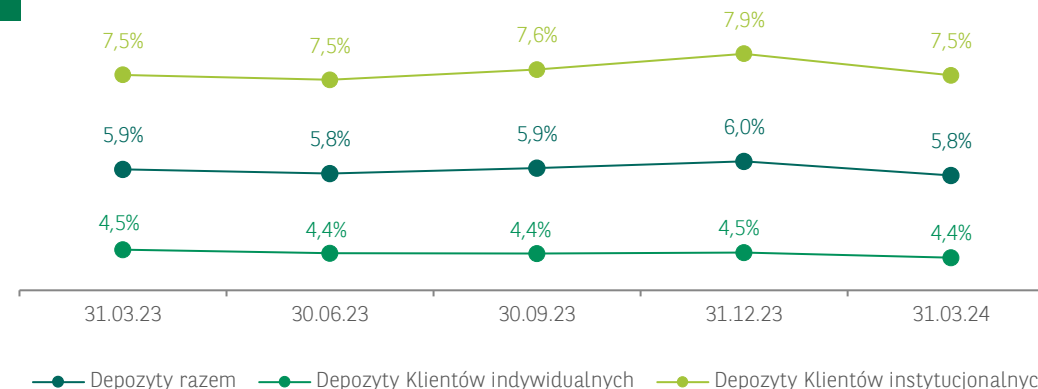
Depozyty Klientów:

- Klientów instytucjonalnych z wyłączeniem rolników: -6,4% kw/kw, +4,0% r/r
- Klientów indywidualnych: +1,6% kw/kw, +6,7% r/r
- Rolników: -10,4% kw/kw, +27,0% r/r
- Sektora budżetowego: +74,2% kw/kw, +49,7% r/r

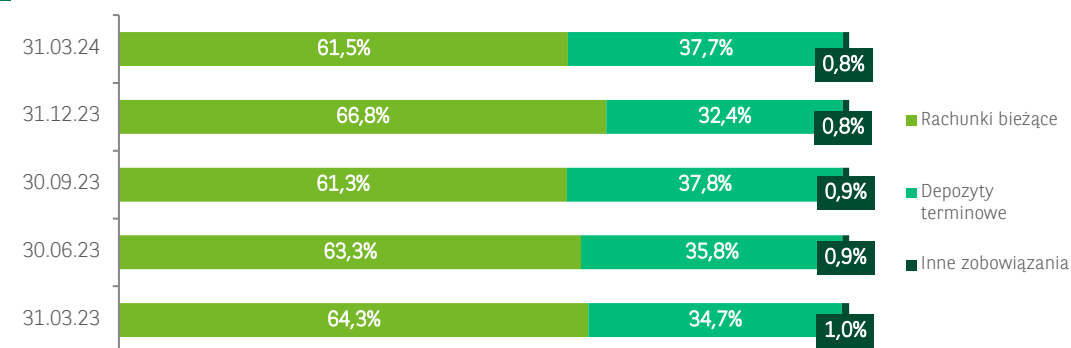
Wzrost udziału depozytów terminowych w sumie depozytów. Udział depozytów terminowych w sumie depozytów Klientów w 1 kw. 2024 na poziomie 37,7%, +5,3 pp kw/kw:

- Klientów indywidualnych 46,5%, -1,5 pp kw/kw
- Klientów instytucjonalnych 31,6%, +9,4 pp kw/kw

## Udziały rynkowe [%]



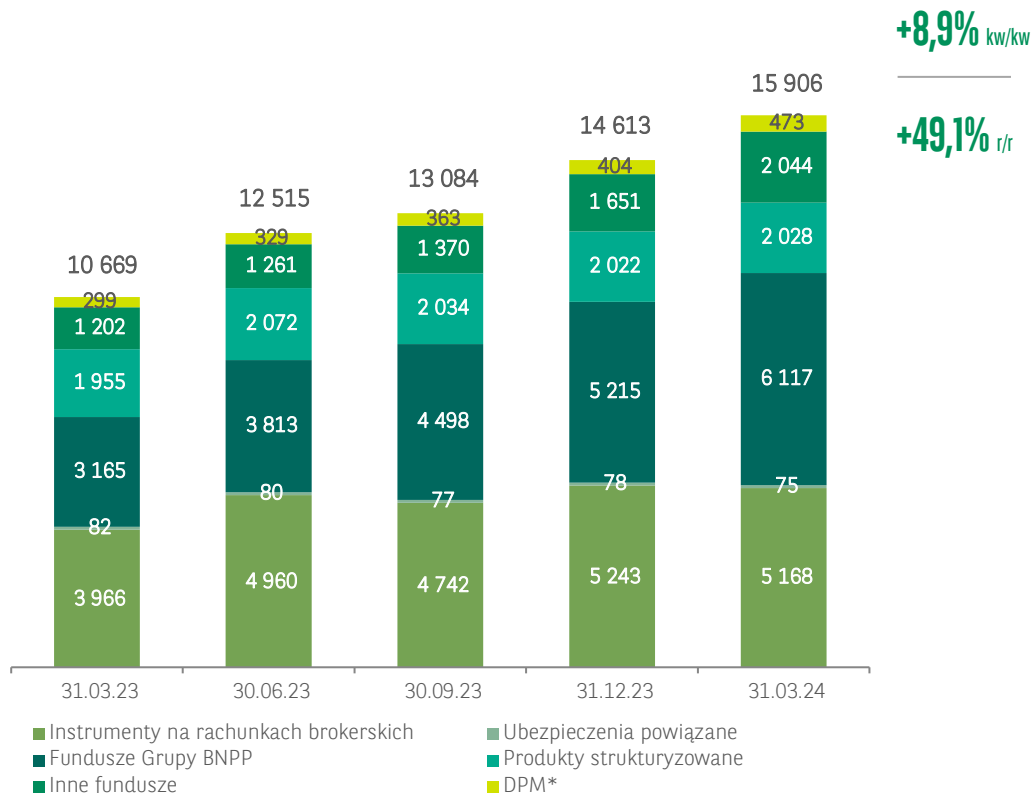
## Struktura depozytów [%]



# Produkty inwestycyjne

Wzrost wartości wszystkich kluczowych produktów inwestycyjnych, podwojenie r/r wartości funduszy inwestycyjnych Grupy BNPP

## Produkty inwestycyjne [mln zł]

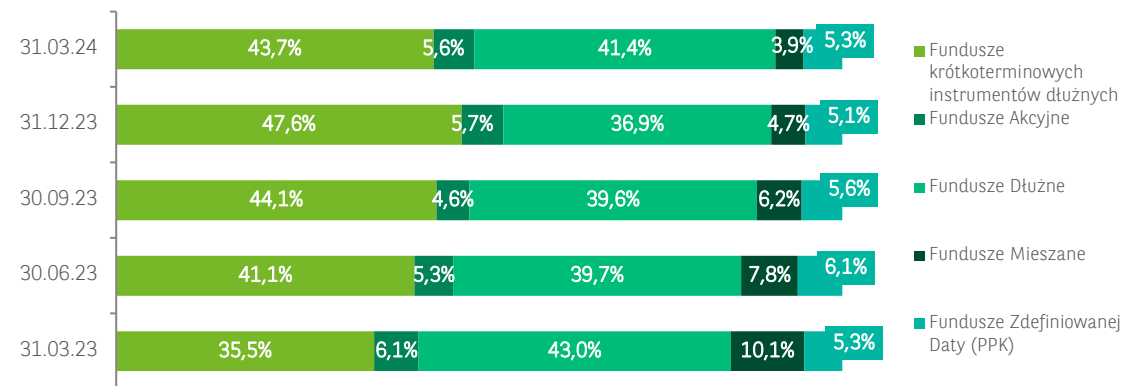


\* Discretionary Portfolio Management

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

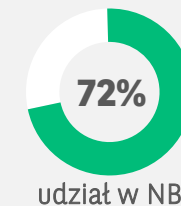
- W 1 kw. 2024 nastąpił dalszy wzrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+93,3% r/r, +17,3% kw/kw).
- Utrzymuje się zainteresowanie Klientów subfunduszami inwestującymi na rynku instrumentów dłużnych krótkoterminowych.
- Wzrost wartości aktywów Klientów na rachunkach brokerskich w ujęciu rocznym (+30,3%), nieznaczny spadek w ujęciu kwartalnym (-1,4%).

## Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]

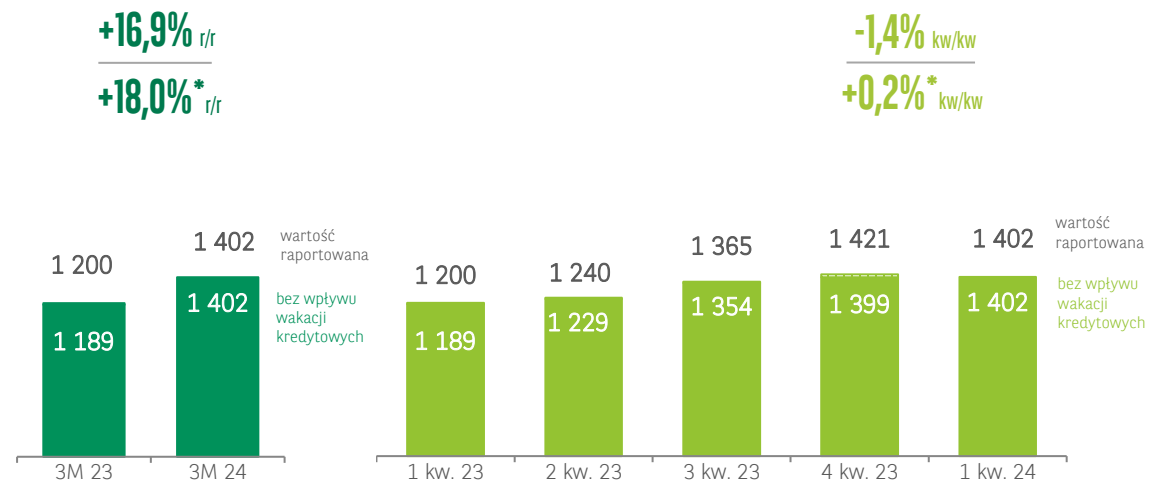


# Wynik z tytułu odsetek

Utrzymanie poziomu marży odsetkowej. Pozytywny wpływ zarządzania nadpłynnością i optymalizacji kosztu pozyskania depozytów



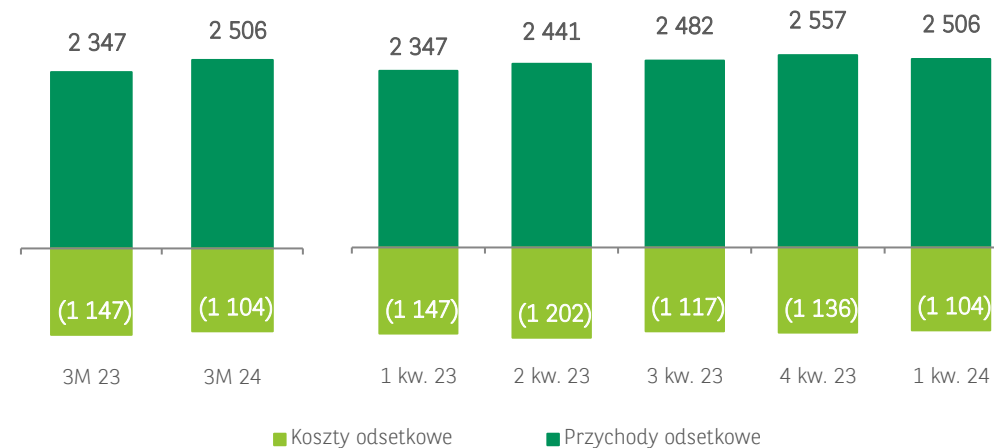
## Wynik odsetkowy [mln zł]



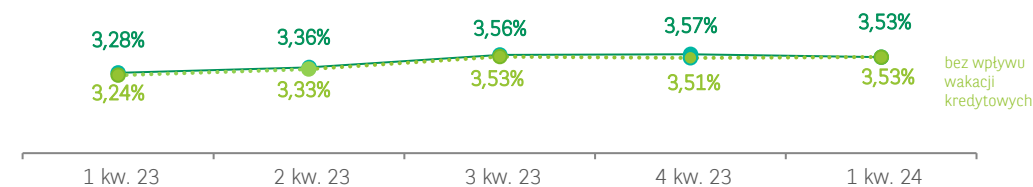
- Pozytywny wpływ lokowania nadpłynności. Wzrost wyniku z tytułu odsetek od papierów wartościowych oraz transakcji reverse repo +221 mln zł r/r i +19 mln zł kw/kw.
- Poprawa wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (mniejszy negatywny wpływ) +102 mln zł r/r (+4 mln zł kw/kw).
- Spadek poziomu przychodów odsetkowych od kredytów częściowo zneutralizowany przez spadek kosztów odsetkowych od depozytów Klientów zarówno w ujęciu rocznym jak i kwartalnym (niższy o 11 pb średni koszt pozyskania depozytów w 1 kw. 2024 vs 4 kw. 2023).
- Brak pozytywnego wpływu wakacji kredytowych (w 4 kw. 2023 wpływ wakacji kredytowych +23 mln zł).

\* bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych

## Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



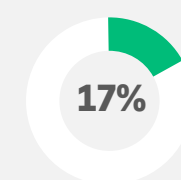
## Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]





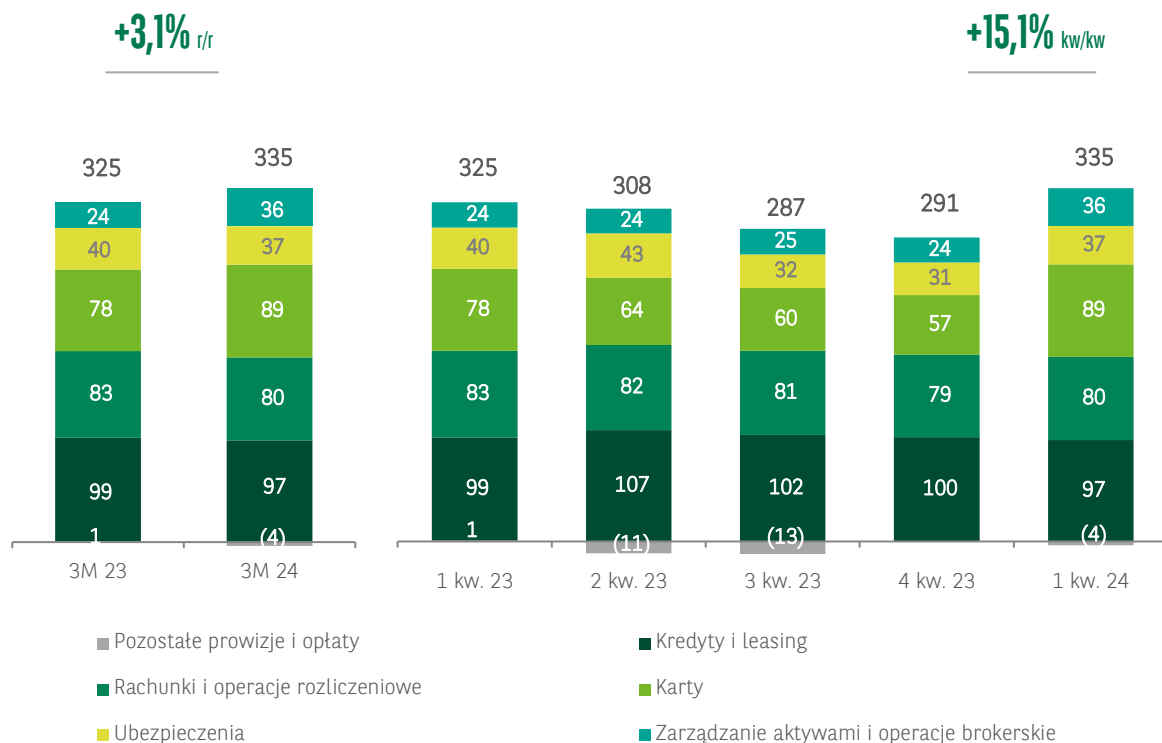
# Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik prowizyjny w 1 kwartale 2024 na rekordowo wysokim poziomie dzięki wyższym prowizjom w obszarze kart, za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie oraz ubezpieczenia

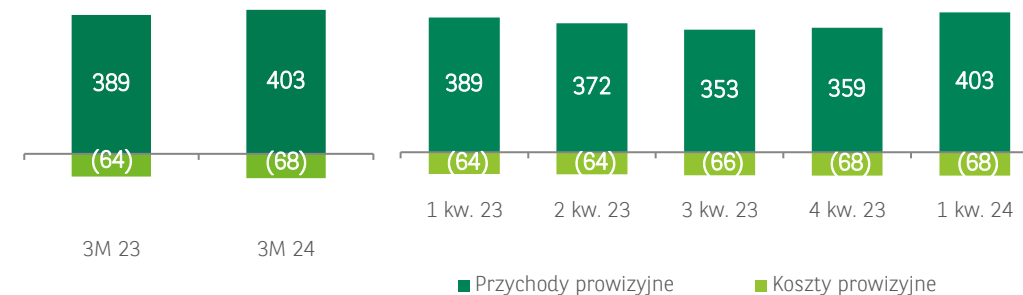


udział w NBI

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



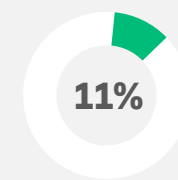
## Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]



- Wyższy r/r wynik z tytułu prowizji i opłat za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie oraz w obszarze kart bankowych.
- Wzrost kwartalnego wyniku prowizyjnego dzięki wyższemu wynikowi:
  - w obszarze kart (roczne rozliczenia z tytułu wsparcia sprzedaży od Mastercard),
  - za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie (wyższe przychody ze sprzedaży certyfikatów depozytowych IBV, usługi kustodialne oraz sprzedaż i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi),
  - z ubezpieczeń (wyższe przychody ze współpracy z Cardif - ubezpieczenia kredytów konsumpcyjnych).

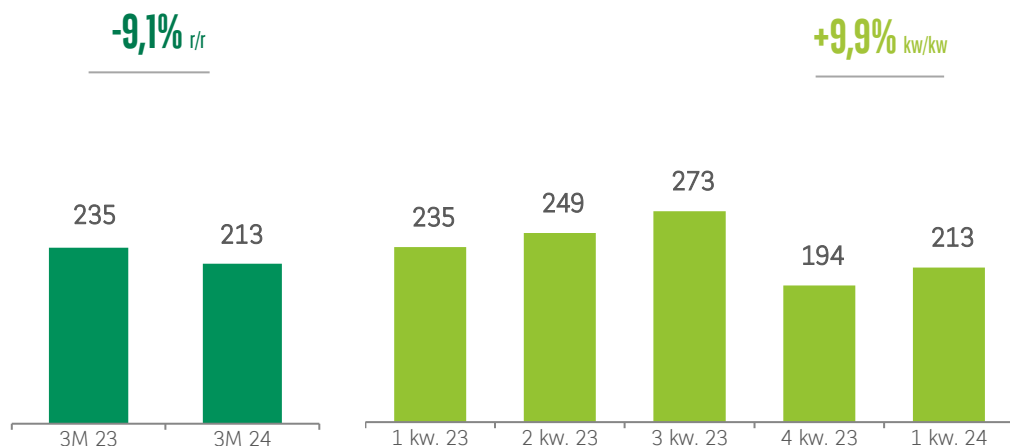
# Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej

Wzrost wyniku związany przede wszystkim z poprawą wyników z działalności tradingowej



udział w NBI

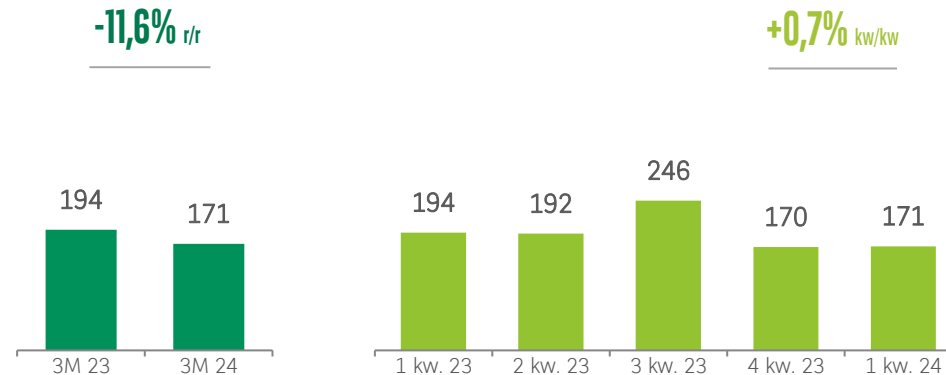
## Wynik na działalności handlowej [mln zł]



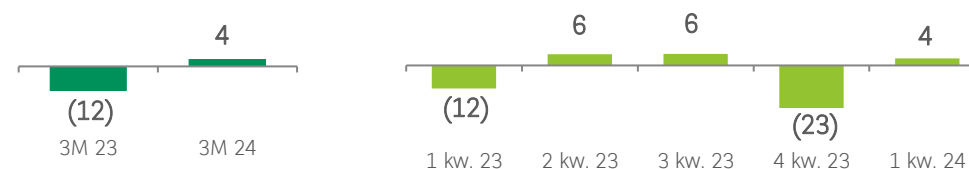
- Spadek wyniku na działalności handlowej w ujęciu r/r w rezultacie niższego wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami.
- Poprawa kwartalnego wyniku z działalności handlowej dzięki lepszym wynikom z działalności tradingowej.
- Pozytywny wpływ wyceny akcji i udziałów w spółkach infrastrukturalnych w ujęciu kwartalnym i rocznym (VISA, MC, BIK, KIR) +6,8 mln zł kw/kw i +10,7 mln zł r/r.

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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



## Wynik na działalności inwestycyjnej [mln zł]



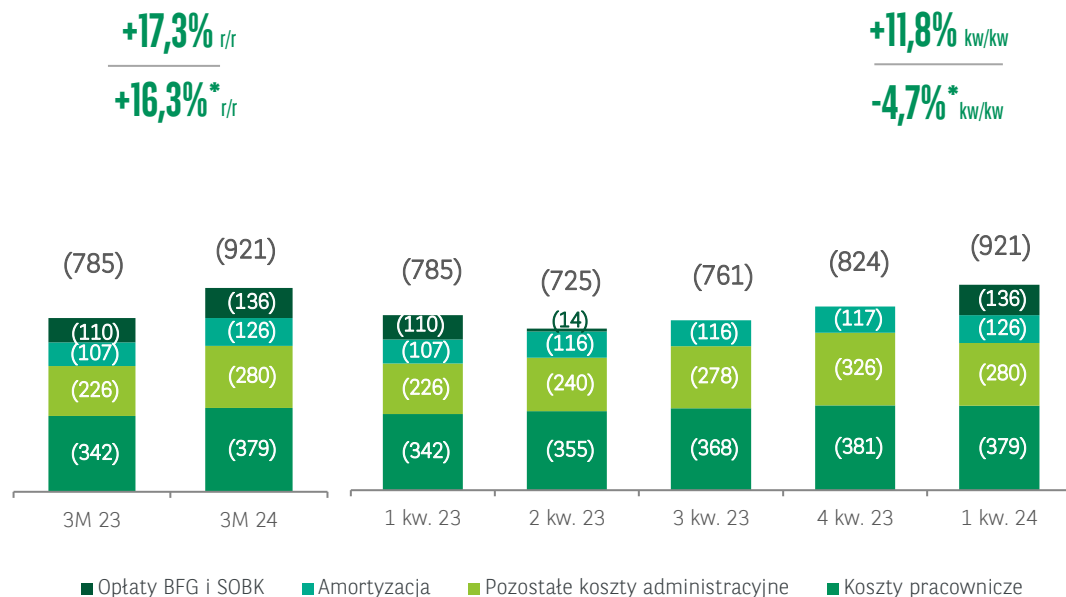
- Zmiana wyniku na działalności inwestycyjnej r/r oraz kw/kw w rezultacie wahań wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (+3,8 mln zł w 1 kw. 2024 vs -14,7 mln zł w 4 kw. 2023 oraz -12,4 mln zł w 1 kw. 2023).

# Koszty działania i amortyzacja

Widoczny wpływ inflacji i dalszych inwestycji na wzrost bazy kosztowej. Sezonowy wzrost kosztów wynikający z obciążenia opłatami regulacyjnymi



## Koszty działania [mln zł]

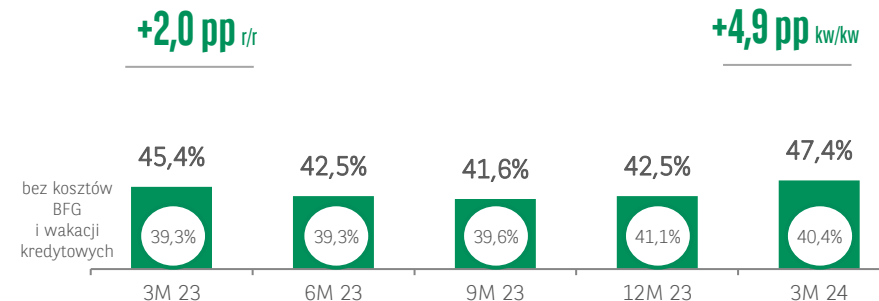


- Wzrost kosztów w ujęciu kwartalnym związany przede wszystkim z poniesieniem w 1 kw. 2024 kosztów składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2024 w kwocie 135,7 mln zł (całość składki: 144,0 mln zł). W 1 kw. 2023 koszty obciążała kwota 110 mln zł (całość składki wyniosła 123,9 mln zł).
- Wzrost kosztów pracowniczych r/r w rezultacie wzrostu wynagrodzeń częściowo zneutralizowany spadkiem zatrudnienia o 375 etatów.
- Wzrost pozostałych kosztów administracyjnych r/r związany przede wszystkim z wyższymi kosztami doradztwa (w tym kredyty CHF).
- Wzrost kosztów amortyzacji kw/kw i r/r wynika z dalszej transformacji i digitalizacji oraz przyśpieszenia amortyzacji niektórych systemów.

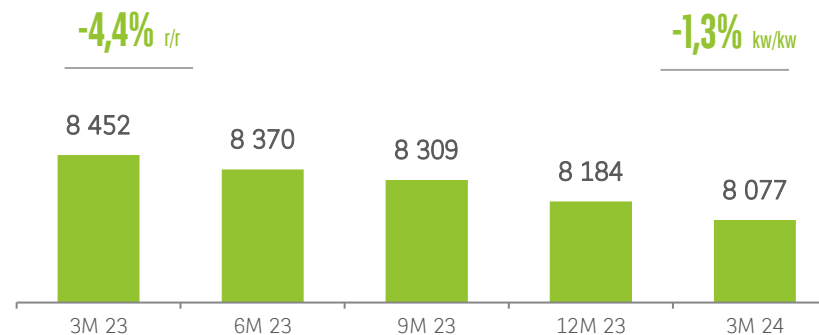
\* bez uwzględnienia kosztów BFG



## Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



## Zatrudnienie w Grupie [FTE, na koniec okresu]



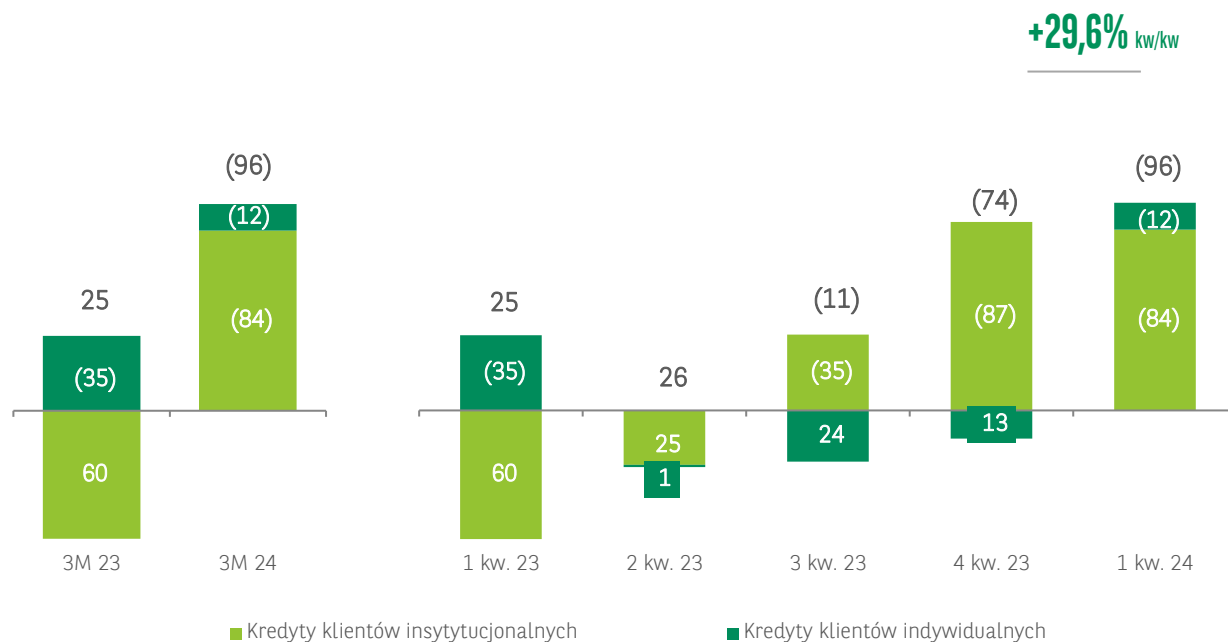


# Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Normalizacja kosztu ryzyka kredytowego przy utrzymaniu bardzo dobrej jakości i odporności portfela



Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	1 kw. 23	2 kw. 23	3 kw. 23	4 kw. 23	1 kw. 24
Koszty ryzyka kwartalnie*	+11	+12	(5)	(33)	(44)

\* 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).

W 1 kwartale 2024 wynik z tytułu odpisów wyniósł -96 mln zł. Na poziom kosztu ryzyka poza dobrą jakością portfela kredytowego istotny wpływ miały między innymi:

- dotworzenie rezerw dla jednego Klienta instytucjonalnego w kwocie 42 mln zł w wyniku pogorszenia ratingu,
- pozytywny wynik na sprzedaży ekspozycji NPL wobec jednego Klienta instytucjonalnego w kwocie 18 mln zł.

Niższy koszt ryzyka we wcześniejszych kwartałach wynikał przede wszystkim ze zdarzeń jednorazowych, w tym z rozwiązywania wcześniej tworzonych rezerw na przyszłą materializację ryzyka.

Bank zakłada, że wyłączając dodatkowe efekty (sprzedaż portfela NPL, zmiany w modelach itp.), zrealizowany w ostatnich dwóch kwartałach koszt ryzyka jest zgodny z długoterminowymi oczekiwaniami uwzględniającymi specyfikę portfela kredytowego Banku.

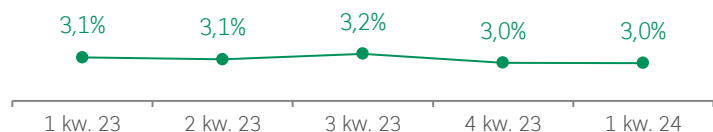
# Jakość portfela kredytowego

Stabilny, niski poziom udziału Fazy 3 w portfelu kredytowym

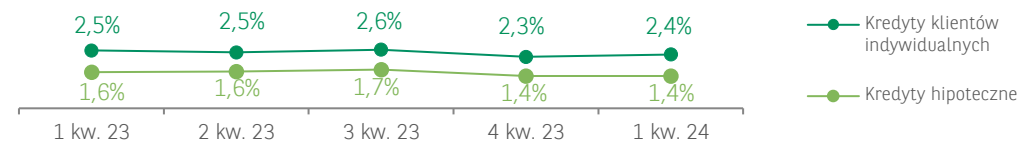


## Kredyty razem – udział Fazy 3 w portfelu wycenianym wg zamortyzowanego kosztu

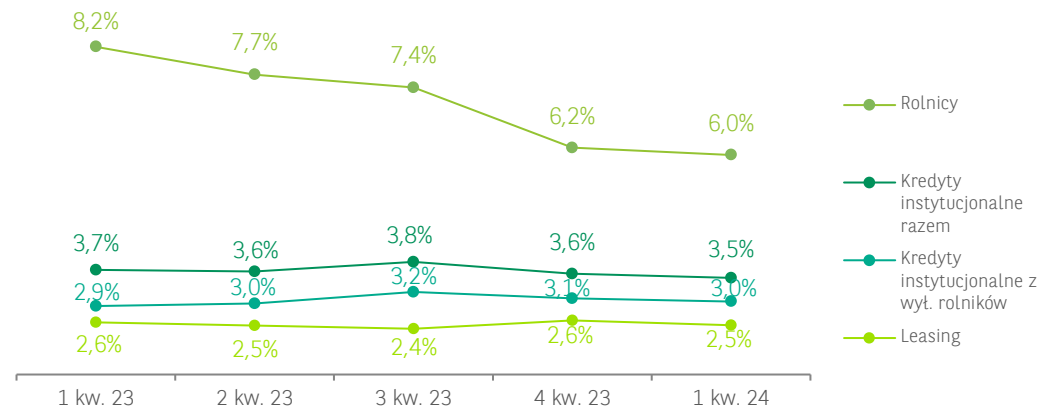
**wskaźnik NPL** dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **3,1%** na koniec 1 kw. 2024



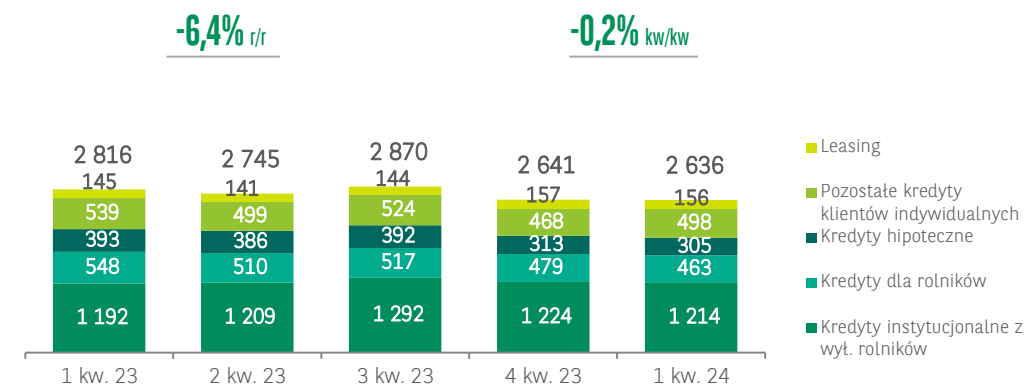
## Kredyty Klientów indywidualnych – udział Fazy 3



## Kredyty instytucjonalne – udział Fazy 3



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



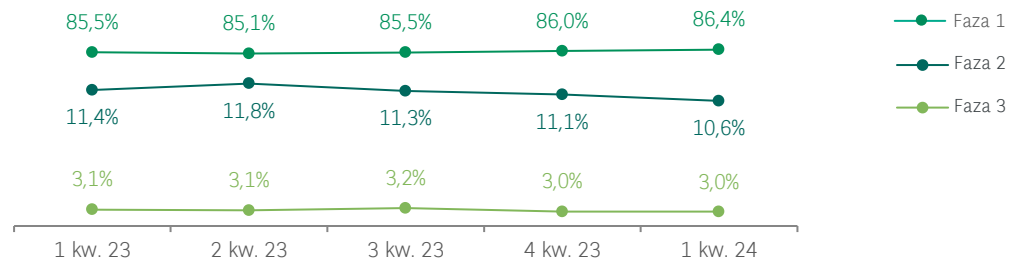
Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

# Jakość portfela kredytowego

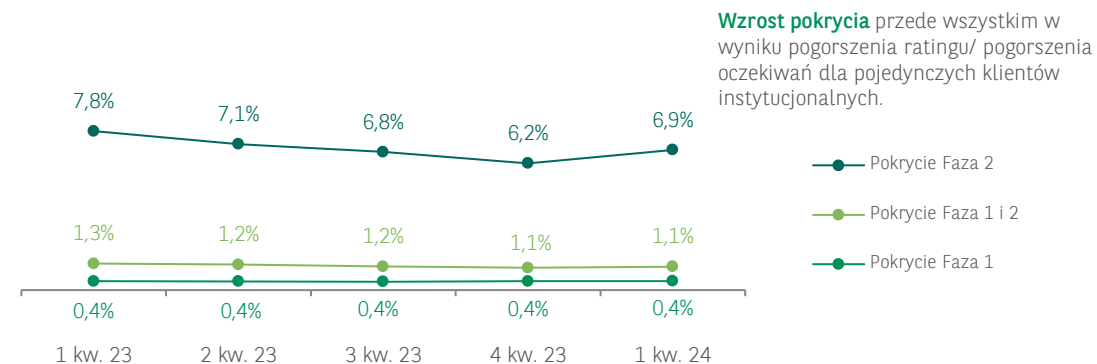
Stabilna jakość portfela kredytowego, adekwatne wskaźniki pokrycia rezerwami



## Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto

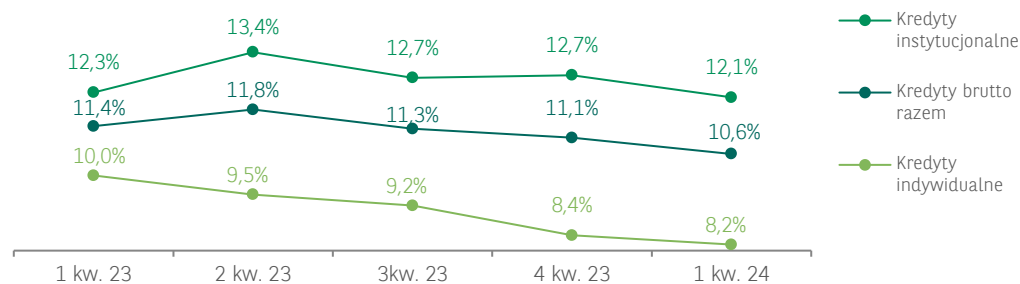


## Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i 2



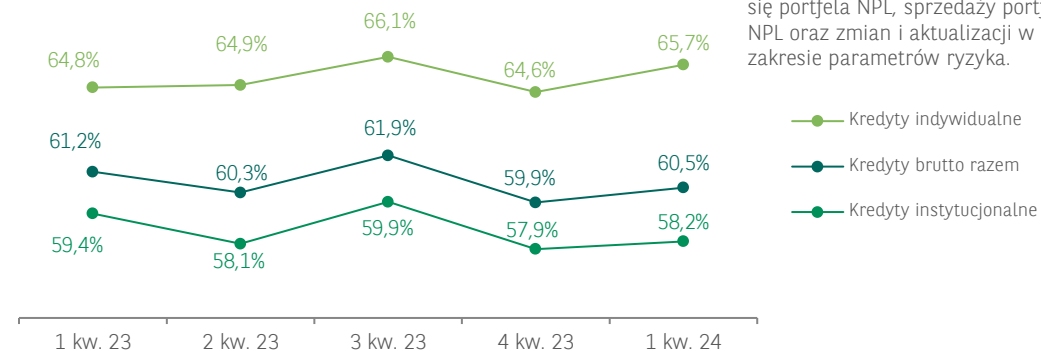
## Udział Fazy 2 w portfelu kredytów brutto

**Spadek udziału Fazy 2** m.in. w wyniku spłat kredytów w Fazie 2 przy jednoczesnym niskim poziomie wejść do Fazy 2.



## 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.

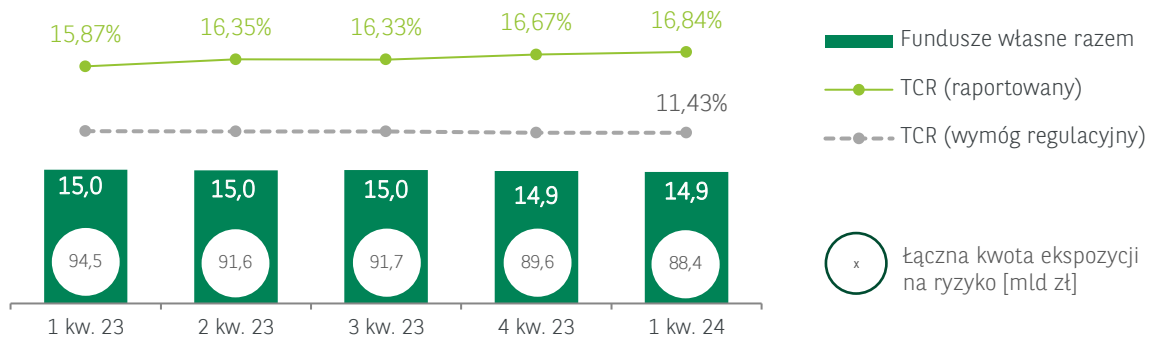


# Adekwatność kapitałowa

Bezpieczna i stabilna pozycja kapitałowa

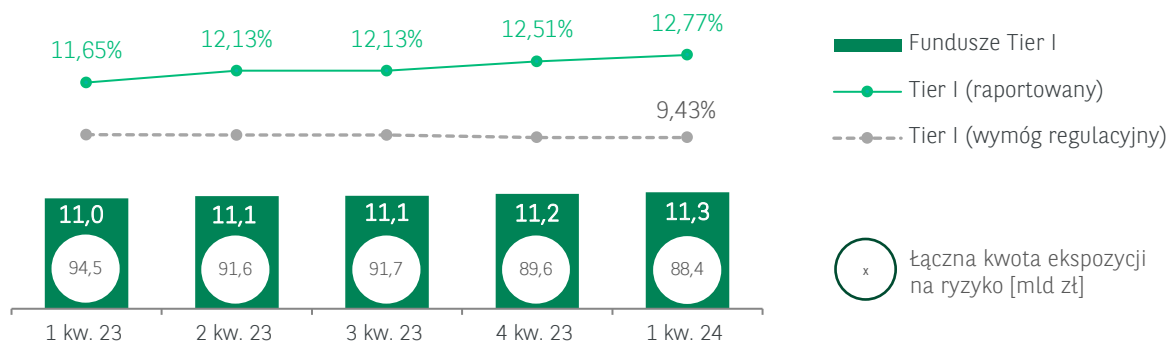
↑ TCR

+97 pb  
r/r



↑ Tier I

+112 pb  
r/r



**TCR i Tier I na koniec 1 kw. 2024 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +5,4 pp i +3,3 pp**

Spadek aktywów ważonych ryzykiem głównie w wyniku zawarcia w marcu 2024 transakcji sekurytyzacji syntetycznej z IFC.

Brak istotnych zmian funduszy własnych w 1 kw. 2024.

Regulacyjne wymogi kapitałowe dla Banku na koniec 1 kw. 2024:

- 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).

Współczynnik MREL-TREA Banku na koniec 1 kw. 2024 (21,98%) powyżej minimalnego wymogu MREL (18,87% z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora).

**Uchwałą Nr 7 ZWZ Banku z 16 kwietnia 2024**

**ponad 50% zysku netto Banku za 2023 przeznaczono na wypłatę dywidendy - 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. Oczekiwana poprawa perspektyw gospodarczych

## OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

- Stabilizacja stóp procentowych. Możliwe umiarkowane obniżki w 4 kwartale 2024 r.
- Spadek inflacji na początku 2024 r. i jej ponowny wzrost w drugim półroczu w okolice 5%
- Powrót gospodarki na ścieżkę wzrostu, napływ środków z KPO – spodziewane zwiększenie popytu firm na kredyt
- Wysokie tempo wzrostu wynagrodzeń
- 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
- Przedłużenie tzw. „wakacji kredytowych” na 2024 r. - rozpoznanie 203 mln zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych w wynikach Banku 2 kwartału 2024
- Wyzwania reformy wskaźników referencyjnych
- Wiodąca rola banków w transformacji energetycznej / ESG
- Rosnące wykorzystanie AI w bankowości

## PRIORYTETY BANKU

- Wzrost akwizycji nowych Klientów i poziomu satysfakcji Klientów
- Optymalizacja modelu i kosztów obsługi Klientów
- Kontynuacja transformacji systemów i procesów
- Efektywne zarządzanie kapitałem
- Współpraca z fintech’ami w celu wdrażania rozwiązań w obszarach cyfryzacji oraz beyond banking
- Kontynuacja zawierania ugód z Klientami i sukcesywne adresowanie ryzyka portfela kredytów hipotecznych w CHF

**W ZMIENNYM OTOCZENIU BANK KONCENTRUJE SIĘ NA KONTYNUACJI TRANSFORMACJI, KONKURENCYJNOŚCI ROZWIĄZAŃ BIZNESOWYCH I BUDOWANIU WARTOŚCI DLA AKCJONARIUSZY – AKWIZYCJI I BUDOWANIU RELACJI Z KLIENTAMI, WZROŚCIE WYKORZYSTANIA KANAŁÓW ZDALNYCH, TRANSAKCYJNOŚCI ORAZ WSPIERANIU ZIELONEJ TRANSFORMACJI**



05

Działalność  
biznesowa

#BANKDOBRYCHDECYZJI





# Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Wzrost sprzedaży produktów inwestycyjnych. Dalsza digitalizacja



## 4,1 mln

Klientów  
Detalicznych

-43 tys. -1% r/r

-12 tys. -0,3% kw/kw

## Rozwój biznesu

**Depozyty** – zmiana salda kw/kw: +0,3 mld zł, 0% (+11% r/r)

**Kredyty** – zmiana salda kw/kw: -0,7 mld zł, -2% (-7% r/r)

**Sprzedaż** – wartość w 1 kw., zmiana: kw/kw || r/r

- Konto osobiste: 47,7 tys., +17% || -23%
- Karta kredytowa: 7,2 tys., +5% || -19%
- Kredyt gotówkowy: 0,9 mld zł, +16% || +32%
- Kredyt Micro (w tym leasing): 0,7 mld zł, -56% || -6%
- Produkty inwestycyjne\*: 3,0 mld zł, +24% || +55%

## Satysfakcja Klienta

NPS benchmark lokalny – 8 pozycja

NPS – 12, +2 pp (r/r)

- Kluczowe miary w ocenie Banku:
- jest wiarygodny, budzi zaufanie: +7 pp
  - dba o moje pieniądze: +5 pp
  - proponuje rozwiązania, produkty, które ułatwiają życie: +4 pp

NAJLEPSZA PLACÓWKA BANKOWA W POLSCE  
12 indywidualnych wyróżnień dla placówek  
BNP Paribas Bank Polska



Spadek reklamacji Klientów Bankowości Detalicznej i Biznesowej o 16% (r/r) (średniomiesięczny wpływ reklamacji)

## Digitalizacja

W 1 kwartale 2024:

- 13,3 mln transakcji BLIK: +2,6% kw/kw || +44% r/r
- 81 mln logowań do bankowości mobilnej: +5% kw/kw || +14,5% r/r

Konsekwentny **wzrost sprzedaży zdalnej w łącznej sprzedaży** głównych produktów: liczba kredytów gotówkowych (E2E): 45% w 1 kw. 2024 vs 35% w 1 kw. 2023; liczba produktów inwestycyjnych\*: 65% w 1 kw. 2024 vs 43% w 1 kw. 2023

**Nowe funkcjonalności w bankowości zdalnej:**

- **GOonline** – dashboard inwestycyjny, zaświadczenia dla kredytu hipotecznego, zmiana planu taryfowego
- **GOmobile** – dashboard inwestycyjny, ochrona behawioralna, otwieranie rachunków walutowych i pomocniczych dla firm

## Transformacja

Nowości w ofercie dla Klienta:

- **Karta tenisowa VISA** ze zniżkami i benefitami u partnerów
- **Lokata tenisowa** z atrakcyjnym oprocentowaniem
- Premiowa oferta **Konto z moneyback na ratę** promująca konto osobiste, kartę oraz bankowość elektroniczną Banku

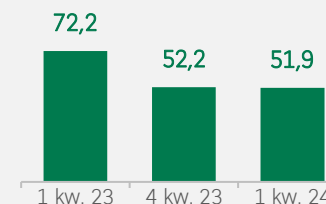
**Kampania marketingowa** kredytu gotówkowego w aplikacji mobilnej, Internecie i telewizji

**Paperless i podpis elektroniczny:** 179 tys. dyspozycji w 1 kw. 2024, tj. ~50% wszystkich autoryzowanych/podpisywanych transakcji

## Akwizycja Klientów indywidualnych

tys.

-28% r/r      -1% kw/kw

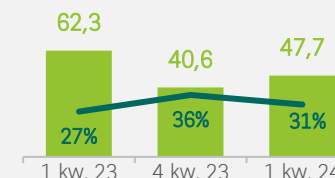


## Sprzedaż kont osobistych

tys.

-23% r/r      +17% kw/kw

— udział sprzedaży zdalnej

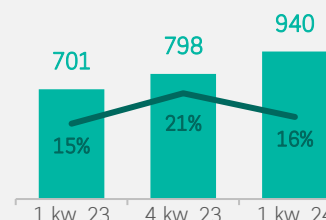


## Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł

+32% r/r      +16% kw/kw

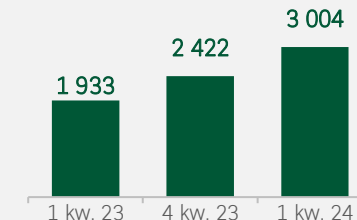
— udział sprzedaży zdalnej E2E



## Sprzedaż produktów inwestycyjnych\*

mln zł

+55% r/r      +24% kw/kw



\* fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne

# Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

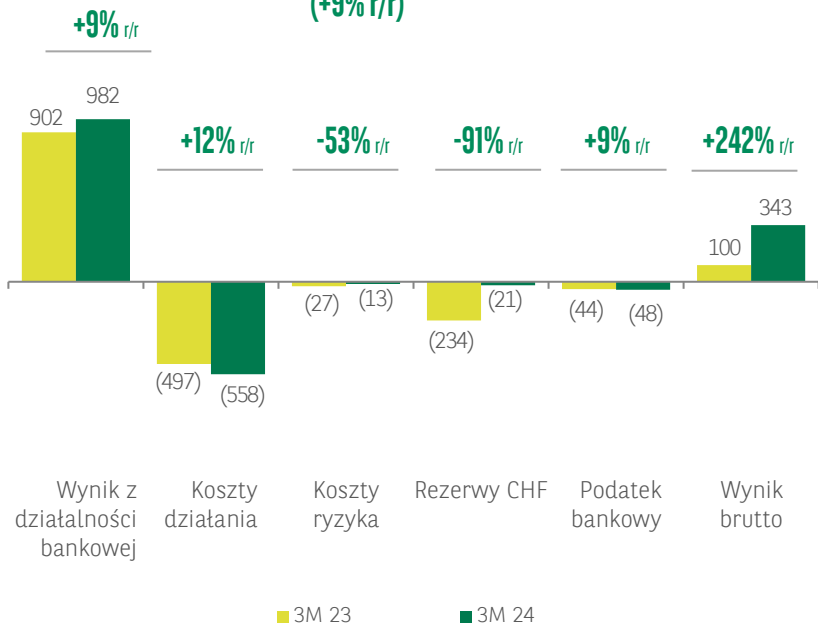
Wzrost wyniku odsetkowego i prowizyjnego neutralizujący wyższy poziom kosztów. Znacznie niższy wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF przy stałym niskim koszcie ryzyka kredytowego

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

51%

## Struktura wyniku brutto [mln zł]

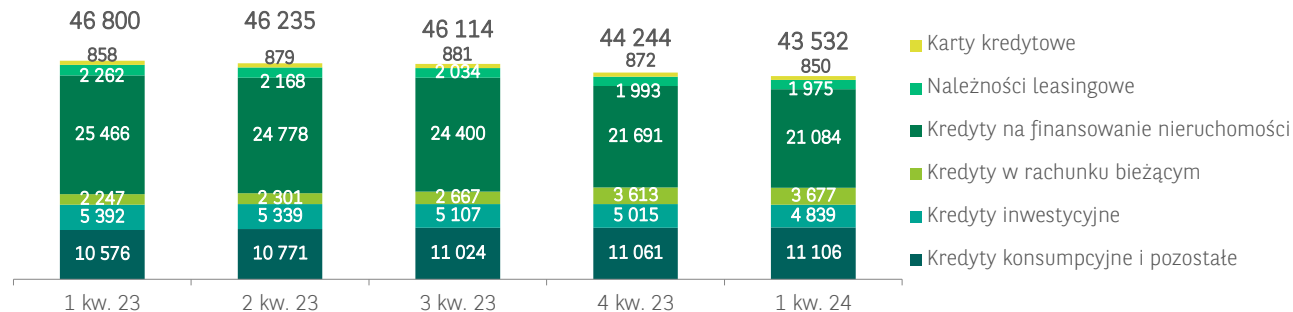
Zysk brutto bez uwzględnienia wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF i wakacji kredytowych w 1 kw. 2024 wyniósłby 364 mln zł w porównaniu do 335 mln zł w 1 kw. 2023 (+9% r/r)



## Portfel kredytowy netto\* [mln zł]

-7,0% r/r

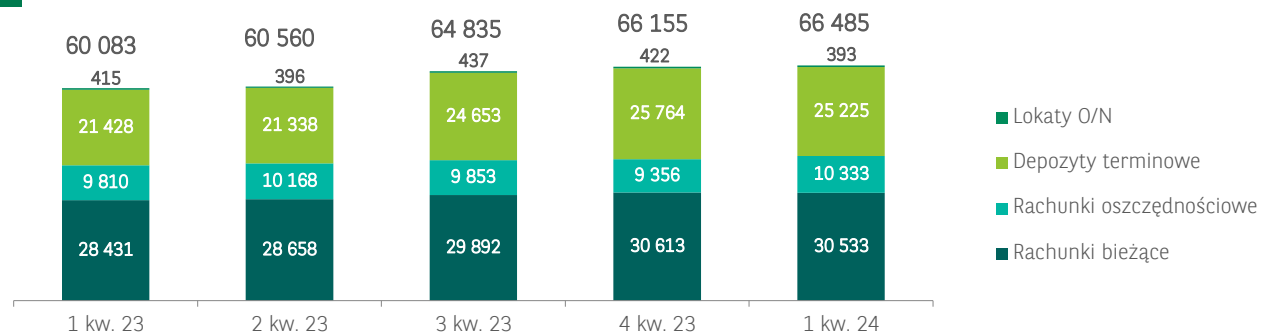
-1,6% kw/kw



## Portfel depozytowy\* [mln zł]

+10,7% r/r

+0,5% kw/kw



\* W związku z dokonaną w 2024 resegmentacją, dane za 2023 przedstawiono w ujęciu porównywalnym. Dane od 31.12.2023 uwzględniają 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 adresowaniu potrzeb Klientów i jakości obsługi, dalszy wzrost transakcyjności

## Rozwój biznesu

- Dalszy wzrost dochodów: Bankowość Korporacyjna +2% kw/kw (+14% r/r), MŚP +1% kw/kw (+24% r/r)
- Wolumeny kredytowe pod wpływem ograniczonego zapotrzebowania na kredyt ze strony przedsiębiorstw: w Bankowości Korporacyjnej +2% kw/kw (-2% r/r), w MŚP -3% kw/kw (-3% r/r)
- Wysoki udział w rynku kredytów dla przedsiębiorstw: 8,5% na koniec marca 2024
- Sprzedaż leasingu (nowy wolumen w 1 kw. 2024): dla Klientów Korporacyjnych 484 mln zł (+25% kw/kw, +26% r/r), dla Klientów MŚP 94 mln zł (+4% kw/kw, -25% r/r)
- Wzrost przychodów z leasingu: +14% kw/kw, +33% r/r
- Wzrost biznesu w obszarze Trade Finance w ujęciu rocznym (przychody -6% kw/kw, +21% r/r)

## Transformacja i digitalizacja

- Transformacja **siatki centrów korporacyjnych** oraz wyodrębnienie homogenicznych grup Klientów w celu jeszcze lepszego dopasowania świadczonej obsługi do ich potrzeb i specyfiki.
- Nowe funkcjonalności w ekosystemie **GO Biznes** dla Klientów:
  - importowanie płatności krajowych w trybie Express Elixir w GOonline Biznes oraz GOconnect Biznes;
  - wdrożenie funkcjonalności „Utwórz przelew do nadawcy” z listy przelewów przychodzących na historii transakcji;
  - w module Wyciągi dodanie możliwości generowania dodatkowo wyciągów bankowych w formacie XML.
- **Farmer konsument:** umożliwienie procesowania transakcji kredytowych dla rolników objętych ochroną konsumencką.



Nagroda Global Finance:  
Best SME Awards 2024  
dla najlepszego banku dla małych  
i średnich przedsiębiorstw w Polsce



Nagroda The Digital Banker: Global  
SME Banking Innovation Awards 2024  
dla najlepszego banku dla średnich  
przedsiębiorstw w Europie Środkowej



**12,1 tys.** Klientów korporacyjnych

**23,3 tys.** Klientów MŚP

+0,1 tys., +0,8% r/r

-0,9 tys., -3,8% r/r

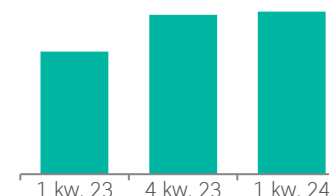
+0,1 tys., +0,5% kw/kw

-0,4 tys., -1,6% kw/kw

Cash management - dalszy wzrost uproduktowania i transakcyjności

Przychody

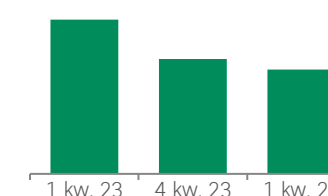
+33% r/r +2% kw/kw



Transakcje wymiany walut - spadek przychodów w wyniku utrzymującego się mocnego złotego

Przychody

-16% r/r -4% kw/kw



## Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 1 kw. 2024



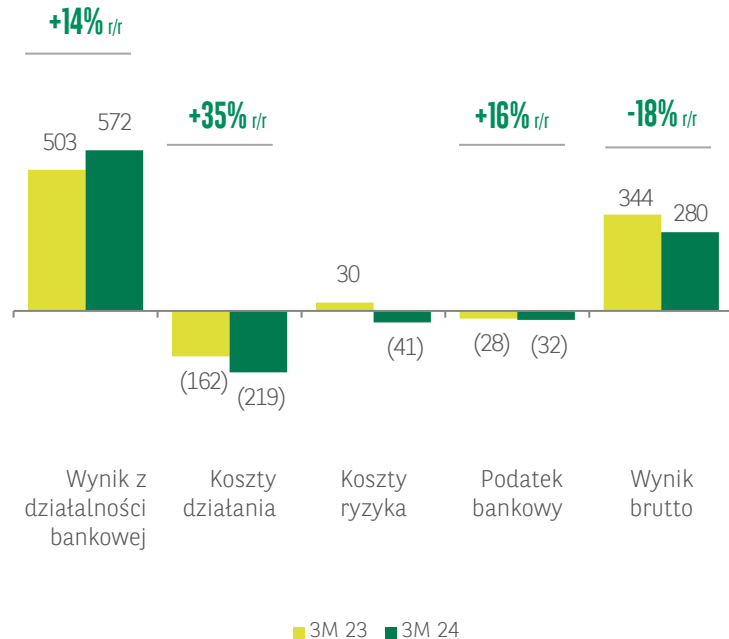
# Bankowość Korporacyjna

Poprawa dochodów głównie dzięki wzrostowi salda depozytów oraz optymalizacji marży. Koszty pod wpływem wyższych opłat regulacyjnych, kosztów pracowniczych i amortyzacji

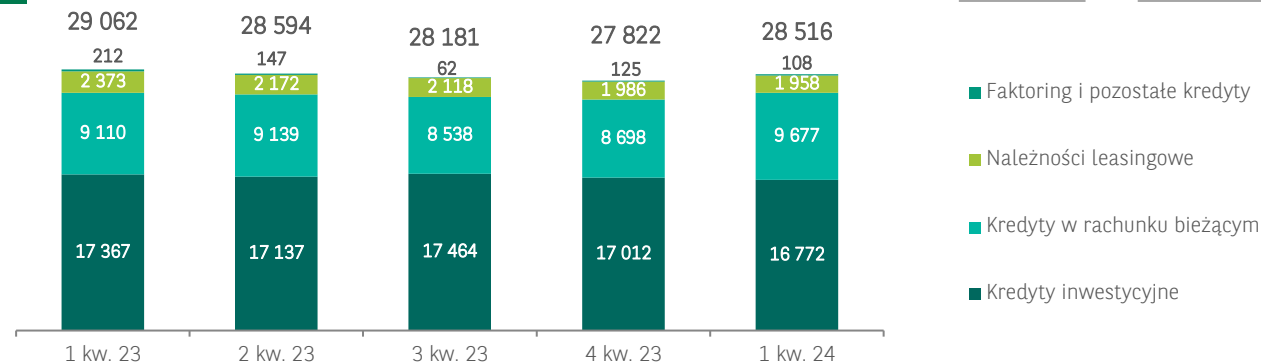
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

29%

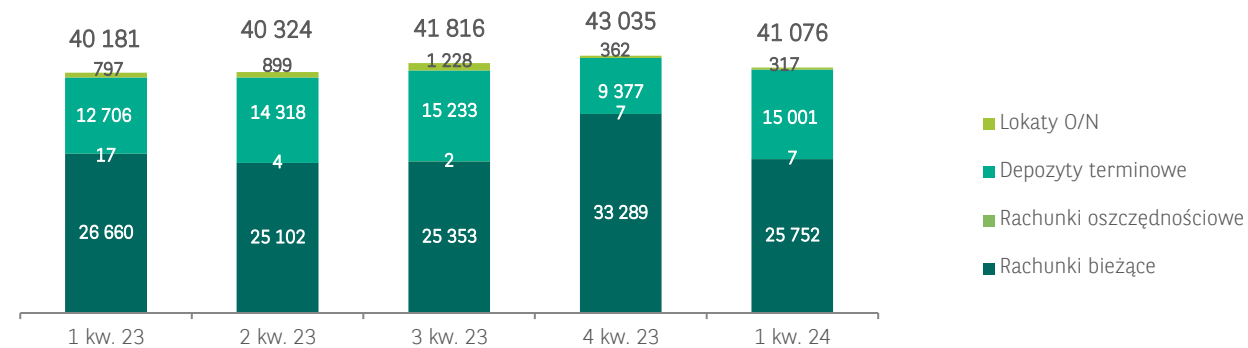
## Struktura wyniku brutto [mln zł]



## Portfel kredytowy netto\* [mln zł]



## Portfel depozytowy\* [mln zł]



\* w związku z dokonaną w 2024 resegmentacją, dane za 2023 przedstawiono w ujęciu porównywalnym



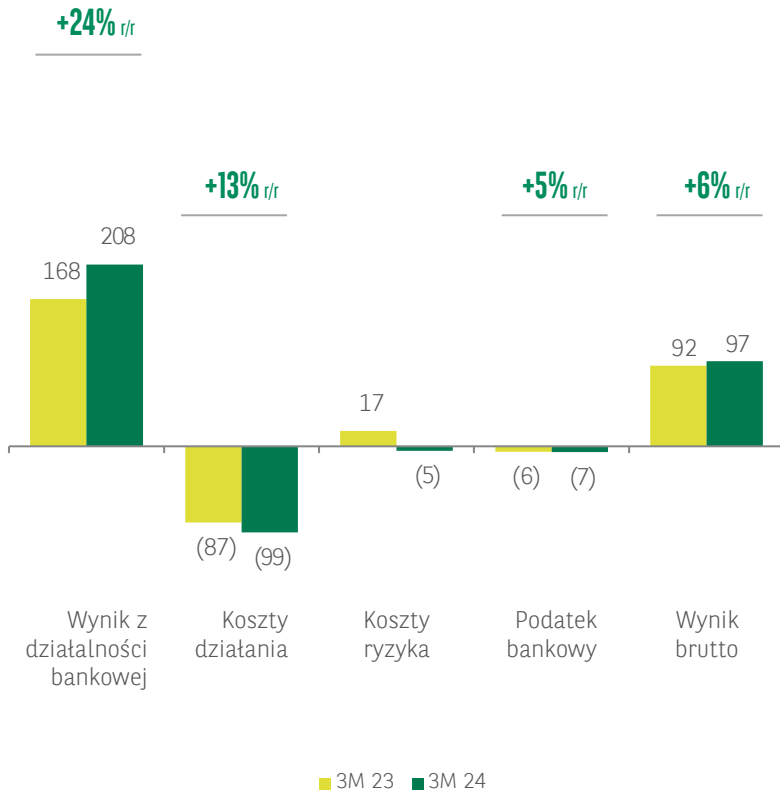
# Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wzrost wyniku brutto głównie w efekcie wyższego wyniku odsetkowego. Wzrost bazy kosztowej

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

11%

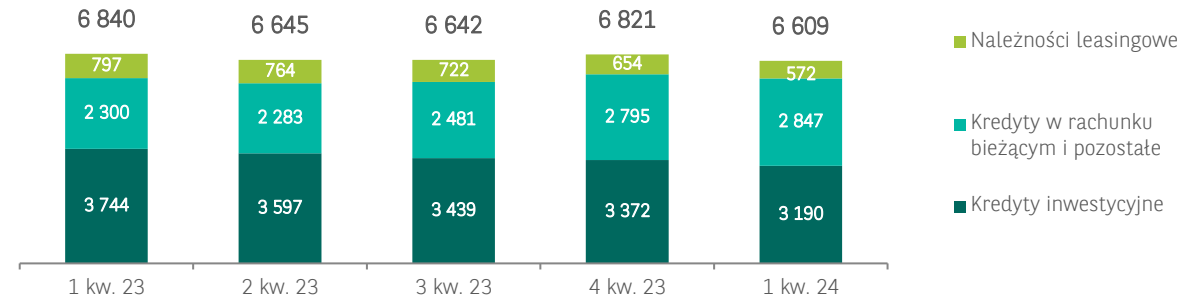
## Struktura wyniku brutto [mln zł]



## Portfel kredytowy netto\* [mln zł]

-3,4% r/r

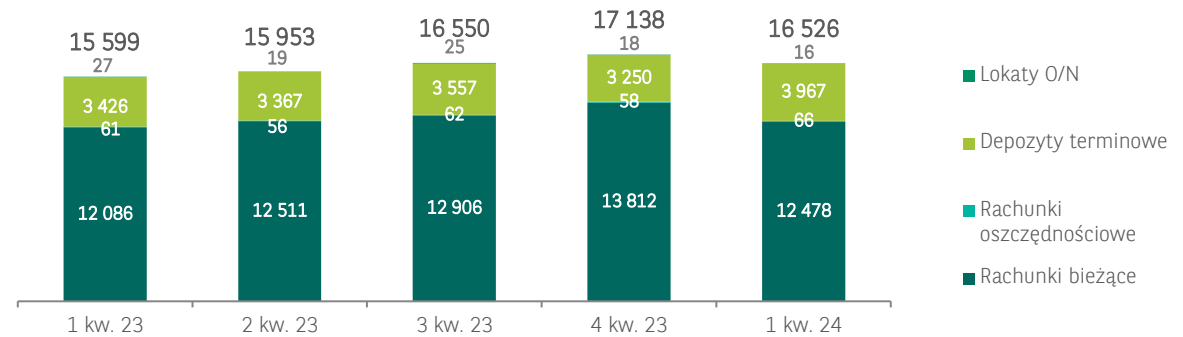
-3,1% kw/kw



## Portfel depozytowy\* [mln zł]

+5,9% r/r

-3,6% kw/kw



\* w związku z dokonaną w 2024 resegmentacją, dane za 2023 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

# Obszar Food & Agro

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

## Rozwój biznesu

- Dostosowanie produktów i procesu sprzedaży kredytów dla Rolników do wymogów ustawy o Kredycie Konsumentckim – utrzymanie ciągłości obsługi Klientów
- Ponowne wprowadzenie do oferty kredytów preferencyjnych: płynnościowego oraz skupowego na 1 półrocze 2024. Na koniec 1 kw. zainteresowanie Klientów finansowaniem na poziomie ponad 1 mld zł\*
- Promocyjna oferta kredytu konsolidacyjnego wsparta kampanią marketingową pod hasłem „Z jedną ratą lżej”
- Wiosenna kampania sprzedaży ubezpieczeń upraw

\* ostateczna kwota kredytów jest uzależniona od posiadania zdolności kredytowej i podpisania umowy kredytu

## Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

### Aktywny udział w wydarzeniach branżowych:

- Kongres Mięśny & roślinne alternatywy 2024 – Partner strategiczny, prezentacja sektorowa „Rynek mięsa. Wyzwania i trendy”
- Kolejne edycje komentarzy analitycznych w ramach cyklu Food & Agro Sonar
- Partner merytoryczny spotkań z Klientami, wydarzeń wewnętrznych Klientów Banku oraz organizacji branżowych



## agronomist

- ponad **85 tys.** użytkowników\*
- ponad **224 tys.** wejść w 1 kw. 2024
- ponad **50%** użytkowników to kobiety

\* unikalnych użytkowników odwiedzających platformę w 1kw. 2024

## Inicjatywy realizowane w 1 kw. 2024

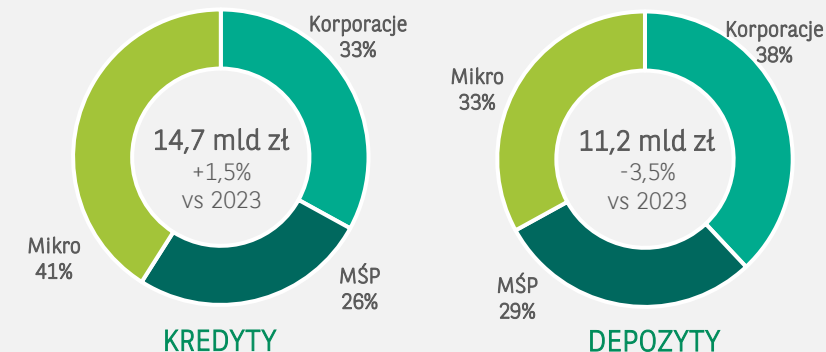
- **Materiały ESG** – produkcja oraz publikacja materiałów związanych z raportowaniem wpływu środowiskowego i społecznego zgodnie z dyrektywą CSRD dla łańcucha wartości produkcji żywności
- **Kampania korzyści Agronomist** – kampania informacyjna dotycząca korzyści dla Klientów zewnętrznych oraz Banku wykorzystania poszczególnych narzędzi i funkcjonalności platformy



**77,4 tys.** Klientów Food & Agro

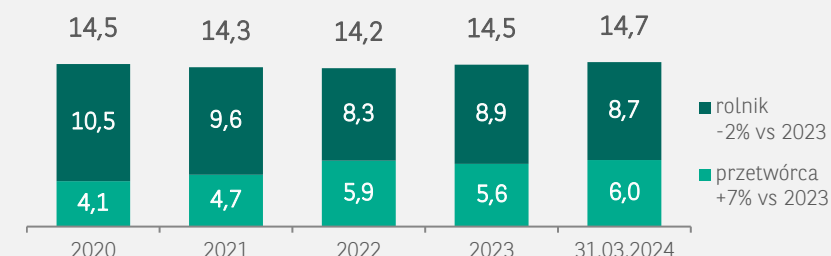
## Wolumeny Food & Agro

31.03.2024



## Portfel kredytowy\*

brutto, mld zł



\* w związku z dokonaną w 2024 resegmentacją, dane za 2023 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

## Spółki zależne Banku

Pozytywny wpływ dobrej koniunktury na rynku papierów dłużnych na działalność i wzrost aktywów TFI w 1 kw. 2024 r.  
Dalszy wzrost aktywów leasingowych

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

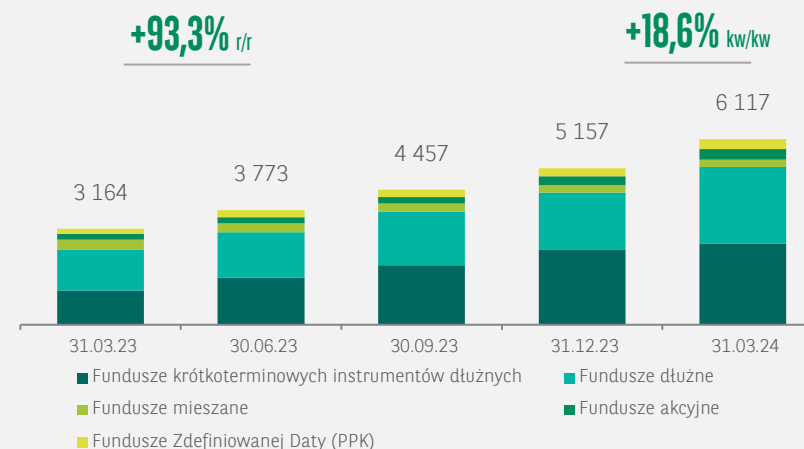
- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 1 kw. 2024 wyniosła 6,1 mld zł (+18,6% kw/kw). W tym okresie wartość aktywów funduszy inwestycyjnych rynku kapitałowego w Polsce wzrosła o 9,3%.
- W 1 kw. 2024 kontynuacja wzrostu zainteresowania subfunduszem obligacji korporacyjnych – BNP Paribas Lokata Kapitału, którego napływy netto osiągnęły 505 mln zł. W dalszym ciągu zauważalne są także znaczące napływy do subfunduszy: BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (155 mln zł) oraz BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (86 mln zł). Historycznie rekordowe napływy netto odnotowane zostały w lutym (311 mln zł).
- Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów funduszy rynku kapitałowego) na koniec 1 kw. 2024 wyniósł 2,73%.

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

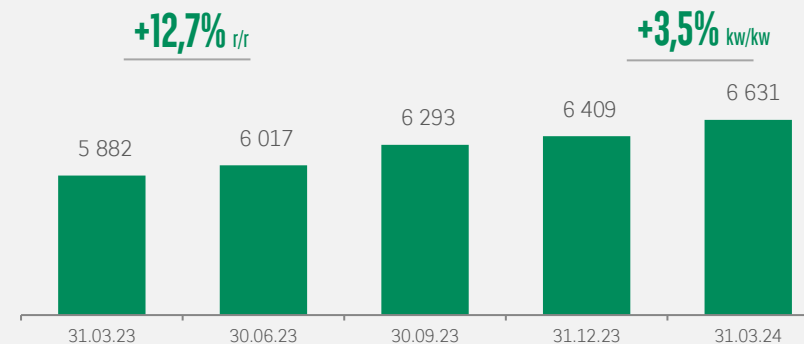
BNPP Leasing Services Sp. z o.o. we współpracy z Bankiem oferuje Klientom z segmentów Personal Finance, mikroprzedsiębiorstw, MŚP i Klientów korporacyjnych pełny wachlarz produktów leasingowych.

- 5,6 tys. zawartych kontraktów na kwotę 1 134 mln zł w 1 kw. 2024 - wzrost wartościowy o 22,9% r/r.
- Rekordowy poziom portfela sfinansowanych aktywów w wysokości 6,6 mld zł na koniec marca 2024.
- Bardzo dobre wyniki sprzedaży w segmencie Klientów Strategicznych 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 2022-2024  
Portfel kredytowy  
Struktura bazy depozytowej  
Płynność  
Wynik z działalności bankowej  
Rachunek zysków i strat  
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny



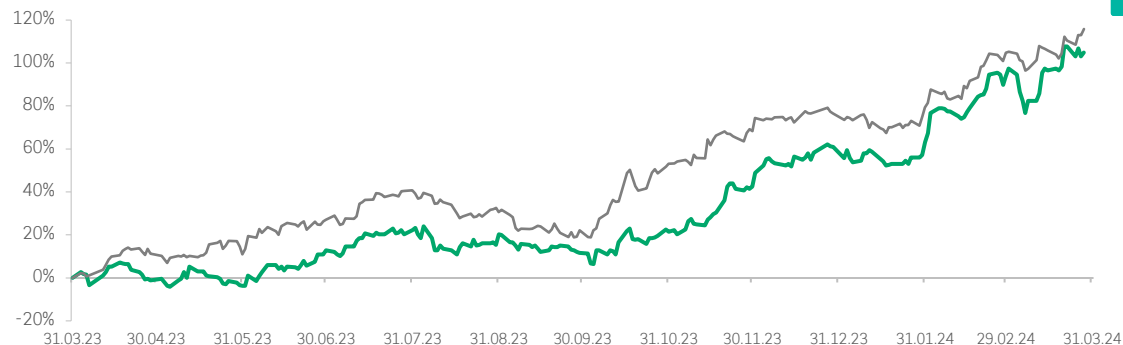


# Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Akcje banków w trendzie wzrostowym dzięki poprawie perspektyw gospodarczych oraz planowanym rekordowym dywidendom. Dalszy wzrost płynności akcji Banku po zrealizowanym z sukcesem ABB



Zmiana kursu akcji (31.03.2023=100%)



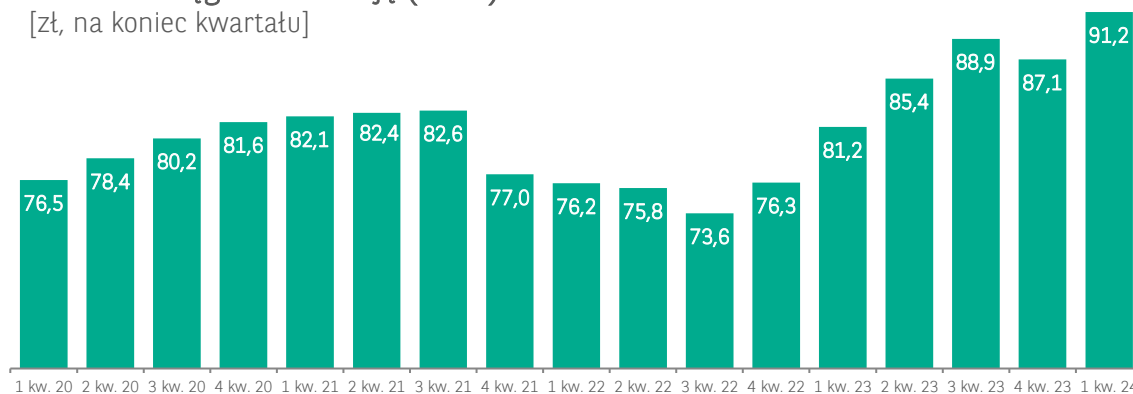
**Kod ISIN:** PLBGZ0000010  
**Ticker GPW:** BNP  
**Indeks:** sWIG80, sWIG80TR

**WIG banki** 13 524,8 pkt  
 +115,7% r/r

**BNP PARIBAS** 109,0 zł  
 +104,9% r/r



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



## 28 marca 2024

free-float: 3,0 mld zł  
 P/BV: 1,25  
 kapitalizacja: 16,1 mld zł

## Rating Fitch

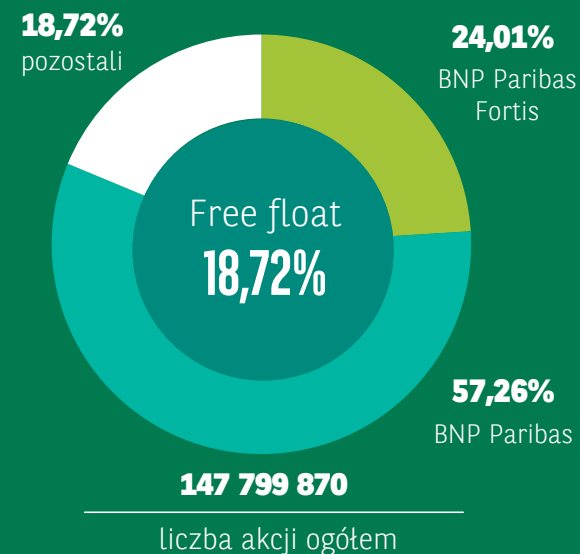
Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) – A+  
 Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) – F1  
 Viability Rating (VR) – bbb-  
 Shareholder Support Rating (SSR) – a+

## Rating ESG Agencji Sustainalytics

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

## Struktura akcjonariatu

(5.04.2024)



5 kwietnia 2024 r. nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 676 946 zł do kwoty 147 799 870 zł w wyniku objęcia 44 608 akcji serii M i 78 316 akcji serii N w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych odpowiednio serii A4 i B1.

14 marca 2024 r. zostały zawarte transakcje pakietowe w związku z zakończeniem procesu przyspieszonej budowy księgi popytu dotyczącego sprzedaży 8 860 616 akcji Banku przez BNP Paribas SA.

# Zdarzenia materialne

W poszczególnych okresach raportowych

	1 kwartał	2 kwartał	3 kwartał	4 kwartał
2024	<ul style="list-style-type: none"> <li>-21,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> <li>-135,7 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG rozpoznana w kosztach 1 kw. (łącznie kwota ustalona przez BFG - 144,0 mln zł)</li> </ul>			
2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>+11,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-234,4 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych 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 korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-356,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+11,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-371,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+22,7 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-1 016,8 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> <li>-22,1 mln zł koszty dotworzenia 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 wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-188,0 mln zł koszt przystąpienia do SOBK</li> <li>-139,7 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych 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 wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych 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 korekta wpływ wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-383,3 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> <li>-58,2 mln zł koszty związane z opłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców</li> </ul>

# Portfel kredytowy

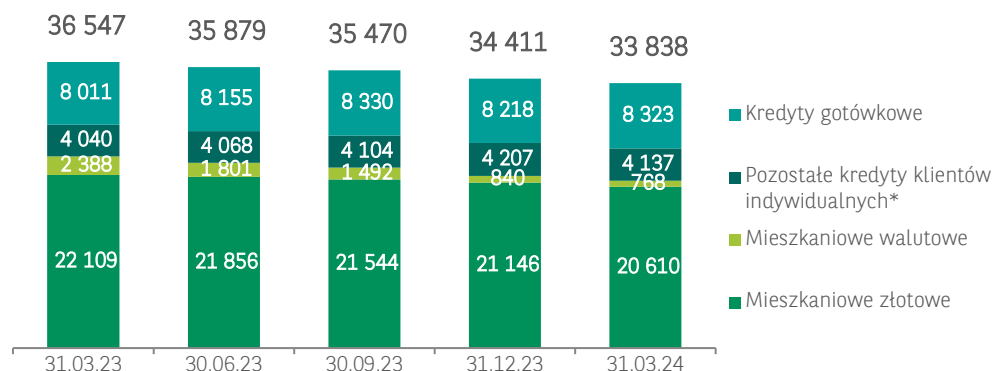
Struktura kredytów w segmentach Klientów indywidualnych i instytucjonalnych



## Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]

-7,4% r/r

-1,7% kw/kw



- Dalszy spadek kw/kw portfela kredytów mieszkaniowych w PLN w rezultacie niskiej sprzedaży nowych kredytów. Spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-8,7% kw/kw, -68,4% 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 63,2% (-0,7 pp kw/kw, -3,9 pp r/r).
- Stabilizacja portfela kredytów gotówkowych +1,3% kw/kw (+3,9% r/r).

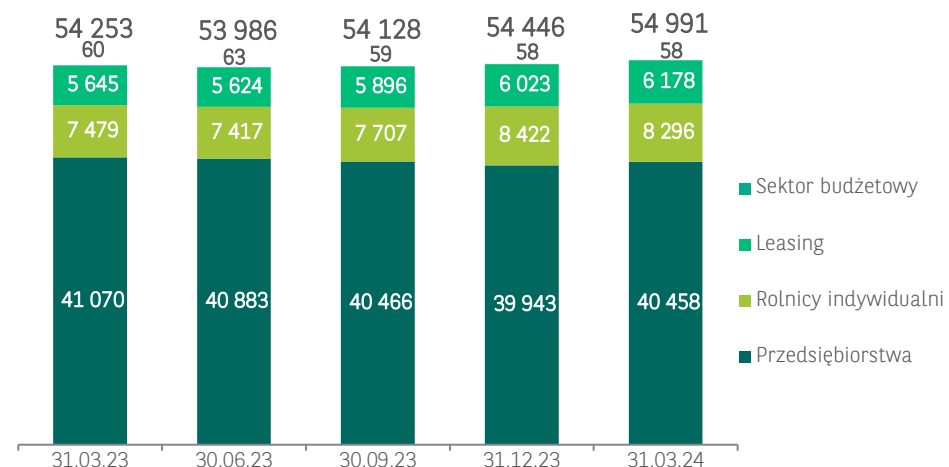
\* m.in. kredyty samochodowe, kredyty ratalne, w rachunku bieżącym, karty kredytowe



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

+1,4% r/r

+1,0% kw/kw



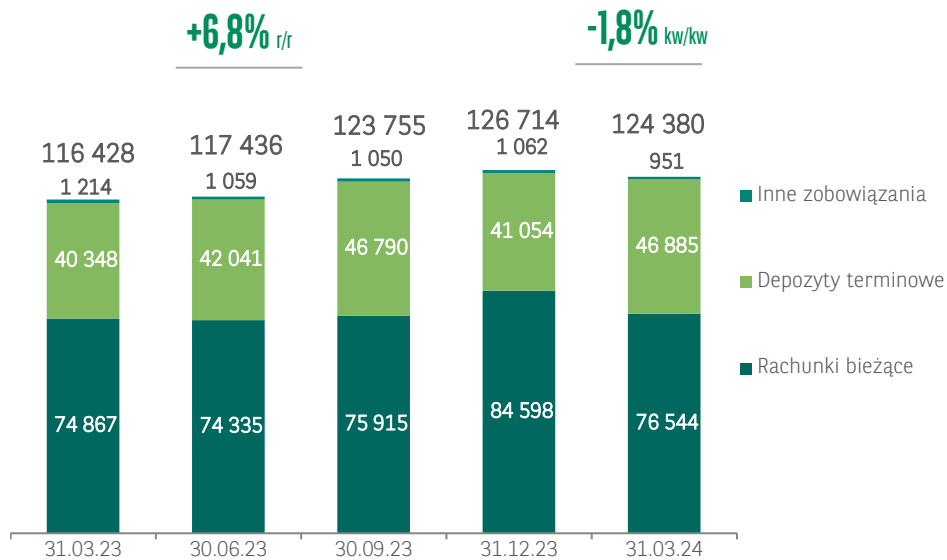
- Nieznaczny wzrost poziomu kredytów brutto przedsiębiorstw (+1,3% kw/kw, -1,5% r/r). Dodatnia dynamika portfela leasingu +2,6% kw/kw (+9,4% r/r).
- Spadek wartości portfela brutto rolników indywidualnych -1,5% kw/kw (+10,9% r/r). Udział tego portfela w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 15,1% (-0,4 pp kw/kw, +1,3 pp r/r).
- Na koniec 1 kw. 2024 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 73,6% (+0,2 pp kw/kw, -2,1 pp r/r), udział leasingu wyniósł 11,2% (+0,2 pp kw/kw, +0,8 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

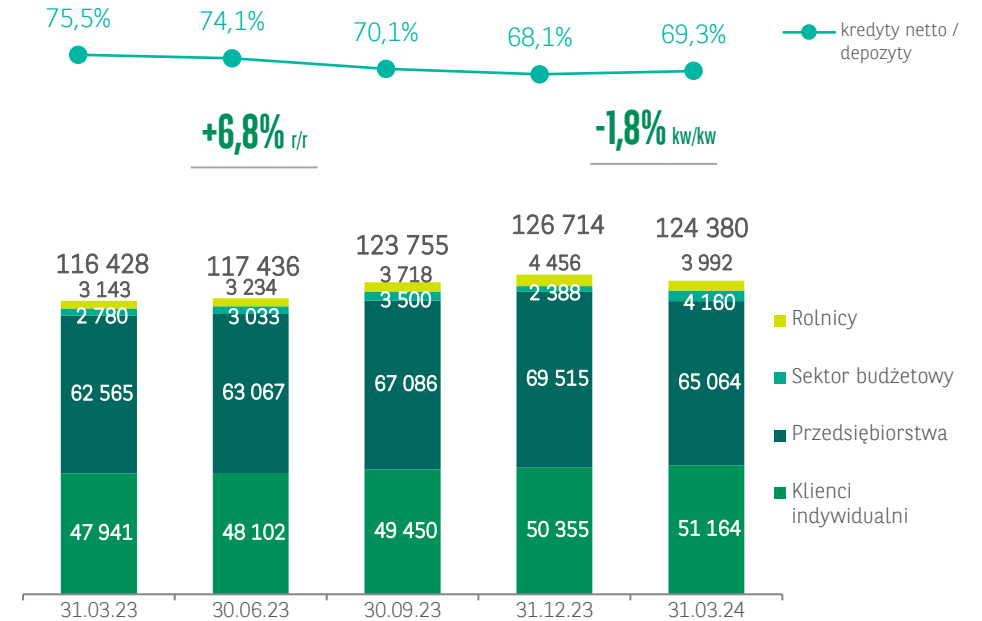
Struktura terminowa depozytów oraz wg segmentów Klientów

## Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Spadek udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów: 61,5% na koniec 1 kw. (-5,2 pp kw/kw, -2,8 pp r/r).
- W 1 kw. 2024 wzrosły depozyty terminowe (+5 831 mln zł, +14,2% kw/kw) przy spadku depozytów bieżących (-8 054 mln zł, -9,5% kw/kw).
- W przypadku depozytów bieżących portfel Klientów instytucjonalnych spadł o 9 222 mln zł (-15,7% kw/kw). Środki bieżące Klientów indywidualnych wzrosły o 1 168 mln zł (+4,5% kw/kw).
- Depozyty terminowe Klientów instytucjonalnych wzrosły o 6 190 mln zł (+36,6% kw/kw), a środki terminowe Klientów indywidualnych nieznacznie spadły o 359 mln zł (-1,5% kw/kw).

## Depozyty Klientów [mln zł]



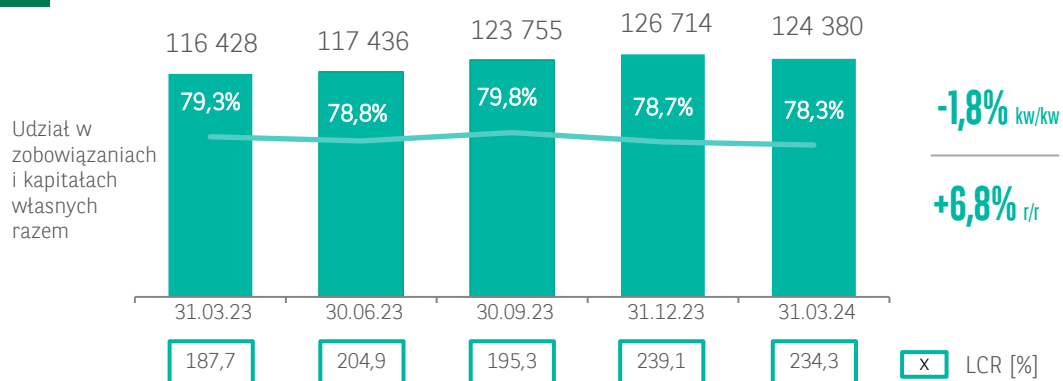
- W 1 kw. 2024 wzrosły depozyty Klientów indywidualnych o 1,6% kw/kw (+6,7% r/r) i sektora budżetowego o 74,2% kw/kw (+49,7% r/r). Depozyty przedsiębiorstw i rolników spadły odpowiednio o 6,4% kw/kw (+4,0 r/r) i o 10,4% kw/kw (+27,0%).



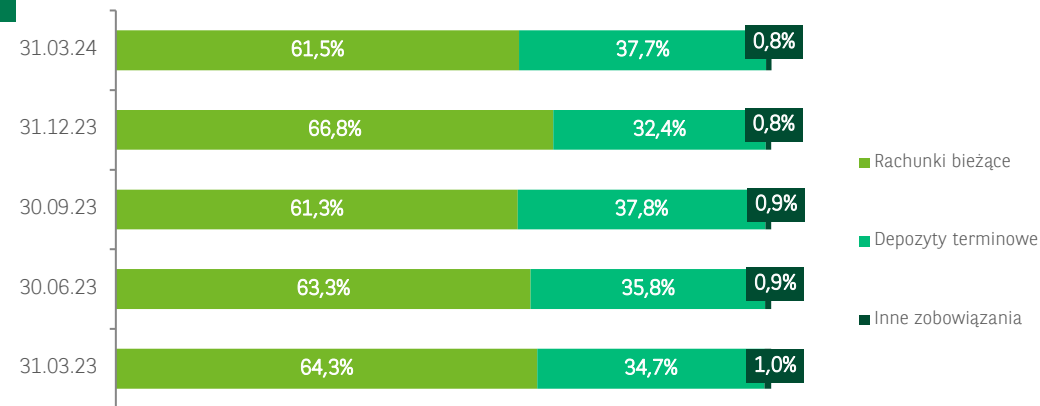
# Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa, rosnący poziom płynnych aktywów

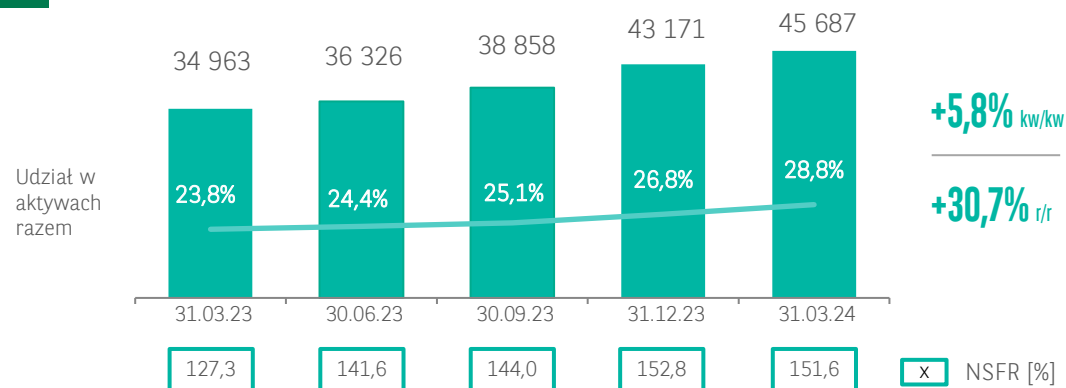
## > Depozyty Klientów [mln zł]



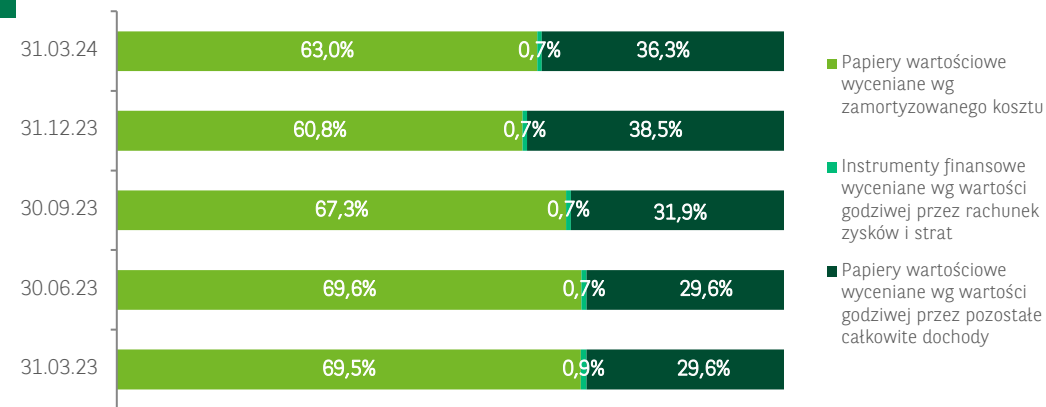
## > Struktura depozytów Klientów [%]



## > Papiery wartościowe [mln zł]



## > Struktura papierów wartościowych [%]



## Wynik z działalności bankowej

Wynik z tytułu odsetek głównym czynnikiem wzrostu wyniku z działalności bankowej w ujęciu narastającym

[mln zł]	1 kw. 2024	1 kw. 2023	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 402	1 200	16,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	335	325	3,1%
Wynik na działalności handlowej	213	235	(9,1%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	4	(12)	-
Dywidendy	1	0	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	5	(18)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	(1)	4	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(15)	(5)	218,4%
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>1 944</b>	<b>1 729</b>	<b>12,5%</b>

- Wyższy wynik z tytułu odsetek w 1 kw. 2024 vs 1 kw. 2023 dzięki wyższym przychodom odsetkowym z lokowania nadpłynności (od papierów wartościowych i transakcji reverse repo), poprawie wyniku z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz spadkowi kosztów od depozytów Klientów. Brak pozytywnego wpływu wakacji kredytowych w 1 kw. 2024 (w 1 kw. 2023 wpływ wakacji kredytowych +11 mln zł).
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji w rezultacie wyższych opłat za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie oraz w obszarze kart bankowych.
- Niższy wynik z działalności handlowej głównie w efekcie niższego wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami.

# Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

<b>Rachunek zysków i strat</b>	<b>1 kw. 2024</b>	<b>4 kw. 2023</b>	<b>3 kw. 2023</b>	<b>2 kw. 2023</b>	<b>1 kw. 2023</b>
Przychody z tytułu odsetek	2 505 718	2 557 190	2 482 114	2 441 413	2 346 543
Koszty z tytułu odsetek	(1 103 742)	(1 135 800)	(1 117 390)	(1 201 700)	(1 146 943)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 401 976</b>	<b>1 421 390</b>	<b>1 364 724</b>	<b>1 239 713</b>	<b>1 199 600</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	402 926	358 916	353 198	371 876	388 609
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(67 841)	(67 815)	(66 356)	(63 937)	(63 529)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>335 085</b>	<b>291 101</b>	<b>286 842</b>	<b>307 939</b>	<b>325 080</b>
Przychody z tytułu dywidend	786	311	6 372	3 871	327
Wynik na działalności handlowej	213 253	194 118	272 632	249 443	234 588
Wynik na działalności inwestycyjnej	3 829	(22 876)	6 211	6 053	(12 416)
Wynik na rach. zabezpieczeń	5 121	(14 073)	(536)	1 343	(17 673)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(691)	468	(7 890)	7 474	4 138
Pozostałe przychody operacyjne	49 782	64 427	52 829	63 805	55 867
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(96 365)	(74 349)	(11 370)	26 400	24 950
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(21 000)	(1 016 826)	(370 848)	(356 024)	(234 388)
Ogólne koszty administracyjne	(795 273)	(706 514)	(645 538)	(608 792)	(677 955)
Amortyzacja	(125 804)	(117 279)	(115 918)	(116 370)	(107 169)
Pozostałe koszty operacyjne	(64 985)	(109 148)	(76 393)	(56 221)	(60 642)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>905 714</b>	<b>(89 250)</b>	<b>761 117</b>	<b>768 634</b>	<b>734 307</b>
Podatek od instytucji finansowych	(105 199)	(107 476)	(101 642)	(99 703)	(102 832)
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>800 515</b>	<b>(196 726)</b>	<b>659 475</b>	<b>668 931</b>	<b>631 475</b>
Podatek dochodowy	(209 927)	(183 839)	(213 996)	(209 284)	(143 490)
<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>590 588</b>	<b>(380 565)</b>	<b>445 479</b>	<b>459 647</b>	<b>487 985</b>

# Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
<b>AKTYWA</b>					
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 991 447	6 883 586	6 699 539	6 971 609	4 360 017
Należności od banków	13 390 827	17 963 948	16 195 371	11 833 618	12 977 201
Pochodne instrumenty finansowe	2 998 009	3 146 745	2 797 626	3 257 019	2 988 424
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	108 751	94 496	125 440	32 618	18 789
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	85 575 554	85 594 516	86 017 265	86 264 579	86 998 811
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	593 189	653 582	729 446	785 242	860 314
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	28 784 864	26 246 278	26 158 895	25 299 601	24 311 008
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	308 228	291 351	290 465	270 197	301 637
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 593 785	16 634 303	12 408 951	10 756 338	10 350 737
Wartości niematerialne	916 565	936 024	851 904	825 006	803 323
Rzeczowe aktywa trwałe	979 966	959 923	987 967	1 022 783	1 063 160
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	653 839	766 504	778 997	849 596	898 540
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 294	4 730	26 316	20 257	18 202
Inne aktywa	946 801	849 761	1 029 677	849 792	836 079
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>158 840 119</b>	<b>161 025 747</b>	<b>155 097 859</b>	<b>149 038 255</b>	<b>146 786 242</b>

# Zobowiązania i kapitał własny

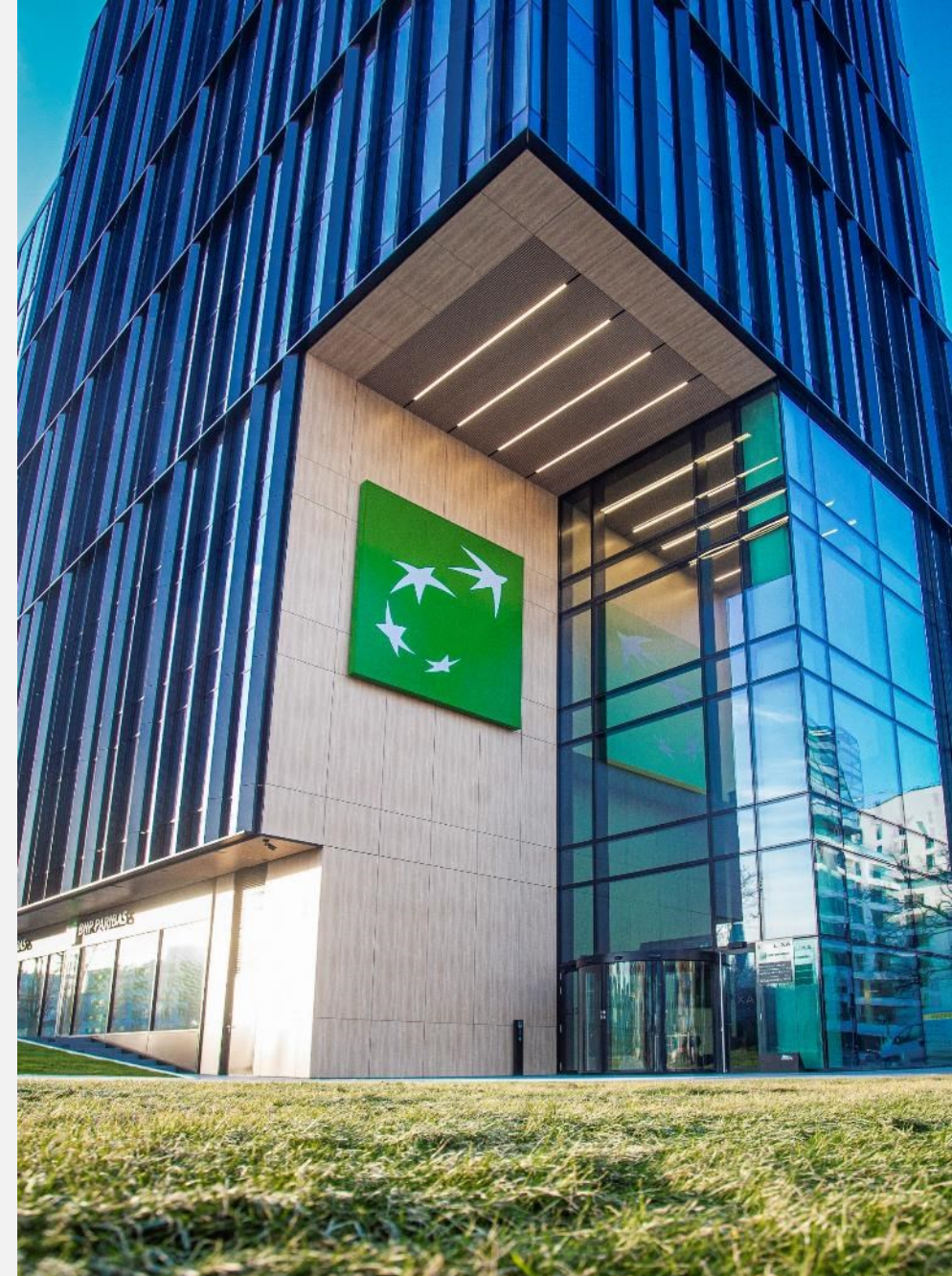
tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	8 699 284	9 059 394	6 429 084	7 058 586	6 666 424
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(55 830)	(7 365)	(245 848)	(275 213)	(365 682)
Pochodne instrumenty finansowe	2 846 443	2 865 275	2 872 187	3 142 164	2 931 864
Zobowiązania wobec klientów	124 837 420	127 174 831	124 223 279	117 911 920	116 912 395
Zobowiązania podporządkowane	4 291 446	4 336 072	4 415 727	4 337 381	4 404 398
Zobowiązania z tytułu leasingu	640 813	626 269	676 222	674 283	719 532
Pozostałe zobowiązania	2 508 485	2 191 890	2 328 802	2 462 420	2 320 595
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	44 331	376 736	276 659	202 796	280 936
Rezerwy	1 541 342	1 541 370	990 813	909 801	929 545
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>145 353 734</b>	<b>148 164 472</b>	<b>141 966 925</b>	<b>136 424 138</b>	<b>134 800 007</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>					
Kapitał akcyjny	147 677	147 677	147 677	147 677	147 593
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 527 091	3 525 056	3 523 460	3 521 971	3 144 026
Kapitał z aktualizacji wyceny	(532 929)	(566 754)	(676 064)	(745 913)	(912 591)
Zyski zatrzymane:	1 233 570	644 320	1 024 885	579 406	496 231
wynik z lat ubiegłych	642 982	(368 226)	(368 226)	(368 226)	8 246
wynik bieżącego okresu	590 588	1 012 546	1 393 111	947 632	487 985
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>13 486 385</b>	<b>12 861 275</b>	<b>13 130 934</b>	<b>12 614 117</b>	<b>11 986 235</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>158 840 119</b>	<b>161 025 747</b>	<b>155 097 859</b>	<b>149 038 255</b>	<b>146 786 242</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.







**BNP PARIBAS**

## **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 147 799 870 zł w całości wpłacony.

# **RELACJE INWESTORSKIE**

**BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.**