



BNP PARIBAS

2024

PREZENTACJA WYNIKÓW

13 MARCA 2025

#BANKDOBRYCHDECYZJI



GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA SA



BNP PARIBAS

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

Agenda

#BANKDOBRYCHDECYZJI

01

Najważniejsze
informacje



2024 – znaczna poprawa wyników finansowych. Ważny krok na drodze do realizacji założeń strategii GO beyond

Wzrost dochodów podstawowych i niższy wpływ ryzyka prawnego portfela CHF przy umiarkowanym wzroście bazy kosztowej

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

Konsekwentna realizacja głównych celów strategicznych:

- #UP - wspieranie innowacyjnych rozwiązań zmieniających usługi bankowe
- #POSITIVE – zaangażowanie w finansowanie zielonej transformacji
- #STRONGER - wdrażanie technologii wspierających Klientów i procesy operacyjne
- #TOGETHER - budowanie różnorodnej i zaangażowanej społeczności

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Niewielki wzrost kredytów Klientów instytucjonalnych pomimo konserwatywnej i selektywnej polityki kredytowej. Stopniowy powrót na rynek złotych kredytów mieszkaniowych
- Dobry rok w sprzedaży produktów inwestycyjnych (wzrost salda o 32% r/r) przy wzroście depozytów Klientów indywidualnych na poziomie rynku (+10% r/r)
- Dalszy wzrost transakcyjności Klientów detalicznych (transakcje BLIK, bankowość i transakcje mobilne, portfele cyfrowe, karty)
- Dalszy rozwój ekosystemu GOBiznes dla Klientów instytucjonalnych. Wzrost liczby użytkowników GOmobile Biznes (+18% r/r)

WYNIKI FINANSOWE

- Wzrost dochodów w najważniejszych kategoriach NBI. Wzrost wyniku z odsetek motorem wzrostu NBI
- Poprawa znormalizowanego wskaźnika koszty/dochody pomimo wzrostu bazy kosztowej wynikającego z procesów inflacyjnych i inwestycji technologicznych
- Niższe obciążenie wyników kosztami ryzyka prawnego portfela kredytów mieszkaniowych CHF – 0,8 mld zł w 2024 vs 2 mld zł w 2023
- Utrzymująca się bardzo dobra jakość portfela kredytowego, niskie koszty ryzyka kredytowego
- Poprawa pozycji kapitałowej m.in. dzięki emisji obligacji kapitałowych (kapitał AT1) oraz dobrym wynikom finansowym przy jednoczesnej wypłacie dywidendy z zysku za 2023. Rekomendacja Zarządu wypłaty 50% zysku za 2024 r. w formie dywidendy (DPS: 7,86 zł)

zysk netto

2,4 mld zł

+133% r/r

ROE

16,9%

+9 pp r/r

kredyty brutto

88,4 mld zł

-1% r/r

NIM

3,8%

+19 pb r/r

NBI

7,8 mld zł

+6% r/r

koszty

3,4 mld zł

+8% r/r

Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 2024 roku

#UP - wspieranie innowacyjnych rozwiązań zmieniających usługi bankowe

- **Nowości w ofercie - Start TwojeGO Biznesu:** kompleksowe wsparcie dla Klientów zakładających własną firmę; **8% na koncie lokacyjnym** dla nowych Klientów, którzy otworzą ROR w oddziale, Konto z kartą dla Wpływowych, karta tenisowa Visa
- **Nowe rozwiązania - API Premium:** pozwala partnerom biznesowym Banku na weryfikację i potwierdzenie danych ich Klientów lub kontrahentów; **Platforma Envirly:** umożliwia zarządzanie śladem węglowym oraz usprawnia raportowanie ESG, dostępna dla wszystkich Klientów biznesowych Banku
- Współpraca z innowacyjnymi firmami:
 - finansowanie polskiej firmy **Algolytics Technologies** – scaleup zajmujący się automatyzacją procesów biznesowych z wykorzystaniem Big Data, Machine Learning, Stream Based Modeling
 - współpraca Banku i BNP Paribas Factoring z **FinTechem Monevia** – nowe możliwości dla Klientów z sektora małych firm i mikroprzedsiębiorstw w zakresie mikrofinansingu
- **Transformacja sieci centrów korporacyjnych** oraz wyodrębnienie homogenicznych grup Klientów w celu jeszcze lepszego dopasowania świadczonej obsługi do ich potrzeb i specyfiki

#POSITIVE - zaangażowanie w finansowanie zielonej transformacji

- **10,2 mld zł zrównoważonego finansowania** na koniec 2024 r. (11,6% udziału w portfelu kredytów)
- **Umowa z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym** – gwarancja portfelowa InvestEU o wartości do 105 mln euro
- Finansowanie powiązane ze zrównoważonym rozwojem w ramach:
 - **wsparcia transformacji energetycznej** – dla klientów indywidualnych i wspólnot mieszkaniowych (1,3 mld zł)
 - **wsparcia inwestycji komercyjnych (Green Loan)** - biurowiec Olivia Star w Trójmieście, Lakeside w Warszawie, budynek biurowy w Warszawie dla Grupy Stena, park przemysłowy Panattoni Park Szczecin VI
 - **Sustainability-Linked Loan** – dla Grup: CCC, Grenevia, EFL

WYKONANIE CELÓW ZA 2024 ROK

87% [85% w 2023]

CEL 2025: 90%

% kluczowych procesów dostępnych w kanałach zdalnych*

* dla Klienta indywidualnego

+26% [vs 2021]

CEL 2025: >22%

Wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych

64% [43% w 2023]

CEL 2025: >50%

Sprzedaż przez kanały cyfrowe (Klienci indywidualni)

+34% [vs 2021]

CEL 2025: +30%

Wzrost liczby aktywnych przetwórców rolnych

27% [14,7% w 2023]

CEL 2025: 30%

Udział zrównoważonych aktywów w zarządzaniu

41% [37% w 2023]

CEL 2025: 50%

Oddziały z certyfikatem „Obiekt bez barier”

Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 2024 roku

#STRONGER - wdrażanie technologii wspierających Klientów i procesy operacyjne

- Pierwszy bank w Polsce korzystający z **BaseModel.ai** - narzędzia umożliwiającego dopasowanie oferty do preferencji Klientów
- Udostępnienie bramki płatniczej **Axepta BNP Paribas dla Klientów Shopera** (dostawca rozwiązań e-commerce)
- Rozwój **Chatbota GENiusz**, opartego na technologii GenAI, o kolejne obszary i funkcjonalności pozwalające na dalszą optymalizację procesów oraz zwiększenie efektywności pracy
- **Pełny workflow kredytowy** - wprowadzony we wszystkich centrach bankowości korporacyjnej, co pozwoliło na znaczne skrócenie czasu procesu kredytowego w tym segmencie
- **233 aktywne roboty** wspierające operacje Banku w obszarach: obsługi Klientów, HR, rozliczeń, ryzyka i zgodności (compliance) - 33 wdrożenia w 2024 r.
- **Ponad 50% zysku netto** Banku za rok 2023 przeznaczono **na wypłatę dywidendy** - DPS: 3,41 zł

#TOGETHER - budowanie różnorodnej zaangażowanej społeczności

- Tworzenie kultury ciągłego rozwoju – LeaderUP: moduł kompetencji przywódczych, RozwijAI się z Digital Academy, 6. edycja programu UniversilTy, 4. edycja programu I can do IT, 3. edycja Akademii ESG, oferta szkoleń #MyWay, #MamToDamTo, 5 lat programu rozwojowego **Kobiety Zmieniające BNP Paribas**
- **Inicjatywy work-life balance** - 2 Godziny dla Rodziny/dla Człowieka, 2 Godziny dla Zdrowia, Dni Zdrowia
- **Zaangażowanie społeczne:**
 - **Szlachetna Paczka** – Bank partnerem strategicznym akcji po raz siódmy, 2,7 tys. zaangażowanych pracowników, wsparcie Banku i Klientów w 2024 r. w wysokości blisko 2 mln zł;
 - wolontariat pracowniczy, 2 Godziny dla Ziemi, Dobre kilometry, Program stypendialno-rozwojowy Klasa
- **Pierwszy hackathon w Banku** - budowa modelu AI wskazującego transakcje fraudowe w kanałach mobilnych
- **BNP Paribas Open Talks** - regularne spotkania online członków Zarządu Banku z pracownikami

WYKONANIE CELÓW ZA 2024 ROK

+13% [CAGR vs 2021]

CEL 2025: >10% rocznie

Wzrost efektywności operacyjnej

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

102 [73 w 2023]

CEL 2025: >200

Liczba przypadków użycia wykorzystujących sztuczną inteligencję / zaawansowaną analitykę danych

27 [23 w 2023]

CEL 2025: 20

Wskaźnik Net Promoter Score pracowników

37,5% [22% w 2023*]

CEL 2025: 30%

Udział kobiet w Zarządzie Banku

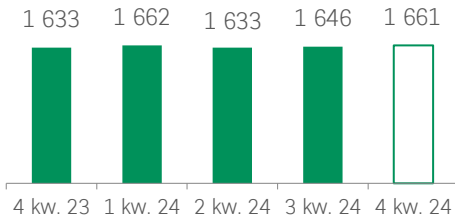
** od 1 stycznia 2024 - 37,5%*

#G0digital - statystyki cyfrowe

Kontynuacja wzrostu transakcyjności i wykorzystania bankowości mobilnej



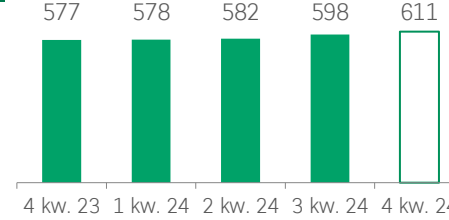
Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



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



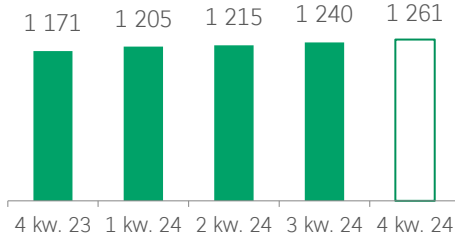
Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



+2% kw/kw
+6% r/r



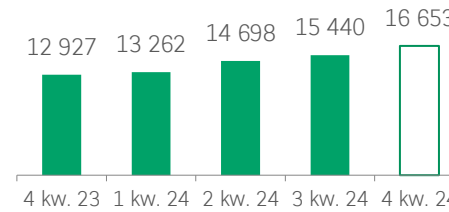
Użytkownicy G0mobile [tys.]



+2% kw/kw
+8% r/r

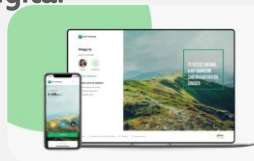


Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



+8% kw/kw
+29% r/r

#G0digital



Aplikacja
G0makler



Aplikacja
G0dealer

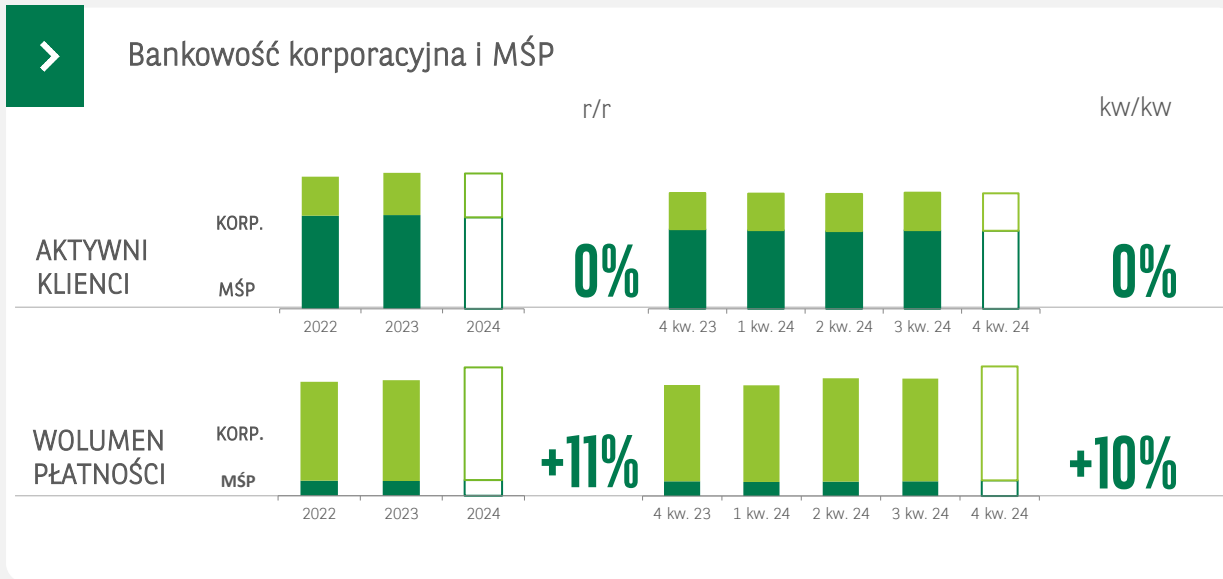
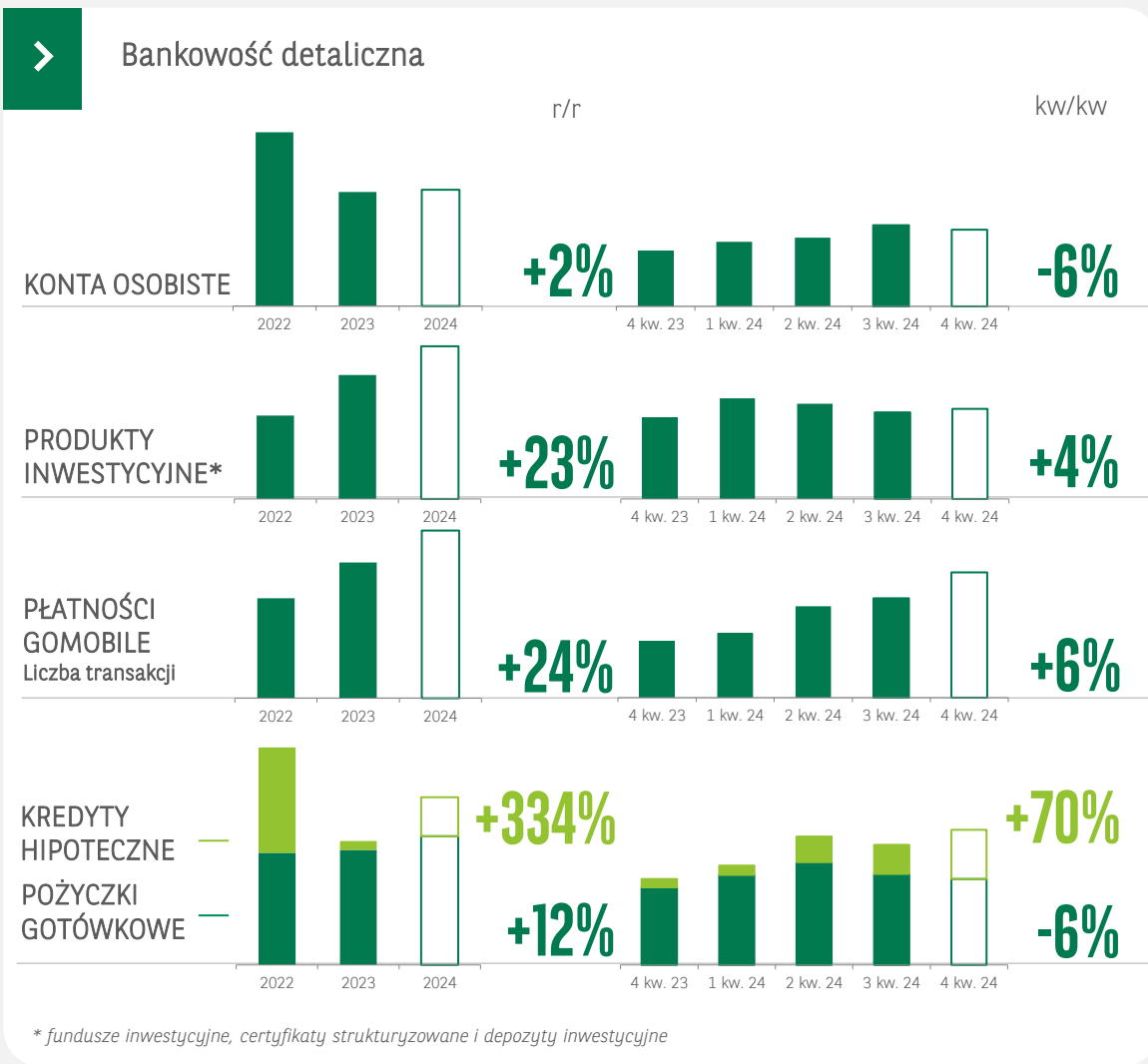


Usługa
G0invest



Aktywność biznesowa Klientów - trendy sprzedażowe i transakcyjne

Dalszy wzrost transakcyjności, sprzedaży produktów inwestycyjnych i kredytów hipotecznych w bankowości detalicznej. Wzrost wolumenu płatności w bankowości przedsiębiorstw



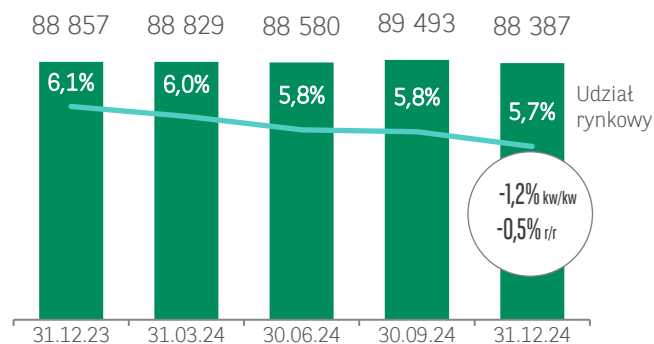
Wspieramy Klientów w rozwoju biznesu. Aktywnie uczestniczymy w istotnych transakcjach na rynku

<p>Kredyt konsorcjalny 2 944 mln PLN Finansowanie bieżących potrzeb Grupy</p> <p>BNP PARIBAS Główny Organizator</p> <p>Listopad 2024</p>	<p>Kredyt konsorcjalny 350 mln PLN Finansowanie inwestycji oraz potrzeb korporacyjnych</p> <p>BNP PARIBAS Główny Organizator, Pierwotny Kredytodawca, Agent Kredytu</p> <p>Grudzień 2024</p>	<p>Kredyt konsorcjalny 321 mln PLN Finansowanie portfela farm PV 139 MWp</p> <p>BNP PARIBAS Aranzjer, Pierwotny Kredytodawca, Wystawca Gwarancji, Strona Transakcji Zabezpieczającej, Brak Rachunków, Agent Kredytu, Bank Frontujący Gwarancje</p> <p>Grudzień 2024</p>	<p>Park Handlowy Matarnia 50 mln EUR Kredyt Inwestycyjny</p> <p>BNP PARIBAS Kredytodawca</p> <p>Listopad 2024</p>	<p>Panattoni Park Sosnowiec IV 33 mln EUR Kredyt budowlany i inwestycyjny</p> <p>BNP PARIBAS Wyłączny kredytodawca</p> <p>Grudzień 2024</p>	<p>Pierwsza Dzielnica III 115,2 mln PLN Kredyt budowlany i VAT</p> <p>BNP PARIBAS Kredytodawca</p> <p>Grudzień 2024</p>
--	--	---	---	---	---

Wolumeny kredytowe i depozytowe

Dynamika portfela kredytowego poniżej oczekiwań przy wzroście depozytów r/r. Selektywny wzrost akwizycji Klientów

> Kredyty brutto [mln zł]



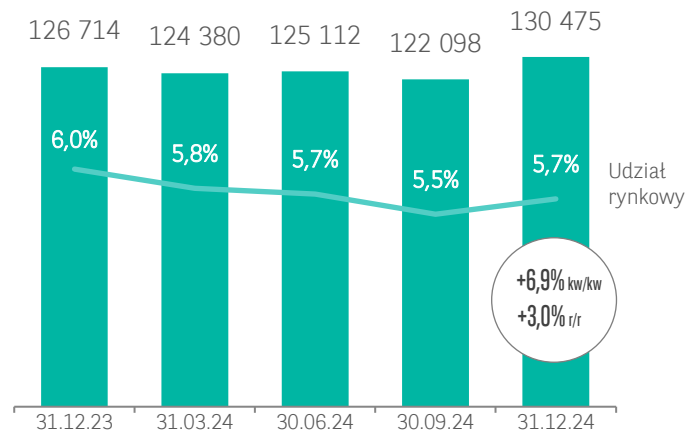
-1,1% kw/kw

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

-1,3% kw/kw

nieznaczny spadek kredytów Klientów instytucjonalnych (przy wzroście +2,0% r/r)

> Depozyty Klientów [mln zł]



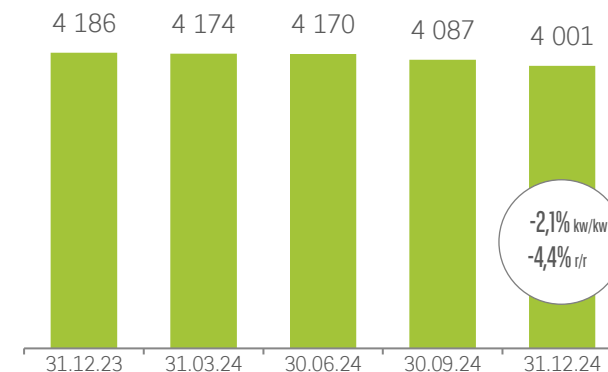
+7,6% kw/kw

solidny wzrost depozytów Klientów indywidualnych (+9,6% r/r)

+6,3% kw/kw

wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych (przy spadku -1,4% r/r)

> Liczba Klientów [tys.]



-1,8% kw/kw

spadek liczby Klientów indywidualnych, z uwagi na czyszczenie bazy (-5,0% r/r) wzrost liczby klientów Affluent (+1,6% kw/kw, +10,2% r/r) oraz Private Banking (+2,9% kw/kw., +14,4% r/r)

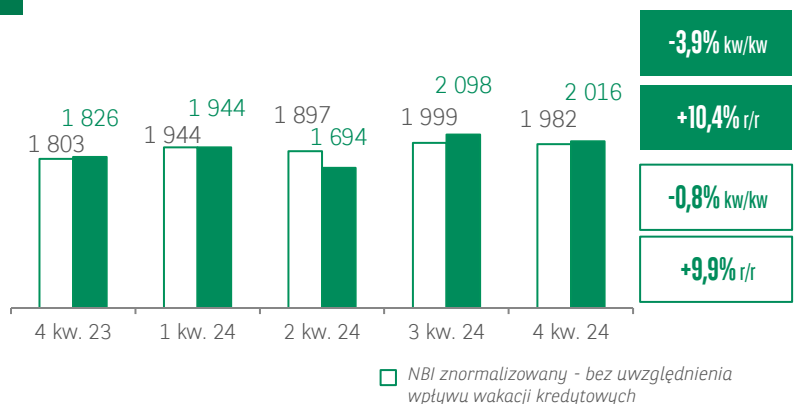
-5,3% kw/kw

spadek liczby Klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (przy wzroście +2,0% r/r)

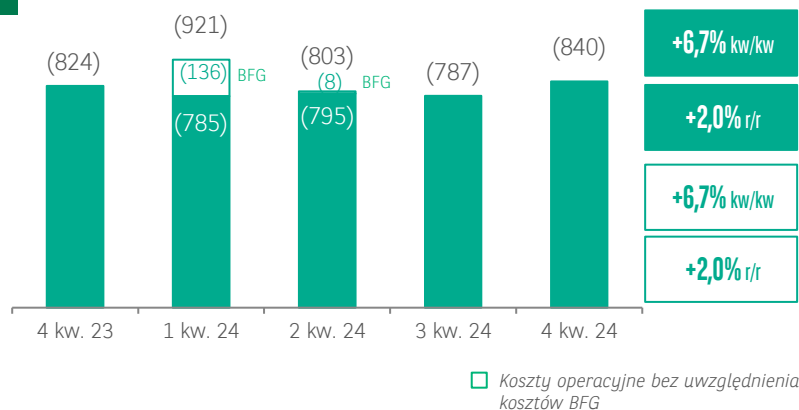
Kwartalne wyniki finansowe

Solidny poziom kwartalnego zysku netto na przestrzeni roku. Porównywalny znormalizowany wynik z działalności bankowej oraz łączne koszty ryzyka prawnego i kredytowego. Sezonowy wzrost kosztów operacyjnych

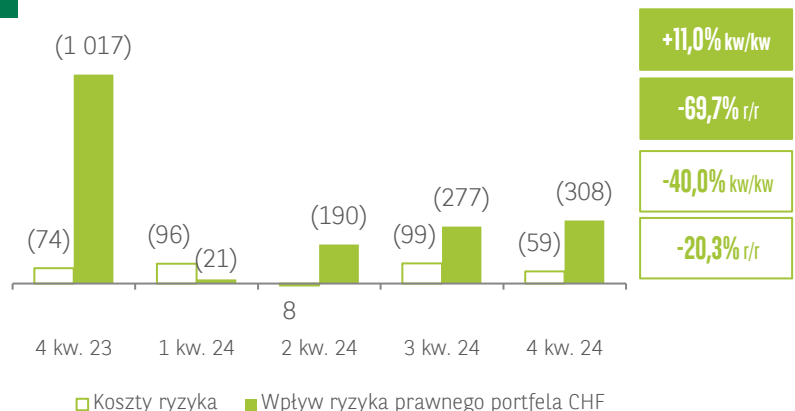
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



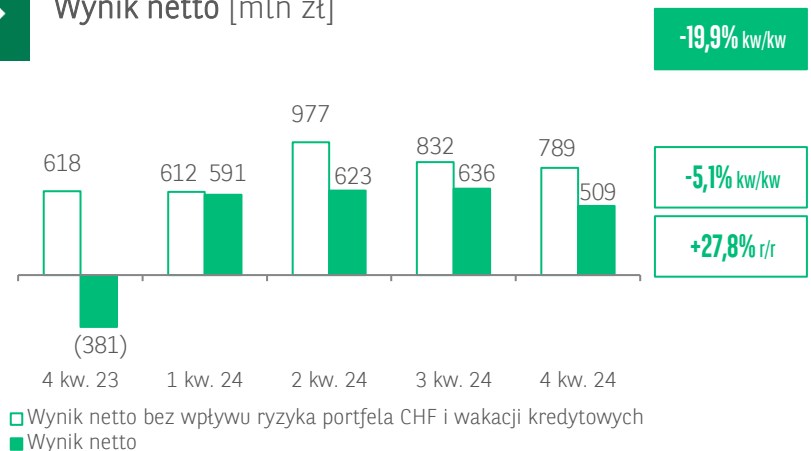
Koszty operacyjne [mln zł]



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



Wynik netto [mln zł]



Zbliżony kwartalny wynik z działalności bankowej w ujęciu bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych (+34 mln zł w 4 kw. vs +100 mln zł w 3 kw.) dzięki wzrostowi porównywalnego wyniku z tytułu odsetek, wyniku z prowizji, działalności inwestycyjnej i rachunkowości zabezpieczeń.

Wyższy sezonowo poziom ogólnych kosztów administracyjnych przy jednoczesnym nieznacznym spadku kosztów pracowniczych.

Spadek kosztów ryzyka kredytowego związany m.in. z pozytywnym wpływem sprzedaży wierzytelności w 4 kw.

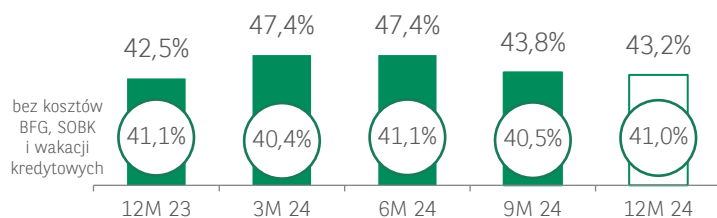
Umiarkowany wzrost wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF.

Raportowany kwartalny zysk netto -20% kw/kw.

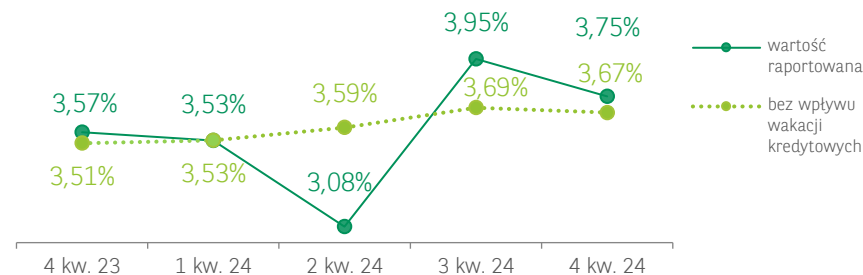
Kluczowe wskaźniki finansowe

Utrzymany wysoki zwrot na kapitale. Stabilizacja marży odsetkowej i efektywności kosztowej (bez wpływu wakacji kredytowych i kosztów BFG). Dobra jakość portfela kredytowego przekładająca się na niski koszt ryzyka kredytowego

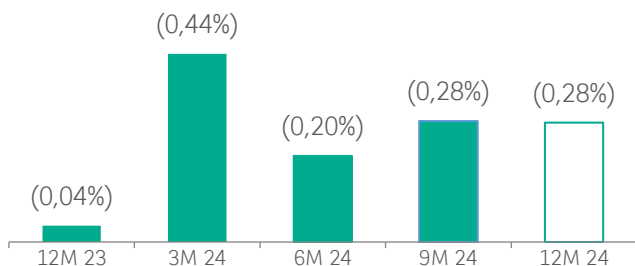
Koszty / Dochody [%]



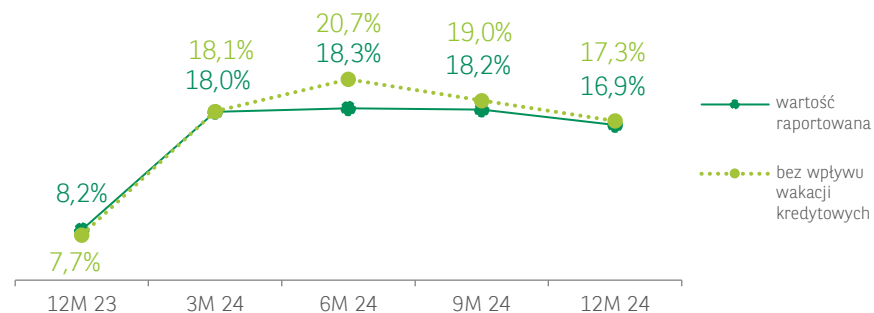
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE [%]



Wskaźnik Koszty / Dochody (C/I) bez uwzględnienia kosztów BFG i wakacji kredytowych na poziomie nieznacznie niższym w porównaniu do 12M 2023. Raportowany wskaźnik C/I wzrósł nieznacznie w porównaniu do 12M 2023 głównie w efekcie wzrostu bazy kosztowej związanego z procesami inflacyjnymi i inwestycjami realizowanymi przez Grupę.

Wzrost marży odsetkowej r/r (również w ujęciu bez uwzględnienia kosztów wakacji kredytowych) dzięki optymalizacji kosztu finansowania, poprawie wyniku z instrumentów pochodnych oraz zarządzaniu nadpłynnością.

Niski koszt ryzyka kredytowego. Bardzo dobra jakość portfela kredytowego.

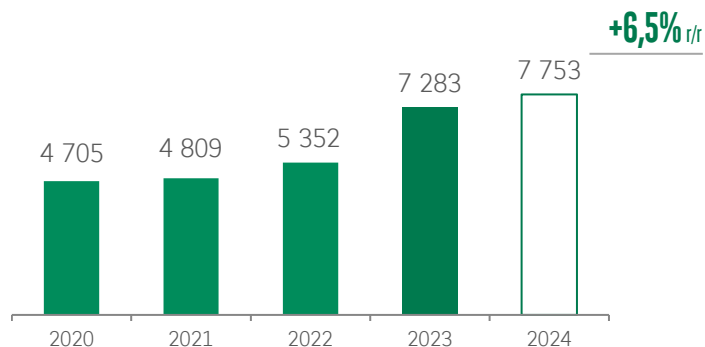
Wskaźnik ROE na poziomie 16,9% (wartość raportowana).

Poprawa rentowności działalności podstawowej

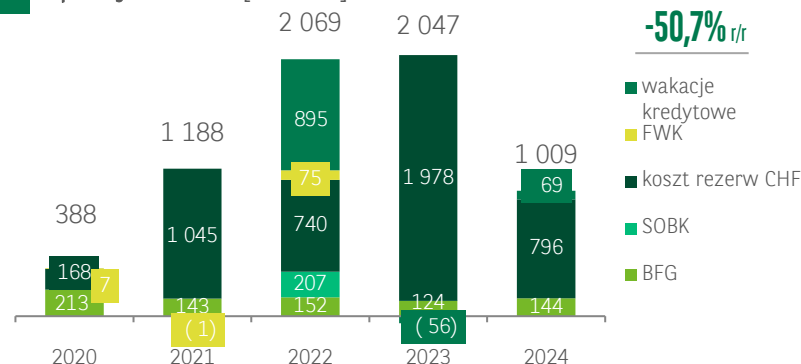
Dwukrotny wzrost zysku netto w wyniku poprawy dochodów podstawowych (wzrost marży odsetkowej) oraz istotnie niższemu obciążeniu wpływem ryzyka prawnego portfela CHF, umożliwiającą Bankowi wzmocnienie bazy kapitałowej



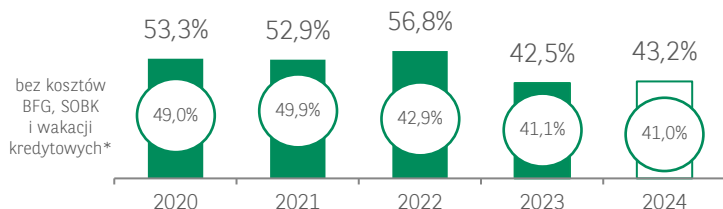
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



Obciążenia regulacyjne i wpływ ryzyka prawnego portfela CHF [mln zł]



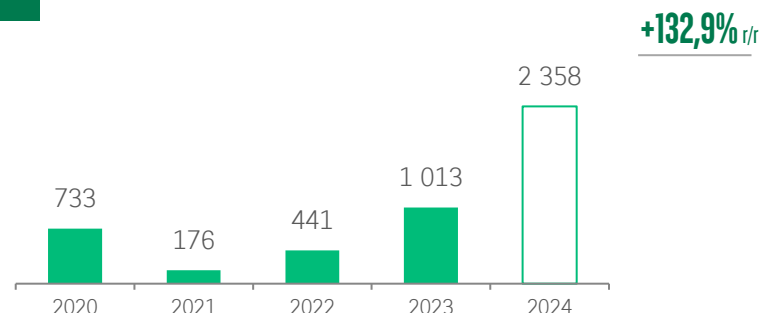
Koszty / Dochody [%]



* dla 2020 roku również bez kosztów integracji



Zysk netto [mln zł]



Historycznie najwyższy wynik z działalności bankowej osiągnięty dzięki:

- wzrostowi wyniku odsetkowego o 9,9% r/r (o 12,4% bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych),
- wyższemu wynikowi z tytułu opłat i prowizji o 4,4% r/r,
- poprawie wyniku z działalności inwestycyjnej oraz rachunkowości zabezpieczeń.

Kontrola kosztów umożliwiająca utrzymanie zbliżonego poziomu wskaźnika Koszty / Dochody pomimo wzrostu kosztów działania o 8,3% r/r. Bez kosztów BFG, SOBK i wpływu wakacji kredytowych wskaźnik ten wyniósłby 41,0% (-0,1 pp r/r).

2,4 mld zł zysku netto w 2024, głównie dzięki wyższym dochodom podstawowym i niższemu negatywnemu wpływowi ryzyka prawnego portfela CHF.



BNP PARIBAS

02

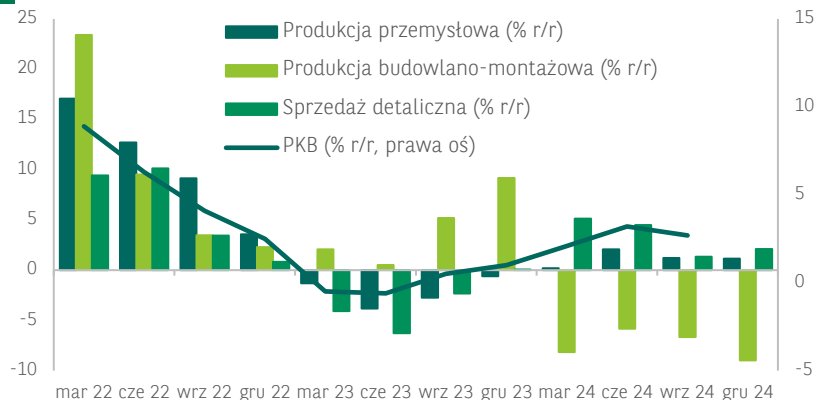
Otoczenie
makroekonomiczne



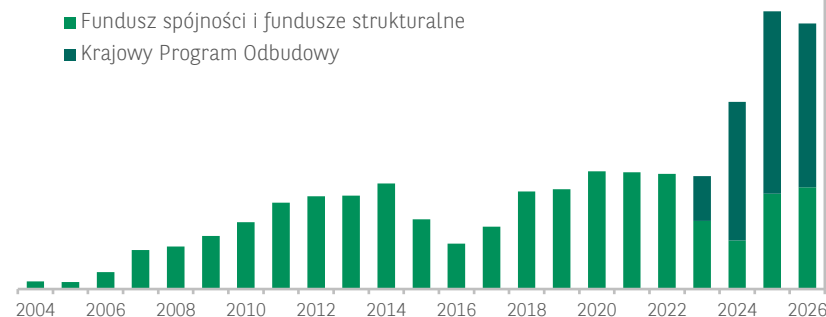
PKB, koniunktura i inflacja

Przyspieszenie wzrostu gospodarczego pod koniec 2024

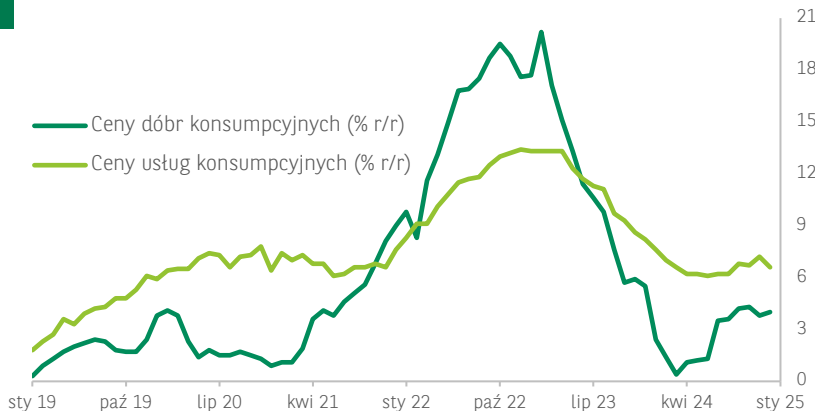
Aktywność gospodarcza pozostaje relatywnie niska ale szybki napływ środków z UE nieźle wróży inwestycjom



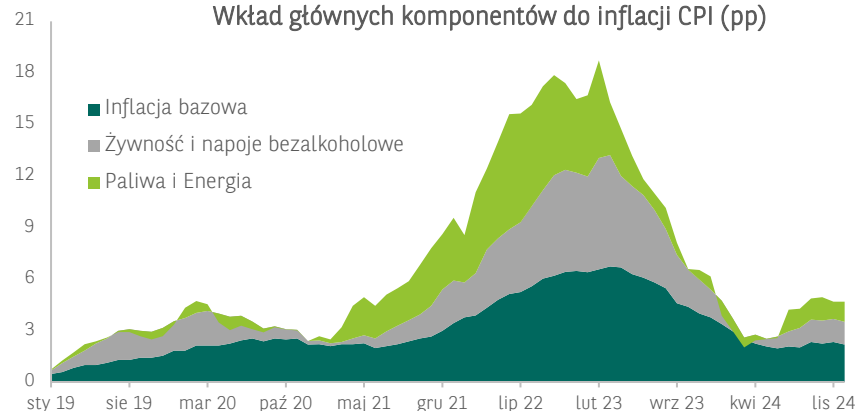
Napływ (wybranych) środków unijnych do Polski (mld EUR, nominalnie)



Inflacja nadal powyżej celu NBP



Wkład głównych komponentów do inflacji CPI (pp)



W 4 kw. 2024 r. wzrost PKB przyspieszył z 2,7% r/r do 3,2% r/r, głównie za sprawą wyższych wydatków konsumpcyjnych gospodarstw domowych. Eksport i inwestycje natomiast pozostały słabe. O ile popyt zagraniczny jest wciąż głównym czynnikiem ryzyka dla koniunktury gospodarczej w Polsce, o tyle nakłady kapitałowe powinny w bieżącym roku rosnać szybko, głównie za sprawą inwestycji infrastrukturalnych finansowanych przez fundusze unijne.

Wyraźne przyspieszenie napływu środków z UE w ubiegłym roku i spodziewany ich dalszy wzrost w latach 2025-26 nieźle wróży inwestycjom w kolejnych kwartałach.

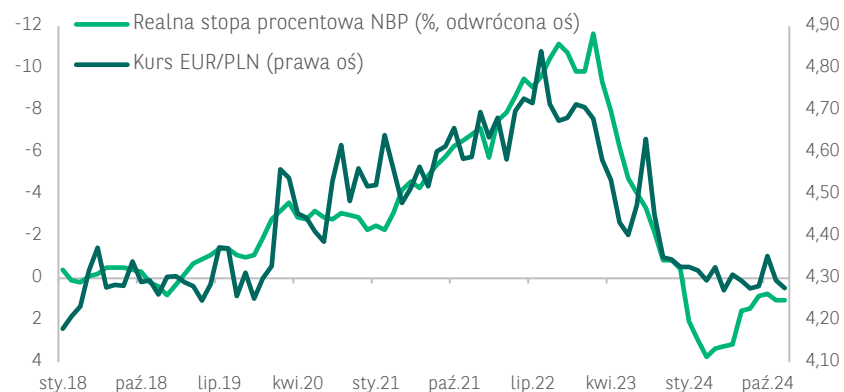
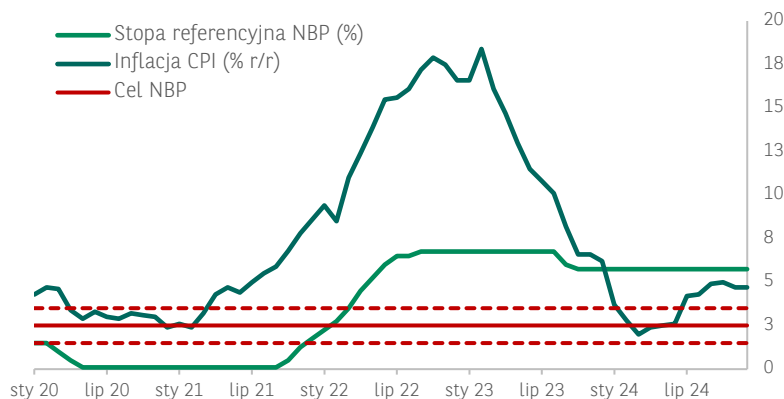
Pod koniec 2024 r. inflacja w Polsce utrzymywała się w pobliżu 5% na skutek lipcowej podwyżki cen energii oraz drożejącej żywności. Na początku br. inflacja przekroczyła 5% r/r i ze względu na wzrost cen regulowanych pozostanie ona na podwyższonym poziomie do połowy roku. Później, wraz z wygaśnięciem efektu ubiegłorocznej podwyżki cen energii i stawki VAT na żywność inflacja CPI powinna zejść poniżej poziomu 3,5% r/r, czyli górnej granicy odchyień od celu inflacyjnego NBP wynoszącego 2,5%.

Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas

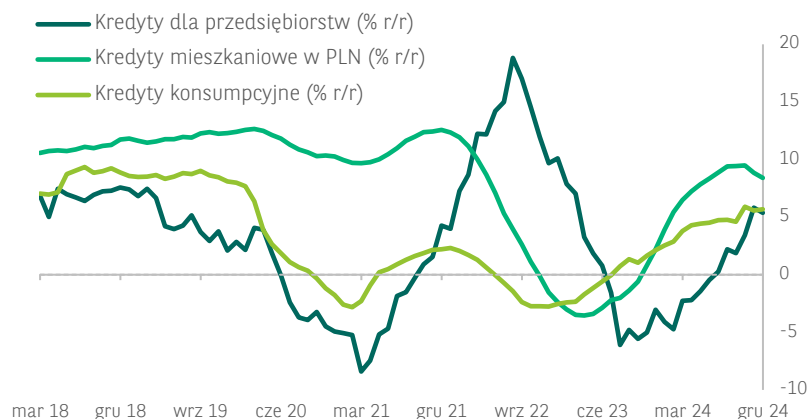
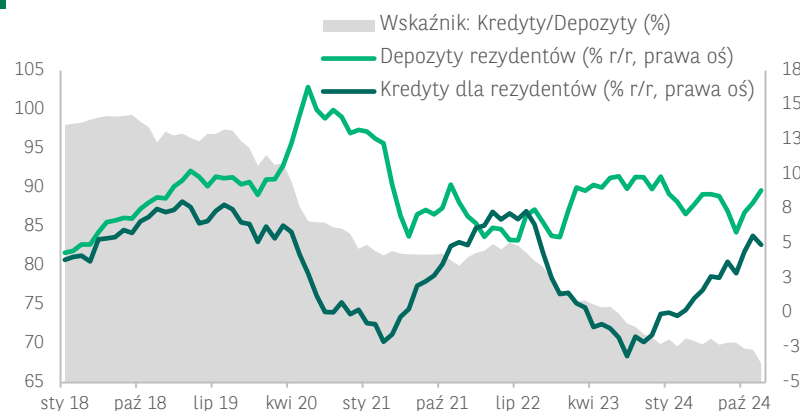
Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

Stopy procentowe wciąż bez zmian, jednak popyt na kredyt znów rośnie

Stopy procentowe bez zmian od października 2023; złoty wspierany przez dodatnie realne stopy procentowe



Sektor bankowy: popyt na kredyt rośnie we wszystkich segmentach



Od października 2023 r. Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe bez zmian. Wyraźnie zaostrzył się jednak ton komunikatu RPP. Według Prezesa NBP Adama Glapińskiego obniżki mogą pojawić się dopiero pod koniec tego lub na początku przyszłego roku.

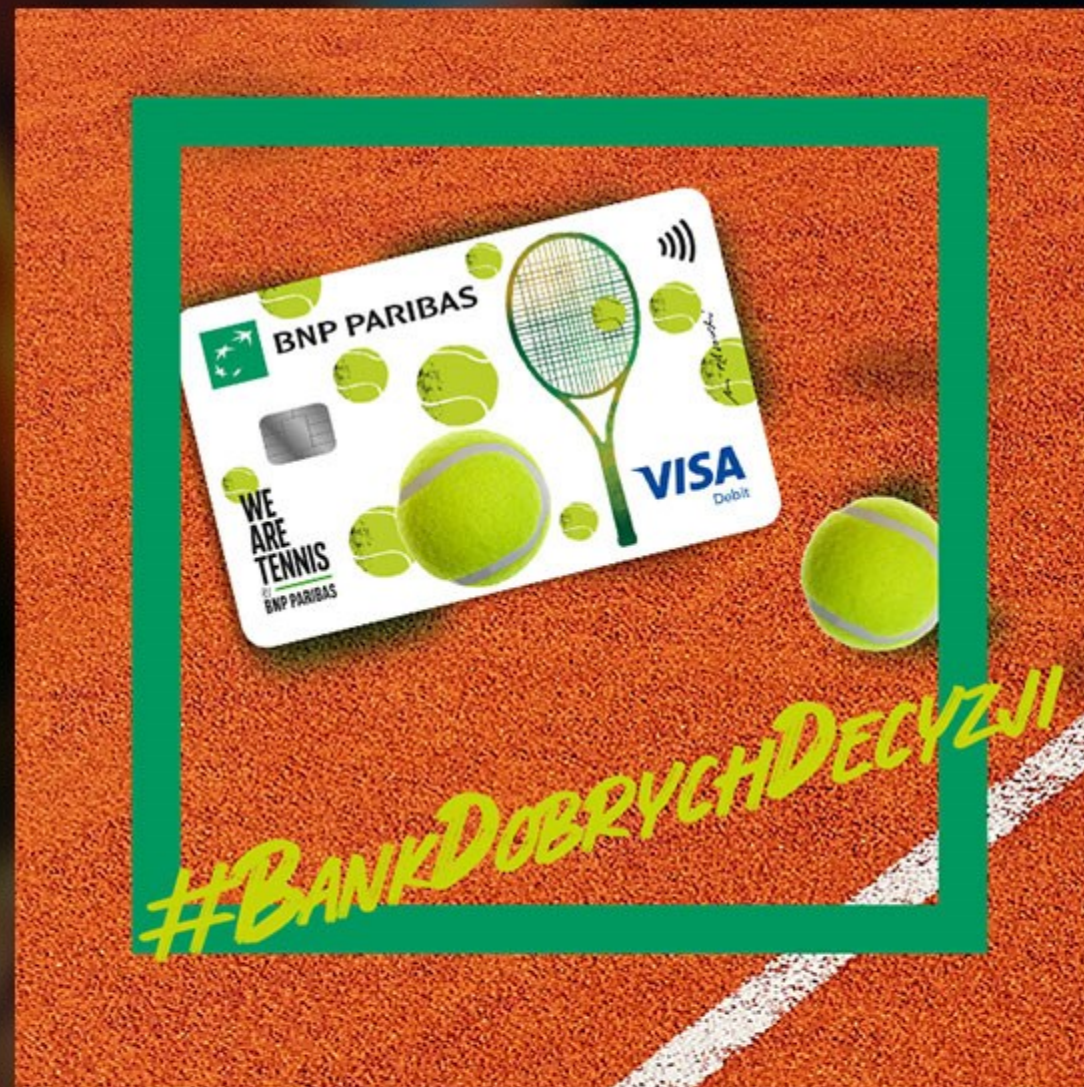
Pomimo wzrostu inflacji w 4 kw. 2024 r. realna stopa procentowa w Polsce pozostaje dodatnia, wspierając mocny kurs złotego, pomimo pogarszającego się nieco bilansu handlowego i salda na rachunku bieżącym. Mocny złoty i niższa inflacja powinny wspierać wznowienie cyklu łagodzenia polityki monetarnej NBP od połowy roku.

W ostatnich miesiącach popyt na kredyt w segmencie przedsiębiorstw niefinansowych wyraźnie wzrósł (zarówno na kredyt obrotowy jak i inwestycyjny). Rosły również wolumeny kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych. Oczekiwana poprawa koniunktury – zwłaszcza w budownictwie – oraz niższe stopy procentowe powinny wspierać dalszy wzrost akcji kredytowej zarówno wśród gospodarstw domowych jak i firm w bieżącym roku.

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

03

Wyniki
finansowe



Kluczowe dane finansowe - 12M 2024

Porównywalne tempo wzrostu znormalizowanego NBI i kosztów w 2024. Dalsza poprawa marży odsetkowej. Niższy negatywny wpływ ryzyka prawnego portfela CHF. Organiczny wzrost bazy kapitałowej wsparty emisją obligacji kapitałowych AT1

> Wyniki finansowe

Zysk netto	2 358 mln zł	+132,9% r/r (+1 346 mln zł)
bez wakacji kredytowych	2 415 mln zł	+149,6% r/r (+1 447 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	7 753 mln zł	+6,5% r/r (+470 mln zł), w tym:
		wynik odsetkowy: 5 741 mln zł, +9,9% r/r wynik prowizyjny: 1 264 mln zł, +4,4% r/r wynik na działalności handlowej: 841 mln zł, -11,6% r/r
bez wakacji kredytowych	7 822 mln zł	+8,2% r/r (+595 mln zł)
		wynik odsetkowy: 5 810 mln zł, +12,4% r/r
Koszty	-3 352 mln zł	+8,3% r/r (-256 mln zł)
Koszty (bez BFG)	-3 208 mln zł	+8,0% r/r (-236 mln zł)
Wskaźnik C/I	43,2%	+0,7 pp r/r
Wskaźnik C/I (bez BFG i wakacji kredytowych)	41,0%	-0,1 pp r/r
Wpływ ryzyka prawnego portfela CHF na RZIS	-796 mln zł	-59,8% r/r (+1 182 mln zł)
Odpisy netto z tyt. oczekiwanych strat kred.	-246 mln zł	+616,3% r/r (-212 mln zł)

> Wolumenty

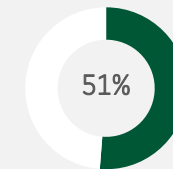
Aktywa	168 mld zł	+4,0% r/r
Kredyty (brutto)	88 mld zł	-0,5% r/r
Papiery wartościowe	56 mld zł	+29,1% r/r
Depozyty Klientów	130 mld zł	+3,0% r/r
Produkty inwestycyjne	19 mld zł	+32,3% r/r
Kapitał własny	15 mld zł	+19,7% r/r

> Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	17,20%
Tier 1	13,80%
MREL jednostkowy (% TREA)	22,83%
ROE	17%
BVPS (zł)	104,2
Kredyty netto / depozyty	66%
LCR	238%
Marża odsetkowa (aktywa netto, kwartalnie)	3,75%

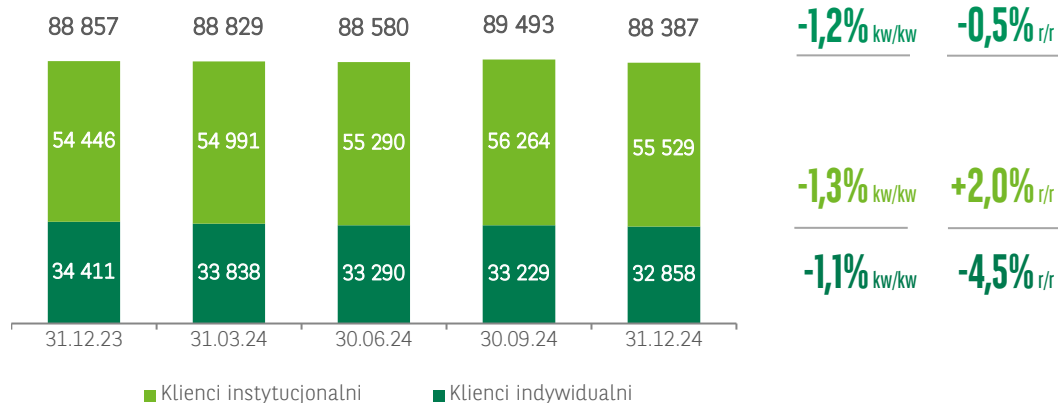
Portfel kredytowy

Sezonowy spadek portfela Klientów instytucjonalnych. Rosnąca kwartalna sprzedaż kredytów hipotecznych jednak wciąż poniżej naturalnej amortyzacji portfela



udział w sumie bilansowej

Kredyty Klientów brutto* [mln zł]



Portfel Klientów indywidualnych:

- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w PLN (-0,9% kw/kw, -6,5% r/r)
- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-31,9% kw/kw, -50,2% r/r) m.in. z uwagi na postępujący proces zawierania ugód
- kwartalny spadek wartości portfela kredytów gotówkowych (-0,9% kw/kw, +3,3% r/r)

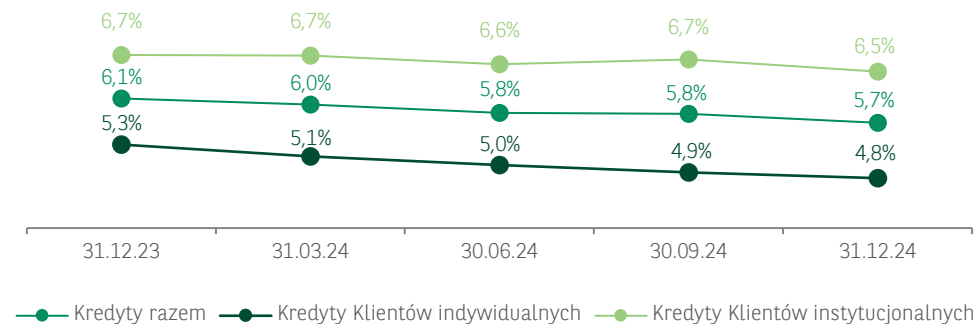
Portfel Klientów instytucjonalnych:

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

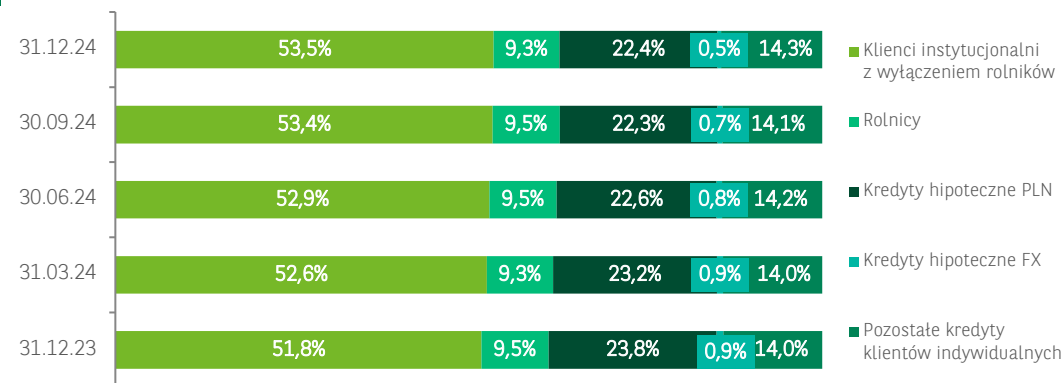
Wartość zrównoważonego finansowania na koniec 4 kw. 2024: 10,2 mld zł (-2,0% kw/kw, +5,8% r/r)

* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

Udziały rynkowe [%]



Struktura kredytów brutto [%]

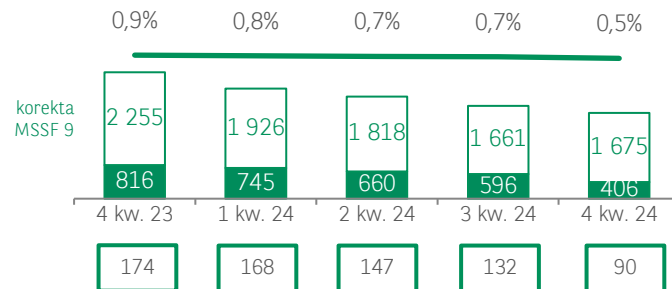


Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

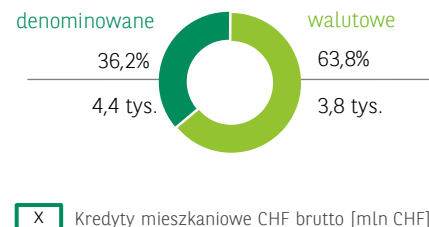
Spadek liczby nowych pozwów. Dalszy wzrost liczby ugód zawieranych z Klientami

Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]

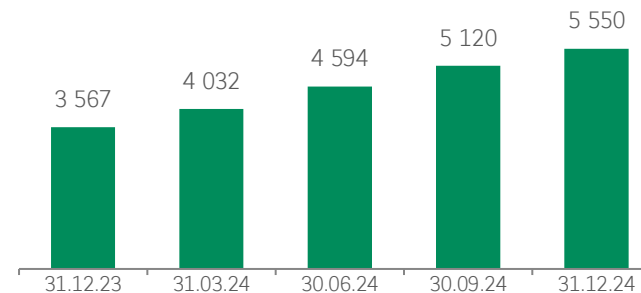
Udział kredytów mieszkaniowych CHF w całym portfelu kredytowym Banku



Liczba aktywnych kredytów



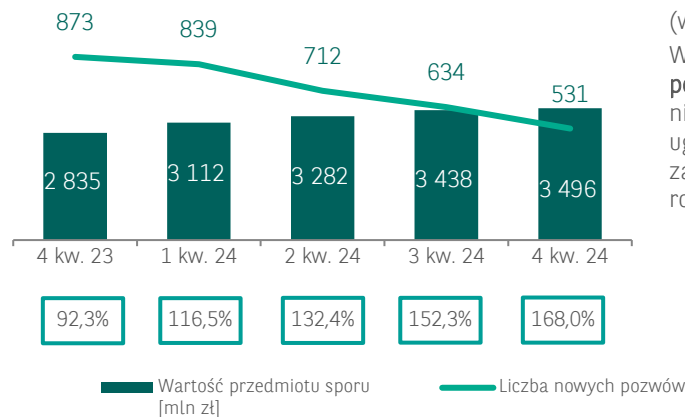
Liczba zawartych indywidualnie ugód z kredytobiorcami



Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 31.12.2024:

- 13 915 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom,
- 6 202 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
- 5 550 zawartych ugód.

Pozwy Klientów

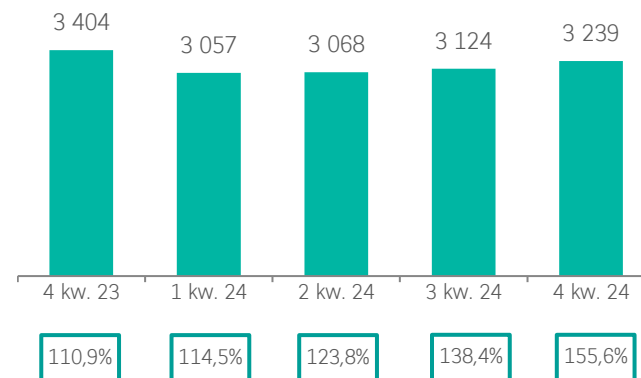


W 2024: 2 716 nowych pozwów (3 056 w 2023). W 4 kw.2024: 531 nowych pozwów (w 3 kw. 2024: 634).

W 2 995 prawomocnie zakończonych postępowaniach: 2 189 zakończyło się niekorzystnie dla Banku, 539 zakończyło się ugodą sądową, 186 umorzono w wyniku zawarcia ugody, 35 umorzono w wyniku rozliczenia, 46 zakończyło się pozytywnie.

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

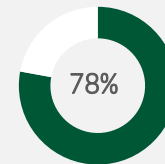


- Wpływ ryzyka prawnego związanego z umowami z Klientami na 31.12.2024: 238 mln zł (na 30.09.2024: 243 mln zł).
- W 4 kw. 2024 Bank wykorzystał 122 mln zł w związku z zawartymi umowami i 77 mln zł w związku z prawomocnymi wyrokami (w 3 kw. 2024 odpowiednio: 119 mln zł i 134 mln zł).

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

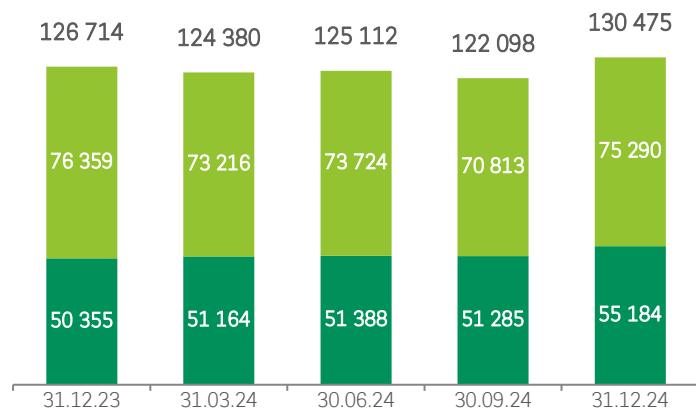
Depozyty Klientów

Wzrost wartości depozytów zarówno Klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych. Kolejny kwartał wzrostu udziału rachunków bieżących w strukturze portfela depozytowego



udział w sumie bilansowej

Depozyty Klientów [mln zł]



+6,9% kw/kw +3,0% r/r

+6,3% kw/kw -1,4% r/r

+7,6% kw/kw +9,6% r/r

239,1 234,3 225,4 217,5 238,4

x LCR [%]

■ Depozyty Klientów indywidualnych ■ Depozyty Klientów instytucjonalnych

Kwartałny wzrost wartości depozytów w głównych segmentach:

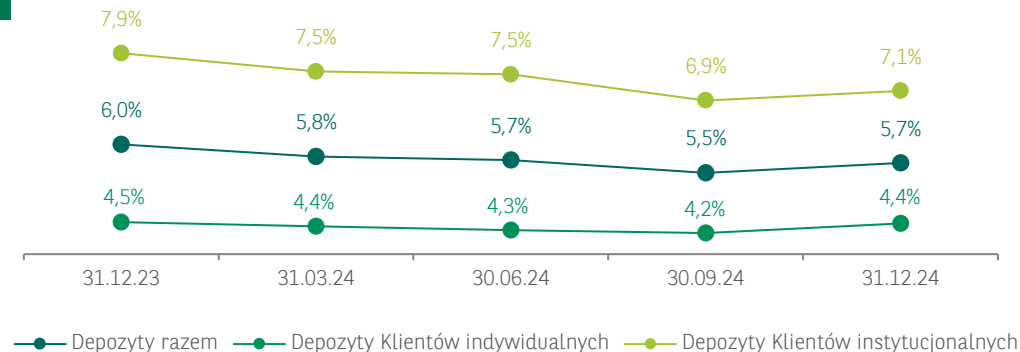
- Klientów instytucjonalnych z wyłączeniem rolników: +6,9% kw/kw, -2,7% r/r,
- Klientów indywidualnych: +7,6% kw/kw, 9,6% r/r,
- Rolników: +14,2% kw/kw, -3,1% r/r.

Kwartałny spadek depozytów sektora budżetowego: -11,4% kw/kw (+39,7% r/r).

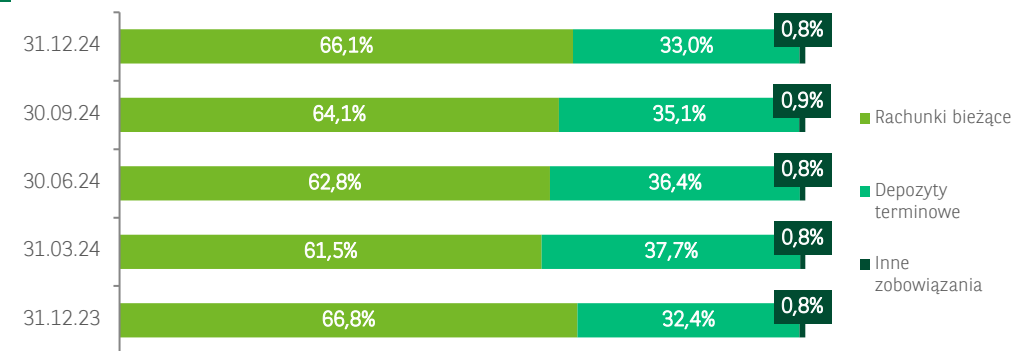
Wzrost udziału depozytów bieżących w sumie depozytów do 66,1% na koniec 4 kw. 2024 (+2,1 pp kw/kw, -0,6 pp r/r):

- Klientów indywidualnych: 53,8% (+0,4 pp kw/kw, +2,8 pp r/r),
- Klientów instytucjonalnych: 75,2% (+3,5 pp kw/kw, -1,9 pp r/r).

Udziały rynkowe [%]



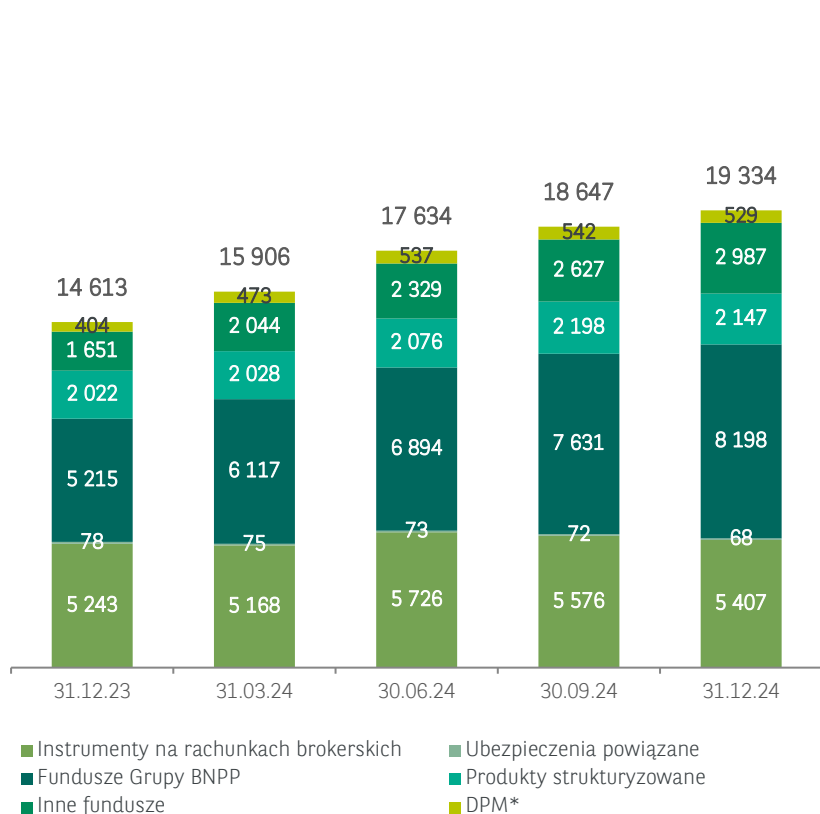
Struktura depozytów [%]



Produkty inwestycyjne

Dalszy wzrost wartości produktów inwestycyjnych, głównie środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych

Produkty inwestycyjne [mln zł]



+3,7% kw/kw

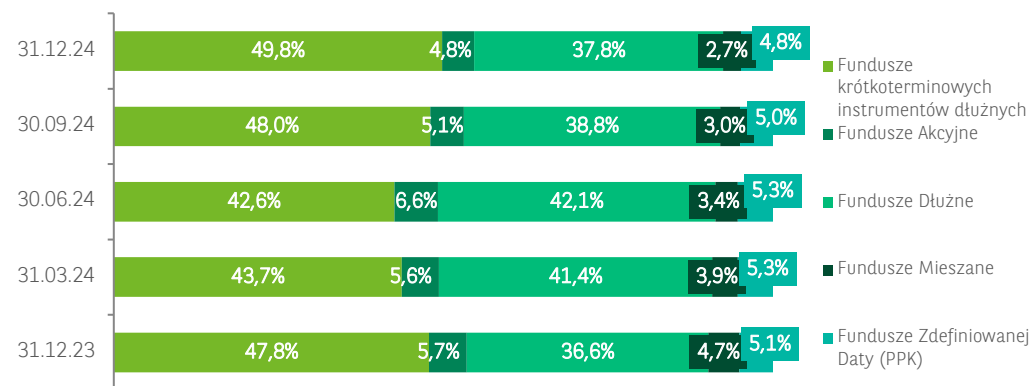
+32,3% r/r

* Discretionary Portfolio Management

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

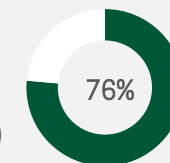
- W 4 kw. 2024 r. nastąpił dalszy wzrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+57,2% r/r, +7,4% kw/kw).
- Utrzymuje się zainteresowanie Klientów subfunduszami inwestującymi na rynku instrumentów dłużnych krótkoterminowych.
- Wzrost wartości aktywów Klientów w innych funduszach (+80,9% r/r, +13,7% kw/kw).
- Wzrost wartości aktywów Klientów na rachunkach brokerskich w ujęciu rocznym (+3,1%) i niewielki spadek w ujęciu kwartalnym (-3,0%).

Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



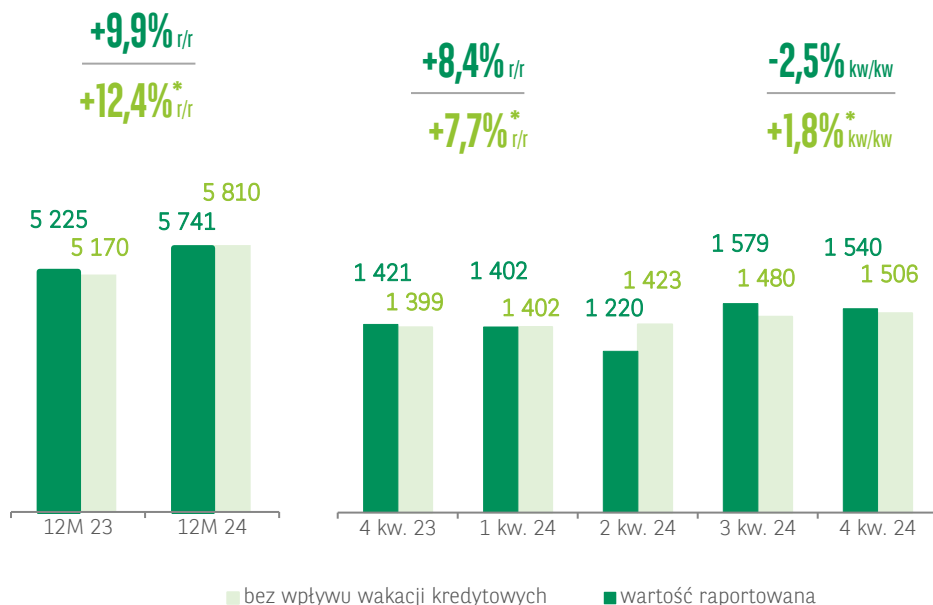
Wynik z tytułu odsetek

Wzrost znormalizowanego wyniku kw/kw i r/r. Pozytywny wpływ lokowania nadpłynności (papiery wartościowe, należności od banków) na marżę odsetkową



udział w NBI

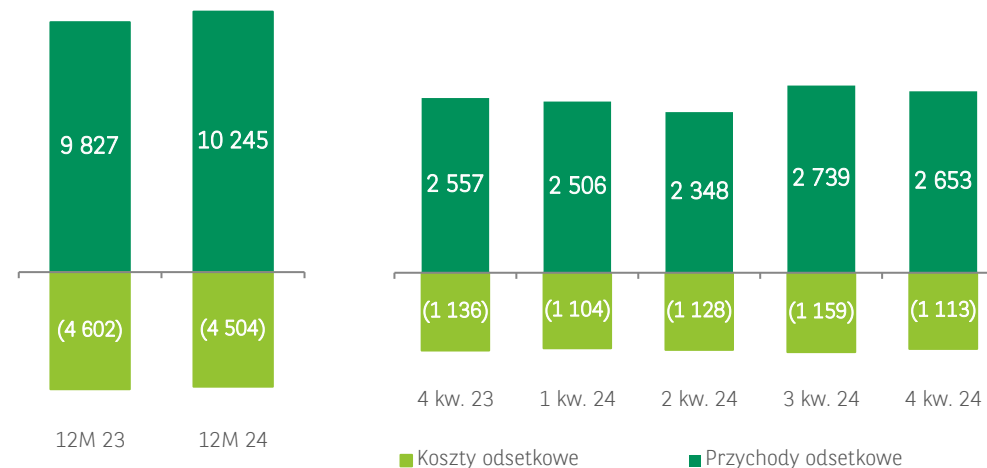
Wynik odsetkowy [mln zł]



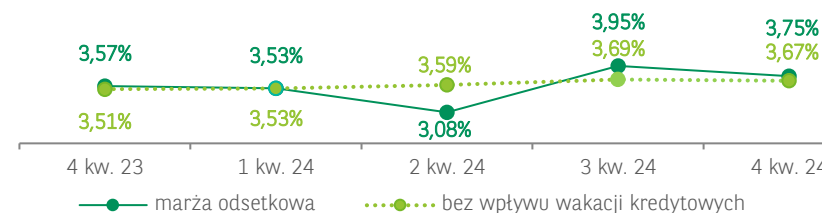
- Negatywny wpływ wakacji kredytowych: -69 mln zł w 2024 (-125 mln zł r/r). W 2 kw. 2024 -203 mln zł, w 3 kw. weryfikacja szacunku i wpływ pozytywny +100 mln zł, w 4 kw. +34 mln zł (-66 mln zł kw/kw).
- Wzrost wyniku z tytułu odsetek od papierów wartościowych oraz transakcji reverse repo w ujęciu r/r (+496 mln zł) i kw/kw (+24 mln zł).
- Poprawa wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń (mniejszy negatywny wpływ) +345 mln zł r/r, +13 mln zł kw/kw.
- Spadek przychodów odsetkowych od kredytów r/r w rezultacie niższego średniego poziomu stóp procentowych, częściowo zneutralizowany przez niższy koszt depozytów Klientów. Nieznaczny wzrost kosztu pozyskania depozytów Klientów indywidualnych w 4 kw. vs 3 kw. 2024.

* bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych

Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]

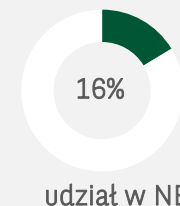


Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]

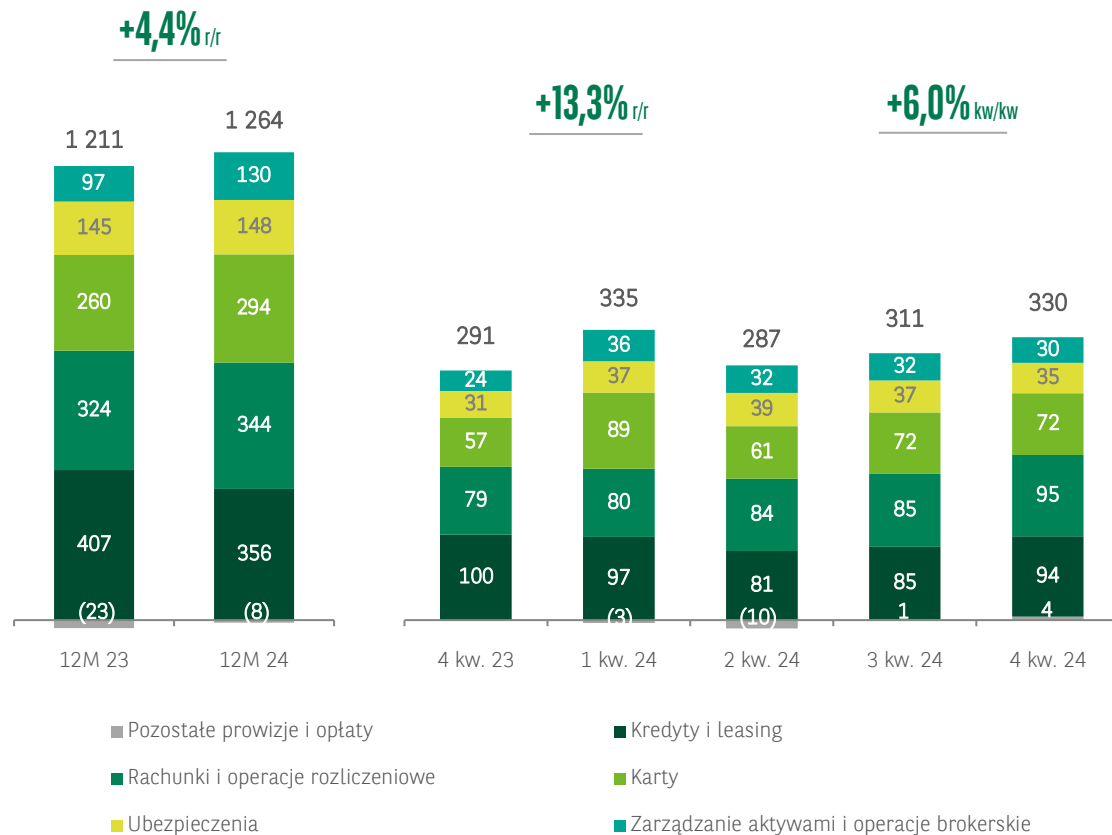


Wynik z tytułu opłat i prowizji

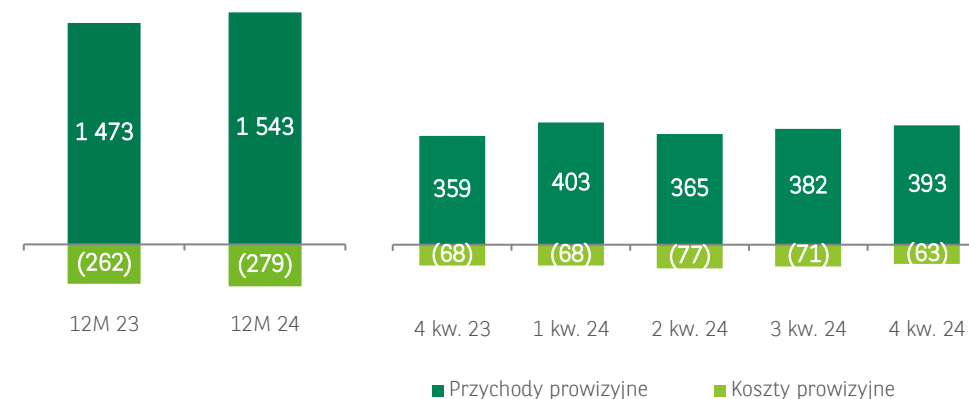
Wzrost wyniku prowizyjnego w 4 kwartale 2024 – jednorazowe przychody z obsługi rachunków i operacji rozliczeniowych oraz wyższe przychody z działalności kredytowej i gwarancyjnej



Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



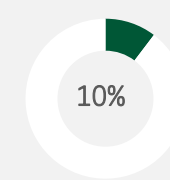
Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]



- Wyższy r/r wynik z tytułu prowizji i opłat dzięki wyższym prowizjom z działalności kartowej, za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie oraz z pozostałych prowizji pomimo niższych przychodów z działalności kredytowej i gwarancyjnej.
- Wzrost kwartalnego wyniku prowizyjnego głównie z uwagi na:
 - wyższe prowizje za obsługę rachunków i operacji rozliczeniowych (przychody związane z zamykaniem rachunków Klientów indywidualnych oraz płatnościami wychodzącymi Klientów korporacyjnych i MŚP),
 - wyższe prowizje z działalności kredytowej i gwarancyjnej (prowizje za wcześniejszą spłatę oraz wykorzystane zobowiązania Klientów korporacyjnych oraz niższe koszty z tytułu gwarancji finansowej w związku z transferem ryzyka sekurytyzowanego portfela kredytowego),
 - niższe koszty rezerw na niezaptacone prowizje w ramach pozostałych prowizji.

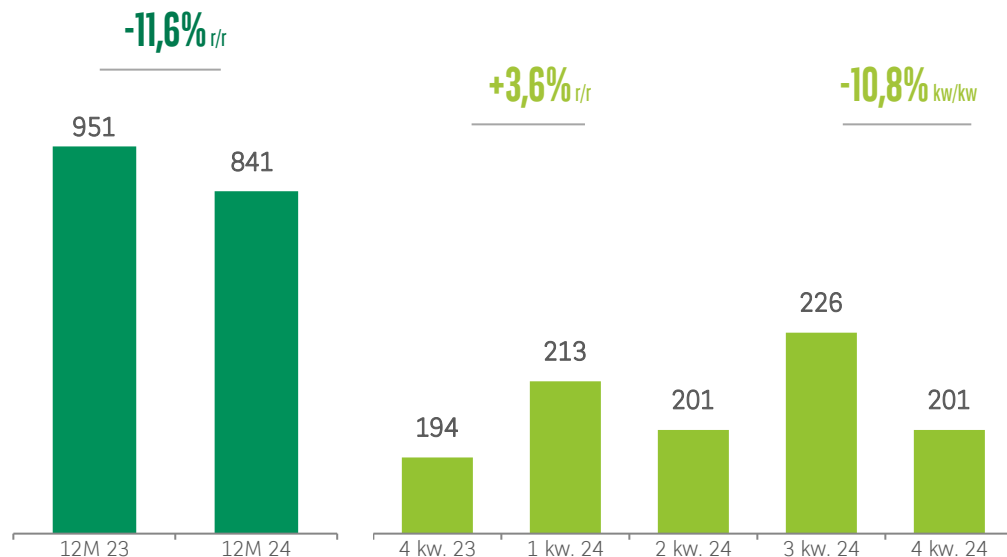
Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej

Kwartalny wzrost marży na transakcjach z Klientami. Spadek pozostałego wyniku w ramach działalności handlowej. Wzrost wyniku na działalności inwestycyjnej



udział w NBI

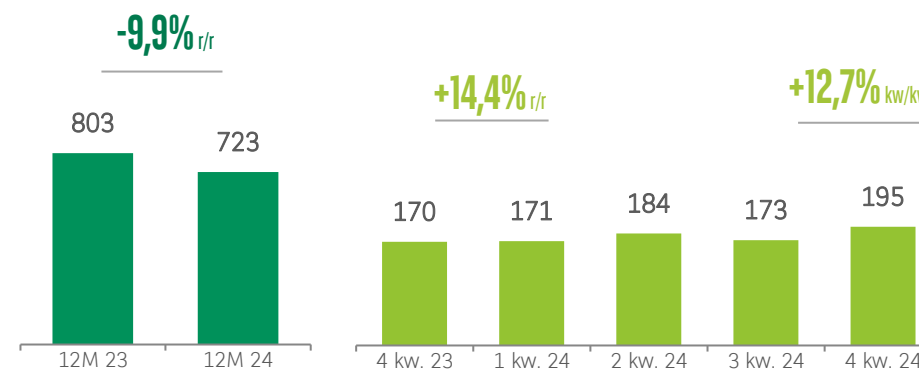
Wynik na działalności handlowej [mln zł]



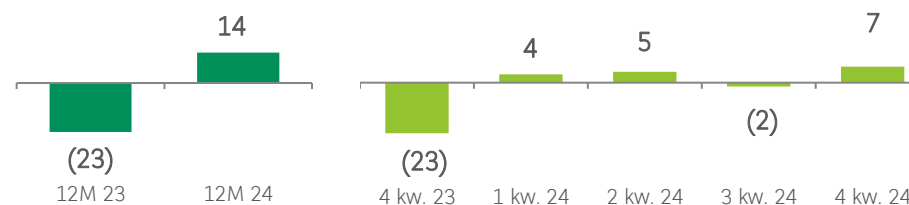
- Spadek wyniku na działalności handlowej w ujęciu r/r m.in. z powodu niższego wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami (-79,9 mln zł r/r z uwagi na brak porównywalnych do 2023 zdarzeń jednorazowych). Niższy był również wynik z transakcji instrumentami finansowymi w obszarze ALMT i CIB.
- Spadek w ujęciu kwartalnym w rezultacie niższych wyników z transakcji instrumentami finansowymi w obszarze ALMT i CIB częściowo zneutralizowanych przez poprawę marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami.

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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



Wynik na działalności inwestycyjnej [mln zł]

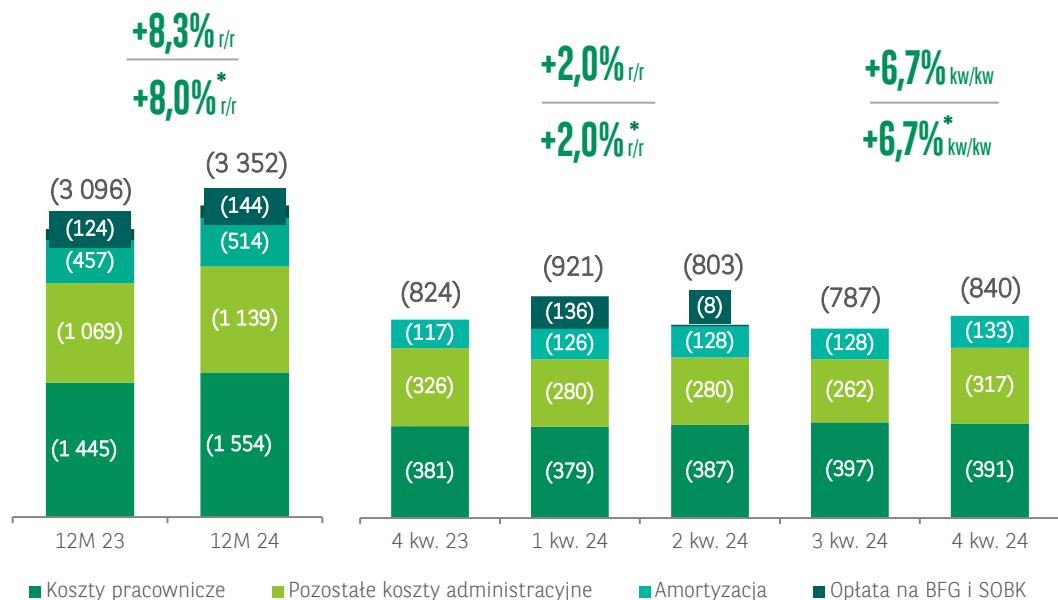


- Zmiana wyniku na działalności inwestycyjnej r/r oraz kw/kw w rezultacie poprawy wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (+27,1 mln zł r/r oraz +5,8 mln zł kw/kw) oraz wzrostem wyniku na instrumentach dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody (sprzedaż papierów wartościowych) +12,3 mln zł r/r oraz +3,3 mln zł kw/kw.

Koszty działania i amortyzacja

Sezonowy wzrost kosztów w ujęciu kwartalnym. Roczna baza kosztowa pod kontrolą pomimo nadal widocznego wpływu inflacji oraz inwestycji technologicznych. Ciągła transformacja naszego modelu operacyjnego

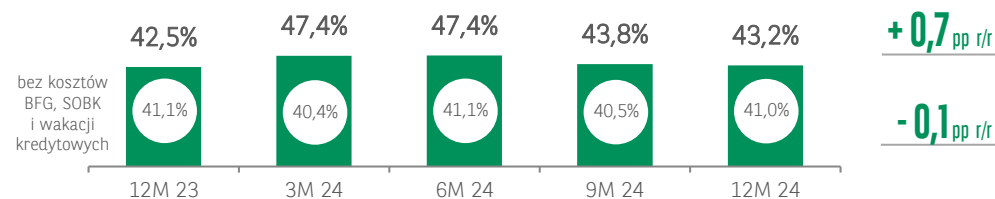
> Koszty działania [mln zł]



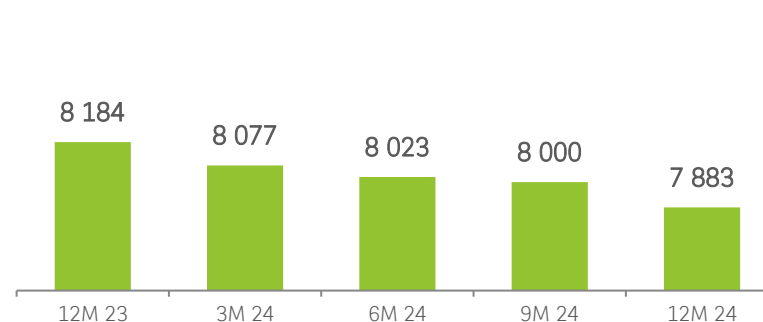
- Wzrost kosztów w ujęciu r/r przede wszystkim w rezultacie wyższych kosztów pracowniczych (wzrost wynagrodzeń częściowo zneutralizowany spadkiem zatrudnienia o 301 etatów r/r), wyższych kosztów IT, marketingu oraz BFG jak również wzrostu kosztów amortyzacji (związanego z transformacją i digitalizacją oraz przyśpieszeniem amortyzacji niektórych systemów).
- Wzrost kosztów w ujęciu kwartalnym związany przede wszystkim z wyższymi pozostałymi kosztami administracyjnymi (wyższe koszty IT, usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo oraz pozostałe koszty rzeczowe, w tym. podróże i spotkania) częściowo zneutralizowanymi przez niższe koszty pracownicze.

* bez uwzględnienia kosztów BFG i SOBK

> Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



> Zatrudnienie w Grupie [FTE, na koniec okresu]

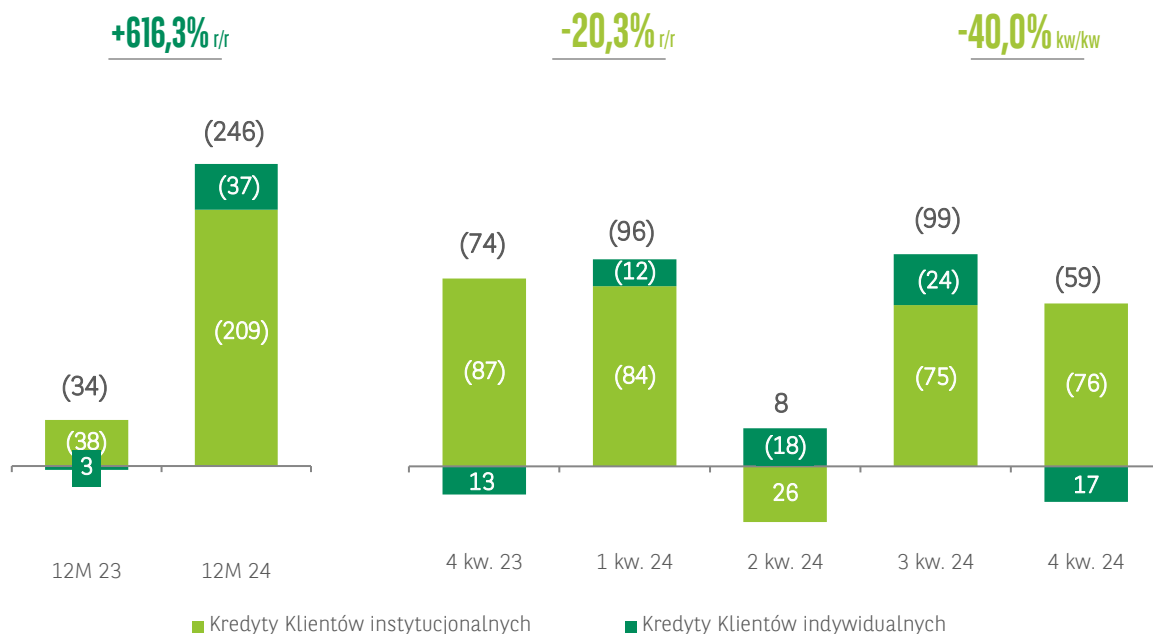


Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Koszty ryzyka potwierdzające bardzo dobrą jakość i odporność portfela



Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	4 kw. 23	1 kw. 24	2 kw. 24	3 kw. 24	4 kw. 24
Koszty ryzyka kwartalnie*	(33)	(44)	+4	(44)	(27)

* 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).

Wynik zrealizowany w 4 kw. 2024 r. wyniósł -59 mln zł. Istotny wpływ na koszt ryzyka w 4 kw. miały m.in.:

- utworzenie rezerw **na przyszłą materializację ryzyka** w segmencie Klientów instytucjonalnych w formie Post Model Adjustments:
 - 73 mln zł na Klientów działających w sektorach narażonych na skutki kryzysu w niemieckiej gospodarce (sektory motoryzacyjny, meblarski oraz produkcja dużego AGD),
 - 32 mln zł na Klientów wrażliwych w segmencie nieruchomości komercyjnych,
 - 22 mln zł na ryzyko wynikające z negatywnych zjawisk pogodowych wpływających na uprawy rolnicze (np. susza, gradobicia),
- rozwiązanie 30 mln zł rezerw **na przyszłą materializację ryzyka** w segmencie Klientów indywidualnych, w tym rezerw utworzonych w związku z opóźnieniem rozpoznania materializacji ryzyka na Klientach korzystających z wakacji kredytowych,
- zmiany poziomu odpisów wynikające ze **zmian i aktualizacji parametrów skutkujące rozwiązaniem 51 mln zł rezerw**,
- pozytywny wynik na **sprzedaży wierzytelności w kwocie 34 mln zł** (w tym 30 mln zł na portfelu instytucjonalnym).

W 2024 r. koszt ryzyka wyniósł -246 mln zł. Niższy koszt ryzyka w 2023 r. wynikał przede wszystkim z istotnych odzysków z portfela NPL Klientów instytucjonalnych oraz z rozwiązania rezerw związanego z aktualizacją oczekiwań makroekonomicznych.

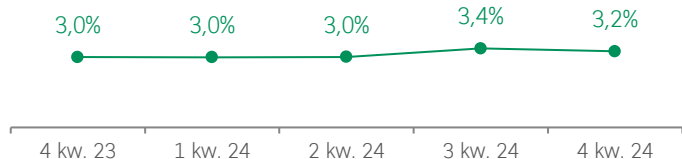
Jakość portfela kredytowego

Niski poziom udziału NPL w portfelu kredytowym

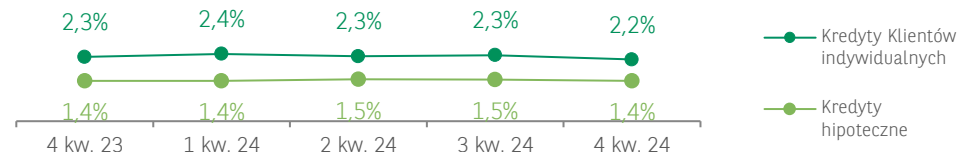


Kredyty razem – udział NPL* w portfelu wycenianym wg zamortyzowanego kosztu

Wskaźnik udziału NPL dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **3,3%** na koniec 2024

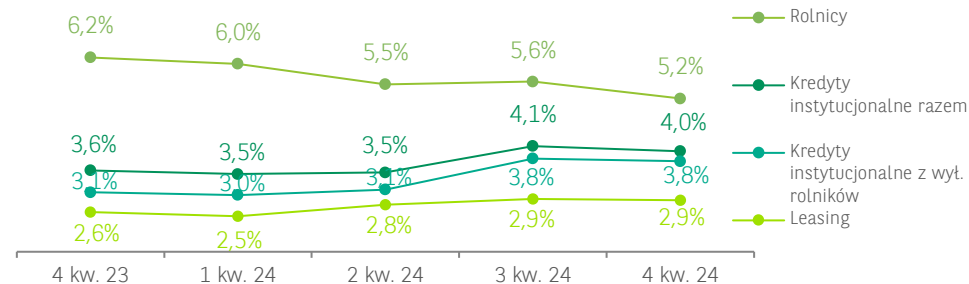


Kredyty Klientów indywidualnych – udział NPL*



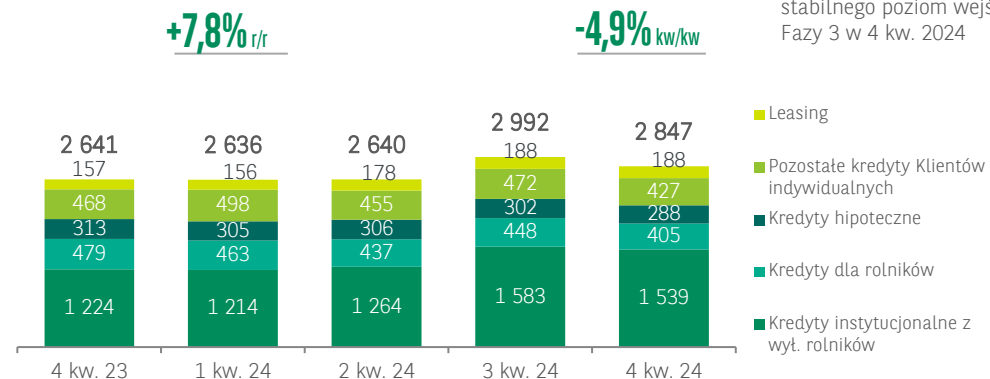
Kredyty instytucjonalne – udział NPL*

Znaczny spadek udziału NPL na kredytach udzielanych Rolnikom w wyniku sprzedaży kredytów z utratą wartości w 4 kw. 2024



Portfel NPL brutto* [mln zł]

Niski poziom salda NPL spadki wynikały głównie ze sprzedaży ekspozycji NPL oraz stabilnego poziomu wejść do Fazy 3 w 4 kw. 2024



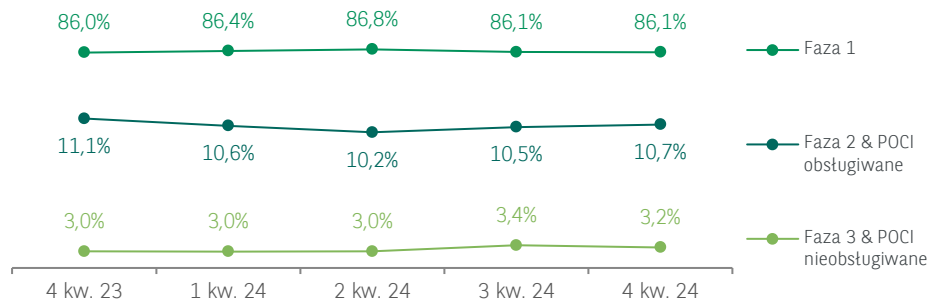
* NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCI nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w notcie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego. Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

Jakość portfela kredytowego

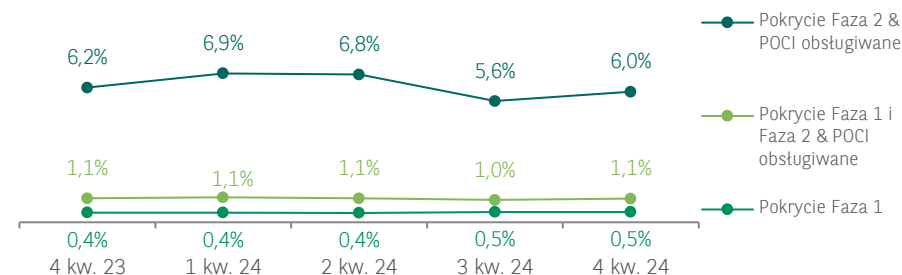
Stabilna jakość portfela kredytowego, adekwatne wskaźniki pokrycia rezerwami



Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto*

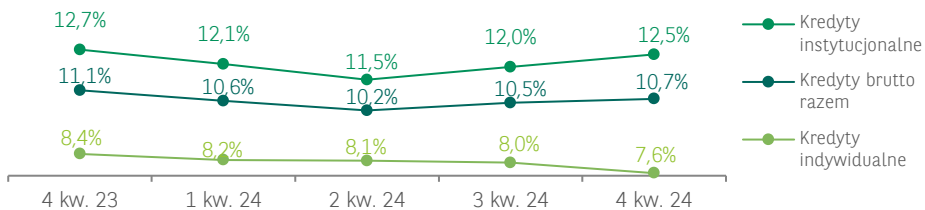


Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i Faza 2 oraz POCI obsługiwane



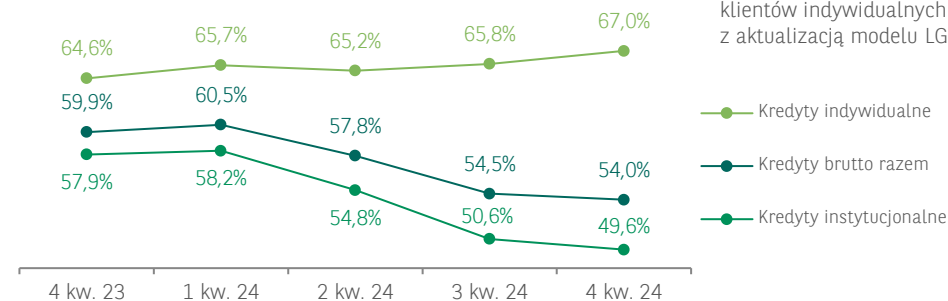
Udział Fazy 2 oraz POCI obsługiwane w portfelu kredytów brutto*

Spadek udziału Fazy 2 na portfelu kredytów indywidualnych związany z przeglądem ekspozycji wrażliwych na otoczenie makroekonomiczne (w tym klientów korzystających w ostatnich latach z wakacji kredytowych) przy jednoczesnym wzroście udziału Fazy 2 w portfelu instytucjonalnym.



Wskaźnik pokrycia rezerwami portfela NPL brutto*

Spadek pokrycia NPL wynikający ze zrealizowanych sprzedaży NPL. Spadek częściowo kompensowany wzrostem pokrycia w segmencie klientów indywidualnych związanym z aktualizacją modelu LGD.



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

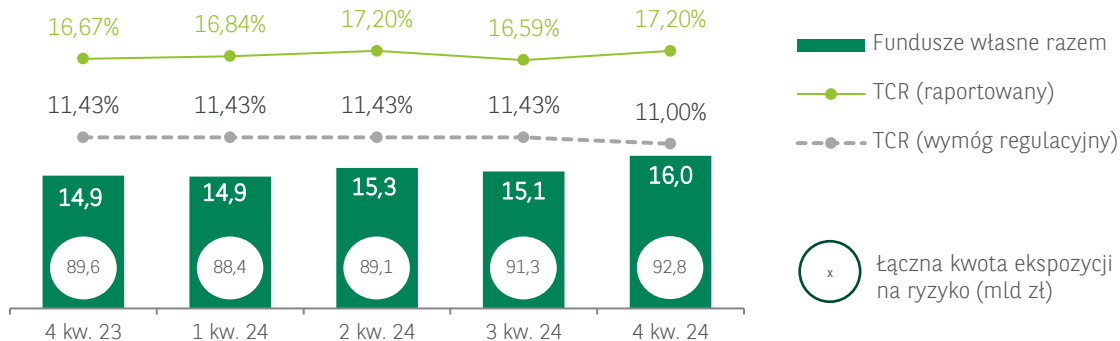
NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCI nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego

Adekwatność kapitałowa

Poprawa pozycji kapitałowej dzięki emisji obligacji AT1

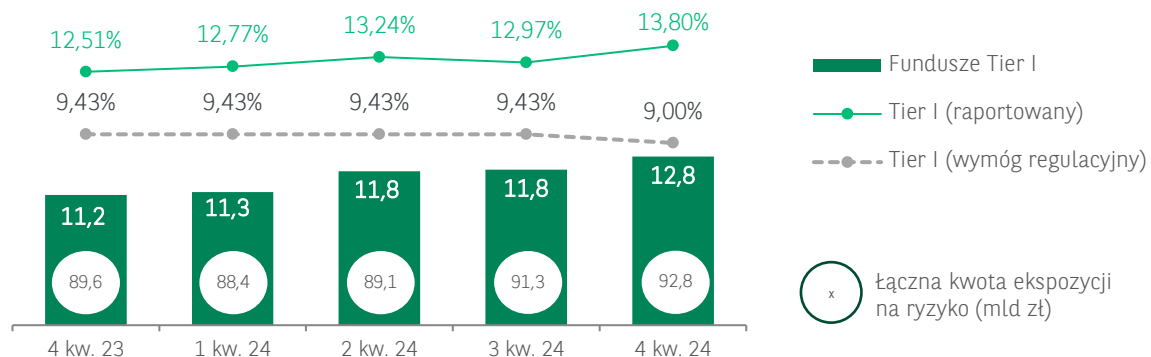
TCR

+53 pb r/r



Tier I

+129 pb r/r



TCR i Tier I na koniec 4 kw. 2024 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +6,2 pp i +4,8 pp

Wzrost kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego.

Wzrost funduszy własnych m.in. dzięki emisji obligacji kapitałowych w kwocie 650 mln zł (zgoda KNF na zakwalifikowanie obligacji kapitałowych jako instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I od końca 2024 r.).

Regulacyjne wymagania kapitałowe dla Banku na koniec 4 kw. 2024:

- brak wymogu kapitałowego na kredyty walutowe,
- bufor OSII na poziomie 0,50% - decyzja KNF z 6 grudnia 2024 r.,
- brak dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) - decyzja KNF z 16 grudnia 2024 r.

Współczynnik MREL-TREA Banku na koniec 4 kw. 2024 (22,83%) powyżej minimalnego wymogu MREL (19,02% z uwzględnieniem wymogu połączanego bufora).

Rekomendacja Zarządu Banku przeznaczenia ~50% zysku netto Banku za rok 2024 na dywidendę - DPS: 7,86 zł, data dywidendy: 22.04.2025, data wypłaty dywidendy: 9.05.2025



BNP PARIBAS

04

Podsumowanie
i perspektywy



Perspektywy średnioterminowe

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

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

- Ryzyka geopolityczne: niebezpieczeństwa związane z przebudową globalnej architektury bezpieczeństwa i jej wpływu na gospodarkę
- Wzrost gospodarczy na poziomie <4% w 2025, wspierany przez zwiększony napływ środków unijnych. Utrzymujący się bardzo niski poziom bezrobocia
- Inflacja wciąż powyżej celu NBP, wpływająca na wolniejsze łagodzenie polityki pieniężnej
- Obniżki stopy referencyjnej spodziewane w drugiej połowie 2025

ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Utrzymujące się ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w CHF. Możliwe kolejne interwencje regulacyjne obciążające wynik sektora
- Niski popyt na kredyty w relacji do tempa wzrostu depozytów
- Silna konkurencja rynkowa. Modele biznesowe pod wpływem niekorzystnych trendów demograficznych oraz perspektywą spadku stóp procentowych

PRIORYTETY BANKU

- Wzrost akwizycji aktywnych Klientów i poziomu ich satysfakcji szczególnie w obszarze bankowości detalicznej
- Efektywny kapitałowo wzrost w obszarze kredytów
- Wsparcie w zrównoważonej transformacji przedsiębiorstw w Polsce
- Zwiększenie wykorzystania AI w procesach biznesowych i operacyjnych
- Inicjatywy wspierające efektywność działania

**OSTATNI ROK STRATEGII GOBEYOND – KONCENTRACJA NA AKWIZYCI I BUDOWANIU RELACJI Z KLIENTAMI.
BANK NA DOBREJ DRODZE DO REALIZACJI CELÓW STRATEGICZNYCH**

05

Działalność
biznesowa



Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Wzrost akwizycji oraz satysfakcji Klientów Indywidualnych. Dalszy wzrost sprzedaży produktów inwestycyjnych i kredytów hipotecznych



4,0 mln

Klientów Detalicznych

-184 tys. -4,4% r/r

-85 tys. -2,1% kw/kw

Rozwój biznesu

Depozyty – zmiana salda kw/kw: +5,3 mld zł, +7,9% (+9,9% r/r)

Kredyty – zmiana salda kw/kw: -0,5 mld zł, -1,1% (-4,1% r/r)

Sprzedaż – wartość w 4 kw., zmiana: kw/kw || r/r

- Konto osobiste: 56,6 tys., -6% || +39%
- Kredyt hipoteczny: 0,5 mld zł, +70% || +491%
- Karta kredytowa: 6,9 tys., -3% || -1%
- Kredyt gotówkowy: 0,9 mld zł, -6% || +11%
- Kredyt Micro (w tym leasing): 0,8 mld zł, +14% || -47%
- Produkty inwestycyjne*: 2,7 mld zł, +4% || +11%

Satysfakcja Klienta – zmiany kw/kw

NPS relacyjny

- 👍 Kredyt gotówkowy (Klient Mikro): 36 (+11 pkt)
- 👍 Karta kredytowa: 46 (+7 pkt)
- 👍 Konto osobiste: 38 (+6 pkt)



3. pozycja w Rankingu banków dla Klienta zamożnego

Wzrost NPS w kanałach kontaktu

- NPS czat: 19 (+23 pkt)
- NPS GOonline: 33 (+5 pkt)
- NPS oddziały: 84 (+4 pkt)

Wzrost NPS w Customer Journey

- I want to be rewarded for my bank lojalty: 38 (+10 pkt)

Oferta produktowa / Transformacja

Nowości dla Klienta oraz kontynuacja ofert promocyjnych:

- Konto oszczędnościowe z promocyjnym oprocentowaniem 8% do 25 tys. zł
- Konto otwarte na Ciebie - oferta promocyjna konta dla dzieci Samodzielniak
- Enviry - kalkulator mierzenia śladu węglowego dostępny dla mikroprzedsiębiorców bezpłatnie od 1 lipca 2024
- Karta tenisowa VISA i Karta Visa Filmowa ze zniżkami i benefitami u partnerów
- Konto z kartą dla Wpływowych w ramach akcji #wpływowi
- Program Bezcenne Chwile - transakcje kartą premiowane punktami wymiennymi na vouchery do 400 zł

Digitalizacja

W 4 kw. 2024:

- 16,7 mln transakcji BLIK: +8% kw/kw || +29% r/r
- 84,5 mln logowań do bankowości mobilnej: +4% kw/kw || +10% r/r

Sprzedaż zdalna w łącznej sprzedaży głównych produktów:

- liczba kredytów gotówkowych: 46% w 4 kw. 2024 vs. 48% w 3 kw.
- liczba produktów inwestycyjnych*: 78% w 4 kw. 2024 vs. 77% w 3 kw.

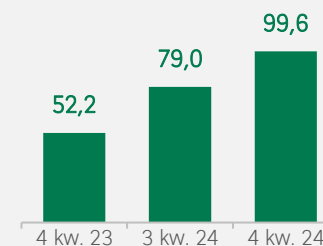
Nowe funkcjonalności w bankowości zdalnej:

- **GOonline** – linkowanie i filtrowanie historii transakcji kartowych, udostępnienie wnioskowania o kartę Visa Filmowa, podpowiedzi o aktualizacji danych kontaktowych, informacje o ubezpieczeniu dla kredytów samochodowych
- **GOmobile** – spłata karty i raty BLIKIEM, uruchomienie dokupienia i sprzedaży inwestycji. Bezpieczna aktywacja aplikacji na kolejnym urządzeniu przy wykorzystaniu kodu QR

Akwizycja Klientów indywidualnych

tys.

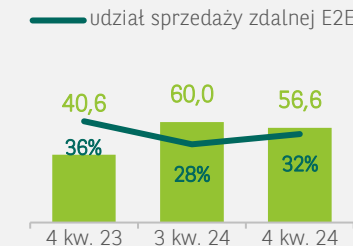
+91% r/r +26% kw/kw



Sprzedaż kont osobistych

tys.

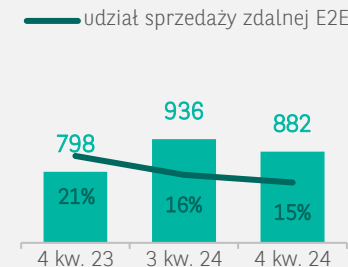
+39% r/r -6% kw/kw



Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł

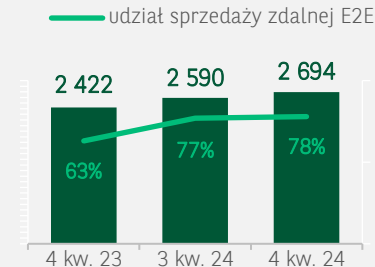
+11% r/r -6% kw/kw



Sprzedaż produktów inwestycyjnych*

mln zł

+11% r/r +4% kw/kw



* fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne

Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Poprawa wyniku brutto w rezultacie wzrostu NBI, niższego wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF oraz niskiego kosztu ryzyka kredytowego

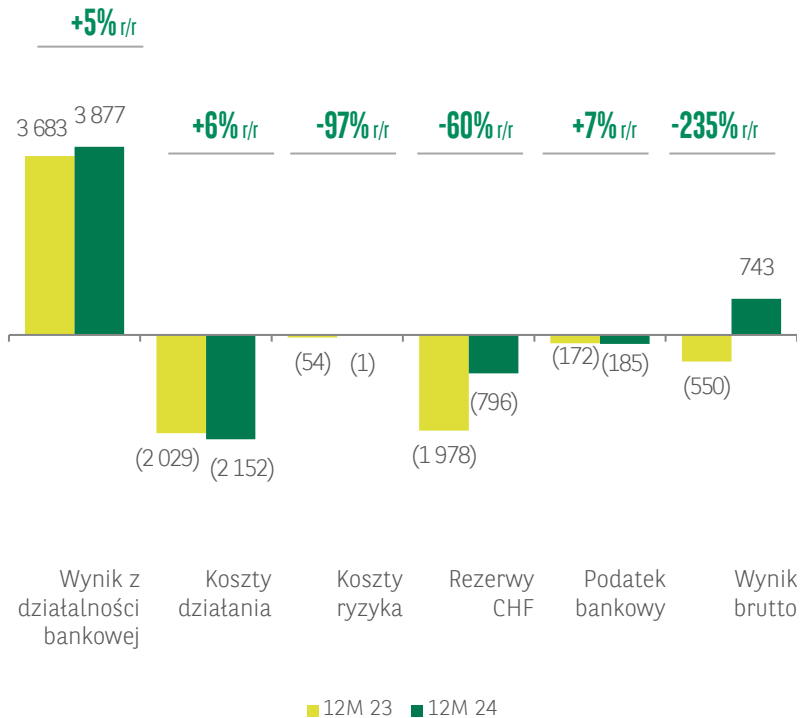
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

50%



Struktura wyniku brutto [mln zł]

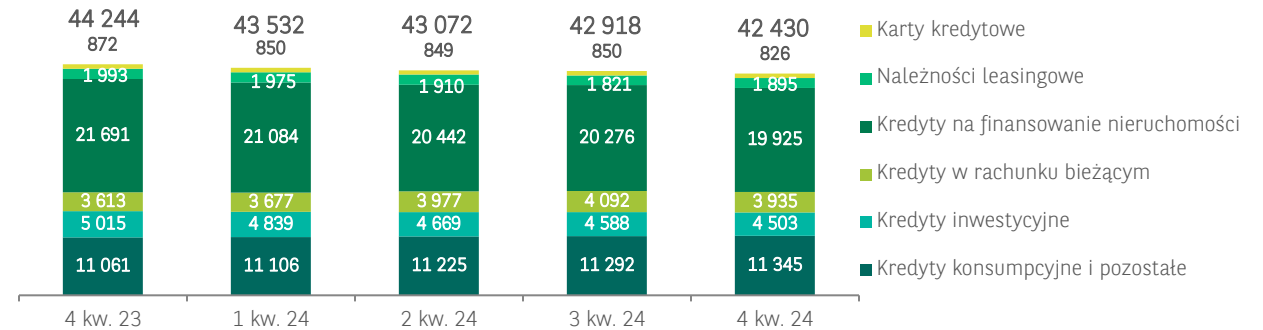
Zysk brutto bez uwzględnienia wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF i wakacji kredytowych za 2024 wyniósłby 1 608 mln zł w porównaniu do 1 372 mln zł w 2023 (+17% r/r)



Portfel kredytowy netto* [mln zł]

-4,1% r/r

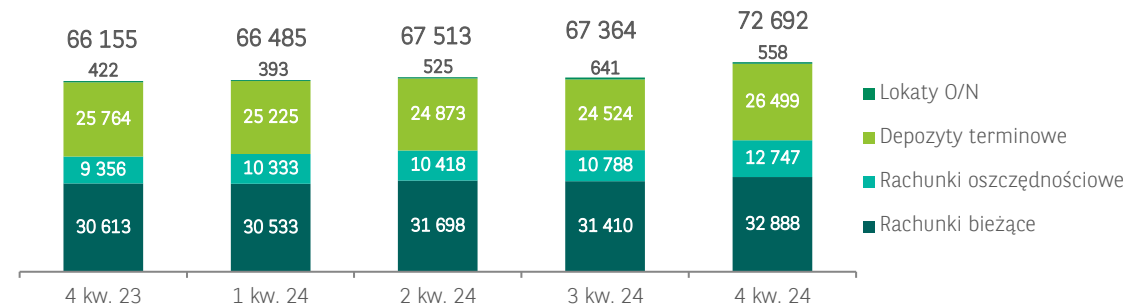
-1,1% kw/kw



Portfel depozytowy* [mln zł]

+9,9% r/r

+7,9% 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).

Bankowość Korporacyjna & Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Koncentracja na adresowaniu potrzeb Klientów i jakości obsługi, dalszy wzrost transakcyjności

Rozwój biznesu

- Dalszy wzrost dochodów: w Bankowości Korporacyjnej +1,2% kw/kw (+7,9% r/r), w MŚP -3,4% kw/kw (+11,9% r/r)
- Wzrost r/r wolumenów kredytowych przy nieznacznym spadku kw/kw w Bankowości Korporacyjnej: -1,1% kw/kw (+4,2% r/r), w MŚP spadek wolumenów: -4,7% kw/kw (-10,2% r/r), znaczący wzrost wolumenów kredytów Structured Finance +22% r/r
- Pozytywny rozwój zrównoważonego finansowania: wielkość portfela na koniec 2024 r. wyniosła: 7,5 mld zł, +8,0% r/r
- Sprzedaż leasingu w 4 kw. 2024: dla Klientów Korporacyjnych: 213 mln zł (+18% kw/kw, -26% r/r), dla Klientów MŚP: 147 mln zł (+25% kw/kw, -1% r/r)
- Wzrost przychodów z Trade Finance: +1% kw/kw, +13% r/r
- Przychody z leasingu: -12% kw/kw, +11% r/r
- Dynamiczny wzrost liczby depozytów terminowych zakładanych przez Klientów w GOnline Biznes: 66,5 tys. w 2024 (+29% r/r)

Transformacja i digitalizacja

- Wdrożenie zintegrowanego w ramach Grupy BNP modelu onboardingu nowych Klientów Międzynarodowych rozpoczynających relację z bankami Grupy w wielu krajach jednocześnie
- Kontynuacja rozwoju ekosystemu GO Biznes: nowy moduł kart w GOnline Biznes, zmiany i nowe funkcjonalności w płatnościach w tym m.in. SWIFTgpi dla zagranicznych płatności wychodzących, rozszerzenie Express Eliksir do trybu 24/7/365
- Wdrożenia nowego o scentralizowanego procesu KYC dla Klientów MŚP i Korporacyjnych o przychodach do 600 mln zł
- Dalsze zmiany w workflow kredytowym dla Klientów MŚP i Korporacyjnych – objęcie nowym procesem aplikacji kredytowych dla Rolników



12,2 tys.

Klientów korporacyjnych

22,4 tys.

Klientów MŚP

+0,2 tys., +1,5% r/r

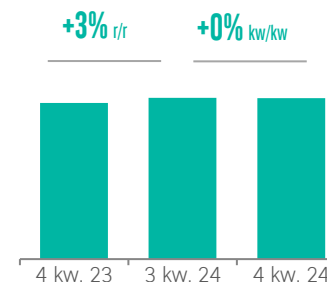
-0,1 tys., -0,6% kw/kw

-1,2 tys., -5,1% r/r

-0,4 tys., -1,9% kw/kw

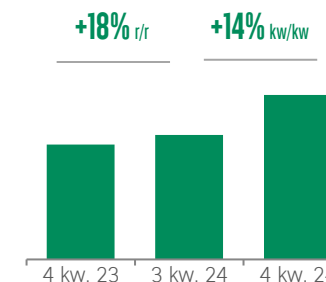
Cash management – utrzymujący się poziom uproduktowania i transakcyjności

Przychody



Transakcje wymiany walut – znaczący wzrost przychodów z transakcji wymiany walut

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 4 kw. 2024

<p>Kredyt konsorsjalny 2 944 mln PLN Finansowanie bieżących potrzeb Grupy</p> <p>BNP PARIBAS Główny Organizator</p> <p>Listopad 2024</p>	<p>Kredyt konsorsjalny 350 mln PLN Finansowanie inwestycji oraz potrzeb korporacyjnych</p> <p>BNP PARIBAS Główny Organizator, Pierwotny Kredytodawca, Agent Kredytu</p> <p>Grudzień 2024</p>	<p>Kredyt konsorsjalny 321 mln PLN Finansowanie portfela farm PV 139 MWp</p> <p>BNP PARIBAS Aranzjer, Pierwotny Kredytodawca, Wytwórca Gwarancji, Strona Transakcji Zabezpieczającej, Bank Rachunków, Agent Kredytu, Bank Frontujący Gwarancje</p> <p>Grudzień 2024</p>	<p>Park Handlowy Matarnia</p> <p>50 mln EUR Kredyt Inwestycyjny</p> <p>BNP PARIBAS Kredytodawca</p> <p>Listopad 2024</p>	<p>Panattoni Park Sosnowiec IV</p> <p>33 mln EUR Kredyt budowlany i inwestycyjny</p> <p>BNP PARIBAS Wyłączny kredytodawca</p> <p>Grudzień 2024</p>	<p>Pierwsza Dzielnica III</p> <p>115,2 mln PLN Kredyt budowlany i VAT</p> <p>BNP PARIBAS Kredytodawca</p> <p>Grudzień 2024</p>
---	---	--	---	---	---

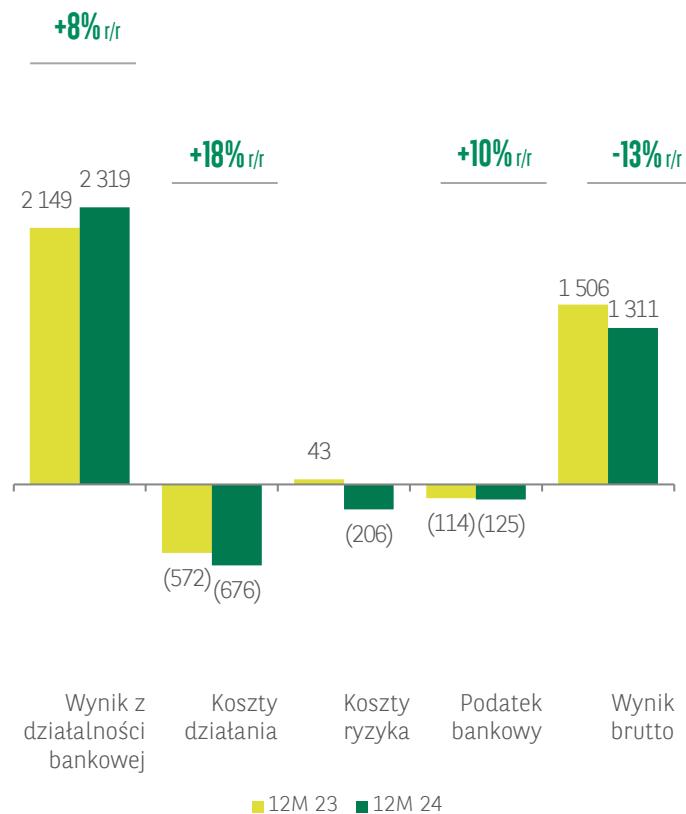
Bankowość Korporacyjna

Poprawa NBI dzięki wyższemu wynikowi odsetkowemu. Negatywny wpływ wzrostu kosztów działania i ryzyka kredytowego

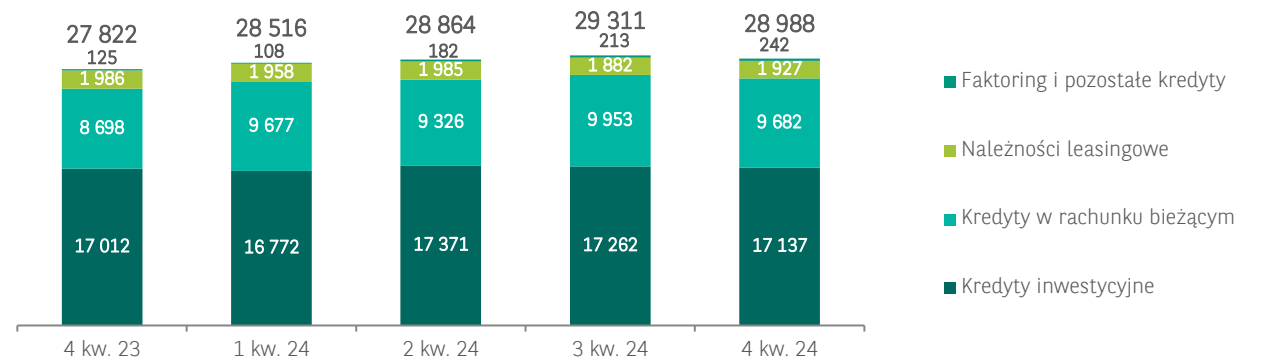
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

30%

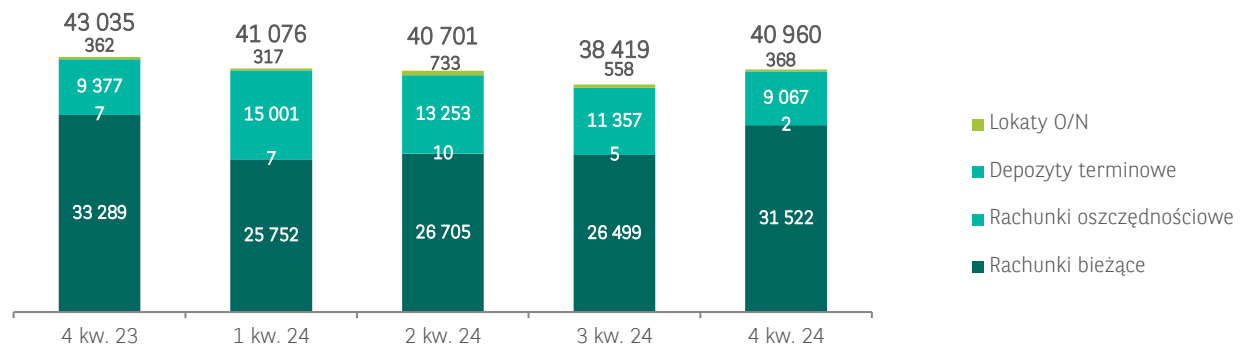
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



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

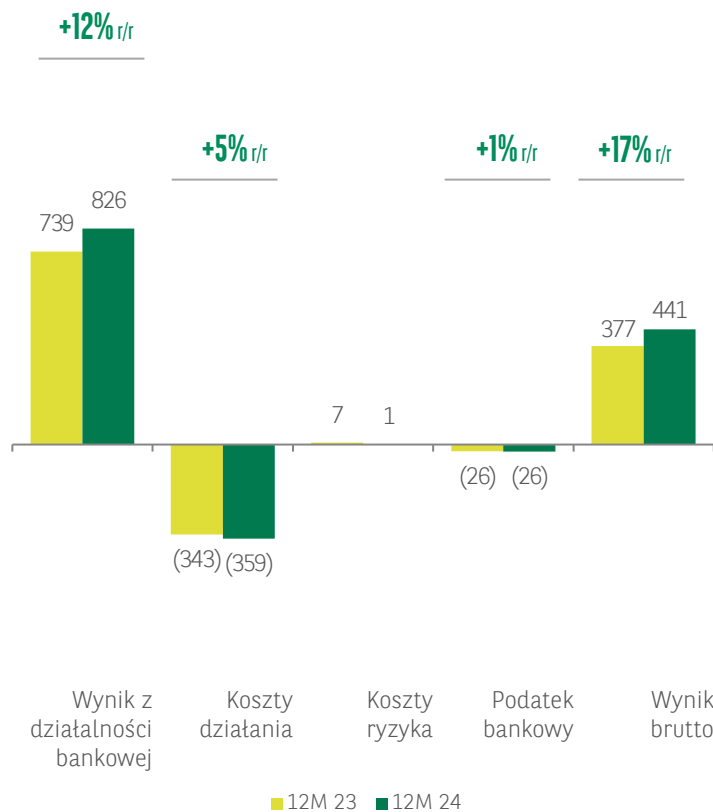
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wzrost wyniku brutto dzięki wyższemu wynikowi odsetkowemu. Dynamika wzrostu kosztów działania poniżej tempa wzrostu NBI

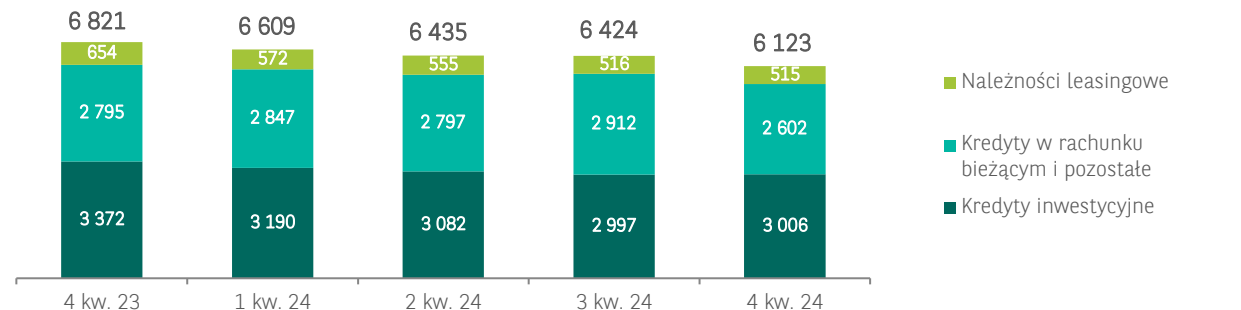
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

11%

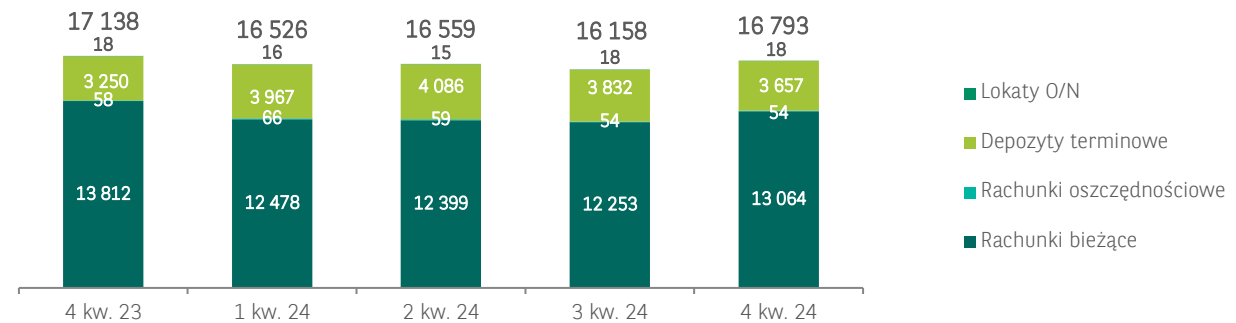
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



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

Obszar Food & Agro

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

Rozwój biznesu – nowa oferta

- Kredyt inwestycyjny z dotacją do odsetek, zabezpieczony gwarancją Agromax z Funduszu Gwarancji Rolnych Plus
- Wprowadzenie do oferty nowego Kredytu elastycznego w rachunku bieżącym dla Klientów z segmentu Mikro
- Jesienna kampania sprzedaży ubezpieczeń upraw – zawarto 1,85 tys. polis na łączną kwotę składki – 16,5 mln zł

Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami – udział w wydarzeniach branżowych

- Food&Agro Conference - XIX edycja organizowana pod hasłem „Człowiek z AI – symfonia przyszłości”
- AGRO SHOW Bednary – największa wystawa maszyn rolniczych w Europie
- Konferencja „Sektor rolno-spożywczy w obliczu wyzwań zielonej transformacji” współorganizacja wraz Fundacją Euro-Most, ok. 250 firm z branży Food&Agro
- Śniadania biznesowe - organizacja 12 spotkań pt. „Rolnictwo przyszłości a zmiany klimatyczne” nt. rolnictwa regeneratywnego, prowadzonych przez Ekspertów Banku oraz zaproszonych gości (ponad 500 uczestników)
- Forum „Narodowe Wyzwania w Rolnictwie” (ponad 1 tys. uczestników)



agronomist

- 362 tys. unikalnych użytkowników odwiedzających platformę w 2024
- ponad 910 tys. wejść w 2024

Inicjatywy realizowane w 2024 r.

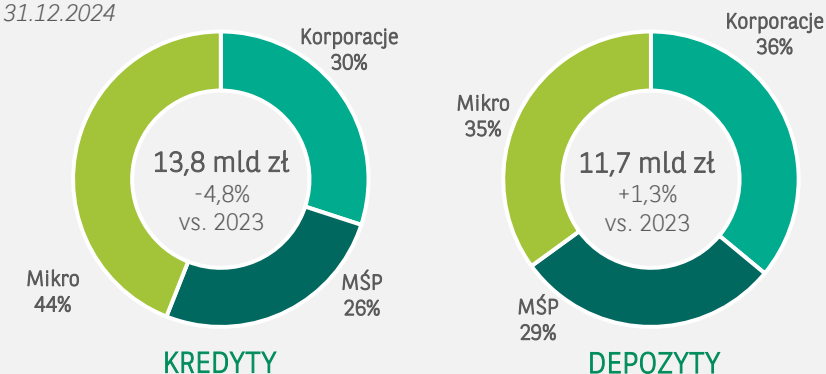
- **Karta Pola** – nowe narzędzie, opracowane w odpowiedzi na potrzeby rolników, do raportowania zabiegów agrotechnicznych, danych zakupowych, sprzedażowych jak i kosztowych, z możliwością generowania raportów Pierwsza odstona narzędzia została zaprezentowana na największych targach rolniczych AGRO SHOW
- **Rozbudowa sekcji materiałów ESG** – przygotowanie oraz publikacja materiałów związanych z raportowaniem wpływu środowiskowego i społecznego zgodnie z dyrektywą CSRD dla łańcucha wartości produkcji żywności
- **Wykorzystanie portalu Agronomist w Banku** – narzędzie dostępne dla doradców biznesowych w GOone



80,1 tys. Klientów Food & Agro

Wolumeny Food & Agro

31.12.2024



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 2024 r.
Dalszy wzrost aktywów leasingowych

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

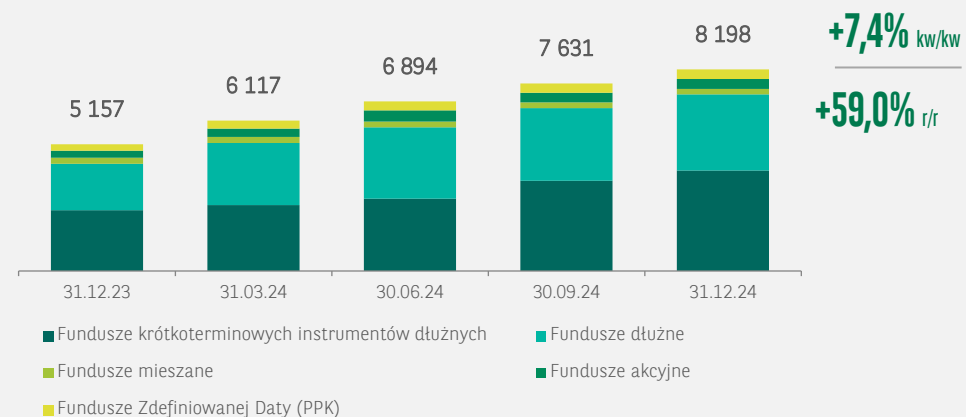
- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 4 kw. 2024 r. wyniosła 8,2 mld zł. W tym okresie wartość aktywów funduszy inwestycyjnych rynku kapitałowego w Polsce wzrosła o 1,4%.
- Subfundusz BNPP Globalny Strategii Dłużnych Uniwersalny (zarówno w 4 kw. jak i w całym 2024 r.) był czwartym najpopularniejszym subfunduszem na rynku. Łączne napływy netto w 4 kw. wyniosły 730 mln zł. W 2024 r. subfundusz powiększył aktywa o ponad 2 mld zł i obecnie jest czwartym największym w Polsce subfunduszem stosującym politykę opartą o kryteria ESG.
- Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów funduszy rynku kapitałowego) na koniec 4 kw. 2024 r. wyniósł 3,11%.

BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

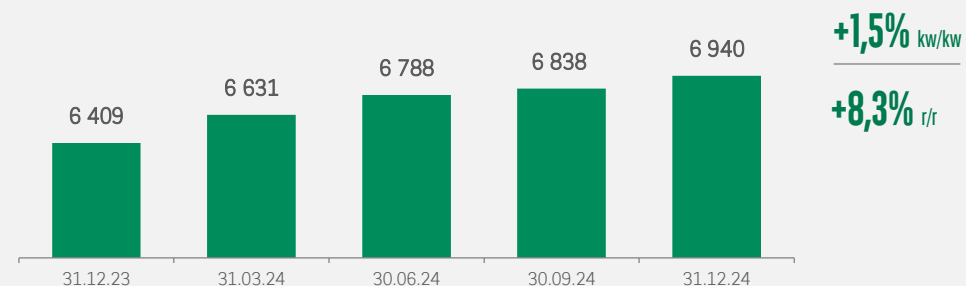
BNPP Leasing Services Sp. z o.o., we współpracy z Bankiem, oferuje Klientom z segmentów Personal Finance, mikroprzedsiębiorstw, MŚP i Klientów korporacyjnych pełny wachlarz produktów leasingowych.

- 22 tys. zawartych kontraktów na kwotę 4,0 mld zł na koniec 2024 r. - wzrost wartościowy o 7% r/r.
- Rekordowy poziom portfela sfinansowanych aktywów w wysokości 6,9 mld zł na koniec 2024 r.
- 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]





BNP PARIBAS

06

Załączniki

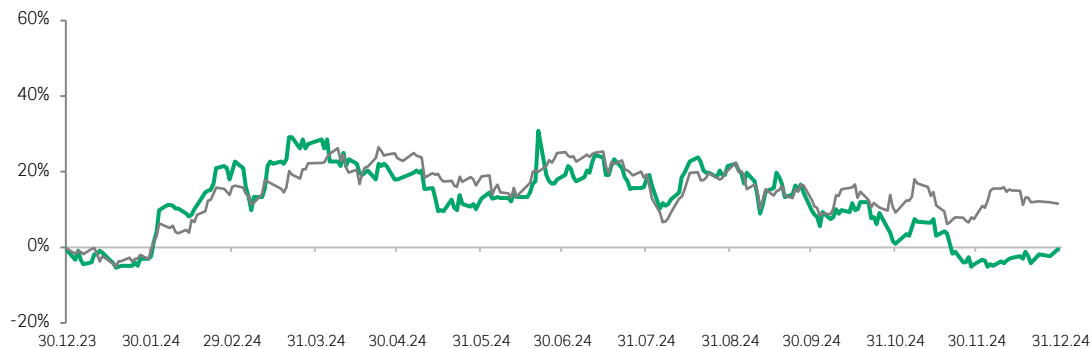
Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.
Zdarzenia materialne 2022-2024
Portfel kredytowy
Struktura bazy depozytowej
Płynność
Wynik z działalności bankowej
Rachunek zysków i strat
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny



Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Dalszy wzrost BVPS, znacznie powyżej ceny akcji

Zmiana kursu akcji (30.12.2023=100%)

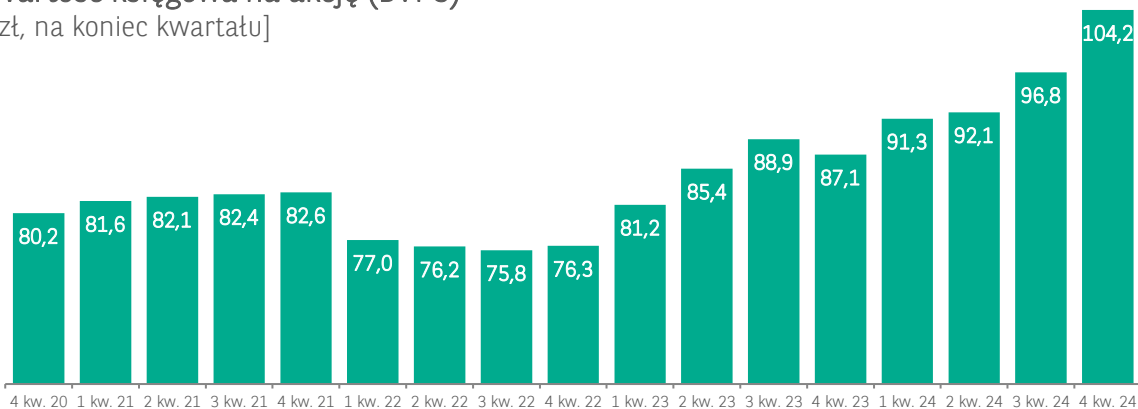


Kod ISIN: PLBGZ0000010
Ticker GPW: BNP
Indeks: mWIG40, mWIG40TR

WIG banki 12 345,9 pkt
 +11,6% r/r

BNP PARIBAS 85,2 zł
 -0,5% r/r

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



30 grudnia 2024

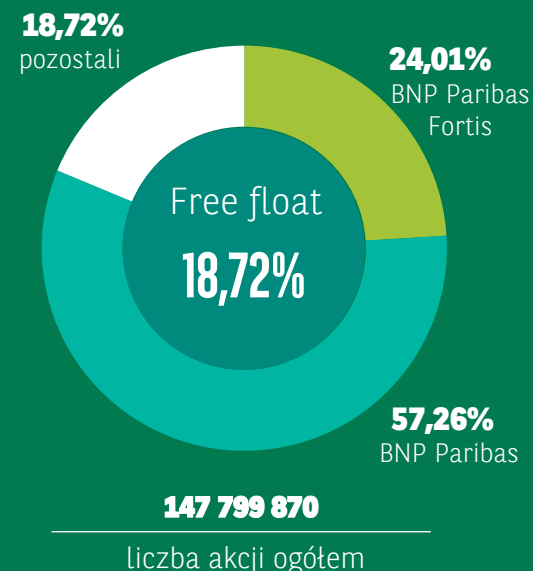
free-float: 2,4 mld zł
 P/BV: 0,82
 kapitalizacja: 12,6 mld zł

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+

Struktura akcjonariatu

(31.12.2024)



5 kwietnia 2024 - 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 - 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

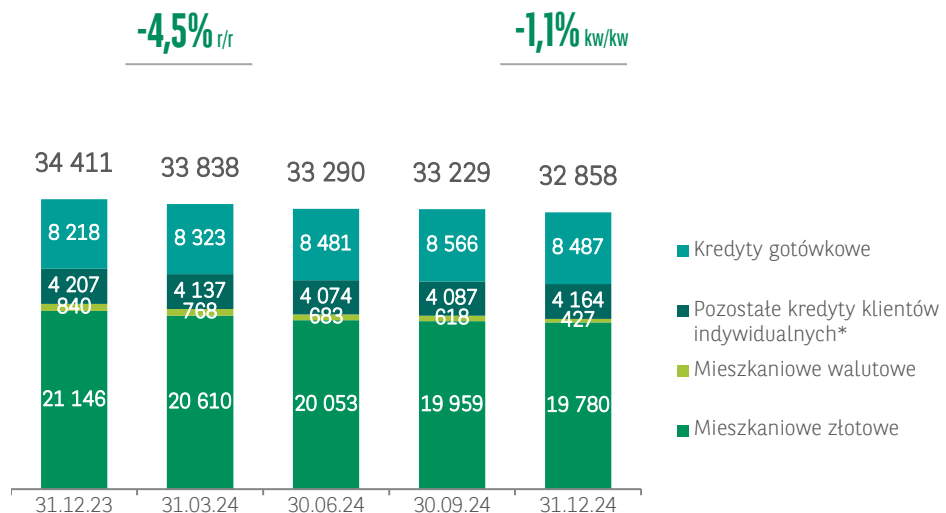
	1 kwartał	2 kwartał	3 kwartał	4 kwartał
2024	<ul style="list-style-type: none"> -21,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -135,7 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG rozpoznana w kosztach 1 kw. (łącznie kwota ustalona przez BFG - 144,0 mln zł) 	<ul style="list-style-type: none"> -189,8 mln zł wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych CHF -203,0 mln zł wpływ wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) +135,5 mln zł wpływ utworzenia DTA (ryzyko prawne portfela CHF) 	<ul style="list-style-type: none"> -277,2 mln zł wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych CHF +99,6 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) 	<ul style="list-style-type: none"> -307,7 mln zł wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych CHF +34,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)
2023	<ul style="list-style-type: none"> +11,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -234,4 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -110,0 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG rozpoznana w kosztach 1 kw. (łącznie kwota ustalona przez BFG - 123,9 mln zł) 	<ul style="list-style-type: none"> +11,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -356,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF 	<ul style="list-style-type: none"> +11,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -371,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF 	<ul style="list-style-type: none"> +22,7 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -1 016,8 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -22,1 mln zł koszty dotworzenie rezerwy restrukturyzacyjnej na proces zwolnień grupowych
2022	<ul style="list-style-type: none"> -125,9 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-151,7 mln zł całe BFG) -83,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF 	<ul style="list-style-type: none"> -188,0 mln zł koszt przystąpienia do SOBK -139,7 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF 	<ul style="list-style-type: none"> -965,0 mln zł wpływ wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -134,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -29,0 mln zł koszty związane z koniecznością zwrotu Klientom dodatkowych opłat ponoszonych do czasu ustanowienia hipotek 	<ul style="list-style-type: none"> +70,0 mln zł korekta wpływ wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -383,3 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -58,2 mln zł koszty związane z opłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

Portfel kredytowy

Struktura kredytów w segmentach Klientów indywidualnych i instytucjonalnych



Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]

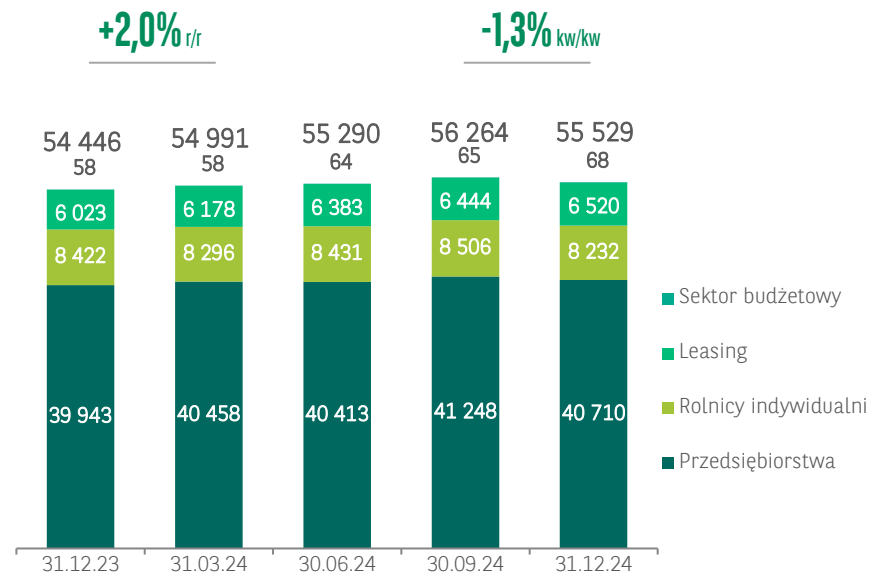


- Dalszy spadek kw/kw portfela kredytów mieszkaniowych w PLN w rezultacie nadal relatywnie niskiej sprzedaży nowych kredytów. Spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-31,9% kw/kw, -50,2% r/r) przede wszystkim z uwagi na wpływ ryzyka prawnego ujętego jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto.
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach Klientów indywidualnych na poziomie 61,5% (-0,4 pp kw/kw, -2,4 pp r/r).
- Spadek portfela kredytów gotówkowych -0,9% kw/kw (+3,3% r/r).

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



Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]



- Spadek poziomu kredytów brutto przedsiębiorstw (-1,3% kw/kw, +1,9% r/r). Dodatnia dynamika portfela leasingu +1,2% kw/kw (+8,2% r/r).
- Spadek wartości portfela brutto rolników indywidualnych -3,2% kw/kw (-2,3% r/r). Udział tego portfela w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 14,8% (-0,3 pp kw/kw, -0,6 pp r/r).
- Na koniec 4 kw. 2024 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 73,3% (+0,0 pp kw/kw, -0,1 pp r/r), udział leasingu wyniósł 11,7% (+0,3 pp kw/kw, +0,7 pp r/r).

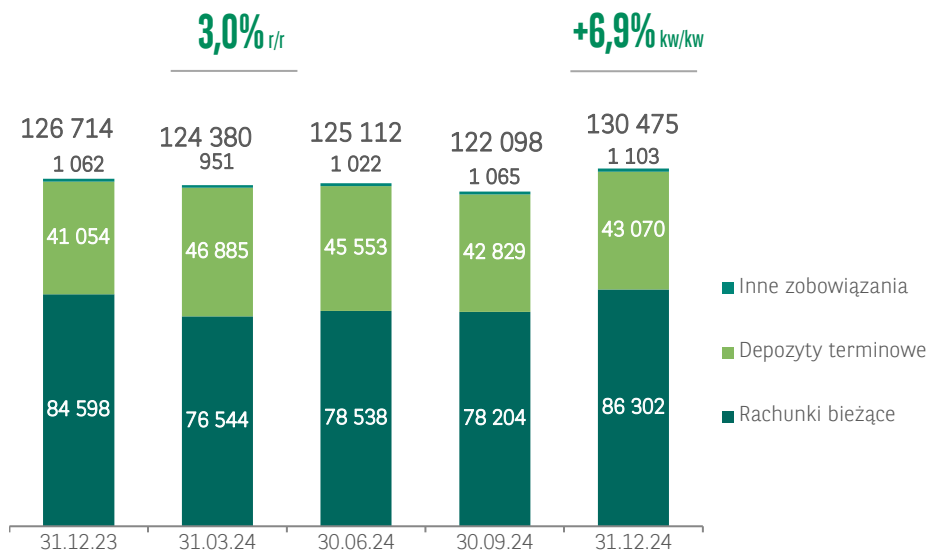
** z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej, w pozycji kredyty dla rolników oraz kredyty dla przedsiębiorstw (podział na bazie danych MIS)

Struktura bazy depozytowej

Struktura terminowa depozytów oraz wg segmentów Klientów



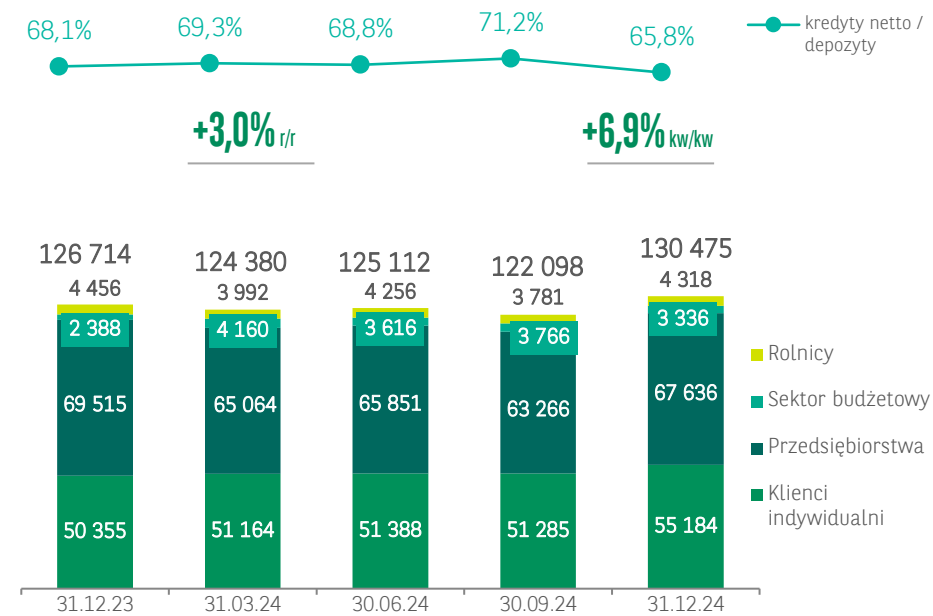
Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Wzrost udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów: 66,1% na koniec 4 kw. 2024 (+2,1 pp kw/kw, -0,6 pp r/r).
- W 4 kw. 2024 zwiększyły się zarówno rachunki bieżące jak i depozyty terminowe, odpowiednio o 8 098 mln zł (+10,4% kw/kw) i o 241 mln zł (+0,6% kw/kw).
- Depozyty bieżące Klientów instytucjonalnych wzrosły o 5 815 mln zł (+11,4% kw/kw), a środki bieżące Klientów indywidualnych o 2 283 mln zł (+8,3% kw/kw).
- Depozyty terminowe Klientów instytucjonalnych spadły o 1 371 mln zł (-7,0% kw/kw), podczas gdy środki terminowe Klientów indywidualnych wzrosły o 1 612 mln zł (+6,9% kw/kw).



Depozyty Klientów [mln zł]



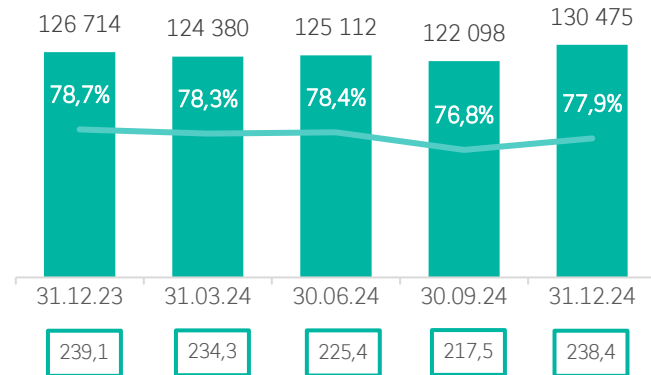
- W 4 kw. 2024 wzrosły depozyty Klientów indywidualnych o 7,6% kw/kw (+9,6% r/r), rolników o 14,2% kw/kw (-3,1% r/r) i przedsiębiorstw o 6,9% kw/kw (-2,7% r/r). Depozyty sektora budżetowego spadły o 11,4% kw/kw (+39,7% r/r).

Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa, rosnący poziom płynnych aktywów

Depozyty Klientów [mln zł]

Udział w zobowiązaniach i kapitałach własnych razem

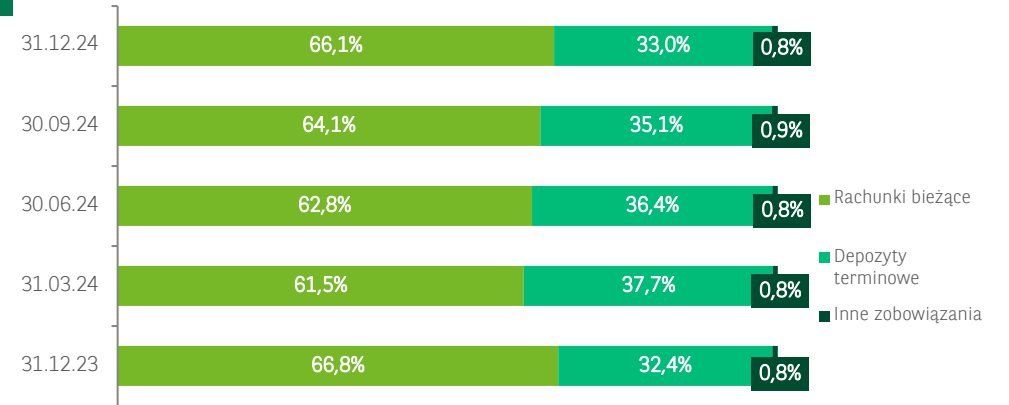


+6,9% kw/kw

+3,0% r/r

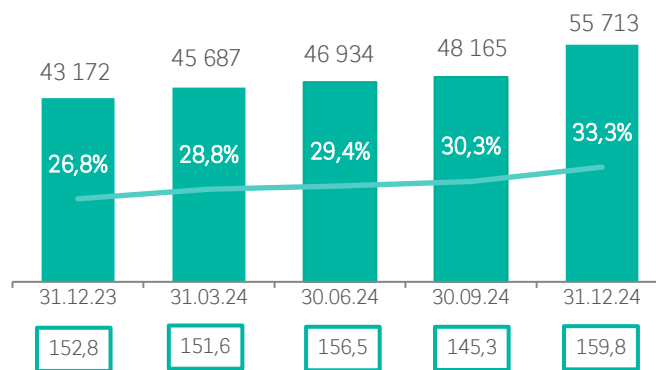
x LCR [%]

Struktura depozytów Klientów [%]



Papiery wartościowe [mln zł]

Udział w aktywach razem

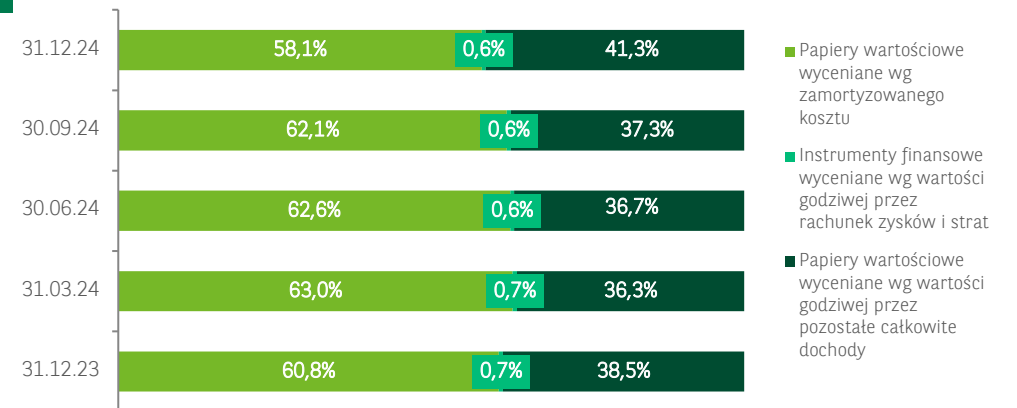


+15,7% kw/kw

+29,1% r/r

x NSFR [%]

Struktura papierów wartościowych [%]



Wynik z działalności bankowej

Wynik z tytułu odsetek istotnym czynnikiem wzrostu wyniku z działalności bankowej

[mln zł]	12M 2024	12M 2023	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	5 741	5 225	9,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 264	1 211	4,4%
Wynik na działalności handlowej	841	951	(11,6%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	14	(23)	-
Dywidendy	13	11	20,8%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	2	(31)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	(12)	4	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(111)	(65)	69,1%
Wynik z działalności bankowej	7 753	7 283	6,5%

[mln zł]	4 kw. 24	4 kw.2023	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 540	1 421	8,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	330	291	13,3%
Wynik na działalności handlowej	201	194	3,6%
Wynik na działalności inwestycyjnej	7	(23)	-
Dywidendy	2	0	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	3	(14)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	(9)	0	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(58)	(45)	30,7%
Wynik z działalności bankowej	2 016	1 826	10,4%

- Wyższy wynik odsetkowy 2024 vs. 2023 dzięki wzrostowi wyniku z tytułu odsetek od papierów wartościowych oraz transakcji reverse repo i poprawie wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń (mniejszy negatywny wpływ). Spadek przychodów odsetkowych od kredytów w rezultacie niższego średniego poziomu stóp procentowych, częściowo zneutralizowany przez niższy koszt depozytów Klientów. Negatywny wpływ wakacji kredytowych: -69 mln zł w 2024 (-125 mln zł r/r). Wynik z odsetek bez wpływu wakacji kredytowych byłby wyższy o 12,4% r/r.
- Wyższy r/r wynik z tytułu prowizji dzięki wyższym prowizjom z działalności kartowej, za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie oraz z pozostałych prowizji pomimo niższych przychodów z działalności kredytowej i gwarancyjnej.
- Spadek wyniku z działalności handlowej m.in. z powodu niższego wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami oraz niższego wyniku z transakcji instrumentami finansowymi w obszarze ALMT i CIB.
- Po wyeliminowaniu wpływu wakacji kredytowych wynik z działalności bankowej w 2024 byłby o 8,2% wyższy od wyniku roku ubiegłego.

- Wyższy wynik odsetkowy w 4 kw. 2024 vs. 4 kw. 2023 dzięki wzrostowi wyniku z tytułu odsetek od papierów wartościowych oraz poprawie wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń. Wpływ wakacji kredytowych w kwocie +34,0 mln zł (4 kw. 2023: +22,7 mln zł). Bez uwzględnienia tego wpływu wynik byłby wyższy o 7,7%.
- Wyższy wynik z tytułu prowizji w rezultacie wzrostu dochodów we wszystkich obszarach działalności poza działalnością kredytową.
- Wzrost wyniku z działalności handlowej przede wszystkim dzięki wyższej marży na transakcjach walutowych i pochodnych oraz wyższemu wynikowi z transakcji instrumentami finansowymi w obszarze CIB.
- Po wyeliminowaniu wpływu wakacji kredytowych wynik z działalności bankowej w 4 kw. 2024 byłby o 9,9% wyższy od wyniku roku ubiegłego.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	31.12.2024	31.12.2023	4 kw. 2024	3 kw. 2024	2 kw. 2024	1 kw. 2024	4 kw. 2023
Przychody z tytułu odsetek	10 245 083	9 827 260	2 652 941	2 738 737	2 347 687	2 505 718	2 557 190
Koszty z tytułu odsetek	(4 504 077)	(4 601 833)	(1 112 840)	(1 159 351)	(1 128 144)	(1 103 742)	(1 135 800)
Wynik z tytułu odsetek	5 741 006	5 225 427	1 540 101	1 579 386	1 219 543	1 401 976	1 421 390
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 542 772	1 472 599	393 070	382 069	364 707	402 926	358 916
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(279 096)	(261 637)	(63 199)	(70 834)	(77 222)	(67 841)	(67 815)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 263 676	1 210 962	329 871	311 235	287 485	335 085	291 101
Przychody z tytułu dywidend	13 147	10 881	2 319	5 476	4 566	786	311
Wynik na działalności handlowej	840 882	950 781	201 064	225 518	201 047	213 253	194 118
Wynik na działalności inwestycyjnej	14 374	(23 028)	7 352	(1 767)	4 960	3 829	(22 876)
Wynik na rach. zabezpieczeń	1 946	(30 939)	2 774	(6 389)	440	5 121	(14 073)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	(11 569)	4 190	(8 944)	180	(2 114)	(691)	468
Pozostałe przychody operacyjne	214 381	162 132	63 371	44 179	57 049	49 782	64 427
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(246 192)	(34 369)	(59 284)	(98 823)	8 280	(96 365)	(74 349)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(795 728)	(1 978 086)	(307 710)	(277 246)	(189 772)	(21 000)	(1 016 826)
Ogólne koszty administracyjne	(2 837 359)	(2 638 799)	(707 349)	(659 348)	(675 389)	(795 273)	(706 514)
Amortyzacja	(514 450)	(456 736)	(132 851)	(127 781)	(128 014)	(125 804)	(117 279)
Pozostałe koszty operacyjne	(325 127)	(302 404)	(121 802)	(59 356)	(78 984)	(64 985)	(109 148)
Wynik na działalności operacyjnej	3 358 987	2 174 808	808 912	935 264	709 097	905 714	(89 250)
Podatek od instytucji finansowych	(404 971)	(411 653)	(100 946)	(99 414)	(99 412)	(105 199)	(107 476)
Zysk (strata) brutto	2 954 016	1 763 155	707 966	835 850	609 685	800 515	(196 726)
Podatek dochodowy	(595 748)	(750 609)	(198 808)	(200 306)	13 293	(209 927)	(183 839)
ZYSK (STRATA) NETTO	2 358 268	1 012 546	509 158	635 544	622 978	590 588	(380 565)

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	11 325 551	9 803 988	8 103 037	6 991 447	6 883 586
Należności od banków	7 872 375	7 456 430	12 022 413	13 390 827	17 963 948
Pochodne instrumenty finansowe	2 440 116	2 748 414	2 870 033	2 998 009	3 146 745
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	230 658	145 256	126 830	108 751	94 496
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	85 401 516	86 397 264	85 488 299	85 572 554	85 594 516
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	452 506	497 128	547 489	593 189	653 582
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	32 364 550	29 899 026	29 386 244	28 784 864	26 246 278
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	321 434	307 723	304 580	308 228	291 351
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 027 454	17 958 410	17 243 568	16 593 785	16 634 303
Wartości niematerialne	975 114	932 012	916 071	916 565	936 024
Rzeczowe aktywa trwałe	946 971	915 889	954 049	979 966	959 923
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	859 567	837 411	844 943	653 839	766 504
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 515	3 579	73	1 294	4 730
Inne aktywa	1 320 262	1 052 439	733 618	946 801	849 761
AKTYWA RAZEM	167 539 589	158 954 969	159 541 247	158 840 119	161 025 747

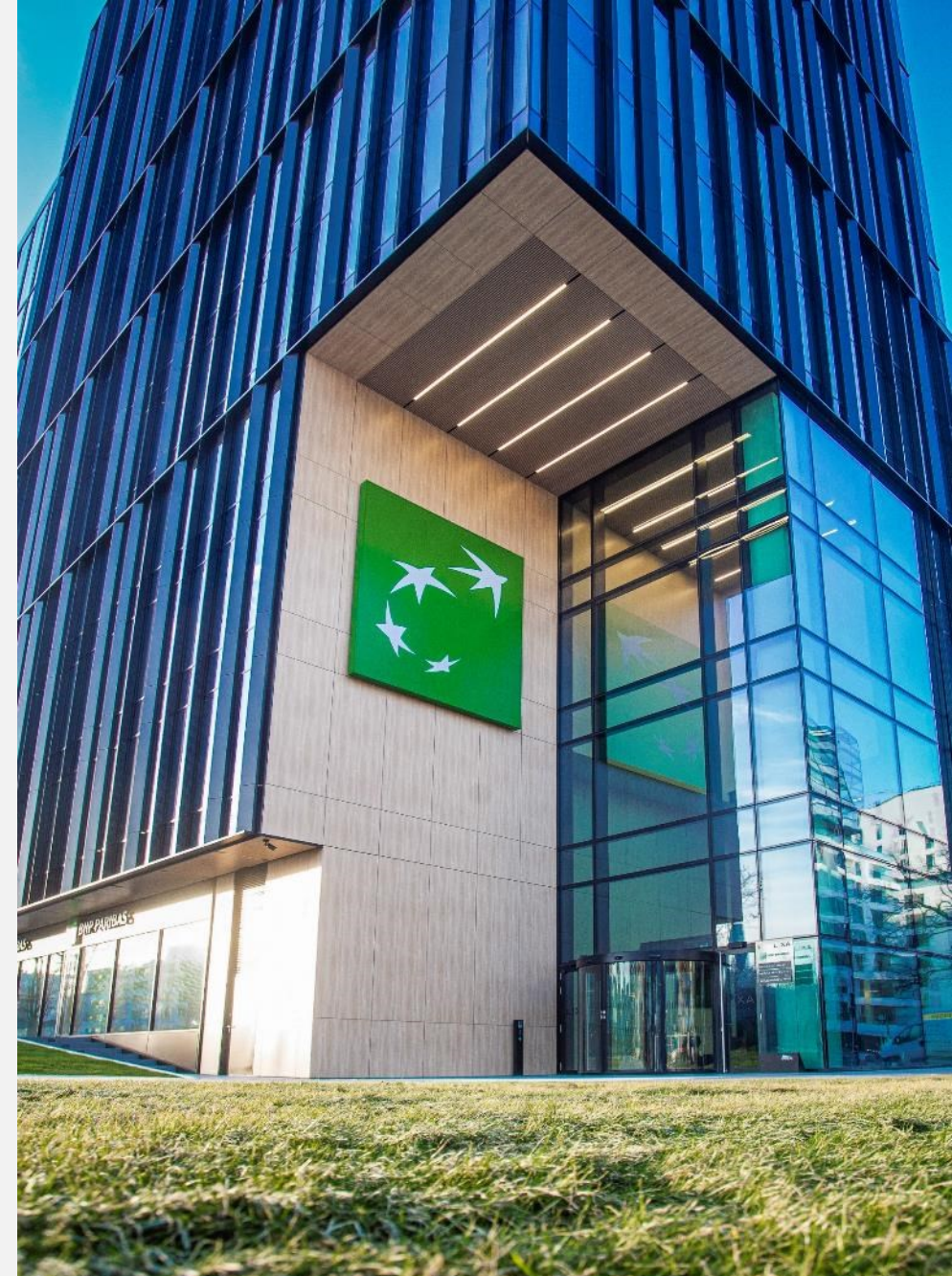
Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	9 994 802	9 348 079	8 739 660	8 699 284	9 059 394
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	260 025	244 061	1 703	(55 830)	(7 365)
Pochodne instrumenty finansowe	2 311 741	2 566 291	2 578 234	2 846 443	2 865 275
Zobowiązania wobec klientów	130 924 754	122 547 902	125 565 489	124 837 420	127 174 831
Zobowiązania podporządkowane	3 420 128	4 302 463	4 298 870	4 291 446	4 336 072
Zobowiązania z tytułu leasingu	606 306	592 256	621 443	640 813	626 269
Pozostałe zobowiązania	2 296 756	2 904 221	2 357 871	2 508 485	2 191 890
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	361 641	258 587	129 287	44 331	376 736
Rezerwy	1 969 380	1 884 027	1 639 640	1 541 342	1 541 370
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	152 145 533	144 647 887	145 932 197	145 353 734	148 164 472
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 800	147 800	147 800	147 677	147 677
Kapitał zapasowy	9 155 136	9 156 939	9 110 976	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 042 815	4 041 597	4 040 016	3 527 091	3 525 056
Obligacje wieczyste	650 000	-	-	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(540 845)	(470 022)	(530 929)	(532 929)	(566 754)
Zyski zatrzymane:	1 939 150	1 430 768	841 187	1 233 570	644 320
wynik z lat ubiegłych	(419 118)	(418 342)	(372 379)	642 982	(368 226)
wynik bieżącego okresu	2 358 268	1 849 110	1 213 566	590 588	1 012 546
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	15 394 056	14 307 082	13 609 050	13 486 385	12 861 275
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	167 539 589	158 954 969	159 541 247	158 840 119	161 025 747

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. Marcina Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa

relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl

www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 799 870 zł w całości wpłacony.

An aerial view of a city skyline, likely Warsaw, featuring several modern skyscrapers. A green rectangular frame is overlaid on the right side of the image, containing the text "RELACJE INWESTORSKIE" and "BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A." in white capital letters.

RELACJE
INWESTORSKIE
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.