



BNP PARIBAS

8 LISTOPADA 2024

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 3 KWARTAŁY 2024

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA SA

#BANKDOBRYCHDECYZJI





BNP PARIBAS

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

Agenda


#BANKDOBRYCHDECYZJI



BNP PARIBAS

01

Najważniejsze
informacje



#BANKDOBRYCHDECYZJI

3 kw. 2024 – wysoki kwartalny zysk netto dzięki poprawie NBI, umiarkowany wpływ ryzyka prawnego portfela CHF

Dalszy wzrost marży odsetkowej. Wzrost wolumenów kredytowych i akwizycji Klientów

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

#positive #up #stronger #together

- Bank doceniony na rynku za zarządzanie ESG: poprzez agencję Morningstar Sustainalytics, w „Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie”, Marka Godna Zaufania 2024
- Pierwszy bank w Polsce korzystający z BaseModel.ai - kolejne rozwiązanie wykorzystujące AI
- Nowości dla Klientów: Konto oszczędnościowe 8%, kredyt obrotowy z gwarancją Biznesmax Plus, kredyt inwestycyjny z dotacją do odsetek, zabezpieczony gwarancją Agromax z Funduszu Gwarancji Rolnych Plus
- Poprawa kolejnych procesów dla Klientów detalicznych - nowy zdigitalizowany proces onboardingu w placówkach banku, aktywacja aplikacji GOMobile kodem QR, standaryzacja procesu KYC dla Klientów korporacyjnych i MŚP

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Wzrost sprzedaży kont osobistych oraz akwizycji Klientów detalicznych. Kontynuacja wzrostu liczby Klientów Affluent i Wealth Management
- Sukcesywny powrót na rynek kredytów hipotecznych
- Konsekwentne zwiększanie akcji kredytowej w obszarze kredytów Klientów instytucjonalnych. Dalszy wzrost aktywnych Klientów korporacyjnych
- Utrzymujący się wzrost transakcyjności i liczby Klientów bankowości mobilnej

WYNIKI FINANSOWE

- Wzrost poziomu NBI dzięki poprawie wszystkich najważniejszych kategorii dochodów. Aktualizacja szacunku wpływu wakacji kredytowych (100 mln zł pozytywnego wpływu)
- Koszty pod kontrolą (spadek kosztów administracyjnych kw/kw, niewielki wzrost kosztów pracowniczych)
- Umiarkowany wzrost wpływu ryzyka prawnego portfela CHF
- Bardzo dobra jakość portfela kredytowego. Normalizacja kosztów ryzyka kredytowego

zysk netto

636 mln zł

+2% kw/kw

+43% r/r

ROE

18,2 %

-1% pp kw/kw

-1% pp r/r

kredyty brutto

88,9 mld zł

+1% kw/kw

-1% r/r

NIM

3,9 %

+28% pb kw/kw

+11% pb r/r

NBI

2,1 mld zł

+24% / +5%* kw/kw

+10% / +6%* r/r

koszty

787 mln zł

-2% kw/kw

+3% r/r

* bez wpływu wakacji kredytowych

Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 3 kwartale 2024



#POSITIVE

- **Najlepszy bank w Polsce w zarządzaniu ryzykiem ESG** wg Agencji ratingowej Morningstar Sustainalytics – wynik 9.8 znikome ryzyko
- **Najwyżej klasyfikowany bank w 18. edycji „Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie”**. Wynik 98 punktów na 100 możliwych do zdobycia pozwolił zająć II miejsce w klasyfikacji generalnej
- **Działania na rzecz niskoemisyjnej gospodarki i realizacji celów zrównoważonego rozwoju** – umowy kredytowe dla spółki Grenevia wraz z konsorcjum banków na kwotę 850 mln zł, z czego 700 mln zł w formule Sustainability-Linked Loan
- **Zaangażowanie społeczne w edukację finansową oraz wsparcie rozwoju młodzieży** (kolejne ostony programów: **Misja Edukacja** oraz **BAKCYL** - lekcje dla dzieci i młodzieży prowadzone przez pracowników Banku, nowy program rozwojowy Fundacji BNP Paribas - MOGE)

#UP

- **„Plan na Wypadek – Ochrona dla młodych bohaterów”** - nowe ubezpieczenie dla dzieci i młodzieży w wieku przedszkolnym i szkolnym oferowane Klientom Banku we współpracy z BNP Paribas Cardif
- **Konto oszczędnościowe z promocyjnym oprocentowaniem 8% do 25 tys. zł** - dla nowych Klientów, którzy otworzą ROR w oddziale Banku
- **Platforma Envirly** - innowacyjna usługa, wspierana algorytmami AI, umożliwia obliczanie i zarządzanie śladem węglowym oraz usprawnia procesy raportowania ESG - **dostępna dla wszystkich Klientów biznesowych Banku**
- **Moje Konto Premium** utrzymało pozycję lidera i zdobyło **1. miejsce już piąty rok z rzędu** w rankingu serwisu Bankier.pl

#STRONGER

- **Pierwszy bank w Polsce korzystający z BaseModel.ai** - narzędzia umożliwiającego tworzenie profili behawioralnych, które pozwalają lepiej poznać i zrozumieć potrzeby Klientów i tym samym odpowiednio dopasować ofertę do ich preferencji
- Zmiany w workflow kredytowym dla Klientów Korporacyjnych i MŚP – zwiększenie automatyzacji procesu w obszarze Operacji
- **Polish Contact Center Awards 2024**: 1. miejsce w kategorii „Najlepsze doskonalenie organizacji” oraz wyróżnienie w kategorii „Najlepsza technologia wspierająca” za program z wykorzystaniem analityki danych oraz AI
- Raport roczny Banku po raz trzeci z I nagrodą główną w konkursie IRiP „The Best Annual Report”

#TOGETHER

- **500 tys. zł** przekazane przez Bank i Fundację oraz **1 mln zł przez Klientów** na rzecz lokalnych organizacji na terenach powodziowych
- **Troska o zdrowie pracowników** - Akcja 2 godziny dla zdrowia, „Okaż trochę serca swojemu sercu” (cykl szkoleń z udzielania pierwszej pomocy)
- **Oferta szkoleń #MyWay**, w tym m.in. Digital Academy – program upskillingowy skoncentrowany w 2024 r. na rozwoju wiedzy i umiejętności pracy z AI, z programami: UniversilTy (6. edycja), „I can do IT” (4. edycja)

10,4 mld zł

zrównoważonego finansowania
na koniec września 2024

18%

kwartalnego wzrostu sprzedaży
rachunków bieżących Klientów
indywidualnych

229

aktywnych robotów wspierających
operacje Banku

5 lat

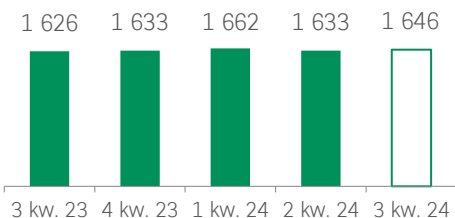
Programu Kobiety Zmieniające BNP Paribas

#G0digital - statystyki cyfrowe

Kontynuacja wzrostu transakcyjności i wykorzystania bankowości mobilnej



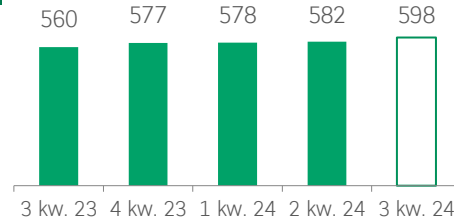
Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



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



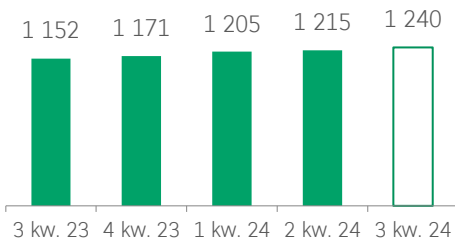
Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



+3% kw/kw
+7% r/r



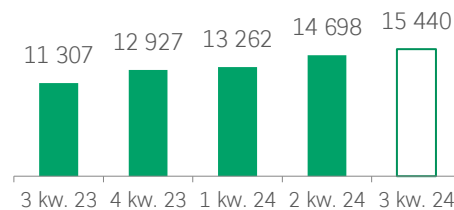
Użytkownicy G0mobile [tys.]



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



Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



+5% kw/kw
+37% r/r

#G0digital



Aplikacja
G0makler



Aplikacja
G0dealer

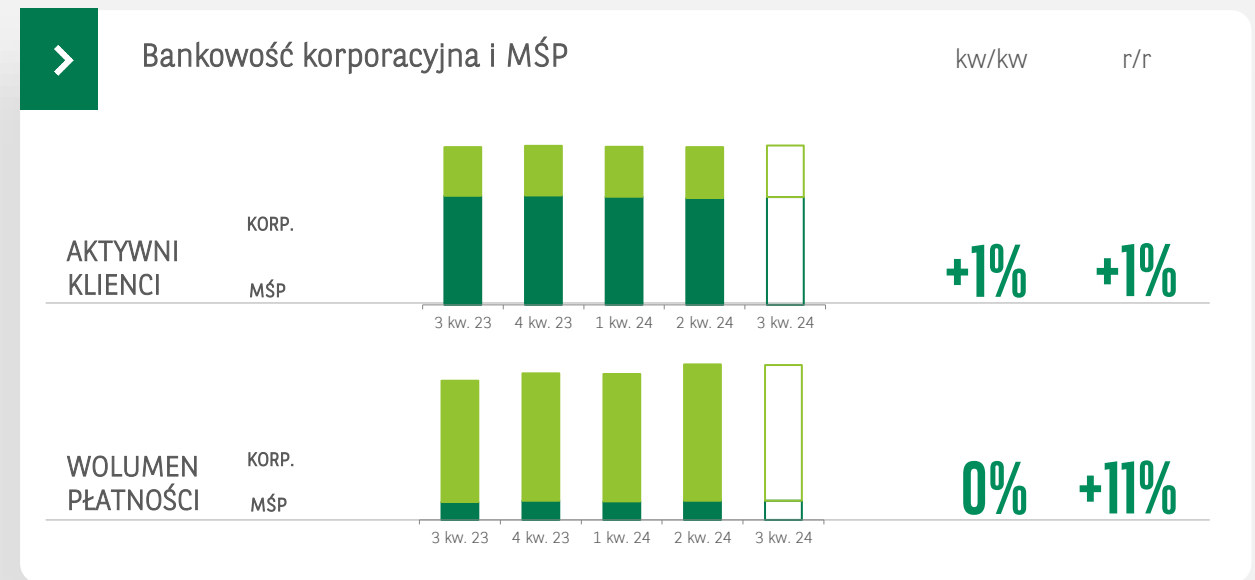
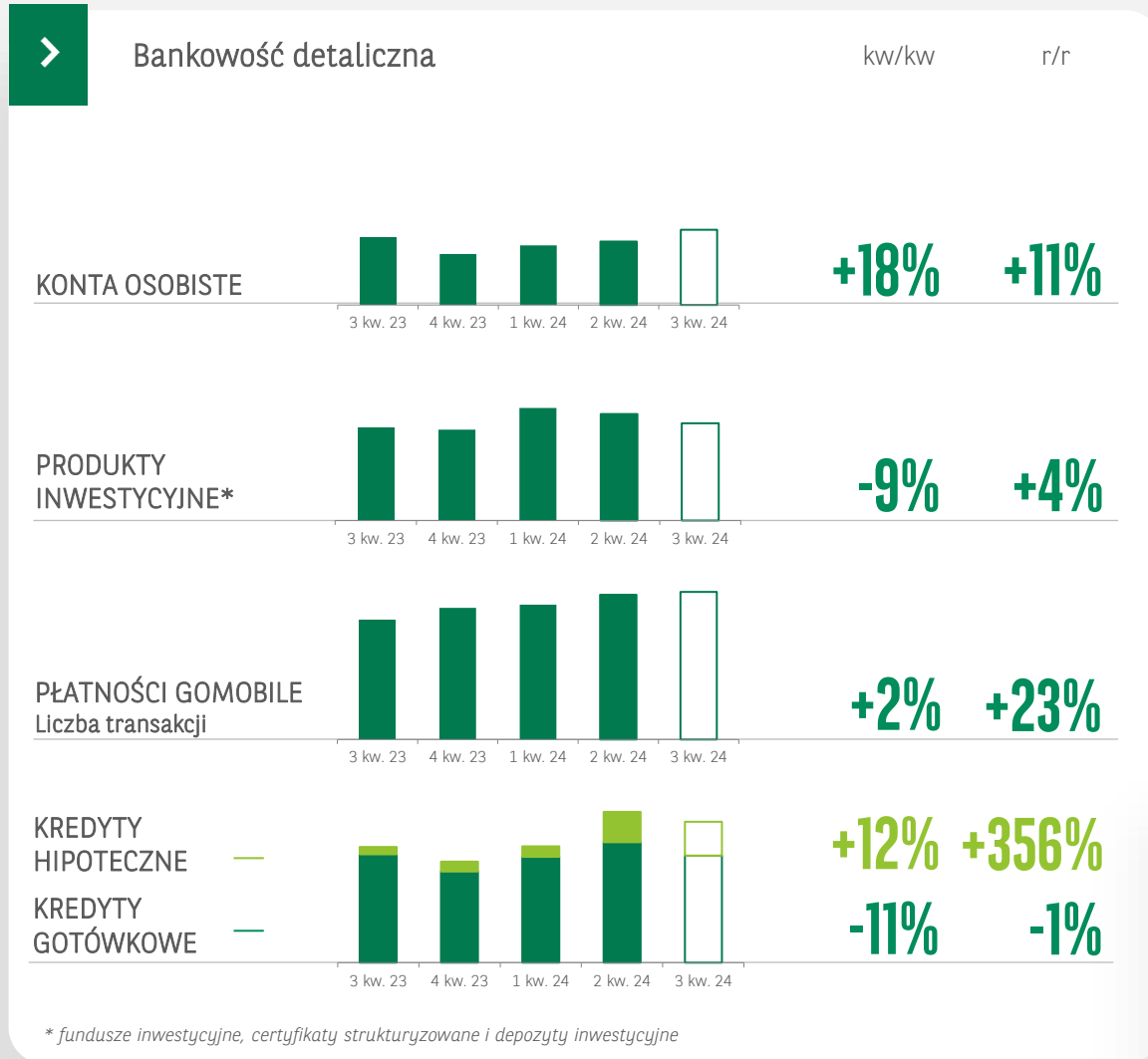


Usługa
G0invest



Aktywność biznesowa Klientów - wolumeny sprzedażowe i transakcyjne

Wzrost sprzedaży kont osobistych i kredytów mieszkaniowych, utrzymująca się tendencja wzrostu transakcyjności



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

CCC
Kredyt konsorcyjny
1 800 mln PLN
Refinansowanie istniejącego zadłużenia, finansowanie działalności operacyjnej, CAPEX
BNP PARIBAS
Główny Kredytodawca
Lipiec 2024

Grenevia
Kredyt konsorcyjny
850 mln PLN
Refinansowanie zadłużenia, finansowanie działalności operacyjnej, finansowanie zielonej transformacji Grupy
BNP PARIBAS
Główny Kredytodawca
Lipiec 2024

farm frites poland
Kredyt konsorcyjny
18 mln EUR
78,8 mln PLN
Zwiększenie finansowania inwestycyjnego oraz linii odnawialnej
BNP PARIBAS
Organizator
Lipiec 2024

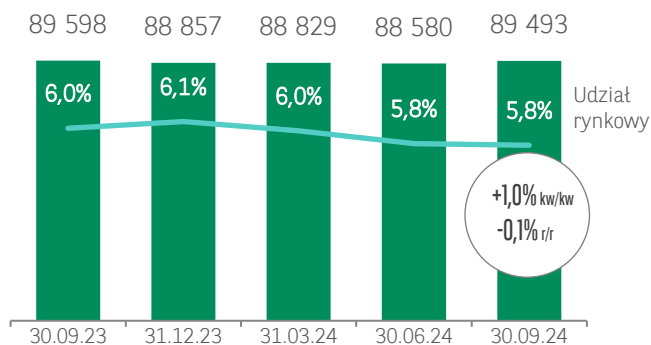
Smithfield
Kredyt konsorcyjny
500 mln USD
Finansowanie bieżących potrzeb korporacyjnych
BNP PARIBAS
Wiodący Organizator
Sierpień 2024

Stena Real Estate
Studio B
51,1 mln EUR
Kredyt inwestycyjny
BNP PARIBAS
Kredytodawca
Wrzesień 2024

Wolumeny kredytowe i depozytowe

Wzrost kredytów Klientów instytucjonalnych przy spadku depozytów. Stabilizacja wolumenów detalicznych. Selektywny wzrost liczby Klientów

> Kredyty brutto [mln zł]



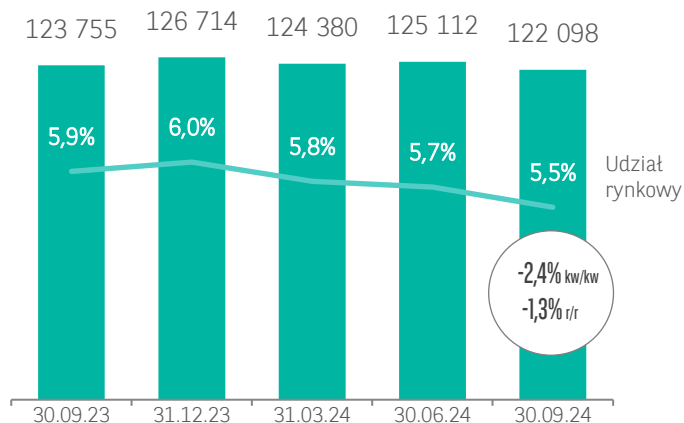
-0,2% kw/kw

spadek kredytów Klientów indywidualnych (-6,3% r/r), kredyty hipoteczne (-0,8% kw/kw, -10,7% r/r)

+1,8% kw/kw

kontynuacja wzrostu kredytów Klientów instytucjonalnych (+3,9% r/r)

> Depozyty Klientów [mln zł]



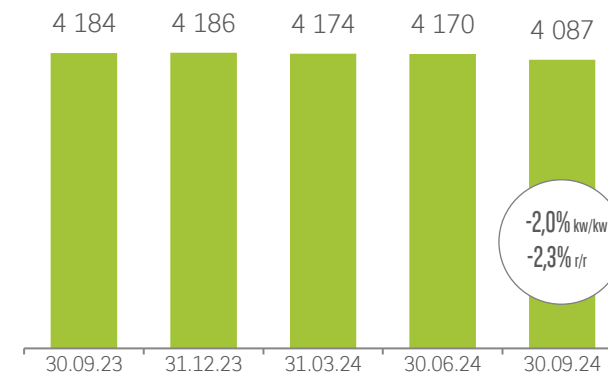
-0,2% kw/kw

nieznaczny spadek depozytów Klientów indywidualnych (+3,7% r/r)

-3,9% kw/kw

spadek depozytów Klientów instytucjonalnych (-4,7% r/r)

> Liczba Klientów [tys.]



-2,7% kw/kw

spadek liczby Klientów indywidualnych, z uwagi na czyszczenie bazy (-3,4% r/r)

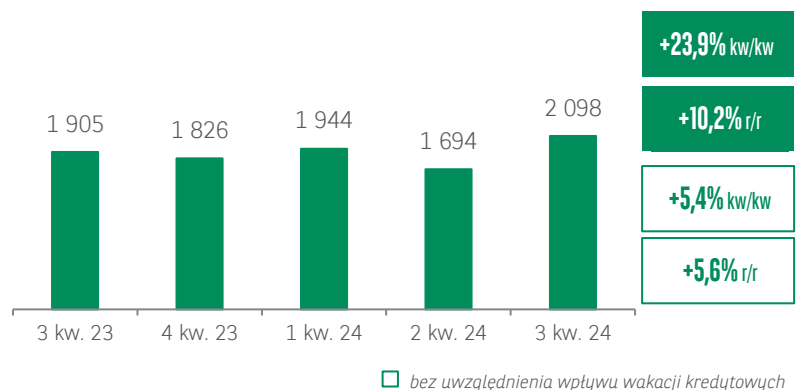
+2,2% kw/kw

wzrost liczby Klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (+5,6% r/r)

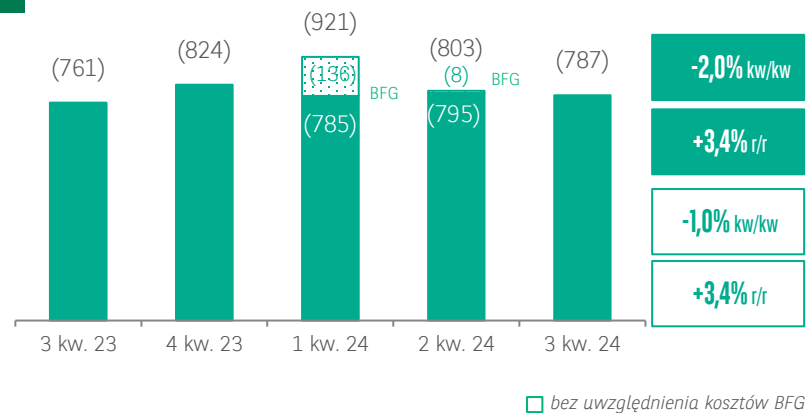
Kwartalne wyniki finansowe

Wzrost zysku netto – wyższy poziom wszystkich najważniejszych kategorii NBI wsparty spadkiem kosztów. Normalizacja kosztów ryzyka kredytowego i umiarkowany wzrost wpływu ryzyka prawnego portfela CHF

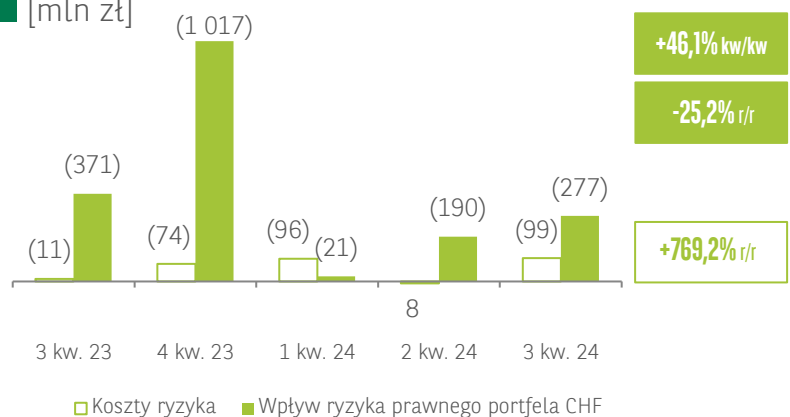
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



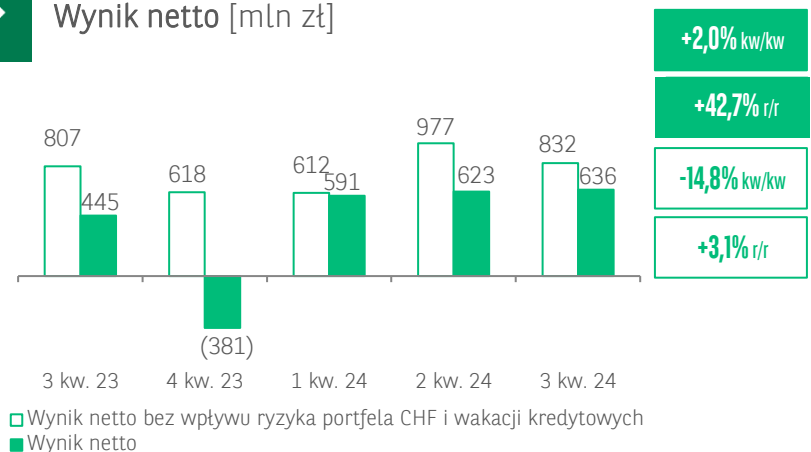
Koszty operacyjne [mln zł]



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



Wynik netto [mln zł]



Zauważalnie wyższy kwartalny wynik z działalności bankowej (również bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych) dzięki wzrostowi wyniku z tytułu odsetek, prowizji i działalności handlowej.

Niższy poziom ogólnych kosztów administracyjnych, utrzymujący się wzrost kosztów pracowniczych.

Normalizacja kosztów ryzyka kredytowego związana przede wszystkim z brakiem pozytywnego wpływu weryfikacji parametrów makroekonomicznych.

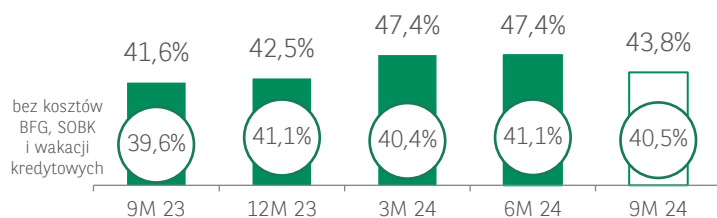
Umiarkowany wzrost wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF. Poziom zbliżony do średniej kwartalnej po wyłączeniu 4 kw. 23 i 1 kw. 24.

Raportowany kwartalny zysk netto +2% kw/kw i +43% r/r.

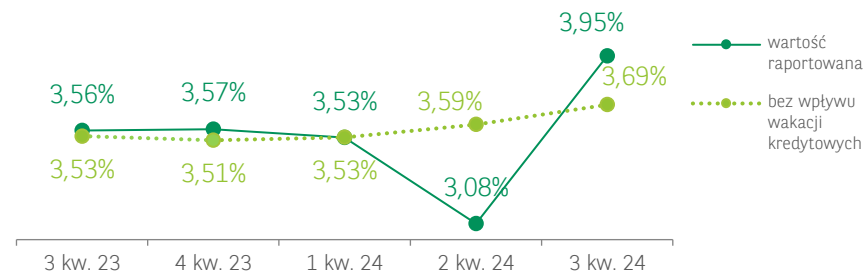
Kluczowe wskaźniki finansowe

Wysoki zwrot na kapitale. Dalsza optymalizacja marży odsetkowej, poprawa dochodów podstawowych. Dobra jakość portfela kredytowego przekładająca się na niski koszt ryzyka kredytowego

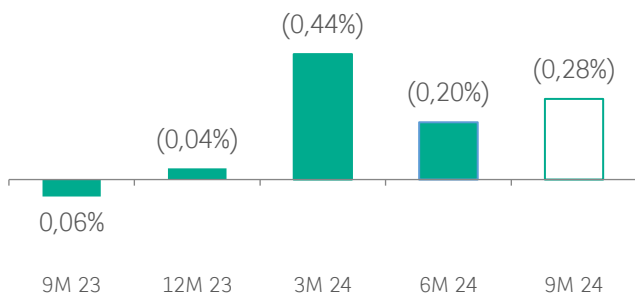
Koszty / Dochody [%]



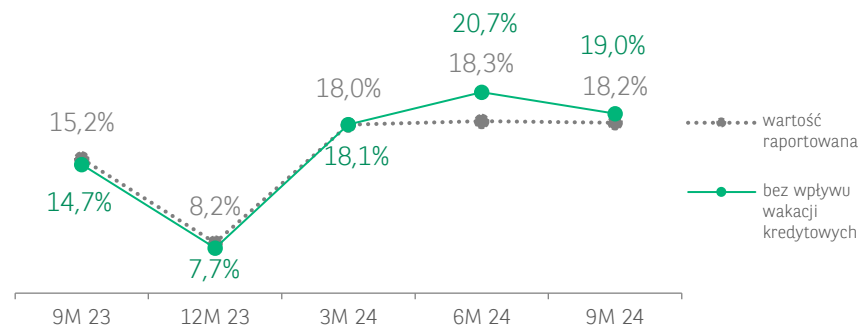
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE [%]



Poprawa raportowanego wskaźnika Koszty / Dochody dzięki weryfikacji wpływu wakacji kredytowych, poprawie NBI i spadkowi kosztów.
C/I bez uwzględnienia kosztów BFG i wakacji kredytowych na poziomie zbliżonym do 12M 2023.

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

Niski koszt ryzyka kredytowego pomimo braku pozytywnych zdarzeń jednorazowych porównywalnych do 2 kw. 24. Bardzo dobra jakość portfela kredytowego.

Wskaźnik ROE na poziomie 18,2% (wartość raportowana).



BNP PARIBAS

02

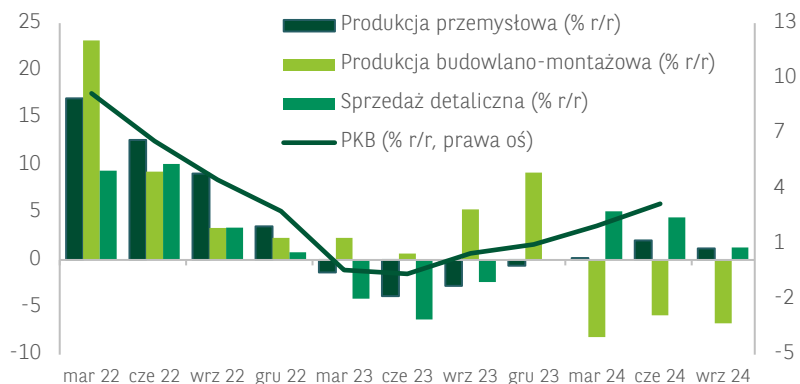
Otoczenie
makroekonomiczne

#BANKDOBRYCHDECYZJI

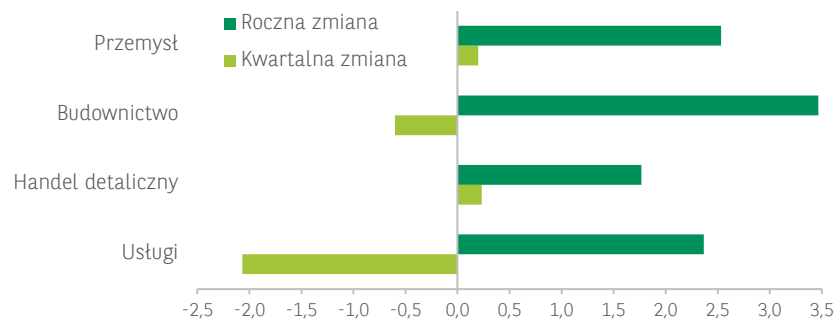
PKB, koniunktura i inflacja

Tempo wzrostu słabnie, bo wyższa inflacja osłabia konsumpcję

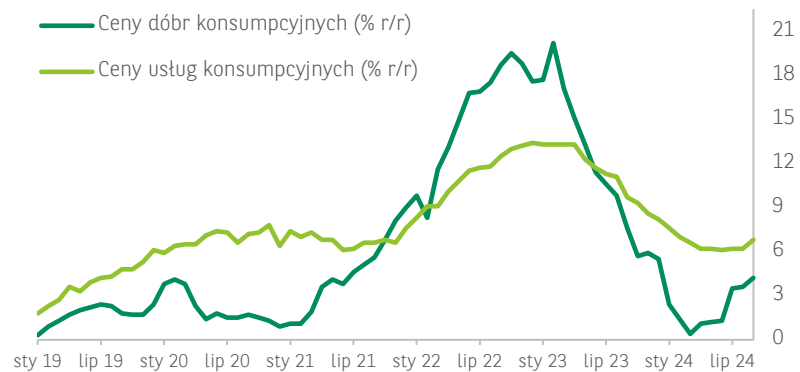
Gospodarka zwolniła w 3 kwartale, jednak wskaźniki koniunktury pozostają spójne z ponownym ożywieniem



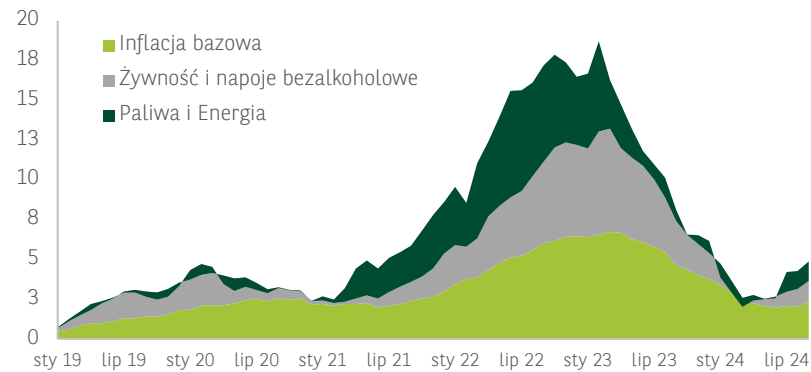
Komisja Europejska: Wskaźniki koniunktury dla Polski w 3 kw. 2024



Wzrost inflacji wywołany lipcową podwyżką cen energii



Wkład głównych komponentów do inflacji CPI (pp)



Dostępne dane wskazują na ponowne osłabienie wzrostu gospodarczego w 3 kw. br. do poniżej 3% r/r wobec 3,2% r/r w 2 kw.

O ile słabość przemysłu i budownictwa nie są niespodzianką, o tyle słaba sprzedaż detaliczna w ostatnich miesiącach może być zaskoczeniem. Być może, pomimo wciąż rosnących dość szybko realnych dochodów gospodarstw domowych, wzrost inflacji wynikający z podwyżki cen energii w lipcu br., mógł negatywnie wpłynąć na nastroje konsumentów.

Pomimo słabej bieżącej aktywności, w większości dużych branż wskaźniki koniunktury znajdują się na wyższych poziomach niż rok temu, co pozostaje spójne z oczekiwanym ożywieniem gospodarczym w kolejnych miesiącach.

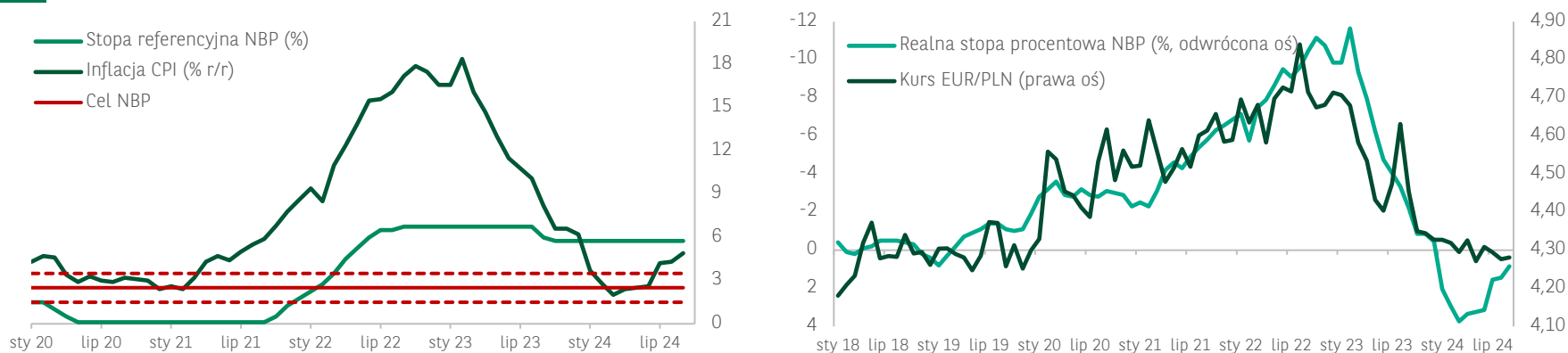
Wzrost cen energii spowodował przyspieszenie inflacji CPI do prawie 5% we wrześniu. Pozostanie ona na podwyższonym poziomie przez kolejne kilka-kilkanaście miesięcy. W II połowie 2025 r., wraz z wygaśnięciem efektu bazy, spodziewane jest jej ponowne obniżenie w kierunku celu NBP.

Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas

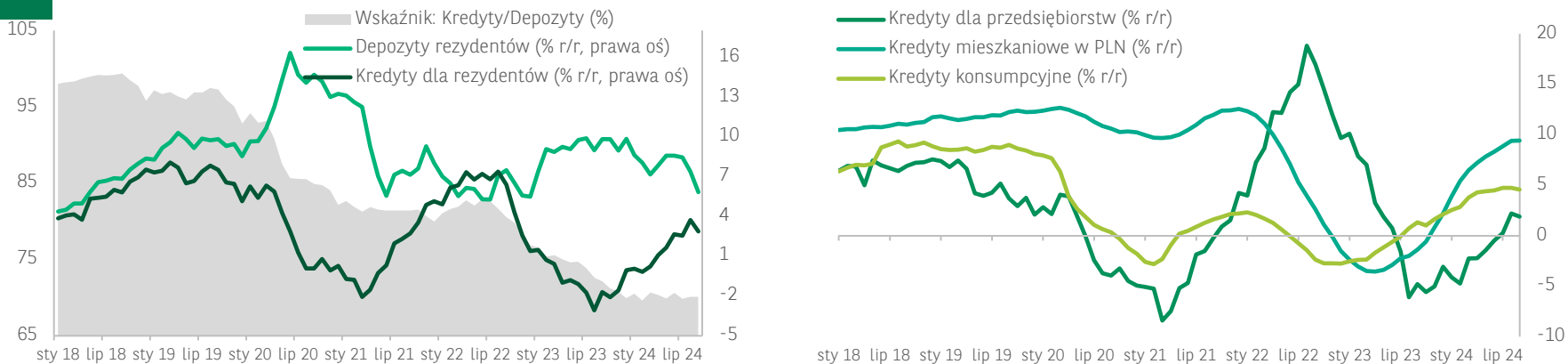
Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

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, jednak ostatnie wypowiedzi członków Rady, w tym prezesa NBP, wskazują na wznowienie cyklu łagodzenia polityki monetarnej na początku przyszłego roku.

Pomimo wzrostu inflacji w 3 kw. 2024 r. realna stopa procentowa w Polsce pozostaje dodatnia, wspierając mocny kurs złotego – pomimo pogarszającego się bilansu handlowego i salda na rachunku bieżącym.

W ostatnich miesiącach popyt na kredyt we wszystkich segmentach, w tym przedsiębiorstw niefinansowych (zarówno na kredyt obrotowy jak i inwestycyjny), rośnie.

Oczekiwana w przyszłym roku poprawa koniunktury – zwłaszcza w przemyśle, oraz niższe stopy procentowe powinny wspierać dalszy wzrost akcji kredytowej zarówno wśród gospodarstw domowych jak też i firm.

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



BNP PARIBAS

03

Wyniki
finansowe



Kluczowe dane finansowe - 9M 2024

Wzrost zysku netto i NBI przy dalszej poprawie marży odsetkowej. Niższy negatywny wpływ ryzyka prawnego portfela CHF. Normalizacja kosztu ryzyka. Koszty pod kontrolą pomimo wpływu inflacji i realizowanych inwestycji na bazę kosztową

> Wyniki finansowe

Zysk netto	1 849 mln zł	+32,7% r/r (+456 mln zł)
bez wakacji kredytowych	1 933 mln zł	+41,5% r/r (+567 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	5 737 mln zł	+5,1% r/r (+280 mln zł), w tym:
		wynik odsetkowy: 4 201 mln zł,+10,4% r/r wynik prowizyjny: 934 mln zł,+1,5% r/r wynik na działalności handlowej: 640 mln zł,-15,4% r/r
bez wakacji kredytowych	5 840 mln zł	+7,7% r/r (+416 mln zł)
		wynik odsetkowy: 4 304 mln zł,+14,1% r/r
Koszty	-2 512 mln zł	+10,6% r/r (-240 mln zł)
Koszty (bez BFG)	-2 368 mln zł	+10,2% r/r (-220 mln zł)
Wskaźnik C/I	43,8%	+2,2 pp r/r
Wskaźnik C/I (bez BFG i wakacji kredytowych)	40,5%	+0,9 pp r/r
Wpływ ryzyka prawnego portfela CHF na RZIS	-488 mln zł	-49,2% r/r (+473 mln zł)
Odpisy netto z tyt. oczekiwanych strat kred.	-187 mln zł	-567,5% r/r (-227 mln zł)

> Wolumeny

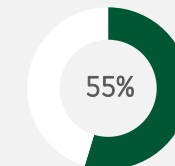
Aktywa	159 mld zł	+2,5% r/r
Kredyty (brutto)	89 mld zł	-0,1% r/r
Papiery wartościowe	48 mld zł	+24,0% r/r
Depozyty Klientów	122 mld zł	-1,3% r/r
Produkty inwestycyjne	19 mld zł	+42,5% r/r
Kapitał własny	14 mld zł	+9,0% r/r

> Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	16,59%
Tier 1	12,97%
MREL jednostkowy (% TREA)	21,63%
ROE	18%
BVPS (zł)	96,8
Kredyty netto / depozyty	71%
LCR	217%
Marża odsetkowa (aktywa netto, kwartalnie)	3,95%

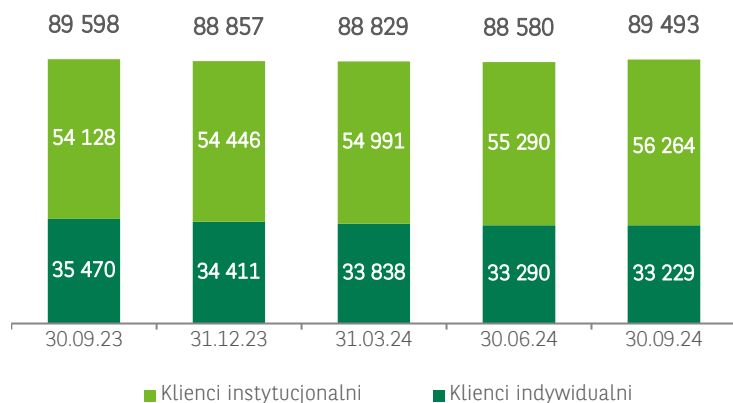
Portfel kredytowy

Wzrost portfela Klientów instytucjonalnych, ograniczanie trendu spadkowego portfela kredytowego Klientów indywidualnych.
Wzrost wartości portfela kredytowego przedsiębiorstw, leasingu i portfela kredytów gotówkowych



udział w sumie bilansowej

Kredyty Klientów brutto* [mln zł]



+1,0% kw/kw -0,1% r/r

+1,8% kw/kw +3,9% r/r

-0,2% kw/kw -6,3% r/r

Portfel Klientów indywidualnych:

- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w PLN (-0,5% kw/kw, -7,4% r/r)
- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-9,7% kw/kw, -59,3% r/r) m.in. z uwagi na postępujący proces zawierania ugód
- wzrost wartości portfela kredytów gotówkowych (+1,0% kw/kw, +2,8% r/r)

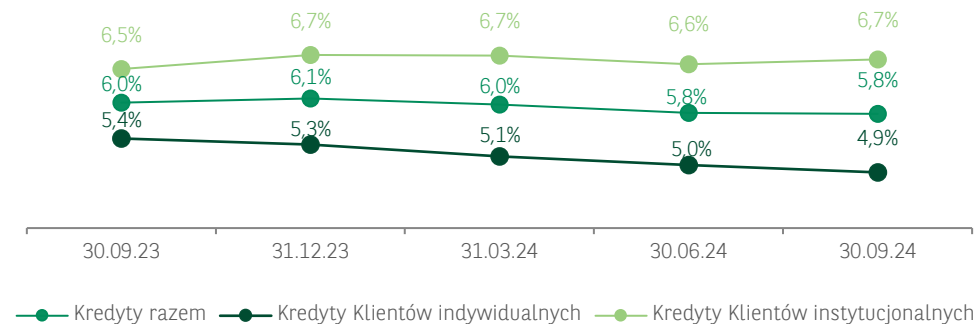
Portfel Klientów instytucjonalnych:

- wzrost portfela przedsiębiorstw (+2,1% kw/kw, +1,9% r/r)
- wzrost portfela leasingu (+1,0% kw/kw, +9,3% r/r)
- wzrost portfela rolników indywidualnych (+0,9% kw/kw, +10,4% r/r)

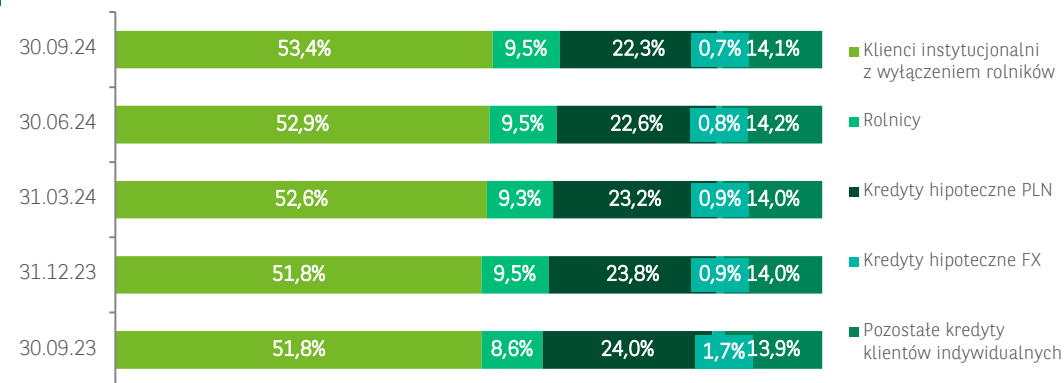
Wartość zrównoważonego finansowania na koniec 3 kw. 2024: 10,4 mld zł (+4,1% kw/kw, +16,4% r/r)

* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

Udziały rynkowe [%]



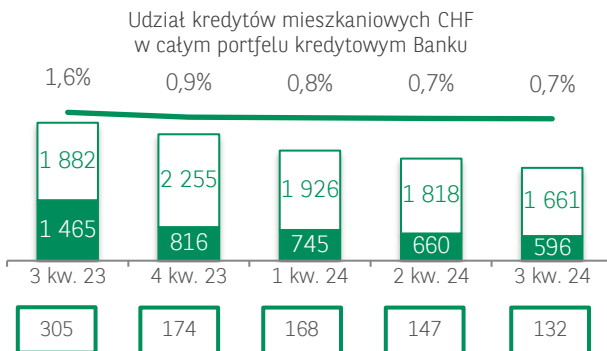
Struktura kredytów brutto [%]



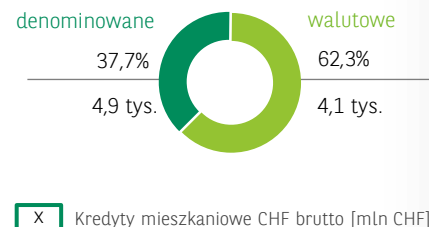
Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

Wzrost wpływu ryzyka prawnego CHF w porównaniu z 2 kwartałem. Dalszy wzrost liczby ugód zawieranych z Klientami

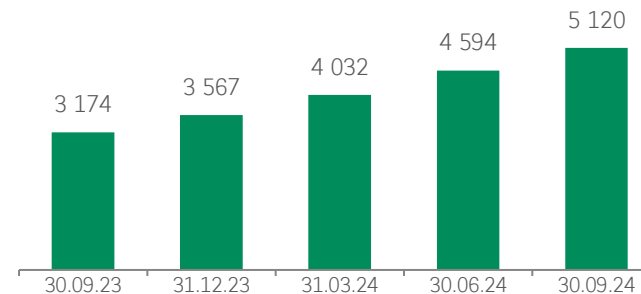
Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]



Liczba aktywnych kredytów



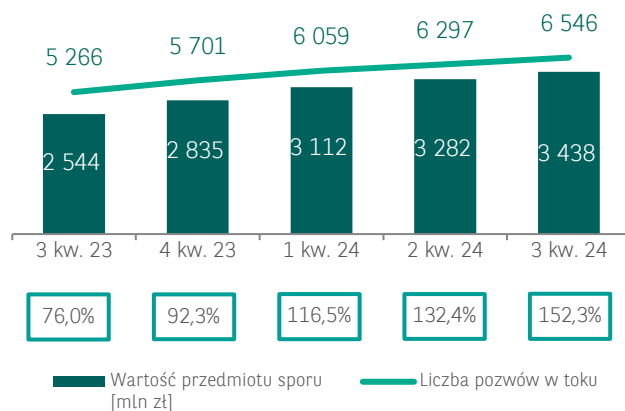
Liczba zawartych indywidualnie ugód z kredytobiorcami



Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 30.09.2024:

- 13 756 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom,
- 5 781 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
- 5 120 zawartych ugód.

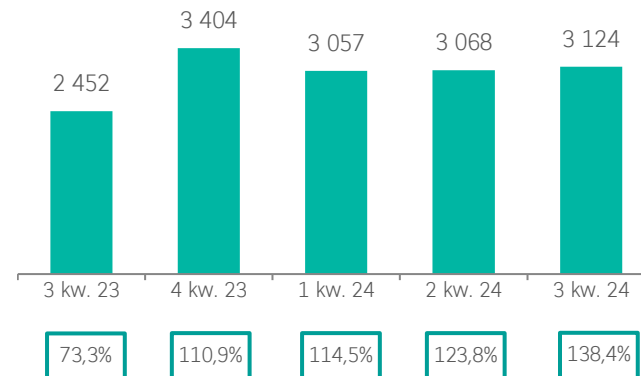
Pozwy Klientów



- W 3 kw. 2024: **634 nowych pozwów** (712 w 2 kw. 2024), 385 spraw zakończonych w 3 kw. (476 w 2 kw. 2024).
- W **2 514 prawomocnie zakończonych postępowaniach**: 1 911 zakończyło się niekorzystnie dla Banku, 432 zakończyły się ugodą sądową, 130 umorzono w wyniku zawarcia ugody, 41 zakończyło się pozytywnie.

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

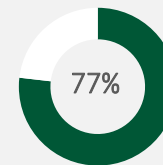


- Wpływ ryzyka prawnego związanego z ugodami z Klientami na 30.09.2024: 243 mln zł (na 30.06.2024: 197 mln zł).
- W 3 kw. 2024 Bank wykorzystał 119 mln zł w związku z zawartymi ugodami i 134 mln zł w związku z prawomocnymi wyrokami (w 2 kw. odpowiednio: 103 mln zł i 112 mln zł).

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

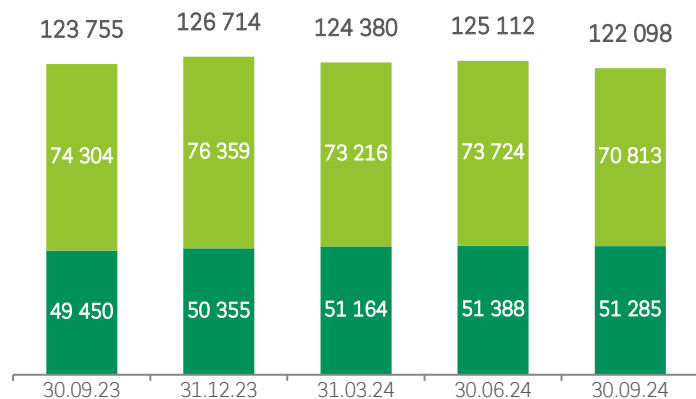
Depozyty Klientów

Spadek wartości depozytów Klientów instytucjonalnych, stabilizacja depozytów indywidualnych. Dalszy wzrost udziału rachunków bieżących w strukturze portfela depozytowego



udział w sumie bilansowej

Depozyty Klientów [mln zł]



-2,4% kw/kw -1,3% r/r

-3,9% kw/kw -4,7% r/r

-0,2% kw/kw +3,7% r/r

195,3

239,1

234,3

225,4

217,5

x LCR [%]

■ Depozyty Klientów indywidualnych ■ Depozyty Klientów instytucjonalnych

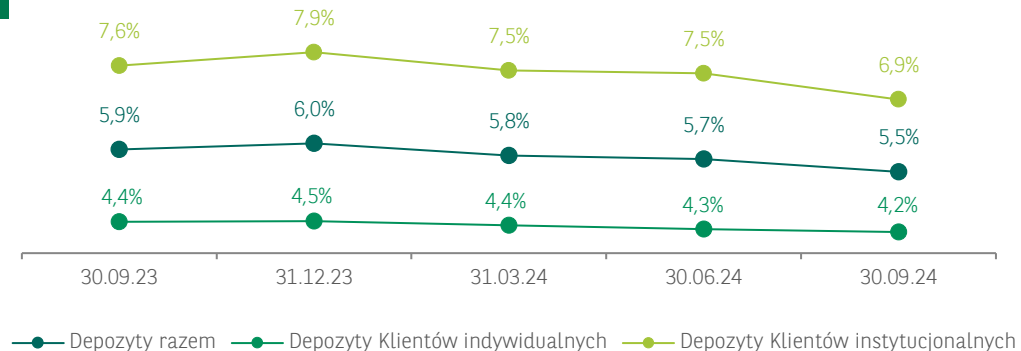
Depozyty Klientów:

- Klientów instytucjonalnych z wyłączeniem rolników: -3,9% kw/kw, -5,7% r/r
- Klientów indywidualnych: -0,2% kw/kw, +3,7% r/r
- Rolników: -11,2% kw/kw, +1,7% r/r
- Sektora budżetowego: +4,2% kw/kw, +7,6% r/r

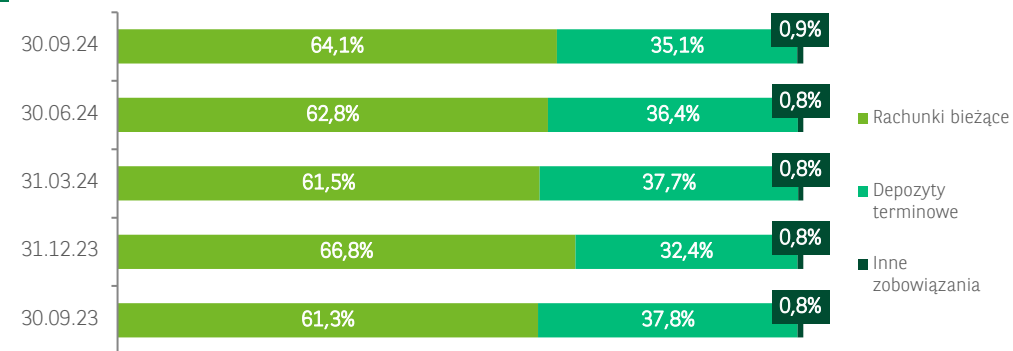
Dalszy wzrost udziału depozytów bieżących w sumie depozytów do 64,1% na koniec 3 kw. 2024 (+1,3 pp kw/kw, +2,7 pp r/r):

- Klientów indywidualnych: 53,4%, +0,3 pp kw/kw
- Klientów instytucjonalnych: 71,7%, +2,3 pp kw/kw

Udziały rynkowe [%]



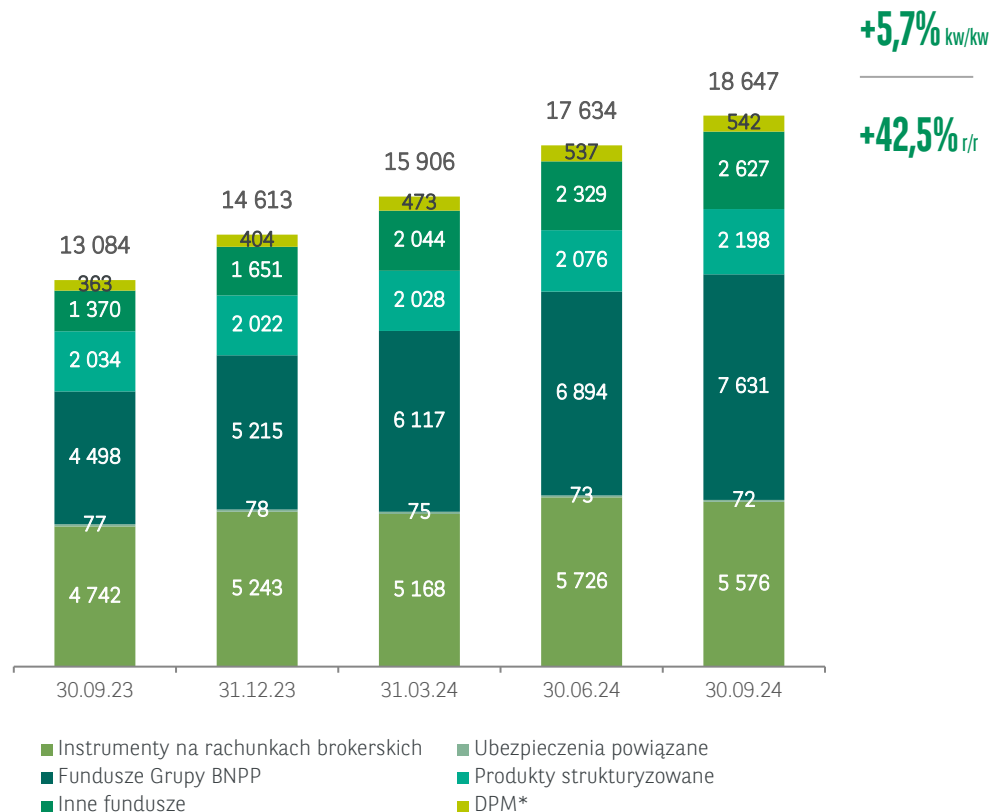
Struktura depozytów [%]



Produkty inwestycyjne

Dalszy wzrost wartości kluczowych produktów inwestycyjnych, utrzymująca się dominacja instrumentów dłużnych w strukturze produktowej funduszy

Produkty inwestycyjne [mln zł]

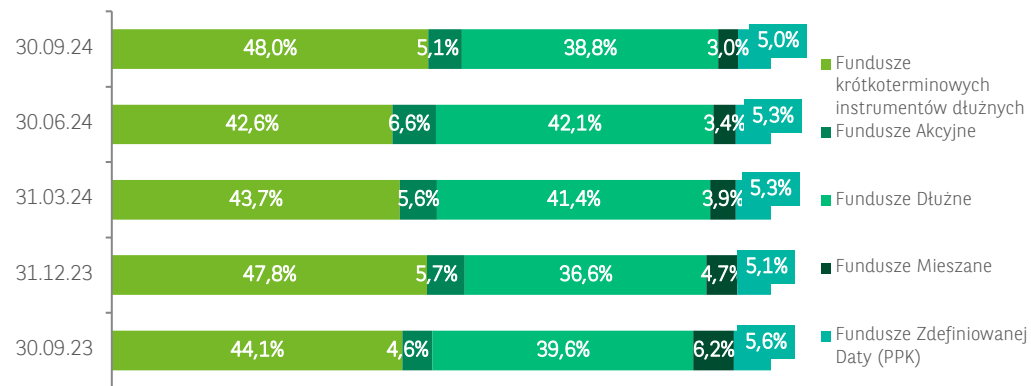


* Discretionary Portfolio Management

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

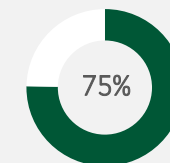
- W 3 kw. 2024 nastąpił dalszy wzrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+69,7% r/r, +10,7% kw/kw).
- Utrzymuje się zainteresowanie Klientów subfunduszami inwestującymi na rynku instrumentów dłużnych krótkoterminowych.
- Wzrost wartości aktywów Klientów na rachunkach brokerskich w ujęciu rocznym (+17,6%) i niewielki spadek w ujęciu kwartalnym (-2,6%).

Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



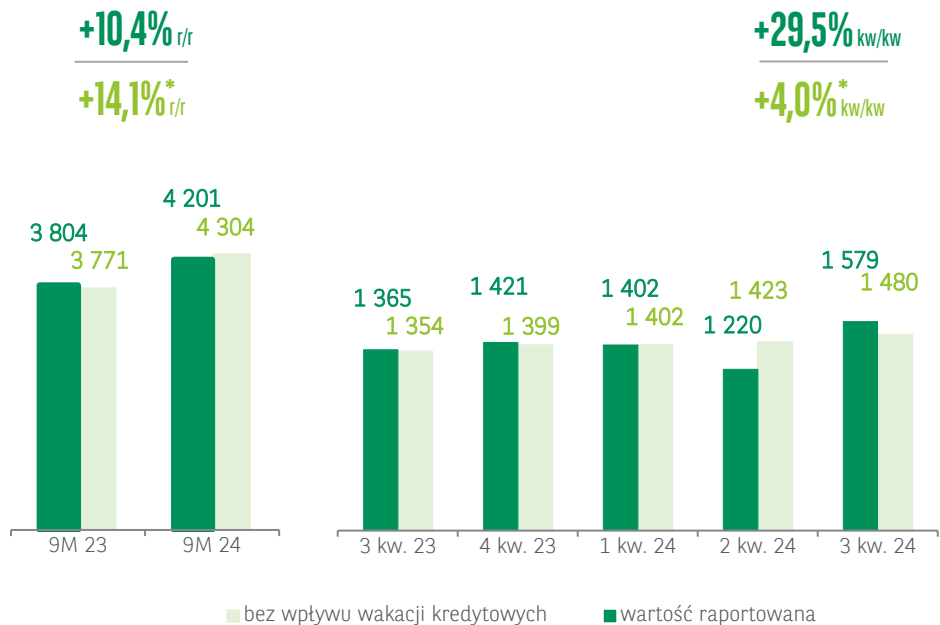
Wynik z tytułu odsetek

Wzrost skorygowanej marży odsetkowej. Pozytywny wpływ weryfikacji szacunku wakacji kredytowych. Dalsza poprawa wyniku z instrumentów pochodnych, portfela papierów oraz optymalizacja kosztu depozytów



udział w NBI

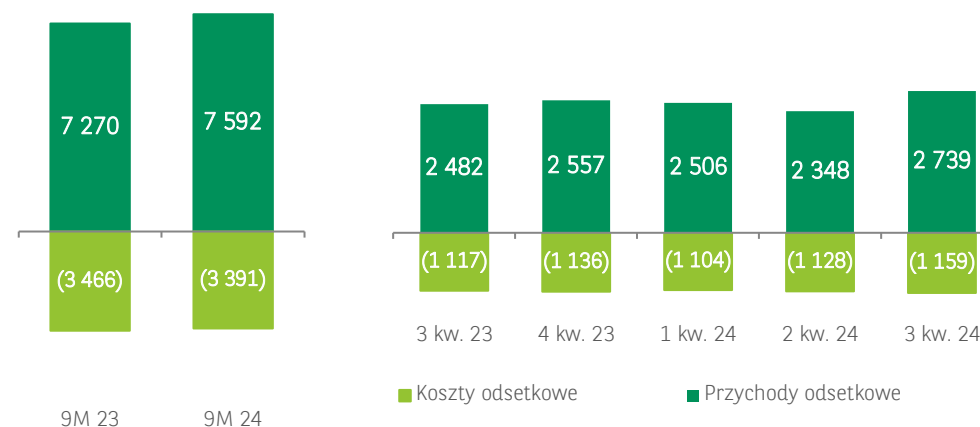
Wynik odsetkowy [mln zł]



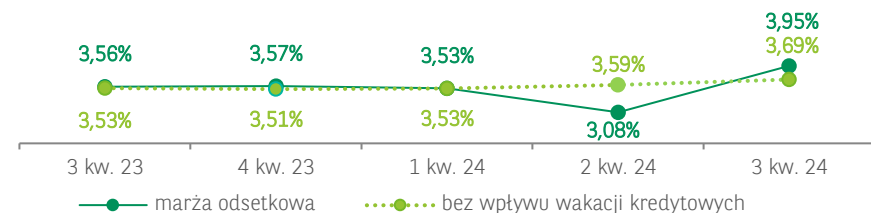
- W 2 kw. negatywny wpływ wakacji kredytowych -203 mln zł, w 3 kw. weryfikacja szacunku i wpływ pozytywny +100 mln zł.
- Wzrost wyniku z tytułu odsetek od papierów wartościowych oraz transakcji reverse repo w ujęciu r/r (+460 mln zł) i nieznaczny spadek w ujęciu kw/kw (-5 mln zł).
- Poprawa wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń (mniejszy negatywny wpływ) +294 mln zł r/r, +25 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. Utrzymująca się komfortowa sytuacja płynnościowa umożliwiła w 3 kw. dalszą optymalizację kosztu pozyskania depozytów.

* bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych

Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]

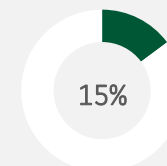


Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]



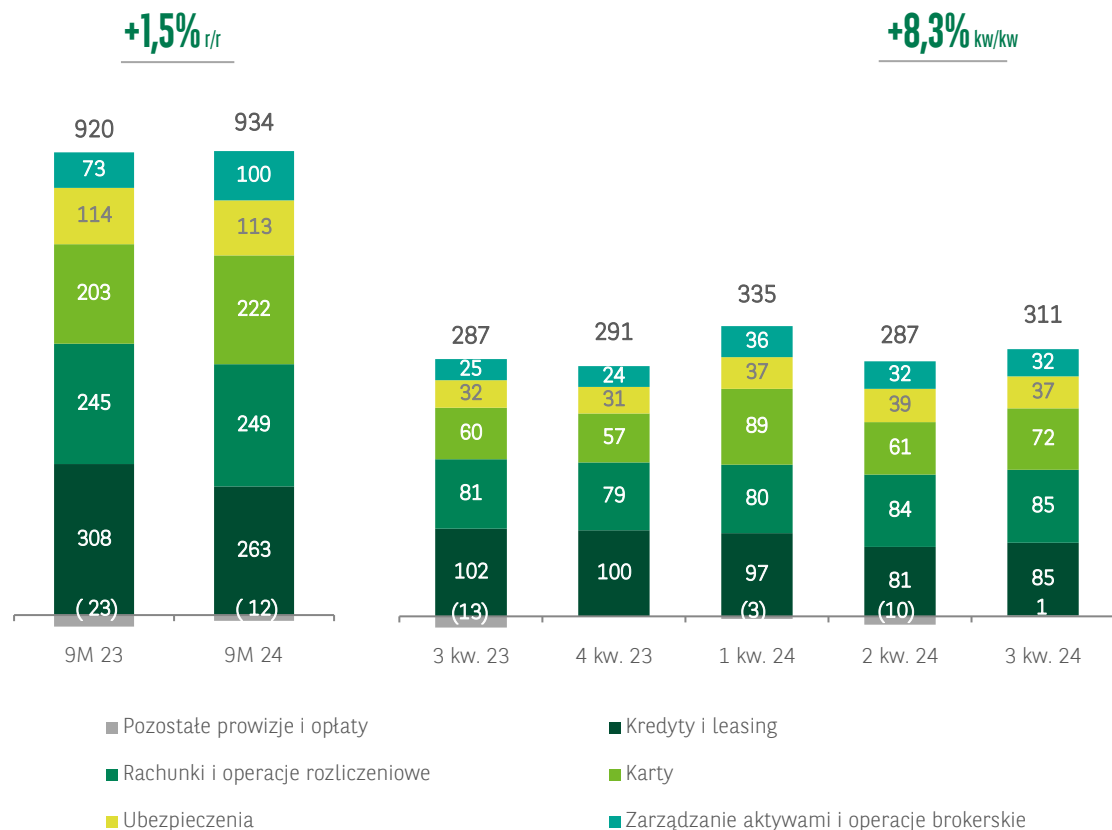
Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wzrost wyniku prowizyjnego w 3 kwartale 2024 - wyższe przychody z usług doradczych M&A, kart oraz kredytów

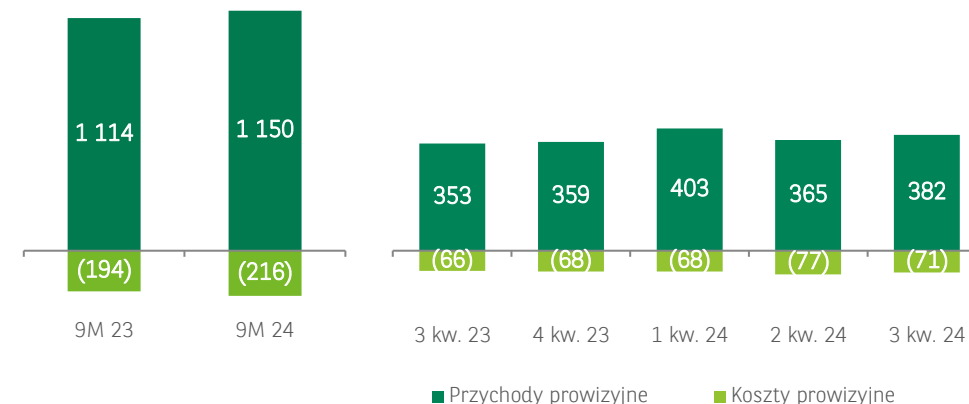


udział w NBI

Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



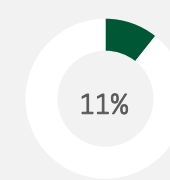
Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]



- Wyższy r/r wynik z tytułu prowizji i opłat dzięki wyższym prowizjom za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie, z działalności kartowej oraz z pozostałych prowizji pomimo niższych przychodów z działalności kredytowej i ubezpieczeń.
- Wzrost kwartalnego wyniku prowizyjnego głównie z uwagi na wyższe prowizje:
 - w obszarze kart (z tytułu wsparcia sprzedaży od Mastercard i współpracy z Euronet; wzrost liczby transakcji kartowych),
 - z działalności kredytowej, gwarancyjnej oraz pozostałej (usługi doradcze M&A i duże transakcje w obszarze CIB).

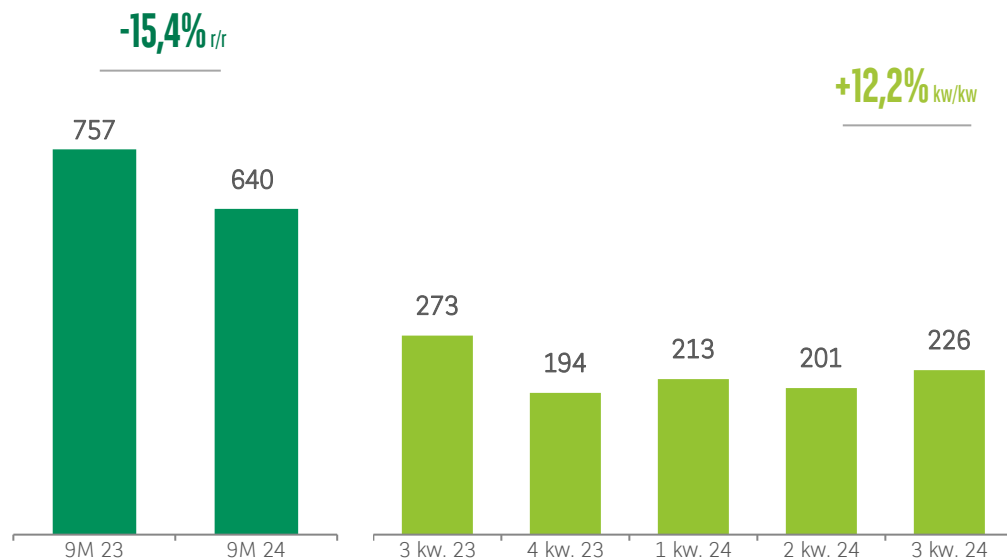
Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej

Wzrost wyniku na działalności handlowej. Pozytywny wpływ transakcji w obszarze CIB oraz poprawy wycen akcji i udziałów



udział w NBI

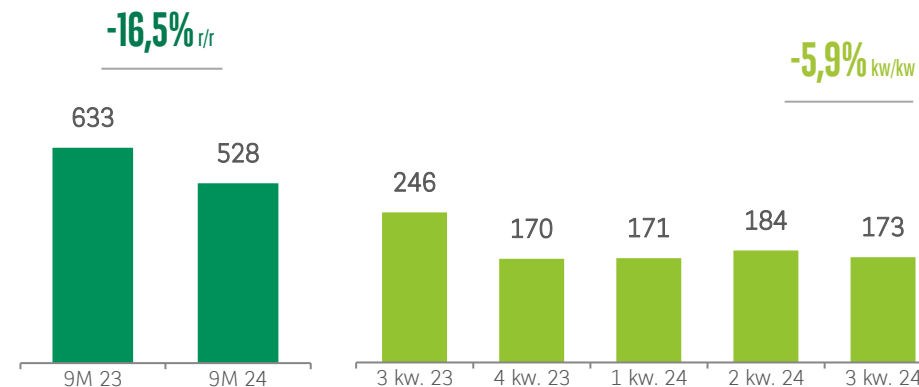
Wynik na działalności handlowej [mln zł]



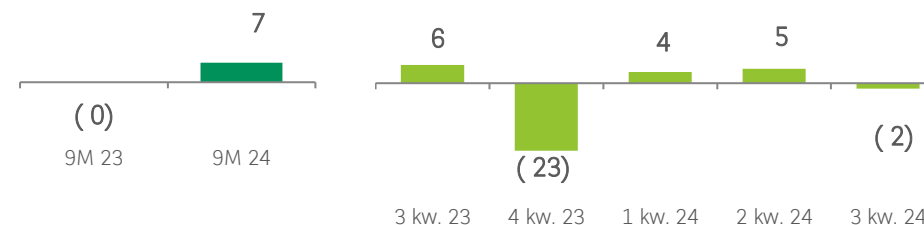
- Spadek wyniku na działalności handlowej w ujęciu r/r m.in. z powodu niższego wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami (-104,4 mln zł r/r z uwagi na brak porównywalnych do 2023 zdarzeń jednorazowych). Niższy był również wynik z wyceny IRS zabezpieczających portfel kredytowy wyceniany do FV (-12,9 mln zł r/r) oraz wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych do wartości godziwej (-3,1 mln zł r/r).
- Wzrost w ujęciu kwartalnym dzięki poprawie wyników z transakcji instrumentami finansowymi w CIB oraz poprawie wyceny akcji spółek infrastrukturalnych (VISA, Mastercard, BIK, KIR) pomimo nieznacznie niższej 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]



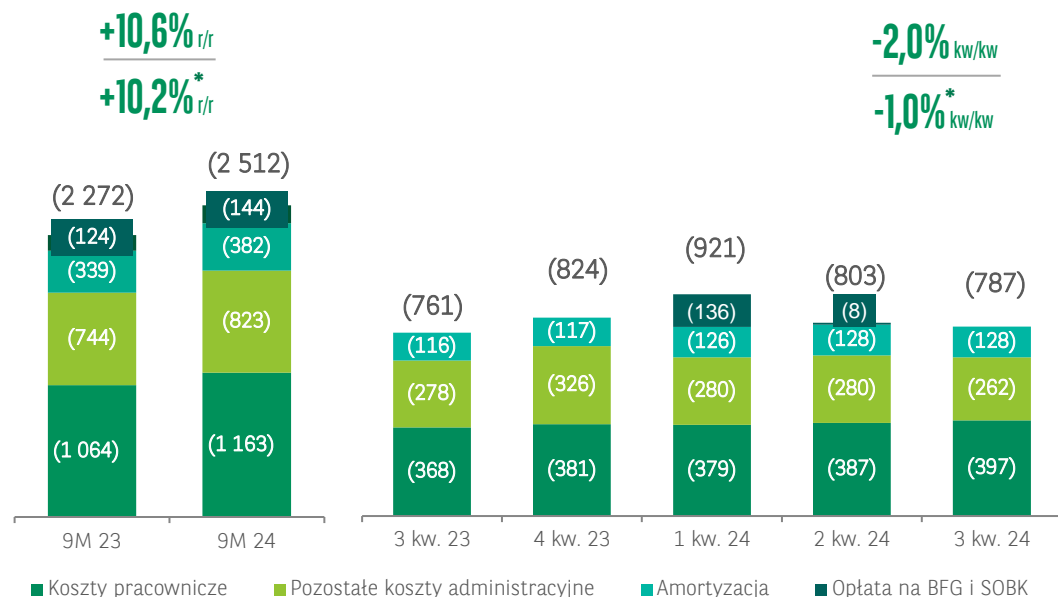
- Zmiana wyniku na działalności inwestycyjnej r/r oraz kw/kw w rezultacie wahań wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (-4,6 mln zł w 3 kw. 24, +3,3 mln zł w 2 kw. 24, +3,8 mln zł w 1 kw. 24 vs. +1,0 mln zł w 3 kw. 23 oraz +2,8 mln zł w 2 kw. 23 i -12,4 mln zł w 1 kw. 23).

Koszty działania i amortyzacja

Spadek kosztów w ujęciu kwartalnym pomimo nieznacznego wzrostu kosztów pracowniczych



Koszty działania [mln zł]

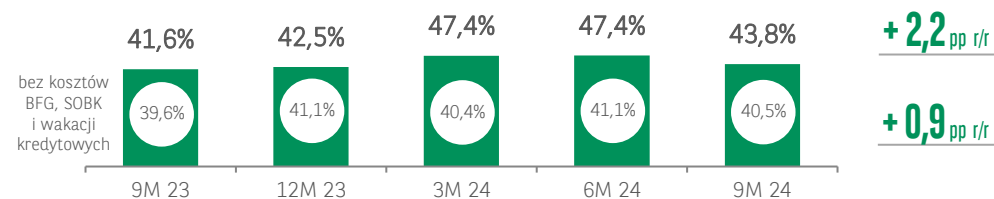


- Wzrost kosztów w ujęciu r/r przede wszystkim w rezultacie wyższych kosztów pracowniczych (wzrost wynagrodzeń częściowo zneutralizowany spadkiem zatrudnienia o 309 etatów r/r), wzrostu kosztów amortyzacji (związanego z transformacją i digitalizacją oraz przyśpieszeniem amortyzacji niektórych systemów), wyższych kosztów usług obcych z tytułu innych umów i doradztwa, IT, marketingu oraz BFG.
- Spadek kosztów w ujęciu kwartalnym związany przede wszystkim z niższymi pozostałymi kosztami administracyjnymi o 17,9 mln zł, -6,4% (niższe koszty usług obcych z tytułu innych umów i doradztwa) oraz brakiem kosztów regulacyjnych (vs. 8,3 mln zł w 2 kw. 2024) pomimo nieznacznego wzrostu kosztów pracowniczych.

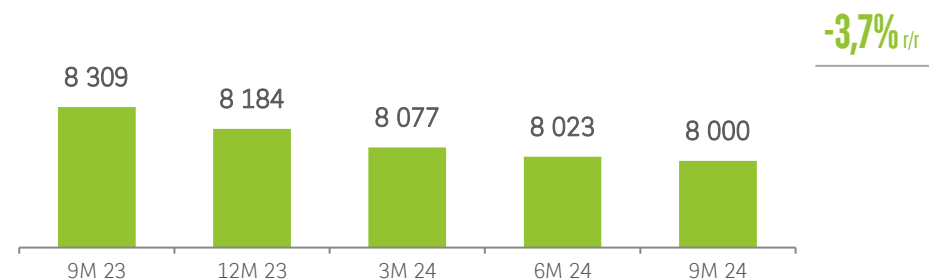
* bez uwzględnienia kosztów BFG i SOBK



Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



Zatrudnienie w Grupie [FTE, na koniec okresu]

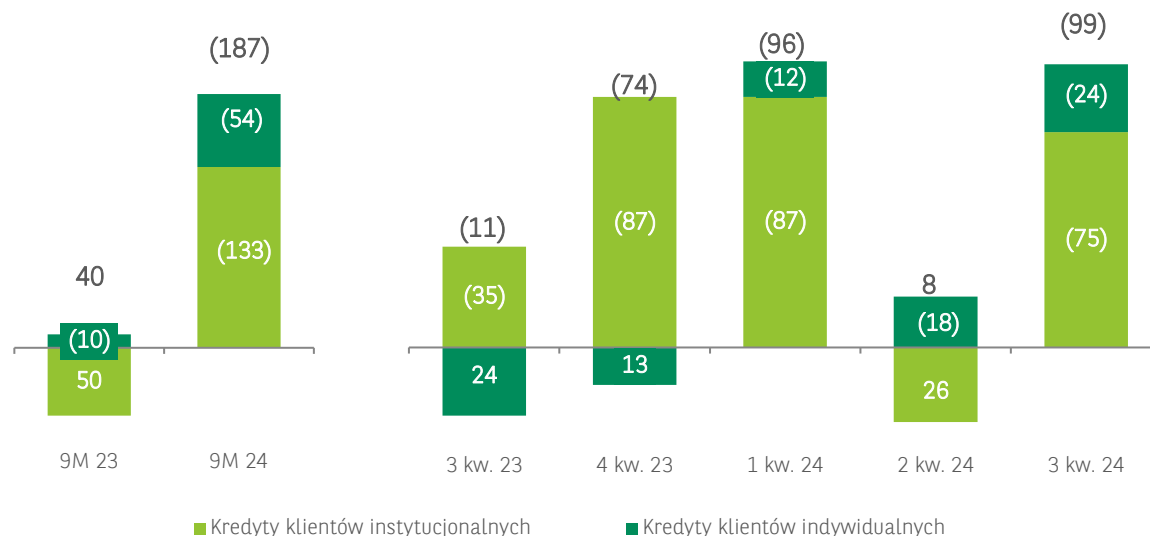


Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Koszty ryzyka potwierdzające bardzo dobrą jakość i odporność portfela



Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



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

Wynik zrealizowany w 3 kw. 2024 wyniósł -99 mln zł. Istotny wpływ na koszt ryzyka w 3 kw. miały:

- dowiązanie 43 mln zł rezerw w wyniku aktualizacji projekcji czynników makroekonomicznych (forward looking), w tym 35 mln zł na portfel Klientów instytucjonalnych,
- utworzenie rezerwy w formie Post Model Adjustment w kwocie 30 mln zł na przyszłą materializację ryzyka wynikającego z negatywnych zjawisk pogodowych wpływających na uprawy rolnicze (np. susza, gradobicia),
- rozwiązanie 33 mln zł rezerw m.in. w wyniku aktualizacji parametrów stosowanych w kalkulacji rezerw portfelowych oraz aktualizacji wpływu ryzyka prawnego dla portfela zabezpieczonego nieruchomościami w CHF.

W 3 kwartałach 2024 wynik z tytułu odpisów wyniósł -187 mln zł. Niższy koszt ryzyka w analogicznym okresie 2023 r. wynikał przede wszystkim z istotnych odzysków z portfela NPL klientów instytucjonalnych oraz z rozwiązywania wcześniej tworzonych rezerw na przyszłą materializację ryzyka.

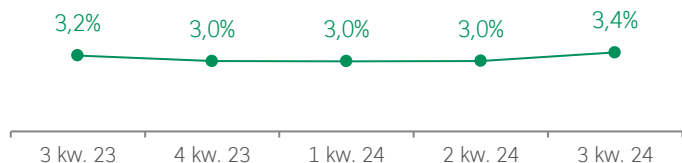
Jakość portfela kredytowego

Niski poziom udziału Fazy 3 w portfelu kredytowym

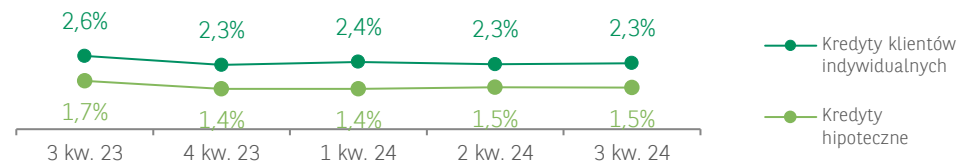


Kredyty razem – udział Fazy 3 w portfelu wycenianym wg zamortyzowanego kosztu*

Wskaźnik NPL dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **3,5%** na koniec 3 kw. 2024

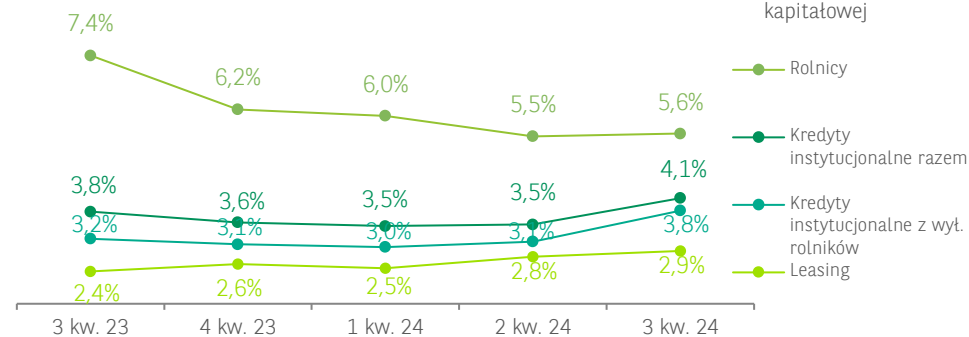


Kredyty Klientów indywidualnych – udział Fazy 3

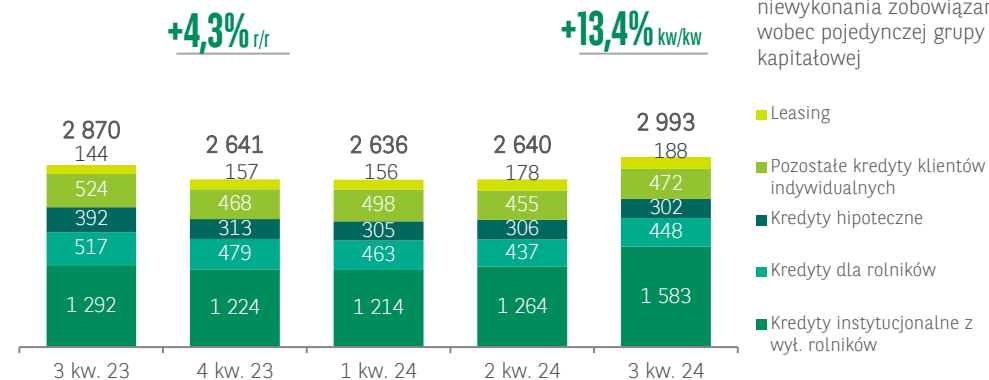


Kredyty instytucjonalne – udział Fazy 3

Wzrost udziału Fazy 3 na kredytach instytucjonalnych z wył. rolników w wyniku zidentyfikowania zdarzenia niewykonania zobowiązania wobec pojedynczej grupy kapitałowej



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



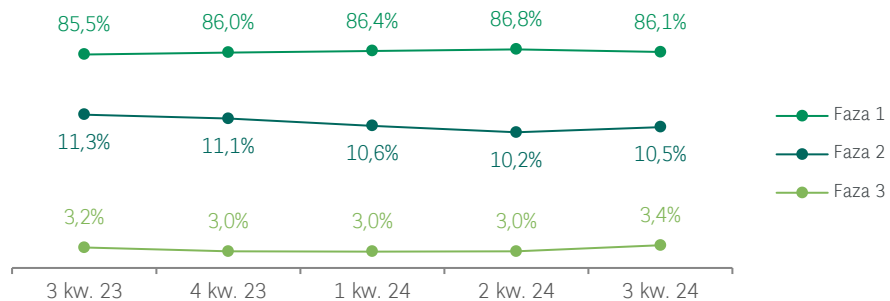
* dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

Jakość portfela kredytowego

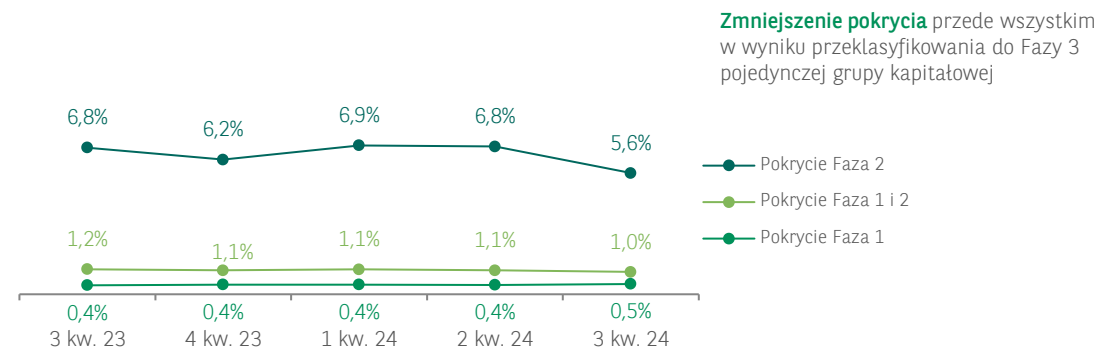
Stabilna jakość portfela kredytowego, adekwatne wskaźniki pokrycia rezerwami



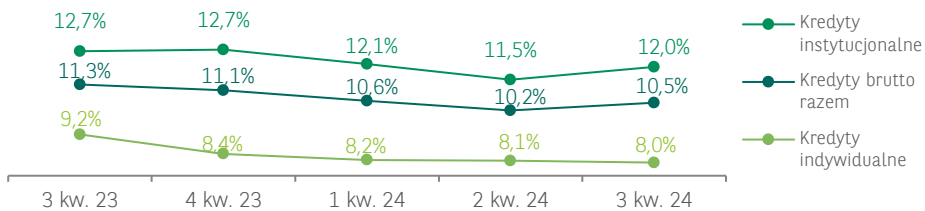
Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto



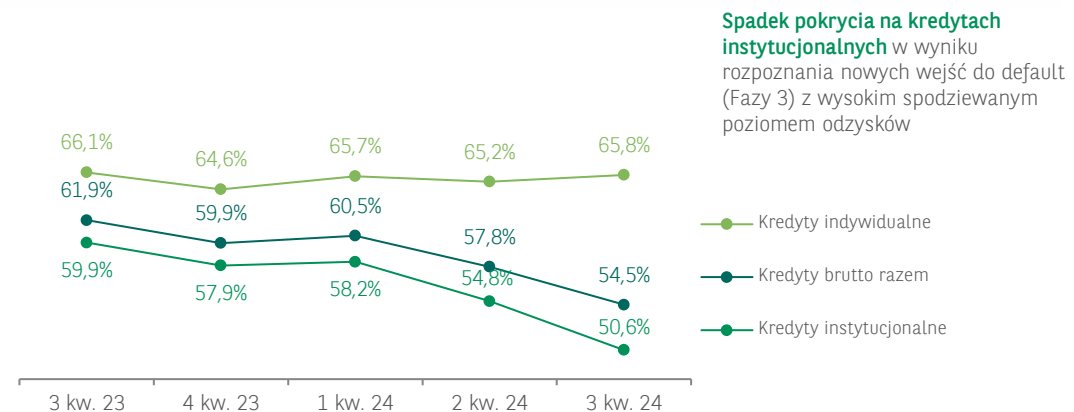
Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i 2



Udział Fazy 2 w portfelu kredytów brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 3

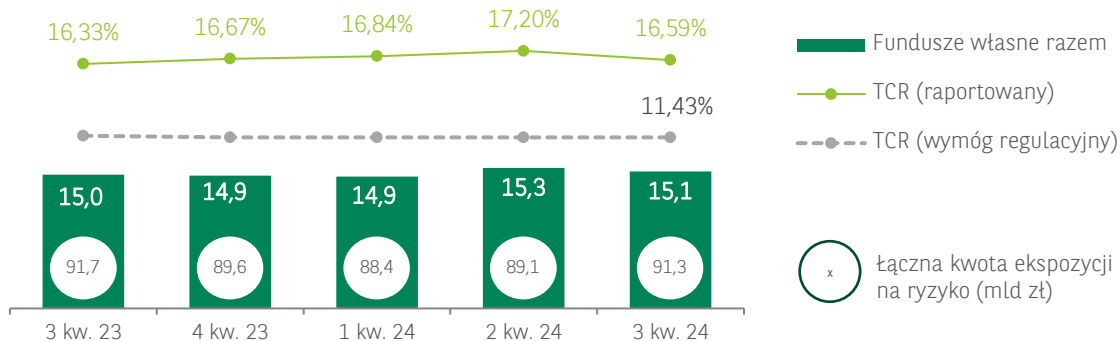


Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

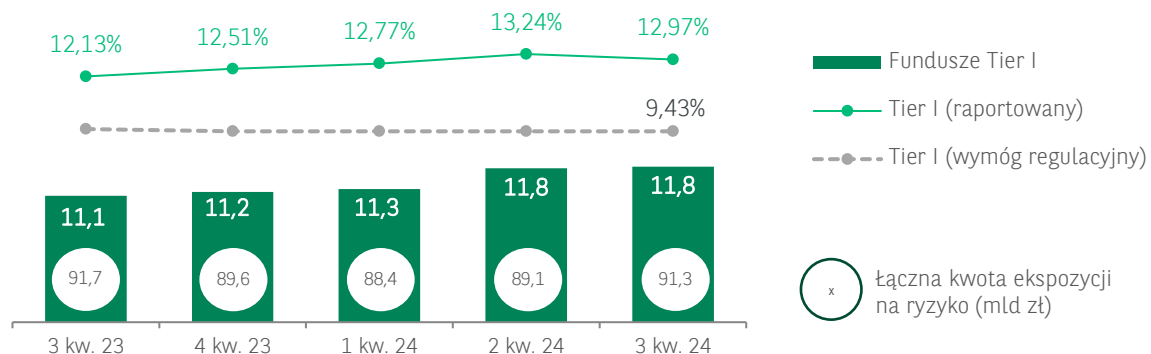
Adekwatność kapitałowa

Bezpieczna pozycja kapitałowa

↑ **TCR**
+26 pb r/r



↑ **Tier I**
+84 pb r/r



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

Wzrost kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego.

Nieznaczny spadek funduszy własnych Tier II z uwagi na spłaty dwóch zamortyzowanych w wysokim stopniu pożyczek podporządkowanych.

Regulacyjne wymogi kapitałowe dla Banku na koniec 3 kw. 2024:

- brak wymogu kapitałowego na kredyty walutowe,
- bufor OSII na poziomie 0,25% (pozytywna opinia KSF co do wzrostu bufora do poziomu 0,5%),
- 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 3 kw. 2024 (21,64%) powyżej minimalnego wymogu MREL (18,78% z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora).

24 października 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na dokonanie emisji obligacji kapitałowych o wartości nie większej niż 150 mln EUR. Emisja planowana jest na 4 kwartał 2024 r. Obligacje zostaną zakwalifikowane do funduszy własnych Banku jako instrumenty dodatkowe w Tier I (AT 1) po uzyskaniu przez Bank zgody KNF.



BNP PARIBAS

04

Podsumowanie
i perspektywy



Perspektywy średnioterminowe

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

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

- Powrót gospodarki na ścieżkę wzrostu, napływ środków z KPO – spodziewane zwiększenie popytu firm na kredyt, ale...
- ... niepewna skala ożywienia ze względu na słabość przemysłu w Europie
- Wysokie ryzyko geopolityczne i możliwość eskalacji napięć międzynarodowych
- Inflacja wyraźnie powyżej celu NBP do połowy przyszłego roku, później prognozowane jej obniżenie
- Niższe stopy procentowe w 2025 r.

ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Utrzymujące się ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w CHF
- Kolejne interwencje regulacyjne: wakacje kredytowe lub inne rozwiązania o podobnym wpływie na sektor
- Wyzwania reformy wskaźników referencyjnych
- Niski popyt na kredyty w relacji do tempa wzrostu depozytów
- Wiodąca rola banków w transformacji energetycznej / ESG, szczególnie w okresie przejściowym
- Rosnące wykorzystanie AI w bankowości

PRIORYTETY BANKU

- Wzrost akwizycji nowych Klientów i poziomu satysfakcji Klientów szczególnie w obszarze bankowości detalicznej
- Wdrożenie zwinnej organizacji pracy w obszarze Personal Finance oraz sieci sprzedaży
- Budowa strategii wdrożenia rozwiązań AI
- Kontynuacja transformacji systemów i procesów
- 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

BANK KONCENTRUJE SIĘ NA POPRAWIE EFEKTYWNOŚCI, KONKURENCYJNOŚCI ROZWIĄZAŃ BIZNESOWYCH I BUDOWANIU WARTOŚCI DLA AKCJONARIUSZY – AKWIZYCJI I RELACJACH Z KLIENTAMI, WZROŚCIE TRANSAKCYJNOŚCI, WYKORZYSTANIA KANAŁÓW ZDALNYCH ORAZ WSPIERANIU ZIELONEJ TRANSFORMACJI



BNP PARIBAS

05

Działalność
biznesowa

#BANKDOBRYCHDECYZJI



Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Wzrost akwizycji oraz satysfakcji Klientów Indywidualnych. Dalszy wzrost sprzedaży i aktywności Klientów w kanałach zdalnych



4,1 mln

Klientów
Detalicznych

-96 tys. -2,3% r/r

-84 tys. -2,0% kw/kw

Rozwój biznesu

Depozyty – zmiana salda kw/kw: -0,2 mld zł, -0,2% (+4% r/r)

Kredyty – zmiana salda kw/kw: -0,2 mld zł, -0,4% (-7% r/r)

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

- Konto osobiste: 60,0 tys., +18% || +11%
- Karta kredytowa: 7,0 tys., -18% || -11%
- Kredyt gotówkowy: 0,9 mld zł, -11% || -1%
- Kredyt Micro (w tym leasing): 0,7 mld zł, -32% || -49%
- Produkty inwestycyjne*: 2,6 mld zł, -9% || +4%

Satysfakcja Klienta

NPS relacyjny – zmiana kw/kw

- 👍 Kredyt samochodowy: 46, +5 pkt
- 👍 Kredyt ratalny: 50, +4 pkt



1. Miejsce dla
Mojego Konta Premium
w rankingu Bankier.pl

Wzrost NPS w kanałach kontaktu (kw/kw):

- NPS Contact Center: 61 (+4 pkt)

Wzrost NPS w Customer Journey (kw/kw):

- Potrzebuję finansowania – kredyt gotówkowy: 80 (+5 pkt)
- Zarządzam moim kredytem gotówkowym: 69 (+6 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 Samodzielnik
- Enviry – kalkulator mierzenia śladu węglowego dostępny dla mikroprzedsiębiorców bezpłatnie od 1 lipca
- Karta tenisowa VISA ze zniżkami i benefitami u partnerów
- Konto z kartą dla Wpływowych w ramach akcji #wpływowi

Paperless i podpis Autenti: 113,9 tys. dyspozycji podpisanych w formie paperless (przez GOMobile i Autenti) w 3 kw. 2024

Digitalizacja

W 3 kw. 2024:

- 15,4 mln transakcji BLIK: +5% kw/kw || +37% r/r
- 81,3 mln logowań do bankowości mobilnej: -2% kw/kw || +10% r/r

Konsekwentny wzrost sprzedaży zdalnej w łącznej sprzedaży głównych produktów:

- liczba kredytów gotówkowych: 48% w 3 kw. 2024 vs. 47% w 2 kw.
- liczba produktów inwestycyjnych*: 77% w 3 kw. 2024 vs. 71% w 2 kw.

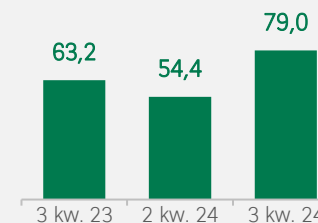
Nowe funkcjonalności w bankowości zdalnej:

- **GOonline** – nowe dyspozycje dla Klientów indywidualnych, zaświadczenia o aktualnym saldzie oraz o posiadanych rachunku dla Klientów Mikro, kategoryzacja historii transakcji kartowych
- **GOMobile** – aktywacja aplikacji kodem QR, personalizacja dashboard w aplikacji mobilnej

Akwizycja Klientów indywidualnych

tys.

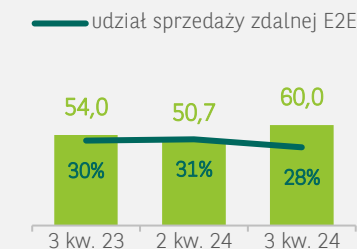
+25% r/r +45% kw/kw



Sprzedaż kont osobistych

tys.

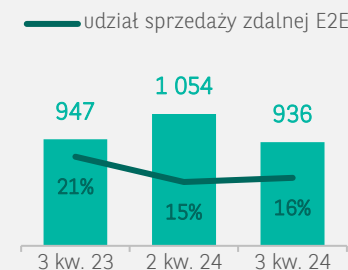
+11% r/r +18% kw/kw



Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł

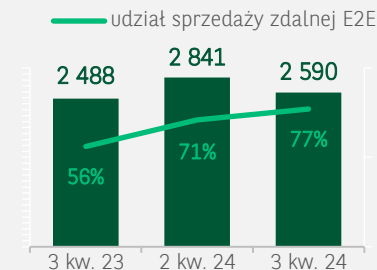
-1% r/r -11% kw/kw



Sprzedaż produktów inwestycyjnych*

mln zł

+4% r/r -9% kw/kw



* fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne

Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

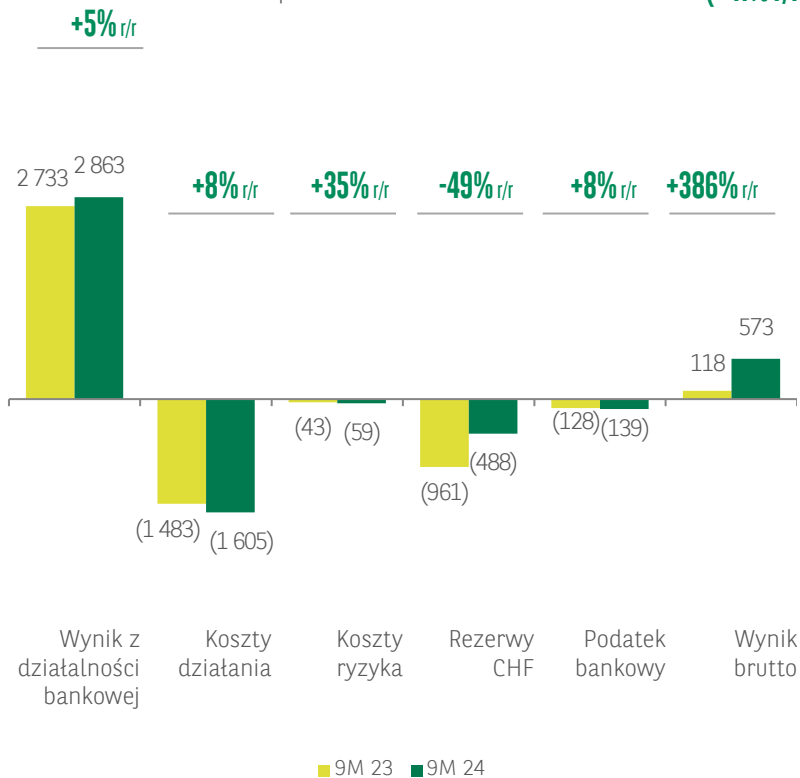
Wzrost zysku brutto w rezultacie niższego wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF pomimo negatywnego wpływu kosztów wakacji kredytowych. Utrzymujący się niski koszt ryzyka kredytowego

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

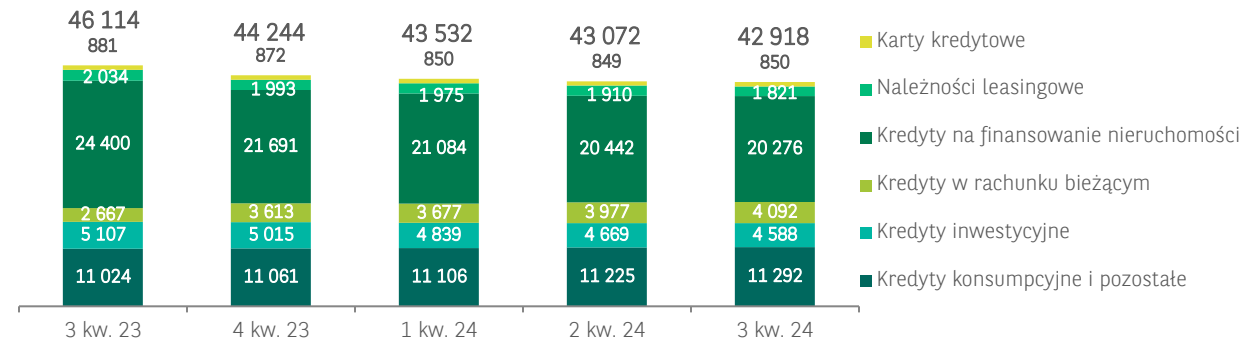


Struktura wyniku brutto [mln zł]

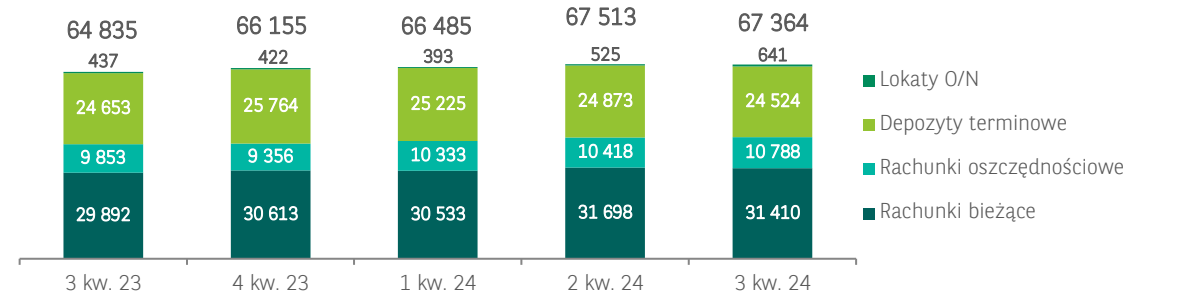
Zysk brutto bez uwzględnienia wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF i wakacji kredytowych za 9M 2024 wyniósłby 1 164 mln zł w porównaniu do 1 046 mln zł za 9M 2023 (+11% r/r)



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



* 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

- Kontynuacja wzrostu dochodów: Bankowość Korporacyjna +0,6% kw/kw (+8,9% r/r), MŚP +0,3% kw/kw (+17,2% r/r)
- Wzrost wolumenów kredytowych w Bankowości Korporacyjnej: +1,5% kw/kw (+4,0% r/r), w MŚP -0,2% kw/kw (-3,3% r/r)
- Dalszy rozwój portfela zrównoważonego finansowania: wzrost wolumenów +5,2% kw/kw, +26,2% r/r, łączna wielkość portfela przekroczyła wartość 7,9 mld zł
- Sprzedaż leasingu (nowy wolumen w 3 kw. 2024): dla Klientów Korporacyjnych 299 mln zł (-22% kw/kw, +11% r/r), dla Klientów MŚP 86 mln zł (-17% kw/kw, -26% r/r)
- Wzrost przychodów z Trade Finance: +6% kw/kw, +18% r/r
- Wzrost przychodów z leasingu w ujęciu rocznym: -11% kw/kw, +17% r/r
- Wprowadzenie nowej oferty kredytów obrotowych z gwarancją Biznesmax Plus i dopłatą do oprocentowania z Programu FENG

Transformacja i digitalizacja

- Zmiany w workflow kredytowym dla Klientów Korporacyjnych i MŚP – zwiększenie automatyzacji procesu po stronie Operacji
- Centralizacja i standaryzacja procesu KYC dla Klientów MŚP i Klientów Bankowości Korporacyjnej o przychodach do 600 mln zł
- Uruchomienie w pełni automatycznego procesu wnioskowania o kartę debetową wraz z wnioskiem elektronicznym w GOnline Biznes
- Wdrożenie oferty dotyczącej podpisu elektronicznego Autenti dla Klientów

Srebrna Nagroda Qorus Infosys Finacle w kategorii Transformacja modelu biznesowego za wdrożenie ekosystemu rozwiązań w obszarze finansowania ESG i zielonej transformacji

Qorus | Infosys | Finacle
Banking Innovation Awards 2024



12,3 tys. Klientów korporacyjnych

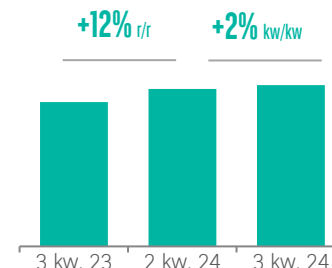
+0,2 tys., 2,0% r/r
+0,1 tys., 0,5% kw/kw

22,9 tys. Klientów MŚP

-1,0 tys., -4,1% r/r
-0,2 tys., -0,9% kw/kw

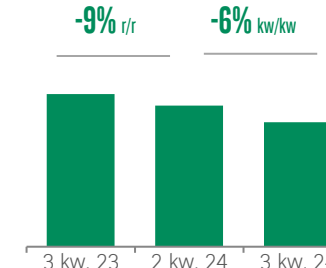
Cash management – utrzymujący się poziom uproduktowania i transakcyjności

Przychody



Transakcje wymiany walut – spadek przychodów z transakcji wymiany walut w związku z utrzymującym się silnym złotym

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 3 kw. 2024

CCC
Kredyt konsorsjalny
1 800 mln PLN
Refinansowanie istniejącego zadłużenia, finansowanie działalności operacyjnej, CAPEX
BNP PARIBAS
Główny Kredytodawca
Lipiec 2024

Greivia
Kredyt konsorsjalny
850 mln PLN
Refinansowanie zadłużenia, finansowanie działalności operacyjnej, finansowanie zielonej transformacji Grupy
BNP PARIBAS
Główny Kredytodawca
Lipiec 2024

farm frites poland
Kredyt konsorsjalny
18 mln EUR
78,8 mln PLN
Zwiększenie finansowania inwestycyjnego oraz linii odnawialnej
BNP PARIBAS
Organizator
Lipiec 2024

Smithfield
Kredyt konsorsjalny
500 mln USD
Finansowanie bieżących potrzeb korporacyjnych
BNP PARIBAS
Wiodący Organizator
Sierpień 2024

Stena Real Estate
Studio B
51,1 mln EUR
Kredyt Inwestycyjny
BNP PARIBAS
Kredytodawca
Wrzesień 2024

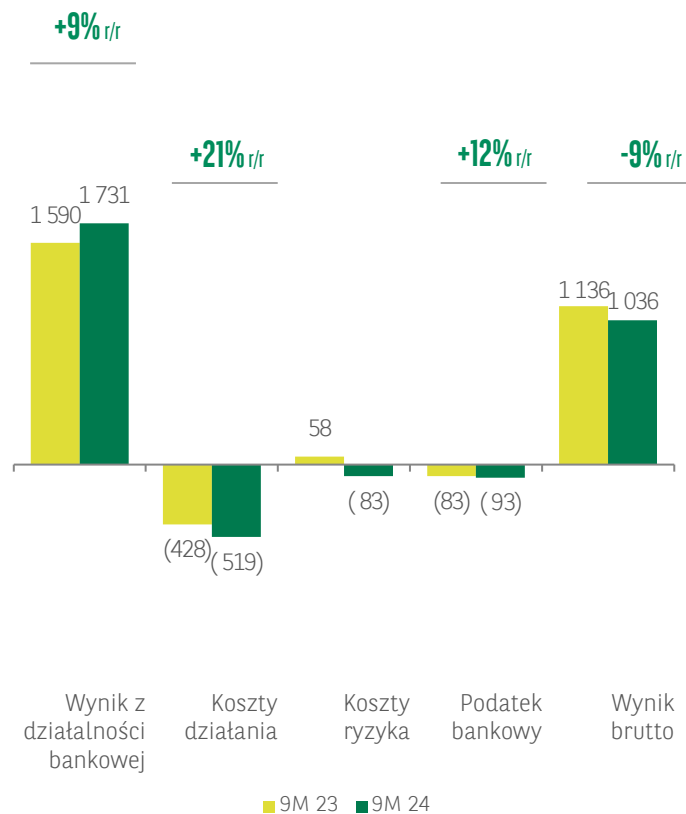
Bankowość Korporacyjna

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

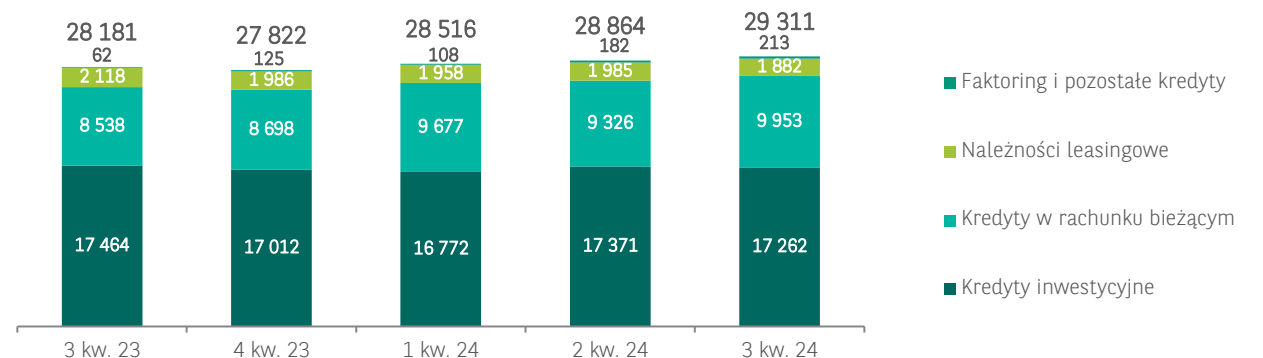
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

30%

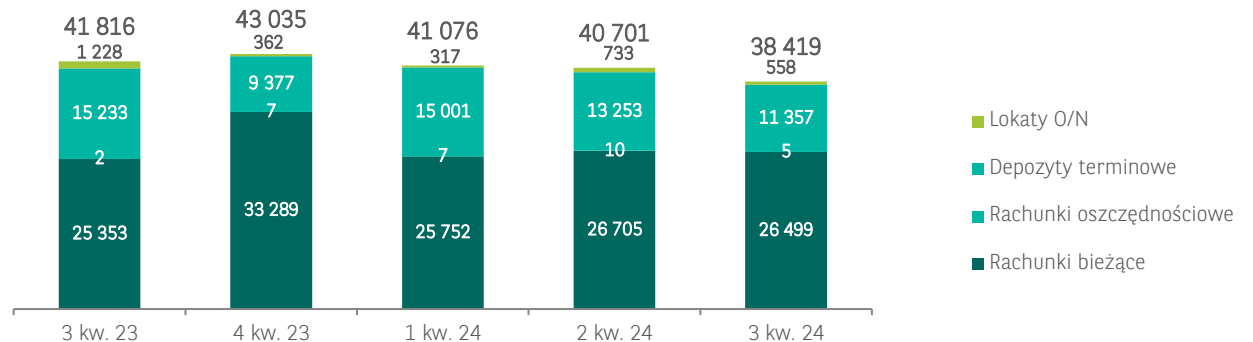
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



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

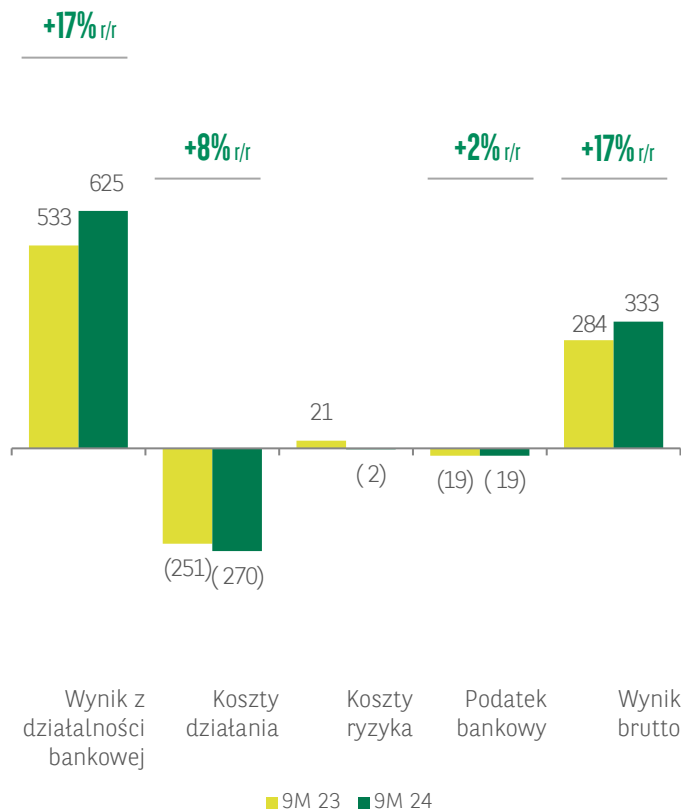
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wzrost wyniku brutto dzięki wyższemu wynikowi odsetkowemu, pomimo wzrostu bazy kosztowej i negatywnego wpływu kosztów ryzyka kredytowego

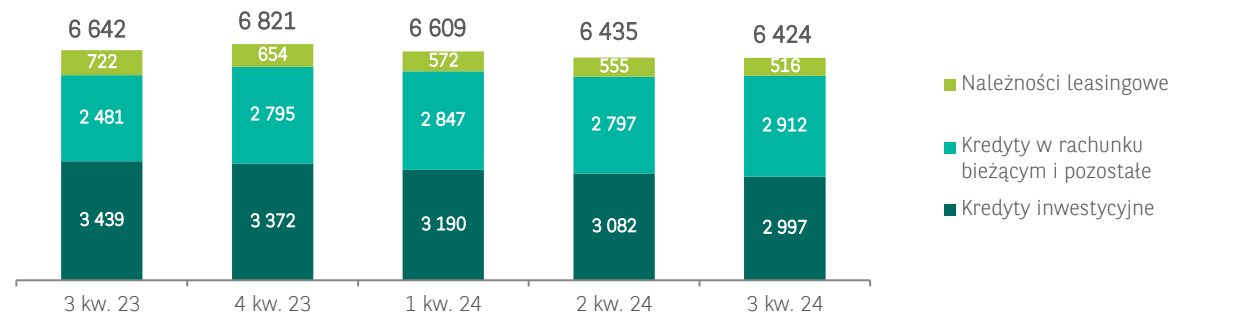
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy



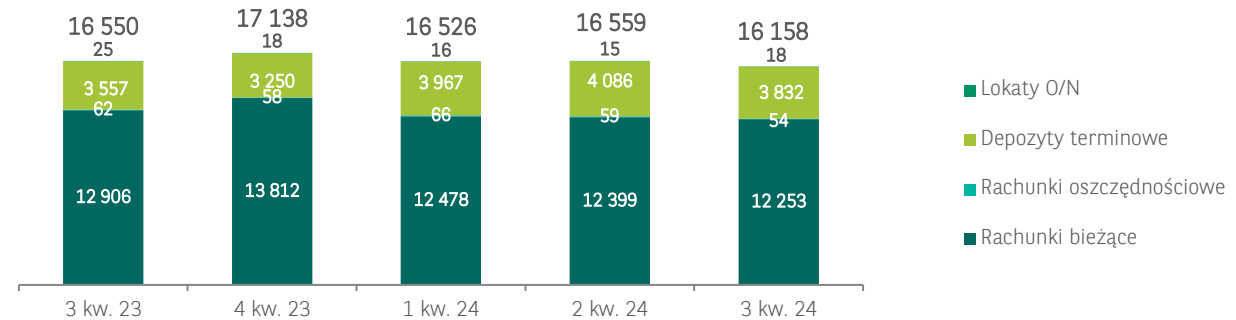
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



* w związku z dokonaną w 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

- Nowe wsparcie inwestycyjne dla sektora rolno-spożywczego - wprowadzenie do oferty **kredytu z dotacją do odsetek, zabezpieczonego gwarancją Agromax** z Funduszu Gwarancji Rolnych Plus
- Moratorium ZBP przewidujące **odroczenie spłaty kredytu dla osób poszkodowanych w powodzi** (na wniosek klienta)
- Jesienna kampania sprzedaży **ubezpieczeń upraw** z dopłatą do składek ze Skarbu Państwa

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

- Organizacja XIX edycji konferencji Food&Agro Conference pod hasłem „Człowiek z AI – symfonia przyszłości”
- Udział w Międzynarodowej Wystawie Rolniczej AGRO SHOW 2024 – promocja kredytów inwestycyjnych z Agromax oraz Karty Pola
- Prezentacja nt. ekonomiki produkcji drobiu w trakcie konferencji naukowej World Poultry Science Association
- Kolejne edycje komentarzy analitycznych w ramach cyklu Food & Agro Sonar
- Partner merytoryczny spotkań z Klientami, wydarzeń wewnętrznych organizowanych przez Klientów Banku oraz organizacje branżowe



agronomist

- ponad **87 tys.** użytkowników*
- ponad **214 tys.** wejść w 3 kw. 2024

* unikalnych użytkowników odwiedzających platformę w 3 kw. 2024

Inicjatywy realizowane w 3 kw. 2024

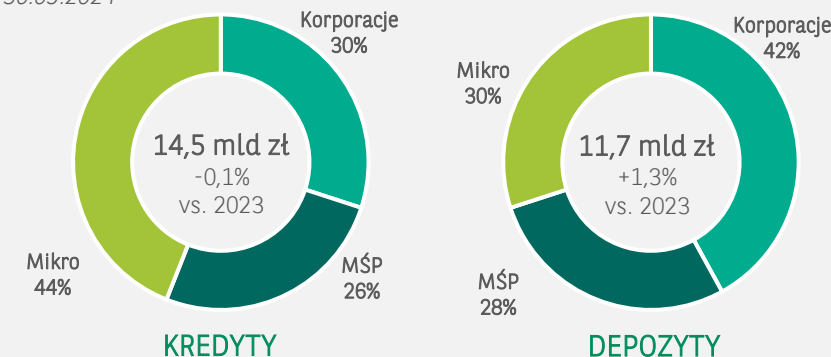
- **Rozbudowa sekcji materiałów ESG** – przygotowanie oraz publikacja materiałów związanych z raportowaniem wpływu środowiskowego i społecznego zgodnie z dyrektywą CSRD dla łańcucha wartości produkcji żywności
- **Przygotowanie do wdrożenia Karty Pola** – nowego narzędzia do raportowania zabiegów agrotechnicznych, danych zakupowych, sprzedażowych jak i kosztowych, z możliwością generowania raportów – w odpowiedzi na potrzeby rolników. Pierwsza odsłona narzędzia została zaprezentowana na największych targach rolniczych AGRO SHOW.
- **Wykorzystanie portalu Agronomist w Banku** – przez doradców biznesowych, łączenie platformy z narzędziami wewnętrznymi.



80,1 tys. Klientów Food & Agro

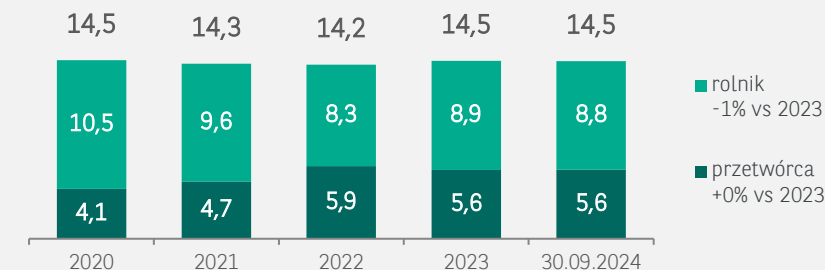
Wolumeny Food & Agro

30.09.2024



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 3 kw. 2024.
Dalszy wzrost aktywów leasingowych

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

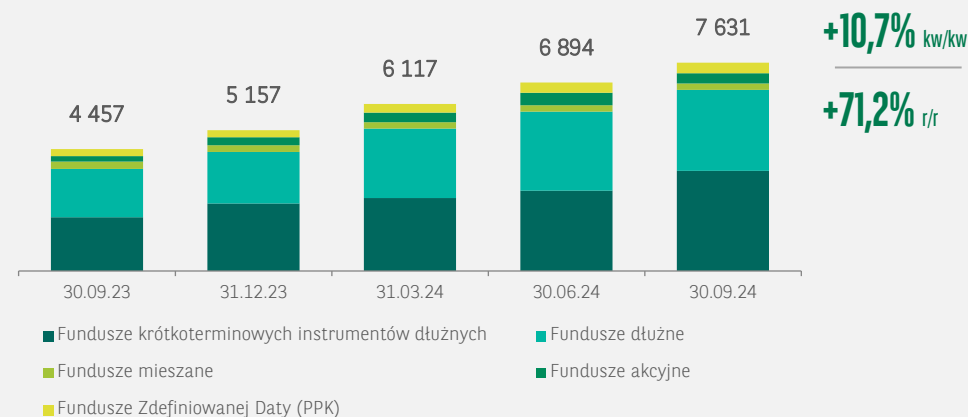
- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 3 kw. 2024 wyniosła 7,6 mld zł (+10,7% kw/kw). W tym okresie wartość aktywów funduszy inwestycyjnych rynku kapitałowego w Polsce wzrosła o 5,9%.
- W 3 kw. BNPP Globalny Strategii Dłużnych ESG był drugim najpopularniejszym subfunduszem na rynku, z łącznymi napływami netto w wysokości 1,14 mld zł. Od początku roku subfundusz powiększył aktywa kilkunastokrotnie.
- Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów funduszy rynku kapitałowego) na koniec 3 kw. 2024 wyniósł 3,0%.

BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

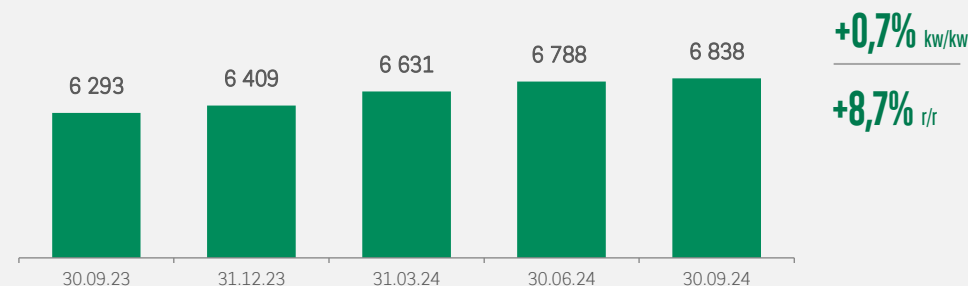
BNPP Leasing Services Sp. z o.o., we współpracy z Bankiem, oferuje Klientom z segmentów Personal Finance, mikroprzedsiębiorstw, MŚP i Klientów korporacyjnych pełny wachlarz produktów leasingowych.

- 16 tys. zawartych kontraktów na kwotę 3,0 mld zł na koniec 3 kw. 2024 - wzrost wartościowy o 10% r/r.
- Rekordowy poziom portfela sfinansowanych aktywów w wysokości 6,8 mld zł na koniec września 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]





BNP PARIBAS

06

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

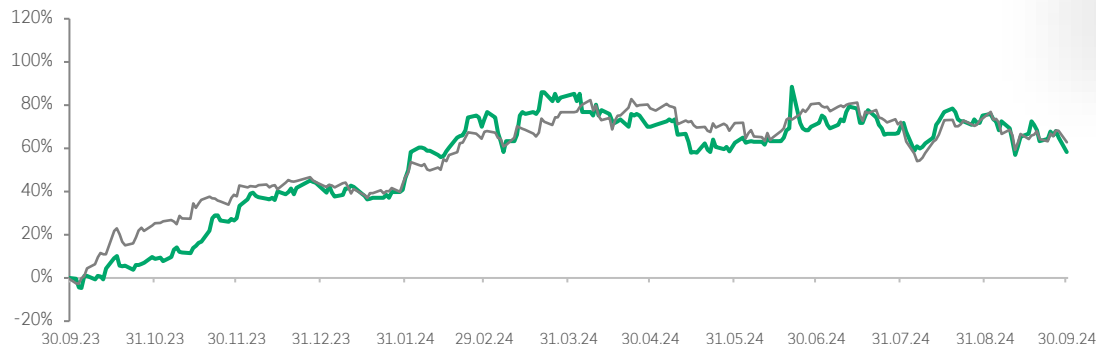


#BANKDOBRYCHDECYZJI

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Spadek cen akcji banków w 3 kwartale 2024. Negatywne nastawienie do banków na GPW spowodowane globalną sytuacją ekonomiczną

Zmiana kursu akcji (29.09.2023=100%)

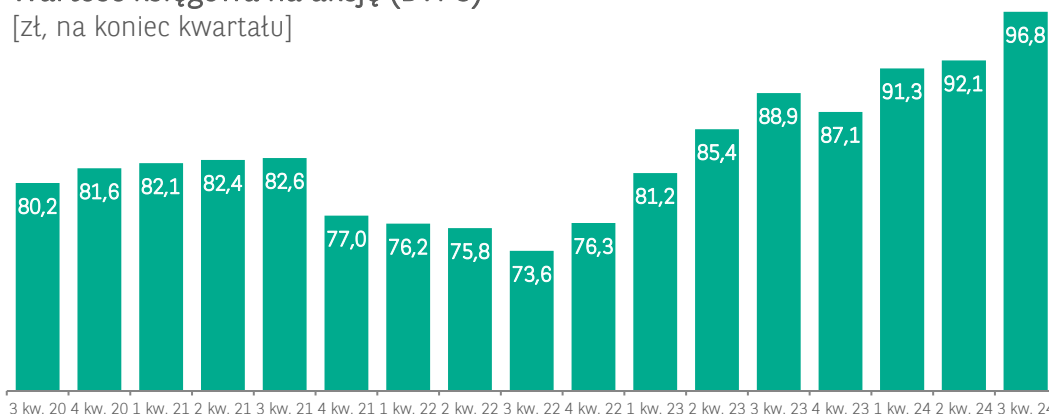


Kod ISIN: PLBGZ0000010
Ticker GPW: BNP
Indeks: mWIG40, mWIG40TR

WIG banki 12 458,2 pkt
 +62,7% r/r

BNP PARIBAS 94,0 zł
 +58,2% r/r

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



30 września 2024

free-float: 2,6 mld zł
 P/BV: 1,02
 kapitalizacja: 13,9 mld zł

Rating Fitch

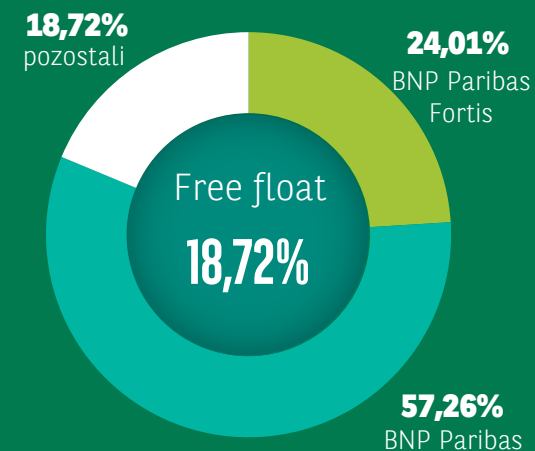
Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) – A+
 Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) – F1
 Viability Rating (VR) – bbb-
 Shareholder Support Rating (SSR) – a+

Rating ESG Agencji Sustainalytics

znikome ryzyko na poziomie 9,8
 najlepszy wynik wśród banków w Polsce

Struktura akcjonariatu

(30.09.2024)



147 799 870

liczba akcji ogółem

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 	<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) 	
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

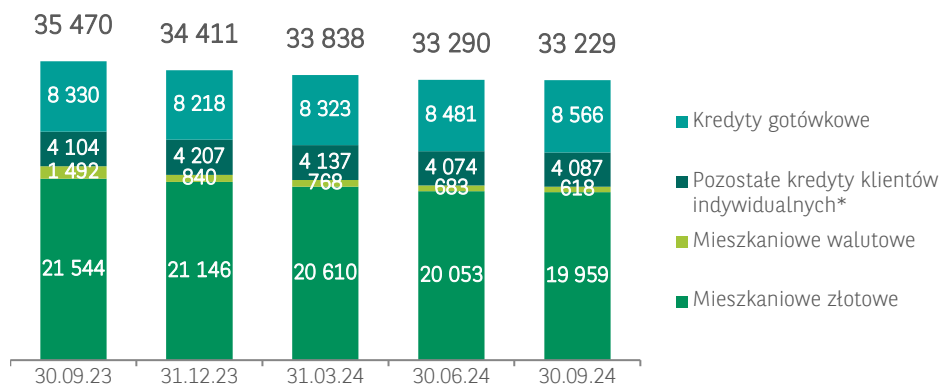
Struktura kredytów w segmentach Klientów indywidualnych i instytucjonalnych



Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]

-6,3%_{0 r/r}

-0,2%_{kw/kw}



- Dalszy spadek kw/kw portfela kredytów mieszkaniowych w PLN w rezultacie nadal relatywnie niskiej sprzedaży nowych kredytów. Spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-9,7% kw/kw, -59,3% 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 61,9% (-0,4 pp kw/kw, -3,0 pp r/r).
- Wzrost portfela kredytów gotówkowych +1,0% kw/kw (+2,8% r/r).

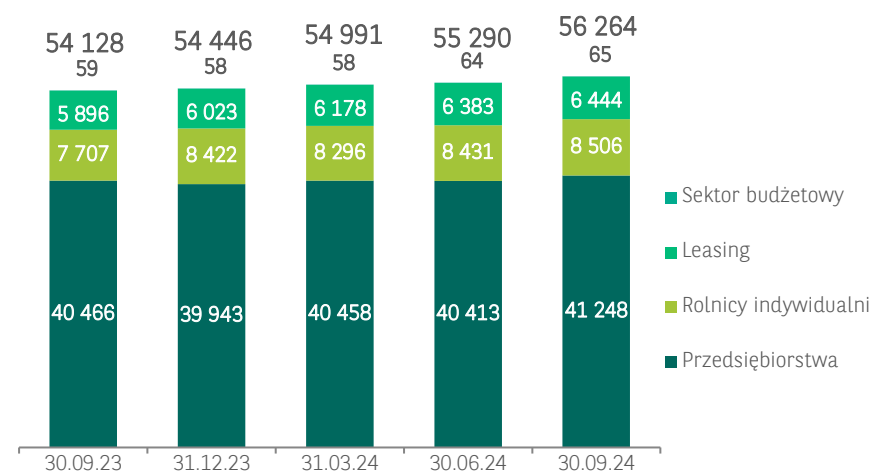
* m.in. kredyty samochodowe, kredyty ratalne, w rachunku bieżącym, karty kredytowe



Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]

+3,9%_{0 r/r}

+1,8%_{kw/kw}



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

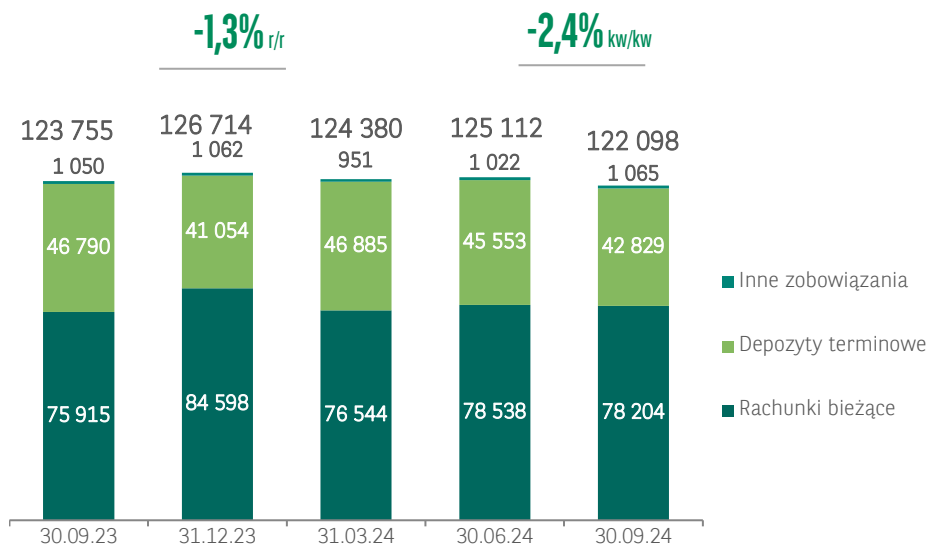
** z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej, w pozycji kredyty dla rolników oraz kredyty dla przedsiębiorstw (podział na bazie danych MIS)

Struktura bazy depozytowej

Struktura terminowa depozytów oraz wg segmentów Klientów



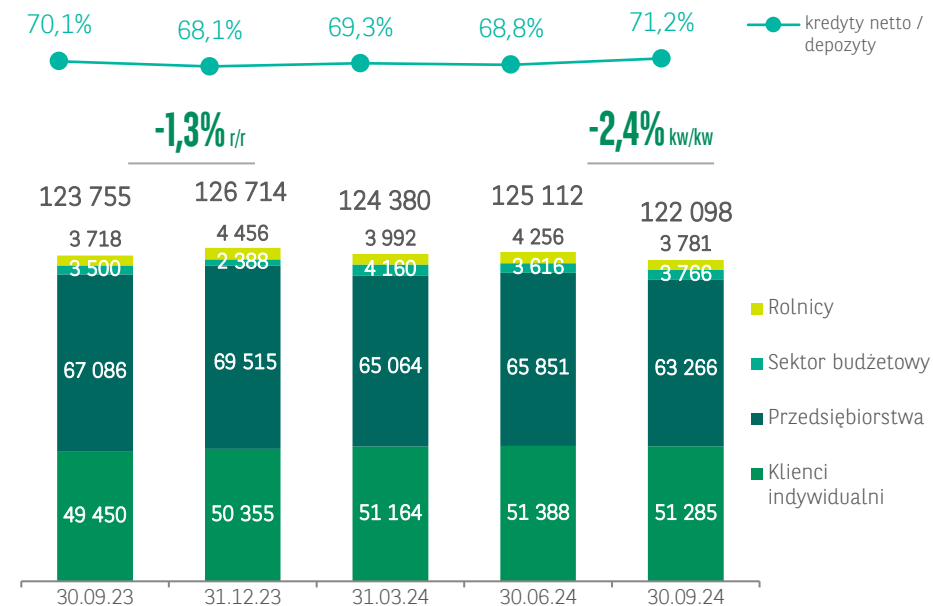
Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Wzrost udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów: 64,1% na koniec 3 kw. 2024 (+1,3 pp kw/kw, +2,7 pp r/r).
- W 3 kw. 2024 zmniejszyły się zarówno depozyty terminowe jak i bieżące, odpowiednio o 2 724 mln zł (-6,0% kw/kw) i o 334 mln zł (-0,4% kw/kw).
- Depozyty bieżące Klientów instytucjonalnych spadły o 415 mln zł (-0,8% kw/kw), a środki bieżące Klientów indywidualnych nieznacznie wzrosły o 81 mln zł (+0,3% kw/kw).
- Depozyty terminowe Klientów instytucjonalnych spadły o 2 547 mln zł (-11,6% kw/kw), a środki terminowe Klientów indywidualnych o 177 mln zł (-0,8% kw/kw).



Depozyty Klientów [mln zł]

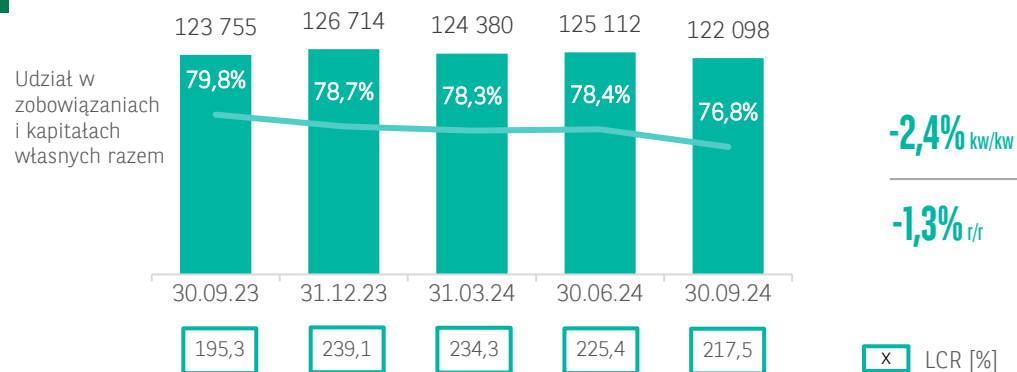


- W 3 kw. 2024 spadły depozyty Klientów indywidualnych o 0,2% kw/kw (+3,7% r/r), rolników o 11,2% kw/kw (+1,7% r/r) i przedsiębiorstw o 3,9% kw/kw (-5,7% r/r). Depozyty sektora budżetowego wzrosły o 4,2% kw/kw (+7,6% r/r).

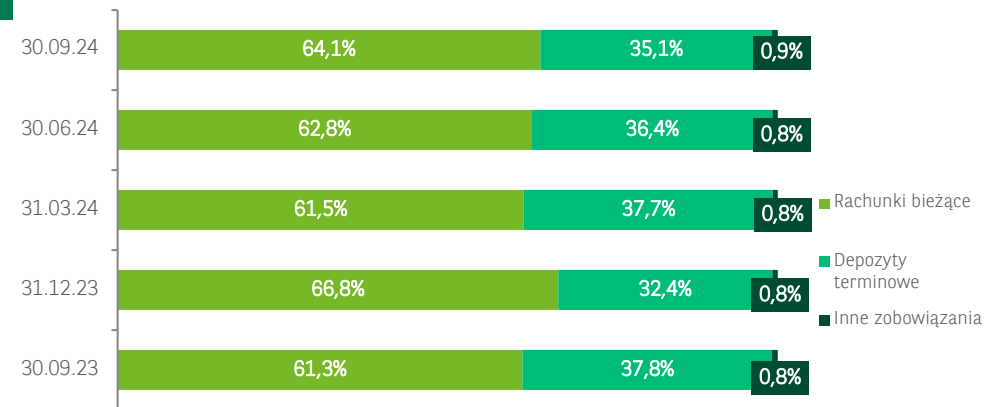
Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa, rosnący poziom płynnych aktywów

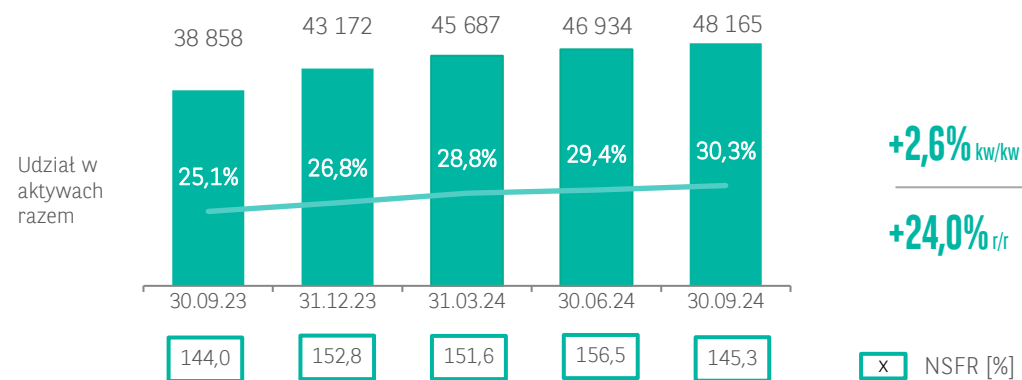
Depozyty Klientów [mln zł]



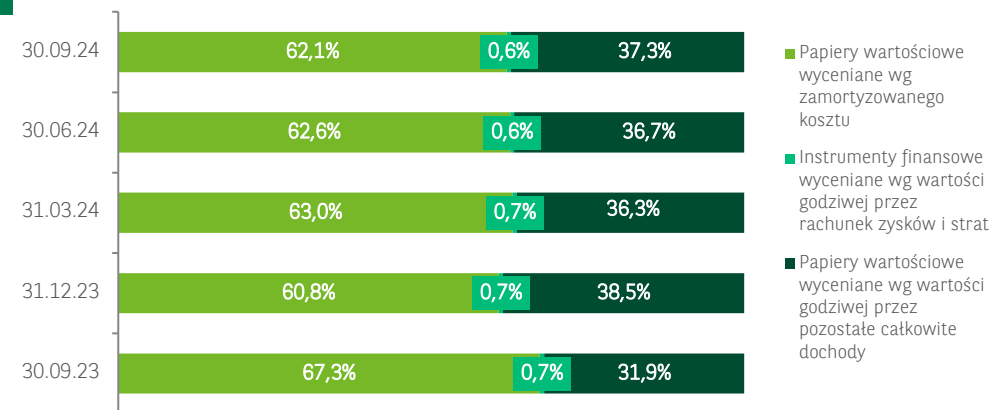
Struktura depozytów Klientów [%]



Papiery wartościowe [mln zł]



Struktura papierów wartościowych [%]



Wynik z działalności bankowej

Wynik z tytułu odsetek istotnym czynnikiem wzrostu wyniku z działalności bankowej

[mln zł]	9M 2024	9M 2023	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	4 201	3 804	10,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	934	920	1,5%
Wynik na działalności handlowej	640	757	(15,4%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	7	(0)	-
Dywidendy	11	11	2,4%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(1)	(17)	(95,1%)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	(3)	4	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(52)	(21)	152,1%
Wynik z działalności bankowej	5 737	5 457	5,1%

[mln zł]	3 kw.2024	3 kw.2023	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 579	1 365	15,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	311	287	8,5%
Wynik na działalności handlowej	226	273	(17,3%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	(2)	6	-
Dywidendy	5	6	(14,1%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(6)	(1)	1 092,0%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	0	(8)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(15)	(24)	(35,6%)
Wynik z działalności bankowej	2 098	1 905	10,2%

- Wyższy wynik odsetkowy 9M 2024 vs. 9M 2023 dzięki wyższym przychodom z lokowania nadpłynności (papiery wartościowe i transakcje reverse repo), poprawie wyniku z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń oraz spadkowi kosztów depozytów Klientów. Negatywny wpływ wakacji kredytowych w 9M 2024 w kwocie -103 mln zł (9M 2023: +33 mln zł). Wynik z odsetek bez wpływu wakacji kredytowych byłby wyższy o 14,1% r/r.
- Wyższy r/r wynik z tytułu prowizji w rezultacie wzrostu dochodów w obszarze zarządzania aktywami i operacji brokerskich i kart bankowych oraz pozostałych opłat, częściowo zneutralizowany spadkiem dochodów z działalności kredytowej i ubezpieczeniowej.
- Niższy wynik z działalności handlowej głównie w efekcie niższego wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami oraz niższego wyniku na instrumentach kapitałowych wycenianych do wartości godziwej.
- Po wyeliminowaniu wpływu wakacji kredytowych wynik z działalności bankowej 9M 2024 byłby o 7,7% wyższy od wyniku analogicznego okresu roku ubiegłego.

- Wyższy wynik odsetkowy w 3 kw. 2024 vs. 3 kw. 2023 głównie w rezultacie pozytywnego rozpoznania wpływu wakacji kredytowych w kwocie +99,6 mln zł (3 kw. 2023: +11 mln zł). Bez uwzględnienia tego wpływu wynik byłby wyższy o 9,3% dzięki wyższym przychodom odsetkowym z lokowania nadpłynności, poprawie wyniku z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz spadkowi kosztów od depozytów Klientów.
- Wyższy wynik z tytułu prowizji w rezultacie wzrostu dochodów we wszystkich obszarach działalności z wyłączeniem z działalności kredytowej.
- Niższy wynik z działalności handlowej przede wszystkim w rezultacie niższego wyniku na instrumentach pochodnych.
- Po wyeliminowaniu wpływu wakacji kredytowych wynik z działalności bankowej w 3 kw. 2024 byłby o 5,6% wyższy od wyniku analogicznego okresu roku ubiegłego.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	30.09.2024	30.09.2023	3 kw. 2024	2 kw. 2024	1 kw. 2024	4 kw. 2023	3 kw. 2023
Przychody z tytułu odsetek	7 592 142	7 270 070	2 738 737	2 347 687	2 505 718	2 557 190	2 482 114
Koszty z tytułu odsetek	(3 391 237)	(3 466 033)	(1 159 351)	(1 128 144)	(1 103 742)	(1 135 800)	(1 117 390)
Wynik z tytułu odsetek	4 200 905	3 804 037	1 579 386	1 219 543	1 401 976	1 421 390	1 364 724
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 149 702	1 113 683	382 069	364 707	402 926	358 916	353 198
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(215 897)	(193 822)	(70 834)	(77 222)	(67 841)	(67 815)	(66 356)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	933 805	919 861	311 235	287 485	335 085	291 101	286 842
Przychody z tytułu dywidend	10 828	10 570	5 476	4 566	786	311	6 372
Wynik na działalności handlowej	639 818	756 663	225 518	201 047	213 253	194 118	272 632
Wynik na działalności inwestycyjnej	7 022	(152)	(1 767)	4 960	3 829	(22 876)	6 211
Wynik na rach. zabezpieczeń	(828)	(16 866)	(6 389)	440	5 121	(14 073)	(536)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	(2 625)	3 722	180	(2 114)	(691)	468	(7 890)
Pozostałe przychody operacyjne	151 010	162 132	44 179	57 049	49 782	64 427	52 829
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(186 908)	39 980	(98 823)	8 280	(96 365)	(74 349)	(11 370)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(488 018)	(961 260)	(277 246)	(189 772)	(21 000)	(1 016 826)	(370 848)
Ogólne koszty administracyjne	(2 130 010)	(1 932 285)	(659 348)	(675 389)	(795 273)	(706 514)	(645 538)
Amortyzacja	(381 599)	(339 457)	(127 781)	(128 014)	(125 804)	(117 279)	(115 918)
Pozostałe koszty operacyjne	(203 325)	(193 256)	(59 356)	(78 984)	(64 985)	(109 148)	(76 393)
Wynik na działalności operacyjnej	2 550 075	2 264 058	935 264	709 097	905 714	(89 250)	761 117
Podatek od instytucji finansowych	(304 025)	(304 177)	(99 414)	(99 412)	(105 199)	(107 476)	(101 642)
Zysk (strata) brutto	2 246 050	1 959 881	835 850	609 685	800 515	(196 726)	659 475
Podatek dochodowy	(396 940)	(566 770)	(200 306)	13 293	(209 927)	(183 839)	(213 996)
ZYSK (STRATA) NETTO	1 849 110	1 393 111	635 544	622 978	590 588	(380 565)	445 479

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	9 803 988	8 103 037	6 991 447	6 883 586	6 699 539
Należności od banków	7 456 430	12 022 413	13 390 827	17 963 948	16 195 371
Pochodne instrumenty finansowe	2 748 414	2 870 033	2 998 009	3 146 745	2 797 626
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	145 256	126 830	108 751	94 496	125 440
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	86 397 264	85 488 299	85 572 554	85 594 516	86 017 265
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	497 128	547 489	593 189	653 582	729 446
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	29 899 026	29 386 244	28 784 864	26 246 278	26 158 895
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	307 723	304 580	308 228	291 351	290 465
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 958 410	17 243 568	16 593 785	16 634 303	12 408 951
Wartości niematerialne	932 012	916 071	916 565	936 024	851 904
Rzeczowe aktywa trwałe	915 889	954 049	979 966	959 923	987 967
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	837 411	844 943	653 839	766 504	778 997
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3 579	73	1 294	4 730	26 316
Inne aktywa	1 052 439	733 618	946 801	849 761	1 029 677
AKTYWA RAZEM	158 954 969	159 541 247	158 840 119	161 025 747	155 097 859

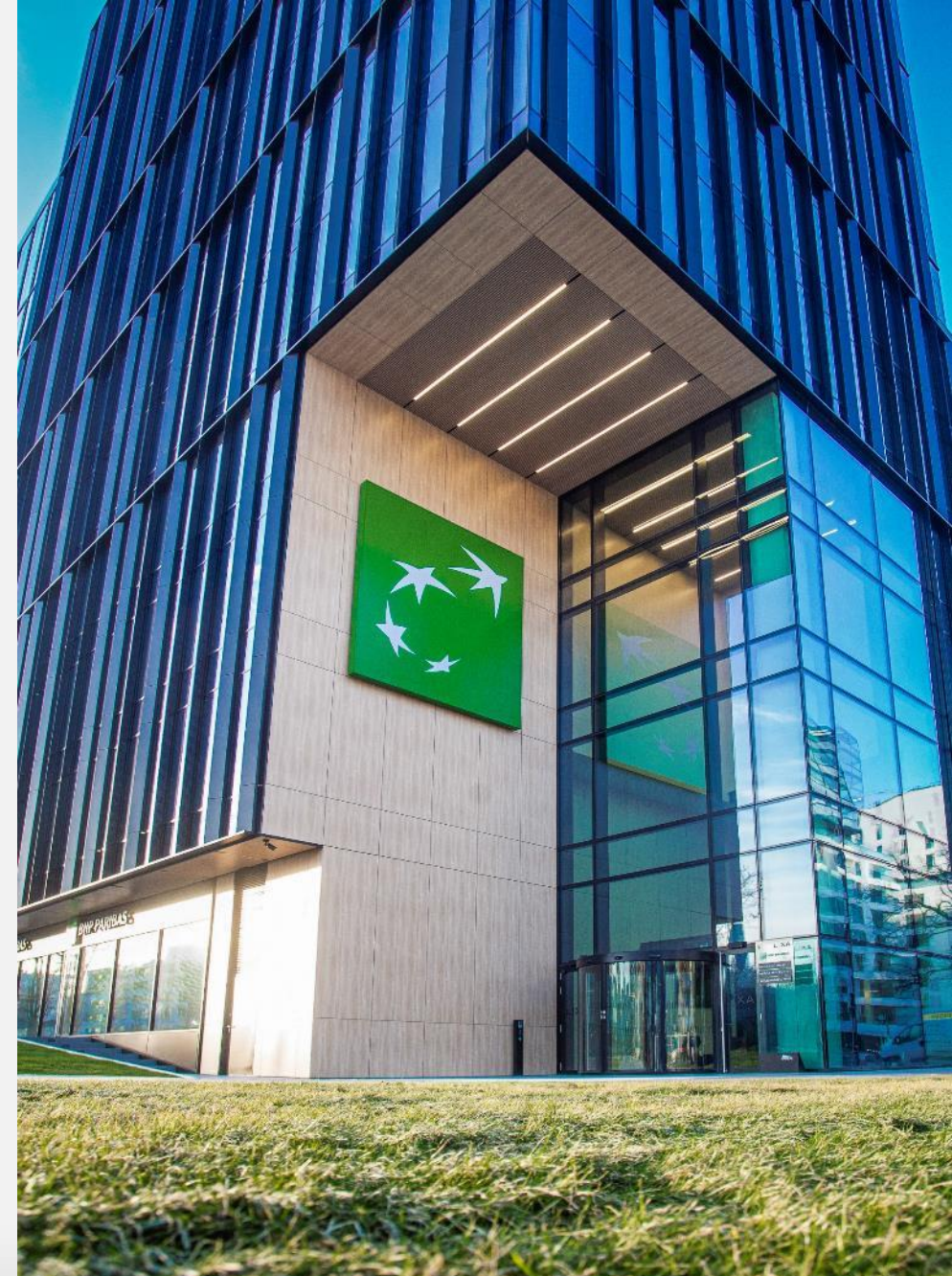
Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	9 348 079	8 739 660	8 699 284	9 059 394	6 429 084
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	244 061	1 703	(55 830)	(7 365)	(245 848)
Pochodne instrumenty finansowe	2 566 291	2 578 234	2 846 443	2 865 275	2 872 187
Zobowiązania wobec klientów	122 547 902	125 565 489	124 837 420	127 174 831	124 223 279
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	4 302 463	4 298 870	4 291 446	4 336 072	4 415 727
Zobowiązania z tytułu leasingu	592 256	621 443	640 813	626 269	676 222
Pozostałe zobowiązania	2 904 221	2 357 871	2 508 485	2 191 890	2 328 802
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	258 587	129 287	44 331	376 736	276 659
Rezerwy	1 884 027	1 639 640	1 541 342	1 541 370	990 813
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	144 647 887	145 932 197	145 353 734	148 164 472	141 966 925
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 800	147 800	147 677	147 677	147 677
Kapitał zapasowy	9 156 939	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 041 597	4 040 016	3 527 091	3 525 056	3 523 460
Kapitał z aktualizacji wyceny	(470 022)	(530 929)	(532 929)	(566 754)	(676 064)
Zyski zatrzymane:	1 430 768	841 187	1 233 570	644 320	1 024 885
wynik z lat ubiegłych	(418 342)	(372 379)	642 982	(368 226)	(368 226)
wynik bieżącego okresu	1 849 110	1 213 566	590 588	1 012 546	1 393 111
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	14 307 082	13 609 050	13 486 385	12 861 275	13 130 934
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	158 954 969	159 541 247	158 840 119	161 025 747	155 097 859

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. 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.



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