



BNP PARIBAS

7 MAJA 2026

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 1 KWARTAŁ 2026

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA SA





BNP PARIBAS

Agenda

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





BNP PARIBAS

01

Najważniejsze
informacje



Kluczowe wyniki Grupy BNP Paribas Bank Polska - 1 kwartał 2026

Wzrost wolumenów kredytowych w obu segmentach i silna koncentracja na marży depozytowej. Wzrost stawki podatku dochodowego, wpływ jednorazowego ujęcia kosztów opłaty BFG

WYNIKI FINANSOWE

- NBI pod wpływem obniżek stóp procentowych i zmienności rynkowej
- Koszty operacyjne pod kontrolą. Jednorazowy wpływ kosztów BFG
- Stabilny poziom kosztów ryzyka kredytowego i ryzyka prawnego CHF
- Wzrost stawki podatku dochodowego

zysk netto **375 mln zł**
-58% kw/kw
-49% r/r

NBI **2,0 mld zł**
-3% kw/kw
-7% r/r

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Kwartalny przyrost liczby Klientów detalicznych, wzrost sprzedaży kont, kredytów konsumpcyjnych oraz produktów inwestycyjnych
- Dalszy wzrost kredytów dla Klientów instytucjonalnych, sezonowy spadek depozytów na koniec kwartału przy wzroście średnich sald w kwartale

kredyty brutto **95,3 mld zł**
+2% kw/kw
+6% r/r

NIM **3,3%**
-5 pb kw/kw
-37 pb r/r

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

- Początek operacjonalizacji Strategii Accelerate 2030
- Większy nacisk na sprzedaż produktów consumer finance w kontekście zwiększenia cross-sell i akwizycji
- Koncentracja na ofercie kredytowej dla dużych przedsiębiorstw i MŚP

ROTE **10,5%**
-12 pp kw/kw
-13 pp r/r

C/I bez BFG **41,8%**
+3 pp kw/kw
+4 pp r/r

Strategia Accelerate 2030

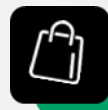
Start operacjonalizacji strategii w 1 kwartale 2026 r.



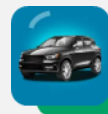
ACCELERATE 2030

Ambicje biznesowe	3M 2026	2030
Klienci detaliczni przyrost netto	+55 tys.	+1 mln
Udział w rynku kredytów korporacyjnych	8,3%	10%
Nowa sprzedaż kredytów zrównoważonych	1,8 mld zł	25 mld zł

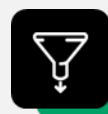
Bankowość Detaliczna i Biznesowa



Od zawarcia strategicznych partnerstw z RTV Euro AGD i Media Expert w połowie 2025 r. sprzedaliśmy już blisko 190 tyś. kredytów ratalnych. Nowy model konwersji Klientów z produktem ratalnym na rachunek bieżący w fazie pilotażu



Całkowicie zdalny leasing auta dla przedsiębiorców bazujący na aplikacji mObywatel oraz platformie Autenti

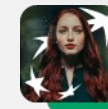


Dostosowanie polityki kredytowej dla kredytów gotówkowych i Klientów biznesowych do bieżącej sytuacji rynkowej

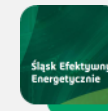


Wdrożenie chmurowego systemu GOfusion, integrującego dane z 27 rozwiązań w obszarze gospodarki własnej oraz zastępującego 5 dotychczasowych narzędzi

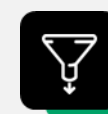
Bankowość Korporacyjna i MŚP



Bezpłatna usługa ochrony behawioralnej dla firm w aplikacji GOonline Biznes



Nowa oferta dla Klientów, którzy planują inwestycje w poprawę efektywności energetycznej na Śląsku (pożyczka EBI na preferencyjnych warunkach)



Dostosowanie polityki kredytowej dla Klientów MŚP do bieżącej sytuacji rynkowej



14,6 mld zł - wolumen zrównoważonego finansowania na 31.03.2026

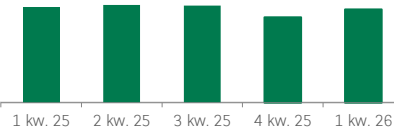
Aktywność biznesowa Klientów - wolumeny sprzedażowe i transakcyjne

Wzrost sprzedaży produktów detalicznych. Sprzedaż kredytów hipotecznych pod presją otoczenia konkurencyjnego. Koncentracja na strategicznych podsegmentach Klientów instytucjonalnych i sprzedaży do istniejącej bazy Klientów

Bankowość detaliczna

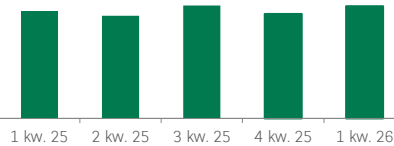
kw/kw r/r

KONTA OSOBISTE



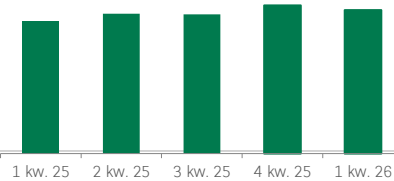
+9% -2%

PRODUKTY INWESTYCYJNE*



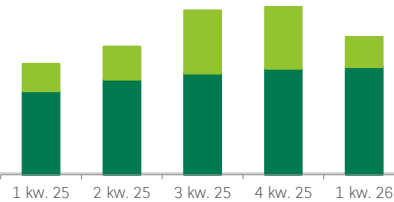
+7% +4%

PŁATNOŚCI GOMOBILE Liczba transakcji



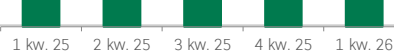
-3% +8%

KREDYTY HIPOTECZNE



-51% +10%

KREDYTY KONSUMPCYJNE



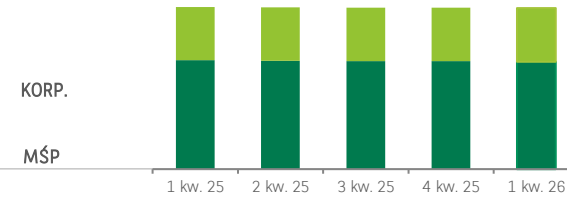
+2% +29%

* fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne

Bankowość korporacyjna i MŚP

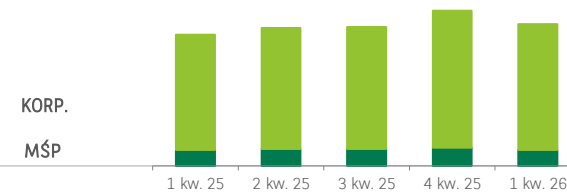
kw/kw r/r

AKTYWNI KLIENCI



~0% -1%

WOLUMEN PŁATNOŚCI



-9% +8%

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



255 mln EUR

Finansowanie nakładów inwestycyjnych, akwizycji oraz kapitału obrotowego



Kredytodawca, Organizator, Agent, Bank Wystawca, Koordynator KUKE

Marzec 2026



508 mln PLN

Finansowanie Akwizycji



Organizator Finansowania, Pierwotny Kredytodawca

Marzec 2026



17,4 mln EUR

Kredyt inwestycyjny



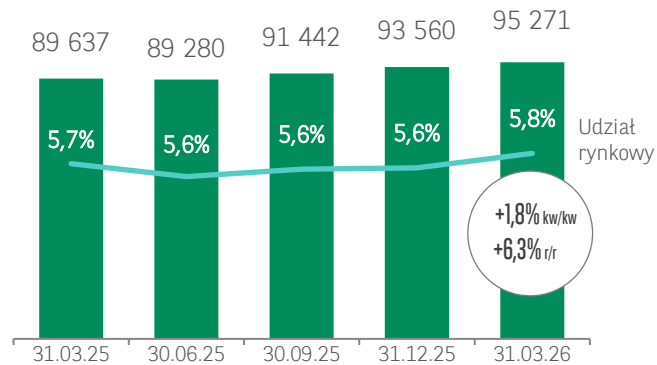
Kredytodawca

Luty 2026

Wolumeny kredytowe i depozytowe

Wzrost portfela kredytowego przede wszystkim w segmencie Klientów instytucjonalnych. Sezonowy spadek depozytów Klientów instytucjonalnych przy wzroście stanów średnich. Wzrost liczby Klientów

Kredyty brutto [mln zł]



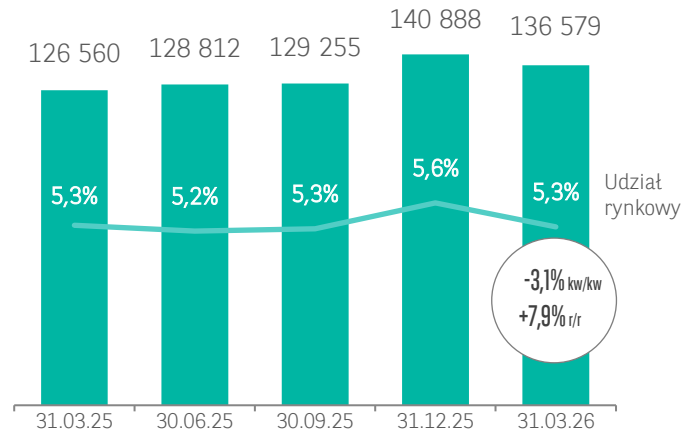
+0,1% kw/kw

nieznaczny wzrost portfela kredytowego Klientów indywidualnych dzięki rosnącej sprzedaży kredytów konsumpcyjnych

+2,8% kw/kw

wzrost kredytów Klientów instytucjonalnych związany ze wzrostem portfela przedsiębiorstw

Depozyty Klientów [mln zł]



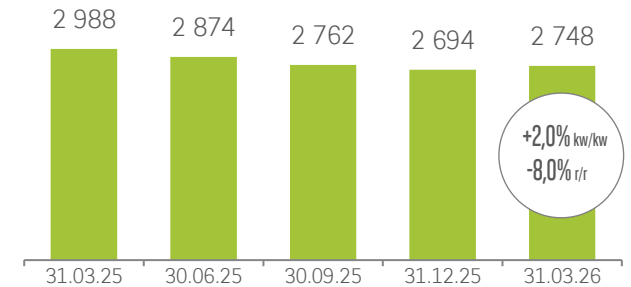
+0,8% kw/kw

wzrost depozytów Klientów indywidualnych przede wszystkim w podsegmencie Affluent

-5,9% kw/kw

sezonowy spadek po wzroście depozytów Klientów instytucjonalnych na koniec roku (wzrost stanów średnich kw/kw)

Liczba Klientów* [tys.]



+2,2% kw/kw

wzrost liczby Klientów indywidualnych ogółem (we wszystkich podsegmentach: Mass, Affluent oraz Private Banking)

+0,5% kw/kw

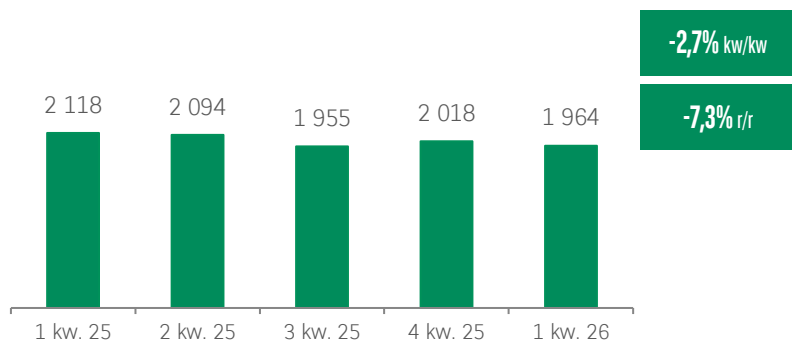
wzrost liczby Klientów instytucjonalnych (przede wszystkim w podsegmentach Multinational i Mikro)

* Liczba Klientów detalicznych wg nowej definicji: Klienci z istniejącym ważnym stosunkiem umownym

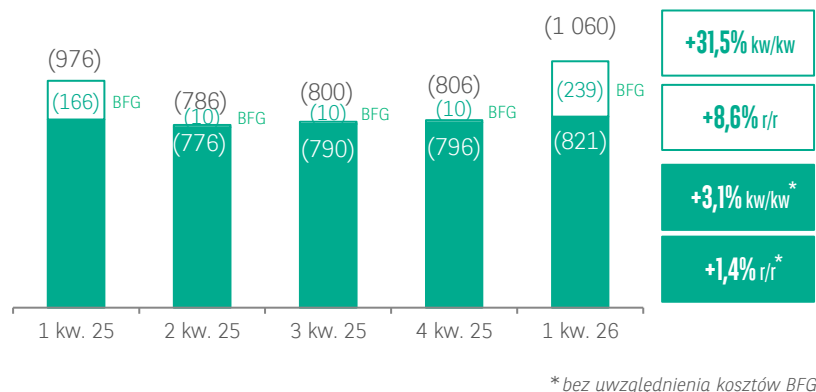
Kwartalne wyniki finansowe

NBI pod presją obniżek stóp procentowych i zmienności rynkowej. Skuteczna kontrola kosztów operacyjnych. Niskie koszty ryzyka kredytowego i zbliżony kwartalny poziom ryzyka prawnego CHF. Wpływ wzrostu stawki podatku dochodowego i jednorazowego ujęcia kosztów BFG na wynik netto

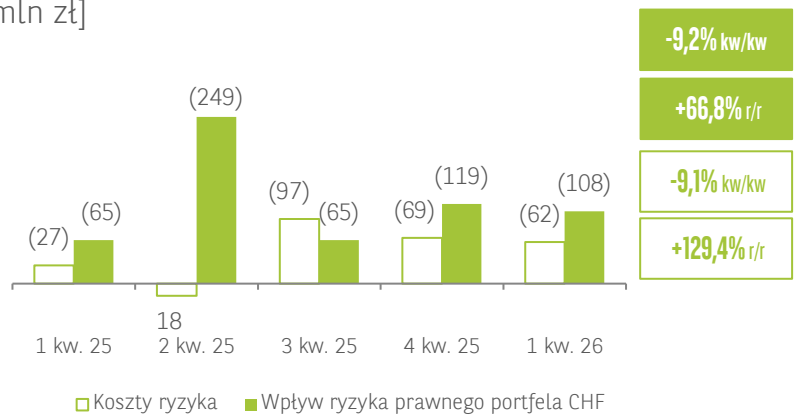
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



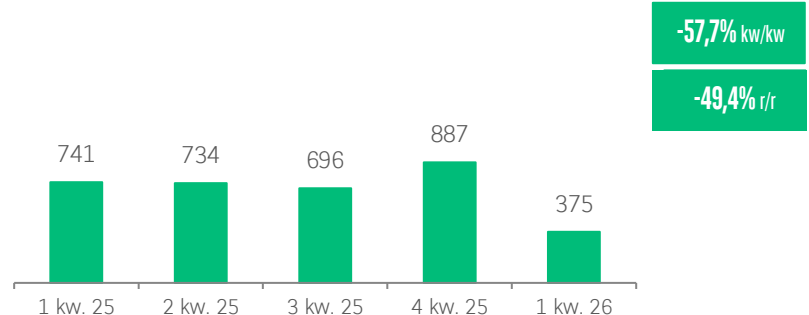
Koszty operacyjne [mln zł]



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



Zysk netto [mln zł]



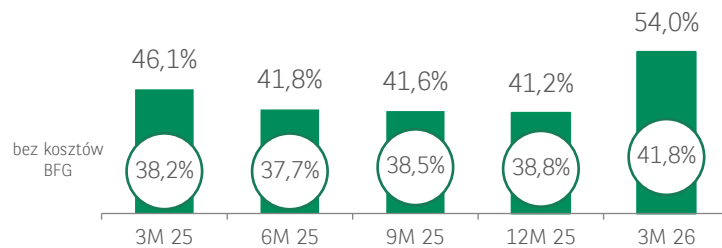
Wyniki finansowe

- Nieznaczny spadek wyniku z działalności bankowej związany z niższym wynikiem na działalności handlowej (wycena instrumentów finansowych). Kwartalny wynik odsetkowy i prowizyjny na zbliżonym poziomie.
- Porównywalny kwartalny poziom kosztów administracyjnych i amortyzacji w ujęciu bez wpływu jednorazowych kosztów składek BFG i KNF.
- Stabilny, niski poziom kosztów ryzyka kredytowego pomimo wzrostu niepewności wynikających z napięć geopolitycznych.
- Negatywny wpływ wprowadzenia wyższej stawki podatku dochodowego.

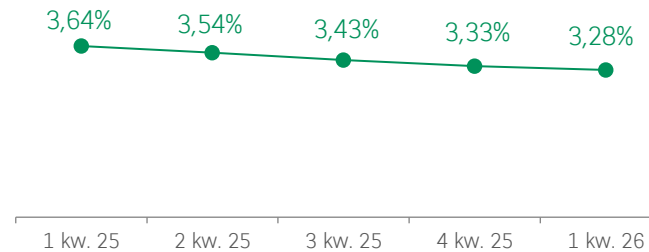
Kluczowe wskaźniki finansowe

Wpływ wzrostu stawki podatku dochodowego i jednorazowych opłat regulacyjnych na poziom zwrotu z kapitału i wskaźnika C/I.
Wyhamowanie spadku marży odsetkowej. Niski koszt ryzyka kredytowego

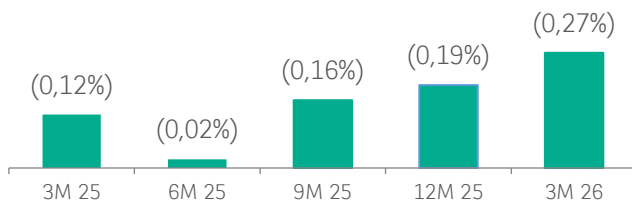
Koszty / Dochody [%]



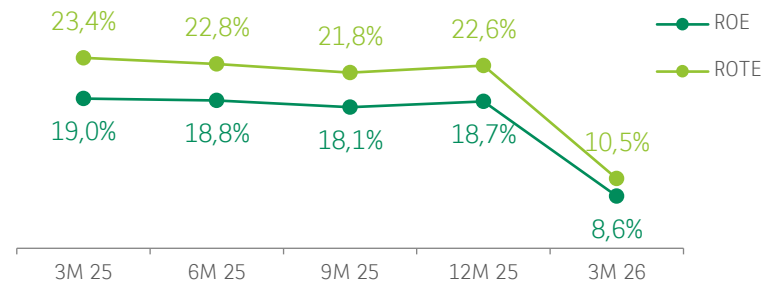
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE i ROTE [%]



Wskaźniki finansowe

- Pogorszenie raportowanego wskaźnika Koszty / Dochody w efekcie poniesienia wyższych, jednorazowych kosztów składki BFG.
- Spadek marży odsetkowej związany z obniżkami stóp procentowych PLN w 4 kw. 2025 i 1 kw. 2026.
- Ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem przekładające się na bardzo dobrą jakość portfela i niski koszt ryzyka kredytowego.



BNP PARIBAS

02

Otoczenie
makroekonomiczne

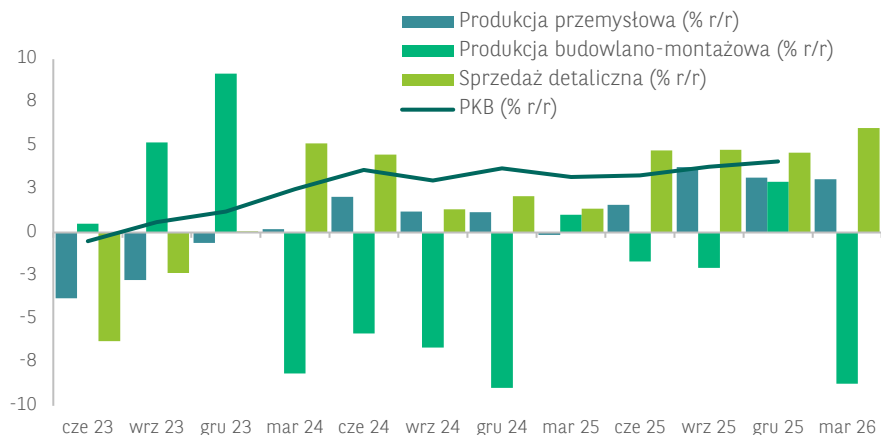


PKB, koniunktura i inflacja

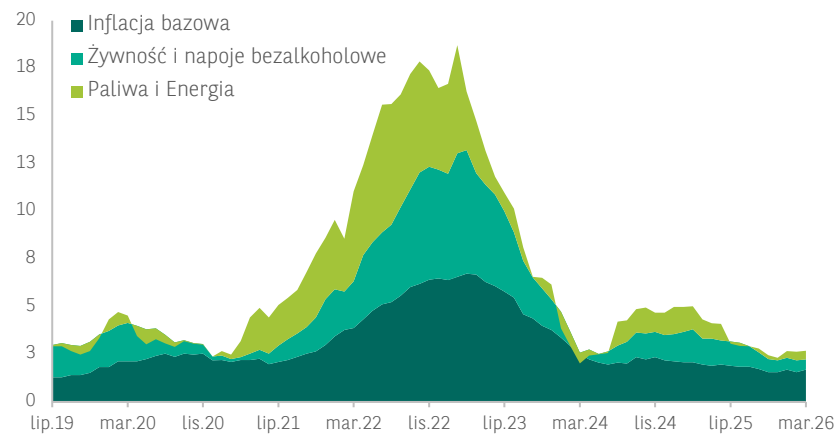
Szok cen energii może zmienić scenariusz gospodarczy na 2026, choć jego wpływu nie widać jeszcze w danych

Makrotoczenie

Wzrost PKB w granicach 3,5-4,0% r/r w 1 kw. 2026

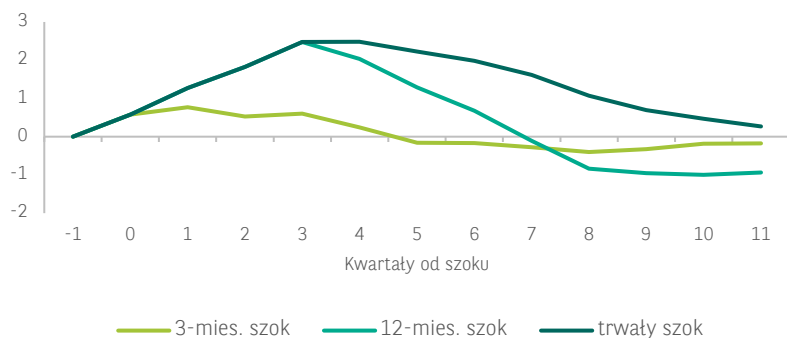


Wkład głównych komponentów do inflacji CPI (pp)

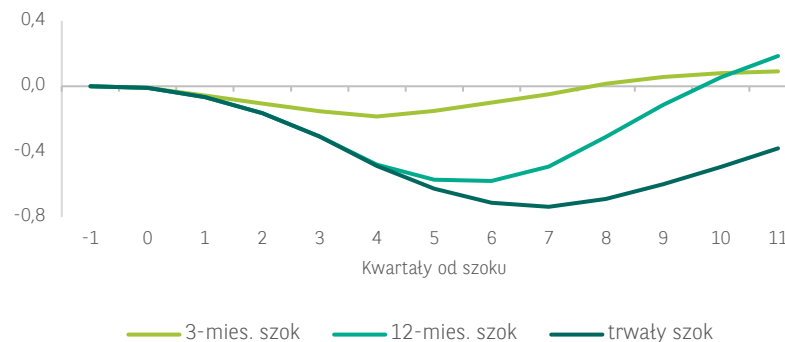


Wpływ szoku energetycznego na gospodarkę będzie w dużej mierze zależeć od tego jak długo on potrwa

Wpływ szoku cen surowców energetycznych o 60% na roczną inflację CPI (pp)



Wpływ szoku cen surowców energetycznych o 60% na wzrost PKB w ujęciu rocznym (pp)



Wybuch wojny w Iranie spowodował wzrost cen ropy i gazu ziemnego o ok. 60% od końca lutego. Dla importerów surowców energetycznych, takich jak Polska, wzrost cen to klasyczny szok podaży, podnoszący inflację i spowalniający tempo wzrostu gospodarczego.

Rzeczywisty wpływ szoku energetycznego będzie w dużej mierze zależeć od tego jak długo on potrwa. Gdyby konflikt zakończył się do końca 2 kw., jego wpływ na gospodarkę Polski pozostałby ograniczony. Dłuższy okres wysokich cen energii spowodowałby jednak, że inflacja CPI przekroczyłaby górną granicę wokół celu inflacyjnego NBP, podczas gdy konsumpcja i inwestycje spowolniłyby (być może znacznie).

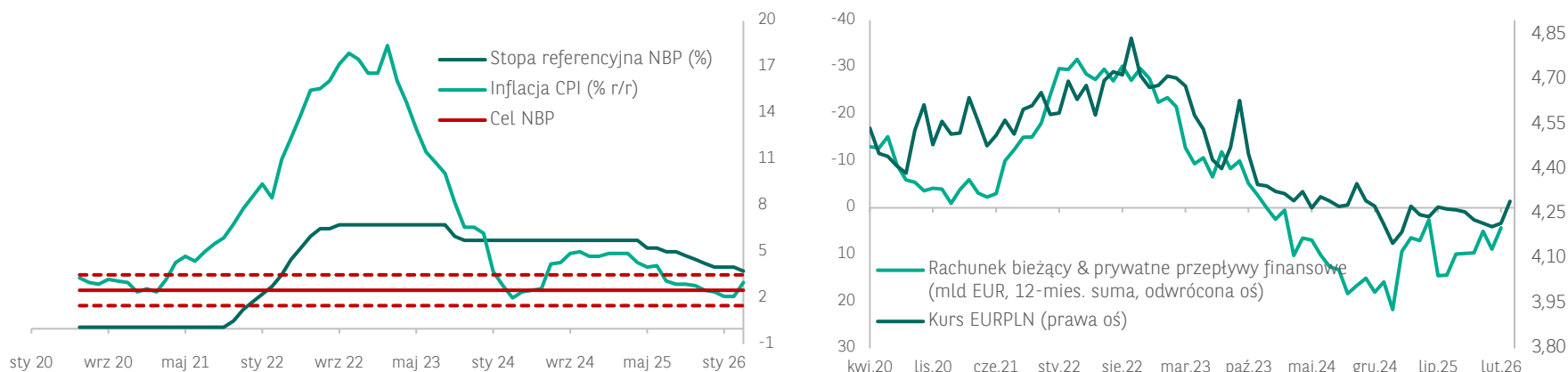
Dane gospodarcze za 1 kw. 2026 nie pokazują jeszcze pełnego wpływu wojny w Iranie. Wzrost PKB prawdopodobnie utrzymał się na poziomie 3,5-4,0% r/r, zaś inflacja CPI przyspieszyła do zaledwie 3,0% r/r w marcu.

Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas

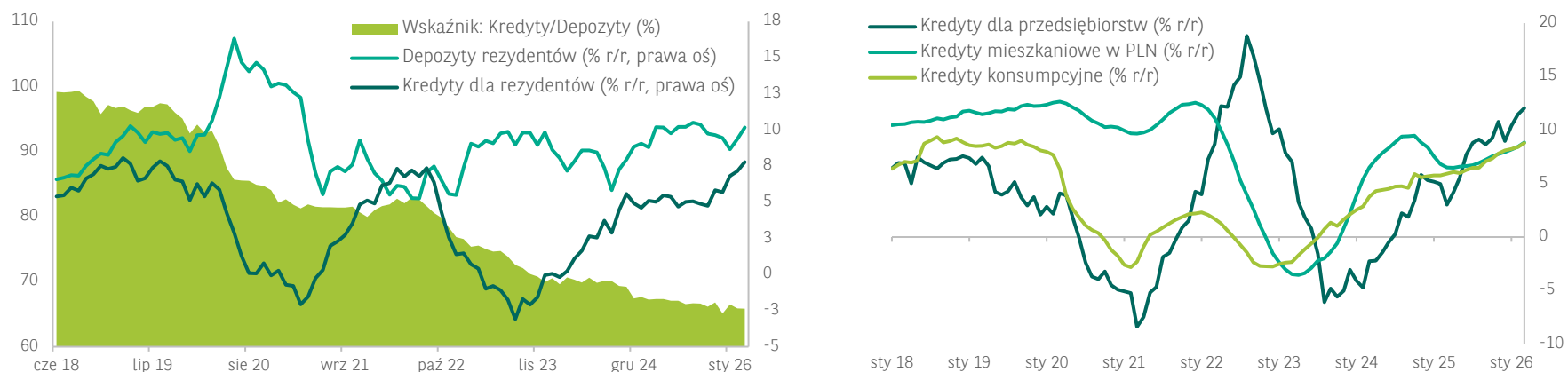
Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

Rada Polityki Pieniężnej wstrzymuje cykl łagodzenia polityki monetarnej

RPP przechodzi w tryb wait-and-see; złoty wspierany przez mocne fundamenty bilansu płatniczego



Sektor bankowy: lepsza koniunktura i niższe stopy procentowe napędzają popyt na kredyt



Makrotoczenie

Pomimo wzrostu cen ropy i gazu ziemnego, Rada Polityki Monetarnej zdecydowała się na obniżkę stóp o 25 p.b., sprowadzając główną stopę referencyjną do poziomu 3,75%.

Jednak w kwietniu decydenci przeszli w tryb „wait-and-see”, ponieważ droższe surowce energetyczne stanowią wyraźne ryzyko wzrostu inflacji. Komentarze prezesa NBP sugerują, że oficjalne stopy procentowe pozostaną na obecnych poziomach przez dłuższy czas. Nie spodziewamy się zmian w polityce pieniężnej w br. i oczekujemy ewentualnego wznowienia procesu jej łagodzenia dopiero w połowie 2027 r.

Silny wzrost gospodarczy do I kw. 2026, w połączeniu z niższymi stopami procentowymi, wspierał solidny popyt na kredyt. Kredyty dla przedsiębiorstw niefinansowych rosły w dwucyfrowym tempie drugi kwartał z rzędu, a wzrost kredytów konsumenckich i mieszkaniowych również przyspieszył.

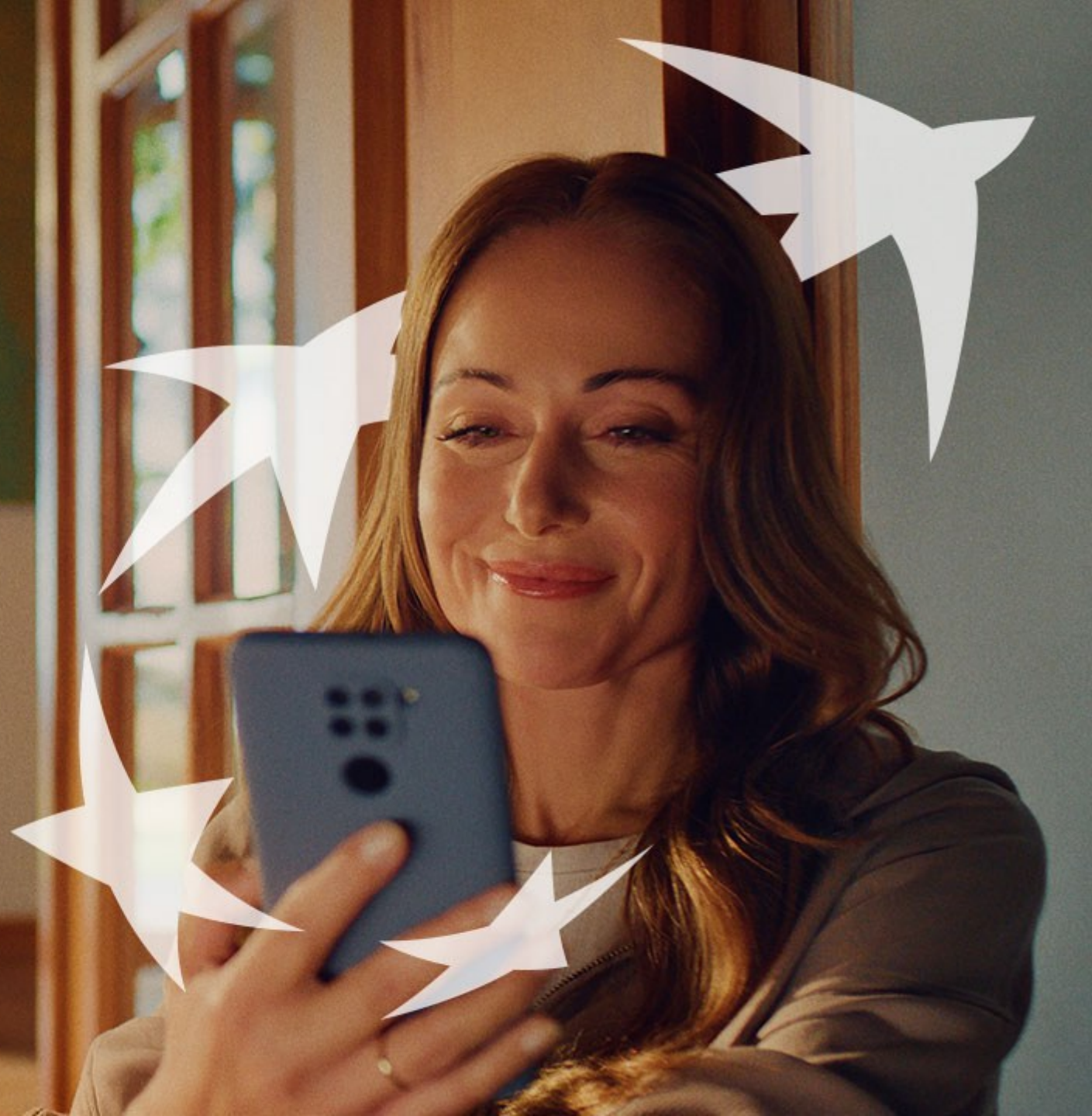
Źródło: GUS, Eurostat, NBP, KNF, Macrobond, BNP Paribas



BNP PARIBAS

03

Wyniki
finansowe



Kluczowe dane finansowe – 3M 2026

Wzrost skali działalności widoczny po obu stronach bilansu. Wpływ wyższych obciążeń regulacyjnych na poziom zysku netto. Wskaźniki płynnościowe i kapitałowe na komfortowym poziomie, powyżej wymagań regulacyjnych

Wyniki finansowe

Zysk netto	375 mln zł	-49,4% r/r (-366 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	1964 mln zł	-7,3% r/r (-154 mln zł), w tym: wynik odsetkowy: 1 446 mln zł, -3,2% r/r wynik prowizyjny: 315 mln zł, -3,9% r/r wynik na działalności handlowej: 205 mln zł, -27,9% r/r
Koszty	-1 060 mln zł	+8,6% r/r (-84 mln zł)
Koszty (bez BFG)	-821 mln zł	+1,4% r/r (-11 mln zł)
Wskaźnik C/I	54,0%	+7,9 pp r/r
Wskaźnik C/I (bez BFG)	41,8%	+3,6 pp r/r
Wpływ ryzyka prawnego portfela CHF na RZIS	-108 mln zł	+66,8% r/r (-43 mln zł)
Odpisy netto z tyt. oczekiwanych strat kred.	-62 mln zł	+129,4% r/r (-35 mln zł)

Wolumeny

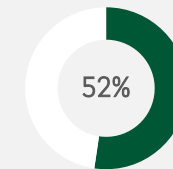
Aktywa	177 mld zł	+7,5% r/r
Kredyty (brutto)	95 mld zł	+6,3% r/r
Papiery wartościowe	63 mld zł	+17,7% r/r
Depozyty Klientów	137 mld zł	+7,9% r/r
Produkty inwestycyjne	26 mld zł	+24,4% r/r
Kapitał własny	18 mld zł	+10,4% r/r

Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	16,79%
Tier 1	13,42%
ROTE	10,5%
BVPS (zł)	120,9
Kredyty netto / depozyty	68%
LCR	246%
Marża odsetkowa (aktywa netto, kwartalnie)	3,28%

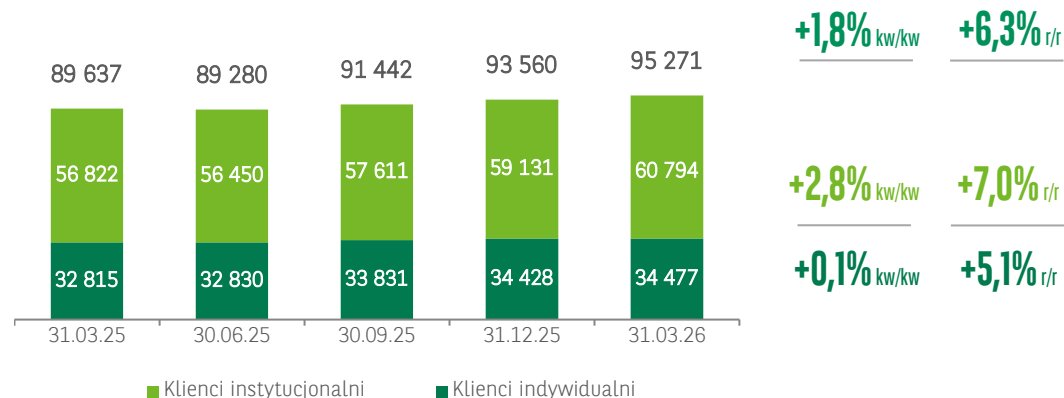
Portfel kredytowy

Kontynuacja wzrostu kredytów dla Klientów instytucjonalnych. Konsekwentny wzrost sprzedaży kredytów konsumpcyjnych, przy jednoczesnym wpływie konkurencji cenowej i zmiany preferencji Klientów na poziom sprzedaży kredytów mieszkaniowych



udział w sumie bilansowej

Kredyty Klientów brutto* [mln zł]



Zmiany w portfelu kredytowym

Portfel Klientów indywidualnych

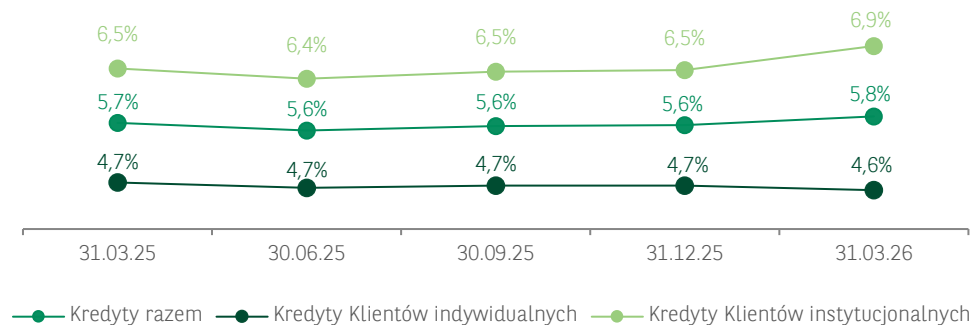
- wzrost wartości portfela kredytów konsumpcyjnych (+1,5% kw/kw, +4,9% r/r)
- spadek wartości kredytów mieszkaniowych (-0,7% kw/kw, +5,2% r/r)

Portfel Klientów instytucjonalnych

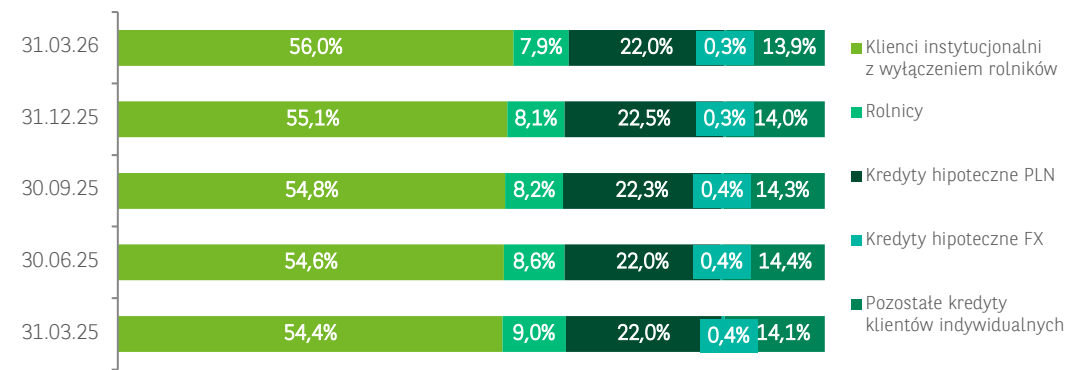
- wzrost portfela kredytów przedsiębiorstw (+4,1% kw/kw, +10,9% r/r), zarówno kredytów inwestycyjnych jak i bieżących
- spadek portfela rolników indywidualnych (-1,4% kw/kw, -7,0% r/r)
- spadek leasingu (-0,3% kw/kw, -2,8% r/r)

Wartość zrównoważonego finansowania na 31.03.2026: 14,6 mld zł (+7,9% kw/kw, +37,4% r/r)

Udziały rynkowe [%]



Struktura kredytów brutto [%]

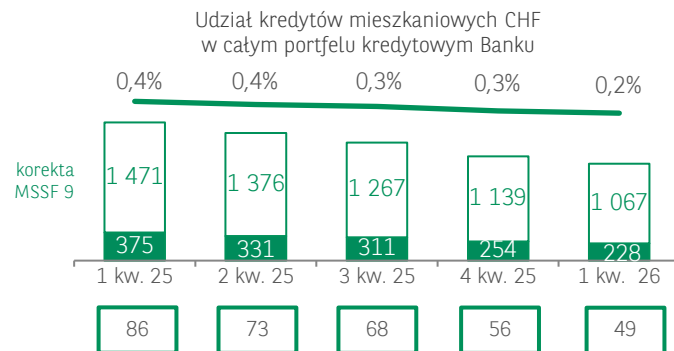


* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

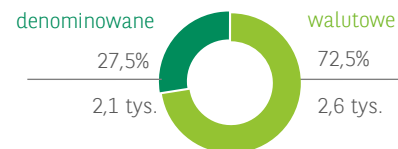
Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

Stabilizacja liczby nowych pozwów oraz kwartalnego poziomu wpływu ryzyka prawnego kredytów mieszkaniowych CHF

Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]

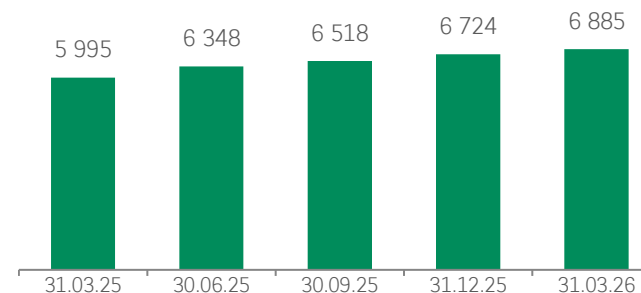


Struktura portfela (wartość) oraz liczba aktywnych kredytów



x Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln CHF]

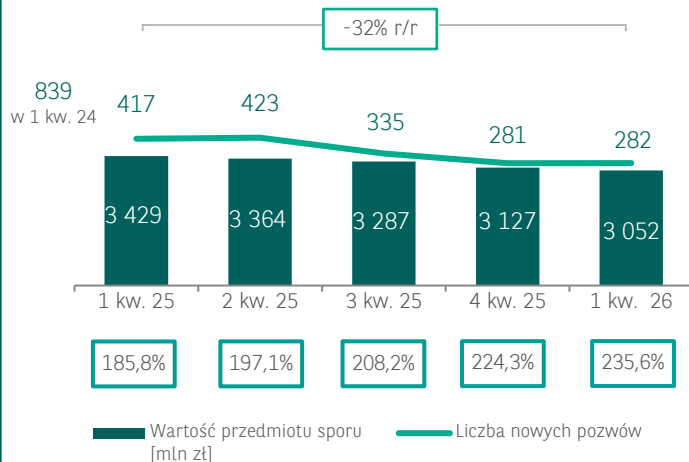
Liczba zawartych indywidualnie ugód z kredytobiorcami



Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 31.03.2026:

- 14 554 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom,
- 7 243 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
- 6 885 zawartych ugód.

Pozwy Klientów



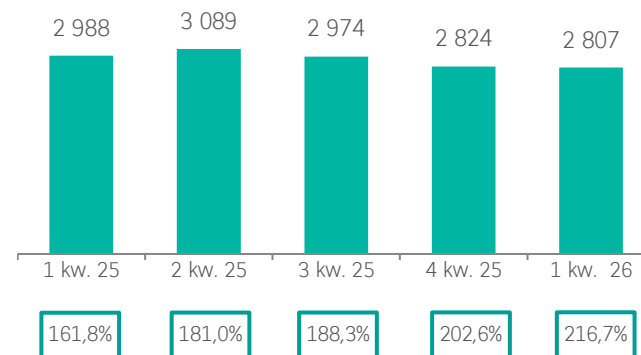
W 1 kw. 2026: 282 nowych pozwów (w 4 kw. 2025: 281).

W 5 582 prawomocnie zakończonych postępowaniach:

- 4 082 zakończyło się niekorzystnie
- 961 zakończyło się ugodą sądową
- 347 umorzono w wyniku zawarcia ugody
- 98 umorzono w wyniku rozliczenia
- 46 zakończyło się pozytywnie dla Banku
- 48 umorzono w wyniku cofnięcia pozwu przez Klienta

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

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

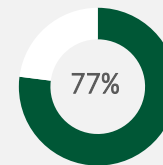


- Wpływ ryzyka prawnego związanego z ugodami z Klientami na 31.03.2026: 122 mln zł (na 31.12.2025: 146 mln zł).
- W 1 kw. 2026 Bank wykorzystał 47 mln zł w związku z zawartymi ugodami i 160 mln zł w związku z prawomocnymi wyrokami (w 4 kw. 2025 odpowiednio: 62 mln zł i 193 mln zł).

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

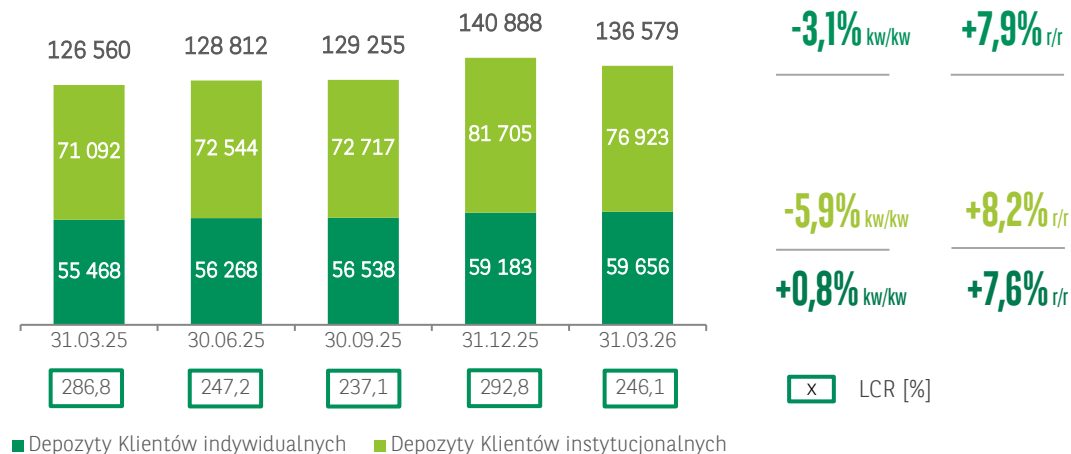
Depozyty Klientów

Wzrost depozytów Klientów indywidualnych, sezonowy spadek depozytów Klientów instytucjonalnych. Wzrost średnich sald. Silna koncentracja na marżach, pomimo presji cenowej ze strony konkurencji



udział w sumie bilansowej

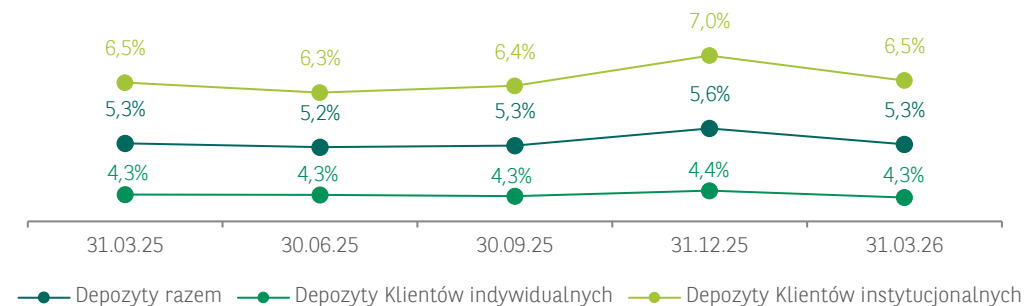
Depozyty Klientów [mln zł]



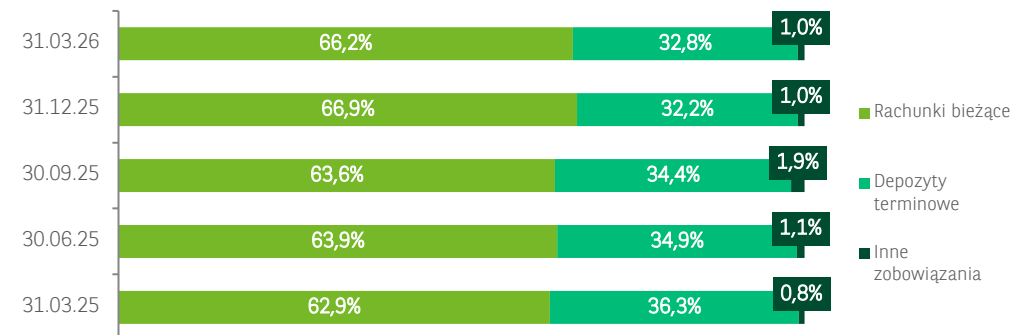
Zmiany w wolumenie i strukturze depozytów

- Spadek depozytów Klientów instytucjonalnych w rezultacie zmniejszenie depozytów sektora przedsiębiorstw o 7,1% kw/kw (+8,3% r/r) oraz depozytów rolników -7,3% kw/kw (+1,1% r/r). Wzrost depozytów sektora budżetowego +19,7% kw/kw (+14,3% r/r).
- Wzrost depozytów Klientów indywidualnych w segmencie Affluent i Mass.
- Wzrost udziału depozytów terminowych w sumie depozytów do 32,8% na koniec 1 kw. 2026 (+0,7 pp kw/kw, -3,4 pp r/r).

Udziały rynkowe [%]



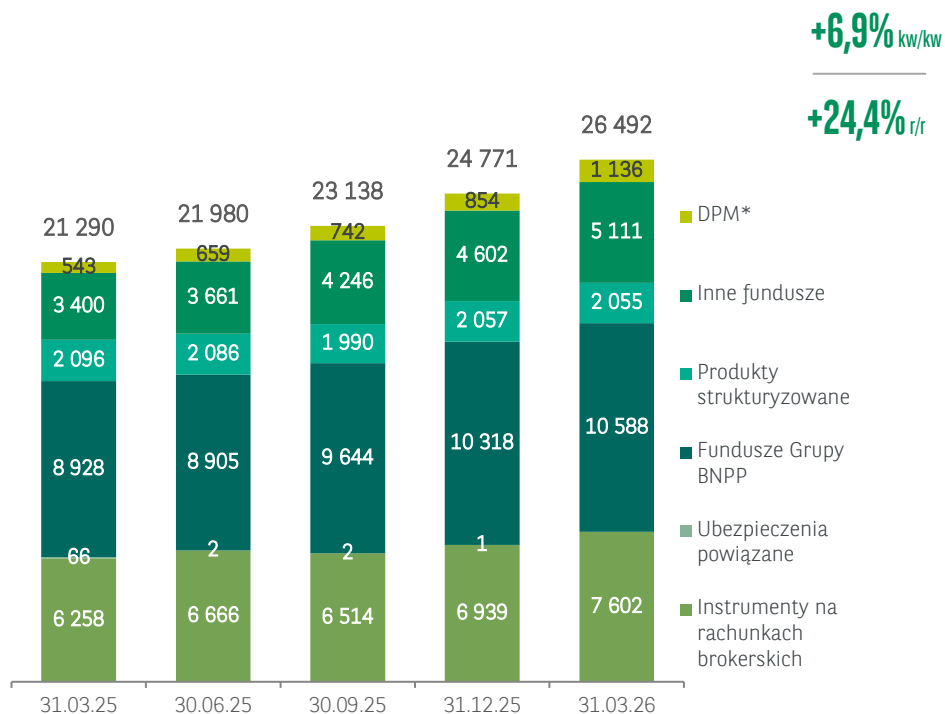
Struktura depozytów [%]



Produkty inwestycyjne

Dalszy wzrost wartości produktów inwestycyjnych, przede wszystkim funduszy inwestycyjnych. Utrzymująca się popularność funduszy dłużnych

Produkty inwestycyjne [mln zł]



+6,9% kw/kw

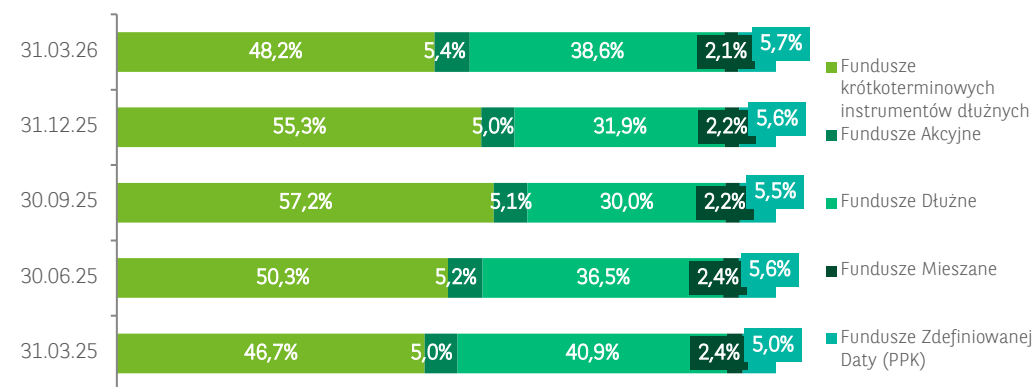
+24,4% r/r

* Discretionary Portfolio Management

Wzrost wartości funduszy inwestycyjnych oraz aktywów Klientów na rachunkach brokerskich i w ramach DPM

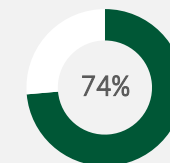
- Znaczny przyrost wartości środków lokowanych w 1 kw. 2026 w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+2,6% kw/kw, +18,6% r/r) oraz w innych funduszach (+11,1% kw/kw, +50,3% r/r). Wzrost dotyczył głównie funduszy dłużnych, których udział w strukturze wzrósł o 6,7 p.p.
- Wzrost wartości aktywów na rachunkach brokerskich (+9,6% kw/kw, +21,5% r/r).
- Wzrost wartości portfela DPM (+33,0% kw/kw, +109,2% r/r).

Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



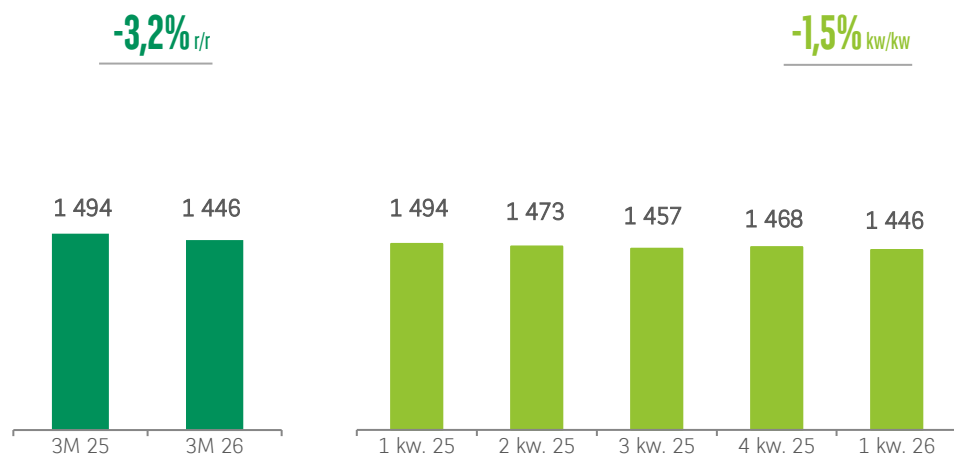
Wynik z tytułu odsetek

Wyhamowanie spadku marży odsetkowej pomimo utrzymującej się presji cenowej na rynku. Dalsza optymalizacja kosztu finansowania

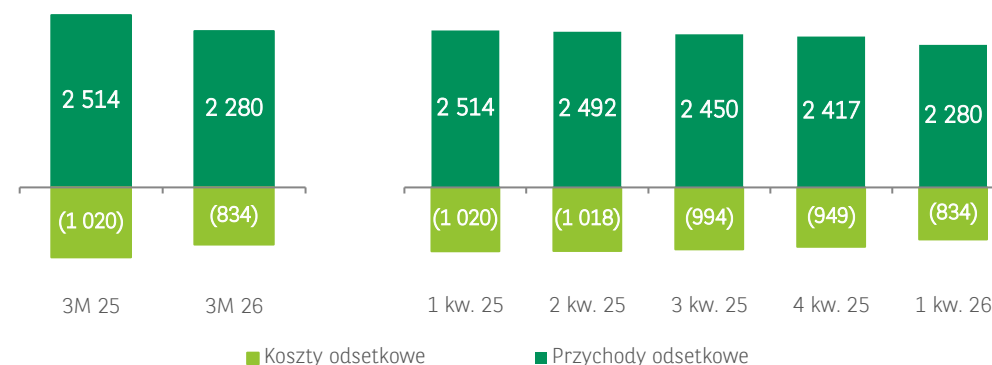


udział w NBI

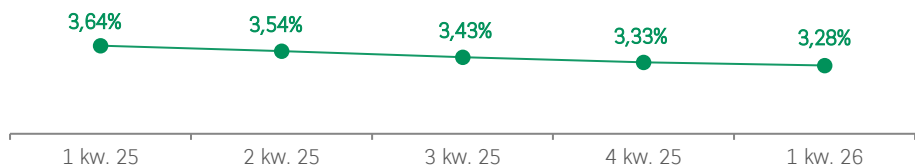
Wynik odsetkowy [mln zł]



Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]

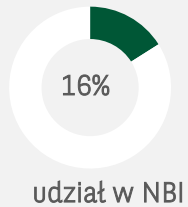


Zmiany w wyniku z tytułu odsetek

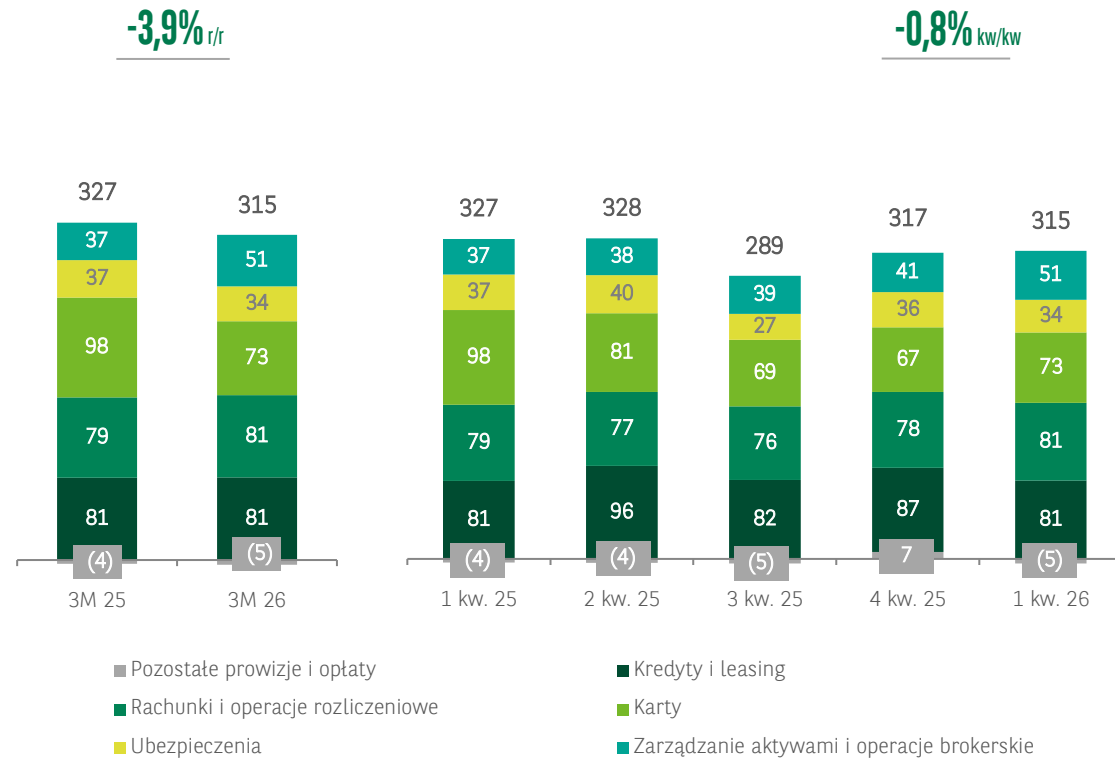
- Spadek wyniku z tytułu odsetek w ujęciu r/r związany z negatywnym wpływem spadku stóp procentowych. Spadek odsetek od kredytów częściowo zneutralizowany niższym kosztem pozyskania depozytów, wzrostem odsetek od papierów wartościowych (wzrost wartości portfela) oraz poprawą wyniku z rachunkowości zabezpieczeń.
- Niższy wynik z tytułu odsetek w ujęciu kw/kw w rezultacie spadku odsetek od kredytów (obniżenie stóp NBP o 75 p.b. w 4 kw. 2025 i 25 p.b. w 2026) częściowo zneutralizowanego spadkiem kosztów depozytów i finansowania długoterminowego oraz poprawą wyniku z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń. Mniejsza liczba dni odsetkowych w 1 kw. 2026.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

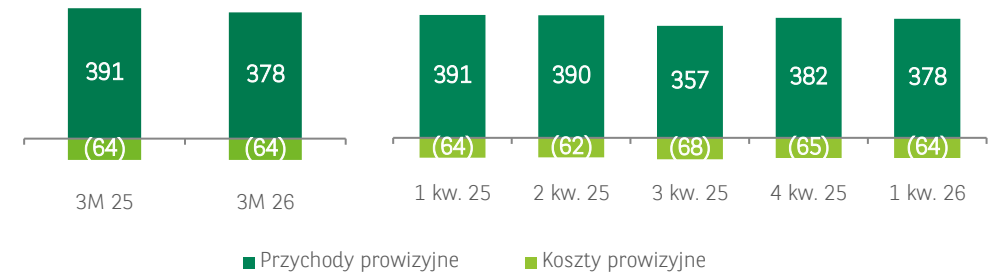
Stabilizacja wyniku w ujęciu kwartalnym. Wzrost sprzedaży produktów inwestycyjnych oraz prowizji za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie. Brak dużych jednorazowych prowizji kredytowych oraz w obszarze M&A



Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]

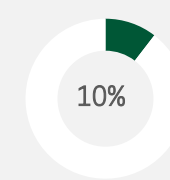


Zmiany w wyniku z tytułu opłat i prowizji

- Niższy wynik z opłat i prowizji r/r przede wszystkim w rezultacie spadku prowizji kartowych częściowo zneutralizowanego przez wzrost prowizji za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie.
- Stabilizacja kwartalnego wyniku prowizyjnego. Wyższe prowizje za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie, w obszarze kart oraz rachunków i rozliczeń (płatności i bankowość elektroniczna) przy jednoczesnym spadku prowizji kredytowych i gwarancyjnych oraz braku porównywalnych z 4 kw. 2025 prowizji za usługi doradcze w obszarze fuzji i przejęć.

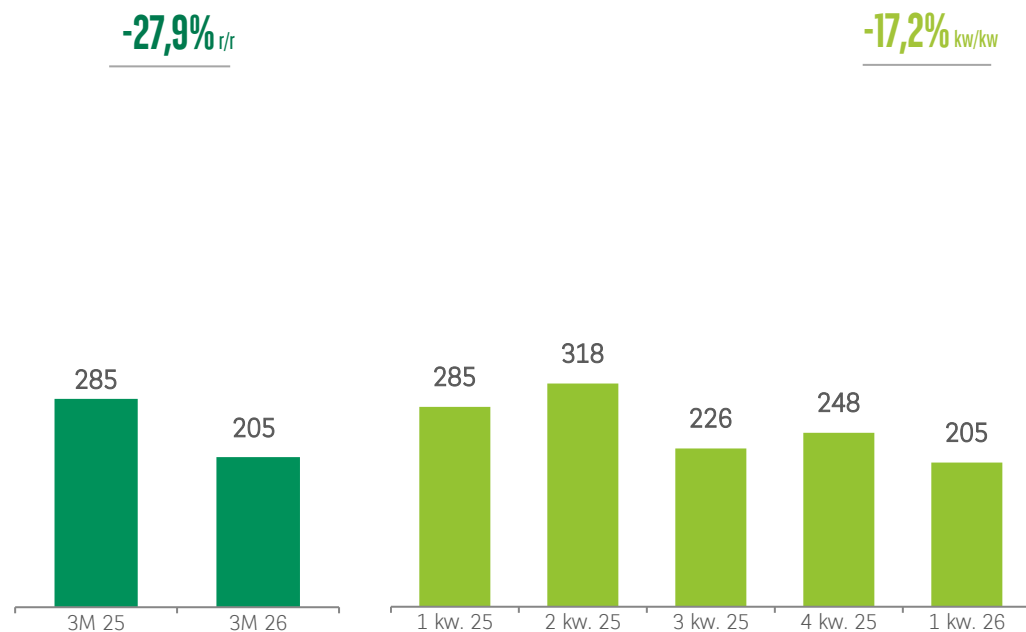
Wynik na działalności handlowej

Niższy wynik na działalności handlowej w ujęciu kwartalnym związany m.in. z pogorszeniem wycen instrumentów finansowych przy jednoczesnej stabilizacji wyniku na transakcjach FX z Klientami – wpływ zmienności rynków w marcu



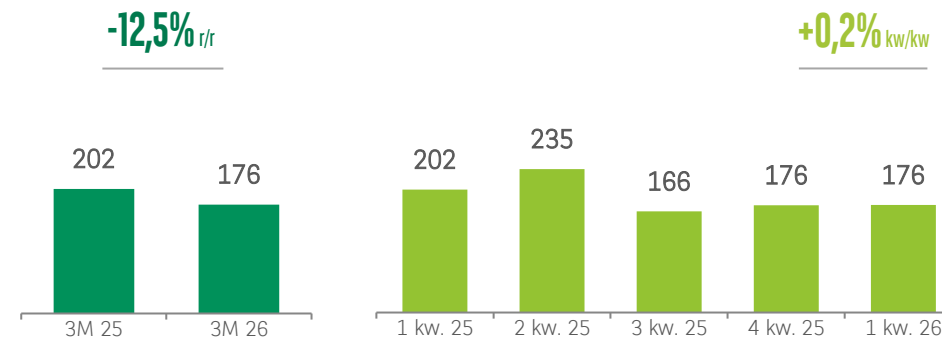
udział w NBI

Wynik na działalności handlowej [mln zł]



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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



Wynik na działalności handlowej

- Niższy wynik na działalności handlowej w ujęciu r/r z uwagi na brak w 1 kw. 2026 porównywalnych z 1 kw. 2025 jednorazowych transakcji instrumentami stopy procentowej, niższe wyniki w obszarze zarządzania aktywami i pasywami (transakcje FX swaps) oraz niższą wycenę akcji i udziałów.
- Niższy kwartalny wynik na działalności handlowej z uwagi na niższe wyniki w obszarze zarządzania aktywami i pasywami (negatywny wpływ na wyceny instrumentów finansowych widocznego w końcu marca przesunięcia do góry krzywej dochodowości dla PLN i EUR).

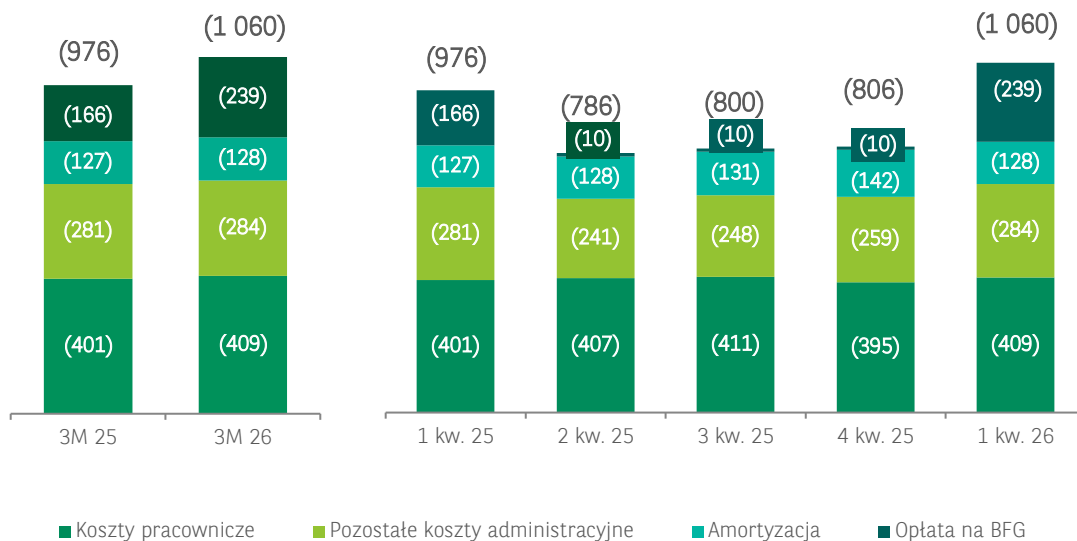
Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Skuteczne zarządzanie kosztami bieżącej działalności. Wzrost kosztów i zmiana struktury składek na fundusze bankowe BFG

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja [mln zł]

+8,6% r/r
+1,4%* r/r

+31,5% kw/kw
+3,1%* kw/kw

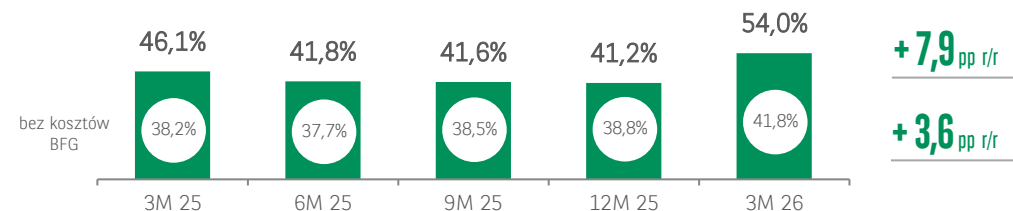


* bez uwzględnienia kosztów BFG

Zmiany w kosztach

- Wzrost kosztów w ujęciu rocznym związany przede wszystkim ze wzrostem kosztów BFG (zmiana struktury opłat w 2026: brak składki kwartalnej na fundusz gwarancyjny, przy zwiększeniu jednorazowej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji). Bez uwzględnienia BFG wzrost kosztów r/r znacznie poniżej inflacji.
- Wzrost kosztów w ujęciu kwartalnym związany z jednorazowym poniesieniem rocznych kosztów BFG oraz KNF, wzrostem kosztów doradztwa (brak rozwiązań rezerw poprawiających wynik 4 kw. 2025) oraz kosztów pracowniczych. Wzrosty te zostały częściowo zneutralizowane przez spadek kosztów amortyzacji oraz IT.

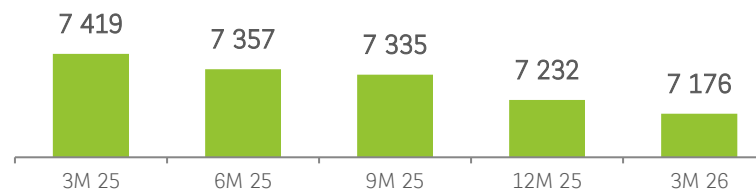
Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



+7,9 pp r/r

+3,6 pp r/r

Zatrudnienie w Grupie [FTE aktywne, na koniec okresu]

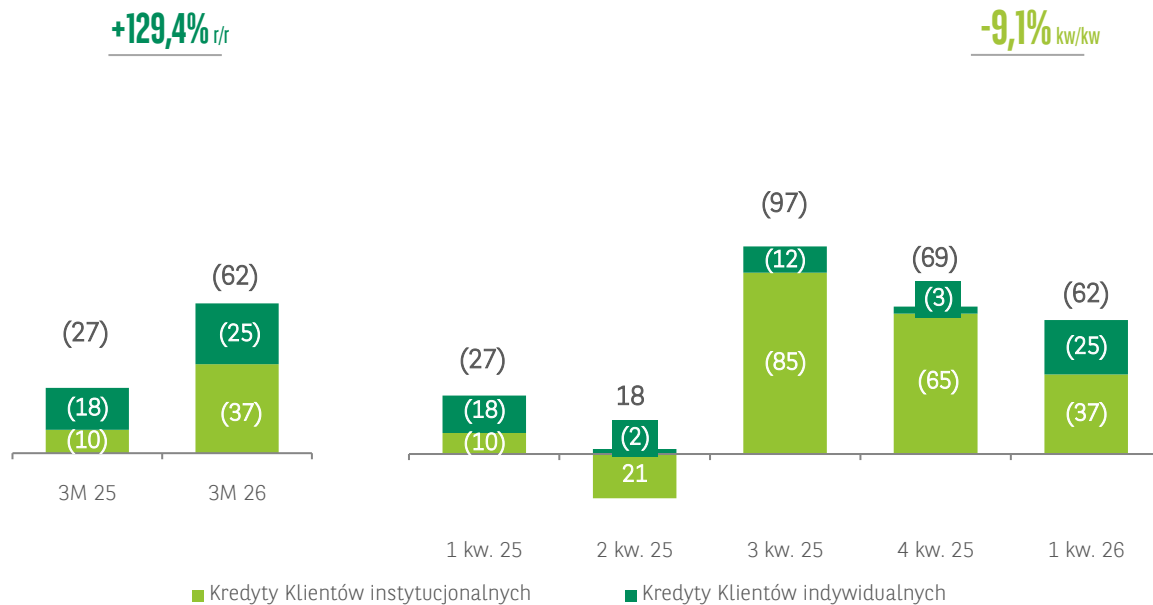


-3,3% r/r

Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Koszty ryzyka potwierdzające bardzo dobrą jakość i odporność portfela

Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	1 kw. 25	2 kw. 25	3 kw. 25	4 kw. 25	1 kw. 26
Koszty ryzyka kwartalnie*	(12)	+8	(43)	(30)	(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 odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w 1 kw. 2026 wyniósł -62 mln zł, co oznacza koszt ryzyka na poziomie 27 p.b.

Wpływ na koszty ryzyka w 1 kw. 2026 miała utrzymująca się **dobra jakość portfela kredytowego** odzwierciedlona w niskich wejściach do Fazy 3 oraz odzyskach z portfela niepracującego. W przypadku Klientów indywidualnych nastąpiła normalizacja kosztu ryzyka.

W 1 kw. utworzono dodatkowo rezerwy na przyszłą, potencjalną materializację ryzyka (w formie PMA) dla portfela Klientów instytucjonalnych:

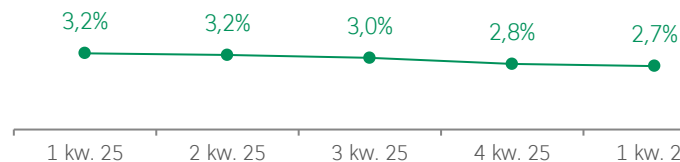
- 26 mln zł dla klientów z sektora transportowego,
- 21 mln zł dla innych klientów wrażliwych na skutki sytuacji na Bliskim Wschodzie.

Wskazane powyżej rezerwy na przyszłą materializację ryzyka są główną przyczyną wyższego wyniku odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w 1 kw. 2026 w porównaniu do 1 kw. 2025.

Jakość portfela kredytowego

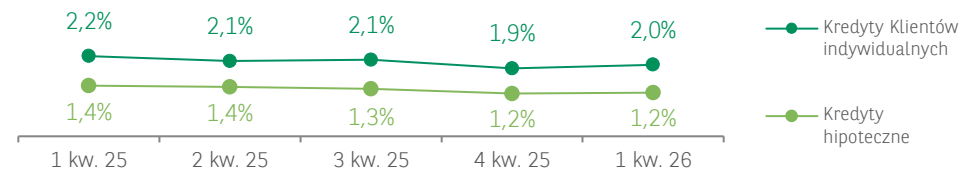
Niski, stabilny poziom udziału NPL w portfelu kredytowym

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

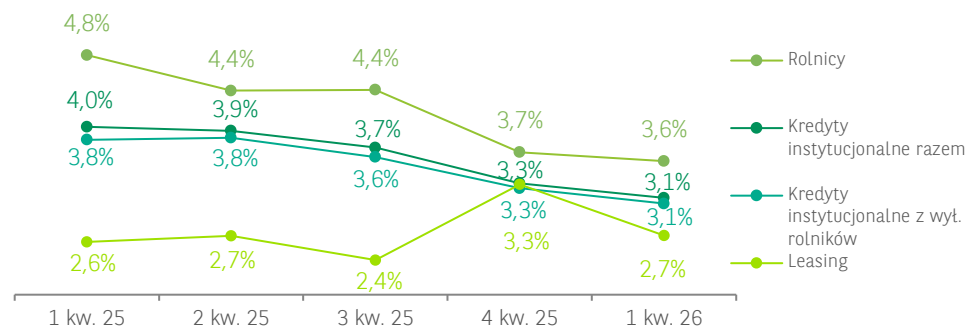


Wskaźnik udziału NPL dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł 2,8% na koniec 1 kw. 2026.

Kredyty Klientów indywidualnych – udział NPL*

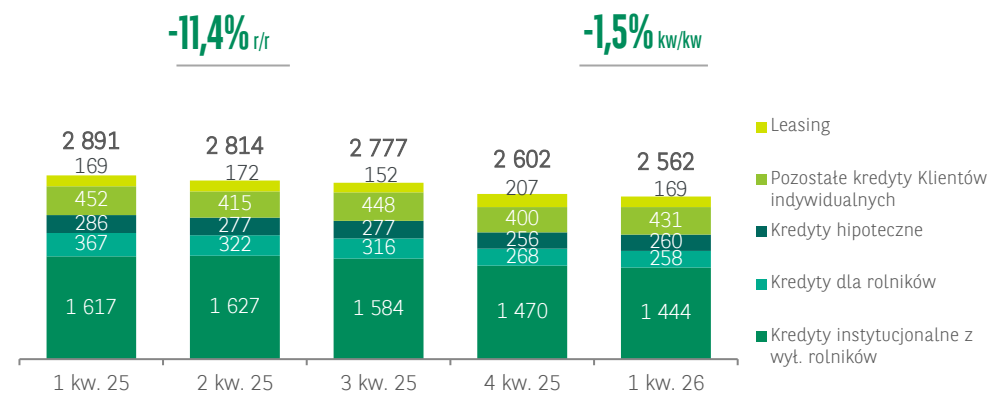


Kredyty instytucjonalne – udział NPL*



Stabilny poziom NPL w wyniku bardzo dobrej jakości portfela.

Portfel NPL brutto* [mln zł]



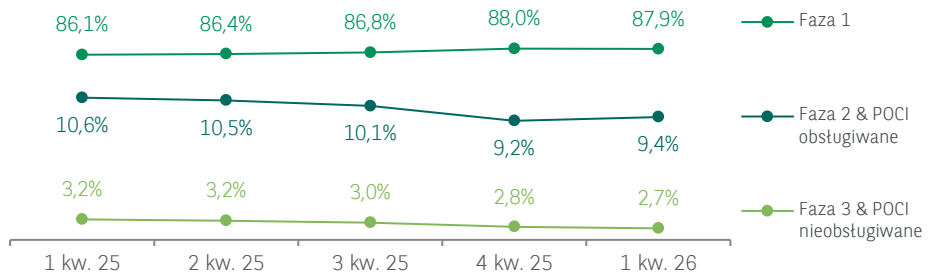
Niski poziom salda NPL – stabilny poziom wejść do Fazy 3.

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

Jakość portfela kredytowego

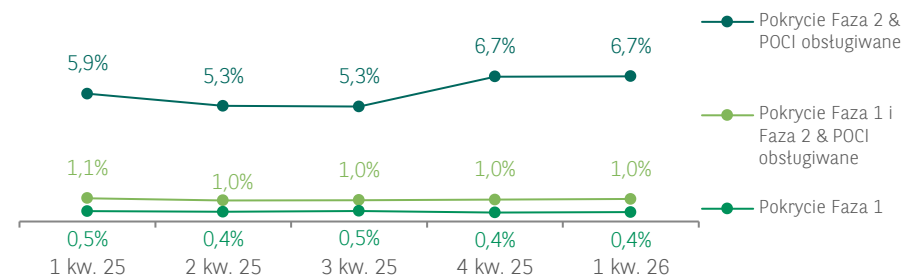
Stabilna jakość portfela kredytowego, adekwatne wskaźniki pokrycia rezerwami

Udział poszczególnych Faz w portfolio kredytów brutto*

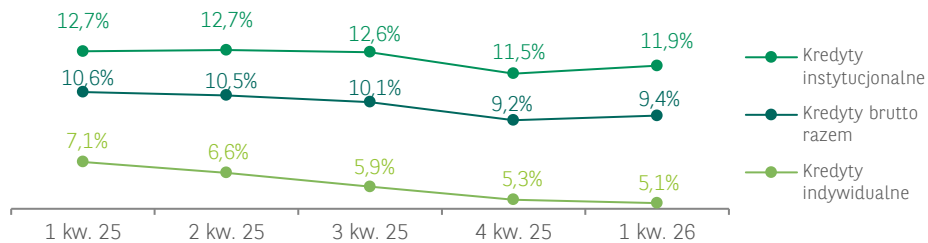


Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i Faza 2 oraz POCI obsługiwane

Stabilny poziom pokrycia w Fazie 2 w 1 kw. 2026.

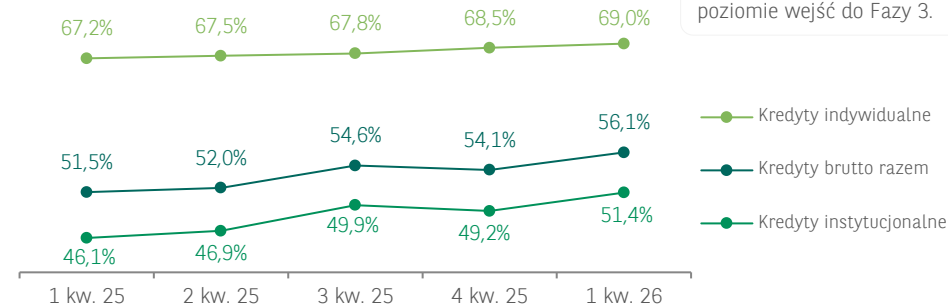


Udział Fazy 2 oraz POCI obsługiwane w portfolio kredytów brutto*



Wskaźnik pokrycia rezerwami portfela NPL brutto*

Wzrost pokrycia NPL dla kredytów instytucjonalnych głównie w wyniku utworzenia dodatkowych rezerw na istniejącym portfolio NPL przy niskim poziomie wejść do Fazy 3.



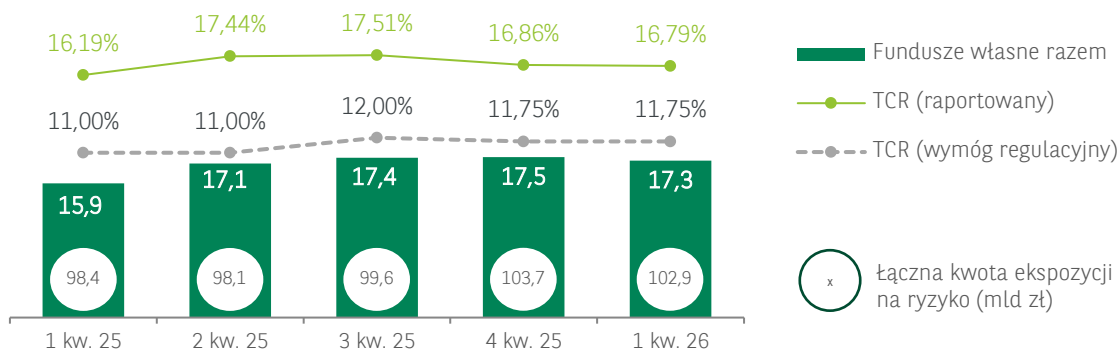
* NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCI nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego. Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

Adekwatność kapitałowa

Współczynniki kapitałowe istotnie powyżej wymogów regulacyjnych. Około 50% zysku netto za 2025 przeznaczone na wypłatę dywidendy

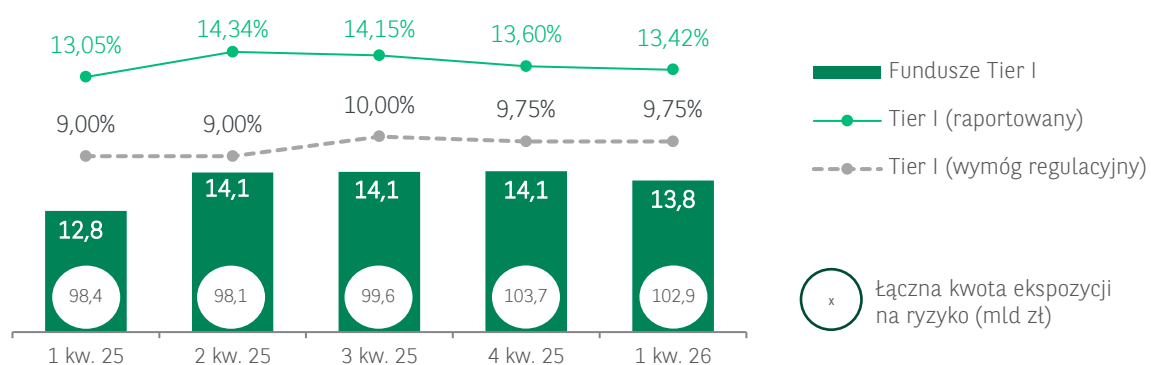
TCR

+60 pb r/r



Tier I

+37 pb r/r



TCR i Tier I na koniec 1 kw. 2026 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +5,0 pp i +3,7 pp

Spadek funduszy własnych w 1 kw. 2026 związany z wygaśnięciem tzw. COVID-fix (art.468 CRR3; możliwość nieuwzględniania negatywnej wyceny części portfela papierów wartościowych).

Zgodnie z Uchwałą ZWZ z 14 kwietnia 2026 w 2 kw. 2026 fundusze własne Grupy zwiększą się o ok. 1,5 mld zł w wyniku podziału zysku netto 2025.

Spadek ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego związany m.in. z bieżącym dostosowywaniem struktury płynnych aktywów do zmieniających się warunków rynkowych (niższe wagi ryzyka).

Dodatkowe regulacyjne wymogi kapitałowe obowiązujące Bank na koniec 1 kw. 2026:

- bufor OSII na poziomie 0,25% (od 21 listopada 2025),
- bufor antycykliczny 1,0% (wzrost od września 2025).

Współczynnik MREL-TREA Banku na koniec 1 kw. 2026 (21,74%) powyżej minimalnego wymogu MREL (19,68% z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora).

Zgodnie z Uchwałą nr 7 ZWZ z 14.04.2026 Bank przeznaczył ~50% zysku netto za 2025 na dywidendę - DPS: 10,20 zł, data dywidendy: 23.04.2026, data wypłaty dywidendy: 11.05.2026



BNP PARIBAS

04

Podsumowanie
i perspektywy



Perspektywy średnioterminowe

Operacjonalizacja oraz realizacja zdefiniowanych priorytetów strategicznych Banku przy jednoczesnym adresowaniu wyzwań sektorowych. Solidne perspektywy gospodarcze pomimo potencjalnego wpływu ryzyk geopolitycznych

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

- Rosnąca zmienność na rynku oraz niepewność gospodarcza spowodowana napięciami geopolitycznymi, w tym konfliktem na Bliskim Wschodzie, mogą przyspieszyć tempo inflacji i spowolnić wzrost PKB
- Oczekiwany wzrost PKB na poziomie 3,7% w 2026 r., wspierany przez znaczny napływ funduszy unijnych – prawdopodobnie przekraczający 40 mld euro – co pozwoli na utrzymanie dynamicznego tempa inwestycji i przyczyni się do stabilizacji waluty krajowej
- Cykl łagodzenia polityki monetarnej przez RPP prawdopodobnie został odłożony w czasie lub mógł dobiec końca z powodu wzrostu niepewności co do trwania konfliktu na Bliskim Wschodzie oraz jego wpływu na inflację

ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Utrzymująca się wysoka płynność na rynku wpływająca m.in. na wzrost konkurencji cenowej
- Ambitne plany wzrostu bazy Klientów przy trwających zmianach demograficznych
- Ryzyka prawne i regulacyjne, w tym silne regulacje proklienckie
- Transformacja w kierunku pełnoskalowego wdrożenia stopniowo adaptowanych nowych technologii, skala cyberprzestępczości rosnąca proporcjonalnie do rozwoju technologicznego

ACCELERATE 2030

Start operacjonalizacji nowej Strategii Banku na lata 2026-2030



BNP PARIBAS

SESJA

PYTAŃ I ODPOWIEDZI





BNP PARIBAS

05

Działalność
biznesowa



Bankowość Detaliczna i Biznesowa

Wzrost sprzedaży większości produktów. Stały rozwój funkcjonalności bankowości elektronicznej



2,7 mln

Klientów
Detalicznych
i Biznesowych*

-239 tys. -8,1% r/r

+55 tys. +2,1% kw/kw

Rozwój biznesu

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

- Produkty inwestycyjne**: 3,3 mld zł, +7% || +4%
- Kredyt hipoteczny: 0,7 mld zł, -51% || +10%
- Kredyt gotówkowy: 1,1 mld zł, +12% || +14%
- Konto osobiste: 54,0 tys., +9% || -2%
- Karta kredytowa: 8,0 tys., +12% || -1%
- Kredyt Micro (w tym leasing): 0,8 mld zł, -18% || +21%

Digitalizacja – 1 kwartał 2026

- 18,3 mln transakcji BLIK: -4% kw/kw || +12% r/r
- 88,0 mln logowań do GOMobile: -3% kw/kw || +3% r/r

Sprzedaż zdalna w 1 kw. 2026, udział w liczbie sprzedanych produktów:

- kredyty gotówkowe: 48% (50% w 4 kw. 2025)
- produkty inwestycyjne**: 72% (69% w 4 kw. 2025)

Nagrody

Nagroda Best Wealth Management Business
w regionie Europy Środkowo-Wschodniej



Laureat w konkursie Private Banking Awards
w kategoriach bezpieczeństwa transformacji cyfrowej



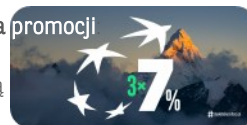
III miejsce w rankingu Kont Premium

III miejsce w rankingu
Najlepsza bankowość osobista

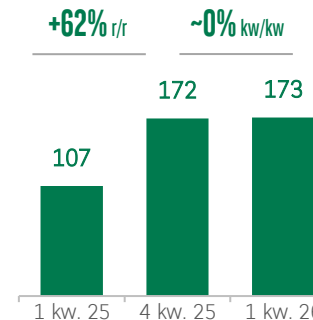


Oferta produktowa

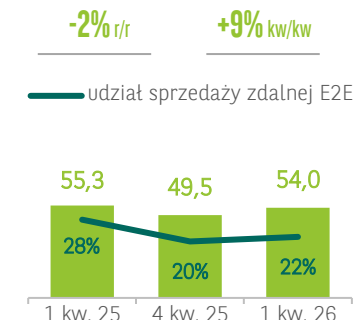
- **Szczęśliwe siódemki - 3x7% - 2. edycja promocji**
7% na koncie oszczędnościowym
7% zwrotu za płatności kartą płatniczą
7% na Koncie Pełnym Marzeń
- **Rozpędź swój biznes** – 3. edycja promocji Konta dla nowych Klientów z segmentu mikroprzedsiębiorstw
- **Wystartuj z bonusem / Bonus na wiosnę** – promocje konta osobistego dla nowych Klientów
- **Zimowe konto z kieszonkowym** – promocja konta Samodzielniaka dla dzieci i młodzieży z nagrodami 100/200 zł
- **Finansowanie z bonusem** - promocja dla obecnych Klientów biznesowych, którzy skorzystają pierwszy raz z finansowania kredytowego lub leasingu w Banku
- **Dynamiczny Zysk** – nowa lokata z progresywnym oprocentowaniem



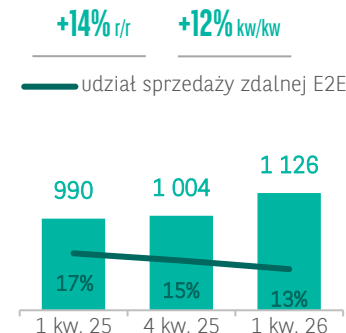
Akwizycja Klientów indywidualnych*** tys.



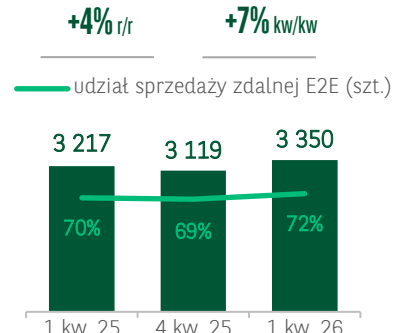
Sprzedaż kont osobistych tys.



Sprzedaż kredytów gotówkowych mln zł



Sprzedaż produktów inwestycyjnych** mln zł



* liczba Klientów detalicznych wg nowej definicji: Klienci z istniejącym ważnym stosunkiem umownym; spadek liczby Klientów związany z prowadzonym w 2025 r. procesem przeglądu bazy Klientów i zamykaniem nieaktywnych rachunków

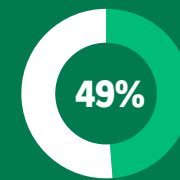
** fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne

*** wszystkie podsegmenty (w tym Personal Finance)

Bankowość Detaliczna i Biznesowa

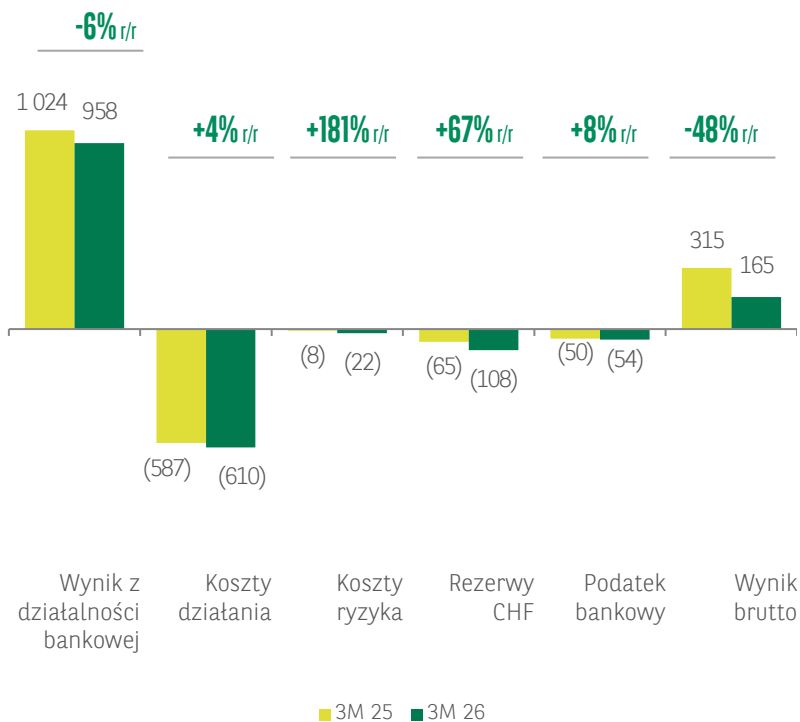
Spadek wyniku brutto związany m.in. z negatywnym wpływem obniżenia stóp procentowych na wynik odsetkowy, wpływem ryzyka prawnego portfela CHF oraz wzrostem kosztów BFG

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

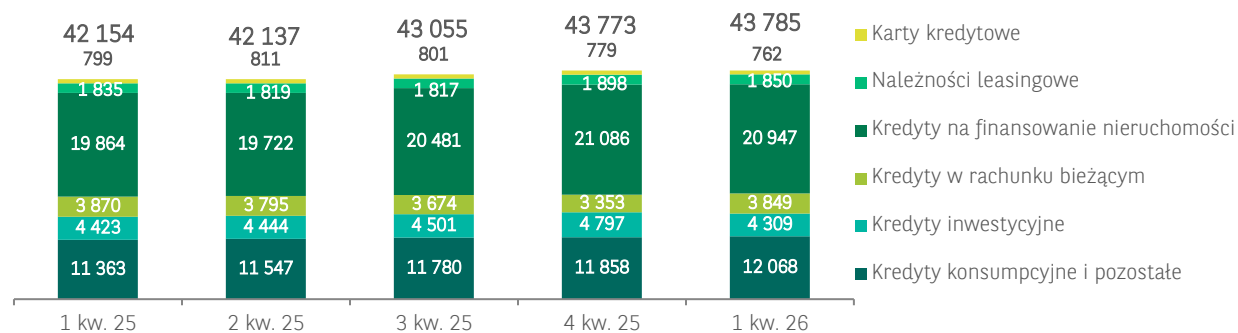


Struktura wyniku brutto [mln zł]

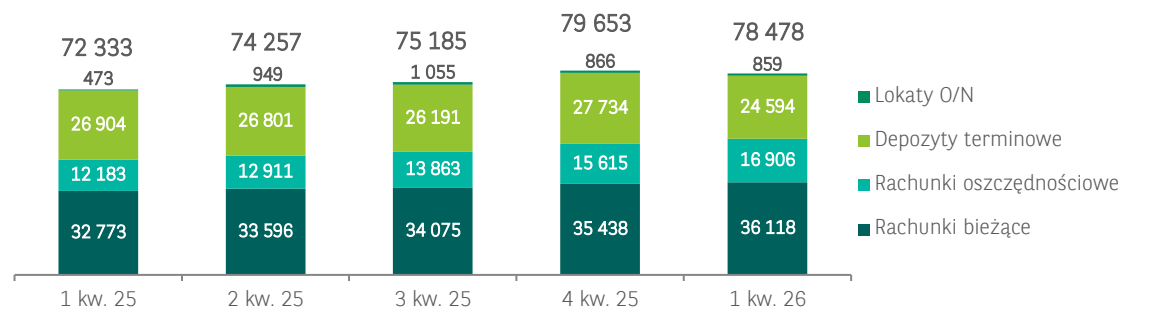
Zysk brutto za 3M 2026, bez uwzględnienia wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF, wyniósłby 273 mln zł w porównaniu do 380 mln zł za 3M 2025 (-28% r/r)



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



* W związku z dokonaną w 2026 resegmentacją, dane za 2025 przedstawiono w ujęciu porównywalnym.

Bankowość Korporacyjna, MŚP oraz Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB)

Koncentracja na adresowaniu potrzeb Klientów i jakości obsługi

Rozwój biznesu

- Dynamiczny wzrost kredytów: Bankowość Korporacyjna z CIB +4,1% kw/kw, +11,0% r/r; MŚP +1,1% kw/kw, +2,1% r/r
- Spadek dochodów: Bankowość Korporacyjna z CIB -15,5% kw/kw, -19,2% r/r; MŚP -4,9% kw/kw, -10,5% r/r, głównie ze względu na obniżki stóp procentowych oraz brak transakcji jednorazowych w CIB porównywalnych do 1 kw.2025
- Dalszy rozwój zrównoważonego finansowania (Bankowość Korporacyjna z CIB i MŚP)* - wartość portfela na 31.03.2026: 10,6 mld zł (+10,5% kw/kw, +29,4% r/r)
- Sprzedaż leasingu (nowy wolumen w 1 kw. 2026): dla Klientów Korporacyjnych 341 mln zł (+9% kw/kw, +73% r/r), dla Klientów MŚP 85 mln zł (+4% kw/kw, -2% r/r)

Digitalizacja i nowości w ofercie

Rozbudowa ekosystemu GO Biznes:

- **GOconnect Biznes Plus** – unowocześniony interfejs aplikacji łączącej systemy Klientów (ERP/FK) z Bankiem – dostosowanie do zmian w formatach płatności MX, dodanie nowych funkcjonalności
- **GOwadia Plus** – nowa wersja aplikacji: obsługa płatności SEPA i zagranicznych w formacie MX oraz uruchomienie wyciągów w formacie MX
- **bramka płatnicza Axepta BNP Paribas** - nowa wersja paywalla

Nowości w ofercie:

- **pożyczka EBI dla Śląska** – na realizację inwestycji z zakresu transformacji energetycznej w woj. śląskim
- nowe środki od ARiMR na dopłaty do preferencyjnych kredytów dla firm sektora rolno-spożywczego
- podpis kwalifikowany Autenti - bezpłatne wyrobienie podpisu dla Klientów, którzy nie posiadają certyfikatu kwalifikowanego, w 100% online
- uruchomienie przelewów natychmiastowych SEPA_INSTANT

3 wyróżnienia w konkursie The Digital Bankier dla MŚP



- **Najlepszy nowy produkt oraz najlepsza biznesowa karta** - dla karty Mastercard Business World Elite
- **Najbardziej zaawansowane rozwiązania w zarządzaniu płynnością finansową** - dla aplikacji GOwadia Plus (zarządzanie finansami w przetargach)



* Wartość obliczona zgodnie z wewnętrzną metodologią Banku. Zrównoważone finansowanie rozumiane jako ESG Rating-Linked Loans, Sustainability-Linked Loans, finansowanie z pozytywnym wpływem środowiskowym i społecznym.



12,5 tys.

Klientów korporacyjnych

21,6 tys.

Klientów MŚP

+ 0,2 tys., +1,4% r/r

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

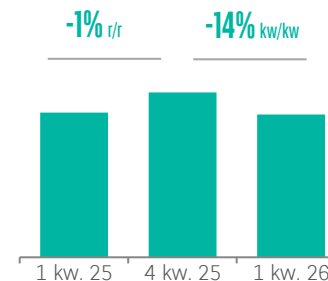
- 0,6 tys., -2,7% r/r

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

Wynik z tytułu prowizji

spadek przychodów z prowizji kredytowych i cash management

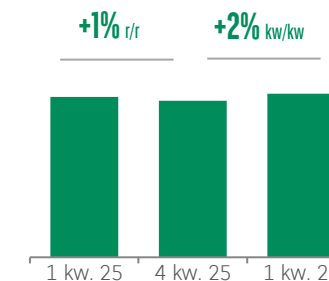
Wynik



Transakcje wymiany walut

wyższa transakcyjność Klientów w 1 kw. 2026

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 1 kwartale 2026

255 mln EUR
Finansowanie nakładów inwestycyjnych, akwizycji oraz kapitału obrotowego
BNP PARIBAS
Kredytodawca, Organizator, Agent, Bank Wystawca, Koordynator KUKE
Marzec 2026

508 mln PLN
Finansowanie Akwizycji
BNP PARIBAS
Organizator Finansowania, Pierwotny Kredytodawca
Marzec 2026

17,4 mln EUR
Kredyt inwestycyjny
BNP PARIBAS
Kredytodawca
Luty 2026

Bankowość Korporacyjna oraz CIB

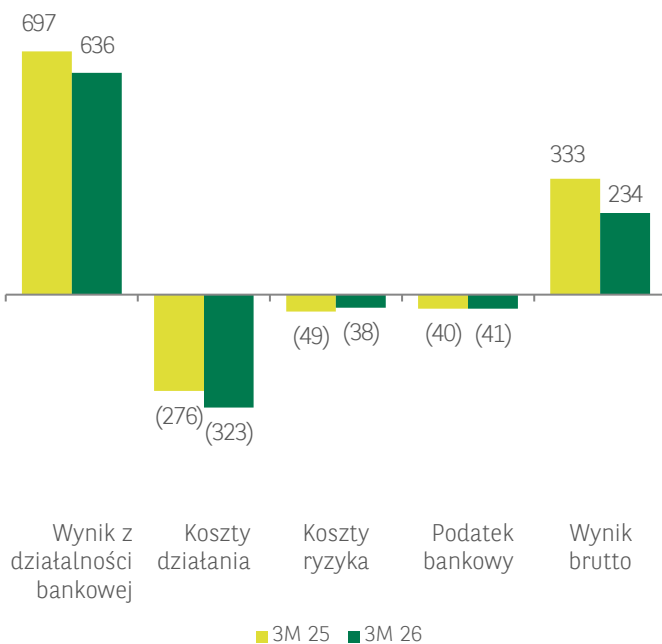
Niższy wynik brutto przede wszystkim w rezultacie spadku wyniku na działalności handlowej w obszarze CIB, presji na marże odsetkowe oraz wyższych kosztów operacyjnych

Udział segmentów w wyniku z działalności bankowej Grupy

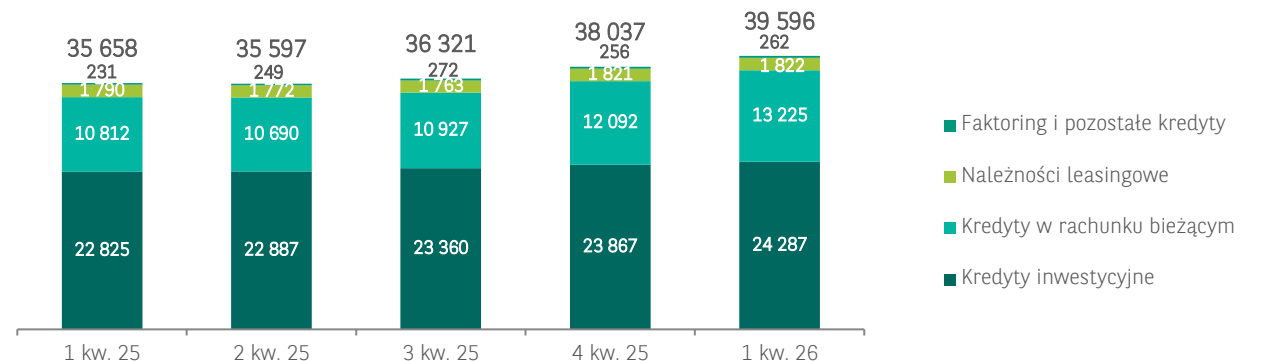


Struktura wyniku brutto [mln zł]

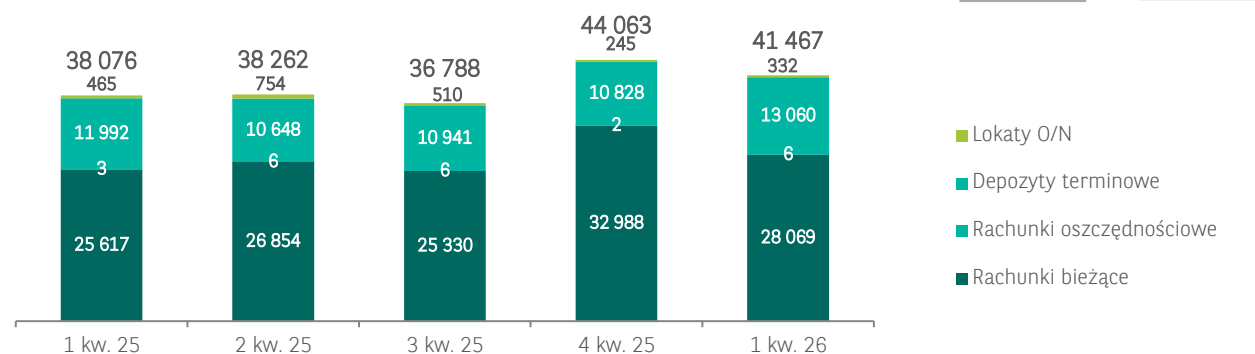
Razem	-9% r/r	+17% r/r	-23% r/r	+1% r/r	-30% r/r
Korporacje	-2%	+22%	-10%	+11%	-24%
CIB	-41%	-14%		-53%	-46%



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]

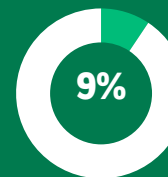


* w związku z dokonaną w 2026 resegmentacją, dane za 2025 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

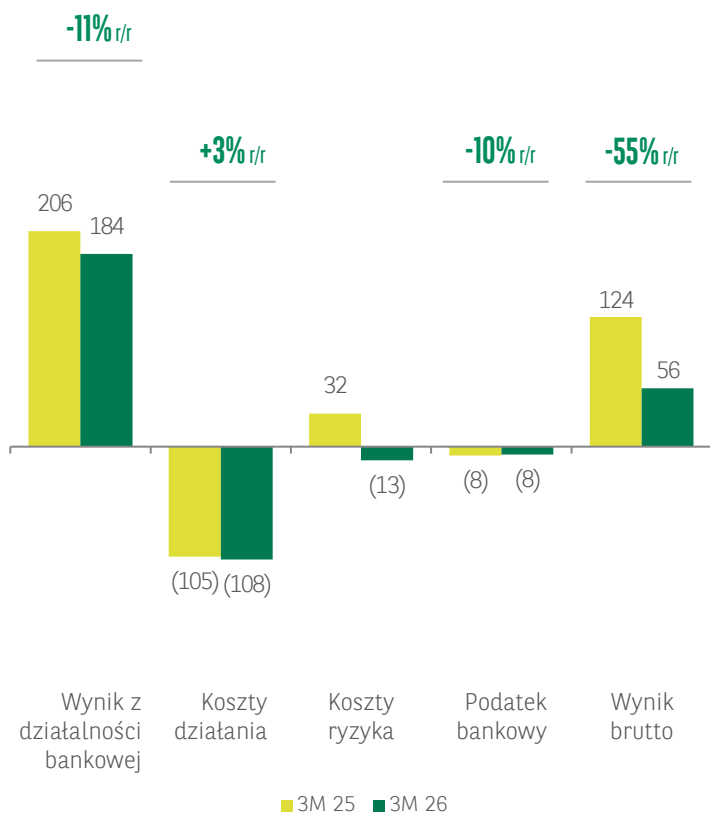
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Niższy wynik brutto w rezultacie negatywnego wpływu kosztów ryzyka i spadku wyniku z odsetek

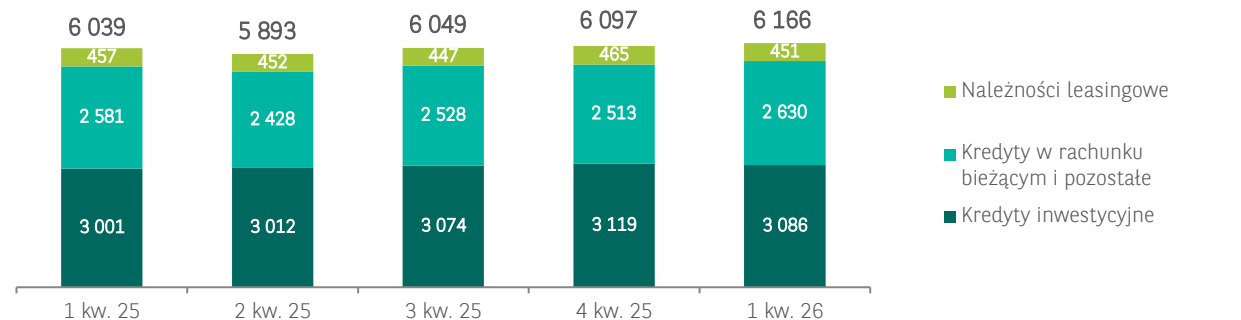
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy



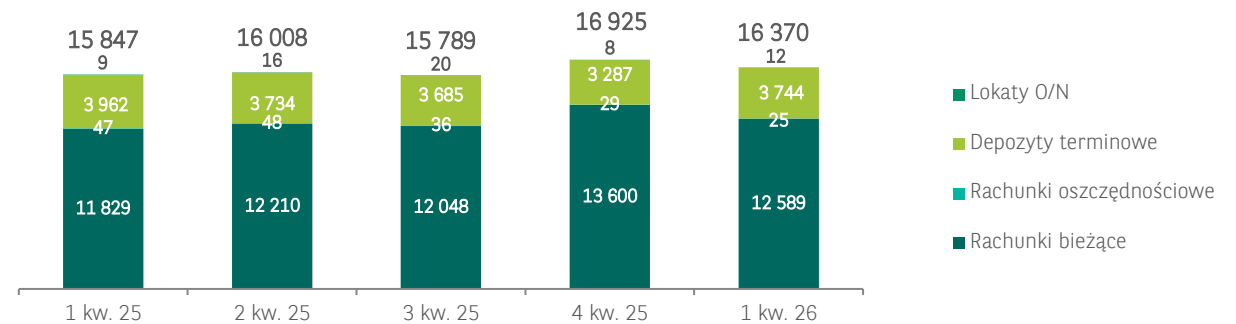
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



* w związku z dokonaną w 2026 resegmentacją, dane za 2025 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

Obszar Zrównoważonego Rozwoju i Agrobiznesu

Transformacja energetyczna i dekarbonizacja oraz zrównoważony sektor rolno-spożywczy



73,9 tys. Klientów
Food & Agro

Rozwój biznesu

Nowe produkty:

- Pożyczka preferencyjna dla Śląska – uruchomienie wraz z EBI specjalnego finansowania inwestycji związanych z transformacją energetyczną w województwie Śląskim, przeznaczonych dla MŚP i dla jednostek samorządu terytorialnego
- Nowe środki od ARiMR na dopłaty do preferencyjnych kredytów dla firm sektora rolno-spożywczego
- Wiosenna kampania sprzedaży ubezpieczeń upraw

Działania na rzecz niskoemisyjnej gospodarki i realizacji celów zrównoważonego rozwoju np.:

- Kredyt w formule SLL dla Grupy NEUCA S.A.
- Kredyt konsorcjalny w formule SLL dla Tarczyński S.A.
- Kredyt konsorcjalny, uwzględniający cele ESG, dla Grupy Track Tec S.A.

Rating ESG Agencji Sustainalytics



- niskie ryzyko na poziomie 11,5
- najlepszy wynik wśród banków w Polsce

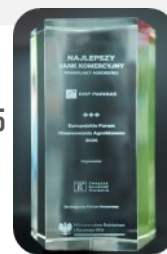
Nota prawna: <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers>

Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

- Zrównoważone rolnictwo - wdrażanie narzędzi i działań wspierających transformację portfela rolników w kierunku rolnictwa regeneratywnego, w tym m.in. szkolenia wewnętrzne, spotkania z rolnikami, publikacje prasowe oraz współpraca z zewnętrznymi partnerami
- Cykl warsztatów z Polską Izbą Mleka na rzecz zrównoważonej transformacji sektora mleczarskiego, poświęconych wymaganiom rynkowym oraz zmianom regulacyjnym
- Towarowa Gra Giełdowa – ogólnopolski projekt edukacyjny dla młodych rolników; Bank jest Partnerem strategicznym oraz merytorycznym
- 12 trendów na 12 miesięcy – raport nt. trendów na rynku żywności przygotowany przez ekspertów Banku, wraz z cyklem publikacji i aktywnością medialną

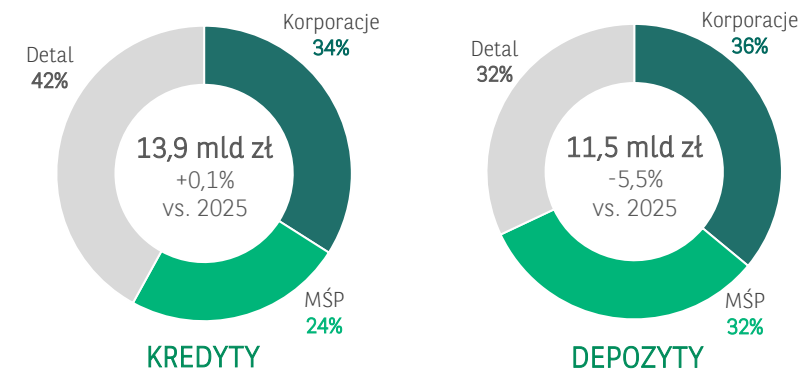
Wyróżnienia Związku Banków Polskich

- Najlepszy Bank Finansujący Agrobiznes w Polsce w 2025
- Najlepszy Bank Komercyjny Finansujący Agrobiznes w Polsce w 2025



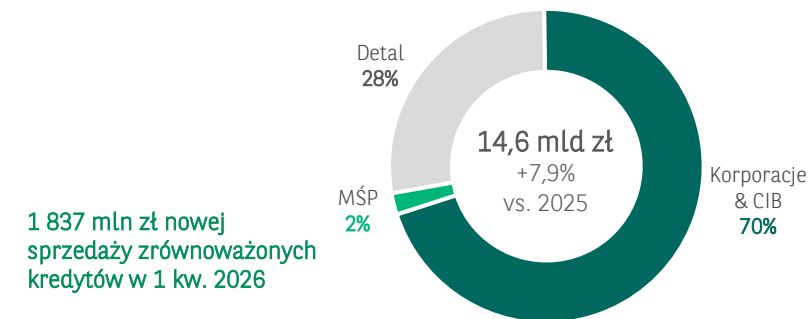
Wolumeny Food & Agro

31.03.2026



Zrównoważone finansowanie [brutto]

31.03.2026



1 837 mln zł nowej sprzedaży zrównoważonych kredytów w 1 kw. 2026

Spółki zależne Banku

W 1 kwartale 2026 kontynuacja inwestycji w bezpieczniejsze subfundusze obligacyjne. Aktywa leasingowe na stabilnym poziomie

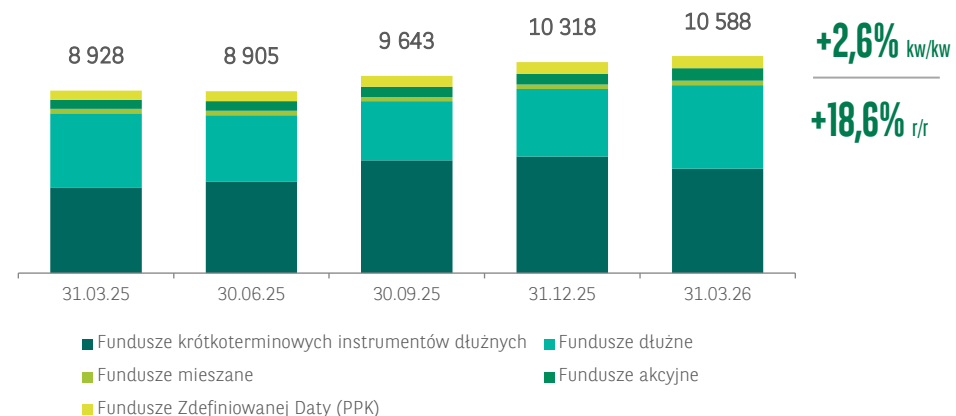
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 1 kw. 2026 wyniosła 10,6 mld zł, tj. o 19% r/r (+3% kw/kw). Wzrost aktywów o 1 660 mln zł r/r (w 1 kw. o 270 mln zł). Styczeń i luty charakteryzowały się wysoką sprzedażą netto (504 mln zł) oraz rekordowymi napływami na rynku funduszy inwestycyjnych, natomiast na skutek niestabilności rynku, spowodowanych konfliktem na Bliskim Wschodzie, w marcu odnotowano ujemny bilans sprzedaży w wysokości 256 mln zł.
- W 1 kw. 2026 największą sprzedaż netto odnotowały subfundusze: BNP Paribas Krajowych Funduszy Dłużnych Uniwersalny (+278 mln zł) oraz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych (+206,5 mln zł).

Nagroda „Złoty Portfel” gazety Parkiet w kategorii „Najlepszy fundusz zagranicznych papierów dłużnych” dla subfunduszu BNP Paribas Globalny Obligacji Zamiennych.



Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]

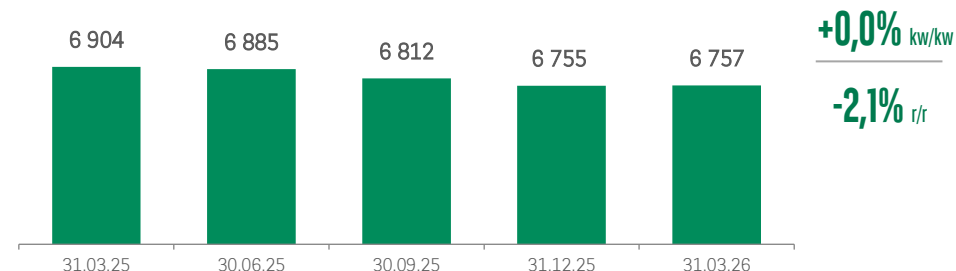


BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

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

- 4,6 tys. zawartych kontraktów na kwotę 0,8 mld zł w 1 kw. 2026.
- 6,8 mld zł - portfel sfinansowanych aktywów na koniec marca 2026.
- Wzrost sprzedaży w segmencie Klientów korporacyjnych.
- Koncentracja na dalszej poprawie efektywności procesu obsługi portfela.

Aktywa leasingowe [mln zł]





BNP PARIBAS

06

Załączniki

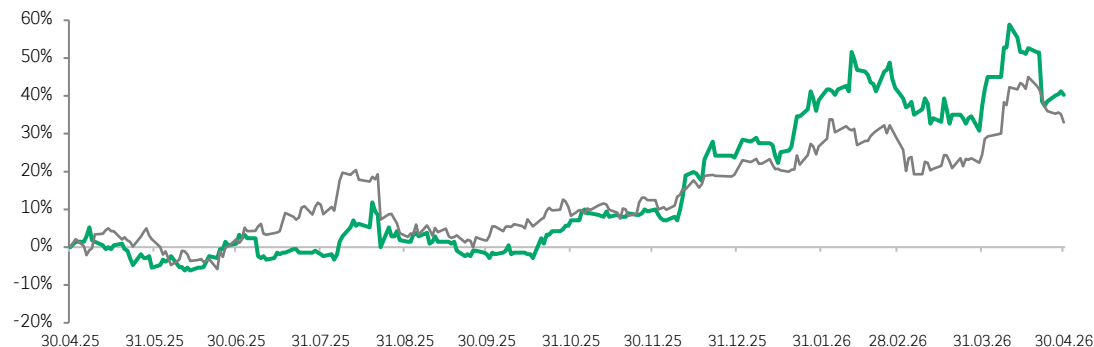
Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.
#GODigital – statystyki cyfrowe
Zdarzenia materialne 2024-2026
Portfel kredytowy
Struktura bazy depozytowej
Płynność
Wynik z działalności bankowej
Rachunek zysków i strat
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny



Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zauważalny wpływ zwiększenia free float do 25%, publikacji Strategii Accelerate 2030 oraz rekordowo wysokich wyników za 2025 rok

Zmiana kursu akcji [30.04.2025=100%]



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

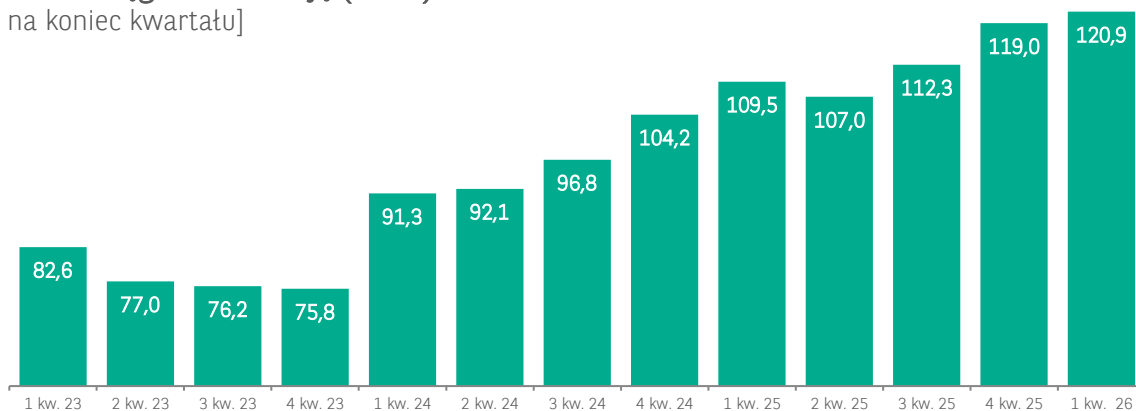
30 kwietnia 2026

WIG banki 21 395,2 pkt
+33% r/r

BNP PARIBAS 148,0 zł
+40,3% r/r

Wartość księgowa na akcję (BVPS)

[zł, na koniec kwartału]



30 kwietnia 2026

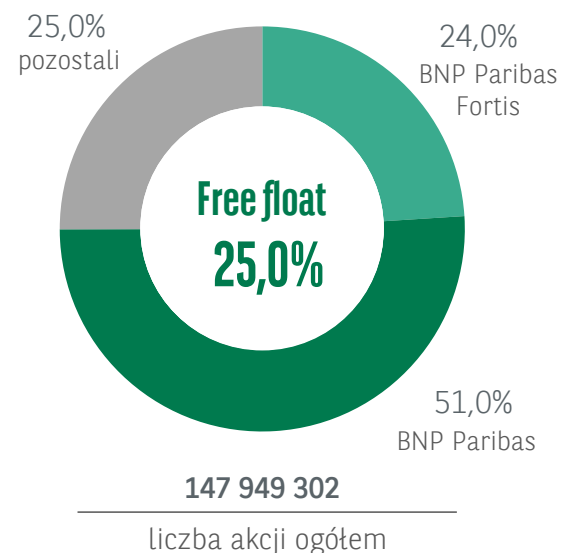
kapitalizacja: 21,9 mld zł
free-float: 5,5 mld zł
P/BV: 1,2

Rating Fitch (aktualizacja 27.10.2025)

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

Struktura akcjonariatu

2.04.2026

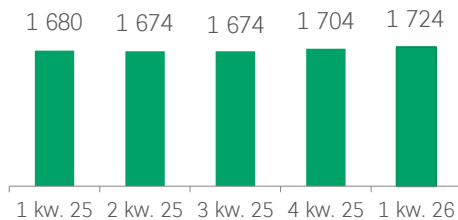


Kwiecień 2026 - podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 880 491 zł do kwoty 147 949 302 zł w wyniku objęcia 7 556 akcji serii M i 61 255 akcji serii N, w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych, odpowiednio serii A6 i B3.

#G0digital - statystyki cyfrowe

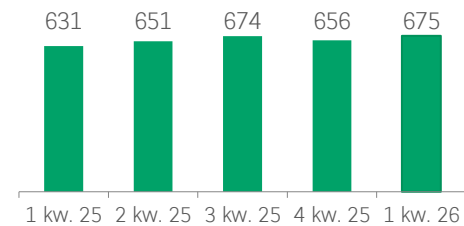
Kontynuacja trendu wzrostu liczby klientów bankowości elektronicznej i mobilnej

Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



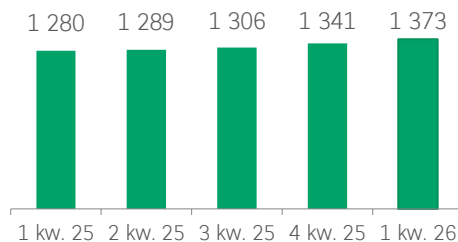
+1% kw/kw
+3% r/r

Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



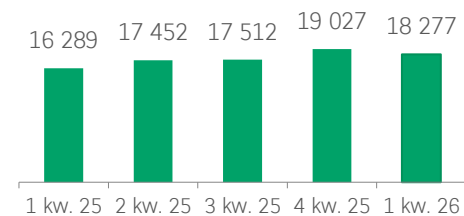
+3% kw/kw
+7% r/r

Użytkownicy G0mobile [tys.]



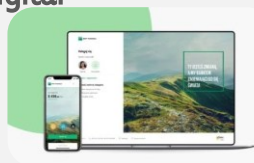
+2% kw/kw
+7% r/r

Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



-4% kw/kw
+12% r/r

#G0digital



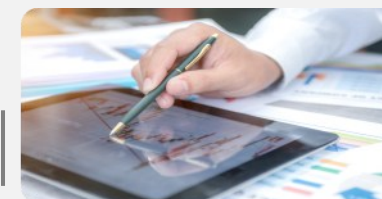
Aplikacja
G0makler



Aplikacja
G0dealer



Usługa
G0invest



Zdarzenia materialne

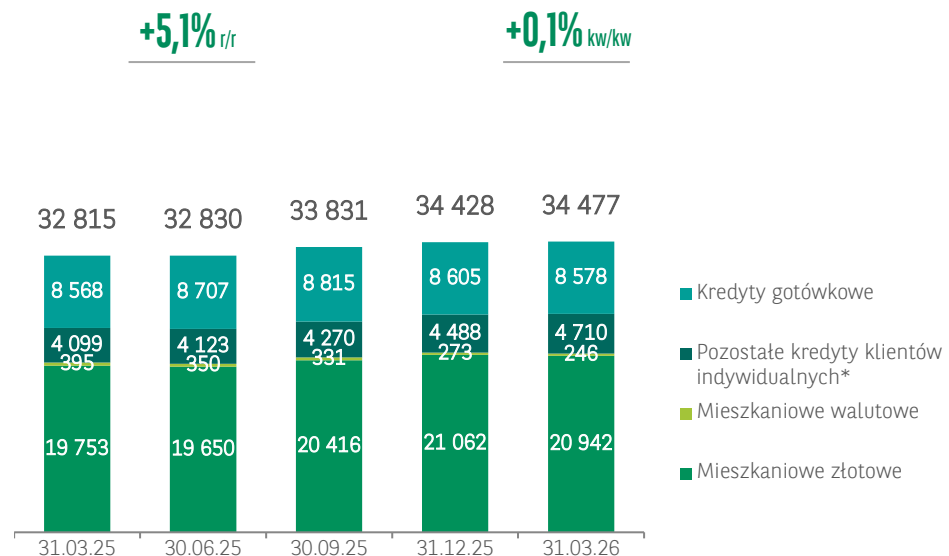
W poszczególnych okresach raportowych

	1 kwartał	2 kwartał	3 kwartał	4 kwartał
2026	<ul style="list-style-type: none"> -108,2 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -238,9 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG rozpoznana w kosztach operacyjnych 1 kw. 			
2025	<ul style="list-style-type: none"> -64,9 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -166,4 mln zł łączna składka na BFG rozpoznana w kosztach operacyjnych 1 kw. 	<ul style="list-style-type: none"> -249,4 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF 	<ul style="list-style-type: none"> -65,3 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF 	<ul style="list-style-type: none"> -119,2 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF +174,1 mln zł wpływ wyceny DTA
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. (łączna 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)

Portfel kredytowy

Struktura kredytów w segmentach Klientów indywidualnych i instytucjonalnych

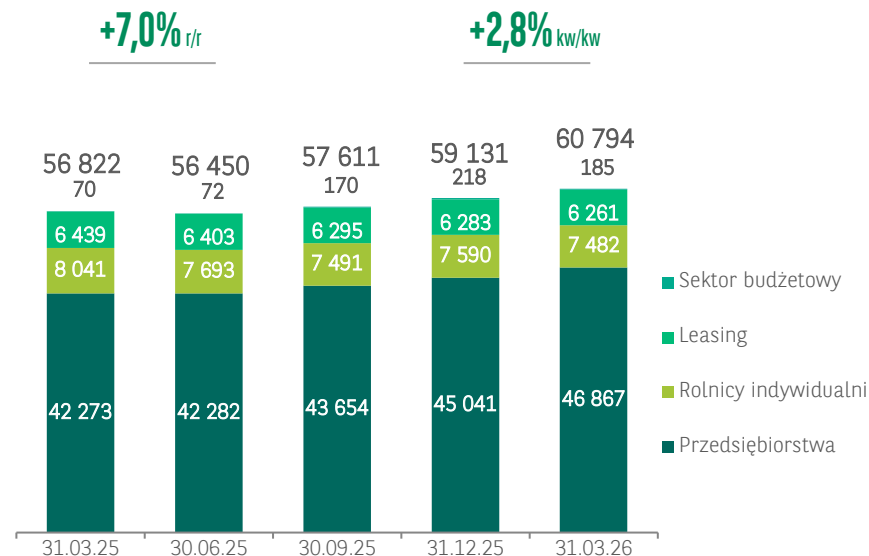
Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]



- Spadek portfela kredytów mieszkaniowych w PLN -0,6% kw/kw (+6,0% r/r). Dalszy spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-10,2% kw/kw, -39,2% 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% (-0,5 pp kw/kw, +0,1 pp r/r).
- Nieznaczny spadek portfela kredytów gotówkowych -0,1% kw/kw (-1,2% r/r).

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

Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]



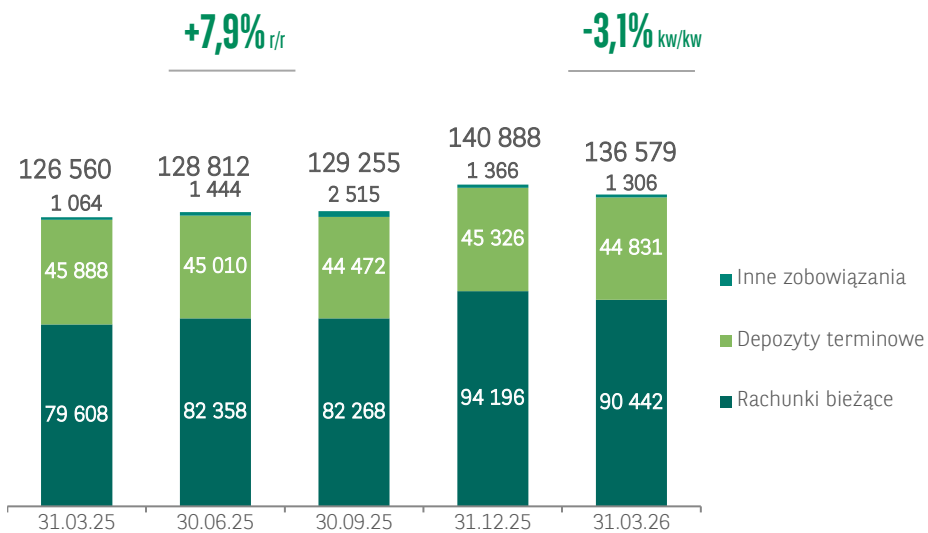
- Wzrost wartości portfela kredytów brutto przedsiębiorstw +4,1% kw/kw (+10,9% r/r). Ujemna dynamika portfela rolników indywidualnych -1,4% kw/kw (-7,0% r/r), sektora budżetowego -15,2% kw/kw (+164,4% r/r) i leasingu -0,3% kw/kw (-2,8% r/r).
- Udziały w kredytach dla Klientów instytucjonalnych na koniec 1 kw. 2026:
 - kredyty dla przedsiębiorstw: 77,1% (+0,9 pp kw/kw, +2,7 pp r/r)
 - rolnicy indywidualni: 12,3% (-0,5 pp kw/kw, -1,8 pp r/r)
 - leasing: 10,3% (-0,3 pp kw/kw, -1,0 pp r/r).

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

Struktura bazy depozytowej

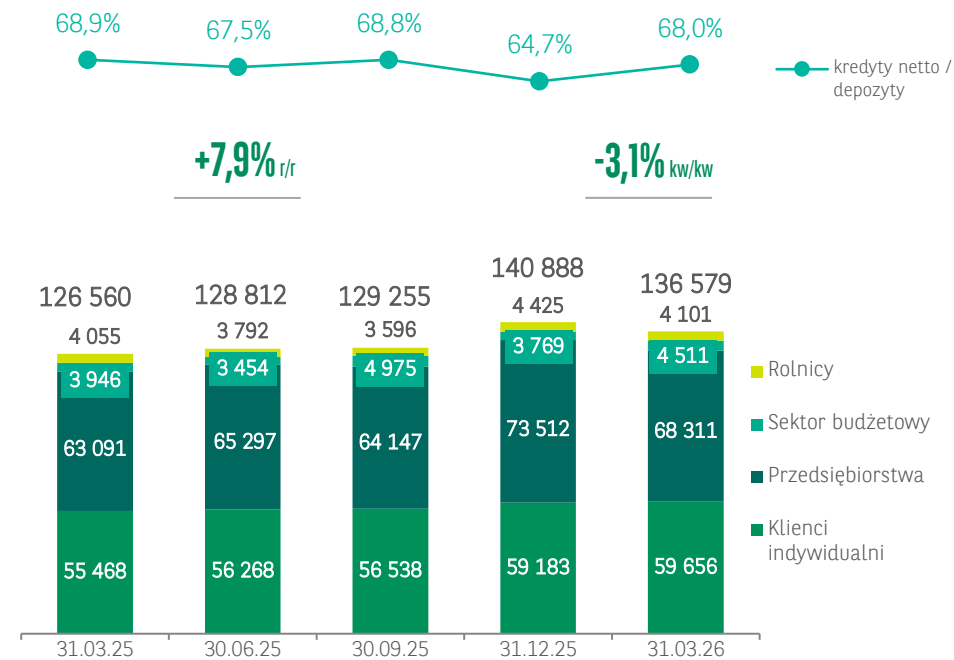
Struktura terminowa depozytów oraz wg segmentów Klientów

Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Wzrost udziału depozytów terminowych Klientów w sumie depozytów: 32,8% na koniec 1 kw. 2026 (+0,7 pp kw/kw, -3,4 pp r/r).
- Kwartalny spadek zarówno wolumenów na rachunkach bieżących jak i depozytów terminowych, odpowiednio o: 3 754 mln zł (-4,0%) i 495 mln zł (-1,1%).
- Depozyty bieżące – wzrost dla Klientów indywidualnych o 2 325 mln zł (+6,9% kw/kw), przy spadku dla Klientów instytucjonalnych o 6 079 mln zł (-10,0% kw/kw).
- Depozyty terminowe - wzrost dla Klientów instytucjonalnych o 1 393 mln zł (+6,8% kw/kw), przy spadku dla Klientów indywidualnych o 1 889 mln zł (-7,6% kw/kw).

Depozyty Klientów [mln zł]



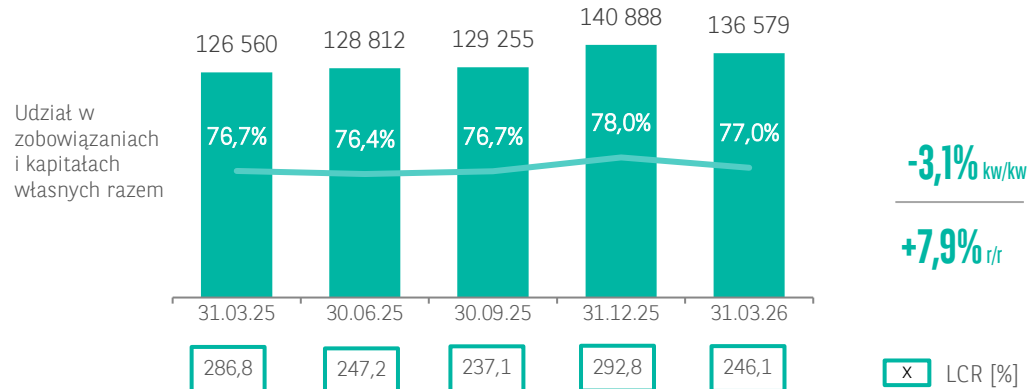
W 1 kw. 2026:

- wzrosły depozyty: Klientów indywidualnych o 0,8% kw/kw (+7,6% r/r) i sektora budżetowego o 19,7% kw/kw (+14,3% r/r),
- spadły depozyty rolników o 7,3% kw/kw (+1,1% r/r) oraz przedsiębiorstw o 7,1% kw/kw (+8,3% r/r).

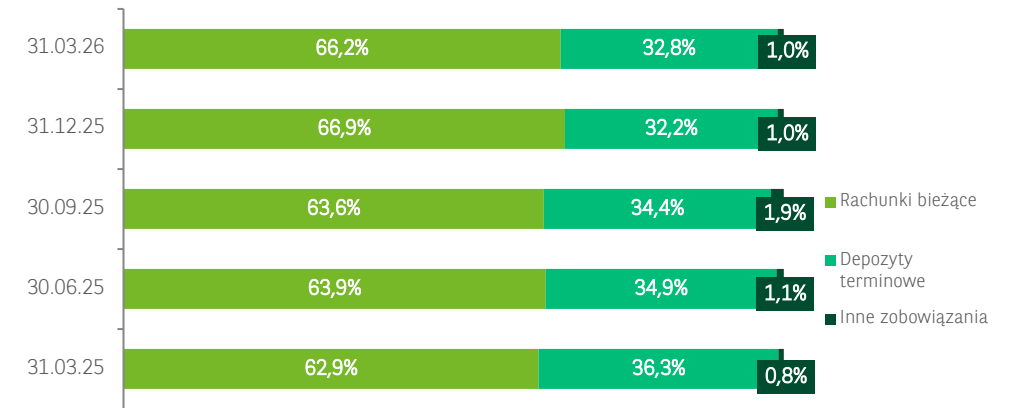
Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa, wysoki poziom płynnych aktywów

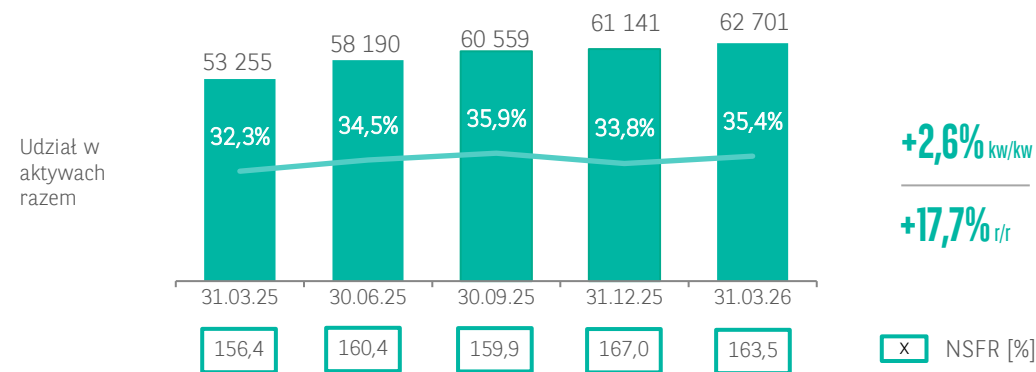
Depozyty Klientów [mln zł]



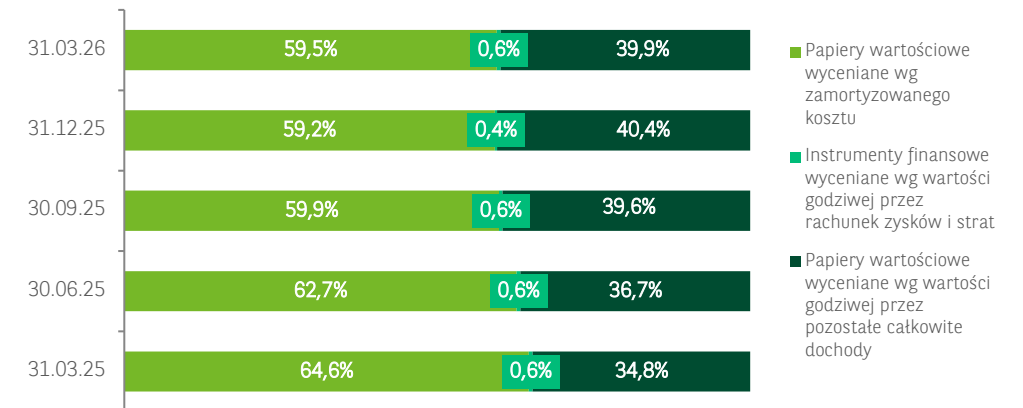
Struktura depozytów Klientów [%]



Papiery wartościowe [mln zł]



Struktura papierów wartościowych [%]



Wynik z działalności bankowej

Wpływ obniżek stóp procentowych i brak porównywalnych z ubiegłym rokiem zdarzeń jednorazowych w ramach wyniku na działalności handlowej na spadek NBI

3M 2026 vs. 3M 2025

[mln zł]	3M 2026	3M 2025	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 446	1 494	(3,2%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	315	327	(3,9%)
Wynik na działalności handlowej	205	285	(27,9%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	1	(2)	-
Dywidendy	0	0	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	14	(3)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(2)	(2)	14,6%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(16)	18	-
Wynik z działalności bankowej	1 964	2 118	(7,3%)

Niższy wynik odsetkowy w 1 kw. 2026 vs. 1 kw. 2025 związany z negatywnym wpływem obniżenia stóp procentowych. Spadek odsetek od kredytów częściowo zneutralizowany:

- niższym kosztem pozyskania depozytów,
- wzrostem odsetek od papierów wartościowych (wzrost wartości portfela) oraz
- poprawą wyniku na rachunkowości zabezpieczeń.

Niższy wynik z opłat i prowizji r/r przede wszystkim w rezultacie spadku prowizji kartowych częściowo zneutralizowanego przez wzrost prowizji za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie.

Spadek wyniku na działalności handlowej z uwagi na brak w 1 kw. 2026 porównywalnych z 1 kw. 2025 jednorazowych transakcji instrumentami stopy procentowej, niższe wyniki w obszarze zarządzania aktywami i pasywami (transakcje FX swaps) oraz niższą wycenę akcji i udziałów.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	31.03.2026	31.03.2025	1 kw. 2026	4 kw. 2025	3 kw. 2025	2 kw. 2025	1 kw. 2025
Przychody z tytułu odsetek	2 280 213	2 514 208	2 280 213	2 416 776	2 450 195	2 491 735	2 514 208
Koszty z tytułu odsetek	(834 399)	(1 019 882)	(834 399)	(948 952)	(993 602)	(1 018 394)	(1 019 882)
Wynik z tytułu odsetek	1 445 814	1 494 326	1 445 814	1 467 824	1 456 593	1 473 341	1 494 326
Przychody z tytułu opłat i prowizji	378 461	391 135	378 461	381 957	356 638	390 035	391 135
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(63 797)	(63 646)	(63 797)	(64 633)	(68 104)	(61 913)	(63 646)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	314 664	327 489	314 664	317 324	288 534	328 122	327 489
Przychody z tytułu dywidend	361	172	361	158	5 225	4 217	172
Wynik na działalności handlowej	205 334	284 921	205 334	248 015	225 761	318 080	284 921
Wynik na działalności inwestycyjnej	1 169	(2 374)	1 169	673	(43)	(596)	(2 374)
Wynik na rach. zabezpieczeń	14 496	(2 591)	14 496	(9 279)	947	(238)	(2 591)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 890)	(1 649)	(1 890)	(5 926)	(12 786)	663	(1 649)
Pozostałe przychody operacyjne	76 135	162 132	76 135	63 845	47 216	69 421	130 779
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(62 493)	(27 243)	(62 493)	(68 721)	(96 774)	18 239	(27 243)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(108 236)	(64 905)	(108 236)	(119 197)	(65 291)	(249 358)	(64 905)
Ogólne koszty administracyjne	(931 778)	(848 846)	(931 778)	(663 825)	(668 834)	(658 080)	(848 846)
Amortyzacja	(128 118)	(127 416)	(128 118)	(142 188)	(131 140)	(128 338)	(127 416)
Pozostałe koszty operacyjne	(92 027)	(113 096)	(92 027)	(64 509)	(56 782)	(98 815)	(113 096)
Wynik na działalności operacyjnej	733 431	1 049 567	733 431	1 024 194	992 626	1 076 658	1 049 567
Podatek od instytucji finansowych	(101 349)	(101 442)	(101 349)	(101 088)	(95 493)	(95 329)	(101 442)
Zysk (strata) brutto	632 082	948 125	632 082	923 106	897 133	981 329	948 125
Podatek dochodowy	(256 738)	(206 677)	(256 738)	(36 147)	(201 632)	(247 483)	(206 677)
ZYSK (STRATA) NETTO	375 344	741 448	375 344	886 959	695 501	733 846	741 448

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	10 372 394	10 224 866	6 916 304	7 556 716	6 128 762
Należności od banków	5 347 040	11 616 566	5 946 747	9 392 969	12 124 261
Pochodne instrumenty finansowe	2 038 233	2 359 460	2 182 999	2 719 323	2 625 107
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	210 859	345 550	250 869	134 140	147 251
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	92 562 286	90 887 678	88 655 668	86 546 644	86 749 188
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	247 814	286 183	324 021	360 834	400 537
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	37 302 631	36 180 626	36 249 896	36 479 945	34 416 359
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	396 583	240 949	350 337	357 813	331 311
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25 001 433	24 719 802	23 959 004	21 352 388	18 507 034
Wartości niematerialne	915 106	964 459	917 253	928 489	934 403
Rzeczowe aktywa trwałe	907 624	947 992	893 070	907 842	918 007
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	899 097	898 673	714 230	746 694	766 724
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3 601	920	71	71	834
Inne aktywa	1 140 271	1 051 540	1 198 328	1 064 690	965 455
AKTYWA RAZEM	177 344 972	180 725 264	168 558 797	168 548 558	165 015 233

Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	10 189 219	10 145 231	10 680 231	10 614 897	10 207 033
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	152 692	320 087	247 513	276 193	184 550
Pochodne instrumenty finansowe	1 962 498	2 276 575	2 154 992	2 369 359	2 291 975
Zobowiązania wobec klientów	136 578 858	141 338 836	129 705 242	129 261 652	127 009 766
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)	4 330 457	4 226 368	692 327	680 709	-
Zobowiązania podporządkowane	-	-	2 720 740	3 413 087	3 391 316
Zobowiązania z tytułu leasingu	545 760	553 436	564 095	580 900	585 374
Pozostałe zobowiązania	3 392 194	2 048 795	3 004 132	3 316 891	3 245 723
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	250 569	177 971	120 111	109 261	43 396
Rezerwy	2 067 893	2 039 657	2 068 123	2 097 390	1 870 643
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	159 470 140	163 126 956	151 957 506	152 720 339	148 829 776
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 880	147 880	147 880	147 880	147 800
Kapitał zapasowy	9 180 883	9 180 883	9 180 883	9 180 883	9 155 136
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 663 813	4 672 514	4 683 609	4 695 800	4 044 967
Obligacje wieczyste	650 000	650 000	650 000	650 000	650 000
Kapitał z aktualizacji wyceny	(273 916)	(183 796)	(304 949)	(394 705)	(475 059)
Zyski zatrzymane:	3 506 172	3 130 827	2 243 868	1 548 361	2 662 613
wynik z lat ubiegłych	3 130 828	73 073	73 073	73 067	1 921 165
wynik bieżącego okresu	375 344	3 057 754	2 170 795	1 475 294	741 448
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	17 874 832	17 598 308	16 601 291	15 828 219	16 185 457
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	177 344 972	180 725 264	168 558 797	168 548 558	165 015 233

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.





KONTAKT

Biuro Relacji Inwestorskich i Raportowania ESG

relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl

www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie

Biuro Prasowe

rzecznik.prasowy@bnpparibas.pl

www.media.bnpparibas.pl



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 147 949 302 zł w całości wpłacony.