

SIERPIEŃ 2026

PREZENTACJA KORPORACYJNA

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA SA

BNP PARIBAS

Kluczowe informacje

Konsekwentna budowa pozycji BNP Paribas na polskim rynku

Strategia ACCELERATE 2030 - koncentracja na rentownym, przyspieszonym wzroście i poprawie efektywności

Kluczowe ambicje na koniec 2030 r.

C/I z wył. podatku bankowego	Wskaźnik ROTE[1]	Nowa sprzedaż kredytów zrównoważonych	Wskaźnik wypłaty dywidendy w 2030 r.
<38%	**22%**	**25 mld zł**	**75%**

BNP Paribas Bank Polska wśród 6. największych banków w Polsce

- Silna, zaangażowana w rozwój w Polsce Grupa BNP Paribas z rozpoznawalną globalnie marką
- Zadowalająca skala biznesu, wzrost organiczny w dynamicznie zmieniającym się otoczeniu
- Niepewność w działalności biznesowej stała się nową normalnością – konieczność szybkiego i adekwatnego reagowania na zmiany
- Free float Banku na poziomie 25,0%
- Dywidenda – 50% zysku za 2023, 2024 i 2025 wypłacone akcjonariuszom

Rozwój biznesu

- Wzrost biznesu zgodny z kierunkami strategicznymi Banku. Wzrost liczby Klientów. Równomierny wzrost portfela kredytowego w obu segmentach Klientów, wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych. Stabilizacja poziomu depozytów ogółem
- Wzrost digitalizacji procesów Banku i zainteresowania Klientów usługami cyfrowymi
- Udział we wspieraniu Klientów, społeczeństwa i gospodarki. Zrównoważony rozwój wpisany w kulturę Banku. Wzrost wolumenu zrównoważonego finansowania

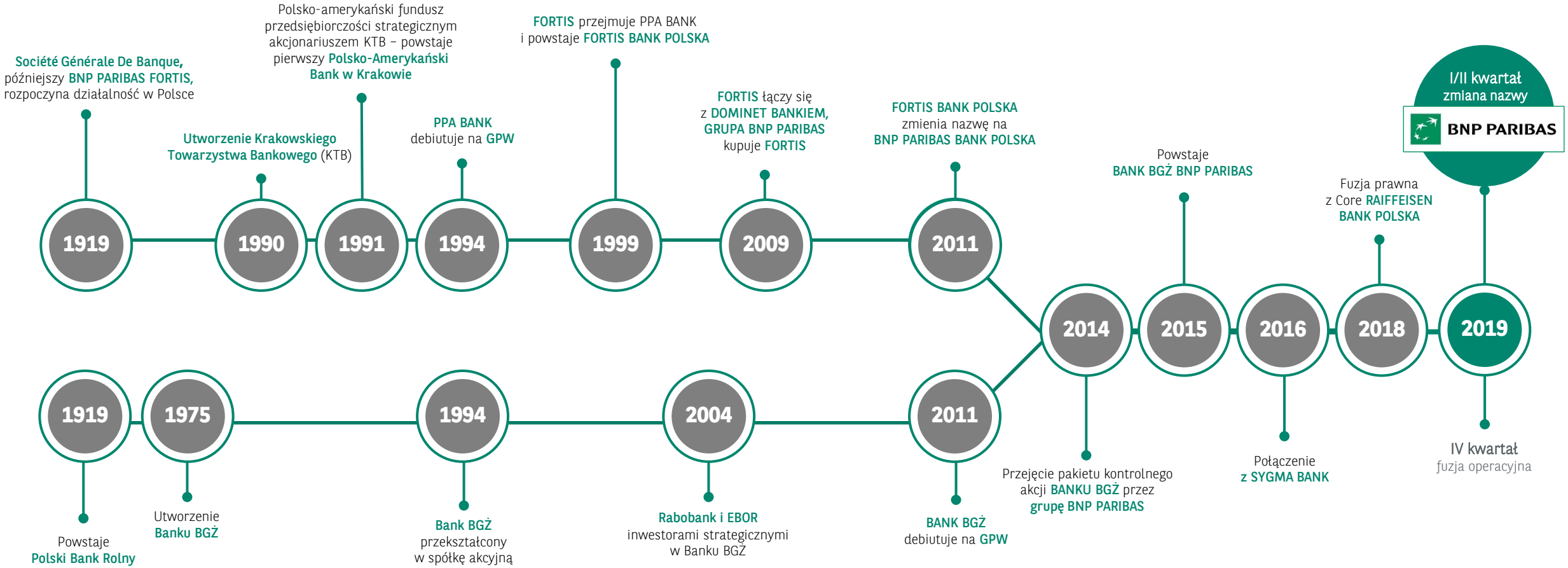
Rentowność

- Solidny poziom wyników finansowych Banku w ostatnich latach pomimo istotnego wpływu czynników zewnętrznych takich jak: pandemia COVID-19, wojna w Ukrainie, istotne zmiany poziomu inflacji i stóp procentowych, ryzyko regulacyjne, wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF
- 6M 2026 – nieznacznie niższy NBI r/r związany z negatywnym wpływem spadku stóp procentowych oraz zmiennością na rynkach finansowych. Optymalizacja kosztu pozyskania depozytów. Koszty operacyjne pod kontrolą pomimo wzrostu kosztów BFG. Istotny spadek negatywnego wpływu ryzyka prawnego CHF

1. Zwrot z kapitału materialnego (ROTE – Return on Tangible Equity) – obliczany jako zysk netto, podzielony przez średni stan materialnego kapitału własnego, czyli kapitału ogółem pomniejszonego o planowaną dywidendę z wyniku roku bieżącego, wartości niematerialne oraz instrumenty AT1

Procesy połączeniowe motorem rozwoju Banku w przeszłości, wzrost organiczny od 2019 roku

Posiadamy historycznie ugruntowaną pozycję na polskim rynku



Model biznesowy

Solidne fundamenty Banku do generowania wzrostu wartości dla Akcjonariuszy oraz korzyści dla gospodarki i społeczności

Lokalny bank o globalnym zasięgu

Jesteśmy bankiem o **ponad stuletniej historii** na rynku polskim. Powiązanie z globalną grupą finansową BNP Paribas umożliwia nam stosowanie najlepszych praktyk międzynarodowych by sprostać potrzebom rynku lokalnego i oczekiwaniom Klientów Banku.

Pełna i dostępna oferta

Pełny zakres produktów i usług finansowych dostarczanych Klientom przez bank i spółki grupy oraz bezpośredni dostęp do ofert podmiotów BNP Paribas działających w Polsce (np. factoring, leasing, ubezpieczenia).
Jako **bank będący blisko Klienta**, świadczymy usługi poprzez: sieć oddziałów, w tym placówki partnerskie, cyfrowe kanały obsługi, współpracę ze sklepami partnerskimi i wybranymi dealerami samochodowymi.



Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem

Filarem naszej działalności polegającej na dostarczaniu usług najwyższej jakości naszym Klientom jest kultura zachowania zgodności i ostrożne zarządzanie ryzykiem. Jednym z elementów zarządzania ryzykiem jest włączenie kryteriów ESG do ogólnej oceny ryzyka.

Odpowiedź na wyzwania cywilizacyjne

W naszej działalności ciągle analizujemy i uwzględniamy aspekty regulacyjne i ekonomiczne, a także dynamiczny rozwój cyfryzacji oraz zmiany społeczne i klimatyczne, które mają wpływ na gospodarkę krajową i światową. Reagujemy na wyzwania cywilizacyjne poprzez tworzenie oferty i dostosowanie jej do zmieniającego się otoczenia i potrzeb naszych Klientów.

W zmieniającym się świecie – wspieramy naszych Klientów w zrównoważonym rozwoju, dbając o ich potrzeby finansowe, dostarczając profesjonalne usługi i innowacyjne rozwiązania, wspieramy rozwój zawodowy i zaangażowanie pracowników oraz generujemy wzrost wartości dla akcjonariuszy i korzyści dla gospodarki i społeczności lokalnych

SPÓŁKI ZALEŻNE BANKU PODLEGAJĄCE KONSOLIDACJI

- BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. *(zarządzanie aktywami)*
- BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.
- BNP Paribas Group Service Center S.A. *(rozwój IT dla podmiotów PF, usługi pośrednictwa finansowego)*

KLUCZOWE GLOBALNE PODMIOTY GRUPY BNP PARIBAS ZAREJESTROWANE W POLSCE

- BNP Paribas Lease Group Sp. z o.o.
- Arval Service Lease Polska Sp. z o.o.
- BNP Paribas SA Oddział w Polsce (CIB)
- BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.
- BNP Paribas Real Estate Poland Sp. z o.o.
- BNP Paribas Asset Management Europe S.A. Oddział w Polsce
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A.

Akcjonariusz strategiczny

Grupa BNP Paribas – europejski lider w dziedzinie usług finansowych

Główne obszary działalności

Corporate & Institutional Banking
usługi dla Klientów korporacyjnych i instytucjonalnych

Commercial, Personal Banking & Services
usługi świadczone przez sieć sprzedaży oraz wyspecjalizowane jednostki biznesowe

Investment & Protection Services
usługi oszczędnościowe, inwestycyjne i ubezpieczeniowe

200 lat
historii bankowości

64 kraje
na świecie

~180 tys.
pracowników

3 083,8 mld €
aktywów

Wiodący bank w strefie euro

7,8 mld € zysku netto

28,1 mld € przychodów

138,4 mld € kapitałów

939,4 mld € kredytów netto*

** portfel wyceniany wg zamortyzowanego kosztu*

dane na koniec czerwca 2026

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska w liczbach

Silna pozycja wśród największych graczy w Polsce

Główne obszary działalności

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest bankiem uniwersalnym z pełną ofertą produktową dla polskich i międzynarodowych korporacji, segmentu MŚP, rolników oraz Klientów indywidualnych, obecnym w lokalnych społecznościach, ale o globalnym zasięgu. Bank zajmuje wiodącą pozycję w segmencie rolno-spożywczym, konsumpcyjnym oraz w sektorze dużych firm i międzynarodowych korporacji.

2,8 mln
Klientów

1,7 mln
Klientów cyfrowych

352
Centra Klienta

7,2 tys.
aktywnych FTE

181 mld zł
aktywów

Najlepszy bank w Polsce dla MŚP
- tytuł magazynu Global Finance

3 wyróżnienia w konkursie
The Digital Bankier dla MŚP

THE DIGITAL BANKER GLOBAL SME BANKING INNOVATION AWARDS 2026

GWIAZDY BANKOWOŚCI 2026
Gwiazda ESG (2. miejsce)

Nagroda Best Wealth Management Business
w regionie Europy Środkowo-Wschodniej

WealthBriefing EUROPEAN AWARDS 2026

III miejsce w rankingu Kont Premium
Złoty Bankier 2026

6. bank w Polsce pod względem aktywów

1,0 mld zł zysku netto

4,0 mld zł wyniku z działalności bankowej

17,1 mld zł kapitałów

94,7 mld zł kredytów netto*

** portfel wyceniany wg zamortyzowanego kosztu*

dane na koniec czerwca. 2026

Zarząd Banku

Silny i stabilny zespół zarządzający



Przemek Gdański
Prezes Zarządu



Małgorzata Dąbrowska
Wiceprezes Zarządu
Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu



Wojciech Kembłowski
Wiceprezes Zarządu
Obszar Ryzyka



Piotr Konieczny
Wiceprezes Zarządu
Obszar Finansów



Jerzy Jacek Szugajew
Wiceprezes Zarządu
Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej



Magdalena Nowicka
Wiceprezes Zarządu
Obszar Nowych Technologii
i Cyberbezpieczeństwa



Volodymyr Radin
Wiceprezes Zarządu
Obszar Bankowości Personal Finance
oraz Obszar Bankowości Detalicznej
i Biznesowej

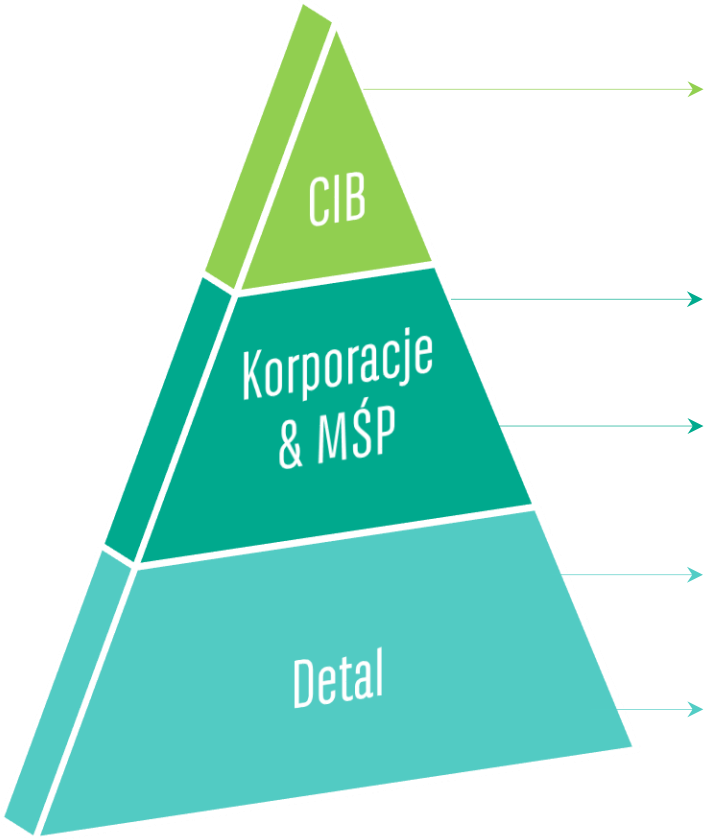


Natalie Yacoubian
Wiceprezes Zarządu
Obszar Bankowości CIB

Pełne pokrycie rynku

Obsługa wszystkich segmentów Klienta

Segmenty biznesowe*	Udział w NBI**	Udział w aktywach**	Opis
Bankowość korporacyjna i instytucjonalna największe przedsiębiorstwa	4%	3%	Wybrane największe polskie przedsiębiorstwa Segment CIB wchodzi w skład unikalnej struktury bankowości komercyjnej Grupy BNPP na świecie
Korporacje roczne przychody netto ze sprzedaży >= PLN 80 m **Małe i średnie przedsiębiorstwa** roczne przychody netto ze sprzedaży < PLN 80 m	38%	26%	Polskie korporacje, Klienci międzynarodowi, sektor publiczny. Pion Klientów Strategicznych, 9 Centrów Biznesowych Przedsiębiorstwa oraz podmioty gospodarcze prowadzące działalność wytwórczą w rolnictwie. 15 Centrów Biznesowych MŚP
Mikro przedsiębiorstwa roczne przychody netto ze sprzedaży < PLN 4 m **Klienci indywidualni**, łącznie z: Wealth Management: aktywa >PLN 1 m Affluent: aktywa >PLN 100 tys. lub 10 tys. miesięczne wpływy	49%	26%	Klienci indywidualni (łącznie z Klientami Wealth Management) oraz mikroprzedsiębiorstwa (z Agrobiznesem i Rolnikami). 352 Centra Klienta
	Razem 4,0 mld zł	Razem: 180,9 mld zł	



** uproszczone kryteria segmentacji*

*** dane skonsolidowane za 1 półrocze 2026; pozostała działalność bankowa stanowi 9% NBI (wyniku z działalności bankowej) i 45% aktywów*

Strategia ACCELERATE 2030 – priorytety i ambicje

Nasza nowa strategia koncentruje się na rentownym, przyspieszonym wzroście i poprawie efektywności

Misja Wspieramy naszych Klientów w realizacji ich planów i marzeń. Zawsze i wszędzie.

Wizja Więcej niż wiodący międzynarodowy bank i lider zrównoważonego finansowania. Zaufany partner odpowiadający na lokalne potrzeby i otwierający globalne możliwości.

Filary strategii na lata 2026-30

Expand

Znacząco zwiększymy bazę Klientów, szczególnie korzystających z bankowości codziennej, wolumeny i uproduktowienie. Doskonalenie doświadczeń Klienta będzie podstawą wszystkich naszych działań

Streamline

Zwiększymy naszą efektywność dzięki wykorzystaniu nowych technologii, kontynuując dotychczasowe osiągnięcia w obniżaniu kosztów obsługi

Impact

Skupimy się na tym, co naprawdę istotne – odegramy wiodącą rolę w zrównoważonej transformacji naszych Klientów, zwiększając tempo pozytywnych zmian w skali kraju

Kluczowe ambicje na koniec 2030 r.

Klienci detaliczni
+1 mln netto

Kredyty korporacyjne
10% udział w rynku

C/I z wył. podatku bankowego
<38%

Wskaźnik ROTE[1]
22%

Nowa sprzedaż kredytów zrównoważonych
25 mld zł

Wskaźnik wypłaty dywidendy w 2030 r.
75%

1. Zwrot z kapitału materialnego (ROTE) – obliczany jako zysk/strata netto, podzielone przez średni stan materialnego kapitału własnego, czyli kapitał ogółem pomniejszony o planowaną dywidendę z wyniku roku bieżącego, wartości niematerialne oraz o instrumenty AT1

Strategia ACCELERATE 2030 – działalność biznesowa

Trendy rynkowe vs nasze priorytety

Trendy rynkowe

Klienci indywidualni i mikro

- Budowanie relacji z Klientami wokół rachunku bieżącego
- Rosnąca skala multibankowości: 59% Polaków korzysta z min. 2 banków[1]
- Starzejące się społeczeństwo i ostatnia duża fala młodego pokolenia

Biznes

- Dynamiczna ekspansja dużych podmiotów
- Energetyka, infrastruktura, obronność, technologie informacyjno-komunikacyjne oraz transport i logistyka to sektory o najwyższym potencjale wzrostu kredytów

Szybka adopcja najbardziej zaawansowanych technologii

- Polskie banki wśród 3 najlepszych banków w Europie pod względem doskonałości cyfrowej[2]

Transformacja energetyczna i dekarbonizacja Zrównoważony sektor rolno-spożywczy

- Aby zachować konkurencyjność, bezpieczeństwo i niezależności Polski, konieczna jest dekarbonizacja
- Upowszechnianie się technik rolnictwa regeneratywnego w Polsce

Nasze priorytety

Bankowość detaliczna

Osiągniemy >5% udziału w rynku rachunków bieżących

- Znacząca poprawa propozycji wartości i rozpoznawalności marki w segmentach o najwyższym potencjale, w szczególności: pokolenie Z (osoby w wieku 18-30 lat) oraz rodziny
- Wzmacnianie relacji z Klientami i zwiększanie rentowności poprzez depozyty oraz sprzedaż krzyżową
- Rozwój działalności w wiodących segmentach Affluent i Private Banking

Bankowość korporacyjna

Wzmocnimy pozycję lidera dzięki wykorzystaniu korporacyjnego DNA BNP Paribas

- Dalszy rozwój segmentu Klientów międzynarodowych (MNC)
- Uwolnienie pełnego potencjału polskich Klientów korporacyjnych[3] poprzez wykorzystanie rozwiązań Grupy BNP Paribas
- Utrzymanie stabilnej i efektywnej działalności w segmencie MŚP

Zwiększymy efektywność dzięki inwestycjom

- Bankowość detaliczna: model dystrybucji „Mobile- first" z optymalną rolą sieci oddziałów
- Doskonałość operacyjna w celu osiągnięcia najlepszego modelu obsługi Klientów MŚP i korporacyjnych
- Wzrost efektywności dzięki wykorzystaniu AI
- Kluczowa infrastruktura technologiczna: nieprzerwana dostępność usług oraz bezpieczne i skalowalne fundamenty umożliwiające realizację celów banku
- Optymalizacja wskaźnika jaws[4] i osiąganie oszczędności netto, przy równoczesnym inwestowaniu

Wzmocnimy pozycję lidera w zrównoważonym finansowaniu

- Finansowanie na masową skalę szerokiego zakresu inwestycji w dekarbonizację
- Wspieranie i finansowanie transformacji rolnictwa oraz wszystkich związanych z nim sektorów gospodarki

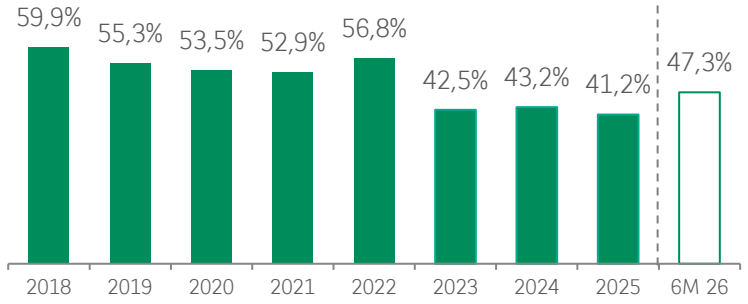
<< AI przyspiesza wzrost i efektywność ... dzięki zaangażowanym ludziom i wspólnej kulturze >>

1. KANTAR, e-Zoom Finance 2025; 2. BCG, White Paper, „Banks Boost CIR by up to 12% as Digital Leapfrogs Drive Omnichannel Breakthrough", Lipiec 2024 r.;
3. Polskie korporacje o rocznych przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy powyżej 80 mln zł; 4. Wskaźnik jaws liczony jako różnica rocznej dynamiki przychodów i kosztów

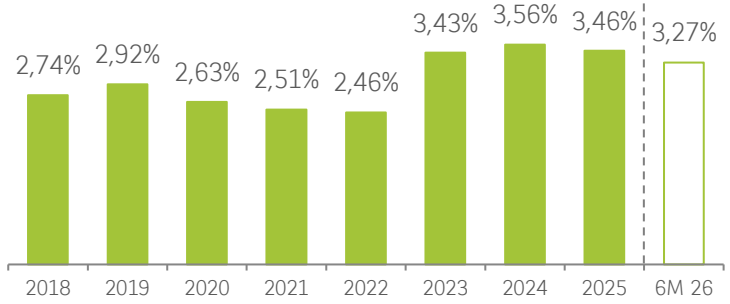
Wyniki finansowe

Widoczna poprawa wyników w ostatnich latach. W 1 półroczu 2026 wpływ wzrostu stawki podatku dochodowego i jednorazowych opłat regulacyjnych na zysk netto, poziom zwrotu z kapitału i wskaźnik C/I

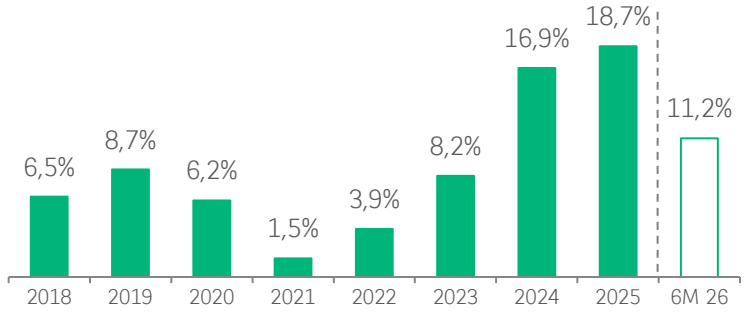
Koszty / Dochody [%]



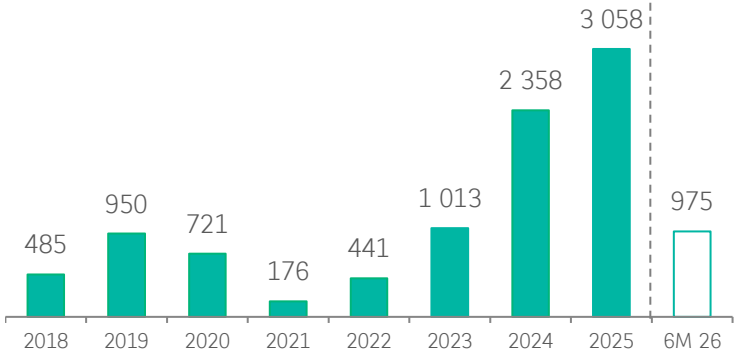
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



ROE [%]



Zysk netto [mln zł]



Wyniki finansowe

Wszystkie obliczenia oparte są na raportowanych danych skonsolidowanych z poniższymi wyłączeniami:

- 2018-2020 – koszty integracji (koszty ponoszone w związku z procesami połączeniowymi prowadzonymi przez Bank od 2015);
- 2018 – zysk z okazyjnego nabycia Core RBPL oraz odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych ECL (związane z transakcją nabycia Core RBPL).

W okresie 2020-H1 2026 wyniki finansowe pod wpływem ryzyka prawnego portfela CHF:

- 2020 - 168 mln zł
- 2021 - 1 045 mln zł
- 2022 - 740 mln zł
- 2023 - 1 978 mln zł
- 2024 - 796 mln zł
- 2025 - 499 mln zł
- H1 2026 - 150 mln zł

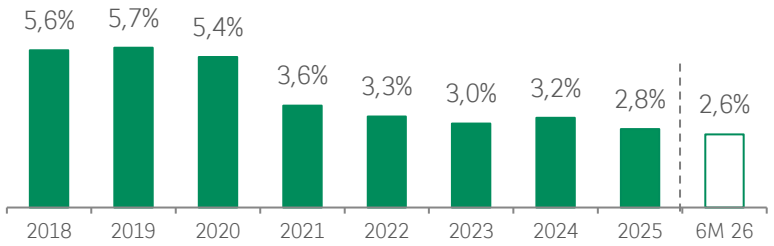
Wpływ wakacji kredytowych:

- 2022 - negatywny 895 mln zł
- 2023 - pozytywny 55,7 mln zł
- 2024 - negatywny 69,5 mln zł
- 2025 - H1 2026 - brak wpływu

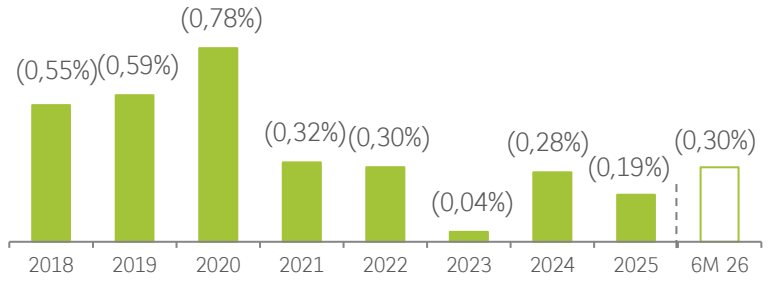
Wyniki finansowe

Niski udział NPL oraz niski koszt ryzyka potwierdzające wysoką jakość i odporność portfela. Bezpieczna pozycja kapitałowa

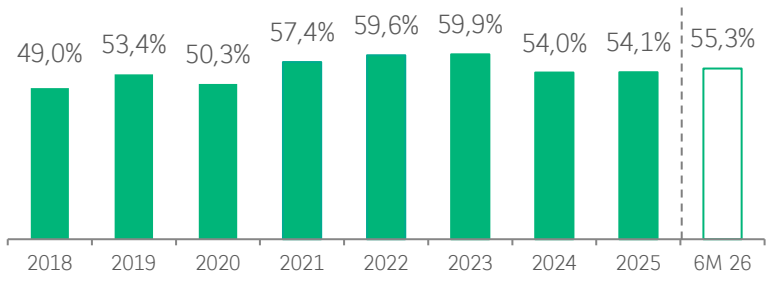
Kredyty razem – udział NPL* w portfelu wycenianym wg zamortyzowanego kosztu [%]



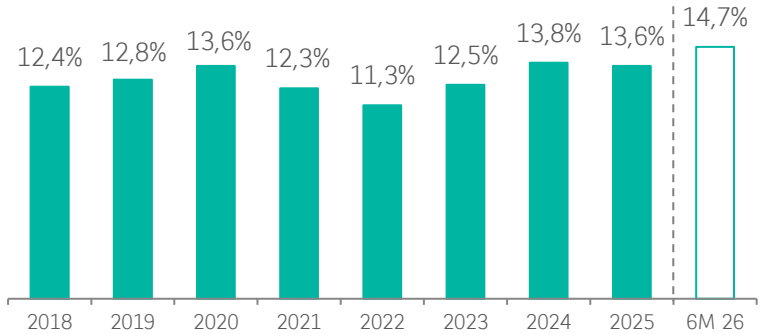
Koszt ryzyka [%]



Pokrycie odpisami portfela NPL* [%]



Tier I [%]



Wyniki finansowe

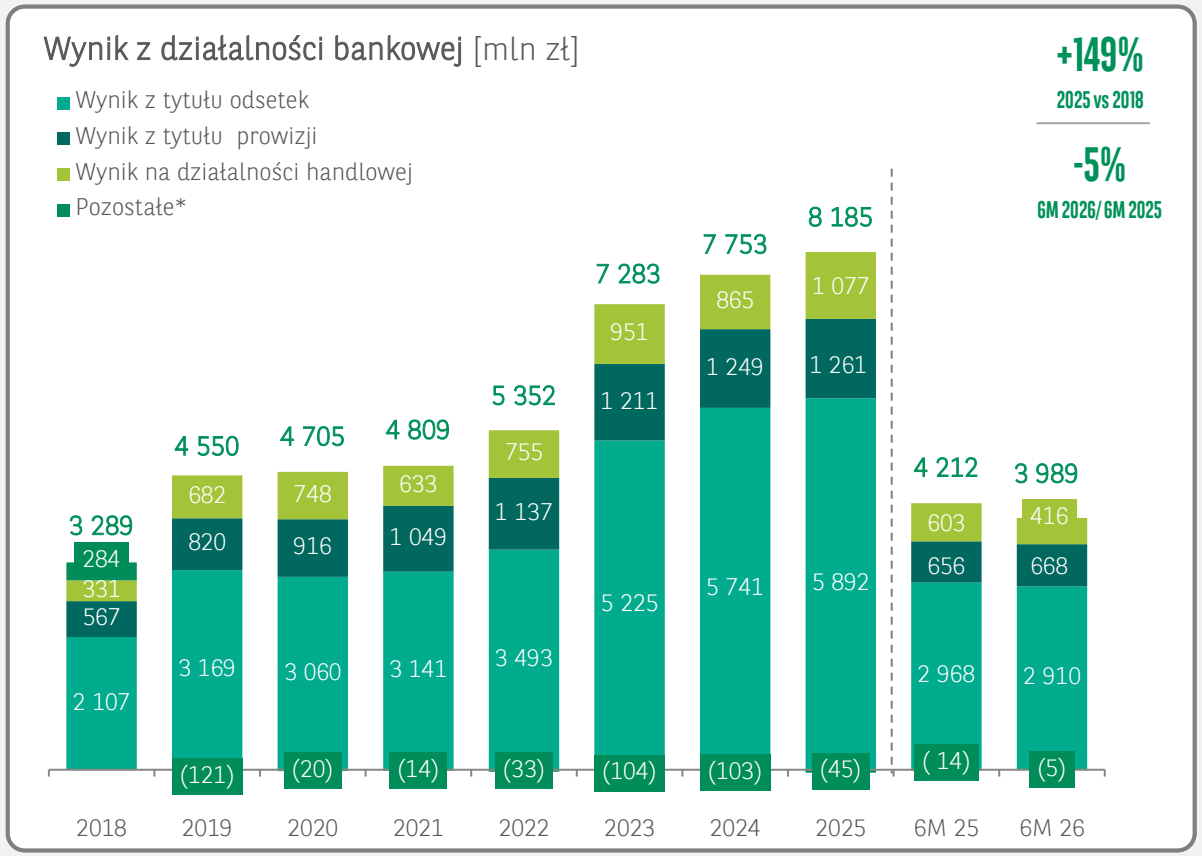
Wszystkie obliczenia oparte są na raportowanych danych skonsolidowanych z poniższymi zastrzeżeniami:

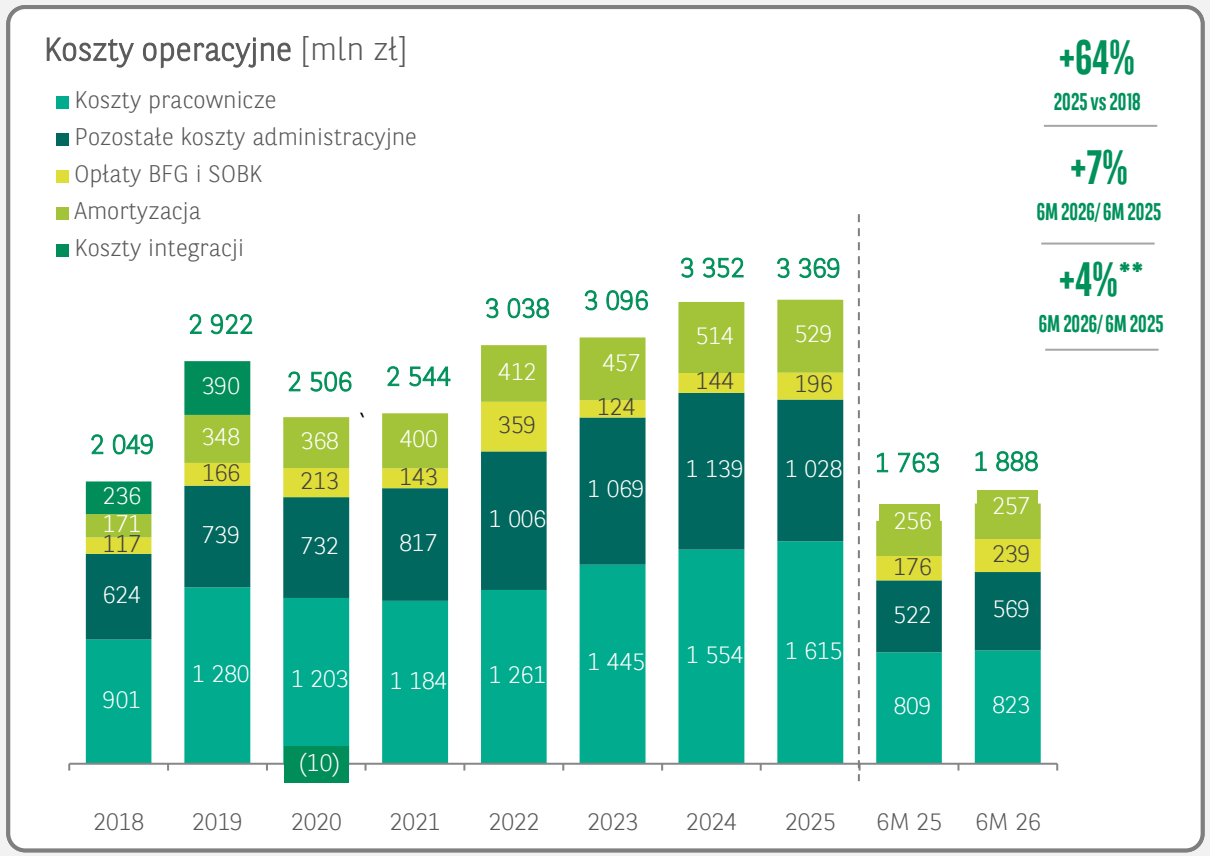
- wskaźnik NPL* obliczony dla portfela wycenianego wg zamortyzowanego kosztu;
- wskaźnik pokrycia odpisami portfela NPL uwzględnia aktywa POCI w związku z realizacją transakcji nabycia Core RBPL (wartość netto całego portfela POCI na 31.12.2018: 681,5 mln zł, na 30.06.2026: 113,0 mln zł);
- koszt ryzyka w 2018 – odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych ECL (związany z transakcją nabycia Core RBPL) został wyłączony z kalkulacji.

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

Wynik z działalności bankowej oraz koszty

Widoczny wzrost NBI w ostatnich latach. 1 półrocze 2026 pod presją obniżek stóp procentowych i zmienności na rynkach finansowych.
Skuteczne zarządzanie kosztami bieżącej działalności. Wzrost kosztów vs 1 półrocze 2025 związany przede wszystkim ze wzrostem kosztów BFG





Wzrost poziomu dochodów podstawowych w latach 2022-2025 napędzany wzrostem wyniku z tytułu odsetek. W 2025 pozytywny wpływ braku wakacji kredytowych oraz poprawy wyniku z działalności handlowej. Nieznaczny spadek NBI w 1 półroczu 2026 związany ze spadkiem stóp procentowych i brakiem porównywalnych zdarzeń jednorazowych w wyniku na działalności handlowej.

W latach 2020-2021 realizacja założonych synergii po nabyciu Core RBPL. W 2022 – wzrost kosztów BFG i dodatkowy koszt utworzenia SOBK. W 2024 - widoczny wpływ inflacji oraz realizowanych inwestycji. W 2025 koszty pod kontrolą, ograniczenie kosztów doradztwa. W 1 półroczu 2026 wzrost kosztów BFG.

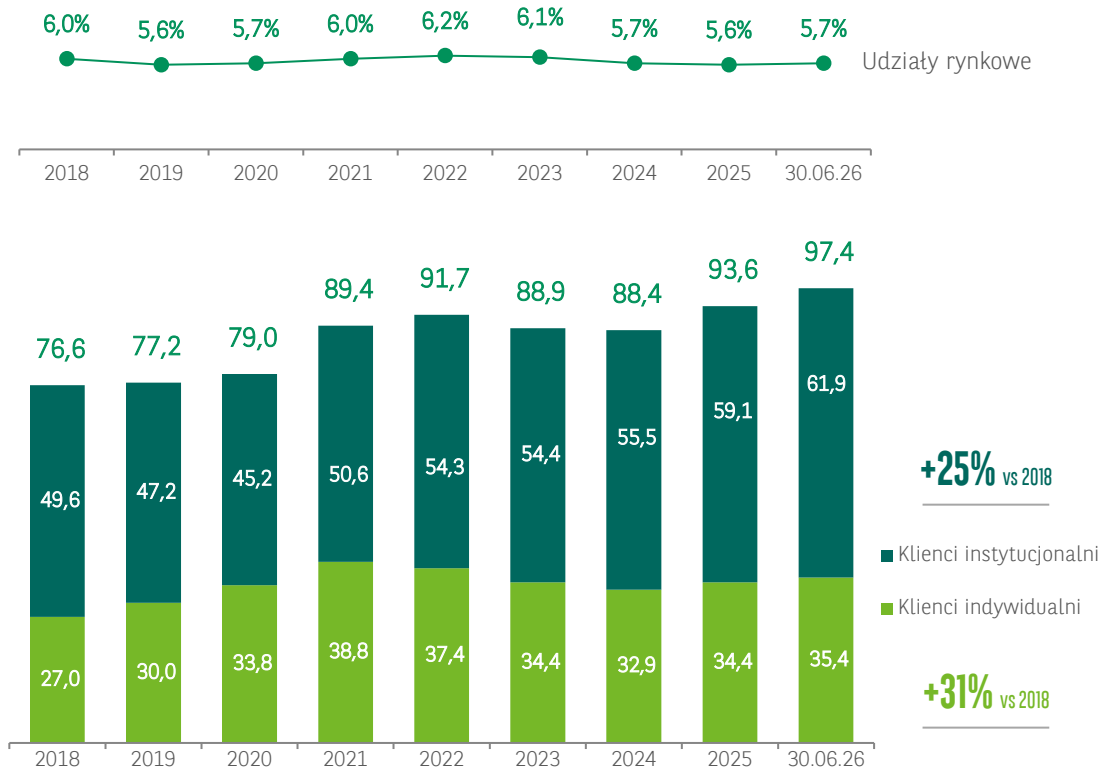
** wynik z działalności inwestycyjnej, przychody z tytułu dywidend, pozostałe przychody i koszty operacyjne, rachunkowość zabezpieczeń, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu*

*** bez kosztów BFG*

Struktura wolumenów komercyjnych

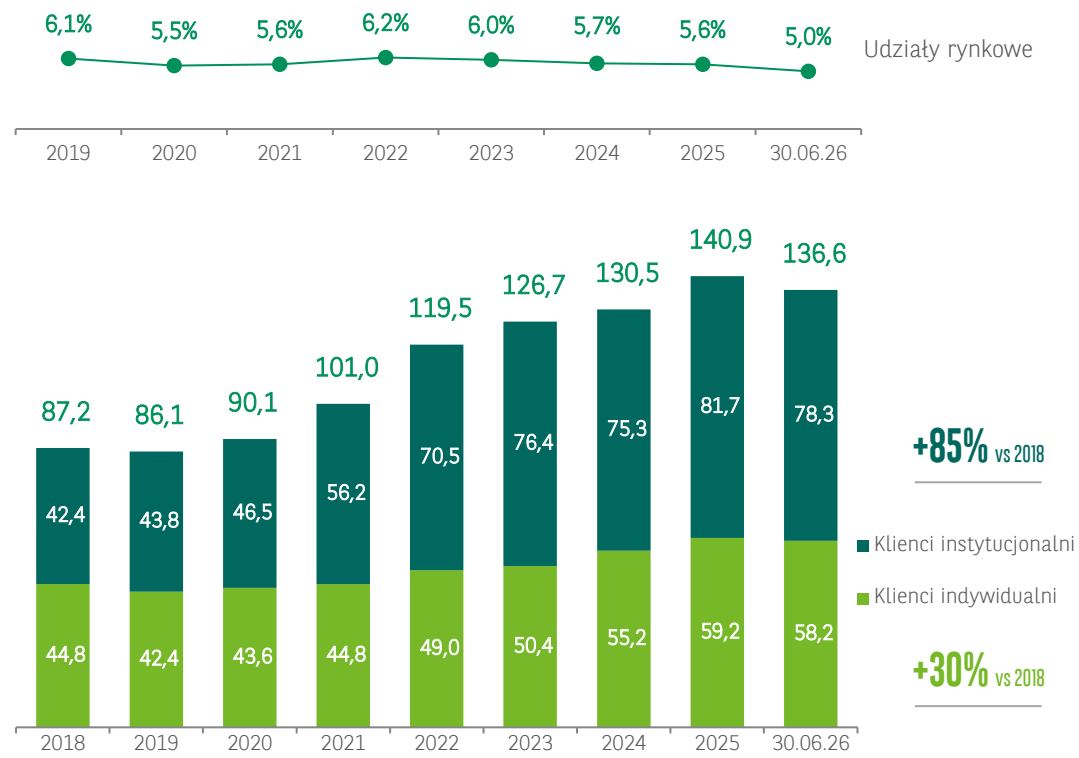
Stały wzrost portfela kredytowego Klientów instytucjonalnych. W I półroczu 2026 rekordowa sprzedaż kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych. Silna, rosnąca baza depozytowa. W 1 półroczu 2026 widoczny spadek z sezonowo wysokiego poziomu końca roku

Kredyty brutto* oraz udziały rynkowe [mld zł, %]



** Suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej. W związku z dokonaną od 1 stycznia 2023 r., zgodnie z MSSF 9, zmianą sposobu ujęcia wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF, wartość portfela kredytów brutto w 2022 r. została przekształcona.*

Depozyty oraz udziały rynkowe** [mld zł, %]



*** Zobowiązania wobec klientów pomniejszone o transakcje repo z klientami oraz kredyty i pożyczki otrzymane od niebankowych podmiotów finansowych*

Kluczowe wyniki Grupy BNP Paribas Bank Polska - 2 kwartał 2026

Strategia skutecznie wdrażana. Wzrost biznesu w obu segmentach. Poprawa wyników w ujęciu kwartalnym

WYNIKI FINANSOWE

- Wzrost wszystkich podstawowych kategorii NBI, w tym wyniku z tytułu odsetek. Dyscyplina w utrzymaniu marży depozytowej
- Znormalizowana baza kosztowa pod kontrolą (brak jednorazowych kosztów regulacyjnych w 2 kw.)
- Stabilny, niski poziom kosztów ryzyka kredytowego i ryzyka prawnego CHF

zysk netto **600 mln zł**
+60% kw/kw
-18% r/r

NBI **2,0 mld zł**
+3% kw/kw
-3% r/r

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Klienci detaliczni - zwiększenie sprzedaży kluczowych produktów; wzrost wartości portfela oraz liczby Klientów
- Klienci instytucjonalni - dalszy wzrost kredytów, odbicie depozytów po sezonowym spadku w 1 kw. br.

kredyty brutto **97,4 mld zł**
+2% kw/kw
+9% r/r

NIM **3,3 %**
0 pb kw/kw
-26 pb r/r

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

- Wzrost sprzedaży kont i akwizycji Klientów detalicznych
- Rozwój partnerstw wpływający na wzrost akwizycji i sprzedaży kredytów konsumpcyjnych
- Wzrost wolumenów i akwizycji w bankowości korporacyjnej i MŚP

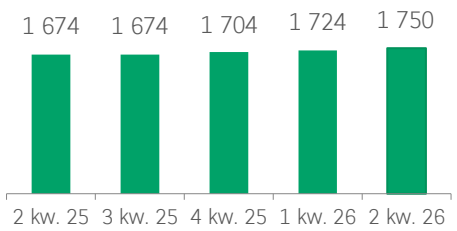
ROTE **13,4 %**
+3 pp kw/kw
-9 pp r/r

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

#GOdigital – statystyki cyfrowe

Kontynuacja trendu wzrostu liczby klientów bankowości elektronicznej i mobilnej

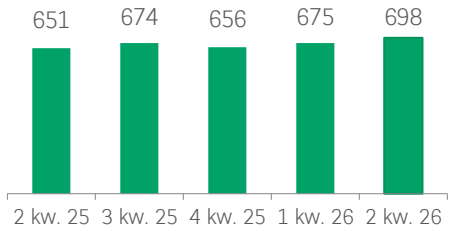
Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



+1% kw/kw

+5% r/r

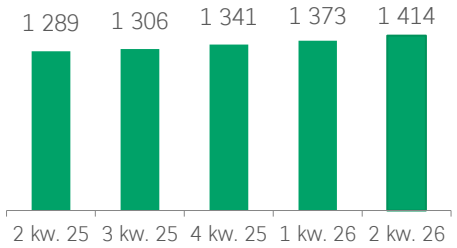
Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



+3% kw/kw

+7% r/r

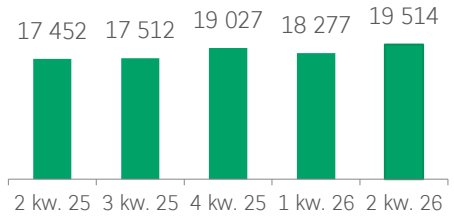
Użytkownicy GOmobile [tys.]



+3% kw/kw

+10% r/r

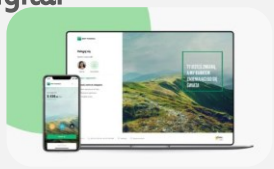
Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



+7% kw/kw

+12% r/r

#GOdigital



Aplikacja GOmakler



Aplikacja GOdealer

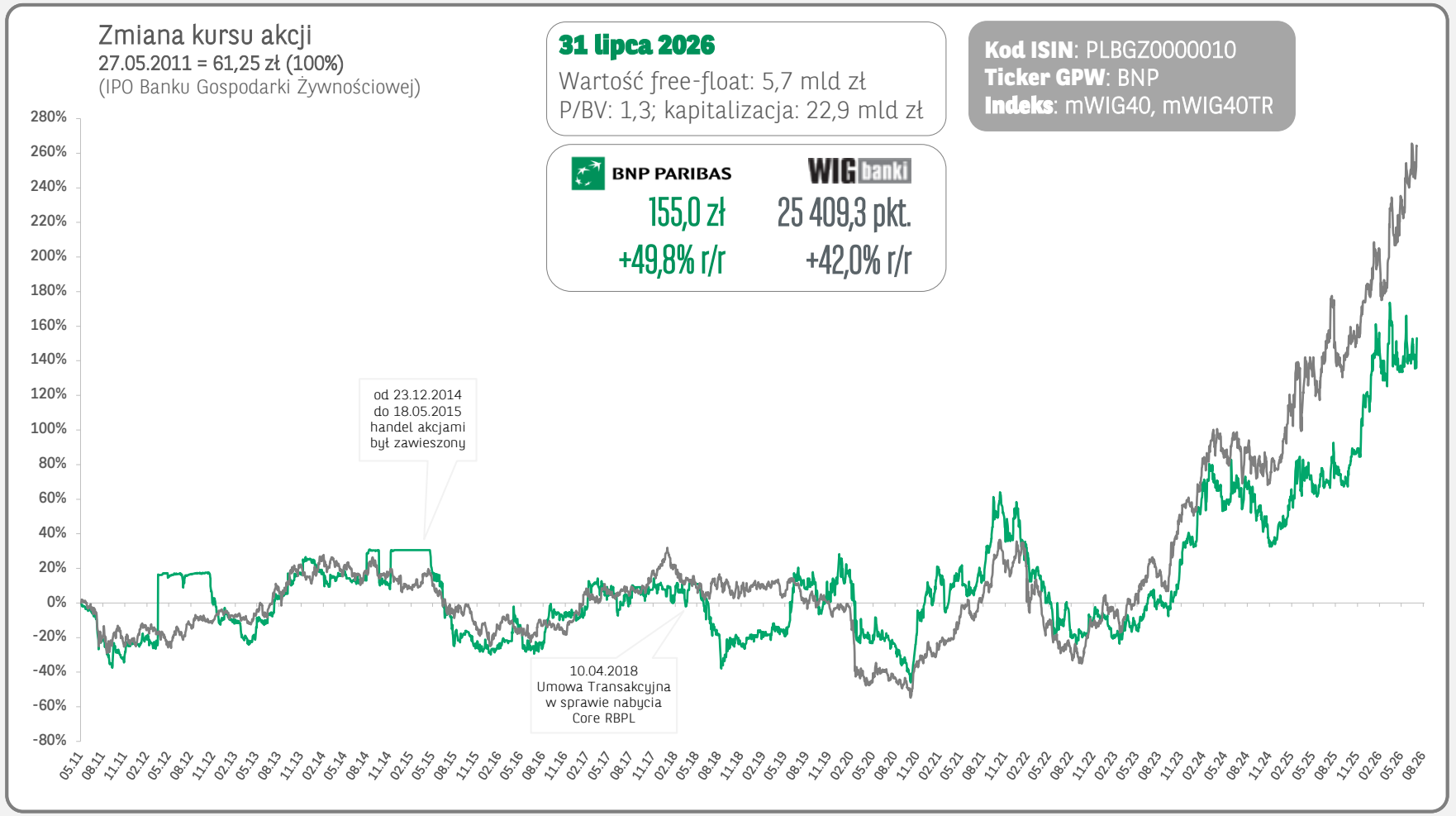


Usługa GOinvest



Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

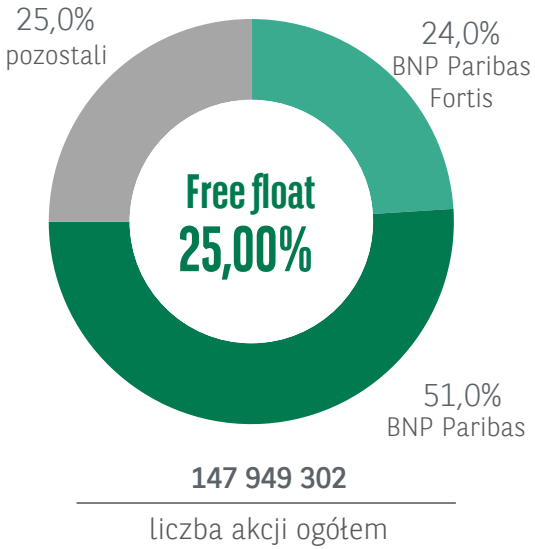
Wypłata w maju dywidendy z zysku netto za 2025 (~50%, DPS: 10,20 zł). Zwiększenie płynności w rezultacie sprzedaży przez EBOiR pozostałej części akcji Banku



Rating Fitch (aktualizacja 13 maja 2026)

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



147 949 302

liczba akcji ogółem

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.

#Zrównoważone finanse #pozytywna bankowość

Strategiczne zarządzanie kwestiami ESG (Environmental, Social, Governance)

STRATEGICZNA ROLA ESG

Strategie Grupy łączą **cele biznesowe z aspektami zrównoważonego rozwoju**.

Obszar Zrównoważonego Rozwoju powołany w celu wzmocnienia strategicznej roli Banku w budowaniu zrównoważonej gospodarki (od 1 stycznia 2026 - Obszar Zrównoważonego Rozwoju i Agrobiznesu).

Sustainability Community – struktura wspierająca realizację zobowiązań w zakresie zrównoważonego rozwoju.

ZRÓWNOWAŻONE FINANSOWANIE

15,2 mld zł - wartość zrównoważonego finansowania na koniec czerwca 2026.

Zaprzestanie (2017) finansowania kopalni węgla oraz elektrowni węglowych.

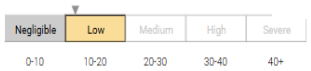
Ograniczenie (2017), a następnie zaprzestanie (2020) finansowania chowu i hodowli zwierząt futerkowych.

RATING ESG

Rated MORNINGSTAR | SUSTAINALYTICS

Score and Risk Category

11.5 Low Risk



MORNINGSTAR Sustainalytics **Industry** ESG Leader 2026

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

OGRANICZENIE WŁASNEGO WPŁYWU

100% energii elektrycznej zużywanej przez Bank pochodzi ze źródeł odnawialnych.

Emisja CO_2 pod stałą kontrolą. Redukcja emisji CO_2 z działalności w operacyjnej w 2025 wyniosła 61%.

Od 2018 redukcja wykorzystania dokumentów papierowych w całym Banku (m.in. dzięki współpracy z Autenti).

PROMOWANIE RÓŻNORODNOŚCI I DOSTĘPNOŚCI

Bank przystępny, inkluzywny, dbający o różnorodność i przyjazny osobom z grup zagrożonych wykluczeniem (**148 Centrów Klienta oraz siedziba główna Banku z certyfikatem „Obiekt bez barier”**, certyfikat OK SENIOR® dla całej sieci sprzedaży, certyfikat **„Miejsce pracy przyjazne osobom neuroróżnorodnym”** Fundacji asperIT).

Oddolne inicjatywy pracownicze działające na rzecz równości płci, równych praw rodzicielskich, dialogu międzypokoleniowego osób 50+, z niepełnosprawnościami, neuroatypowych, społeczności LGBT+.

STRATEGICZNE PARTNERSTWA MIĘDZYSEKTOROWE*

Global Compact Network Poland · GRID Warszawa – In partnership with UN Environment · Związek Banków Polskich · Forum Odpowiedzialnego Biznesu · Chapter Zero Poland – The Directors' Climate Forum · Karta Różnorodności – Koordynowana przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu · BGK Bank Gospodarstwa Krajowego · Climate Leadership – powered by UN Environment · CCI France Pologne – Francusko-Polska Izba Gospodarcza · Polskie Stowarzyszenie Zrównoważonego Rolnictwa i Żywności · Forum Darczyńców

** stan na koniec czerwca 2026*

DOCENIENIE NA RYNKU

Banki dla Klimatu 2025

3. miejsce
w Rankingu Miesięcznika BANK



POLSIF Awards 2025

2. nagrody za
zrównoważone transakcje





Gwiazdy ESG

tytuł lidera w rankingu „Gwiazdy Bankowości”
Dziennika Gazety Prawnej i Boston Consulting Group

Ranking ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie

2. miejsce w kategorii branżowej
3. miejsce w rankingu ogólnym
Wyróżnienie „Sustainability Excellence 2026”



Diversity IN Check

Po raz 5. na liście FOB
wyróżniającej firmy zaawansowane
w zarządzaniu różnorodnością





KONTAKT

Biuro Relacji Inwestorskich i Raportowania ESG

ul. Marcina Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa

relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl

www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie

BNP PARIBAS

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.