



BNP PARIBAS

14 MAJA 2025

# PREZENTACJA WYNIKÓW ZA I KWARTAŁ 2025

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA SA





BNP PARIBAS

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

A photograph of a woman with blonde hair, wearing a black and blue motorcycle jacket and riding gear, sitting on a motorcycle. She is looking back over her right shoulder towards the camera. The background is a bright, outdoor setting with some trees and a clear sky. The photo is framed by a thick green border.

# Agenda





BNP PARIBAS

# 01

Najważniejsze  
informacje

A photograph of a person underwater, wearing a diving mask and holding a camera, framed by a green border. The person is looking through the camera's viewfinder. The background is clear blue water with light rays filtering through.

#BANKDOBRYCHDECYZJI

# 1 kw. 2025 – wysoki kwartalny zysk netto dzięki poprawie dochodów oraz niskim kosztom ryzyka kredytowego i prawnego CHF

Wzrost sprzedaży kredytów przedsiębiorstw i mieszkaniowych. Kontynuacja realizacji priorytetów strategicznych

## STRATEGIA & TRANSFORMACJA

#positive #up #stronger #together

- Wsparcie transformacji energetycznej poprzez udział w transakcjach finansujących zrównoważony rozwój
- Złoty Bankier 2025 - 1. miejsce w kategoriach „Kredyt gotówkowy” oraz „Złota Tarcza Cyberbezpieczeństwa”
- Automatyzacja i nowoczesne technologie poprawiające efektywność operacyjną Banku m.in. implementacja chmury obliczeniowej One Click
- Wdrożenie modelu pracy Beyond Agile w sieci Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance

## DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Rosnąca sprzedaż produktów inwestycyjnych. Wzrost sprzedaży kont osobistych w ujęciu rocznym
- Dalszy wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych oraz gotówkowych. Poziom sprzedaży PLN pozwalający na zatrzymanie spadku wartości portfela
- Kredyty dla przedsiębiorstw (+3,8% kw/kw) motorem wzrostu portfela kredytowego
- Silna baza depozytowa, sezonowy spadek z wysokiego poziomu 4 kw. 2024

## WYNIKI FINANSOWE

- Dalszy wzrost poziomu NBI dzięki poprawie dochodów pozaodsetkowych w tym wyniku z działalności handlowej. Stabilizacja znormalizowanej marży odsetkowej
- Wzmocnienie kontroli kosztów. Bez uwzględnienia sezonowego wzrostu kosztów BFG spadek kosztów operacyjnych kw/kw i wzrost poniżej poziomu inflacji w ujęciu r/r
- Bardzo dobra jakość portfela oraz niskie koszty ryzyka kredytowego
- Spadek liczby nowych pozwów, niski kwartalny wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów CHF

zysk netto

**741** mln zł

+46% kw/kw  
+26% r/r

ROE

**19,0** %

+2 pp kw/kw  
+1 pp r/r

kredyty brutto

**89,6** mld zł

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

NIM

**3,6** %

-11/-3\* pb kw/kw  
+12 pb r/r

NBI

**2,1** mld zł

+5% / +7%\* kw/kw  
+9% / +9%\* r/r

koszty

**976** mln zł

+16% kw/kw  
+6% r/r

\* bez wpływu wakacji kredytowych



# Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 1 kwartale 2025



## #POSITIVE

### Działania na rzecz niskoemisyjnej gospodarki i realizacji celów zrównoważonego rozwoju

- umowa konsorcjalna dla Grupy Woodeco na kwotę 155 mln euro w formule Sustainability-Linked Loan; Bank w roli koordynatora zrównoważonego finansowania
- finansowanie w ramach konsorcjum dla Grupy R.Power na kwotę 321 mln zł (~60% udział Banku), dla budowy projektów fotowoltaicznych o łącznej mocy 139 MWp
- **Certyfikaty ISO** (14001:2015 oraz 50001:2018) dot. przestrzegania międzynarodowych norm zarządzania środowiskiem i energią dla budynku centrali Petrus i 10 Centrów Klienta

## #UP

- **Nowe finansowanie** - w ramach konsorcjów: Grupa Empik (350 mln zł), LCP Properties (62 mln euro); kredyt budowlany: Grupa Tonsa (74,6 mln zł); finansowanie akwizycyjne dla Grupy Prime Label (ekspansja na rynki CEE)
- **Złoty Bankier 2025** - 1. miejsce w kategoriach „Kredyt gotówkowy” oraz „Złota Tarcza Cyberbezpieczeństwa”
- **Najlepszy bank w segmencie Wealth Management w Europie środkowej i Wschodniej** - nagroda w konkursie WealthBriefing European Awards 2025
- Nagroda **Global Finance's Best SME Bank Awards** - za jakość usług i zaangażowanie w rozwój polskiego sektora MŚP

## #STRONGER

- Automatyzacja i nowoczesne technologie poprawiające efektywność operacyjną Banku:
  - implementacja **chmury obliczeniowej One Click** - narzędzie do zarządzania przestrzenią baz danych
  - uruchomienie **usługi masowego podpisu kwalifikowanego na platformie Autenti**
  - **GENiusz w służbie HR** - bankowy chatbot z wiedzą z zakresu: benefitów, rozwoju, zagadnień kadrowo-płacowych, dobrostanu oraz relacji pracowniczych
- Pierwsze na rynku **wdrożenie e-pokwitowań** - dostępne w bankomatach/wpłatomatach Planet Cash w Centrach Klienta

## #TOGETHER

- Wdrożenie modelu pracy **Beyond Agile** w sieci Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance, który łączy praktyki Agile z samoorganizacją w zespołach
- **Akcja #EM4Inclusion realizowana w ramach projektu** wolontariatu pracowniczego grupy BNP Paribas **#1MillionHours2Help**, której celem jest przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu - lokalne działania w Warszawie, Stroniu Śląskim, Świętochłowicach
- 4. raz z rzędu **tytuł Etycznej Firmy** w zestawieniu Pulsu Biznesu

**10,7** mld zł

zrównoważonego finansowania  
na koniec marca 2025\*

**4** nagrody w rankingu Instytucja Roku

Kategorie: Głos Klienta, obsługa  
w placówce, bankowość internetowa  
i bezpieczeństwo

**239** robotów

aktywnie wspierających operacje Banku

**12** lat

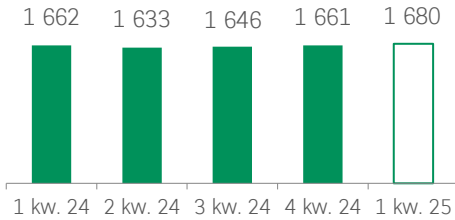
z tytułem Top Employer

\* 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

# #G0digital - statystyki cyfrowe

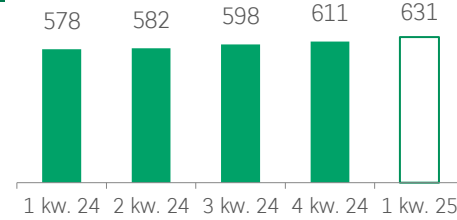
Kontynuacja trendu wzrostu wykorzystania bankowości mobilnej. Utrzymanie wysokiego poziomu transakcyjności

## > Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



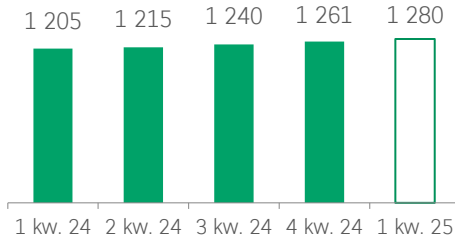
**+1% kw/kw**  
**+1% r/r**

## > Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



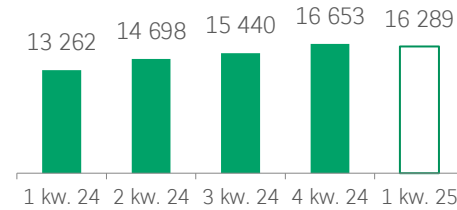
**+3% kw/kw**  
**+9% r/r**

## > Użytkownicy G0mobile [tys.]



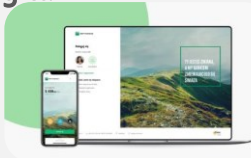
**+2% kw/kw**  
**+6% r/r**

## > Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



**-2% kw/kw**  
**+23% r/r**

#G0digital



Aplikacja  
G0makler



Aplikacja  
G0dealer

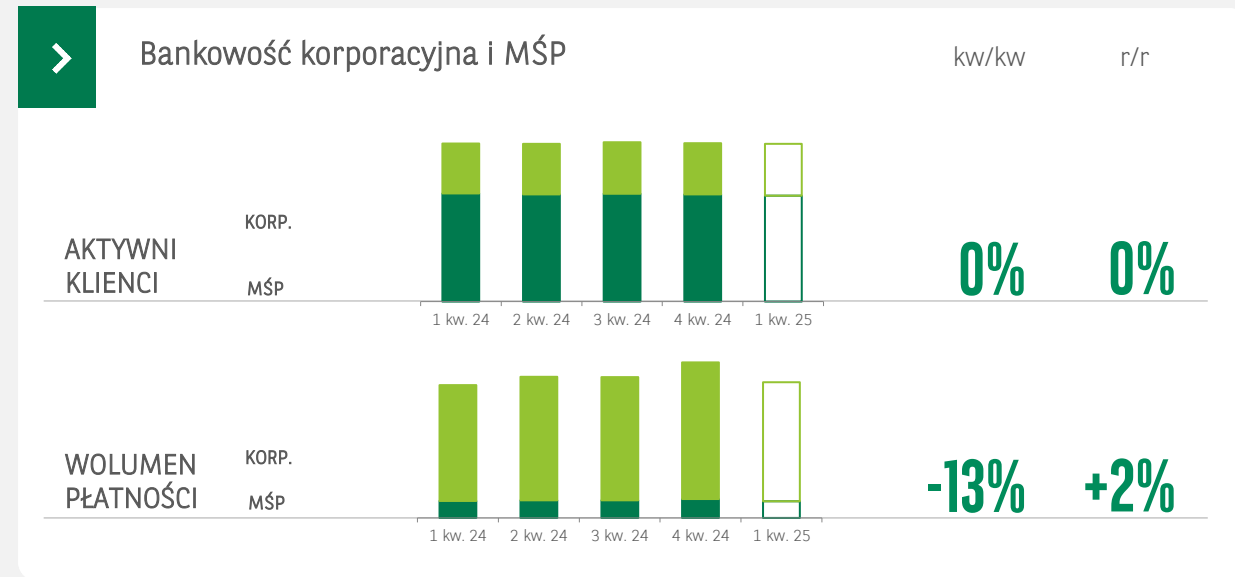
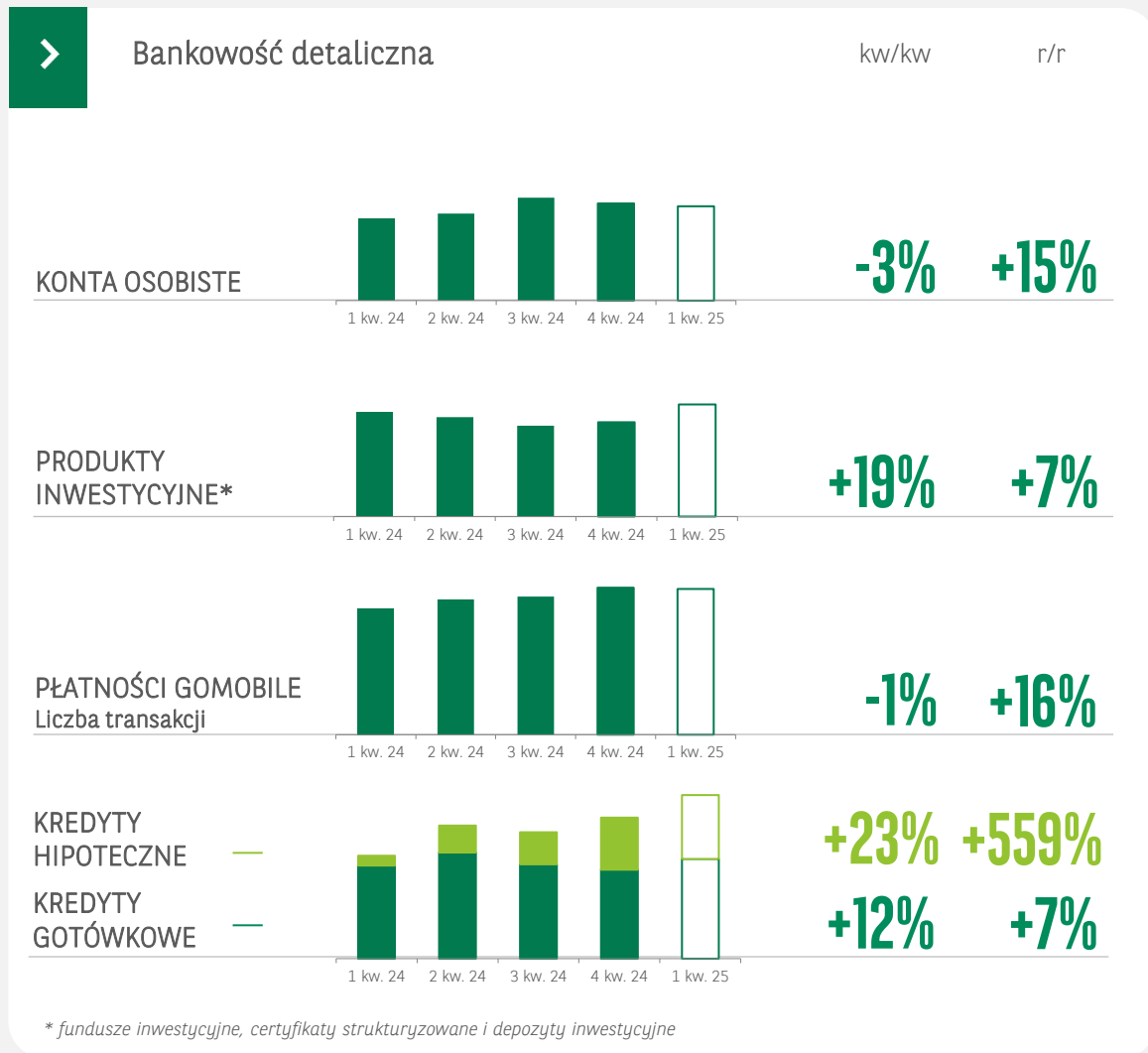


Usługa  
G0invest



# Aktywność biznesowa Klientów - wolumeny sprzedażowe i transakcyjne

Wzrost sprzedaży kredytów detalicznych i produktów inwestycyjnych. Utrzymanie dobrych poziomów sprzedaży kont oraz płatności mobilnych



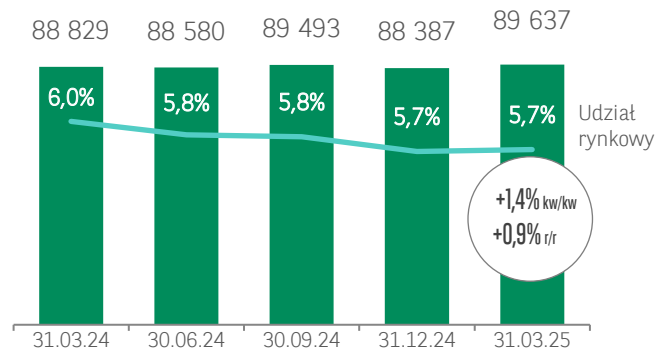
Wspieramy Klientów w rozwoju biznesu  
Aktywnie uczestniczymy w istotnych transakcjach na rynku



# Wolumeny kredytowe i depozytowe

Istotny wzrost sprzedaży kredytów Klientów instytucjonalnych oraz hipotecznych. Silna baza depozytowa, sezonowy spadek z wysokiego poziomu końca roku

## > Kredyty brutto [mln zł]



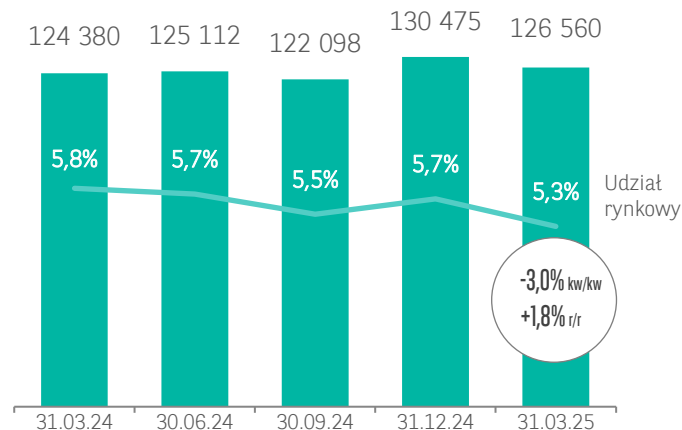
**-0,1% kw/kw**

wyhamowanie spadku kredytów Klientów indywidualnych (-3,0% r/r), kredyty hipoteczne (-0,3% kw/kw, -5,7% r/r)

**+2,3% kw/kw**

wzrost kredytów Klientów instytucjonalnych (+3,3% r/r)

## > Depozyty Klientów [mln zł]



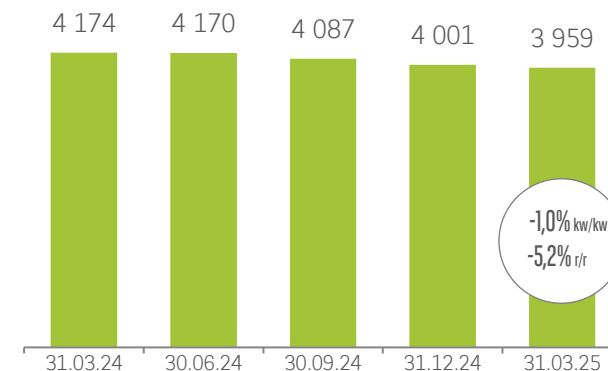
**+0,5% kw/kw**

kontynuacja wzrostu depozytów Klientów indywidualnych (+8,4% r/r)

**-5,6% kw/kw**

sezonowy spadek depozytów Klientów instytucjonalnych (-2,9% r/r)

## > Liczba Klientów [tys.]



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

spadek liczby Klientów indywidualnych o 5,7% r/r - wpływ zamykania nieaktywnych rachunków  
jednocześnie wzrost w segmentach Affluent (+10,6% r/r) oraz Private Banking (+13,9% r/r)

**0,0% kw/kw**

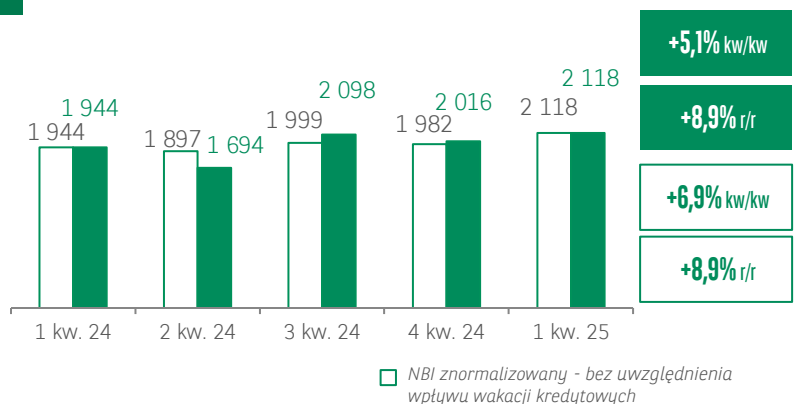
stabilizacja liczby Klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (przy wzroście +0,8% r/r)



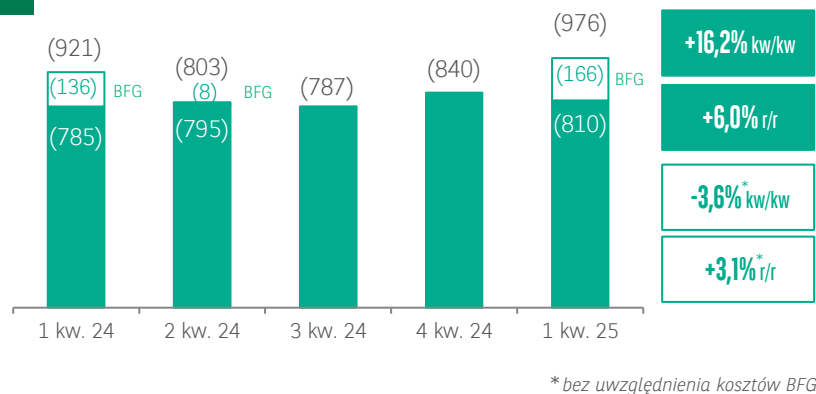
# Kwartalne wyniki finansowe

Wzrost zysku netto dzięki poprawie NBI, pomimo poniesienia kosztów rocznej opłaty BFG. Niski poziom kosztów ryzyka kredytowego i prawnego CHF

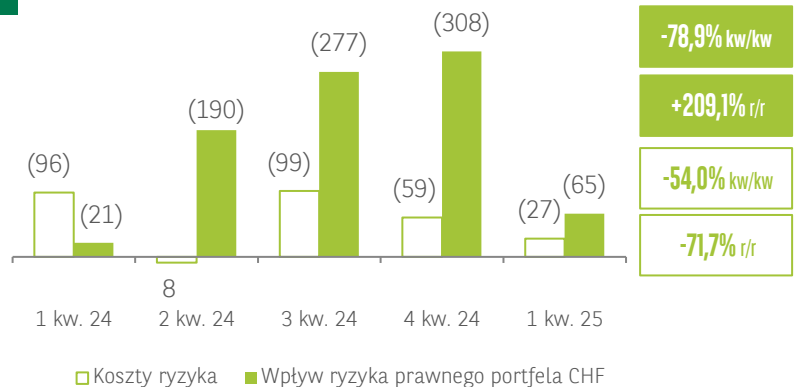
## Wynik z działalności bankowej [mln zł]



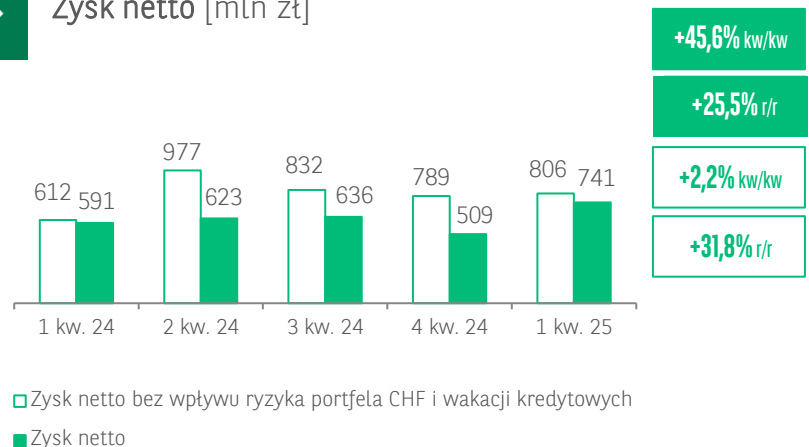
## Koszty operacyjne [mln zł]



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



## Zysk netto [mln zł]



Wzrost kwartalnego wyniku z działalności bankowej w ujęciu raportowanym i znormalizowanym dzięki wyższym dochodom pozaodsetkowym.

Wyższy kwartalny poziom ogólnych kosztów administracyjnych związany z zaksięgowaniem rocznej opłaty BFG. Bez jej uwzględnienia koszty byłyby niższe w porównaniu do 4 kw. 2024.

Spadek wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF.

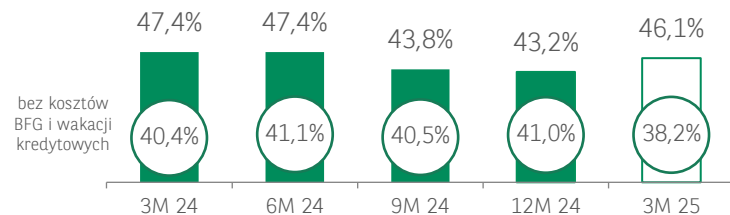
Niski poziom kosztów ryzyka kredytowego związany z dobrą jakością portfela kredytowego.

# Kluczowe wskaźniki finansowe

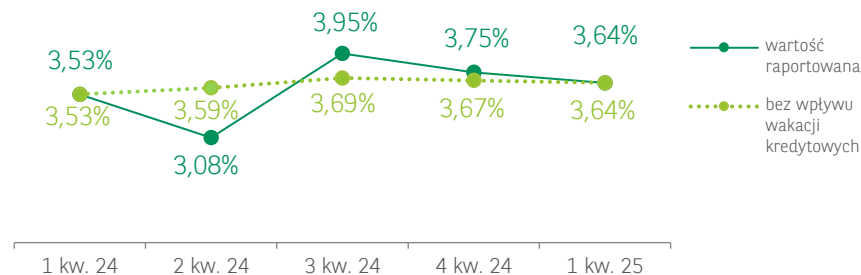
Wysoki zwrot na kapitale. Stabilizacja marży odsetkowej i poprawa efektywności kosztowej (bez wpływu wakacji kredytowych i kosztów BFG). Niski koszt ryzyka kredytowego



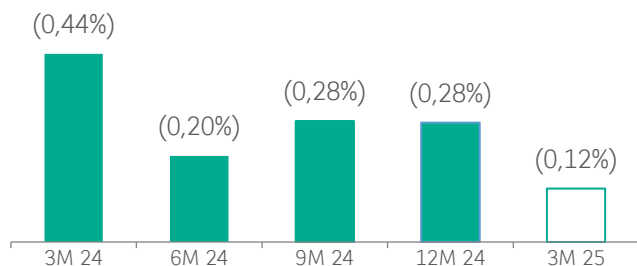
Koszty / Dochody [%]



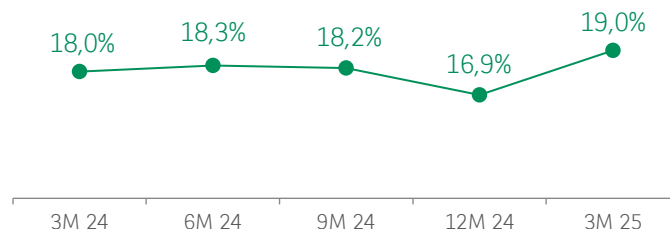
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE [%]



Poprawa znormalizowanego wskaźnika Koszty / Dochody w ujęciu kw/kw oraz r/r. Raportowany wskaźnik C/I wzrósł w porównaniu do 12M 2024 w efekcie poniesienia w 1 kw. 2025 kosztów rocznej opłaty BFG.

Widoczna stabilizacja marży odsetkowej na poziomie wyższym w porównaniu do pierwszego półrocza ub.r. (w ujęciu bez uwzględnienia kosztów wakacji kredytowych).

Konserwatywne podejście do zarządzania ryzykiem przekładające się na bardzo dobrą jakość portfela i niski koszt ryzyka kredytowego.





BNP PARIBAS

02

Otoczenie  
makroekonomiczne

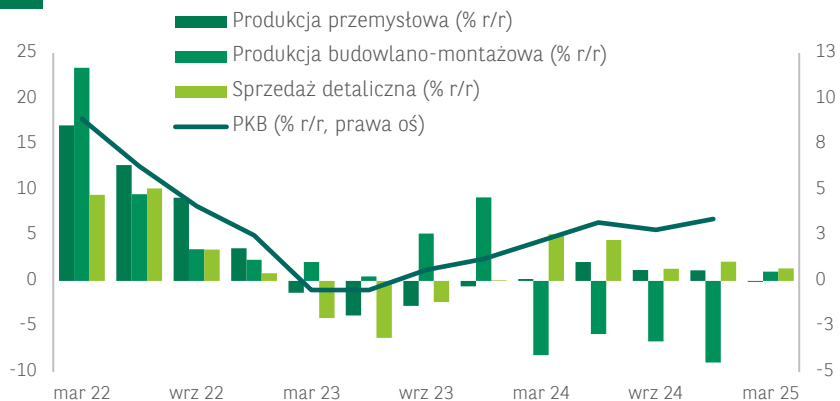




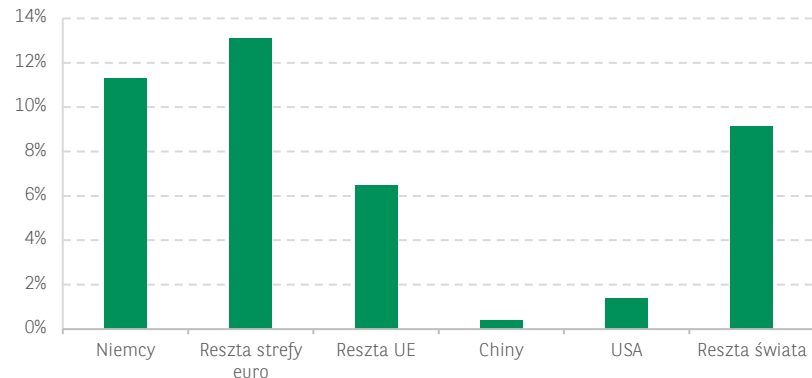
# PKB, koniunktura i inflacja

Wzrost w tempie 3-3,5%; inflacja (będzie) niższa

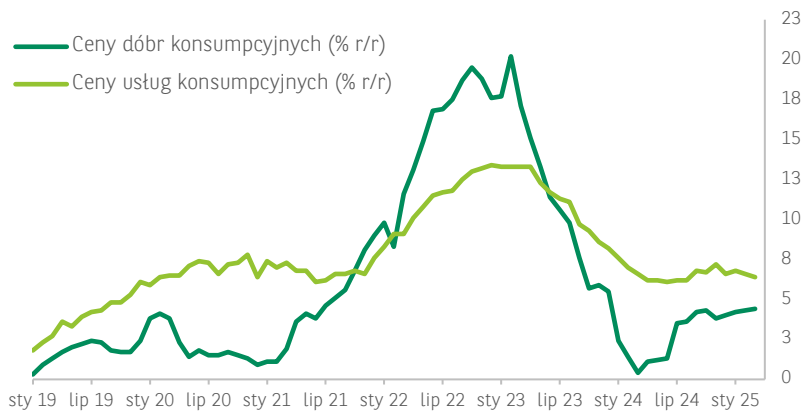
## Ożywienie gospodarki postępuje, choć w nierównym tempie; najbardziej niepewne perspektywy eksportu...



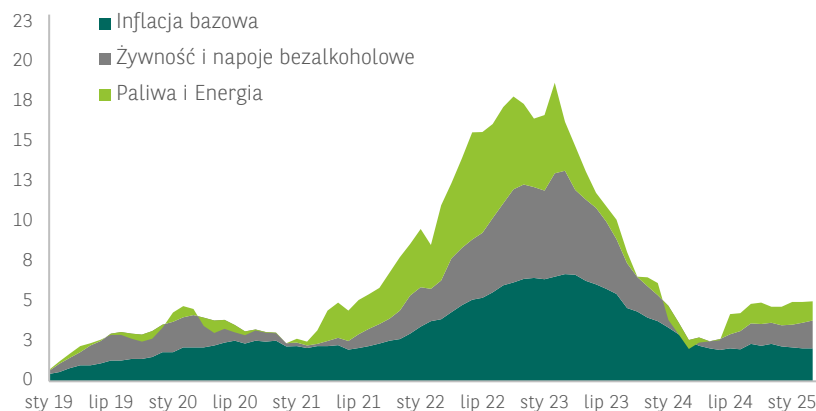
## Kierunki polskiego eksportu w 2024 (% PKB)



## Inflacja spadnie (mocno) od lipca



## Wkład głównych komponentów do inflacji CPI (pp)



Dostępne dane o aktywności w przemyśle, handlu i budownictwie wskazują na nieco słabsze tempo wzrostu PKB w I kwartale niż pod koniec ubiegłego roku, kiedy wyniosło ono 3,4% r/r. Spodziewamy się jednak, że w całym 2025 r. gospodarka urośnie o ok. 3,5%, napędzana głównie popytem krajowym, w tym wyraźnym przyspieszeniem inwestycji, finansowanych środkami unijnymi oraz solidną konsumpcją.

Czynnikiem niepewności pozostaje otoczenie zewnętrzne i popyt zagraniczny. Zaostrzenie amerykańskiej polityki handlowej nie będzie co prawda mieć bezpośrednio dużego wpływu na gospodarkę Polski, ale pośrednie efekty poprzez europejskie łańcuchy wartości, w których działają polskie firmy, mogą być wyraźnie większe.

Niemniej, obniżająca się presja inflacyjna (w tym po części ze względu na ryzyko protekcjonistycznych działań USA), sugeruje że dochody realne w Polsce będą rosły szybko, co powinno przekładać się na solidne tempo wydatków konsumpcyjnych.

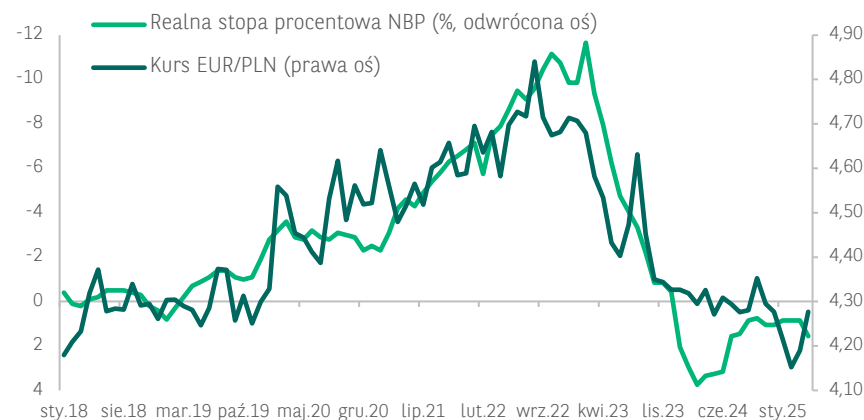
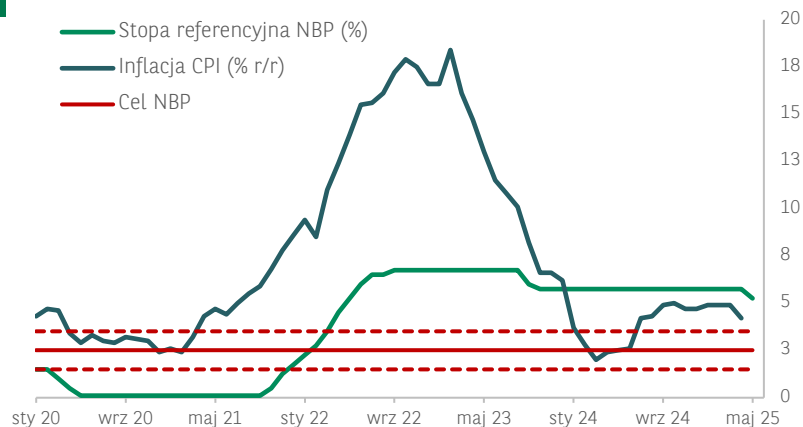
Do połowy roku inflacja pozostanie na podwyższonym poziomie, ale wraz z wygaśnięciem efektu ubiegłorocznej podwyżki cen energii, od lipca będzie szybko spadać w kierunku celu NBP.

*Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas*

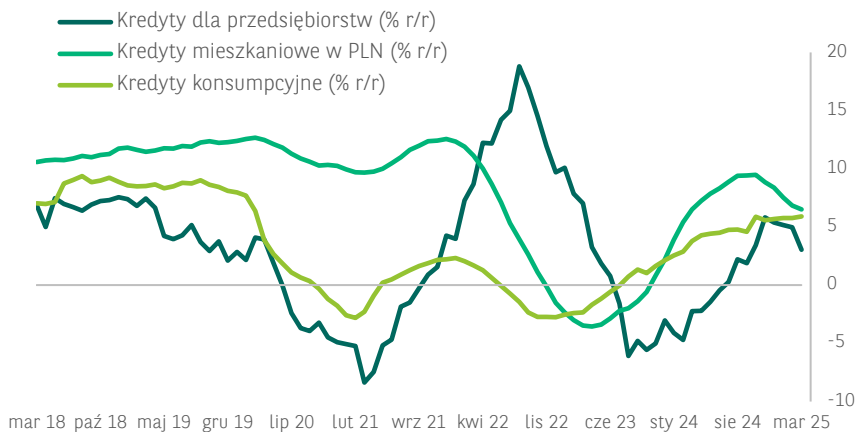
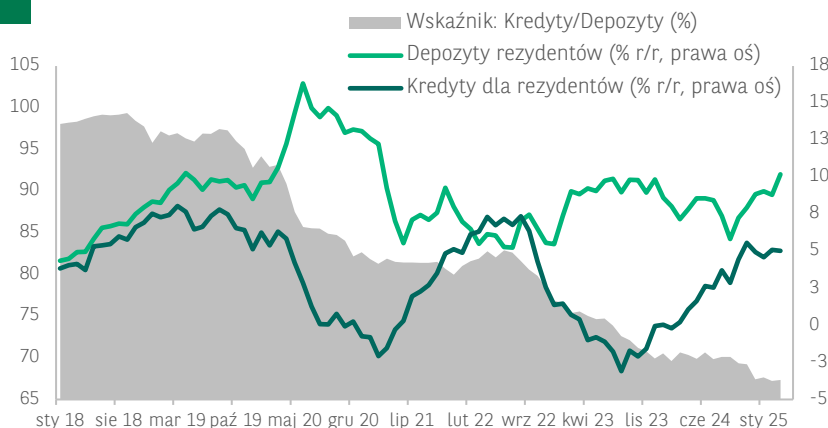
# Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

Rada Polityki Pieniężnej wznawia cykl obniżek stóp procentowych

➤ RPP tnie stopy w maju; złoty nieco słabszy, ale dodatnia realna stopa procentowa pozostaje istotnym wsparciem



➤ Sektor bankowy: niższe stopy procentowe sugerują mocniejszy popyt na kredyt



Po ponad półtorarocznej przerwie, na majowym posiedzeniu Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe o 50 pb, w tym stopę referencyjną NBP do poziomu 5,25%. Wraz z obniżaniem się inflacji, spodziewamy się dalszego łagodzenia polityki monetarnej w Polsce i spadku głównej stopy referencyjnej NBP do poziomu 3,50% w przyszłym roku.

Pomimo łagodniejszej polityki pieniężnej w ujęciu nominalnym, realne stopy procentowe w Polsce pozostaną najprawdopodobniej dodatnie, co powinno wspierać względną stabilizację kursu złotego wobec euro w kolejnych miesiącach.

Dalsza poprawa koniunktury i niższe stopy procentowe wskazują na potencjał do ponownego wzrostu popytu na kredyt w segmencie hipotek oraz korporacyjnym (w tym na kredyt inwestycyjny).

W warunkach utrzymującego się znacznego deficytu w sektorze finansów publicznych, depozyty sektora niefinansowego w bankach będą prawdopodobnie wciąż rosły szybciej niż kredyt.

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



BNP PARIBAS

03

Wyniki  
finansowe



#BANKDOBRYCHDECYZJI



# Kluczowe dane finansowe – 3M 2025

Szybszy wzrost NBI w porównaniu do kosztów w ujęciu r/r. Stabilizacja marży odsetkowej. Niskie koszty ryzyka kredytowego i prawnego CHF. Wzrost sprzedaży produktów inwestycyjnych i kredytowych

## Wyniki finansowe

Zysk netto	<b>741 mln zł</b>	<b>+25,5% r/r (+151 mln zł)</b>
Wynik z działalności bankowej	<b>2 118 mln zł</b>	<b>+8,9% r/r (+174 mln zł), w tym:</b> wynik odsetkowy: 1 494 mln zł, +6,6% r/r wynik prowizyjny: 327 mln zł, -2,3% r/r wynik na działalności handlowej: 285 mln zł, +31,9% r/r
Koszty	<b>-976 mln zł</b>	<b>+6,0% r/r (-55 mln zł)</b>
Koszty (bez BFG)	<b>-810 mln zł</b>	<b>+3,1% r/r (-24 mln zł)</b>
Wskaźnik C/I	<b>46,1%</b>	<b>-1,3 pp r/r</b>
Wskaźnik C/I (bez BFG i wakacji kredytowych)	<b>38,2%</b>	<b>-2,2 pp r/r</b>
Wpływ ryzyka prawnego portfela CHF na RZIS	<b>-65 mln zł</b>	<b>+209,1% r/r (-44 mln zł)</b>
Odpisy netto z tyt. oczekiwanych strat kred.	<b>-27 mln zł</b>	<b>-71,7% r/r (+69 mln zł)</b>

## Wolumeny

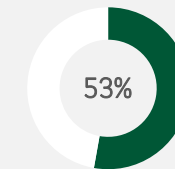
Aktywa	<b>165 mld zł</b>	<b>+3,9% r/r</b>
Kredyty (brutto)	<b>90 mld zł</b>	<b>+0,9% r/r</b>
Papiery wartościowe	<b>53 mld zł</b>	<b>+16,6% r/r</b>
Depozyty Klientów	<b>127 mld zł</b>	<b>+1,8% r/r</b>
Produkty inwestycyjne	<b>21 mld zł</b>	<b>+33,8% r/r</b>
Kapitał własny	<b>16 mld zł</b>	<b>+20,0% r/r</b>

## Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	<b>16,19%</b>
Tier 1	<b>13,05%</b>
MREL jednostkowy (% TREA)	<b>21,47%</b>
ROE	<b>19%</b>
BVPS (zł)	<b>109,5</b>
Kredyty netto / depozyty	<b>69%</b>
LCR	<b>287%</b>
Marża odsetkowa (aktywa netto, kwartalnie)	<b>3,64%</b>

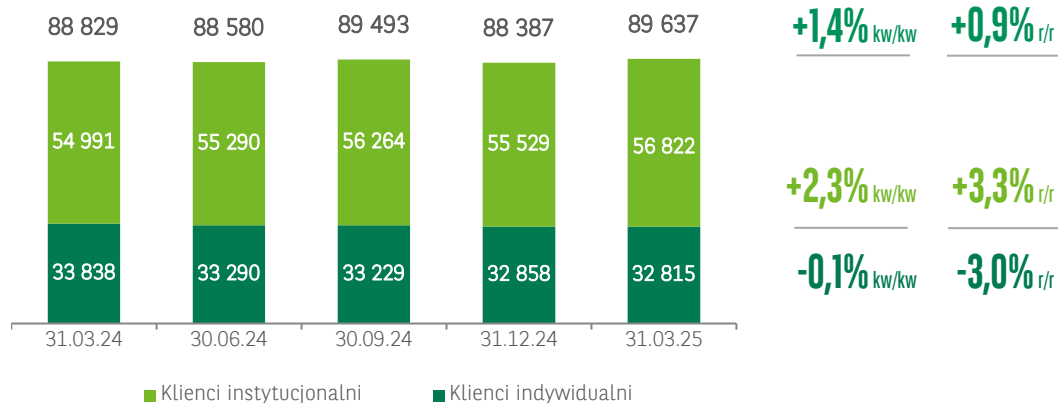
# Portfel kredytowy

Wzrost portfela Klientów instytucjonalnych. Dalszy wzrost kwartalnej sprzedaży kredytów hipotecznych i gotówkowych



udział w sumie bilansowej

## Kredyty Klientów brutto\* [mln zł]



### Portfel Klientów indywidualnych

- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w PLN (-0,1% kw/kw, -4,2% r/r)
- spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-7,6% kw/kw, -49,6% r/r) m.in. z uwagi na postępujący proces zawierania ugód
- wzrost wartości portfela kredytów gotówkowych (+0,9% kw/kw, +2,9% r/r)

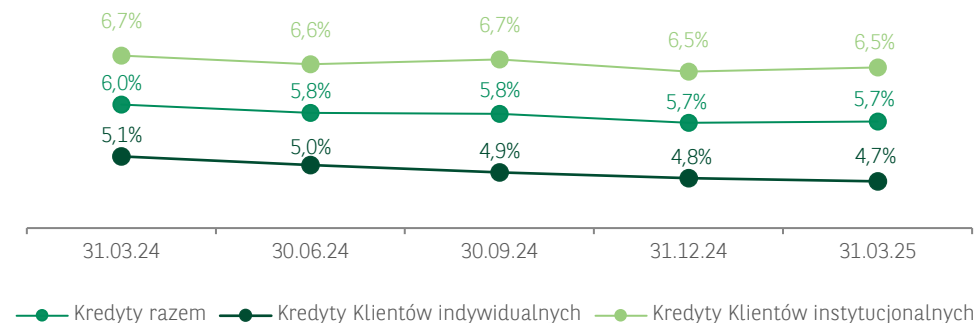
### Portfel Klientów instytucjonalnych

- wzrost portfela przedsiębiorstw (+3,8% kw/kw, +4,5% r/r)
- kwartalny spadek portfela leasingu (-1,2% kw/kw, +4,2% r/r)
- spadek portfela rolników indywidualnych (-2,3% kw/kw, -3,1% r/r)

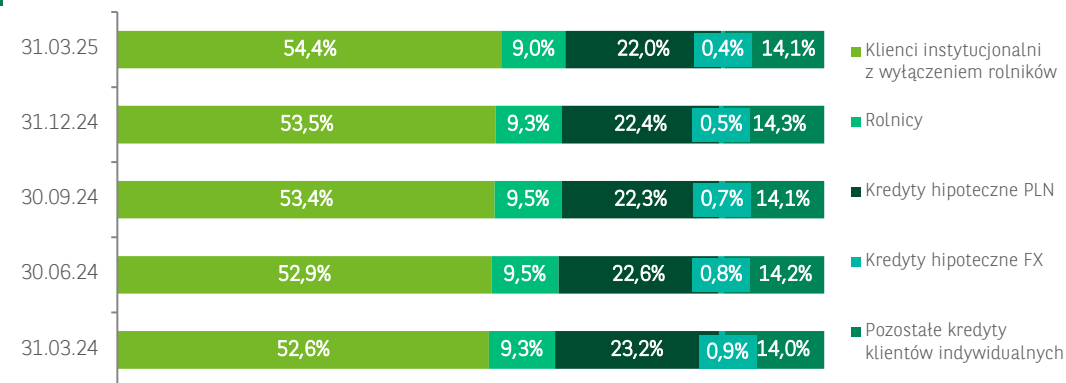
Wartość zrównoważonego finansowania na koniec 1 kw. 2025: 10,7 mld zł (+4,9% kw/kw, +13,8% r/r)

\* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

## Udziały rynkowe [%]



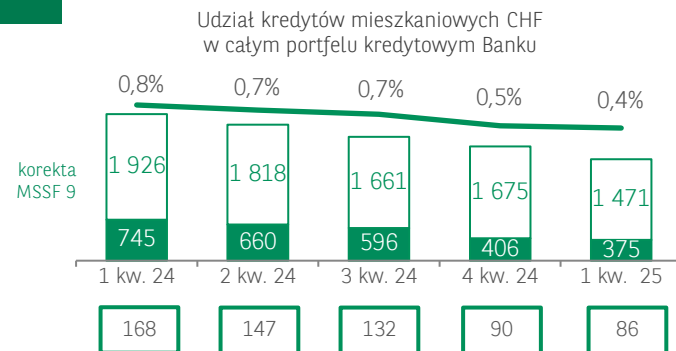
## Struktura kredytów brutto [%]



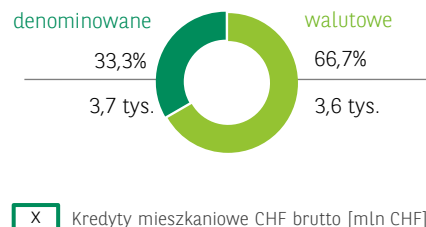
# Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

Dalszy wzrost liczby ugód zawieranych z Klientami przy utrzymującym się spadku liczby nowych pozwów

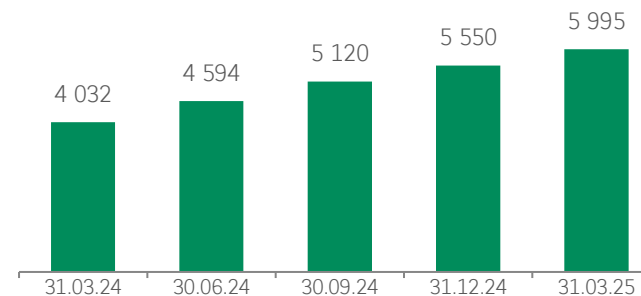
## Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]



Struktura portfela (wartość oraz liczba aktywnych kredytów)



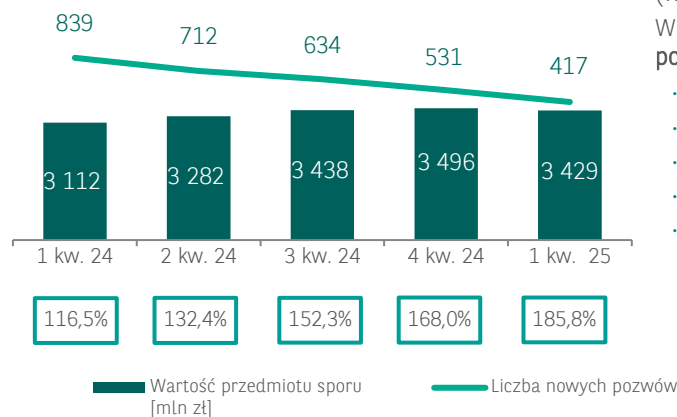
## Liczba zawartych indywidualnie ugód z kredytobiorcami



Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 31.03.2025:

- 14 040 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom,
- 6 601 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
- 5 995 zawartych ugód.

## Pozwy Klientów



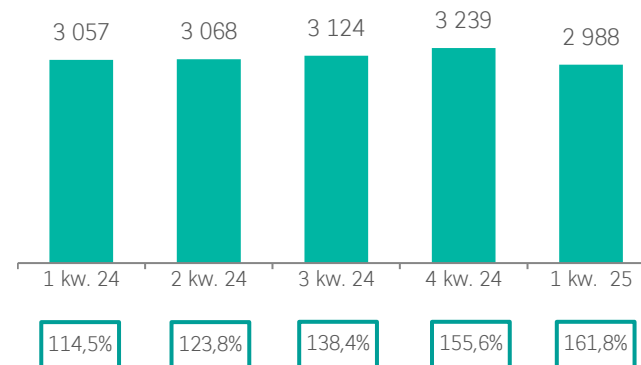
W 1 kw. 2025: 417 nowych pozwów (w 4 kw.2024: 531).

W 3 539 prawomocnie zakończonych postępowaniach:

- 2 527 zakończyło się niekorzystnie,
- 664 zakończyło się ugodą sądową,
- 234 umorzono w wyniku zawarcia ugody,
- 60 umorzono w wyniku rozliczenia,
- 54 zakończyło się pozytywnie dla Banku.

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

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



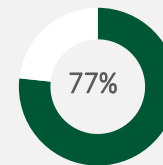
- Wpływ ryzyka prawnego związanego z ugodami z Klientami na 31.03.2025: 127 mln zł (na 31.12.2024: 238 mln zł).
- W 1 kw. 2025 Bank wykorzystał 92 mln zł w związku z zawartymi ugodami i 122 mln zł w związku z prawomocnymi wyrokami (w 4 kw. 2024 odpowiednio: 122 mln zł i 77 mln zł).

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

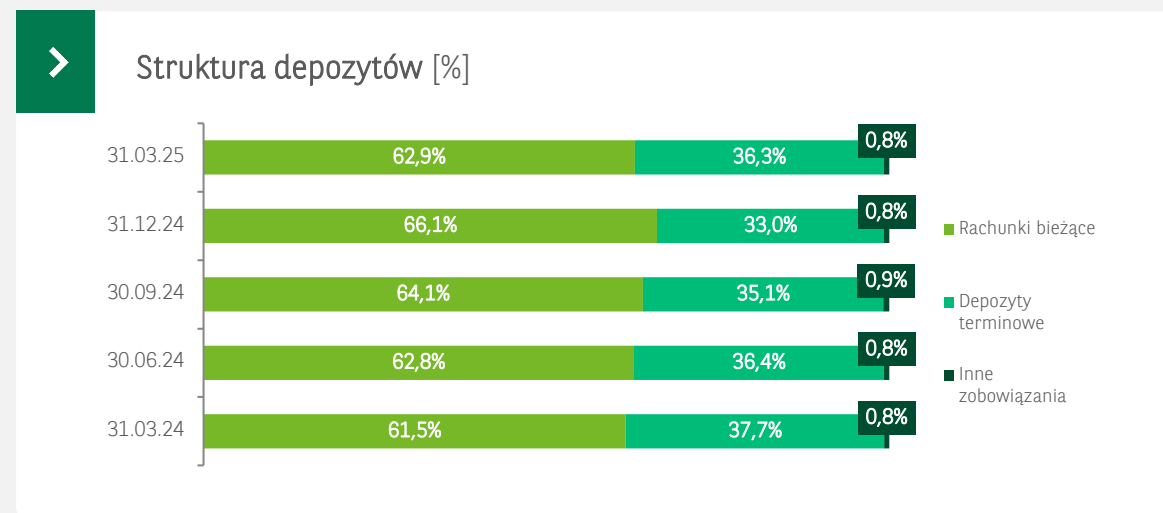
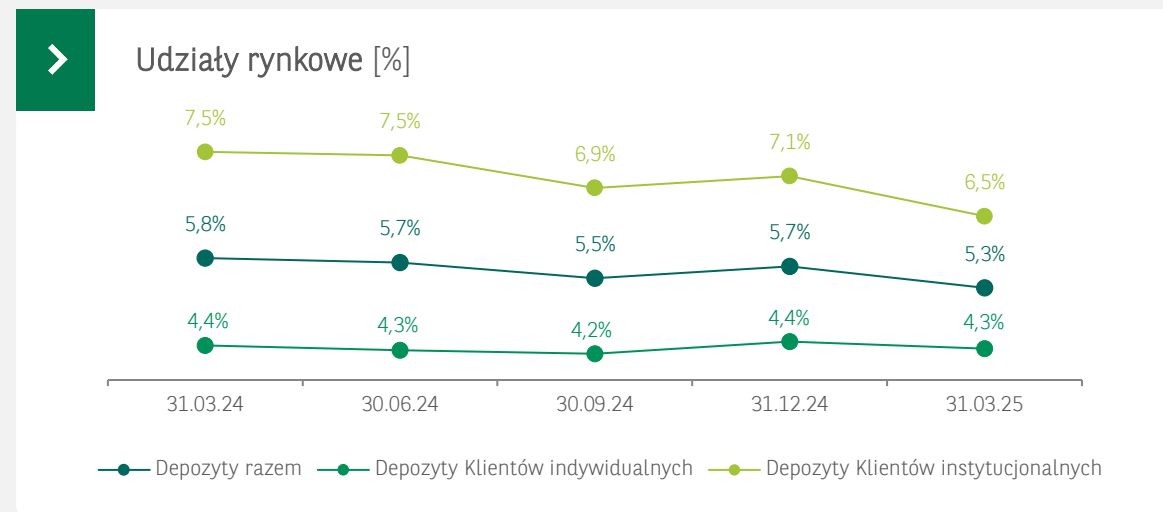
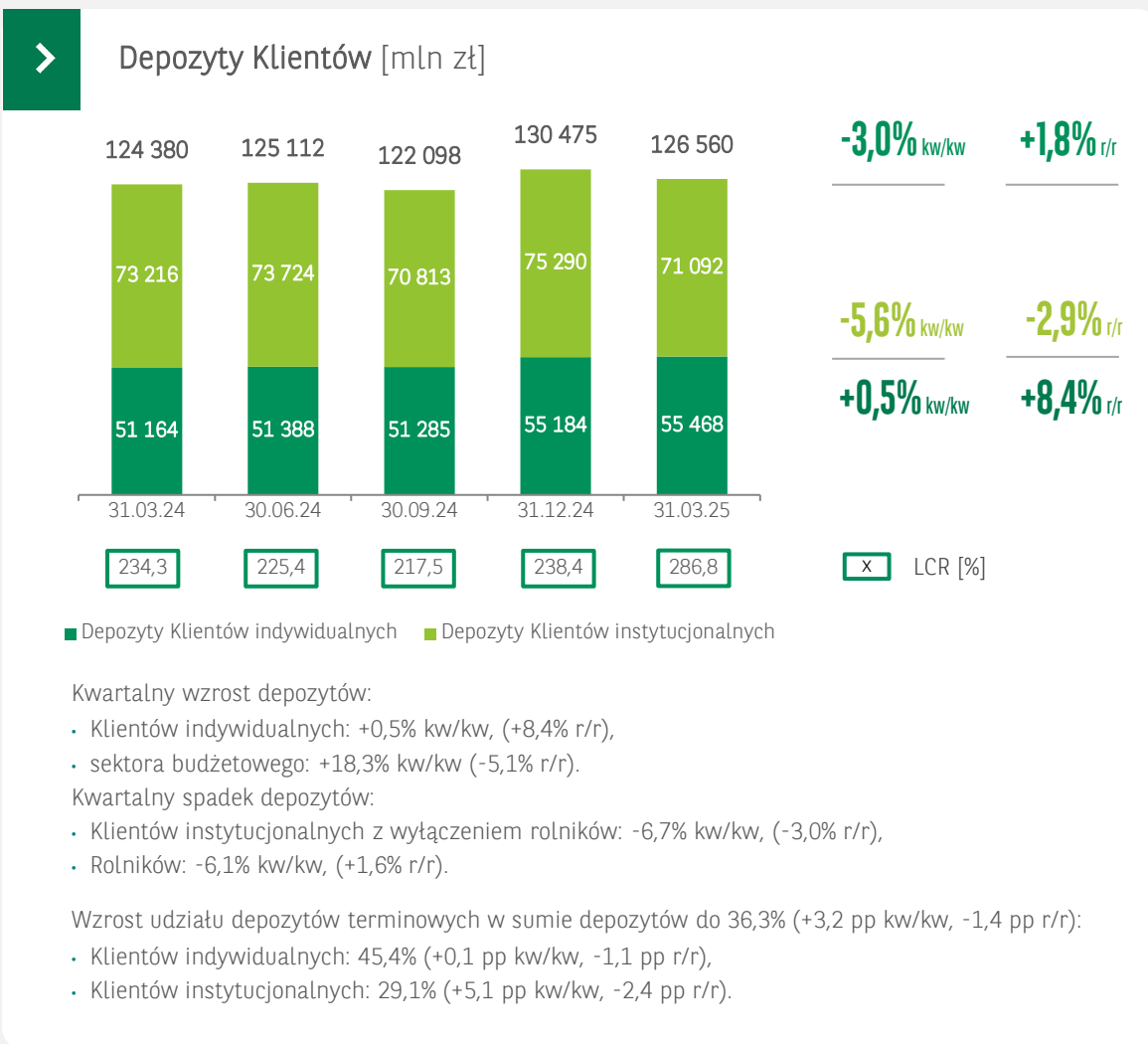


# Depozyty Klientów

Dalszy wzrost akwizycji depozytów Klientów indywidualnych. Kwartalny spadek w segmencie Klientów instytucjonalnych. Wzrost udziału depozytów terminowych w strukturze portfela depozytowego



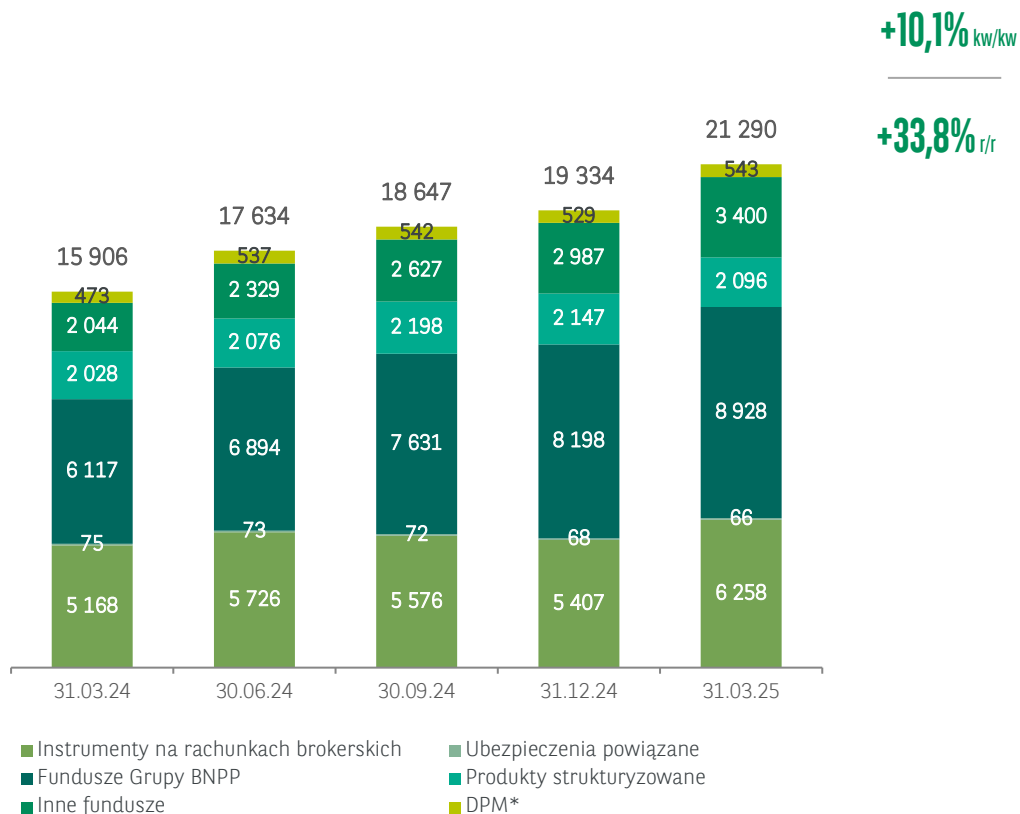
udział w sumie bilansowej



# Produkty inwestycyjne

Dalszy wzrost wartości produktów inwestycyjnych, głównie środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych i na rachunkach brokerskich

## Produkty inwestycyjne [mln zł]

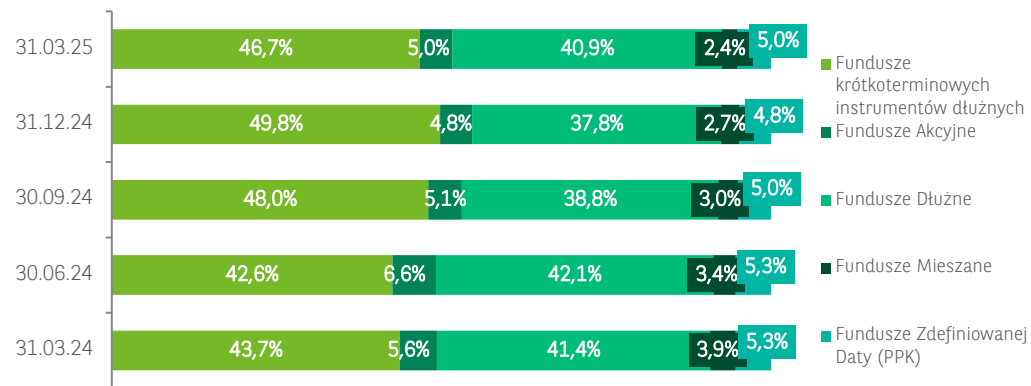


\* Discretionary Portfolio Management

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

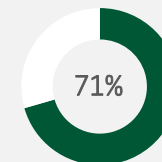
- W 1 kw. 2025 nastąpił dalszy wzrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+46,0% r/r, +8,9% kw/kw).
- Utrzymuje się zainteresowanie Klientów subfunduszami inwestującymi na rynku instrumentów dłużnych.
- Dalszy wzrost wartości aktywów Klientów w innych funduszach (+66,3% r/r, +13,8% kw/kw).
- Wzrost wartości aktywów Klientów na rachunkach brokerskich (+21,1% r/r, +15,7% kw/kw).

## Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



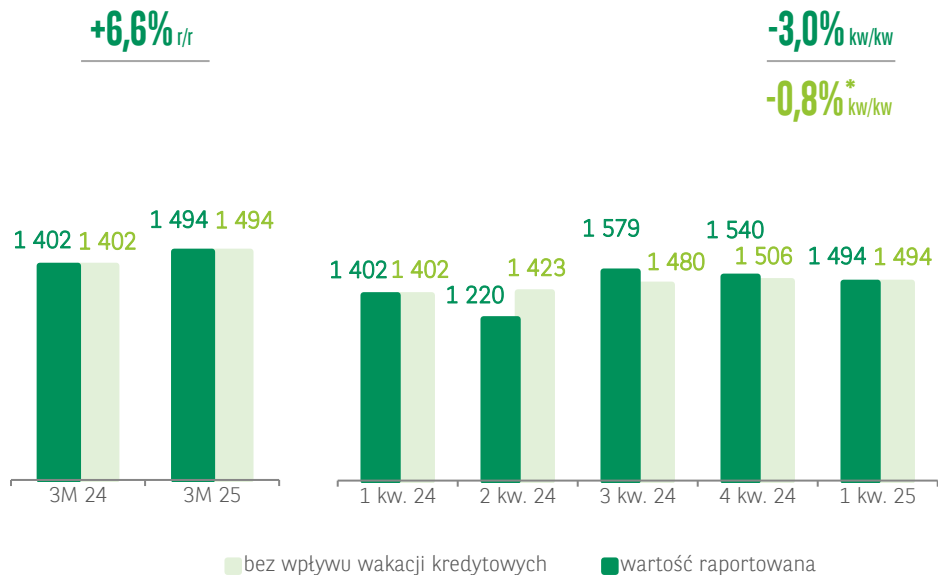
# Wynik z tytułu odsetek

Stabilizacja znormalizowanego wyniku kw/kw. Wpływ obniżek stóp procentowych EUR na dochodowość portfela kredytowego



udział w NBI

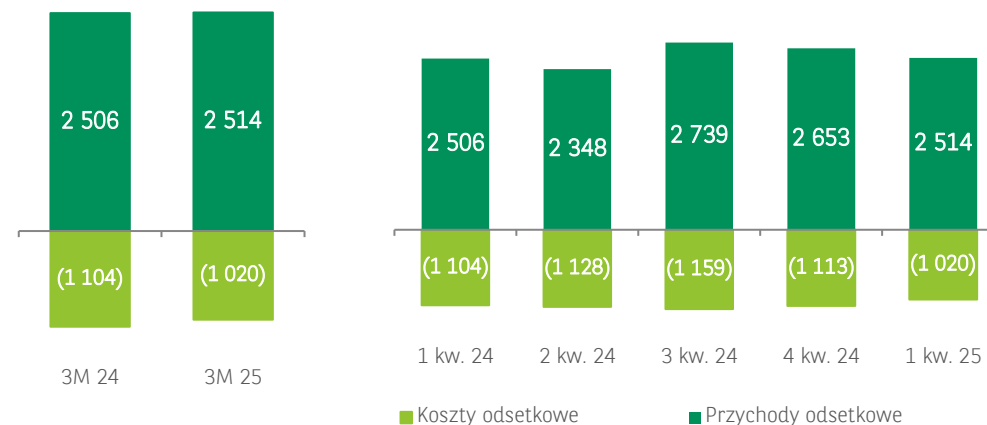
## Wynik odsetkowy [mln zł]



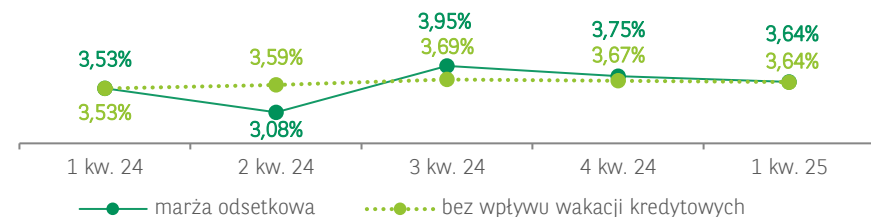
- Spadek przychodów odsetkowych od kredytów w ujęciu r/r i kw/kw związany m.in. z cyklem obniżek stóp procentowych EBC (EUR) częściowo zneutralizowany przez spadek kosztów odsetkowych od depozytów Klientów. Brak pozytywnego wpływu wakacji kredytowych w 1 kw. 2025 (+34 mln zł w 4 kw. 2024).
- Wzrost wyniku z lokowania nadpłynności (odsetki od papierów wartościowych oraz operacji międzybankowych) w ujęciu r/r (+66 mln zł) przy nieznacznym spadku kw/kw (-2 mln zł).
- Poprawa wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń (mniejszy negatywny wpływ) +63 mln zł r/r, +16 mln zł kw/kw.

\* bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych

## Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



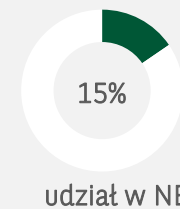
## Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]



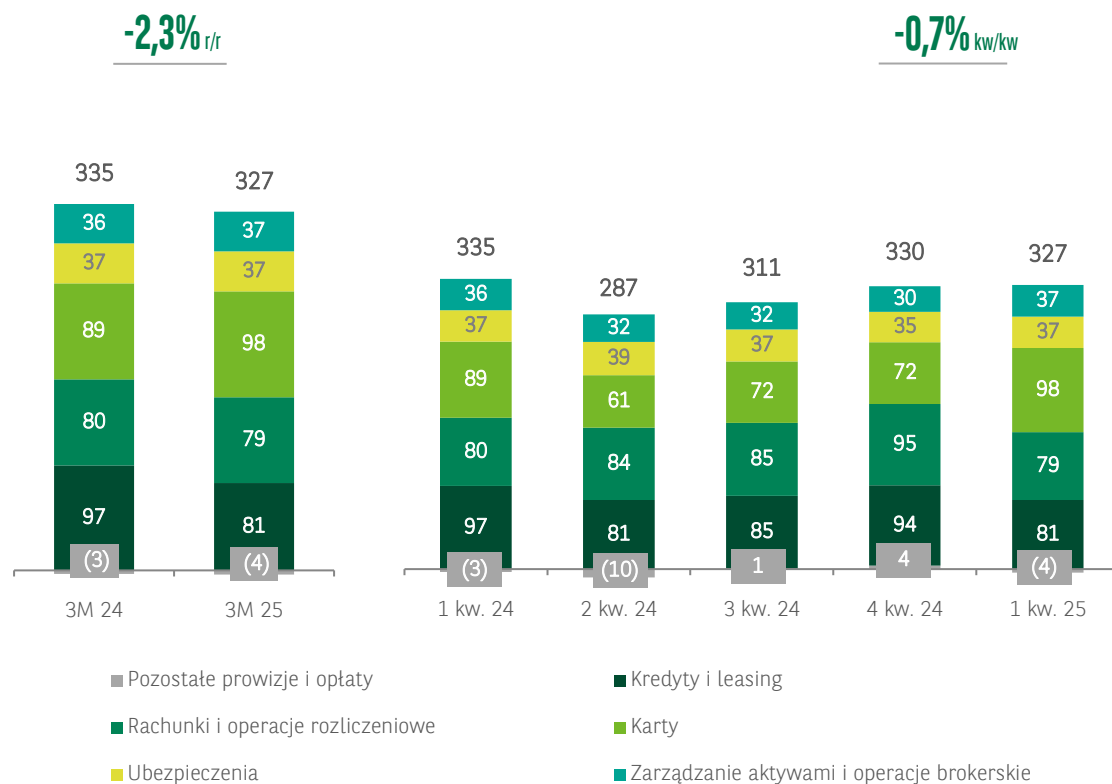


# Wynik z tytułu opłat i prowizji

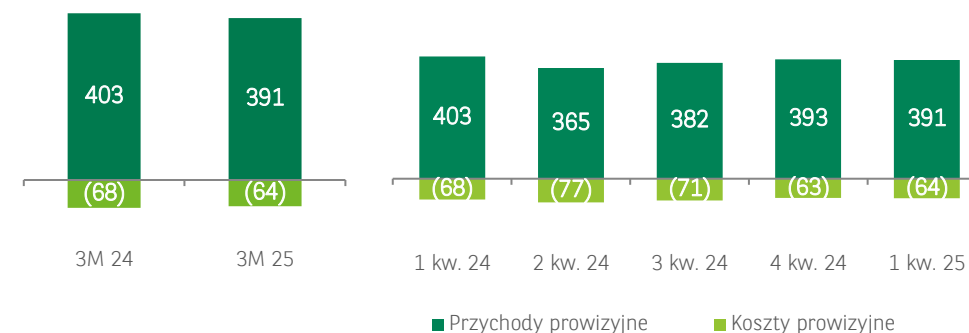
Solidny poziom wyniku prowizyjnego w 1 kwartale 2025 – bardzo dobre wyniki w obszarze kart oraz zarządzania aktywami i operacji brokerskich



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



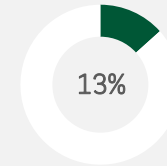
## Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]



- Niższy wynik z opłat i prowizji r/r przede wszystkim w rezultacie niższych prowizji kredytowych i gwarancyjnych oraz za usługi doradcze w procesach M&A (pozostałe prowizje) częściowo zneutralizowany przez wzrost prowizji w obszarze kart.
- Nieznaczny spadek kwartalnego wyniku prowizyjnego głównie z uwagi na niższe:
  - prowizje za obsługę rachunków i rozliczenia (brak jednorazowych przychodów porównywalnych z 4 kw. 2024),
  - prowizje z działalności kredytowej i gwarancyjnej (m.in. za niewykorzystane zobowiązania),
  - pozostałe prowizje i opłaty (m.in. z tytułu usług doradczych w procesach M&A).
 Spadki te zostały niemal w całości zneutralizowane przez poprawę wyników w obszarze kart (rozliczenia z instytucjami kartowymi) oraz za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie.

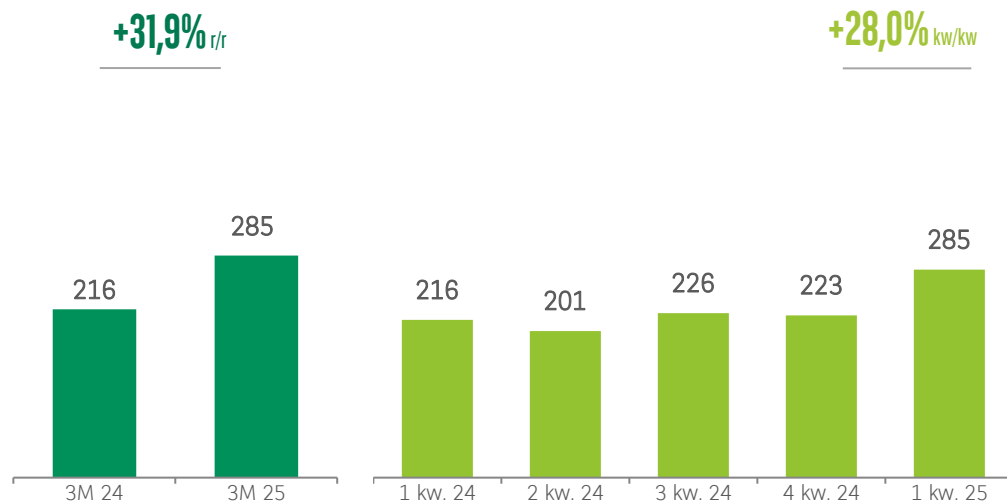
# Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej

Dobre wyniki na instrumentach finansowych w obszarach ALMT i CIB oraz na transakcjach z Klientami w ramach działalności handlowej



udział w NBI

## Wynik na działalności handlowej [mln zł]

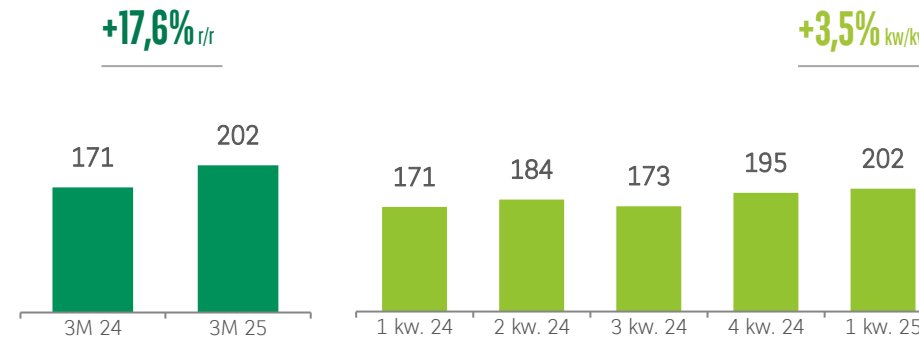


Wzrost wyniku na działalności handlowej w ujęciu r/r oraz kw/kw dzięki poprawie:

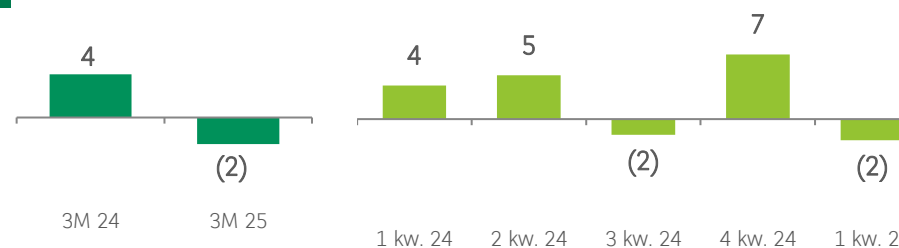
- wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami przede wszystkim dzięki realizacji w 1 kw. 2025 kilku dużych, jednorazowych transakcji w obszarze CIB,
- wyniku z transakcji instrumentami finansowymi w obszarze ALMT i CIB,
- wyniku na inwestycjach kapitałowych.

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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



## Wynik na działalności inwestycyjnej [mln zł]

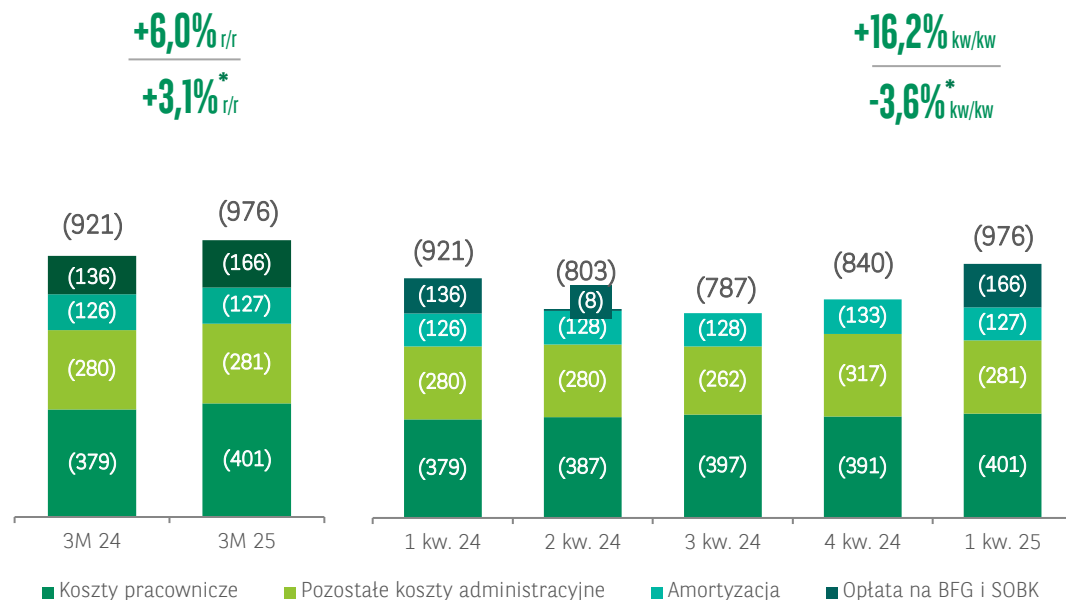


- Zmiana wyniku na działalności inwestycyjnej r/r oraz kw/kw w rezultacie nieznacznego pogorszenia wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej -5,5 mln r/r i -2,9 mln zł kw/kw) oraz wyniku na instrumentach dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody (sprzedaż papierów wartościowych) -0,7 mln zł r/r oraz -6,8 mln zł kw/kw.

## Koszty działania i amortyzacja

Wzrost kosztów kw/kw związany z zaksięgowaniem rocznej opłaty BFG. Wzrost bazy kosztowej w ujęciu rocznym, bez uwzględnienia kosztów regulacyjnych, poniżej poziomu inflacji

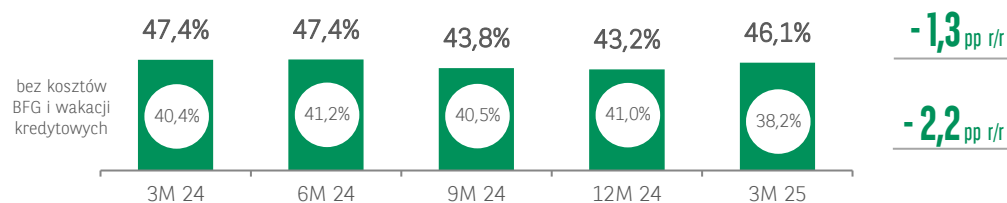
### > Koszty działania [mln zł]



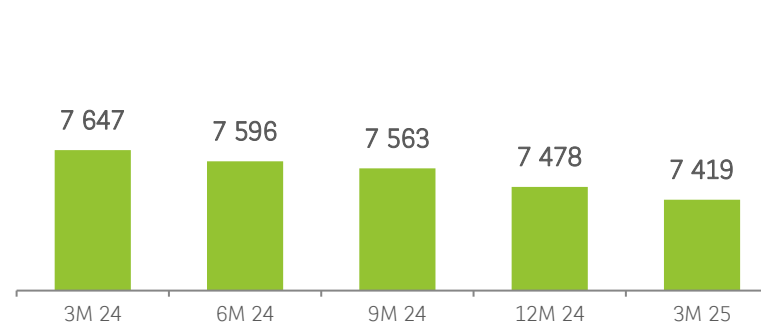
- Wzrost kosztów w ujęciu r/r przede wszystkim w rezultacie wyższych kosztów BFG (o 30,7 mln zł) oraz kosztów pracowniczych (wzrost wynagrodzeń częściowo zneutralizowany spadkiem zatrudnienia o 228 etatów aktywnych r/r). Wzrost kosztów marketingu zneutralizowany przez niższe koszty doradztwa.
- Spadek kosztów w ujęciu kwartalnym (bez uwzględnienia kosztów BFG), dzięki niższym kosztom doradztwa oraz IT, pomimo wzrostu kosztów pracowniczych.

\* bez uwzględnienia kosztów BFG

### > Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



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

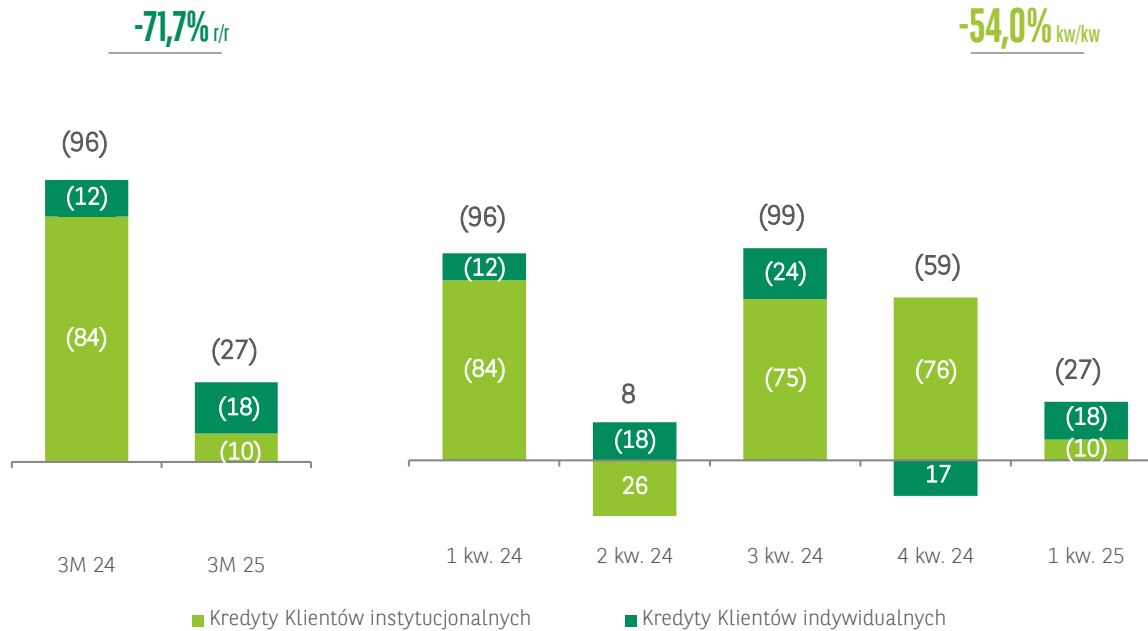


# Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Koszty ryzyka potwierdzające bardzo dobrą jakość i odporność portfela



Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	1 kw. 24	2 kw. 24	3 kw. 24	4 kw. 24	1 kw. 25
Koszty ryzyka kwartalnie*	(44)	+4	(44)	(27)	(12)

\* 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 zrealizowany w 1 kw. 2025 r. wyniósł -27 mln zł.

Niski poziom kosztu ryzyka wynika przede wszystkim ze stabilnej jakości portfela kredytowego.

Niższy koszt ryzyka na portfelu kredytów Klientów instytucjonalnych w porównaniu do wcześniejszych okresów jest konsekwencją istotnych odzysków z ekspozycji klasyfikowanych w fazie 3.

Dodatkowo wynik poszczególnych kwartałów 2024 był obciążony tworzeniem rezerw na przyszłą materializację ryzyka (zarówno jako PMA, jak i poprzez odwzorowanie oczekiwanego ryzyka w poziomie ratingów).



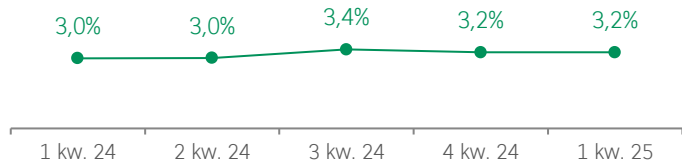
# Jakość portfela kredytowego

Niski, stabilny poziom udziału NPL w portfolio kredytowym

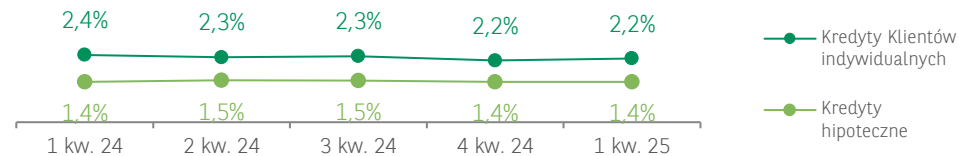


## Kredyty razem – udział NPL\* w portfolio wycenianym wg zamortyzowanego kosztu

Wskaźnik udziału NPL dla obu portfolio kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **3,3%** na koniec marca 2025

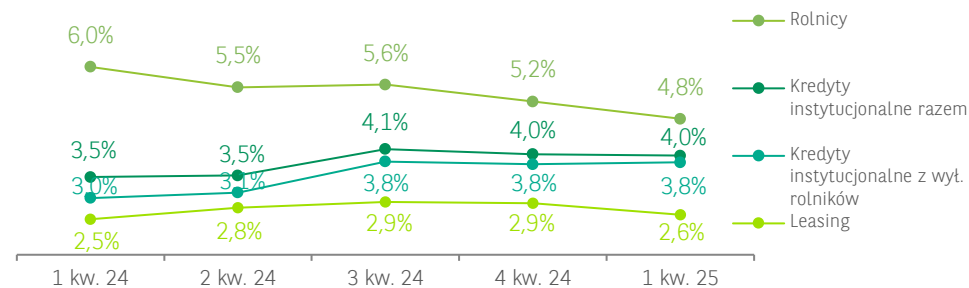


## Kredyty Klientów indywidualnych – udział NPL\*



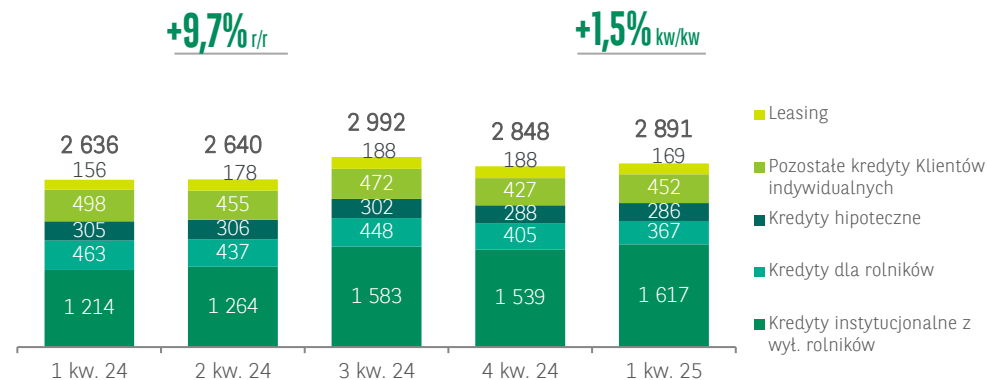
## Kredyty instytucjonalne – udział NPL\*

Znaczny spadek udziału NPL w portfolio kredytów udzielonych rolnikom w wyniku spisania z ewidencji bilansowej części NPL



## Portfel NPL brutto\* [mln zł]

Niski poziom salda NPL - stabilny poziom wejść do Fazy 3 w 1 kw. 2025



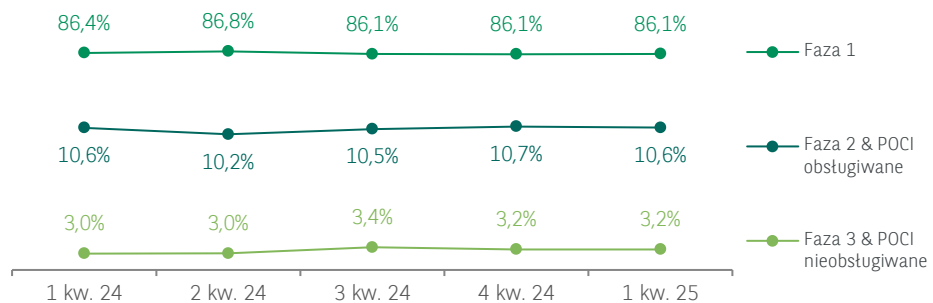
\* NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCl nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego. Dane dla portfolio kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

# Jakość portfela kredytowego

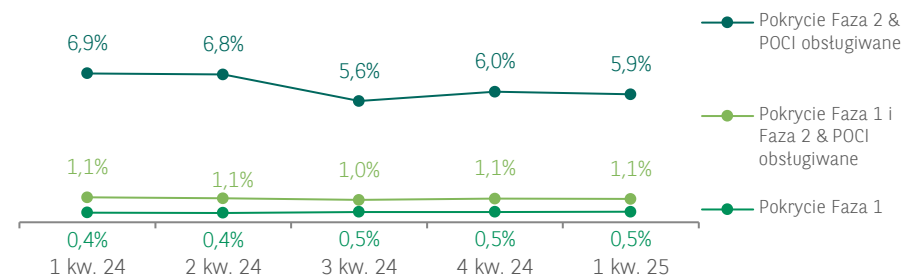
Stabilna jakość portfela kredytowego, adekwatne wskaźniki pokrycia rezerwami



## Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto\*

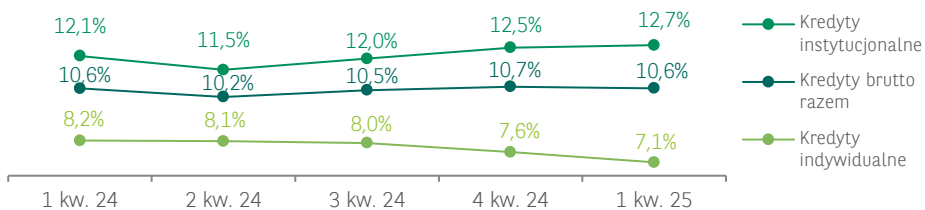


## Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i Faza 2 oraz POCl obsługiwane



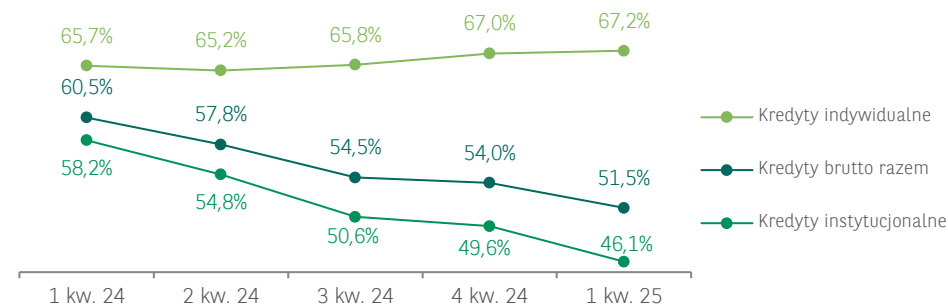
## Udział Fazy 2 oraz POCl obsługiwane w portfelu kredytów brutto\*

Spadek udziału Fazy 2 w portfelu kredytów indywidualnych związany z ewolucją struktury ratingowej portfela



## Wskaźnik pokrycia rezerwami portfela NPL brutto\*

Spadek pokrycia NPL w segmencie kredytów instytucjonalnych przede wszystkim w wyniku spisania z ewidencji bilansowej części portfela NPL



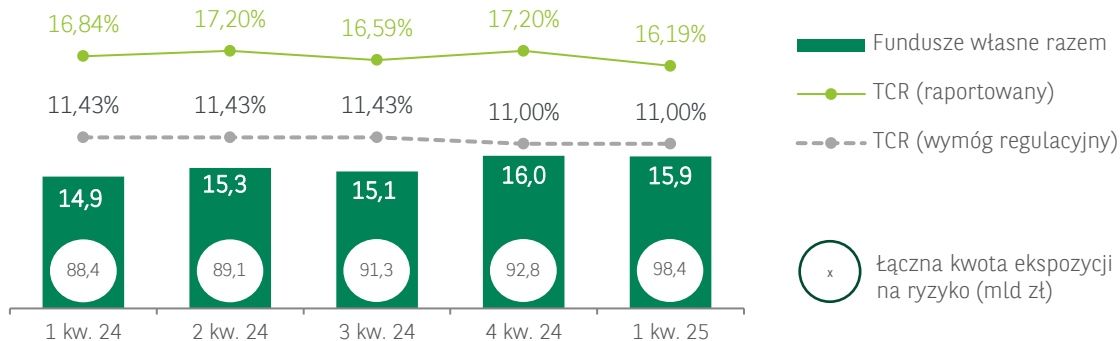
\* NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCl nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego. Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

# Adekwatność kapitałowa

Wzrost RWA w rezultacie wdrożenia CRR3. Współczynniki kapitałowe istotnie powyżej wymogów regulacyjnych

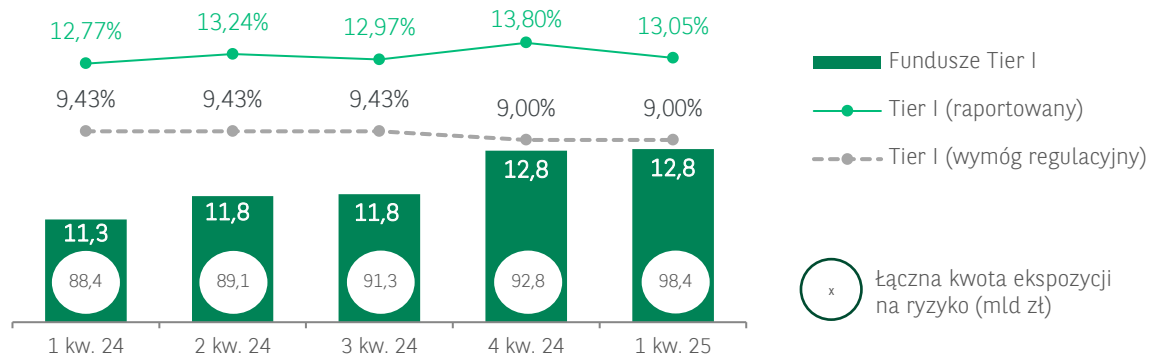
## ↑ TCR

-65 pb r/r



## ↑ Tier I

+28 pb r/r



**TCR i Tier I na koniec 1 kw. 2025 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +5,2 pp i +4,1 pp**

Wzrost kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego (w tym wprowadzenie CRR3 wzrost RWA o 3,3 mld zł).

Regulacyjne wymogi kapitałowe dla Banku na koniec 1 kw. 2025:

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

Współczynnik MREL-TREA Banku na koniec 1 kw. 2025 (21,47%) powyżej minimalnego wymogu MREL (19,02% z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora). 9 maja 2025 Bank otrzymał pismo BFG dotyczące wspólnej decyzji organów przymusowej restrukturyzacji zmieniającej wymóg MREL-TREA na 15,93% (18,93% z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora).

Zgodnie z Uchwałą nr 7 ZWZ z 15.04.2025 Bank przeznaczył ~50% zysku netto za 2024 na dywidendę - DPS: 7,86 zł, data dywidendy: 22.04.2025, data wypłaty dywidendy: 9.05.2025



BNP PARIBAS

# 04

Podsumowanie  
i perspektywy



#BANKDOBRYCHDECYZJI



# Perspektywy średnioterminowe

Realizacja priorytetów strategicznych Banku przy jednoczesnym adresowaniu wyzwań sektorowych. Solidne perspektywy gospodarcze

## OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

- Dynamicznie zmieniająca się sytuacja geopolityczna, w konsekwencji przebudowy globalnej architektury bezpieczeństwa, w tym wojna celna oraz postępująca deglobalizacja
- Wzrost PKB o 3,5-4% w 2025 r. wspierany przez zwiększony napływ środków unijnych. Utrzymujący się bardzo niski poziom bezrobocia
- RPP wznowiła proces luzowania monetarnego w maju. Znaczące cięcia stóp procentowych przewidywane w ciągu najbliższych kilku kwartałów

## ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Utrzymujące się ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w CHF
- Potencjalne interwencje regulacyjne i ochrona praw konsumentów w kontekście obciążeń wyników sektora
- Niski popyt na kredyty w relacji do tempa wzrostu depozytów
- Silna konkurencja rynkowa. Modele biznesowe pod wpływem niekorzystnych trendów demograficznych oraz perspektywy spadku stóp procentowych

## PRIORYTETY BANKU

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

**W DYNAMICZNIE ZMIENIAJĄCYM SIĘ OTOCZENIU MAKROEKONOMICZNYM BANK KONSEKWENTNIE REALIZUJE CELE POSTAWIONE W OBOWIĄZUJĄCEJ DO KOŃCA ROKU STRATEGII GOBEYOND. RÓWNOLEGLE TRWAJĄ PRACE NAD PRZYGOTOWANIEM FUNDAMENTÓW NOWEJ STRATEGII**



BNP PARIBAS

05

Działalność  
biznesowa

#BANKDOBRYCHDECYZJI

# Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Wzrost sprzedaży produktów inwestycyjnych, kredytów hipotecznych i gotówkowych.  
Solidny poziom akwizycji Klientów Indywidualnych



## 3,9 mln

Klientów  
Detalicznych

-215 tys. -5,2% r/r

-42 tys. -1,1% kw/kw

## Rozwój biznesu

**Depozyty** – zmiana salda kw/kw: -0,3 mld zł, -0,4% (+8,9% r/r)

**Kredyty** – zmiana salda kw/kw: -0,3 mld zł, -0,6% (-3,1% r/r)

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

- Produkty inwestycyjne\*: 3,2 mld zł, +19% || +7%
- Kredyt hipoteczny: 0,6 mld zł, +23% || +559%
- Kredyt gotówkowy: 1,0 mld zł, +12% || +7%
- Konto osobiste: 55,0 tys., -3% || +15%
- Karta kredytowa: 8,0 tys., +18% || +11%
- Kredyt Micro (w tym leasing): 0,7 mld zł, -20% || -4%

## Satysfakcja Klienta – zmiany kw/kw

### NPS relacyjny

- 👍 produkty oszczędnościowe: 43 (+15 pkt)
- 👍 kredyt gotówkowy: 54 (+7 pkt)
- 👍 kredyt hipoteczny: 21 (+12 pkt)



### Wzrost NPS w kanałach kontaktu

- NPS G0mobile: 41 (+7 pkt)
- NPS G0online: 39 (+6 pkt)
- NPS infolinia: 34 (+6 pkt)

## Oferta produktowa / Transformacja

### Nowe oferty promocyjne:

- 8% na Koncie oszczędnościowym do 25 tys. zł
- „Rozkwitaj na wiosnę” - promocja konta osobistego
- Dwie akcje promocyjne konta Samodzielniak, zgodnie z segmentacją wiekową i produktową: dla dzieci (7-13 lat), dla młodych (13-18 lat)
- Kampania kredytu gotówkowego bez prowizji
- Program Bezczenne Chwile – transakcje kartą Mastercard premiowane punktami wymiennymi na e-vouchery do 400 zł

**Szkoła jazdy z kartą kredytową** - kampania edukacyjna dot. rozważnego korzystania z karty, we współpracy z influencerami

**Beyond Agile** - nowy model zarządzania w sieci detalicznej i biznesowej oraz Personal Finance

## Digitalizacja – 1 kwartał 2025

- 16,3 mln transakcji BLIK: -2% kw/kw || +23% r/r
- 85,4 mln logowań do bankowości mobilnej: +1% kw/kw || +5% r/r

### Sprzedaż zdalna w łącznej ilościowej sprzedaży głównych produktów:

- kredytów gotówkowych: 17% w 1 kw. 2025 vs. 15% w 4 kw.
- produktów inwestycyjnych\*: 70% w 1 kw. 2025 vs. 78% w 4 kw.

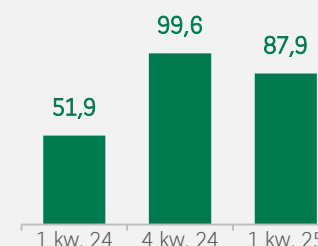
### Nowe funkcjonalności w bankowości zdalnej:

- **G0online** - możliwość dostarczenia zaświadczenia o kredycie w innym banku poprzez aplikację, bezpośrednie kierowanie do wniosku o nową Kartę Kredytową Standard w promocji z różnych banerów
- **G0mobile** - rozszerzenie automatyzacji procesu decyzji kredytowych, aktualizacja danych dowodu osobistego, zwiększenie bezpieczeństwa dzięki funkcji voicebot w procesie aktywacji aplikacji, udostępnienie usługi FX, rozszerzenie widoku danych o ubezpieczeniach kredytowych

## Akwizycja Klientów indywidualnych

tys.

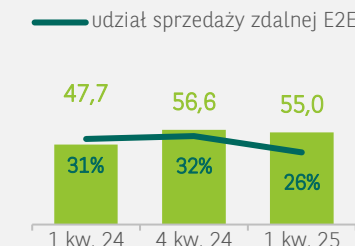
+69% r/r    -12% kw/kw



## Sprzedaż kont osobistych

tys.

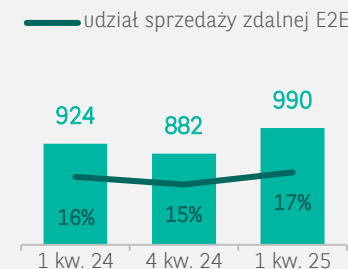
+15% r/r    -3% kw/kw



## Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł

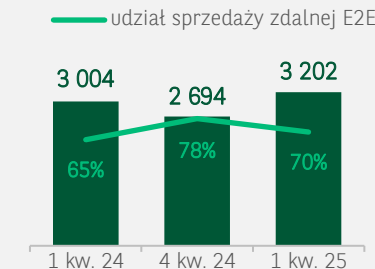
+7% r/r    +12% kw/kw



## Sprzedaż produktów inwestycyjnych\*

mln zł

+7% r/r    +19% kw/kw



\* fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne



# Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Spadek wyniku brutto w rezultacie wzrostu kosztów regulacyjnych (BFG) oraz większego wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF

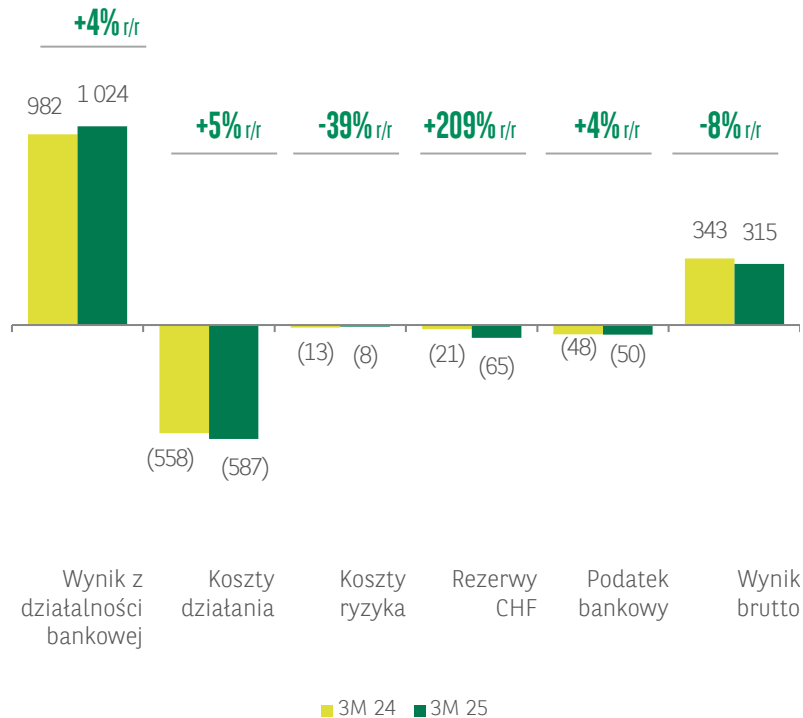
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

48%



## Struktura wyniku brutto [mln zł]

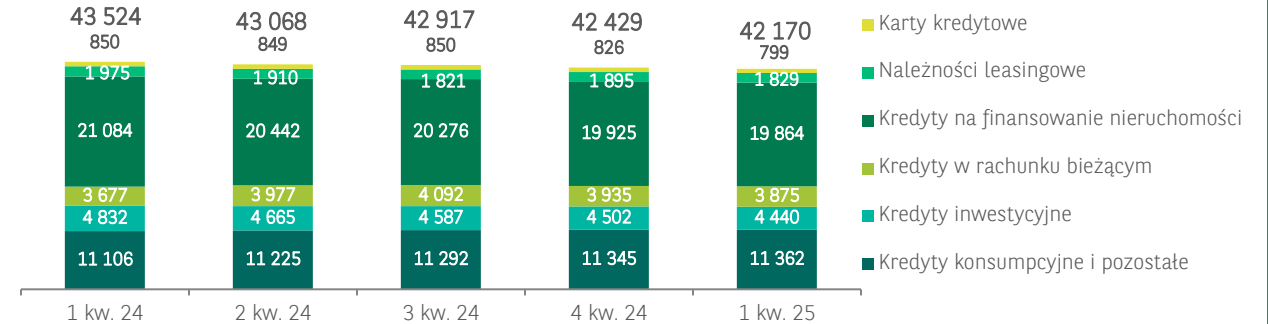
Zysk brutto bez uwzględnienia wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF w 1 kw. 2025 wyniósłby 380 mln zł w porównaniu do 364 mln zł w 1 kw. 2024 (+4% r/r)



## Portfel kredytowy netto\* [mln zł]

-3,1% r/r

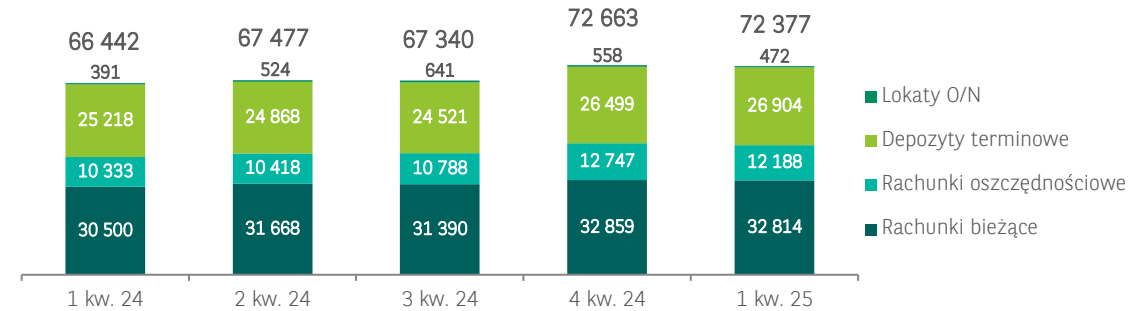
-0,6% kw/kw



## Portfel depozytowy\* [mln zł]

+8,9% r/r

-0,4% kw/kw



\* W związku z dokonaną w 2025 resegmentacją, dane za 2024 przedstawiono w ujęciu porównywalnym.

# Bankowość Korporacyjna & Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Koncentracja na adresowaniu potrzeb Klientów i jakości obsługi



**12,3 tys.**

Klientów korporacyjnych

**22,2 tys.**

Klientów MŚP

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

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

- 1,1 tys., -4,7% r/r

- 0,3 tys., -1,2% kw/kw

## Rozwój biznesu

- Nieznaczny spadek dochodów w wyniku spadku wolumenów depozytów: NBI w Bankowości Korporacyjnej -2,3% kw/kw (+0,3% r/r), w MŚP -1,0% kw/kw (-0,3% r/r)
- Wzrost wolumenów kredytowych w Bankowości Korporacyjnej: +5,6% kw/kw (+7,1% r/r), w MŚP spadek wolumenów: -1,6% kw/kw (-8,0% r/r)
- Spadek wolumenów depozytowych w Bankowości Korporacyjnej: -8,4% kw/kw (-8,9% r/r), w MŚP: -2,7% kw/kw (-0,5% r/r)
- Dalszy dynamiczny rozwój zrównoważonego finansowania\* - wielkość portfela na koniec marca 2025 r. wyniosła 8,2 mld zł, +18,7% r/r

## Transformacja i digitalizacja

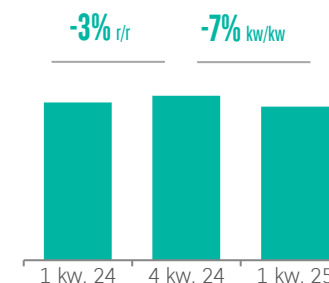
- Dalszy rozwój ekosystemu GO Biznes: udostępnienie Klientom nowej wersji aplikacji mobilnej GOMobile Biznes z nową funkcjonalnością - modułem kartowym do obsługi kart debetowych, multiwalutowych, obciążeniowych i kredytowych
- Wdrożenie **Kantox Dynamic Hedging®** - innowacyjne i unikalne na polskim rynku rozwiązanie dla Klientów Bankowości Korporacyjnej prowadzących działalność transgraniczną, umożliwiające automatyzację procesów zarządzania walutami i ryzykiem walutowym

BNP Paribas Bank Polska z tytułem najlepszego banku w Polsce dla firm MŚP

\* 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.

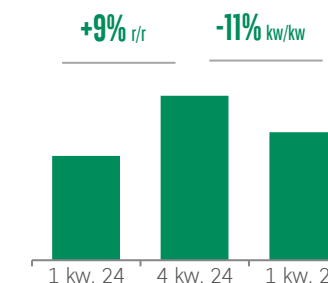
**Wynik z tytułu prowizji** – spadek wyniku spowodowany niższymi przychodami z prowizji kredytowych i trade finance

Wynik



**Transakcje wymiany walut** – wzrost przychodów z transakcji wymiany walut r/r

Przychody



## Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 1 kw. 2025

 <b>NOHO ΦNE</b> <b>760 mln PLN</b> Kredyt Budowlany & Kredyt Inwestycyjny BNP PARIBAS Aranżer, Agent, Kredytodawca Styczeń 2025	 <b>MCore</b> <b>LCP</b> <b>62 mln EUR</b> Kredyt Inwestycyjny BNP PARIBAS Aranżer, Agent, Kredytodawca Luty 2025	 <b>EPP</b> Galeria Echo <b>33.53 mln EUR</b> Kredyt inwestycyjny BNP PARIBAS Kredytodawca Styczeń 2025	 <b>Resi 4 Rent</b> R4R Bardzka <b>73.6 mln PLN</b> Kredyt inwestycyjny BNP PARIBAS Kredytodawca Styczeń 2025	 <b>NEW GATE INVESTMENT</b> Retail portfolio <b>15,5 mln EUR</b> Kredyt Inwestycyjny BNP PARIBAS Wyłączny Kredytodawca Luty 2025
--	--	--	--	---

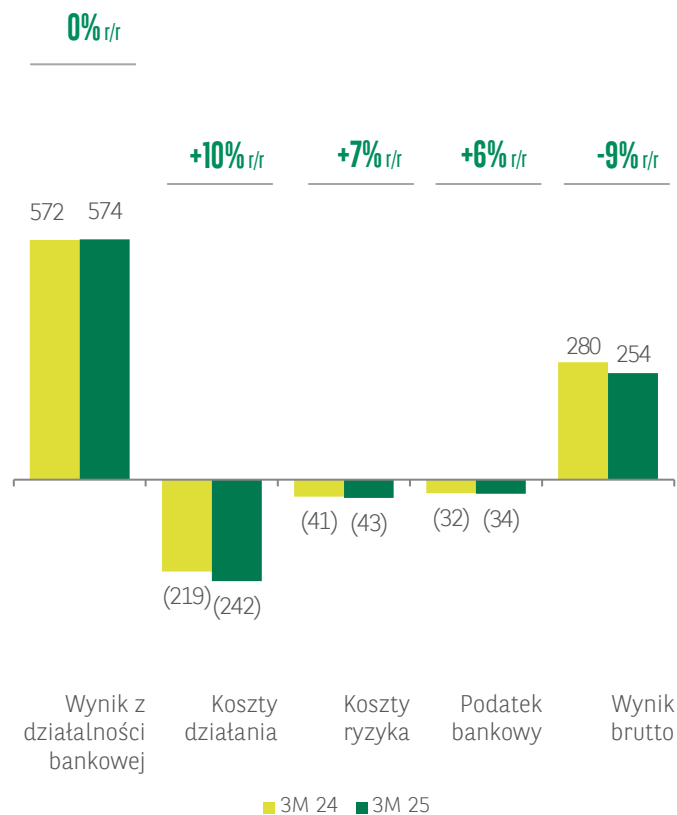
# Bankowość Korporacyjna

Niższy wynik brutto w rezultacie wzrostu kosztów regulacyjnych (BFG)

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

27%

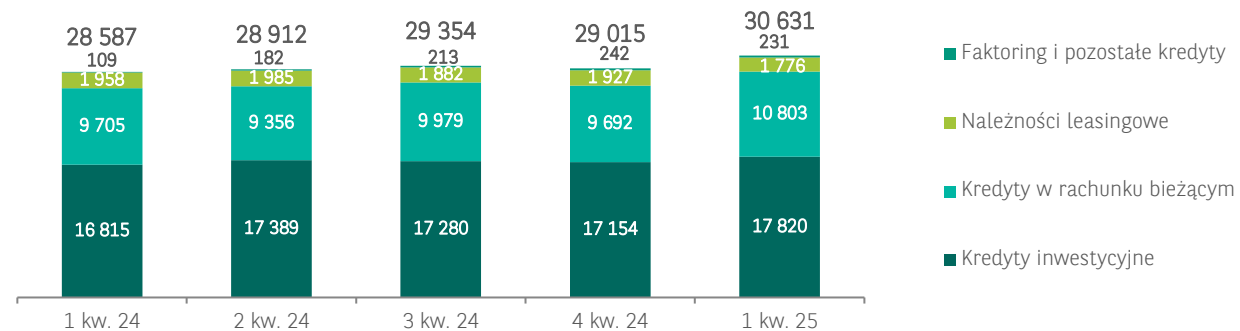
## Struktura wyniku brutto [mln zł]



## Portfel kredytowy netto\* [mln zł]

+7,1% r/r

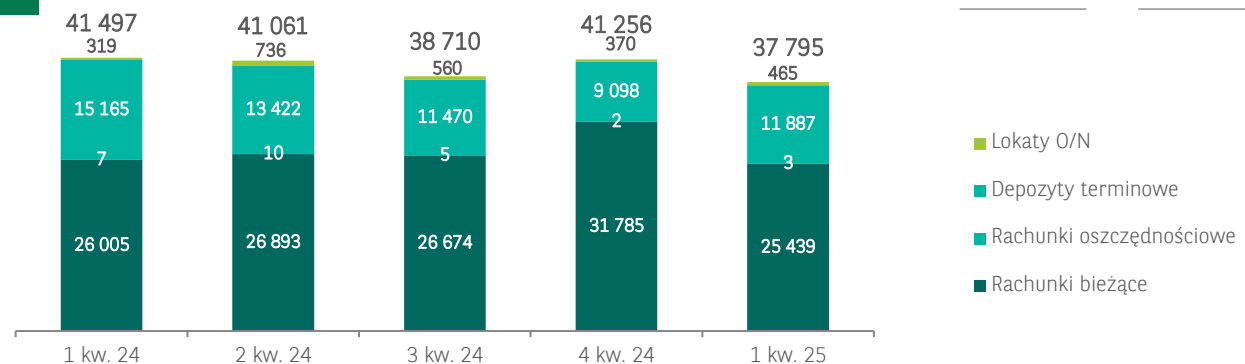
+5,6% kw/kw



## Portfel depozytowy\* [mln zł]

-8,9% r/r

-8,4% kw/kw



\* w związku z dokonaną w 2025 resegmentacją, dane za 2024 przedstawiono w ujęciu porównywalnym



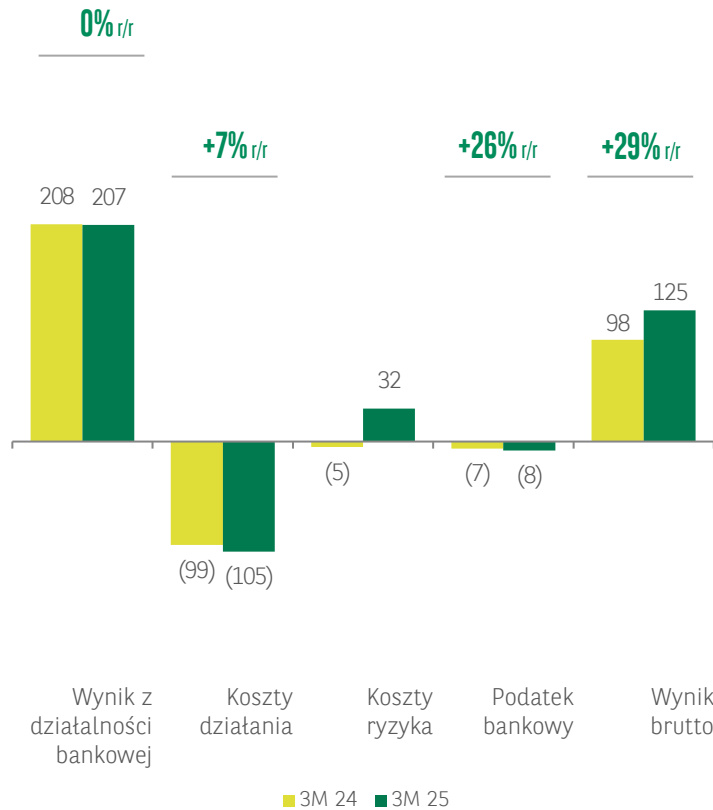
# Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Pozytywny wpływ kosztów ryzyka na wynik brutto

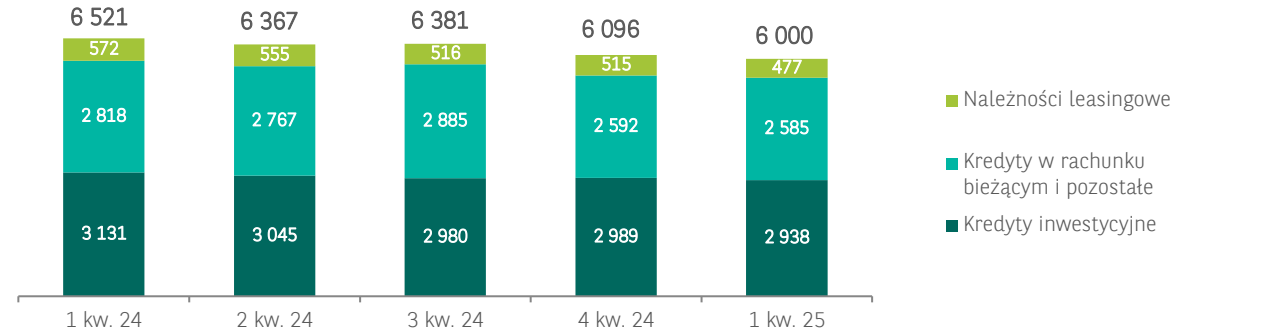
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

10%

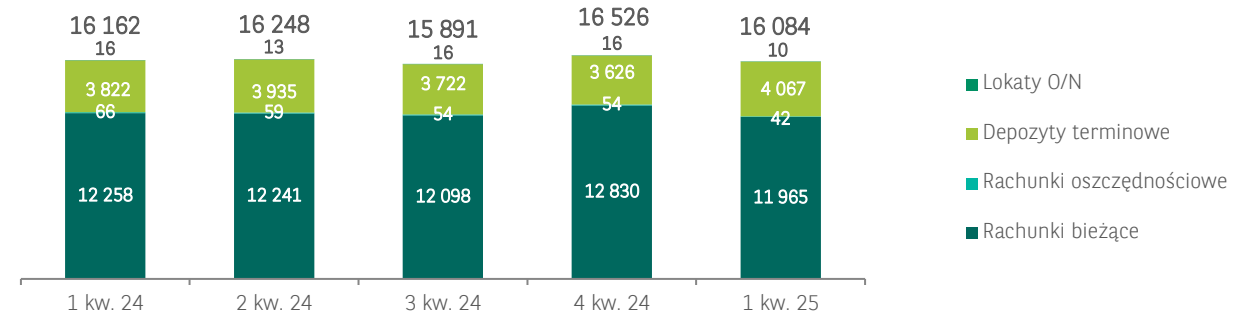
## Struktura wyniku brutto [mln zł]



## Portfel kredytowy netto\* [mln zł]



## Portfel depozytowy\* [mln zł]



\* w związku z dokonaną w 2025 resegmentacją, dane za 2024 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

# Obszar Food & Agro

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

## Rozwój biznesu – nowa oferta

- Finansowanie inwestycji realizowanych przez producentów trzody chlewnej z zabezpieczeniem **gwarancją Agromax** oraz preferencyjnymi warunkami dotacji na spłatę odsetek
- Od lutego **wznowiona sprzedaż kredytów preferencyjnych** z dopłatami do oprocentowania lub do kapitału (linie RR, PR, Z, MRcsk oraz K02)
- Wiosenna **kampania sprzedaży ubezpieczeń** upraw z dopłatą do składki w wysokości do 65%

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

- Webinar dla klientów Food&Agro organizowane wspólnie z firmą badawczą Mintel – *Innowacje produktowe na rynku spożywczym*
- Danish Farmers Abroad – prezentacja podczas spotkania organizacji duńskich rolników w Wiedniu
- Kongres Przemysłu Opakowań – prezentacja sektorowa
- Indywidualne spotkania sektorowe z przedsiębiorstwami z branży



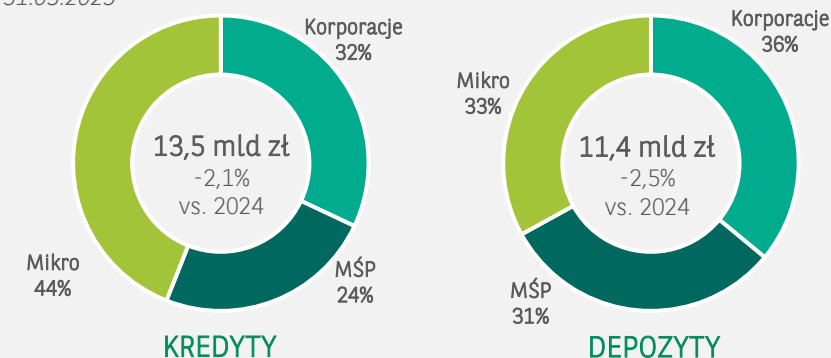
1. miejsce w kategorii Lider Krajowego Finansowania Agrobiznesu przyznane przez ZBP oraz ARiMR



**79,9 tys.** Klientów Food & Agro

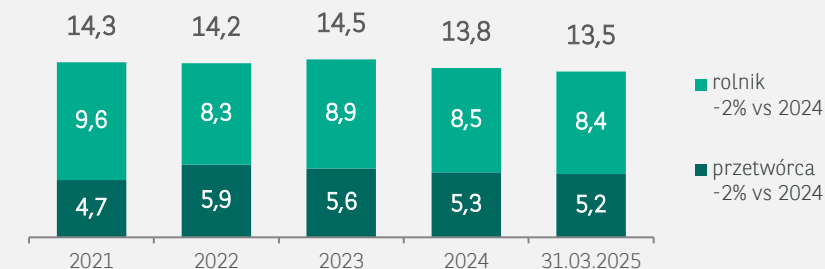
## Wolumeny Food & Agro

31.03.2025



## Portfel kredytowy

brutto, mld zł



\* w związku z dokonaną w 2025 resegmentacją, dane za 2024 przedstawiono w ujęciu porównywalnym



## agronomist – 6 lat platformy dedykowanej sektorowi Food&Agro

- Autorska platforma wiedzy i narzędzi dla producentów rolnych, przetwórców oraz osób zainteresowanych tematyką rolno-spożywczą
- Szeroka oferta platformy dla przedsiębiorców rolnych obejmuje, m.in.:
  - Agroemisję** – kalkulator emisji gazów cieplarnianych z poziomu gospodarstwa dla produkcji mleczarskiej, zwierzęcej oraz roślinnej z uwzględnieniem jej śladu wodnego,
  - Regagri Explorer** – profesjonalne narzędzie do szacowania poziomu absorpcji CO<sub>2</sub> w glebie,
  - kalkulator azotowy czy rolniczy serwis pogody z alertami SMS.

### 1 kwartał 2025:

- 63 tys.** unikalnych użytkowników odwiedzających platformę
- ponad **171 tys.** wejść

## Spółki zależne Banku

Pozytywny wpływ zainteresowania klientów obligacjami korporacyjnymi na wzrost aktywów TFI w 1 kwartale 2025.

Dalszy wzrost aktywów leasingowych

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

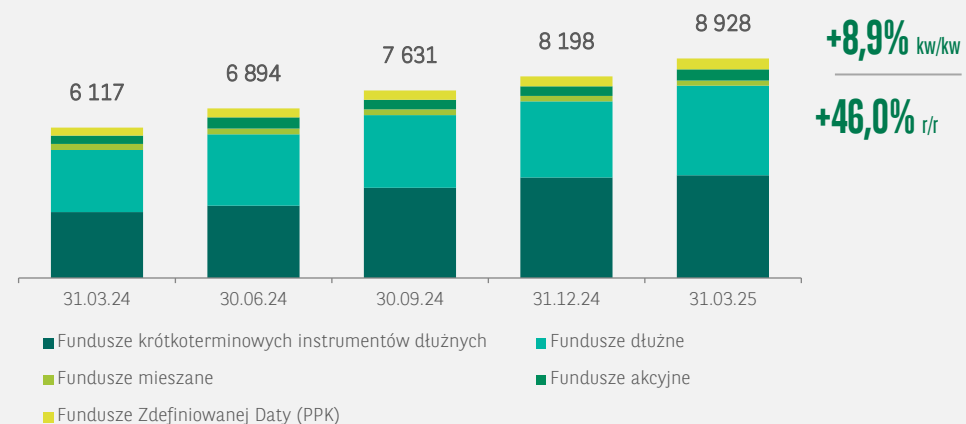
- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 1 kw. 2025 wyniosła 8,9 mld zł (+8,9% kw/kw). W tym okresie wartość aktywów funduszy inwestycyjnych rynku kapitałowego w Polsce wzrosła o 7,6%.
- W 1 kw. 2025 BNP Paribas Obligacji Korporacyjnych był czwartym najpopularniejszym subfunduszem na rynku, z łącznymi napływami netto w wysokości 475 mln zł. Na koniec 1 kw. 2025 jest on czwartym największym subfunduszem obligacji korporacyjnych w Polsce.
- Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów funduszy rynku kapitałowego) na koniec 1 kw. 2025 wyniósł 3,15%.

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

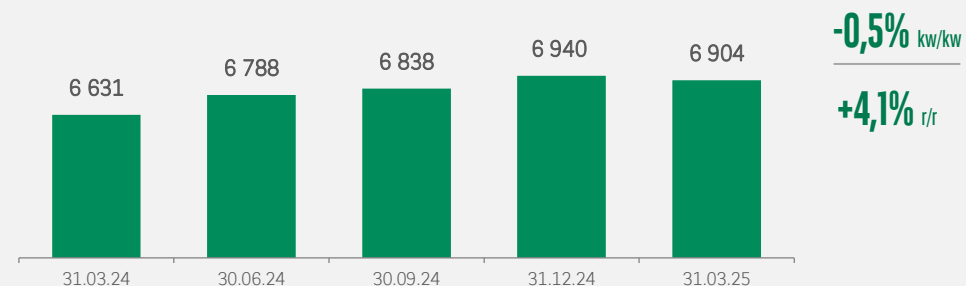
BNPP Leasing Services Sp. z o.o., we współpracy z Bankiem, oferuje Klientom z segmentów Personal Finance, mikroprzedsiębiorstw, MŚP i Klientów korporacyjnych pełny wachlarz produktów leasingowych.

- 5,4 tys. zawartych kontraktów na kwotę 0,8 mld zł na koniec 1 kw. 2025 r. - spadek wartościowy o 28% r/r.
- Poziom portfela sfinansowanych aktywów w wysokości 6,9 mld zł na koniec 1 kw. 2025 r.
- Bardzo dobre wyniki sprzedaży w segmencie Klientów Mikro oraz Personal Finance.
- Koncentracja na dalszej poprawie efektywności procesu obsługi portfela.

Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]



Aktywa leasingowe [mln zł]







BNP PARIBAS

# 06

## Załączniki

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.  
Zdarzenia materialne 2023-2025  
Portfel kredytowy  
Struktura bazy depozytowej  
Płynność  
Wynik z działalności bankowej  
Rachunek zysków i strat  
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny



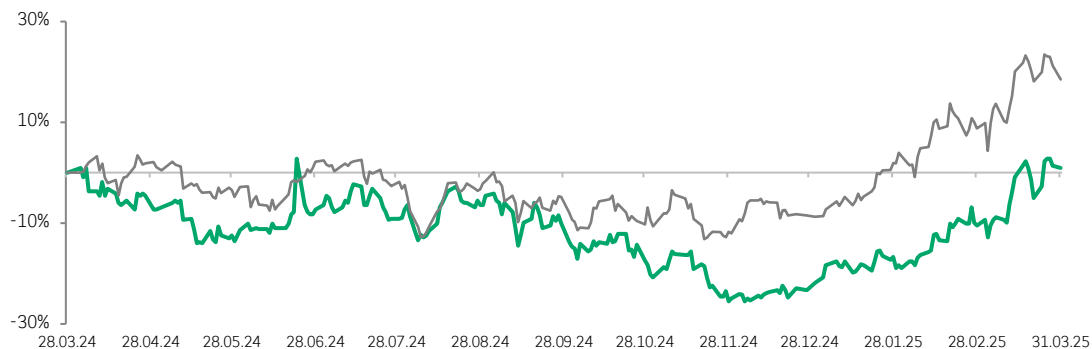
#BANKDOBRYCHDECYZJI



# Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Wzrost BVPS odzwierciedlający wzrost wyników Grupy w ostatnich latach. Niski poziom P/BV

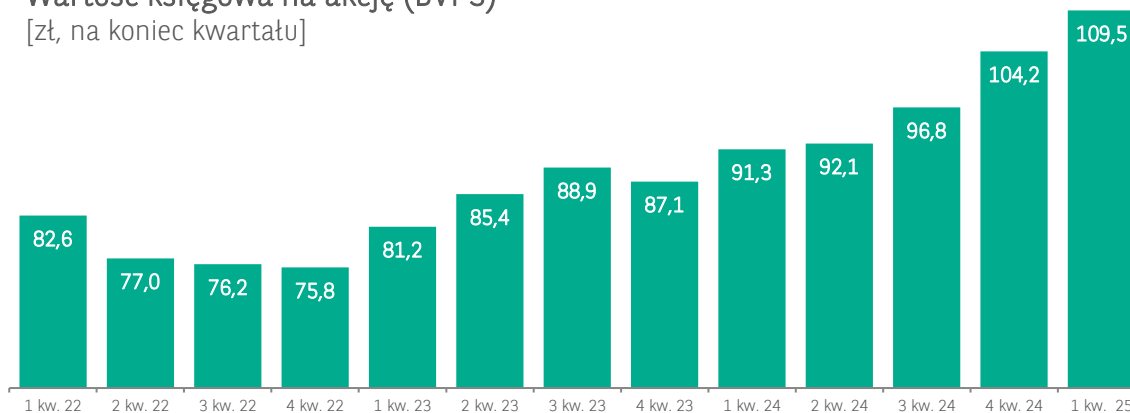
## Zmiana kursu akcji (28.03.2024=100%)



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

<b>WIG banki</b>	<b>16 029,6 pkt</b>
	<b>+18,5% r/r</b>
<b>BNP PARIBAS</b>	<b>110,0 zł</b>
	<b>+0,9% r/r</b>

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



### 31 marca 2025

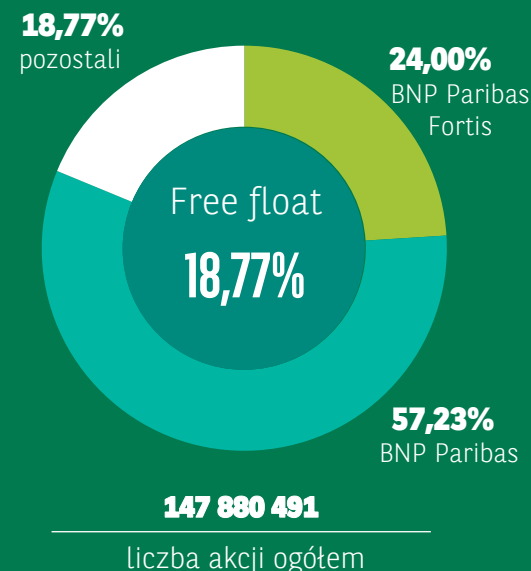
free-float: 3,0 mld zł  
P/BV: 1,0  
kapitalizacja: 16,3 mld zł

## Rating Fitch

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

## Struktura akcjonariatu

(8.04.2025)



**Kwiecień 2025 r.** - podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 799 870 zł do kwoty 147 880 491 zł w wyniku objęcia 20 223 akcji serii M i 60 398 akcji serii N w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych odpowiednio serii A5 i B2.

# Zdarzenia materialne

W poszczególnych okresach raportowych

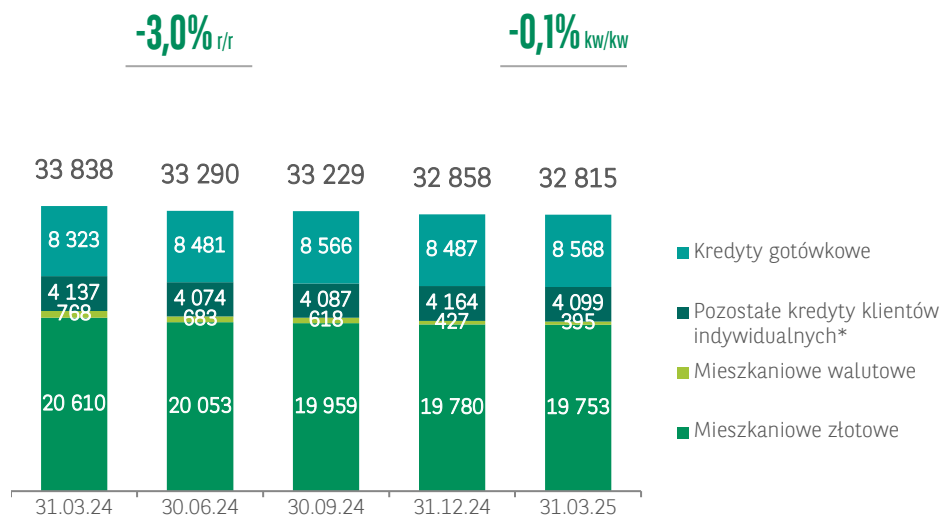
	1 kwartał	2 kwartał	3 kwartał	4 kwartał
2025	<ul style="list-style-type: none"> <li>-64,9 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> <li>-166,4 mln zł łączna składka na BFG rozpoznana w kosztach operacyjnych 1 kw.</li> </ul>			
2024	<ul style="list-style-type: none"> <li>-21,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> <li>-135,7 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG rozpoznana w kosztach 1 kw. (łączna kwota ustalona przez BFG - 144,0 mln zł)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-189,8 mln zł wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych CHF</li> <li>-203,0 mln zł wpływ wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>+135,5 mln zł wpływ utworzenia DTA (ryzyko prawne portfela CHF)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-277,2 mln zł wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych CHF</li> <li>+99,6 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-307,7 mln zł wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych CHF</li> <li>+34,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> </ul>
2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>+11,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-234,4 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> <li>-110,0 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG rozpoznana w kosztach 1 kw. (łączna kwota ustalona przez BFG - 123,9 mln zł)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+11,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-356,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+11,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-371,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+22,7 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)</li> <li>-1 016,8 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF</li> <li>-22,1 mln zł koszty dotworzenie rezerwy restrukturyzacyjnej na proces zwolnień grupowych</li> </ul>

# Portfel kredytowy

Struktura kredytów w segmentach Klientów indywidualnych i instytucjonalnych



## Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]

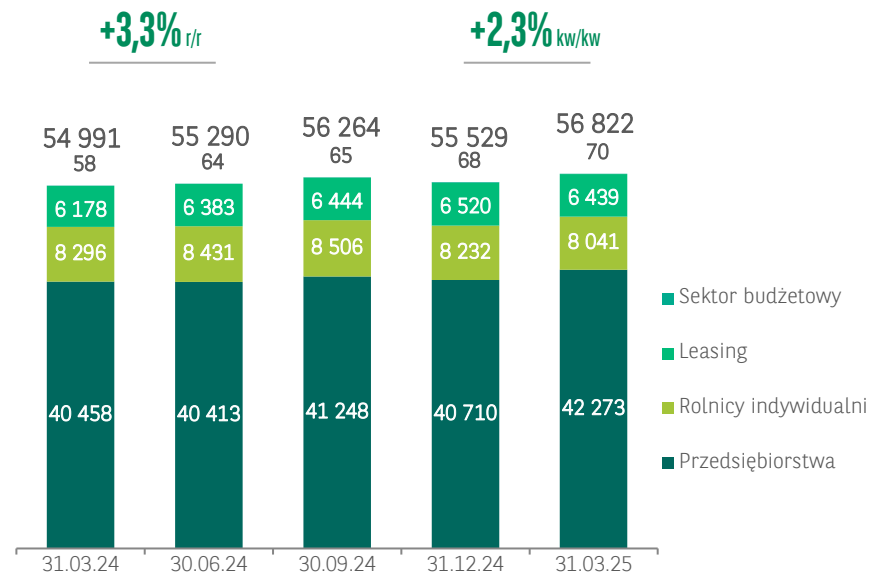


- Dalszy spadek kw/kw portfela kredytów mieszkaniowych w PLN w rezultacie nadal relatywnie niskiej sprzedaży nowych kredytów. Spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-7,6% kw/kw, -49,6% r/r) przede wszystkim z uwagi na wpływ ryzyka prawnego ujętego jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto.
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach Klientów indywidualnych na poziomie 61,4% (-0,1 pp kw/kw, -1,8 pp r/r).
- Wzrost portfela kredytów gotówkowych +0,9% kw/kw (+2,9% r/r).

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



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



- Wzrost kredytów brutto przedsiębiorstw (+3,8% kw/kw, +4,5% r/r). Ujemna dynamika portfela leasingu -1,2% kw/kw (+4,2% r/r).
- Spadek wartości portfela brutto rolników indywidualnych -2,3% kw/kw (-3,1% r/r). Udział tego portfela w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 14,2% (-0,7 pp kw/kw, -0,9 pp r/r).
- Na koniec 1 kw. 2025 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 74,4% (+1,1 pp kw/kw, +0,8 pp r/r), udział leasingu wyniósł 11,3% (-0,4 pp kw/kw, +0,1 pp r/r).

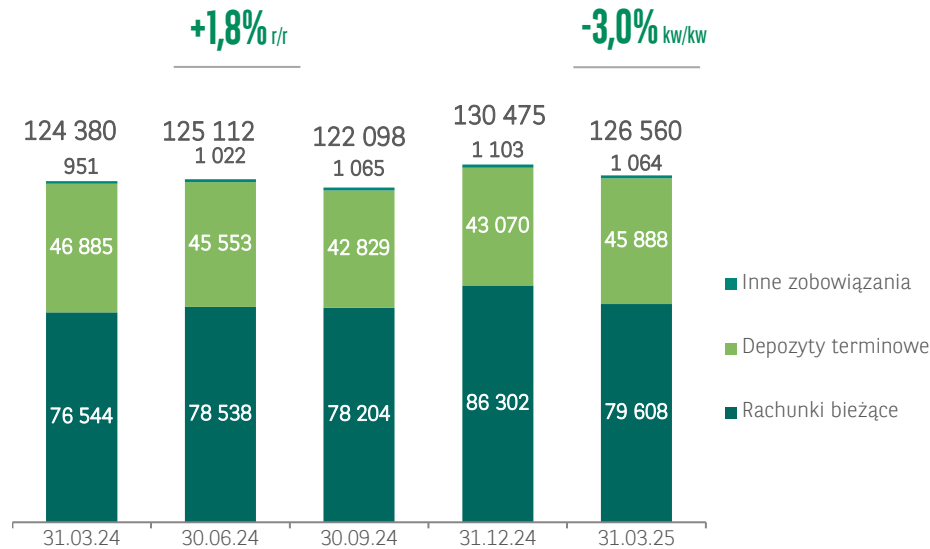
\*\* z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej, w pozycji kredyty dla rolników oraz kredyty dla przedsiębiorstw (podział na podstawie danych MIS)

# Struktura bazy depozytowej

Struktura terminowa depozytów oraz wg segmentów Klientów



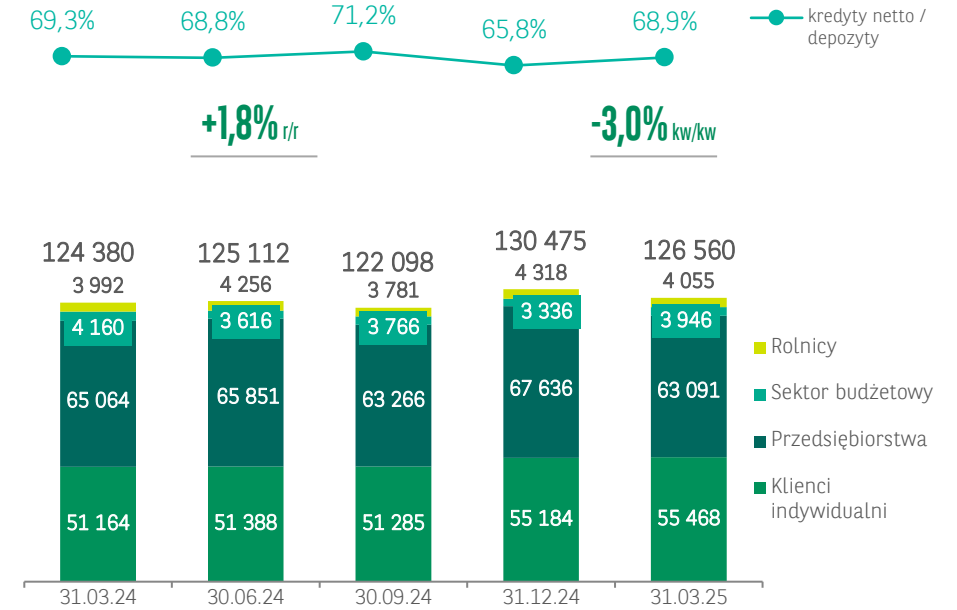
## Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Spadek udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów: 62,9% na koniec 1 kw. 2025 (-3,2 pp kw/kw, +1,4 pp r/r).
- Wzrost depozytów terminowych o 2 818 mln zł (+6,5% kw/kw). Spadek wolumenów na rachunkach bieżących o 6 693 mln zł (-7,8% kw/kw).
- Depozyty bieżące Klientów instytucjonalnych spadły o 6 754 mln zł (-11,9% kw/kw), a środki bieżące Klientów indywidualnych nieznacznie wzrosły (+61 mln zł, tj. +0,2% kw/kw).
- Depozyty terminowe zarówno Klientów instytucjonalnych jak i Klientów indywidualnych wzrosły odpowiednio o 2 608 mln zł (+14,4% kw/kw) i 210 mln zł (+0,8% kw/kw).



## Depozyty Klientów [mln zł]



- W 1 kw. 2025 wzrosły depozyty Klientów indywidualnych o 0,5% kw/kw (+8,4% r/r) oraz sektora budżetowego o 18,3% kw/kw (-5,1% r/r). Depozyty rolników spadły o 6,1% kw/kw (+1,6% r/r), a przedsiębiorstw o 6,7% kw/kw (-3,0% r/r).

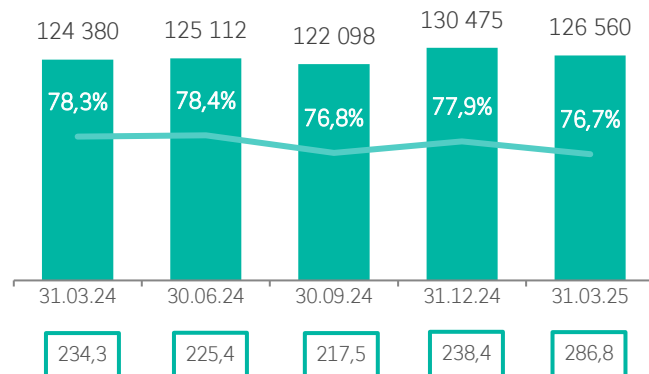


# Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa, wysoki poziom płynnych aktywów

## Depozyty Klientów [mln zł]

Udział w zobowiązaniach i kapitałach własnych razem

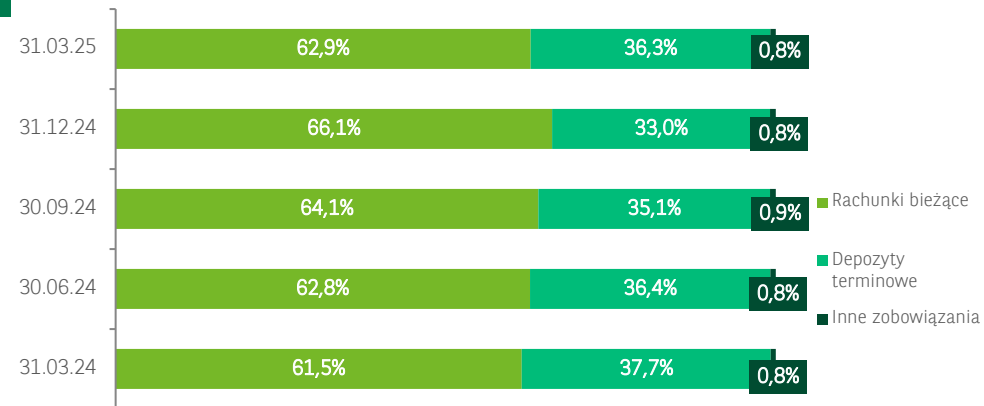


-3,0% kw/kw

+1,8% r/r

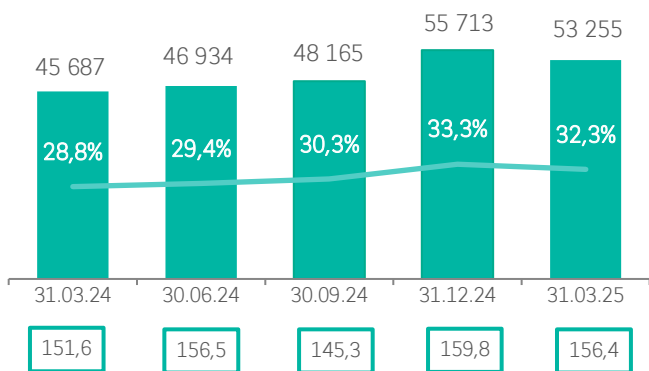
x LCR [%]

## Struktura depozytów Klientów [%]



## Papiery wartościowe [mln zł]

Udział w aktywach razem

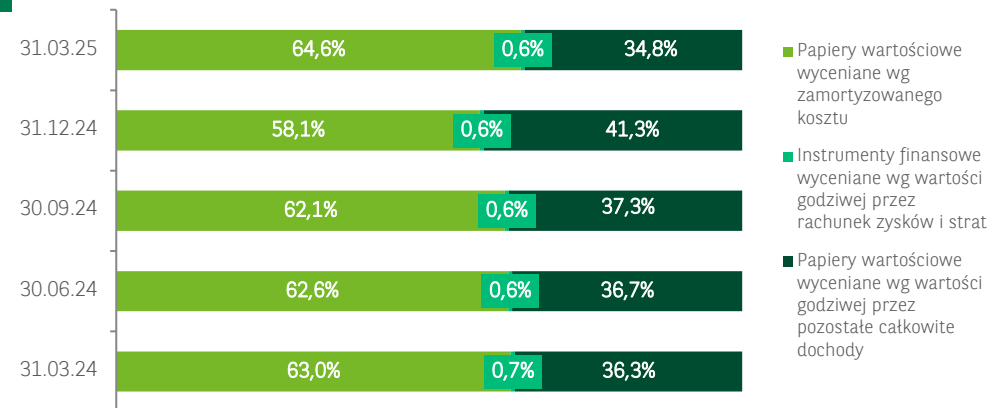


-4,4% kw/kw

+16,6% r/r

x NSFR [%]

## Struktura papierów wartościowych [%]



# Wynik z działalności bankowej

Wynik z tytułu odsetek oraz na działalności handlowej czynnikami wzrostu wyniku z działalności bankowej

[mln zł]	3M 2025	3M 2024	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 494	1 402	6,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	327	335	(2,3%)
Wynik na działalności handlowej	285	216	31,9%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(2)	4	-
Dywidendy	0	1	(78,1%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(3)	5	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	(2)	(3)	(51,6%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	18	(15)	-
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>2 118</b>	<b>1 944</b>	<b>8,9%</b>

- Wyższy wynik odsetkowy 1 kw. 2025 vs. 1 kw. 2024 dzięki wzrostowi wyniku z lokowania nadpłynności (odsetki od papierów wartościowych oraz operacji międzybankowych) (+66 mln zł) oraz poprawie wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń (mniejszy negatywny wpływ). Spadek przychodów odsetkowych od kredytów związany m.in. z cyklem obniżek stóp procentowych EBC (EUR) częściowo zneutralizowany przez spadek kosztów odsetkowych od depozytów Klientów.
- Niższy wynik z tytułu prowizji w rezultacie niższych prowizji kredytowych i gwarancyjnych oraz za usługi doradcze w procesach M&A (pozostałe prowizje). Spadki te zostały częściowo zneutralizowane przez wzrost prowizji w obszarze kart.
- Wzrost wyniku z działalności handlowej dzięki poprawie wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami (kilka dużych jednorazowych transakcji w obszarze CIB), wyniku z transakcji instrumentami finansowymi w obszarze ALMT i CIB oraz wyniku na inwestycjach kapitałowych.

# Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	31.03.2025	31.03.2024	1 kw. 2025	4 kw. 2024	3 kw. 2024	2 kw. 2024	1 kw. 2024
Przychody z tytułu odsetek	2 514 208	2 505 718	2 514 208	2 652 941	2 738 737	2 347 687	2 505 718
Koszty z tytułu odsetek	(1 019 882)	(1 103 742)	(1 019 882)	(1 112 840)	(1 159 351)	(1 128 144)	(1 103 742)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 494 326</b>	<b>1 401 976</b>	<b>1 494 326</b>	<b>1 540 101</b>	<b>1 579 386</b>	<b>1 219 543</b>	<b>1 401 976</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	391 135	402 926	391 135	393 070	382 069	364 707	402 926
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(63 646)	(67 841)	(63 646)	(63 199)	(70 834)	(77 222)	(67 841)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>327 489</b>	<b>335 085</b>	<b>327 489</b>	<b>329 871</b>	<b>311 235</b>	<b>287 485</b>	<b>335 085</b>
Przychody z tytułu dywidend	172	786	172	2 319	5 476	4 566	786
Wynik na działalności handlowej	284 921	215 972	284 921	222 515	225 518	201 047	215 972
Wynik na działalności inwestycyjnej	(2 374)	3 829	(2 374)	7 352	(1 767)	4 960	3 829
Wynik na rach. zabezpieczeń	(2 591)	5 121	(2 591)	2 774	(6 389)	440	5 121
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	(1 649)	(3 410)	(1 649)	(30 395)	180	(2 114)	(3 410)
Pozostałe przychody operacyjne	130 779	162 132	130 779	63 371	44 179	57 049	49 782
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(27 243)	(96 365)	(27 243)	(59 284)	(98 823)	8 280	(96 365)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(64 905)	(21 000)	(64 905)	(307 710)	(277 246)	(189 772)	(21 000)
Ogólne koszty administracyjne	(848 846)	(795 273)	(848 846)	(707 349)	(659 348)	(675 389)	(795 273)
Amortyzacja	(127 416)	(125 804)	(127 416)	(132 851)	(127 781)	(128 014)	(125 804)
Pozostałe koszty operacyjne	(113 096)	(64 985)	(113 096)	(121 802)	(59 356)	(78 984)	(64 985)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>1 049 567</b>	<b>905 714</b>	<b>1 049 567</b>	<b>808 912</b>	<b>935 264</b>	<b>709 097</b>	<b>905 714</b>
Podatek od instytucji finansowych	(101 442)	(105 199)	(101 442)	(100 946)	(99 414)	(99 412)	(105 199)
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>948 125</b>	<b>800 515</b>	<b>948 125</b>	<b>707 966</b>	<b>835 850</b>	<b>609 685</b>	<b>800 515</b>
Podatek dochodowy	(206 677)	(209 927)	(206 677)	(198 808)	(200 306)	13 293	(209 927)
<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>741 448</b>	<b>590 588</b>	<b>741 448</b>	<b>509 158</b>	<b>635 544</b>	<b>622 978</b>	<b>590 588</b>

# Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
<b>AKTYWA</b>					
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 128 762	11 325 551	9 803 988	8 103 037	6 991 447
Należności od banków	12 124 261	7 872 375	7 456 430	12 022 413	13 390 827
Pochodne instrumenty finansowe	2 625 107	2 440 116	2 748 414	2 870 033	2 998 009
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	147 251	230 658	145 256	126 830	108 751
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	86 749 188	85 401 516	86 397 264	85 488 299	85 572 554
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	400 537	452 506	497 128	547 489	593 189
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	34 416 359	32 364 550	29 899 026	29 386 244	28 784 864
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	331 311	321 434	307 723	304 580	308 228
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 507 034	23 027 454	17 958 410	17 243 568	16 593 785
Wartości niematerialne	934 403	975 114	932 012	916 071	916 565
Rzeczowe aktywa trwałe	918 007	946 971	915 889	954 049	979 966
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	766 724	859 567	837 411	844 943	653 839
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	834	1 515	3 579	73	1 294
Inne aktywa	965 455	1 320 262	1 052 439	733 618	946 801
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>165 015 233</b>	<b>167 539 589</b>	<b>158 954 969</b>	<b>159 541 247</b>	<b>158 840 119</b>



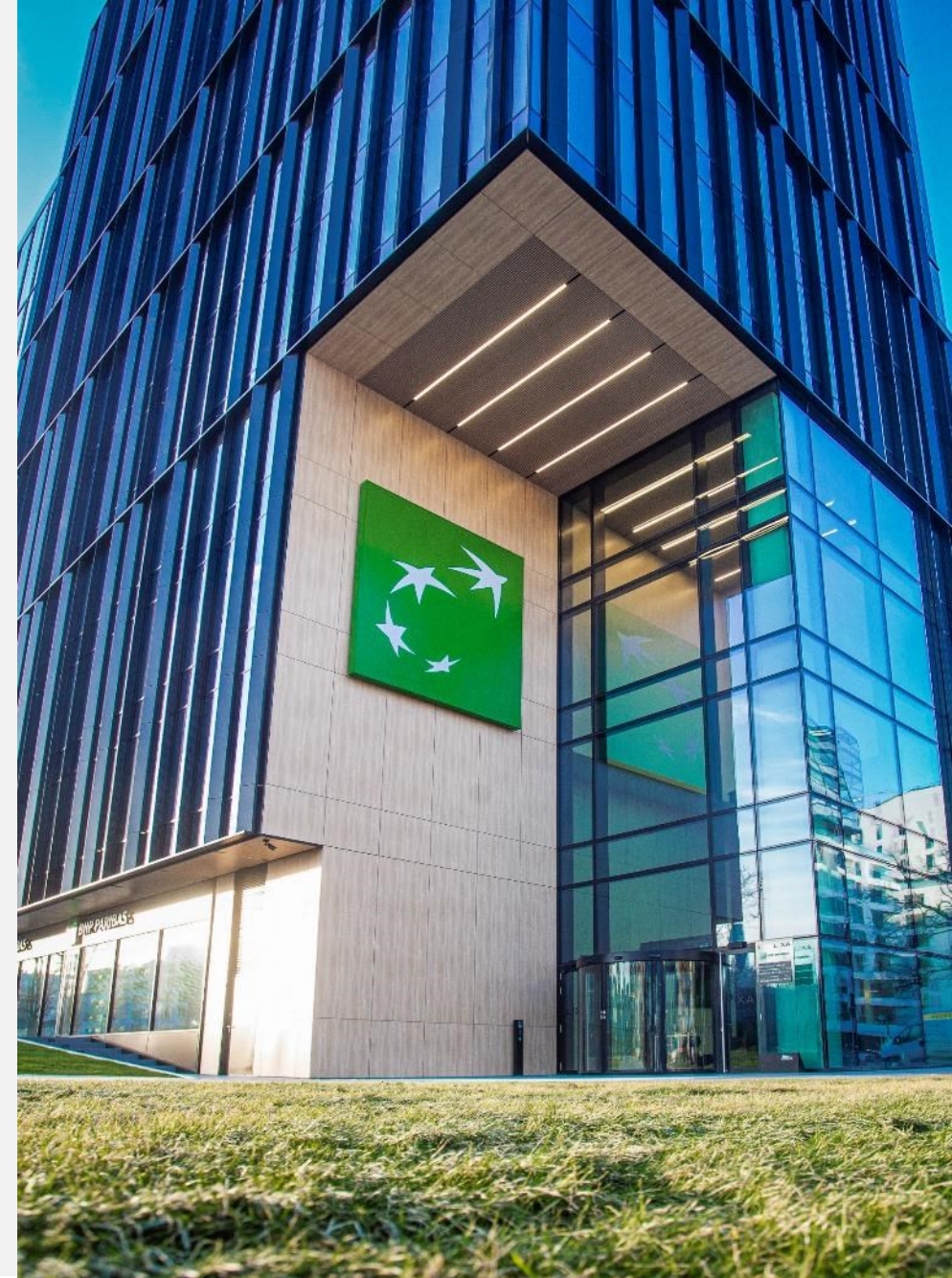
# Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	10 207 033	9 994 802	9 348 079	8 739 660	8 699 284
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	184 550	260 025	244 061	1 703	(55 830)
Pochodne instrumenty finansowe	2 291 975	2 311 741	2 566 291	2 578 234	2 846 443
Zobowiązania wobec klientów	127 009 766	130 924 754	122 547 902	125 565 489	124 837 420
Zobowiązania podporządkowane	3 391 316	3 420 128	4 302 463	4 298 870	4 291 446
Zobowiązania z tytułu leasingu	585 374	606 306	592 256	621 443	640 813
Pozostałe zobowiązania	3 245 723	2 296 756	2 904 221	2 357 871	2 508 485
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	43 396	361 641	258 587	129 287	44 331
Rezerwy	1 870 643	1 969 380	1 884 027	1 639 640	1 541 342
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>148 829 776</b>	<b>152 145 533</b>	<b>144 647 887</b>	<b>145 932 197</b>	<b>145 353 734</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>					
Kapitał akcyjny	147 800	147 800	147 800	147 800	147 677
Kapitał zapasowy	9 155 136	9 155 136	9 156 939	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 044 967	4 042 815	4 041 597	4 040 016	3 527 091
Obligacje wieczyste	650 000	650 000	-	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(475 059)	(540 845)	(470 022)	(530 929)	(532 929)
Zyski zatrzymane:	2 662 613	1 939 150	1 430 768	841 187	1 233 570
wynik z lat ubiegłych	1 921 165	(419 118)	(418 342)	(372 379)	642 982
wynik bieżącego okresu	741 448	2 358 268	1 849 110	1 213 566	590 588
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>16 185 457</b>	<b>15 394 056</b>	<b>14 307 082</b>	<b>13 609 050</b>	<b>13 486 385</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>165 015 233</b>	<b>167 539 589</b>	<b>158 954 969</b>	<b>159 541 247</b>	<b>158 840 119</b>

# Zastrzeżenie

- Prezentacja nie stanowi ani oferty sprzedaży, ani zaproszenia do złożenia oferty nabycia lub objęcia papierów wartościowych lub instrumentów finansowych wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”), lub jakiegokolwiek porady lub rekomendacji w odniesieniu do papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych wyemitowanych przez Bank.
- Prezentacja może obejmować stwierdzenia dotyczące przyszłości, przyszłych planów, perspektyw oraz strategii lub zamierzonych zdarzeń. Powyższe twierdzenia nie mogą być traktowane jako prognozy Banku lub zapewnienia co do spodziewanych wyników Banku, w związku z tym, że zostały one przyjęte na podstawie, oczekiwań, projekcji oraz danych o zdarzeniach przyszłych.
- Oczekiwania Banku są oparte na bieżącej wiedzy, doświadczeniu oraz poglądach Zarządu Banku i są zależne od szeregu czynników, które mogą spowodować, iż rzeczywiście osiągnięte w przyszłości wyniki, będą w sposób istotny różnić się od twierdzeń zawartych w niniejszym dokumencie.
- Bank nie jest zobowiązany do aktualizowania lub publicznego ogłaszania jakichkolwiek zmian i modyfikacji w odniesieniu do jakichkolwiek twierdzeń dotyczących przyszłości zawartych w prezentacji.
- Bank, ani jakikolwiek z jego przedstawicieli, podmiotów dominujących bądź zależnych nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakąkolwiek szkodę wynikającą z jakiegokolwiek użycia prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych lub na innej podstawie pozostającej w związku z prezentacją.
- Prezentacja nie jest przeznaczona do publikowania lub rozpowszechniania w państwach, w których taka publikacja bądź rozpowszechnianie mogą być niedozwolone zgodnie z właściwymi przepisami prawa.
- Zaprezentowane dane dotyczą Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.







**BNP PARIBAS**

## **Biuro Relacji Inwestorskich i Raportowania ESG**

ul. Marcina Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa

[relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl](mailto:relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl)

[www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie](http://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie)

**BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna** z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 880 491 zł w całości wpłacony.



**KONTAKT**