



BNP PARIBAS

12 SIERPNIA 2025

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA I PÓŁROCZE 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

Agenda





BNP PARIBAS

01

Najważniejsze
informacje



#BANKDOBRYCHDECYZJI

Kluczowe osiągnięcia Grupy BNP Paribas Bank Polska - 2 kwartał 2025

Wysoki poziom zysku netto dzięki dochodom pozaodsetkowym i kontroli kosztów. Wzrost sprzedaży detalicznej, znaczące transakcje w CIB

WYNIKI FINANSOWE

- Solidny poziom NBI. Wzrost wyniku z działalności handlowej oraz z tytułu prowizji i opłat
- Niższe koszty operacyjne nawet po wyłączeniu kosztów regulacyjnych
- Wciąż widoczny negatywny wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów mieszkaniowych w CHF

zysk netto **734 mln zł**
-1% kw/kw
+18% r/r

NBI **2,1 mld zł**
-1% / -1%* kw/kw
+24% / +10%* r/r

* bez wpływu wakacji kredytowych

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych
- Wzrost kredytów w obszarze CIB
- Wzrost wartości depozytów Klientów
- Wzrost w obszarze transakcji walutowych i pochodnych z Klientami

kredyty brutto **89,3 mld zł**
~0% kw/kw
+1% r/r

NIM **3,5%**
-10 pb kw/kw
+46 pb r/r

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

- Realizacja celów finansowych powyżej zakładanych poziomów
- W zakresie celów biznesowych pozytywne rezultaty w obszarze Klientów korporacyjnych, zamożnych, oraz Wealth Management. Luka w obszarze MŚP oraz Klientów masowych

ROE **18,8%**
~0 pp kw/kw
+1 pp r/r

C/I **41,8%**
-4 pp kw/kw
-6 pp r/r

Strategia GObeyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 1 półroczu 2025

GObeyond

POSITIVE

- Zawarcie z EBOiR umowy gwarancji na finansowanie inwestycji proekologicznych Klientów indywidualnych (100 mln EUR; pierwsza transakcja w sektorze finansowym w Polsce w ramach unijnego programu InvestEU)
- Finansowanie zrównoważonych inwestycji w 2 kw. - SPEEDWELL Development (100 mln zł); Panattoni (40 mln EUR); POSCO International Poland E-Mobility (23,7 mln EUR)
- Porozumienie z Polską Akademią Nauk promujące rolnictwo regeneratywne oraz wsparcie procesu transformacji w rolnictwie

10,9 mld zł

zrównoważonego finansowania
na koniec czerwca 2025*

UP

Nowości w ofercie:

- usługa GObeyond z elastycznymi planami gromadzenia środków oraz Kontem Pełnym Marzeń
 - karta Mastercard World Elite dla Klientów biznesowych, wykonana z biodegradowalnego tworzywa
 - kredyt na zielone inwestycje dla segmentu mikroprzedsiębiorstw
 - Kantox Dynamic Hedging® - rozwiązanie dla Klientów korporacyjnych, pozwalające na bieżące zarządzanie ryzykiem walutowym
- Nawiązanie strategicznego partnerstwa finansowego z siecią Media Expert

1. miejsce

w rankingu money.pl dla karty
kredytowej Visa Platinum

STRONGER

Nowoczesne technologie poprawiające efektywność operacyjną Banku:

- chatbot GENiusz dla pracowników wykorzystywany w obszarach HR, ESG i Customer Care
- rozwiązania genAI w obszarze IT

Złota Tarcza Cyberbezpieczeństwa (nagroda w konkursie Złoty Bankier 2025) za wysokie standardy w zakresie ochrony danych i bezpieczeństwa cyfrowego

Wypłata 50% zysku netto Banku za 2024 w formie dywidendy (1,2 mld zł; DPS: 7,86 zł)

245 robotów

wspierających operacje Banku

TOGETHER

- Wdrożenie modelu pracy Beyond Agile w Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance, (połączenie praktyki Agile z samoorganizacją w zespołach)
- Działania na rzecz włączającego i wspierającego dobrostan środowiska pracy (akcje: Zdrowie zaczyna się od głowy, Dwie godziny dla rodziny/Dwie godziny dla Człowieka)
- Top Employer Polska 2025
- Miejsce pracy przyjazne osobom neuroróżnorodnym - certyfikat Fundacji asperIT

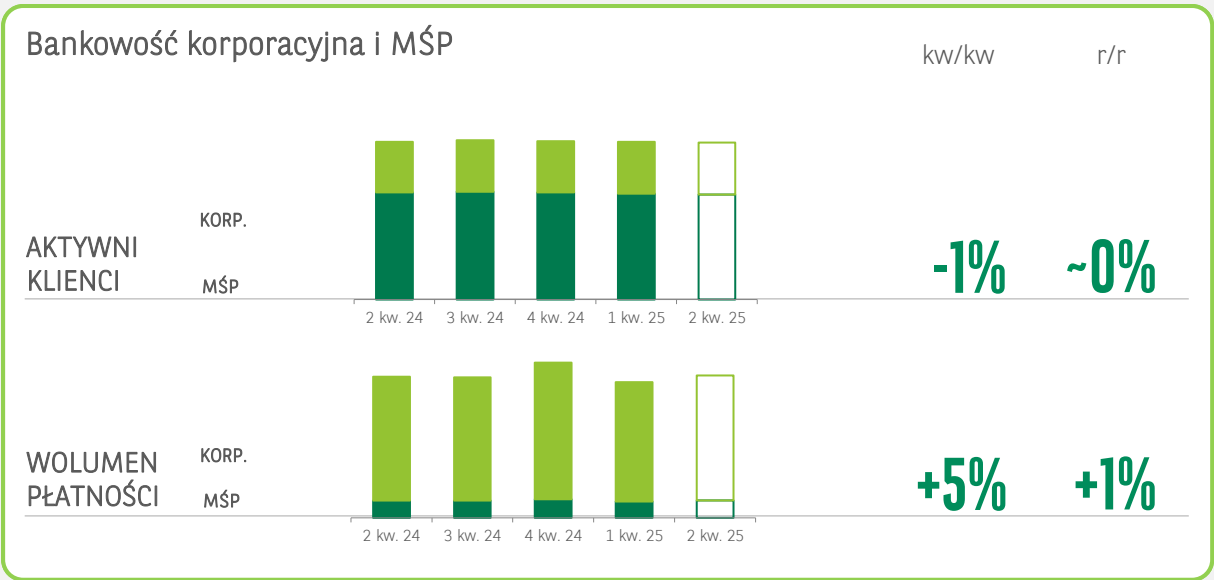
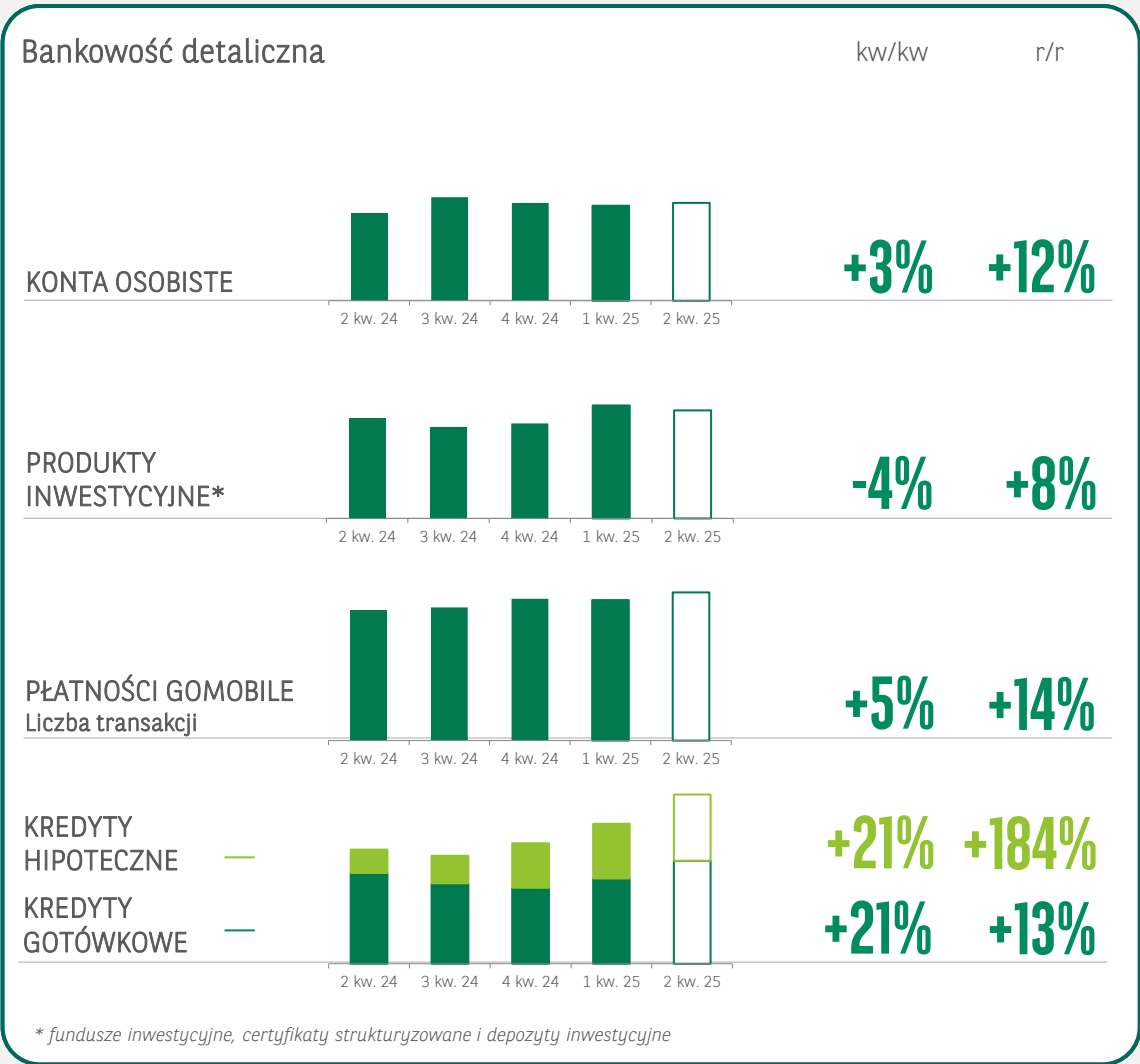
8,4 tys. godz.

wolontariatu pracowniczego

* 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

Aktywność biznesowa Klientów - wolumeny sprzedażowe i transakcyjne

Widoczna poprawa trendów sprzedażowych w obszarze detalicznym. Odbicie sprzedaży kredytów hipotecznych. Wzrost wolumenów płatności Klientów korporacyjnych



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

NOHO INVESTMENT

NOHO ONE

760 mln PLN

Kredyt Budowlany & Kredyt Inwestycyjny

BNP PARIBAS

Aranżer, Agent, Kredytodawca

Styczeń 2025

Resi 4 Rent

R4R Bardzka

73.6 mln PLN

Kredyt inwestycyjny

BNP PARIBAS

Kredytodawca

Styczeń 2025

asprod PIEKARNIA CUKIERNIA

83,15 mln PLN

Finansowanie akwizycji oraz kapitału obrotowego

BNP PARIBAS

Kredytodawca, Organizator

Kwiecień 2025

SPEDWELL

100 mln PLN

Kredyt Budowlany i Inwestycyjny

BNP PARIBAS

Kredytodawca

Czerwiec 2025

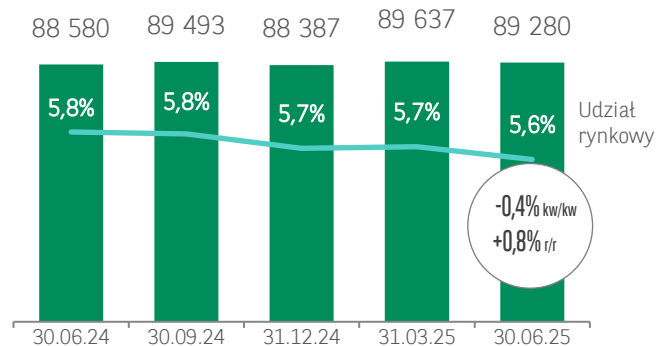
BNP PARIBAS

NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE 6

Wolumeny kredytowe i depozytowe

Wzrost depozytów Klientów w kluczowych segmentach. Wyhamowanie spadku kredytów Klientów indywidualnych, nieznaczny spadek w obszarze Klientów instytucjonalnych

Kredyty brutto [mln zł]



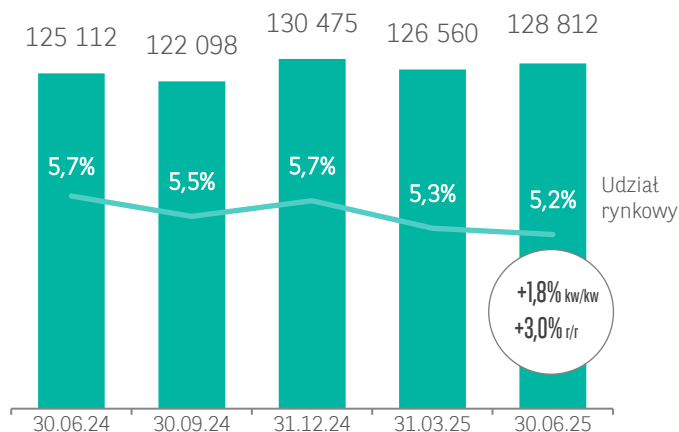
~0,0% kw/kw

stabilizacja portfela kredytowego Klientów indywidualnych związana ze wzrostem kredytów konsumpcyjnych

-0,7% kw/kw

nieznaczny spadek kredytów Klientów instytucjonalnych związany ze spadkiem portfela rolników indywidualnych. Wzrost portfela CIB

Depozyty Klientów [mln zł]



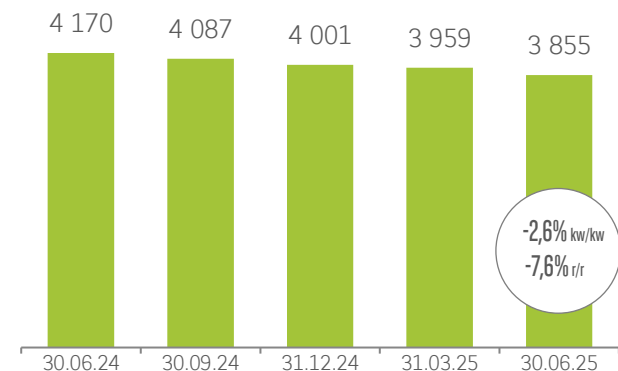
+1,4% kw/kw

kontynuacja wzrostu depozytów Klientów indywidualnych

+2,0% kw/kw

wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych

Liczba Klientów [tys.]



-2,6% kw/kw

spadek liczby Klientów indywidualnych ogółem (wpływ zamykania nieaktywnych rachunków). Wzrost w Affluent oraz Private Banking (łącznie +8,1% kw/kw)

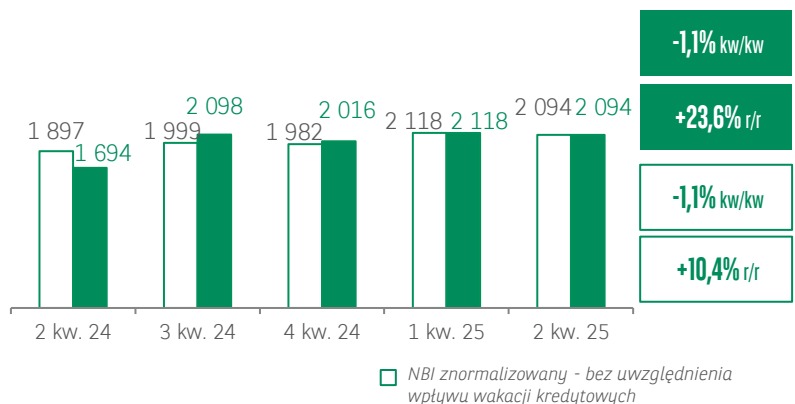
-2,5% kw/kw

nieznaczny spadek liczby Klientów mikro i MSP, przy jednoczesnym wzroście liczby Klientów korporacyjnych

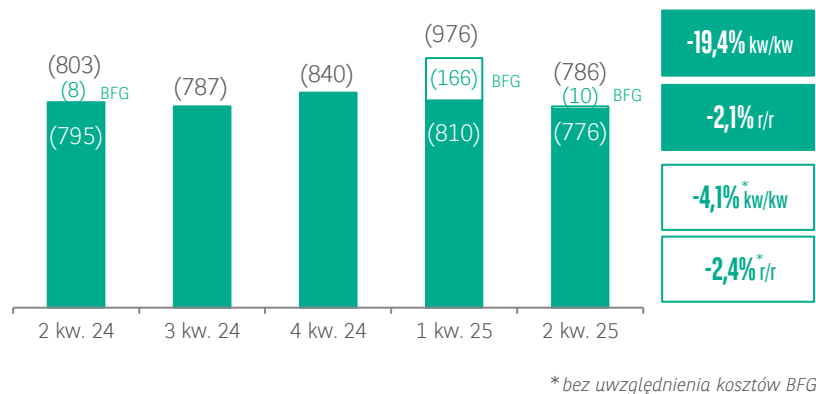
Kwartalne wyniki finansowe

Kolejny kwartał wysokiego zysku netto. Solidny poziom NBI, kontrola kosztów operacyjnych. Dodatni koszt ryzyka, umiarkowany wpływ ryzyka prawnego CHF

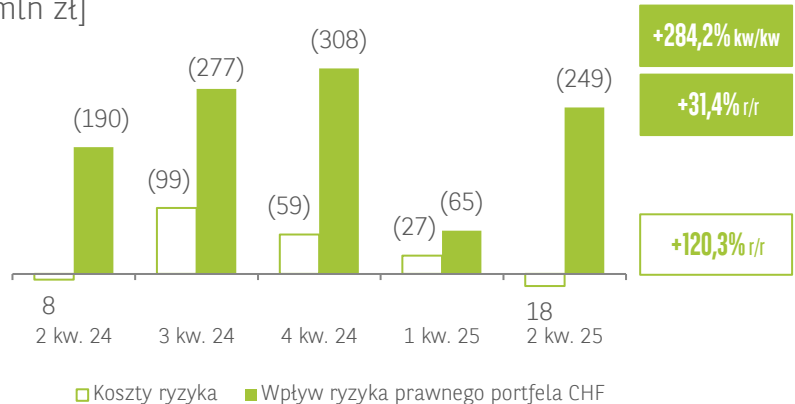
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



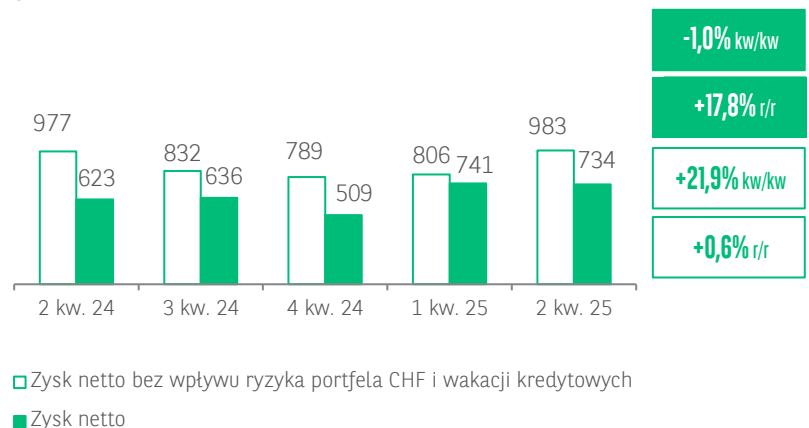
Koszty operacyjne [mln zł]



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



Zysk netto [mln zł]



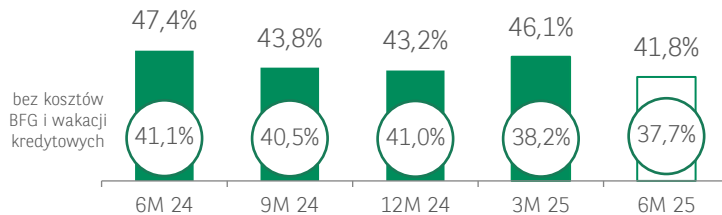
Wyniki finansowe

- Utrzymanie zbliżonego poziomu kwartalnego wyniku z działalności bankowej dzięki wysokim dochodom pozaodsetkowym, niewielki spadek wyniku odsetkowego.
- Spadek kosztów operacyjnych, również bez uwzględnienia kosztów BFG.
- Dodatni wpływ kosztów ryzyka kredytowego związany z dobrą jakością portfela kredytowego
- Wzrost wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF ze względu na wyłączenie trendu napływu nowych pozwów.

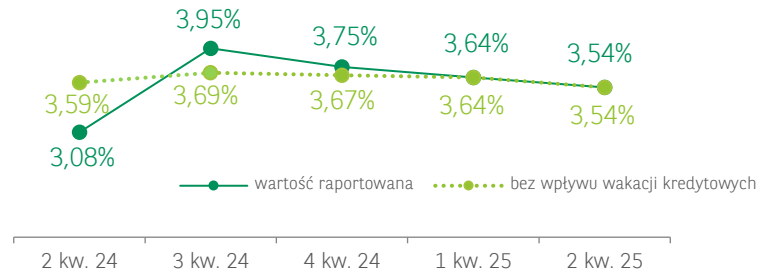
Kluczowe wskaźniki finansowe

Wysoki zwrot na kapitale i poprawa C/I. Solidne dochody pozaodsetkowe, kontrola kosztów oraz niski wpływ ryzyka kredytowego neutralizują nieznaczny spadek marży odsetkowej

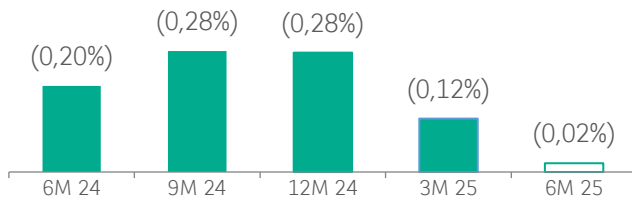
Koszty / Dochody [%]



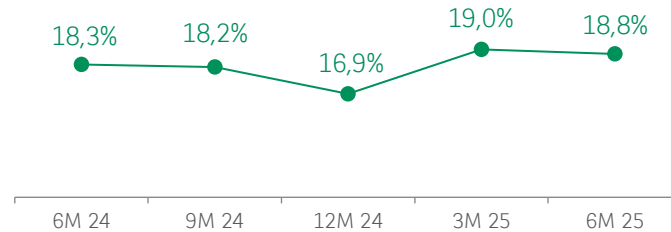
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE [%]



Wskaźniki finansowe

- Widoczna poprawa raportowanego oraz znormalizowanego wskaźnika Koszty / Dochody w ujęciu kw/kw oraz r/r.
- Nieznaczny spadek marży odsetkowej związany m.in. z efektami obniżek stóp procentowych PLN i EUR.
- 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 3,5%; inflacja obniża się w kierunku celu NBP

Makrootoczenie

Dostępne dane o aktywności w przemyśle, handlu i budownictwie wskazują, że wzrost PKB na wiosnę nieco przyspieszył, a wolumen dóbr i usług wytworzonych w okresie kwiecień-czerwiec zwiększył się o ok. 3,5% r/r. W II połowie roku tempo wzrostu gospodarczego może zbliżyć się do 4%. Wpływ na to będzie miało w dużym stopniu wydatkowanie środków z Krajowego Planu Odbudowy. Naszym zdaniem wzrost PKB w 2025 r. wyniesie 3,5%.

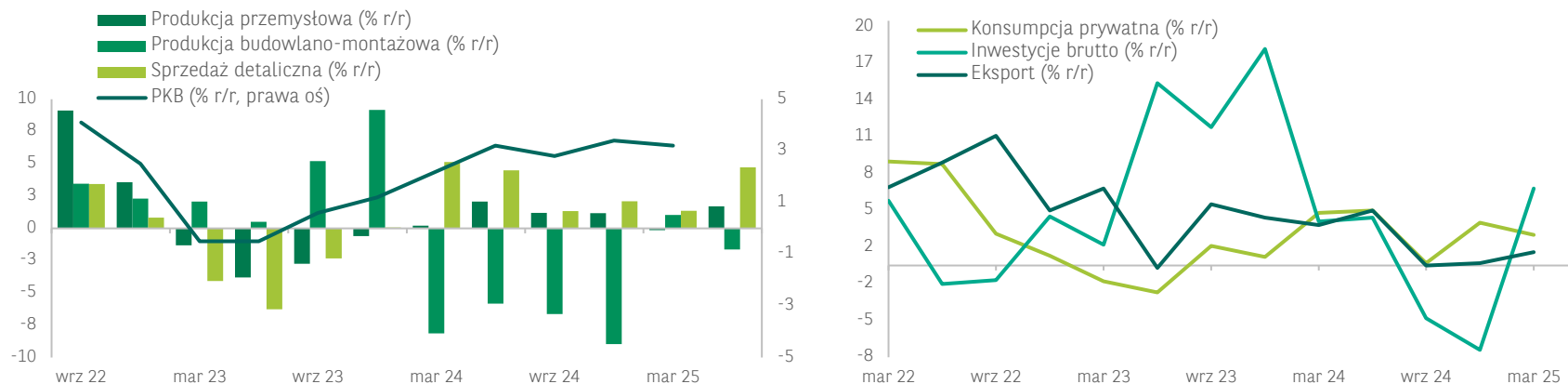
Czynnikiem niepewności pozostaje otoczenie zewnętrzne i popyt zagraniczny. Zaostrzenie amerykańskiej polityki handlowej nie będzie mieć bezpośrednio dużego wpływu na gospodarkę Polski, ale pośrednie efekty poprzez europejskie łańcuchy wartości, w których działają polskie firmy, mogą być wyraźnie większe.

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.

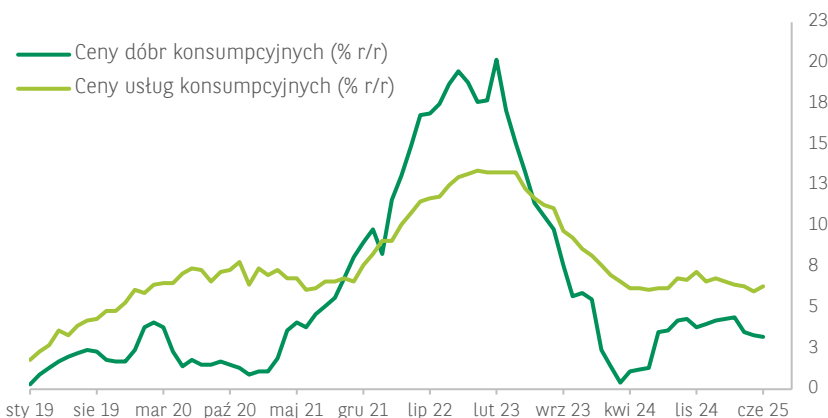
Inflacja w 2 kw. nadal hamowała, choć pozostała powyżej celu NBP. W II połowie br. spodziewamy się, że roczne tempo wzrostu cen będzie wynosić 2,5-3%.

Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas

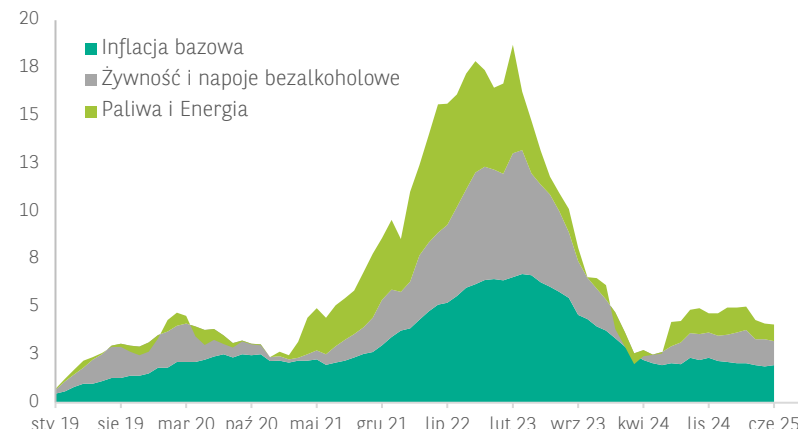
Ożywienie gospodarki postępuje, choć w nierównym tempie; najbardziej niepewne perspektywy eksportu



Inflacja spadnie (mocno) od lipca



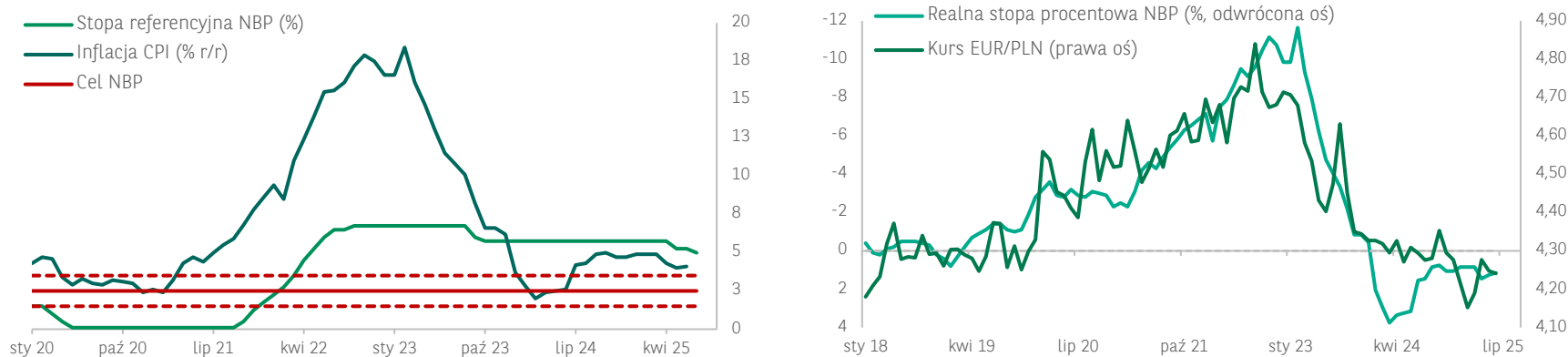
Wkład głównych komponentów do inflacji CPI (pp)



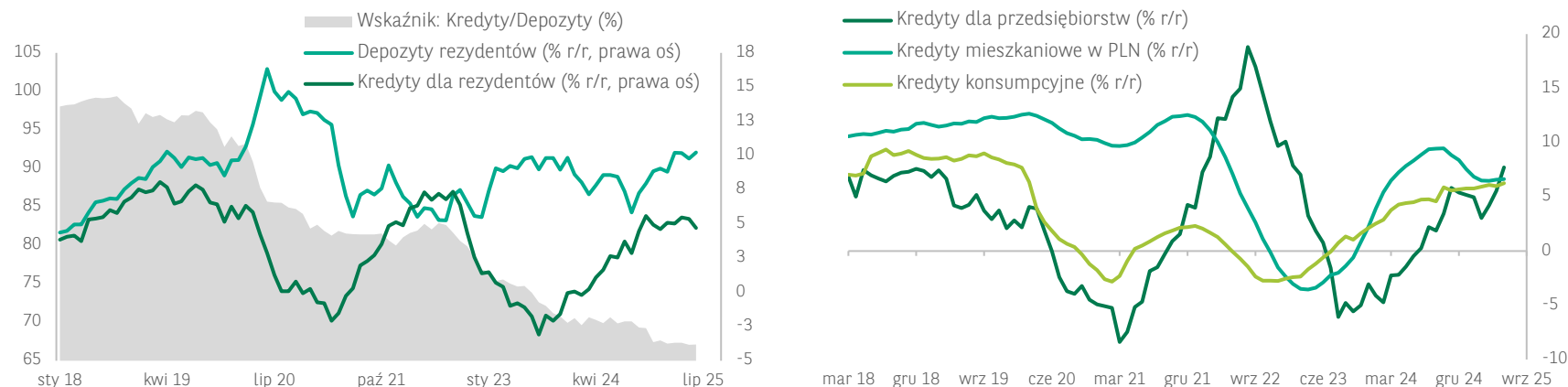
Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

Rada Polityki Pieniężnej wznawia cykl obniżek stóp procentowych

RPP tnie stopy w lipcu, ale dodatnia realna stopa procentowa pozostaje istotnym wsparciem dla złotego



Sektor bankowy: niższe stopy procentowe sugerują mocniejszy popyt na kredyt



Makrootoczenie

W lipcu Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o kolejnym dostosowaniu wysokości stóp procentowych, tym razem o 25 pb. Obecnie stopa referencyjna wynosi 5,00%. Wraz z obniżaniem się inflacji, spodziewamy się dalszego łagodzenia polityki monetarnej w Polsce i spadku głównej stopy referencyjnej NBP do 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 dalszego wzrostu popytu na kredyt – głównie w segmentach hipotek oraz kredytów inwestycyjnych dla firm.

W warunkach utrzymującego się znacznego deficytu w sektorze finansów publicznych oraz napływu środków z zagranicy, depozyty sektora niefinansowego w bankach będą prawdopodobnie wciąż rosły szybciej niż kredyty.

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



BNP PARIBAS

03

Wyniki
finansowe



#BANKDOBRYCHDECYZJI

Kluczowe dane finansowe – 6M 2025

Rekordowy zysk netto. Istotny wzrost kluczowych kategorii NBI przy jednoczesnym ograniczeniu wzrostu kosztów. Niskie łączne koszty ryzyka kredytowego i prawnego, poprawa pozycji kapitałowej

Wyniki finansowe

Zysk netto	1475 mln zł	+21,6% r/r (+262 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	4212 mln zł	+15,8% r/r (+574 mln zł), w tym: wynik odsetkowy: 2 968 mln zł,+13,2% r/r wynik prowizyjny: 656 mln zł,+5,3% r/r wynik na działalności handlowej: 603 mln zł,+44,6% r/r
Koszty	-1 763 mln zł	+2,2% r/r (-38 mln zł)
Koszty (bez BFG)	-1 586 mln zł	+0,4% r/r (-6 mln zł)
Wskaźnik C/I	41,8%	-5,6 pp r/r
Wskaźnik C/I (bez BFG i wakacji kredytowych)	37,7%	-3,5 pp r/r
Wpływ ryzyka prawnego portfela CHF na RZiS	-314 mln zł	+49,1% r/r (-103 mln zł)
Odpisy netto z tyt. oczekiwanych strat kred.	-9 mln zł	-89,8% r/r (+79 mln zł)

Wolumeny

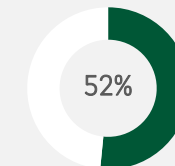
Aktywa	169 mld zł	+5,6% r/r
Kredyty (brutto)	89 mld zł	+0,8% r/r
Papiery wartościowe	58 mld zł	+24,0% r/r
Depozyty Klientów	129 mld zł	+3,0% r/r
Produkty inwestycyjne	22 mld zł	+24,6% r/r
Kapitał własny	16 mld zł	+16,3% r/r

Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	17,44%
Tier 1	14,34%
MREL jednostkowy (% TREA)	23,56%
ROE	19%
BVPS (zł)	107,0
Kredyty netto / depozyty	67%
LCR	247%
Marża odsetkowa (aktywa netto, kwartalnie)	3,54%

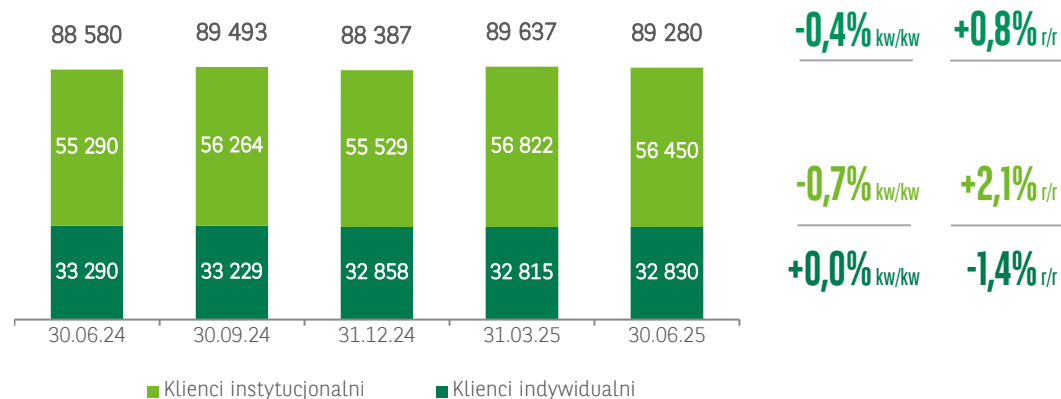
Portfel kredytowy

Wzrost sprzedaży kredytów konsumpcyjnych i hipotecznych. Spadek portfela rolników indywidualnych, wzrost w obszarze CIB



udział w sumie bilansowej

Kredyty Klientów brutto* [mln zł]



Zmiany w portfelu kredytowym

Portfel Klientów indywidualnych

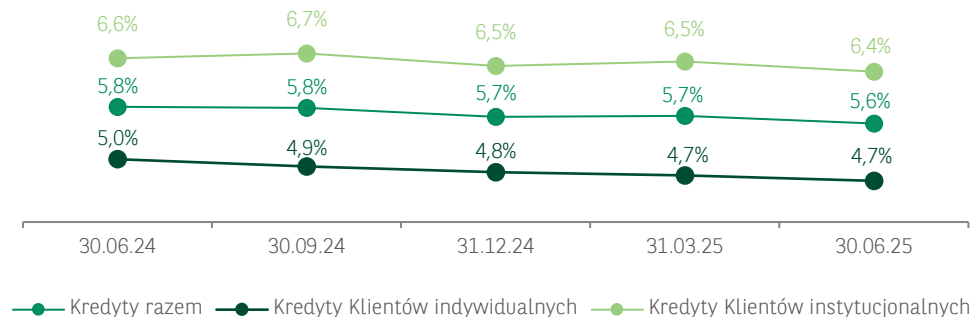
- wzrost wartości portfela kredytów gotówkowych (+1,6% kw/kw, +2,7% r/r)
- wzrost wartości portfela pozostałych kredytów konsumpcyjnych (+0,6% kw/kw, +1,2% r/r)
- spadek wartości kredytów mieszkaniowych (-0,7% kw/kw, -3,5% r/r)

Portfel Klientów instytucjonalnych

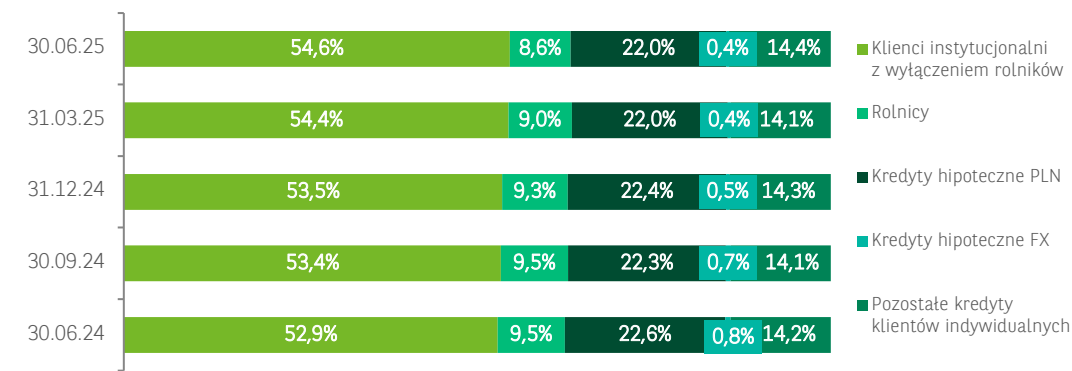
- spadek portfela rolników indywidualnych (-4,3% kw/kw, -8,7% r/r)
- nieznaczny spadek leasingu (-0,6% kw/kw, +0,3% r/r)
- nieznaczny wzrost portfela przedsiębiorstw (+0,02% kw/kw, +4,6% r/r) dzięki transakcjom w obszarze CIB

Wartość zrównoważonego finansowania na 30.06.2025: 10,9 mld zł (+2,6% kw/kw, +9,7% r/r)

Udziały rynkowe [%]



Struktura kredytów brutto [%]



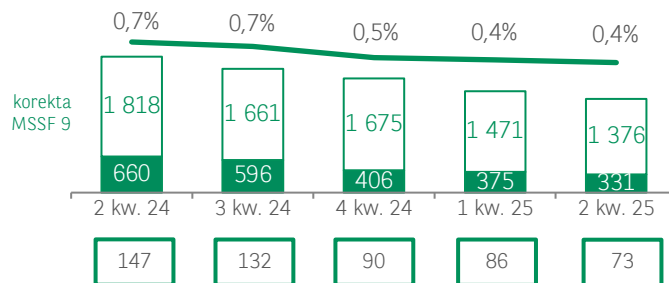
* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

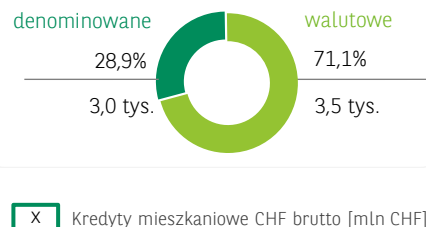
Stabilizacja liczby nowych pozwów. Kontynuacja procesu zawierania indywidualnych ugód z Klientami

Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]

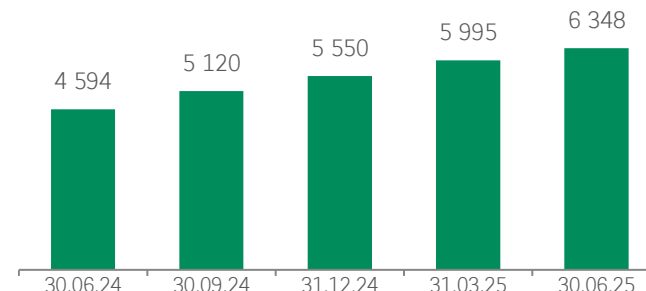
Udział kredytów mieszkaniowych CHF
w całym portfelu kredytowym Banku



Struktura portfela (wartość)
oraz liczba aktywnych kredytów



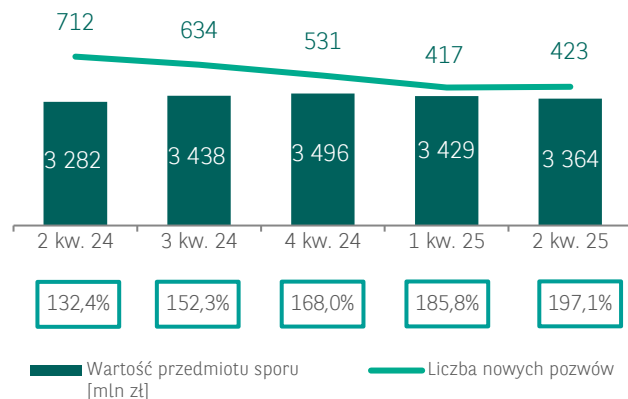
Liczba zawartych indywidualnie ugód z kredytobiorcami



Efekty negocjacji ugód z Klientami
wg stanu na 30.06.2025:

- 14 155 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom,
- 6 782 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
- 6 348 zawartych ugód.

Pozwy Klientów



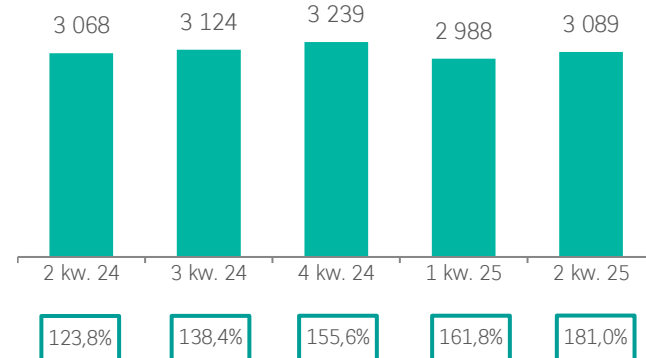
W 2 kw. 2025: 423 nowych pozwów
(w 1 kw.2025: 417).

W 4 146 prawomocnie zakończonych
postępowaniach:

- 2 958 zakończyło się niekorzystnie
- 770 zakończyło się ugodą sądową
- 273 umorzono w wyniku zawarcia ugody
- 86 umorzono w wyniku rozliczenia
- 59 zakończyło się pozytywnie dla Banku

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

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

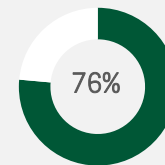


- Wpływ ryzyka prawnego związanego z ugodami z Klientami na 30.06.2025: 150 mln zł (na 31.03.2025: 127 mln zł).
- W 2 kw. 2025 Bank wykorzystał 87 mln zł w związku z zawartymi ugodami i 157 mln zł w związku z prawomocnymi wyrokami (w 1 kw. 2025 odpowiednio: 92 mln zł i 122 mln zł).

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

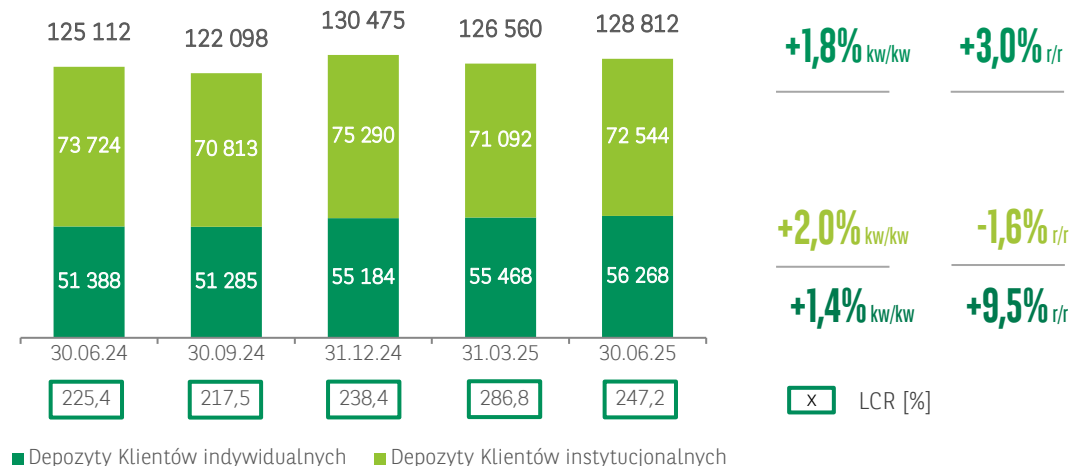
Depozyty Klientów

Kwartalny wzrost depozytów w segmentach Klientów instytucjonalnych oraz indywidualnych. Wzrost udziału depozytów bieżących



udział w sumie bilansowej

Depozyty Klientów [mln zł]



Zmiany w wolumenie i strukturze depozytów

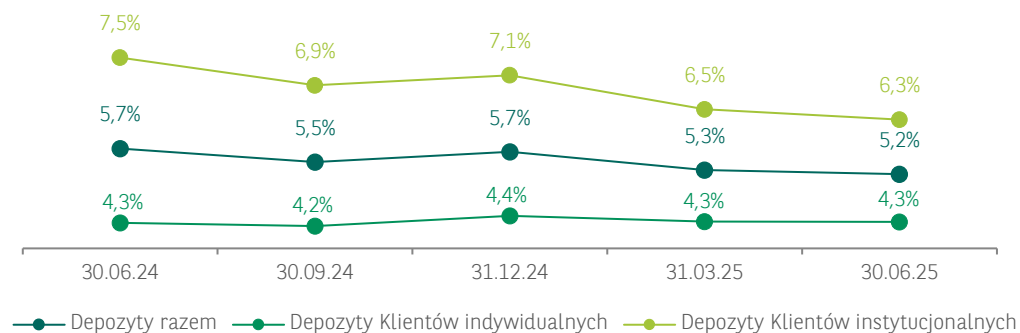
Wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych możliwy dzięki przyrostowi depozytów przedsiębiorstw +3,5% kw/kw (-0,8% r/r), pomimo spadku depozytów rolników -6,5% kw/kw (-10,9% r/r) i sektora budżetowego -12,5% kw/kw (-4,5% r/r).

Wzrost depozytów Klientów indywidualnych w segmentach Affluent i Private Banking.

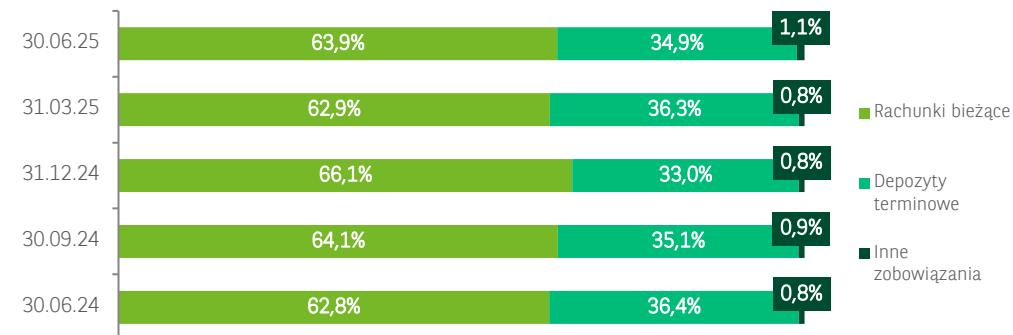
Wzrost udziału depozytów bieżących do 63,9%:

- Klientów instytucjonalnych do 71,3%,
- Klientów indywidualnych do 54,4%.

Udziały rynkowe [%]



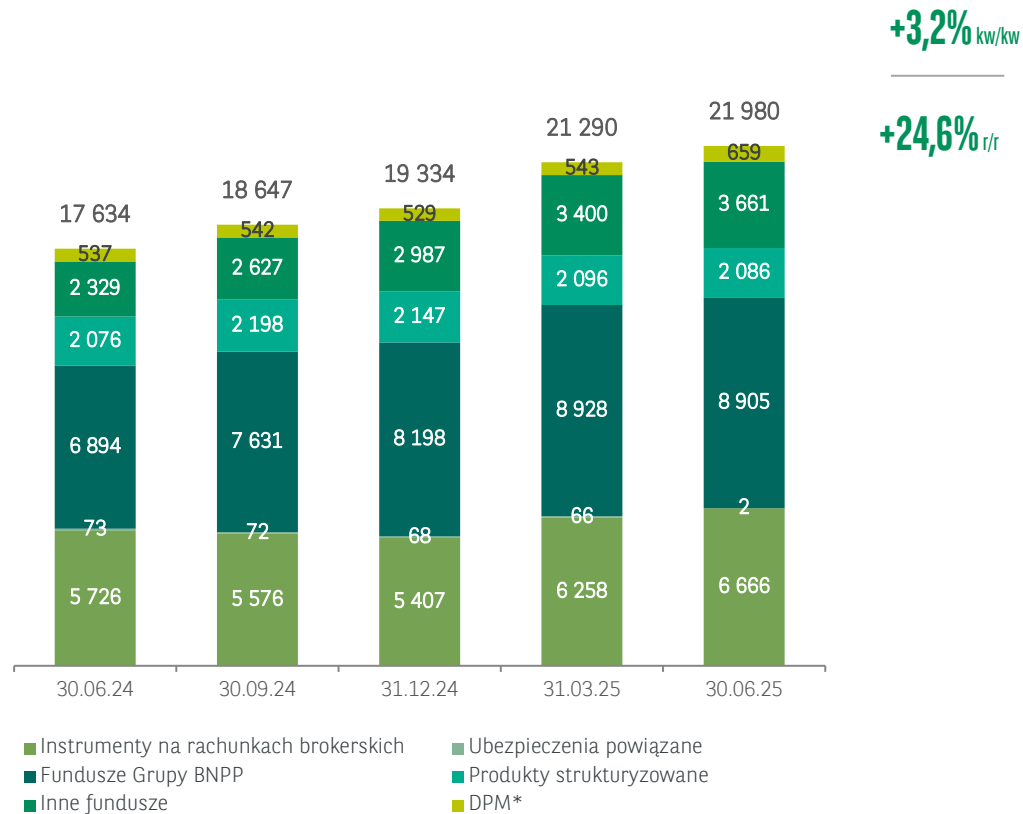
Struktura depozytów [%]



Produkty inwestycyjne

Stały wzrost wartości produktów inwestycyjnych, głównie środków na rachunkach brokerskich. Stabilizacja aktywów w funduszach inwestycyjnych

Produkty inwestycyjne [mln zł]

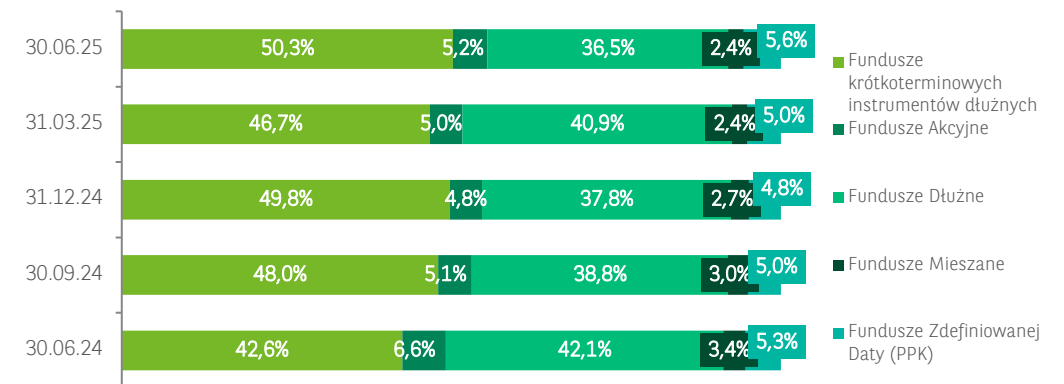


* Discretionary Portfolio Management

Wzrost wartości funduszy inwestycyjnych i aktywów Klientów na rachunkach brokerskich

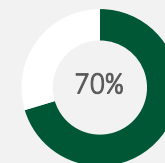
- Wzrost wartości aktywów Klientów na rachunkach brokerskich (+6,5% kw/kw, +16,4% r/r).
- Dalszy wzrost wartości aktywów Klientów w innych funduszach (+7,7% kw/kw, +57,2% r/r).
- Wzrost wartości DPM (+21,4% kw/kw, +22,8% kw/kw).
- Stabilizacja wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas w 2 kw. 2025 (-0,2% kw/kw, +29,2% r/r).

Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



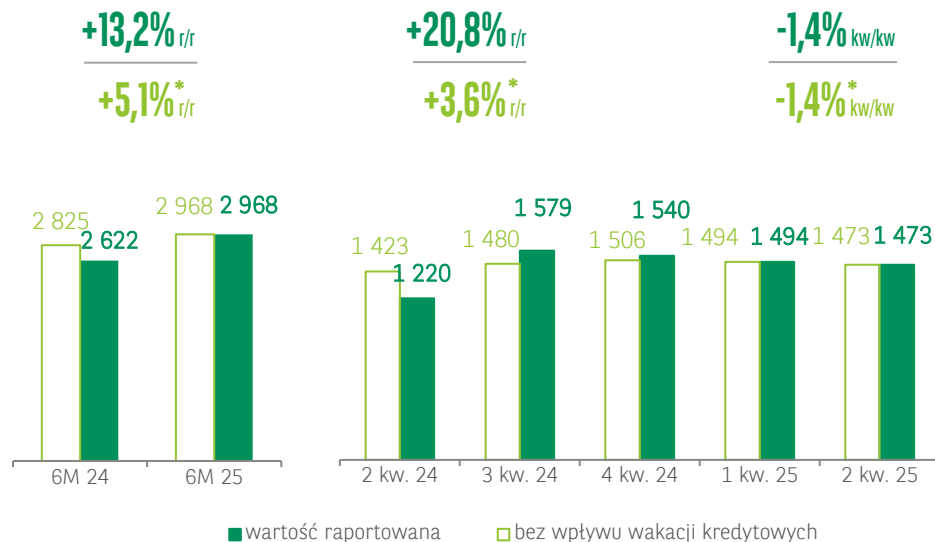
Wynik z tytułu odsetek

Wpływ obniżek stóp procentowych PLN i EUR na poziom marży odsetkowej w 2 kwartale 2025

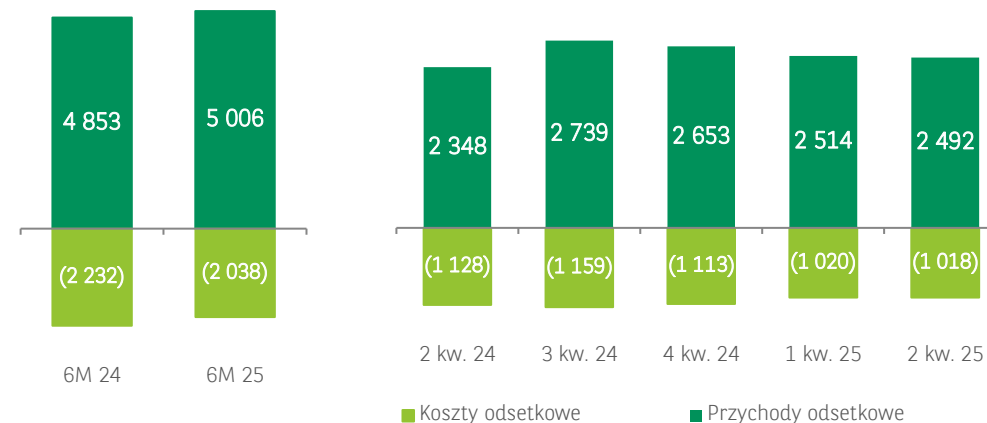


udział w NBI

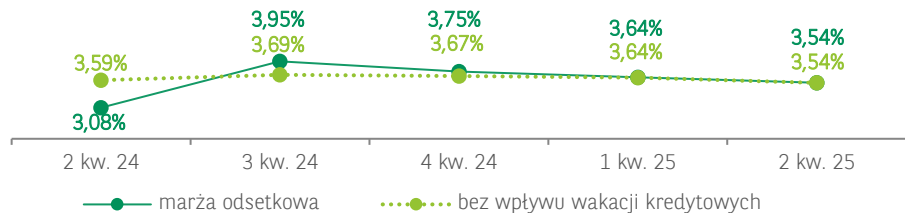
Wynik odsetkowy [mln zł]



Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]



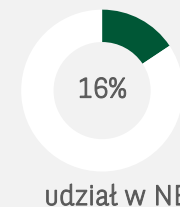
* bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych

Zmiany w wyniku z tytułu odsetek

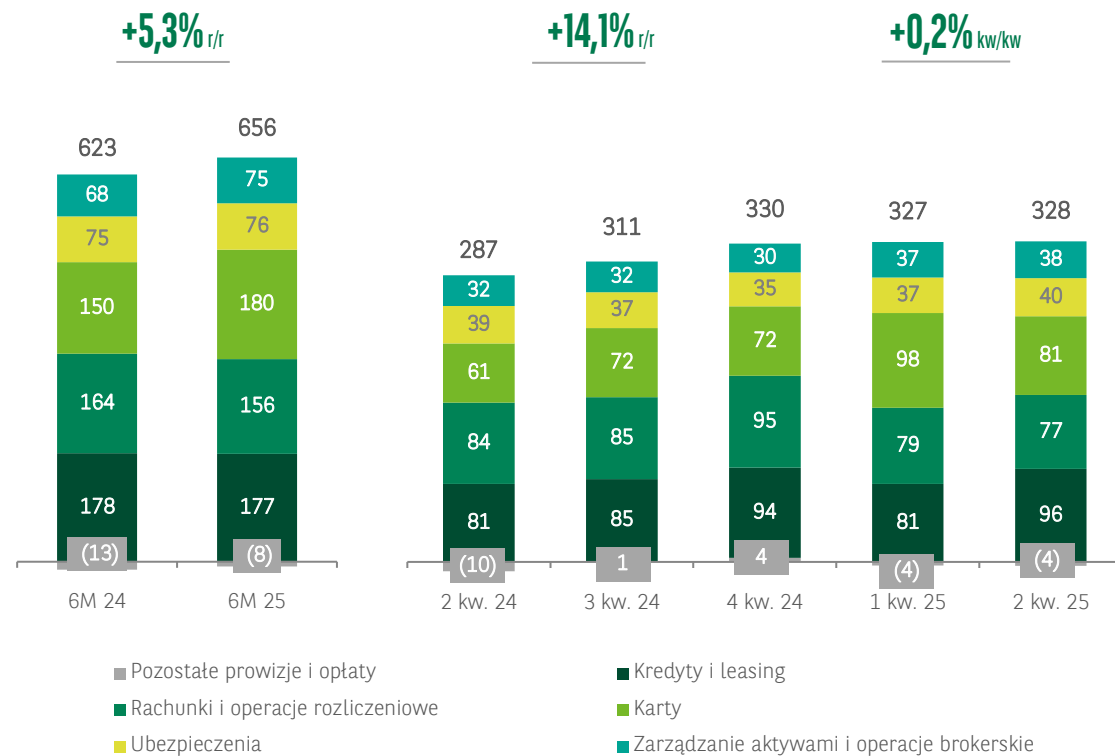
- Wzrost wyniku z tytułu odsetek w ujęciu rocznym wynikający z:
 - braku negatywnego wpływu wakacji kredytowych (I półrocze 2024: -203 mln zł),
 - wyższego wyniku z lokowania nadpłynności,
 - poprawy wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.
- Nieznaczny spadek wyniku z tytułu odsetek w ujęciu kwartalnym związany ze:
 - spadkiem przychodów odsetkowych od kredytów wynikającym m.in. z obniżek stóp procentowych dla PLN i EUR w 2 kw. 2025,
 - wzrostem kosztów odsetek od depozytów Klientów w wyniku zwiększenia wielkości portfela depozytowego.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

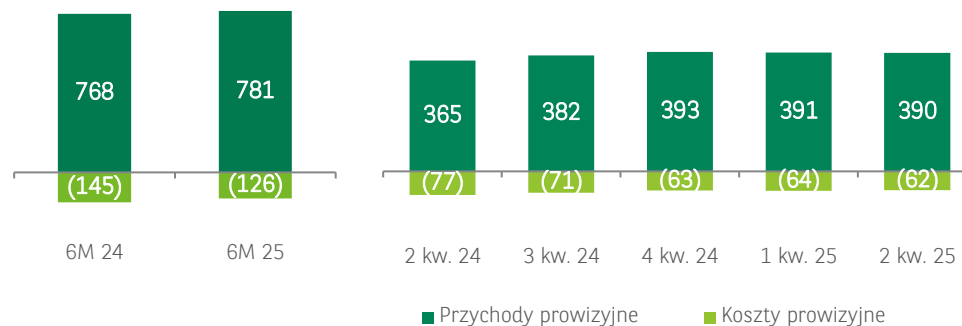
Dobre kwartalne wyniki w obszarze kredytów, ubezpieczeń oraz zarządzania aktywami i operacji brokerskich



Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]

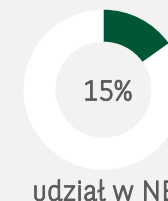


Zmiany w wyniku z tytułu opłat i prowizji

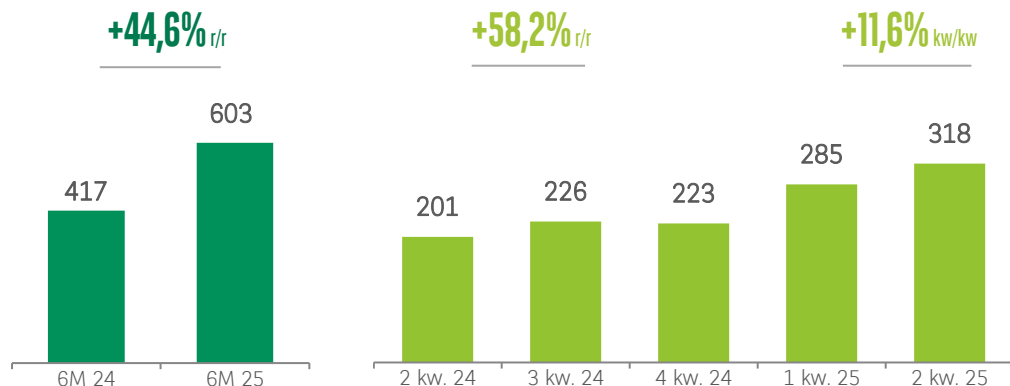
- Wyższy wynik z opłat i prowizji r/r przede wszystkim w rezultacie wzrostu prowizji kartowych oraz za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie.
- Nieznaczny wzrost kwartalnego wyniku prowizyjnego głównie z uwagi na wyższe prowizje z działalności kredytowej i gwarancyjnej (m.in. duże transakcje w Bankowości korporacyjnej i CIB oraz wyższe prowizje od niewykorzystanych zobowiązań).

Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej

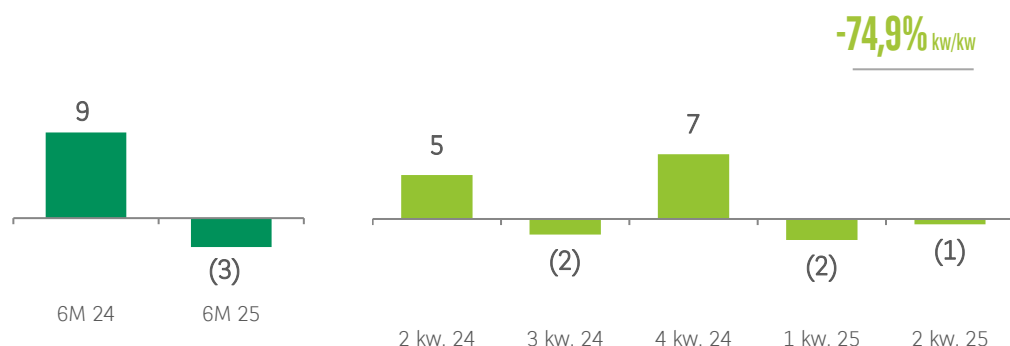
Wzrost wyników na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami oraz na instrumentach finansowych w obszarze ALMT w ramach działalności handlowej



Wynik na działalności handlowej [mln zł]



Wynik na działalności inwestycyjnej [mln zł]



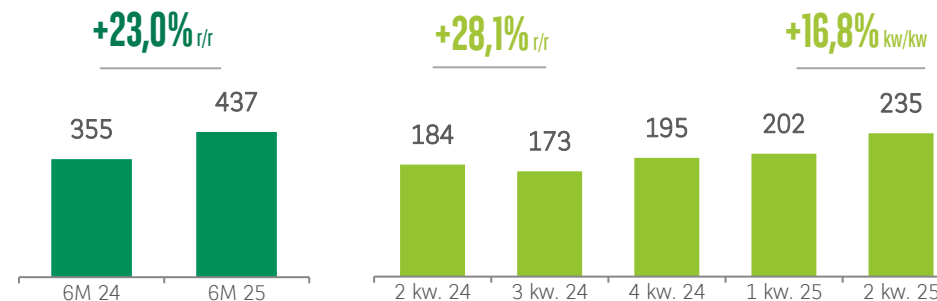
Wyższy wynik na działalności handlowej

Wzrost wyniku na działalności handlowej dzięki poprawie:

- wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami w rezultacie większej skali operacji z Klientami oraz realizacji w 1 półroczu 2025 kilku dużych transakcji w obszarze CIB,
- wyniku z transakcji instrumentami finansowymi w obszarze ALMT.

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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



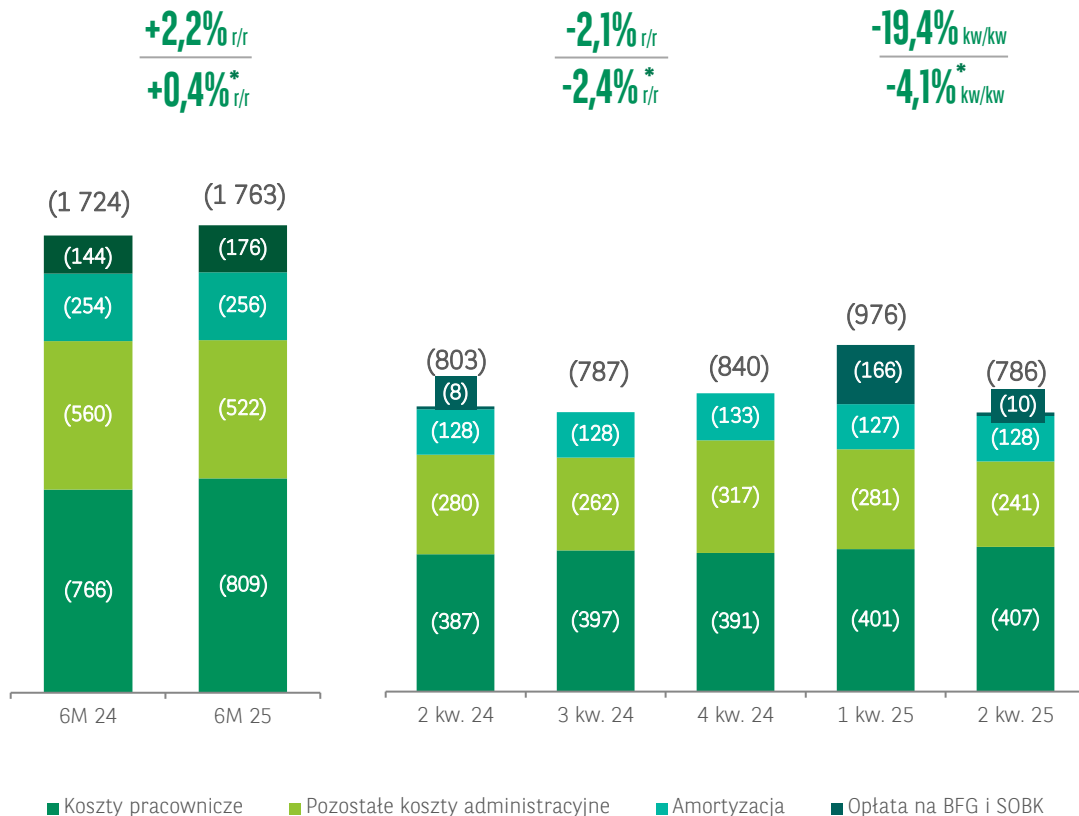
Wynik na działalności inwestycyjnej

- Zmiana wyniku na działalności inwestycyjnej uzależniona od wahań wyniku z wyceny portfela kredytów i pożyczek wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Koszty działania i amortyzacja

Znaczne ograniczenie wzrostu bazy kosztowej w ujęciu r/r. Kwartalny spadek kosztów, również bez uwzględnienia wpływu kosztów regulacyjnych

Koszty działania [mln zł]

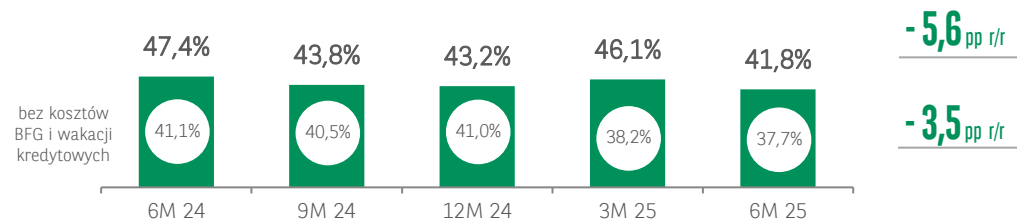


* bez uwzględnienia kosztów BFG

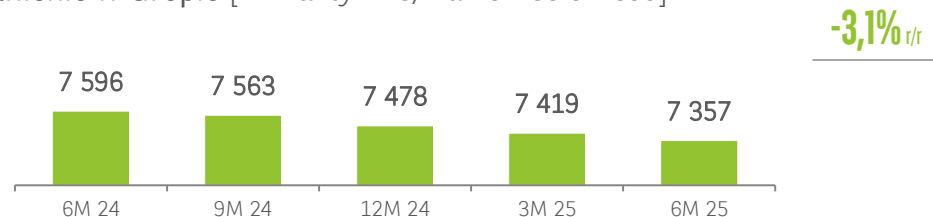
Zmiany w kosztach działania

- Wzrost kosztów r/r przede wszystkim w rezultacie wyższych kosztów pracowniczych, BFG oraz kosztów marketingu częściowo zneutralizowany spadkiem kosztów usług obcych i doradztwa.
- Spadek w ujęciu kwartalnym spowodowany brakiem kosztów BFG i KNF poniesionych w 1 kw. W ujęciu znormalizowanym, spadek kosztów dzięki niższym kosztom usług obcych i doradztwa pomimo nieznacznego wzrostu kosztów pracowniczych, IT i marketingu.

Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



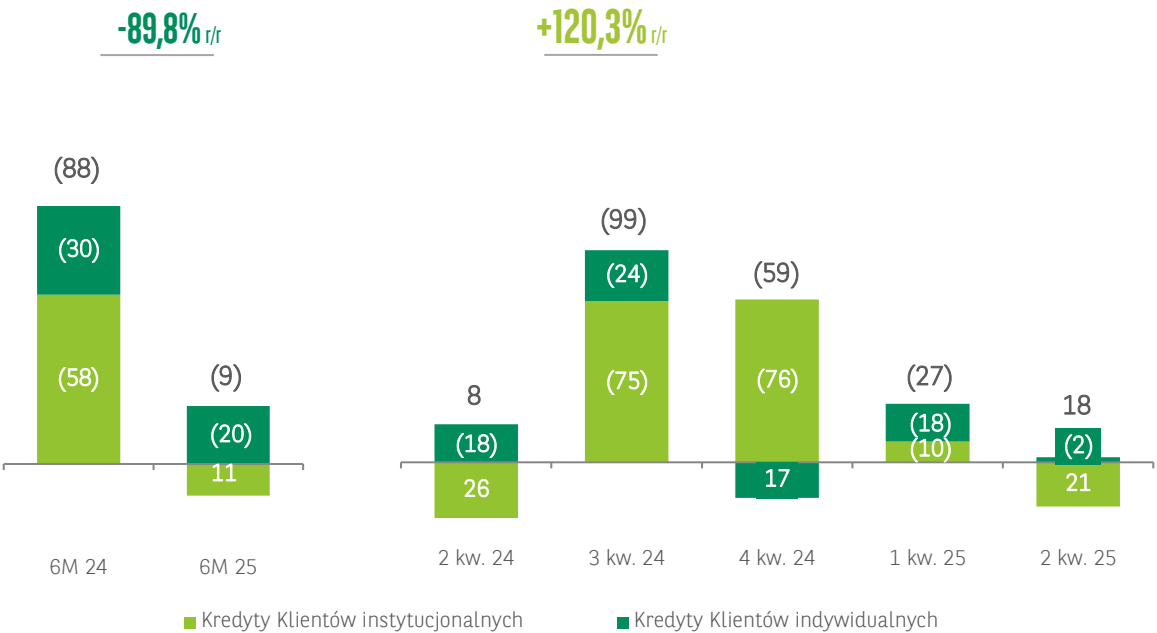
Zatrudnienie w Grupie [FTE aktywne, na koniec okresu]



Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Koszty ryzyka potwierdzające bardzo dobrą jakość i odporność portfela

Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	2 kw. 24	3 kw. 24	4 kw. 24	1 kw. 25	2 kw. 25
Koszty ryzyka kwartalnie*	+4	(44)	(27)	(12)	+8

* 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 2 kw. 2025 r. był dodatni i wyniósł +18 mln zł

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

Wpływ na pozytywne koszty ryzyka miały zmiany w modelach szacowania oczekiwanych strat kredytowych, m.in. w modelu MSSF9:

- formuła kalkulacji EAD (rozwiązanie rezerw w wysokości 46 mln zł, w tym 30 mln zł w segmencie klientów instytucjonalnych),
- model PD dla portfela podmiotów gospodarczych na pełnej sprawozdawczości (rozwiązanie rezerw w wysokości 19 mln zł w segmencie Klientów instytucjonalnych).

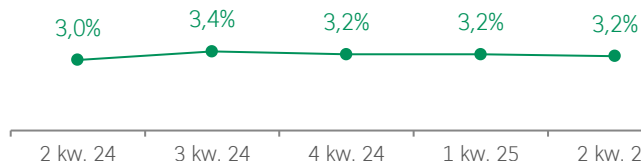
W I półroczu 2025 wynik z tytułu odpisów wyniósł -9 mln zł. Wpływ na niski wynik kosztu ryzyka ma przede wszystkim dobra jakość portfela kredytowego, odzyski realizowane na portfelu niepracującym oraz zmiany w modelach dokonane w 2 kw. 2025.

Bank przeprowadził analizę zagrożeń związanych z **nałożeniem przez USA taryf celnych**. Potencjalny wpływ na jakość portfela kredytowego **został oceniony jako niski**. Ekspozycje klientów wrażliwych na ten czynnik zostały przeklasyfikowane do fazy 2 i rozpoznano 7 mln zł odpisów z tego tytułu.

Jakość portfela kredytowego

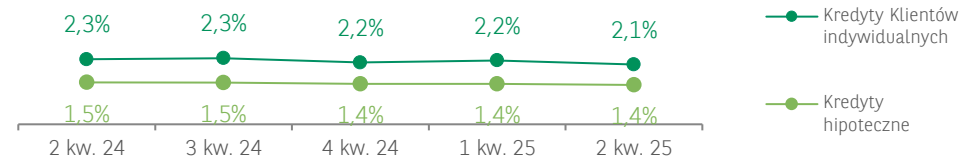
Niski, stabilny poziom udziału NPL w portfelu kredytowym

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

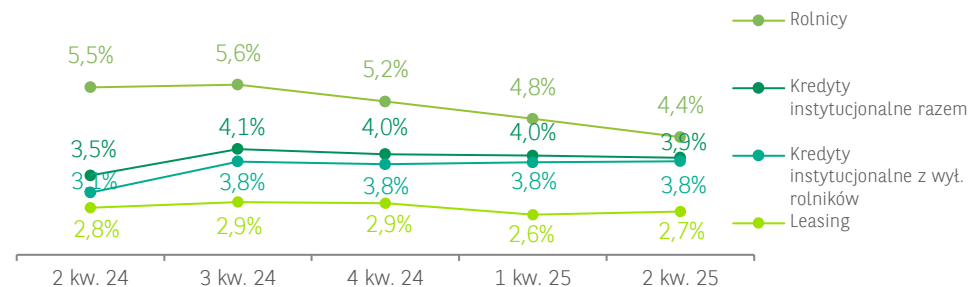


Wskaźnik udziału NPL dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **3,3%** na koniec 2 kw. 2025

Kredyty Klientów indywidualnych – udział NPL*

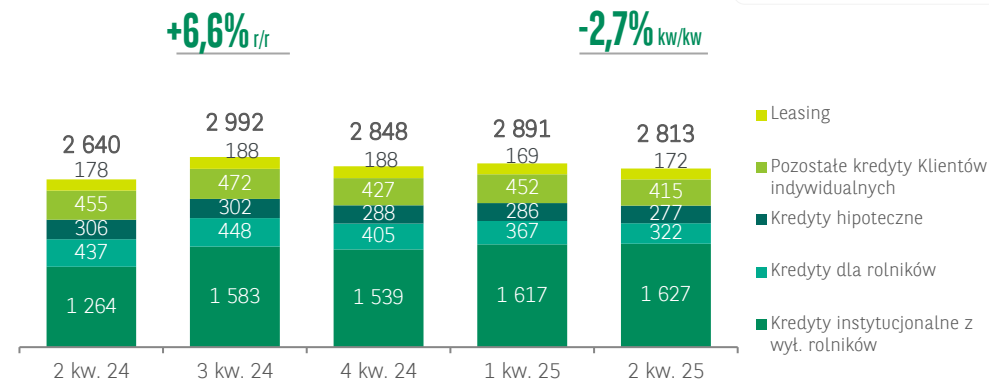


Kredyty instytucjonalne – udział NPL*



Spadek udziału NPL w portfelu kredytów udzielonych rolnikom w wyniku bardzo dobrej jakości portfela

Portfel NPL brutto* [mln zł]



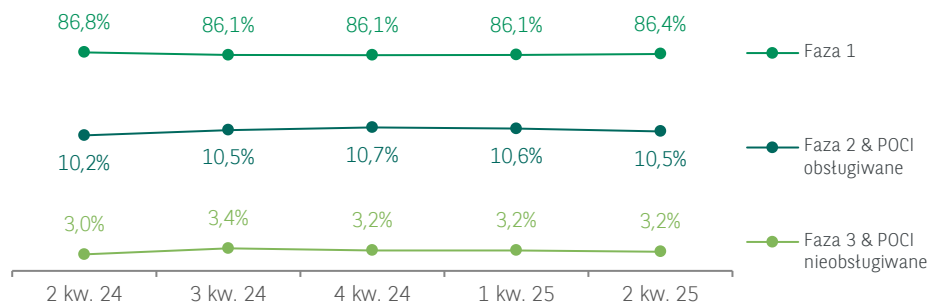
Niski poziom salda NPL - stabilny poziom wejść do Fazy 3 oraz sprzedaż NPL zrealizowana w 2 kw. 2025

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

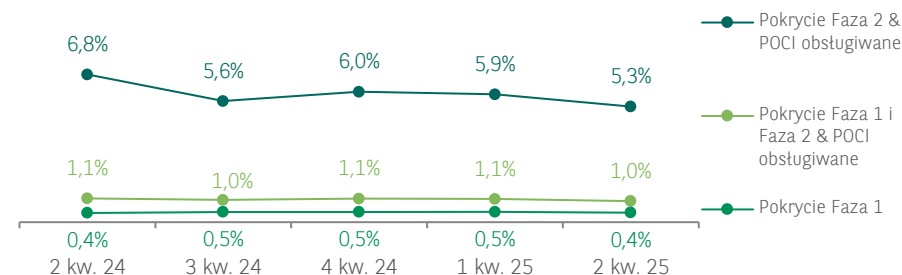
Jakość portfela kredytowego

Stabilna jakość portfela kredytowego, adekwatne wskaźniki pokrycia rezerwami

Udział poszczególnych Faz w portfolio kredytów brutto*

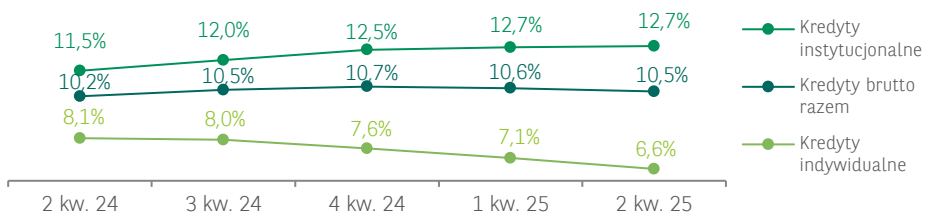


Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i Faza 2 oraz POCI obsługiwane



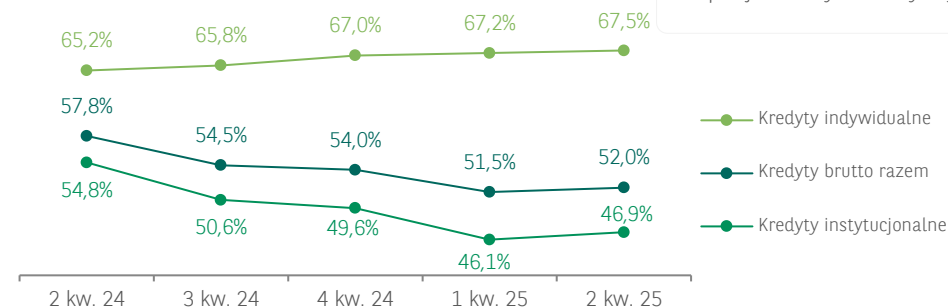
Udział Fazy 2 oraz POCI obsługiwane w portfolio kredytów brutto*

Spadek udziału Fazy 2 w portfolio kredytów indywidualnych związany poprawą struktury ratingowej portfela



Wskaźnik pokrycia rezerwami portfela NPL brutto*

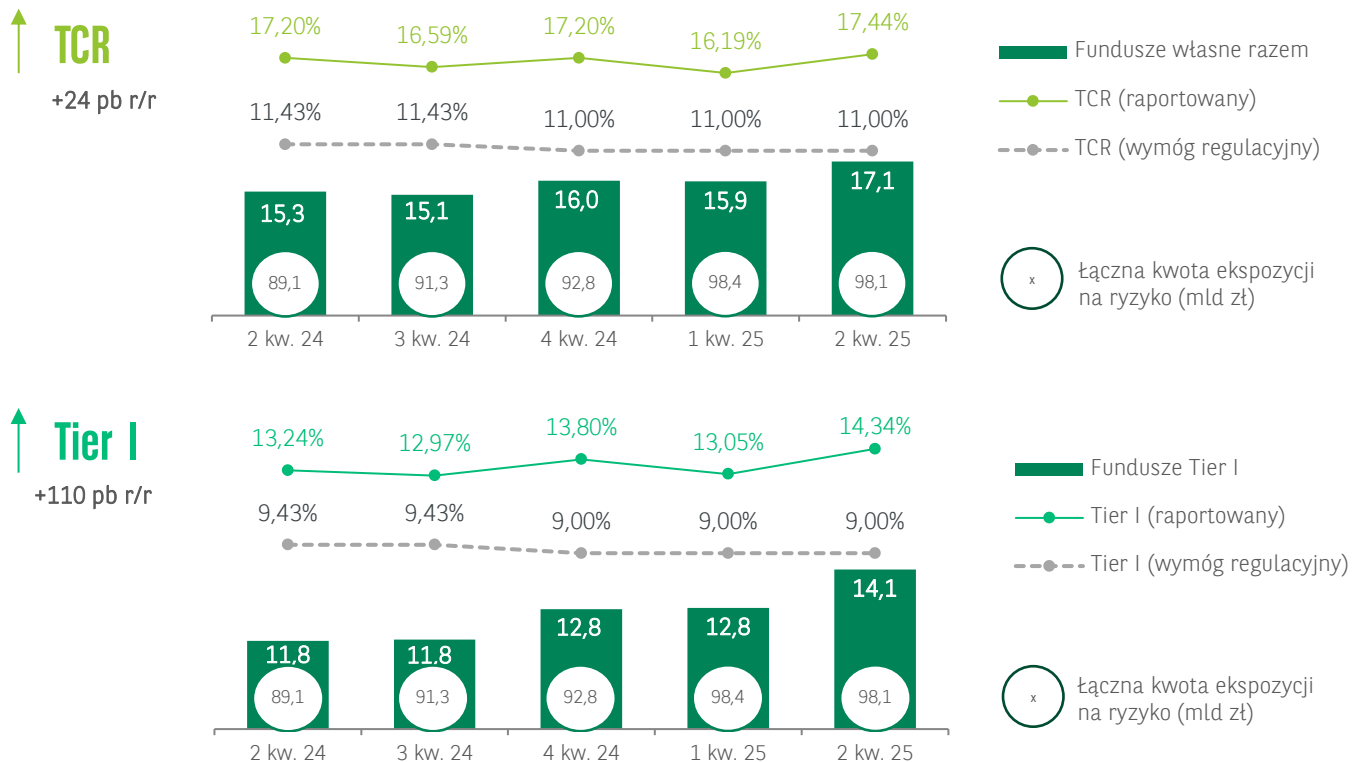
Stabilny poziom pokrycia NPL - niewielki wzrost poziomu pokrycia NPL w portfolio kredytów instytucjonalnych



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

Adekwatność kapitałowa

Współczynniki kapitałowe istotnie powyżej wymogów regulacyjnych



TCR i Tier I na koniec 2 kw. 2025 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +6,4 pp i +5,3 pp

Wzrost funduszy własnych o 1,2 mld zł przede wszystkim dzięki przeznaczeniu połowy zysku za rok 2024 na kapitał podstawowy Tier I. Spadek łącznej ekspozycji na ryzyko związany ze zmniejszeniem ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Dodatkowe regulacyjne wymogi kapitałowe dla Banku na koniec 2 kw. 2025:

- bufor OSII na poziomie 0,50% (od 6 grudnia 2024),
- bufor antycykliczny 0,0%.

Współczynnik MREL-TREA Banku na koniec 2 kw. 2025 (23,56%) powyżej minimalnego wymogu MREL (18,93% z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora).

50% zysku Banku za rok 2024 wypłacone w formie dywidendy; 50% zysku Banku zaliczone do funduszy własnych w 2 kwartale 2025



BNP PARIBAS

04

Podsumowanie
i perspektywy



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 handlowa
- Wzrost PKB o 3,5-4% w 2025 r. wspierany przez zwiększony napływ środków unijnych, w tym z KPO. Utrzymujący się bardzo niski poziom bezrobocia
- RPP w lipcu ponownie obniżyła stopę referencyjną kontynuując proces luzowania monetarnego. Prognozowane są dalsze cięcia stóp procentowych do połowy 2026 r.

ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w CHF pozostaje istotnym elementem rzeczywistości, choć jego wpływ maleje
- Potencjalne interwencje regulacyjne obciążające wyniki sektora
- Umiarkowany popyt na kredyty w relacji do tempa wzrostu depozytów
- Silna konkurencja rynkowa pod wpływem niekorzystnych trendów demograficznych oraz perspektywy dalszego 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



BNP PARIBAS

05

Działalność
biznesowa



Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych, gotówkowych oraz rachunków bieżących.
Solidny poziom akwizycji Klientów Indywidualnych



3,8 mln

Klientów
Detalicznych

-314 tys. -7,6% r/r

-103 tys. -2,6% kw/kw

Rozwój biznesu

Sprzedaż – wartość w 2 kw., zmiana: kw/kw || r/r

- Produkty inwestycyjne*: 3,1 mld zł, -4% || +8%
- Kredyt hipoteczny: 0,8 mld zł, +21% || +184%
- Kredyt gotówkowy: 1,2 mld zł, +21% || +13%
- Konto osobiste: 56,7 tys., +3% || +12%
- Karta kredytowa: 10,0 tys., +25% || +18%
- Kredyt Micro (w tym leasing): 0,8 mld zł, +17% || -28%

Oferta produktowa / Transformacja



Nowe oferty promocyjne:

- G0dreams - bezpłatna usługa w G0mobile wspierająca Klientów w regularnym odkładaniu środków na marzenia
- 4% na Koncie lokacyjnym do 25 tys. zł

- Promocja dla kart kredytowych: „Nawet 300 zł do Allegro z kartą kredytową” i „Dobra karta”
- Nowa edycja promocji konta Samodzielniak dla dzieci i młodzieży
- Rozpęd swój biznes - dla Klientów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą
- Kredyt na zielone inwestycje dla mikroprzedsiębiorstw

Nowe funkcjonalności w bankowości zdalnej:

- G0online – prezentacja informacji o opłacie za kartę debetową; usprawnienia w module wniosków dot. kredytu hipotecznego
- G0mobile – możliwość złożenia oświadczenia PEP

Satysfakcja Klienta – wskaźnik NPS (zmiany kw/kw)

relacyjny

- konto mikro: 46 (+21 pkt)
- kredyt gotówkowy mikro: 36 (+9 pkt)
- kredyt hipoteczny: 28 (+7 pkt)
- kredyt ratałny: 55 (+5 pkt)

w kanałach kontaktu

- oddziały: 48 (+8 pkt)
- infolinia: 40 (+6 pkt)
- czat: 27 (+5 pkt)

Doceniamy Klientów – 2 kwartał 2025

- Konkurs dla Klientów Banku „Płać wygodnie i wygraj nagrody”
- Oferta Lokaty dla Ciebie – dedykowane oprocentowanie dla Klienta w G0online i G0mobile
- Z okazji Dnia Doceniania akcja doceniająca Klientów m.in. za transakcyjność i wykonywanie przelewów charytatywnych

Digitalizacja – 2 kwartał 2025

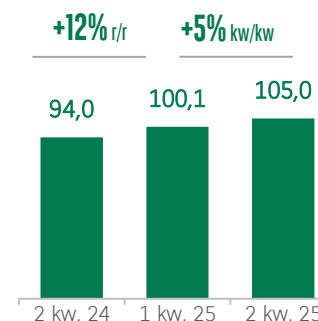
- 17,5 mln transakcji BLIK: +7% kw/kw || +19% r/r
- 88,9 mln logowań do bankowości mobilnej: +4% kw/kw || +7% r/r

Sprzedaż zdalna w 2 kw. 2025 w łącznej ilościowej sprzedaży głównych produktów:

- kredyty gotówkowe: 50% (48% w 1 kw. 2025)
- produkty inwestycyjne*: 70% (podobnie w 1 kw. 2025)

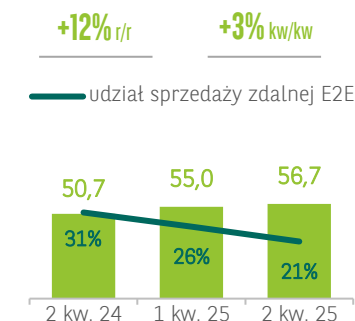
Akwizycja Klientów indywidualnych**

tys.



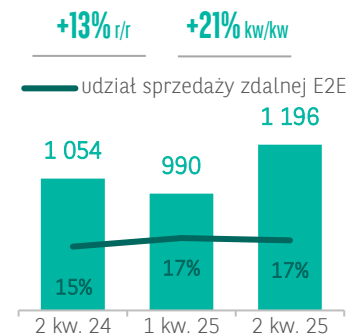
Sprzedaż kont osobistych

tys.



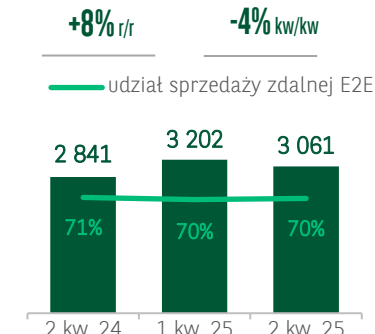
Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł



Sprzedaż produktów inwestycyjnych*

mln zł



* fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne
** wszystkie podsegmenty (w tym Personal Finance)

Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

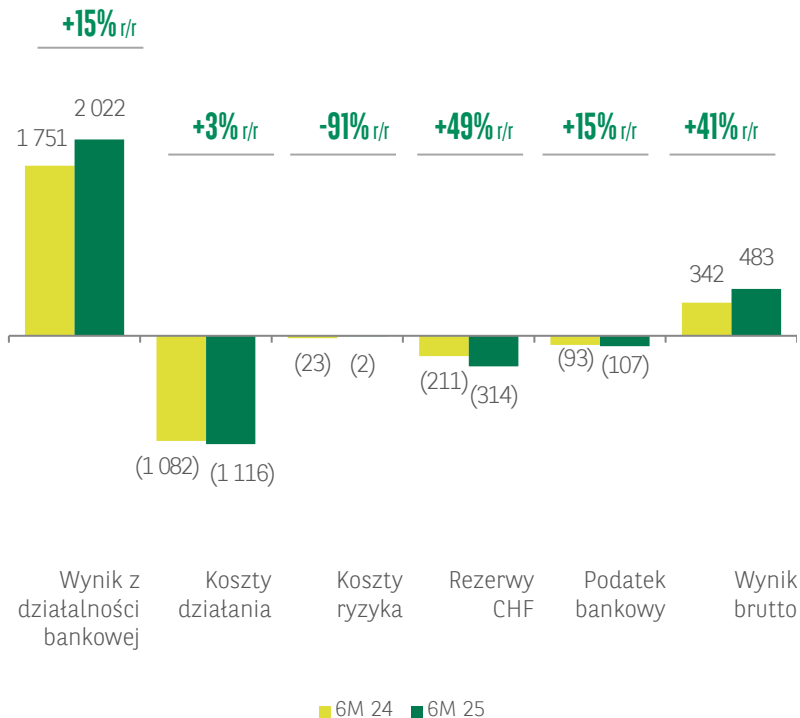
Wzrost wyniku brutto w rezultacie wzrostu wyniku odsetkowego i prowizyjnego oraz niższych kosztów ryzyka kredytowego

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

48%

Struktura wyniku brutto [mln zł]

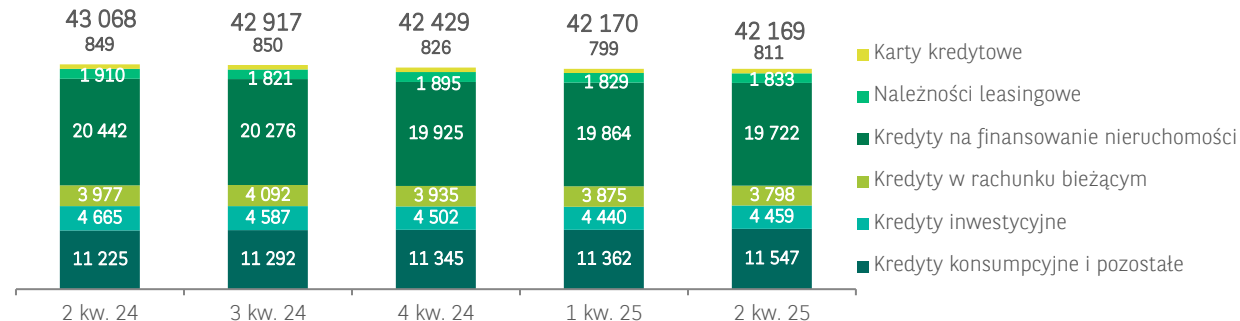
Zysk brutto bez uwzględnienia wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF oraz wakacji kredytowych wyniósłby 797 mln zł w 1 półroczu 2025 w porównaniu do 756 mln zł w 1 półroczu 2024 (+6% r/r)



Portfel kredytowy netto* [mln zł]

-2,1% r/r

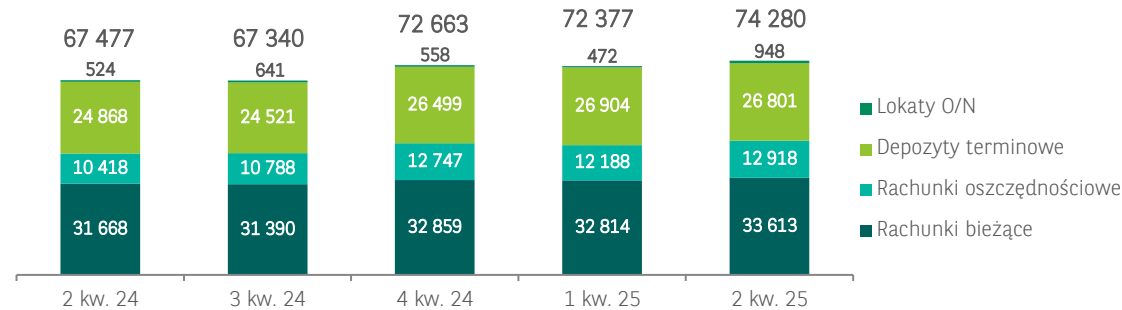
~0,0% kw/kw



Portfel depozytowy* [mln zł]

+10,1% r/r

+2,6% 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

+ 0,1 tys., +0,8% r/r

~ 0,0 tys., +0,3% kw/kw

21,9 tys.

Klientów
MŚP

- 1,1 tys., -4,8% r/r

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

Rozwój biznesu

- NBI: Bankowość Korporacyjna +0,6% kw/kw (0,0% r/r), MŚP -2,3% kw/kw (-3,4% r/r)
- Wolumeny kredytowe pod wpływem ograniczonego zapotrzebowania na kredyt ze strony przedsiębiorstw: Bankowość Korporacyjna -0,9% kw/kw (+5,0% r/r), MŚP -2,5% kw/kw (-8,1% r/r)
- Wolumeny depozytowe - Bankowość Korporacyjna: +0,8% kw/kw (-7,2% r/r), MŚP: +0,4% kw/kw (-0,6% r/r)
- Dalszy dynamiczny rozwój zrównoważonego finansowania* - wartość portfela na 30.06.2025 r. wyniosła 8,7 mld zł (+6,4% kw/kw, +15,6% r/r)
- Sprzedaż leasingu (nowy wolumen w 2 kw. 2025): dla Klientów Korporacyjnych 226 mln zł (+14% kw/kw, -41% r/r), dla Klientów MŚP 95 mln zł (+9% kw/kw, -9% r/r)
- Wzrost przychodów z kredytów: +1% kw/kw (+6% r/r), Global Markets +7% kw/kw (+2% r/r), leasingu +2% kw/kw (-7% r/r)

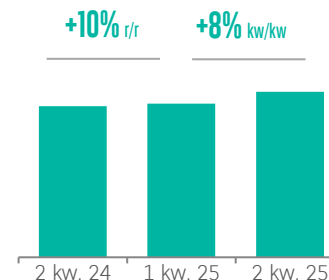
Transformacja i digitalizacja – nowości w ofercie

- Nowe pakiety produktowe (Classic, Comfort, Premium) zaprojektowane z myślą o różnych potrzebach i etapach rozwoju firm z segmentu MŚP
- Nowe rozwiązanie dla krajowych płatności natychmiastowych w PLN (Express Elixir) poprzez API
- Mastercard Business World Elite** – prestiżowa karta biznesowa oferująca zaawansowane funkcje i korzyści, a jednocześnie dbająca o środowisko (karta wykonana z biodegradowalnego tworzywa)



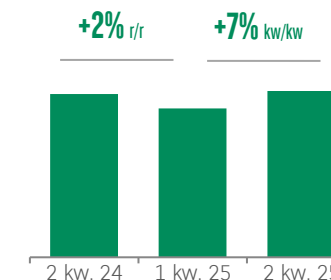
Wynik z tytułu prowizji – wzrost przychodów z prowizji kredytowych i cash management

Wynik



Transakcje wymiany walut – wzrost przychodów z transakcji wymiany walut

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 1 półroczu 2025

NOHO
INVESTMENT
NOHO ONE
760 mln PLN

Kredyt Budowlany &
Kredyt Inwestycyjny

BNP PARIBAS
Aranżer, Agent, Kredytodawca

Styczeń 2025

Resi 4 Rent
R4R Bardzka
73.6 mln PLN

Kredyt inwestycyjny

BNP PARIBAS
Kredytodawca

Styczeń 2025

asprod PIEKARNIA
CUKIERNIA
83,15 mln PLN
Finansowanie akwizycji
oraz kapitału obrotowego

BNP PARIBAS
Kredytodawca, Organizator

Kwiecień 2025

SPEDWELL
100 mln PLN
Kredyt Budowlany
i Inwestycyjny

BNP PARIBAS
Kredytodawca

Czerwiec 2025

* 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.

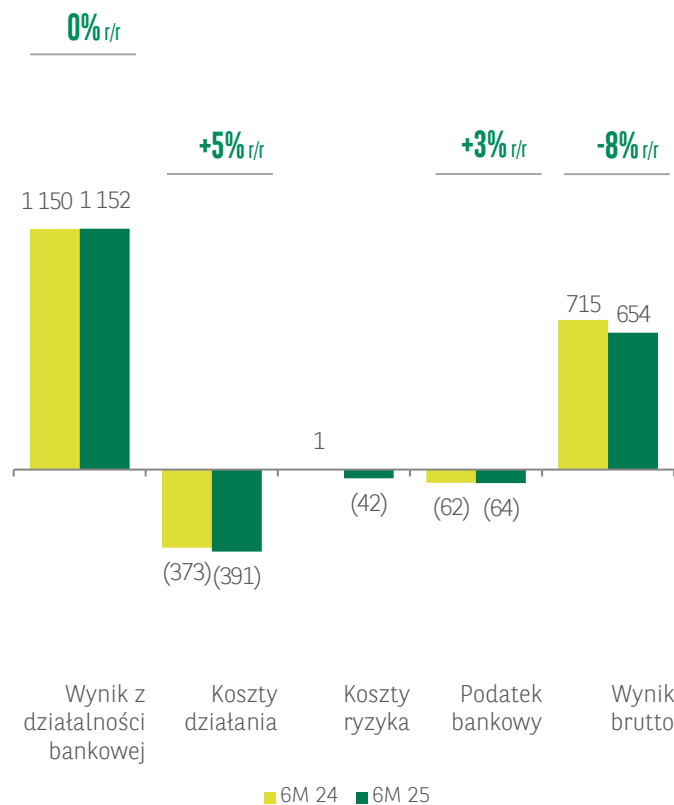
Bankowość Korporacyjna

Niższy wynik brutto w rezultacie wzrostu kosztów ryzyka kredytowego

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

27%

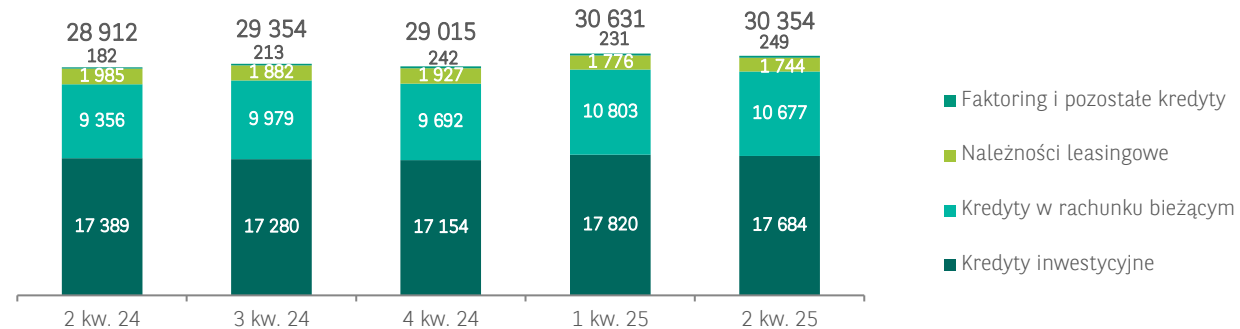
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]

+5,0% r/r

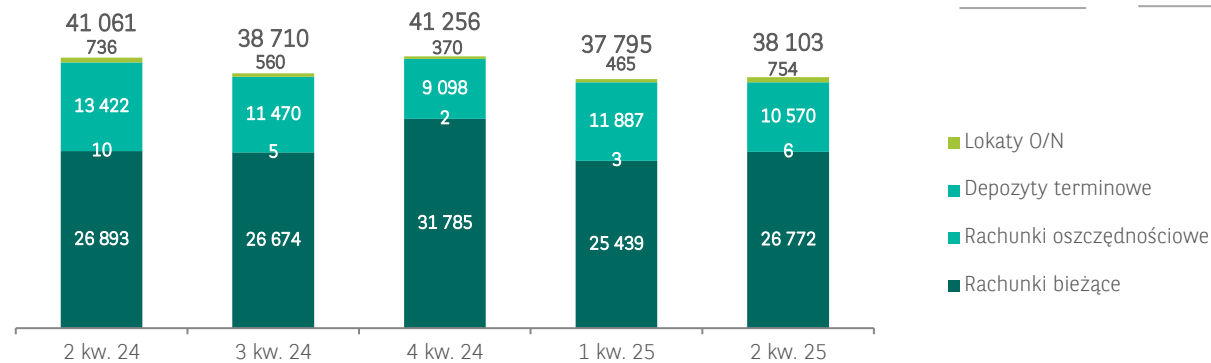
-0,9% kw/kw



Portfel depozytowy* [mln zł]

-7,2% r/r

+0,8% kw/kw



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

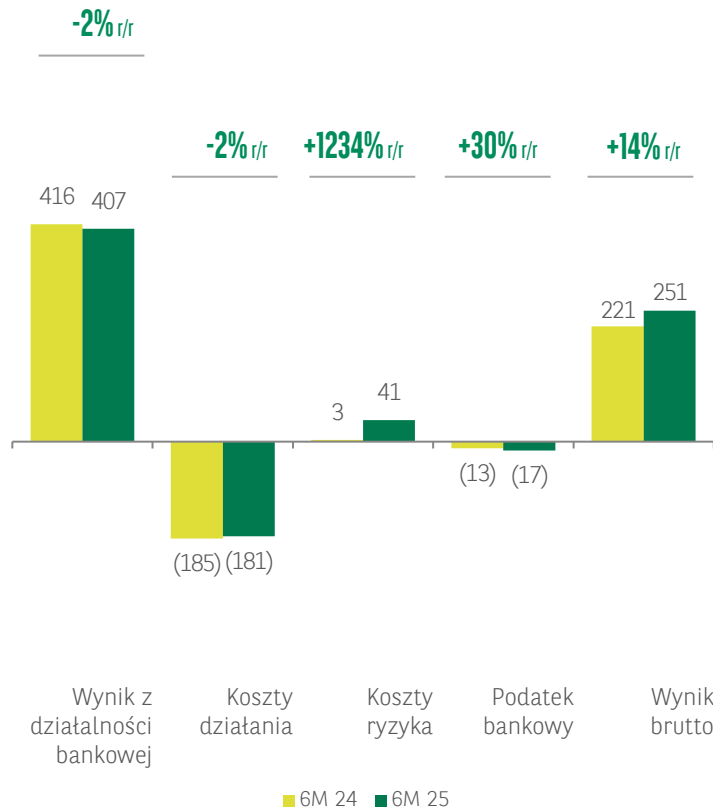
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Pozytywny wpływ kosztów ryzyka na wynik brutto

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

10%

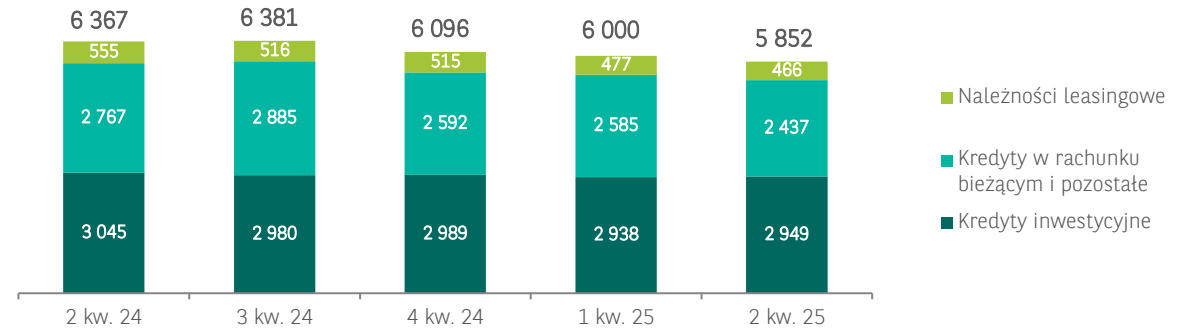
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]

-8,1% r/r

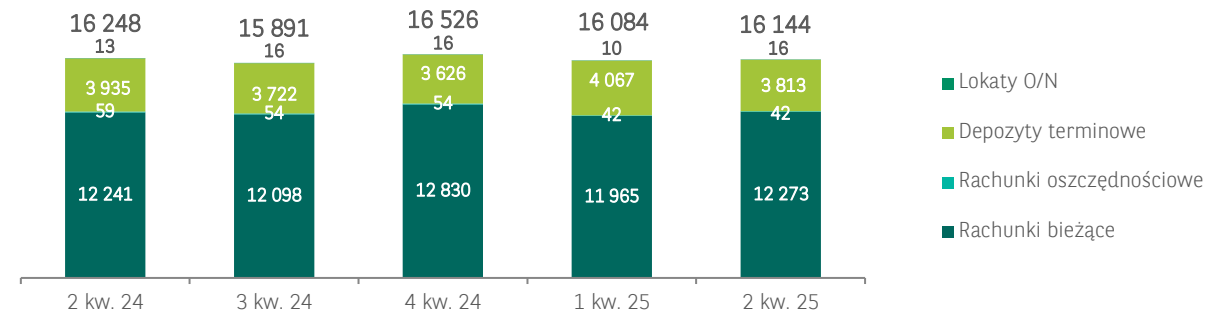
-2,5% kw/kw



Portfel depozytowy* [mln zł]

-0,6% r/r

+0,4% kw/kw



* 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

- Oferta kredytów inwestycyjnych z **gwarancją Agromax** oraz dotacją na spłatę odsetek rozszerzona o:
 - producentów powiązanych z produktem rolnym (np. piekarnie, producenci słodczy, makaronów, dań gotowych)
 - przedsiębiorstwa świadczące usługi dla rolnictwa lub leśnictwa
- Wiosenna **kampania sprzedaży ubezpieczeń upraw**:
 - liczba polis: **2,9 tys.**, +8% r/r
 - składka płatna przez Klienta (bez dopłaty): **13,4 mln zł**, +9% r/r



1 półrocze 2025:

- 120 tys.** unikalnych użytkowników
- 308 tys.** wejść

Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

– udział w wydarzeniach branżowych

- Porozumienie z Polską Akademią Nauk o współpracy w zakresie propagowania rolnictwa regeneratywnego dla zrównoważonej transformacji sektora Agro
- Indywidualne spotkania z przetwórcami rolno-spożywczymi w ramach rozwoju finansowania łańcucha wartości produkcji żywności (rolnik - przetwórca - dystrybutor - konsument)
- Uczestnictwo w 10 regionalnych Mlecznych Laurach w ramach współpracy z Polską Federacją Producentów Mleka i Hodowców Bydła
- Prezentacje sektorowe podczas Kongresu MEATing (> 500 uczestników) oraz Walnego Zgromadzenia Krajowej Rady Drobiarstwa
- 20-lecie Unii Producentów i Pracodawców Przemysłu Mięsnego – udział w debacie

agronomist – 6 lat platformy dedykowanej sektorowi Food&Agro

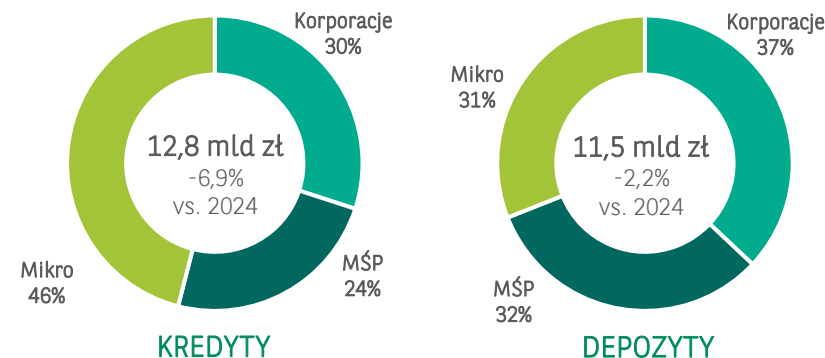
- Autorska platforma wiedzy i narzędzi dla producentów rolnych, przetwórców oraz osób zainteresowanych tematyką rolno-spożywczą
- Szeroka oferta platformy dla przedsiębiorców rolnych obejmuje, m.in.:
 - Agroemisję** - kalkulator emisji gazów cieplarnianych z poziomu gospodarstwa dla produkcji mleczarskiej, zwierzęcej oraz roślinnej z uwzględnieniem jej śladu wodnego
 - Regagri Explorer** - profesjonalne narzędzie do szacowania poziomu absorpcji CO₂ w glebie
 - kalkulator azotowy czy rolniczy serwis pogodowy z alertami SMS



78,5 tys. Klientów Food & Agro

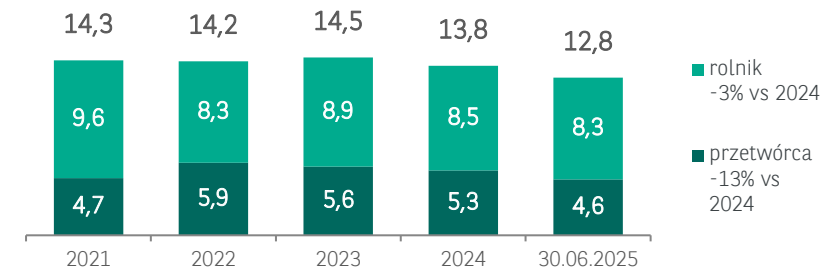
Wolumeny Food & Agro

30.06.2025



Portfel kredytowy

brutto, mld zł



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

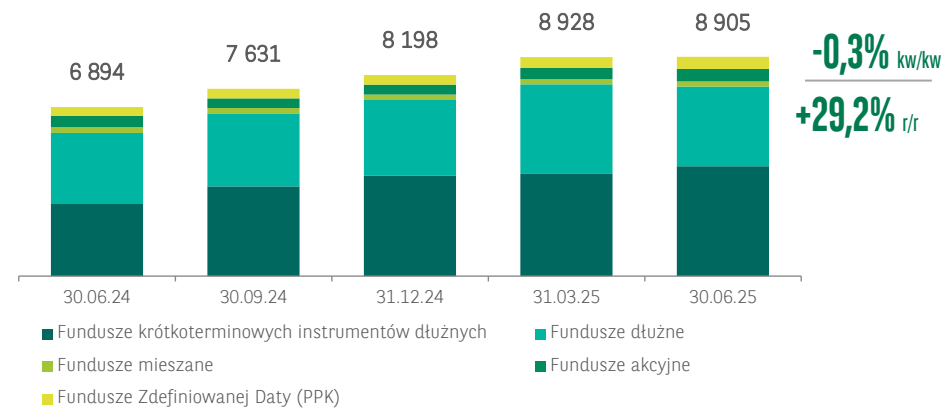
Spółki zależne Banku

Wpływ niepewności rynku wywołanej czynnikami geopolitycznymi na poziom aktywów TFI w 2 kwartale 2025.
Stabilizacja aktywów leasingowych

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 2 kw. 2025 wyniosła 8,9 mld zł (-0,3% kw/kw). Spadek związany był z niestabilnością rynku spowodowaną obawą podwyższenia taryf celnych przez prezydenta USA. Zainteresowanie Klientów inwestycjami w fundusze zwiększyło się pod koniec 2 kw.
- W 2 kw. 2025 największą sprzedaż netto (+209 mln zł) odnotował Subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych oraz BNP Paribas Krajowych Funduszy Dłużnych Uniwersalny (+71 mln zł). Wzrosty te wynikały częściowo ze zmiany strategii inwestycji Klientów i przenoszenia aktywów z subfunduszu BNP Paribas Obligacji Korporacyjnych, lidera sprzedaży poprzedniego kwartału.
- Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów funduszy rynku kapitałowego) na koniec 2 kw. 2025 wyniósł 2,92% (3,15% na koniec 1 kw. 2025).

Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]

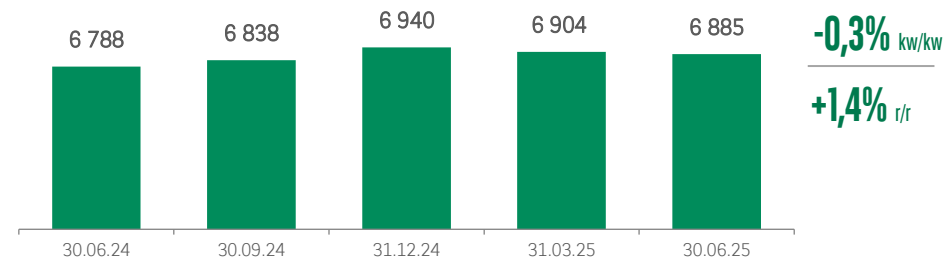


BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

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

- 10,3 tys. zawartych kontraktów na kwotę 1,6 mld zł na koniec I półrocza 2025.
- Poziom portfela sfinansowanych aktywów w wysokości 6,9 mld zł na koniec czerwca 2025.
- Bardzo dobre wyniki sprzedaży w segmencie Klientów Mikro.
- Koncentracja na dalszej poprawie efektywności procesu obsługi portfela.

Aktywa leasingowe [mln zł]





BNP PARIBAS

06

Załączniki

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

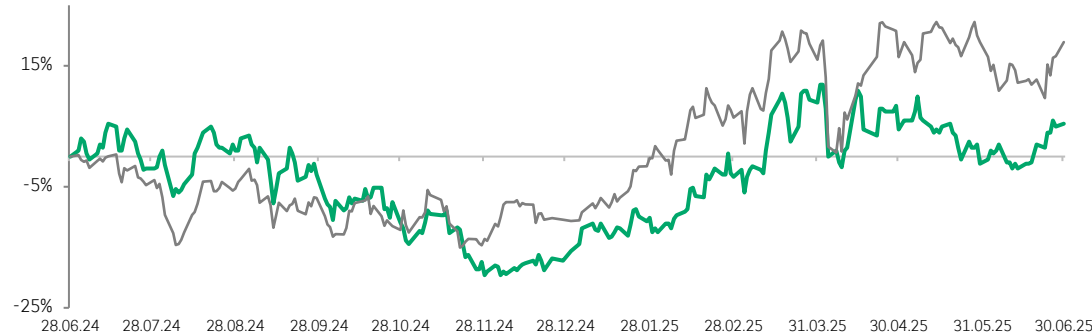


#BANKDOBRYCHDECYZJI

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Niepewność otoczenia geopolitycznego jako główny czynnik wpływający na ceny akcji banków pozostających w trendzie wzrostowym od końca 2024 roku

Zmiana kursu akcji (28.06.2024=100%)



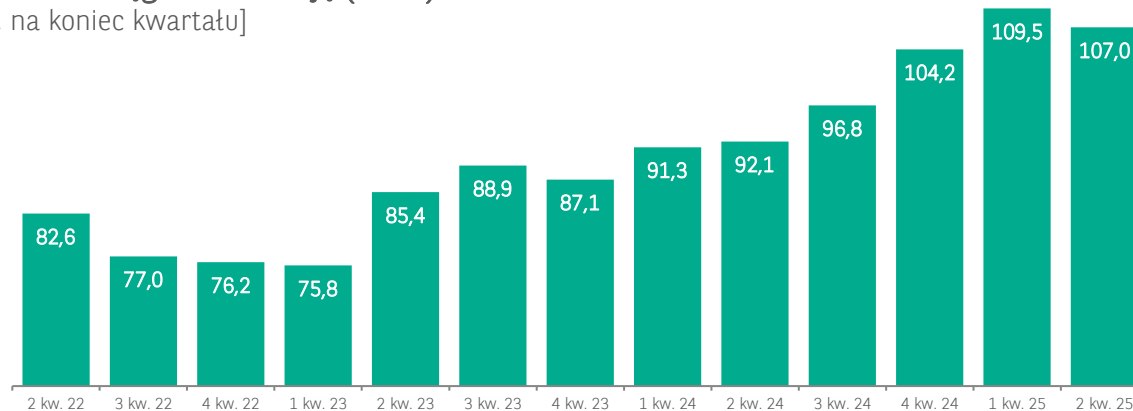
Kod ISIN: PLBGZ0000010
Ticker GPW: BNP
Indeks: mWIG40, mWIG40TR

WIG banki 16 431,6 pkt
+18,9% r/r

BNP PARIBAS 106,5 zł
+5,4% r/r

Wartość księgowa na akcję (BVPS)

[zł, na koniec kwartału]



30 czerwca 2025

free-float: 3,0 mld zł

P/BV: 1,0

kapitalizacja: 15,7 mld zł

Rating Fitch

Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) – A+

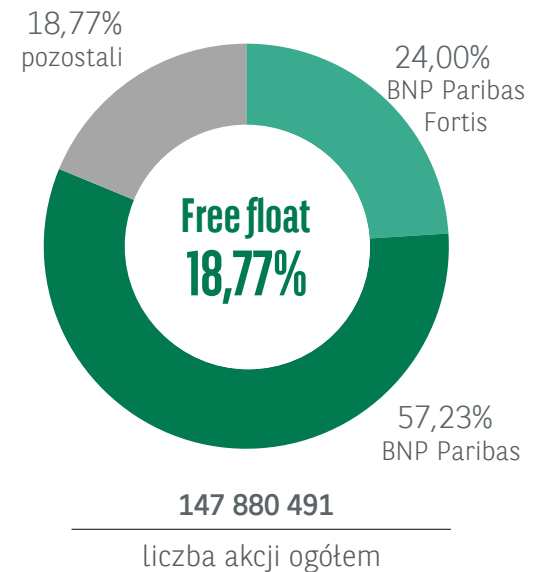
Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) – F1

Viability Rating (VR) – bbb-

Shareholder Support Rating (SSR) – a+

Struktura akcjonariatu

(30.06.2025)

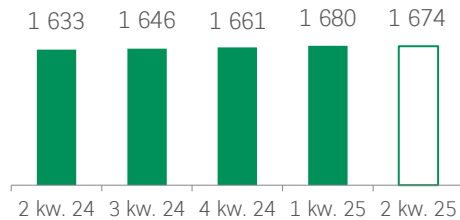


Kwiecień 2025 r. - podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 799 870 zł do kwoty 147 880 491 zł w wyniku objęcia 20 223 akcji serii M i 60 398 akcji serii N w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych odpowiednio serii A5 i B2.

#G0digital - statystyki cyfrowe

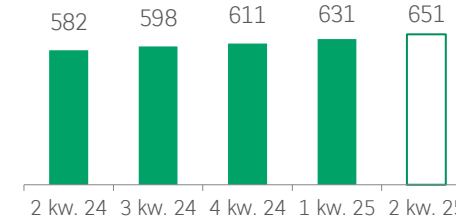
Kontynuacja wzrostu liczby użytkowników i liczby transakcji w bankowości mobilnej

Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



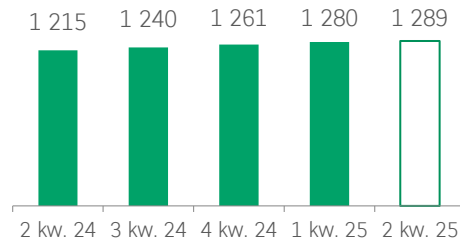
~0% kw/kw
+3% r/r

Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



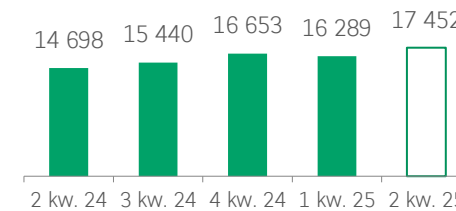
+3% kw/kw
+12% r/r

Użytkownicy G0mobile [tys.]



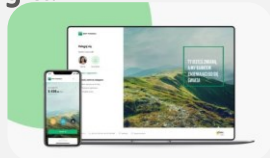
+1% kw/kw
+6% r/r

Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



+7% kw/kw
+19% r/r

#G0digital



Aplikacja
G0makler



Aplikacja
G0dealer



Usługa
G0invest



Zdarzenia materialne

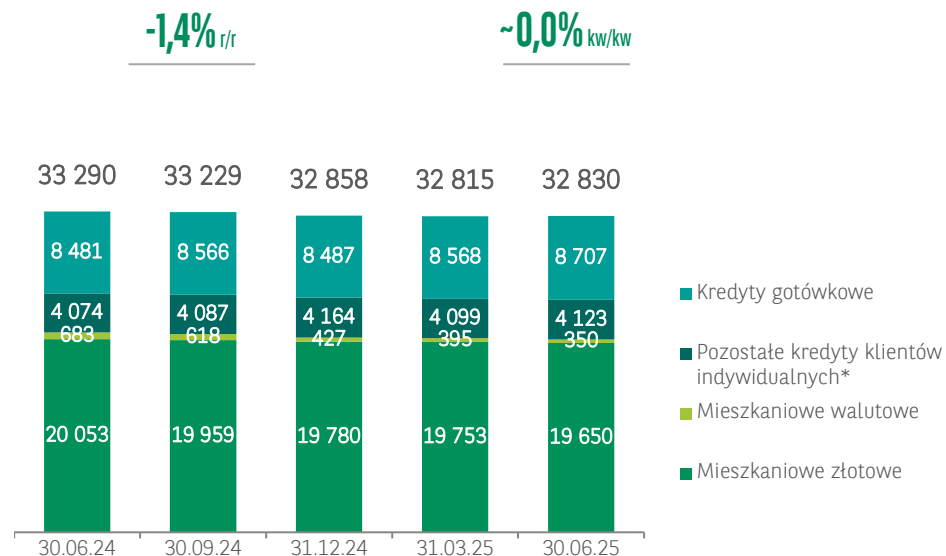
W poszczególnych okresach raportowych

	1 kwartał	2 kwartał	3 kwartał	4 kwartał
2025	-64,9 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -166,4 mln zł łączna składka na BFG rozpoznana w kosztach operacyjnych 1 kw.	-249,4 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF		
2024	-21,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -135,7 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG rozpoznana w kosztach 1 kw. (łączna kwota ustalona przez BFG – 144,0 mln zł)	-189,8 mln zł wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych CHF -203,0 mln zł wpływ wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) +135,5 mln zł wpływ utworzenia DTA (ryzyko prawne portfela CHF)	-277,2 mln zł wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych CHF +99,6 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)	-307,7 mln zł wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych CHF +34,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym)
2023	+11,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -234,4 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -110,0 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG rozpoznana w kosztach 1 kw. (łączna kwota ustalona przez BFG – 123,9 mln zł)	+11,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -356,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF	+11,0 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -371,0 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF	+22,7 mln zł korekta wpływu wakacji kredytowych (w wyniku odsetkowym) -1 016,8 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -22,1 mln zł koszty dotworzenia rezerwy restrukturyzacyjnej na proces zwolnień grupowych

Portfel kredytowy

Struktura kredytów w segmentach Klientów indywidualnych i instytucjonalnych

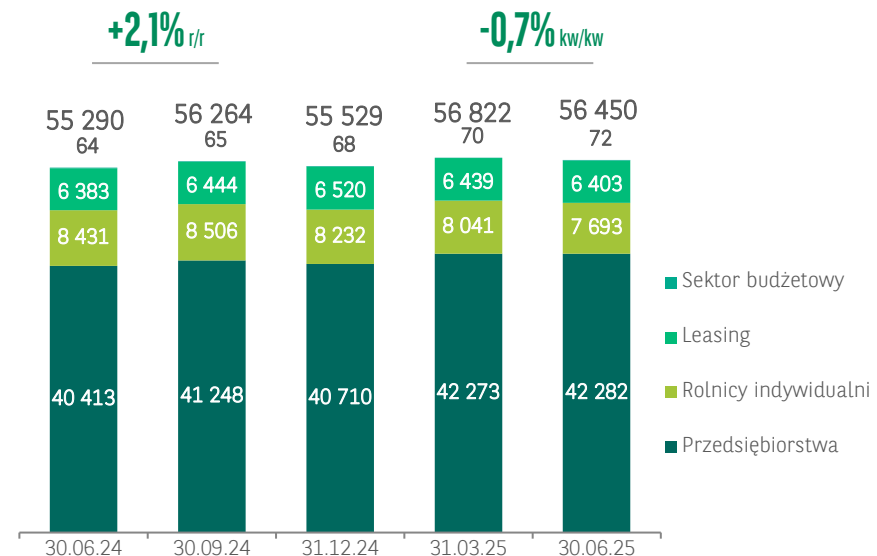
Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]



- Dalszy spadek kw/kw portfela kredytów mieszkaniowych w PLN pomimo wzrostu sprzedaży o 19,9% kw/kw (+181,6% r/r). Spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-11,9% kw/kw, -49,9% 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 60,9% (-0,5 pp kw/kw, -1,4 pp r/r).
- Wzrost portfela kredytów gotówkowych +1,6% kw/kw (+2,7% r/r).

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

Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]



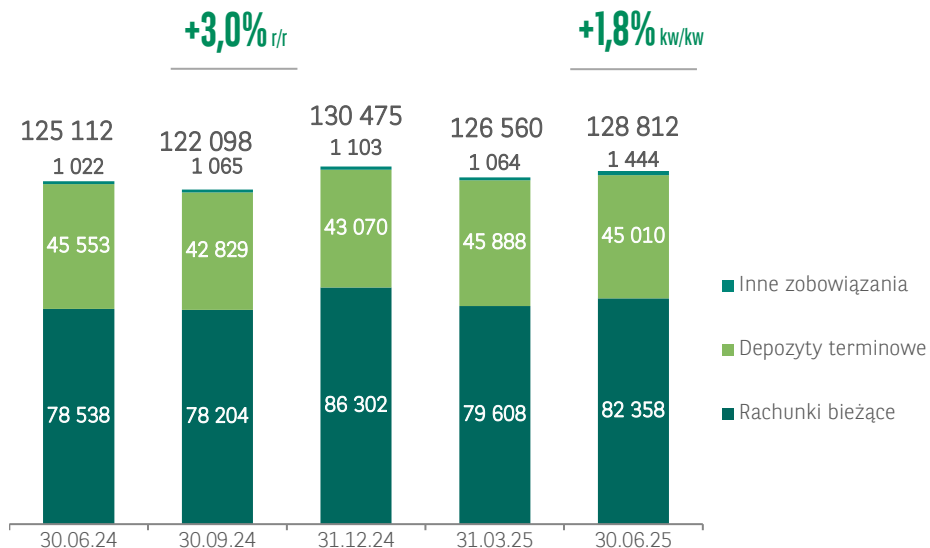
- Stabilny poziom kredytów brutto przedsiębiorstw kw/kw (+4,6% r/r). Ujemna dynamika portfela leasingu -0,6% kw/kw (+0,3% r/r).
- Spadek wartości portfela brutto rolników indywidualnych -4,3% kw/kw (-8,7% r/r). Udział tego portfela w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 13,6% (-0,5 pp kw/kw, -1,6 pp r/r).
- Na koniec 2 kw. 2025 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 74,9% (+0,5 pp kw/kw, +1,8 pp r/r), udział leasingu pozostał na niezmiennym poziomie i wyniósł 11,3%.

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

Struktura bazy depozytowej

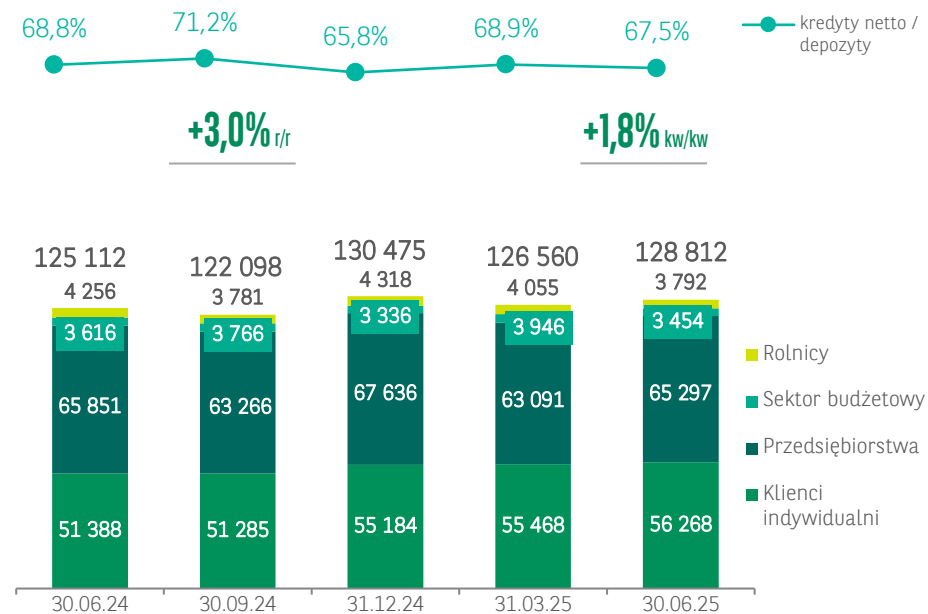
Struktura terminowa depozytów oraz wg segmentów Klientów

Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Wzrost udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów: 63,9% na koniec 2 kw. 2025 (+1,0 pp kw/kw, +1,2 pp r/r).
- Wzrost wolumenów na rachunkach bieżących o 2 749 mln zł (+3,5% kw/kw). Spadek depozytów terminowych o 879 mln zł (-1,9% kw/kw).
- Depozyty bieżące zarówno Klientów instytucjonalnych jak i Klientów indywidualnych wzrosły odpowiednio o 1 891 mln zł (+3,8% kw/kw) i 858 mln zł, tj. +2,9% kw/kw.
- Depozyty terminowe zarówno Klientów instytucjonalnych jak i Klientów indywidualnych spadły odpowiednio o 586 mln zł (-2,8% kw/kw) i 292 mln zł (-1,2% kw/kw).

Depozyty Klientów [mln zł]

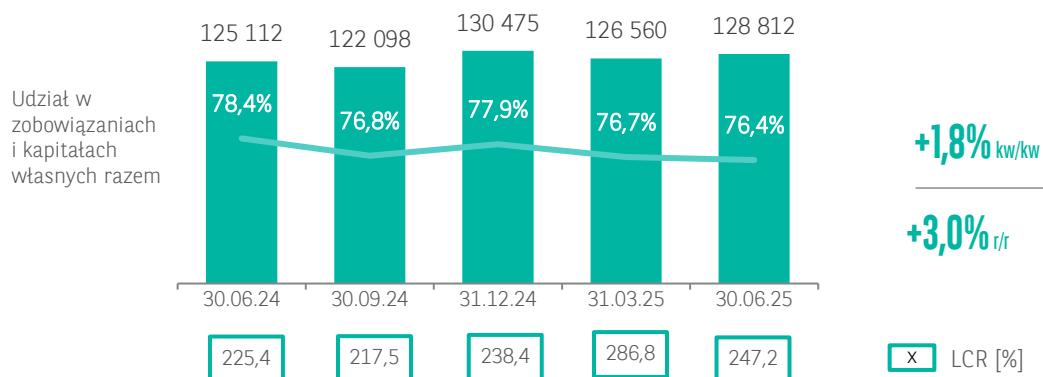


- W 2 kw. 2025 wzrosły depozyty Klientów indywidualnych o 1,4% kw/kw (+9,5% r/r) oraz przedsiębiorstw o 3,5% kw/kw (-0,8% r/r). Depozyty rolników spadły o 6,5% kw/kw (-10,9% r/r), a sektora budżetowego o 12,5% kw/kw (-4,5% r/r).

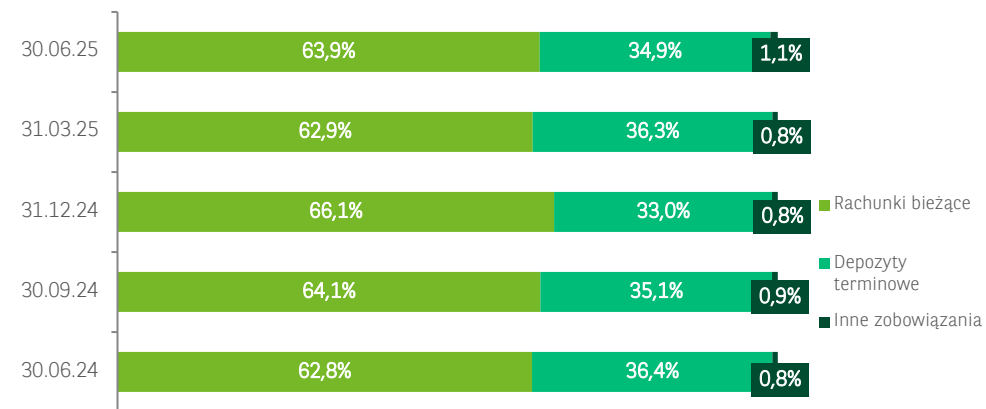
Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa, wysoki poziom płynnych aktywów

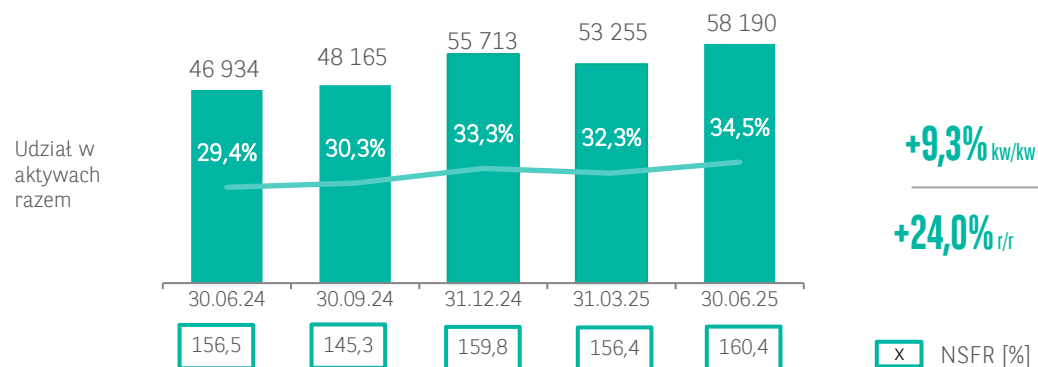
Depozyty Klientów [mln zł]



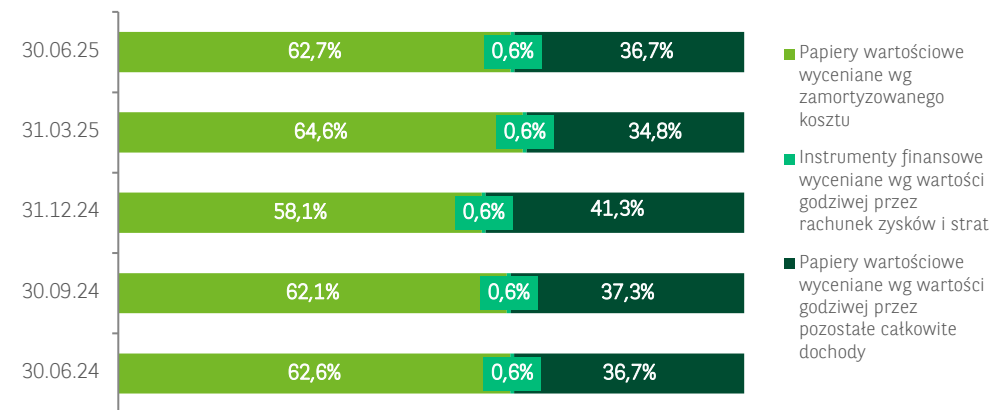
Struktura depozytów Klientów [%]



Papiery wartościowe [mln zł]



Struktura papierów wartościowych [%]



Wynik z działalności bankowej

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

[mln zł]	6M 2025	6M 2024	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	2 968	2 622	13,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	656	623	5,3%
Wynik na działalności handlowej	603	417	44,6%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(3)	9	-
Dywidendy	4	5	(18,0%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(3)	6	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1)	(6)	(82,2%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(12)	(37)	(68,5%)
Wynik z działalności bankowej	4 212	3 638	15,8%

Wyższy wynik odsetkowy za 6M 2025 vs. 6M 2024 w rezultacie:

- braku obciążenia I półrocza 2025 negatywnym wpływem wakacji kredytowych (I półrocze 2024: -203 mln zł),
- wzrostu wyniku z lokowania nadpłynności (odsetki od papierów wartościowych oraz operacji międzybankowych: łącznie +162 mln zł) oraz
- poprawie wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń (mniejszy negatywny wpływ: +114 mln zł).

Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wynik z tytułu odsetek byłby wyższy o 5,1%, a wynik z działalności bankowej o 9,7%.

Wyższy wynik z tytułu prowizji dzięki poprawie wyniku prowizyjnego w obszarze kart bankowych oraz za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie.

Wzrost wyniku na działalności handlowej dzięki poprawie wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami (kilka dużych transakcji w obszarze CIB), wyniku z transakcji instrumentami finansowymi w obszarze ALMT i CIB oraz wyniku na inwestycjach kapitałowych.

[mln zł]	2 kw. 2025	2 kw. 2024	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 473	1 220	20,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	328	287	14,1%
Wynik na działalności handlowej	318	201	58,2%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(1)	5	-
Dywidendy	4	5	(7,6%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(0)	0	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1	(2)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(29)	(22)	34,0%
Wynik z działalności bankowej	2 094	1 694	23,6%

Wyższy wynik odsetkowy w 2 kw. 2025 vs. 2 kw. 2024 w rezultacie:

- braku obciążenia 2 kw. 2025 negatywnym wpływem wakacji kredytowych (2 kw. 2024: -203 mln zł),
- wzrostu wyniku z lokowania nadpłynności (odsetki od papierów wartościowych oraz operacji międzybankowych: łącznie +96 mln zł) oraz
- poprawie wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń (mniejszy negatywny wpływ: +51 mln zł).

Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wynik z tytułu odsetek byłby wyższy o 3,6%, a wynik z działalności bankowej o 10,4%.

Wyższy wynik z tytułu prowizji dzięki poprawie wyniku prowizyjnego w obszarze kart bankowych oraz za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie.

Wzrost wyniku na działalności handlowej dzięki poprawie wyniku z marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami (kilka dużych 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	30.06.2025	30.06.2024	2 kw. 2025	1 kw. 2025	4 kw. 2024	3 kw. 2024	2 kw. 2024
Przychody z tytułu odsetek	5 005 943	4 853 405	2 491 735	2 514 208	2 652 941	2 738 737	2 347 687
Koszty z tytułu odsetek	(2 038 276)	(2 231 886)	(1 018 394)	(1 019 882)	(1 112 840)	(1 159 351)	(1 128 144)
Wynik z tytułu odsetek	2 967 667	2 621 519	1 473 341	1 494 326	1 540 101	1 579 386	1 219 543
Przychody z tytułu opłat i prowizji	781 170	767 633	390 035	391 135	393 070	382 069	364 707
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(125 559)	(145 063)	(61 913)	(63 646)	(63 199)	(70 834)	(77 222)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	655 611	622 570	328 122	327 489	329 871	311 235	287 485
Przychody z tytułu dywidend	4 389	5 352	4 217	172	2 319	5 476	4 566
Wynik na działalności handlowej	603 001	417 019	318 080	284 921	222 515	225 518	201 047
Wynik na działalności inwestycyjnej	(2 970)	8 789	(596)	(2 374)	7 352	(1 767)	4 960
Wynik na rach. zabezpieczeń	(2 829)	5 561	(238)	(2 591)	2 774	(6 389)	440
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(986)	(5 524)	663	(1 649)	(30 395)	180	(2 114)
Pozostałe przychody operacyjne	200 200	162 132	69 421	130 779	63 371	44 179	57 049
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(9 004)	(88 085)	18 239	(27 243)	(59 284)	(98 823)	8 280
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(314 263)	(210 772)	(249 358)	(64 905)	(307 710)	(277 246)	(189 772)
Ogólne koszty administracyjne	(1 506 926)	(1 470 662)	(658 080)	(848 846)	(707 349)	(659 348)	(675 389)
Amortyzacja	(255 754)	(253 818)	(128 338)	(127 416)	(132 851)	(127 781)	(128 014)
Pozostałe koszty operacyjne	(211 911)	(143 969)	(98 815)	(113 096)	(121 802)	(59 356)	(78 984)
Wynik na działalności operacyjnej	2 126 225	1 614 811	1 076 658	1 049 567	808 912	935 264	709 097
Podatek od instytucji finansowych	(196 771)	(204 611)	(95 329)	(101 442)	(100 946)	(99 414)	(99 412)
Zysk (strata) brutto	1 929 454	1 410 200	981 329	948 125	707 966	835 850	609 685
Podatek dochodowy	(454 160)	(196 634)	(247 483)	(206 677)	(198 808)	(200 306)	13 293
ZYSK (STRATA) NETTO	1 475 294	1 213 566	733 846	741 448	509 158	635 544	622 978

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	7 556 716	6 128 762	11 325 551	9 803 988	8 103 037
Należności od banków	9 392 969	12 124 261	7 872 375	7 456 430	12 022 413
Pochodne instrumenty finansowe	2 719 323	2 625 107	2 440 116	2 748 414	2 870 033
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	134 140	147 251	230 658	145 256	126 830
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	86 546 644	86 749 188	85 401 516	86 397 264	85 488 299
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	360 834	400 537	452 506	497 128	547 489
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	36 479 945	34 416 359	32 364 550	29 899 026	29 386 244
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	357 813	331 311	321 434	307 723	304 580
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 352 388	18 507 034	23 027 454	17 958 410	17 243 568
Wartości niematerialne	928 489	934 403	975 114	932 012	916 071
Rzeczowe aktywa trwałe	907 842	918 007	946 971	915 889	954 049
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	746 694	766 724	859 567	837 411	844 943
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	71	834	1 515	3 579	73
Inne aktywa	1 064 690	965 455	1 320 262	1 052 439	733 618
AKTYWA RAZEM	168 548 558	165 015 233	167 539 589	158 954 969	159 541 247

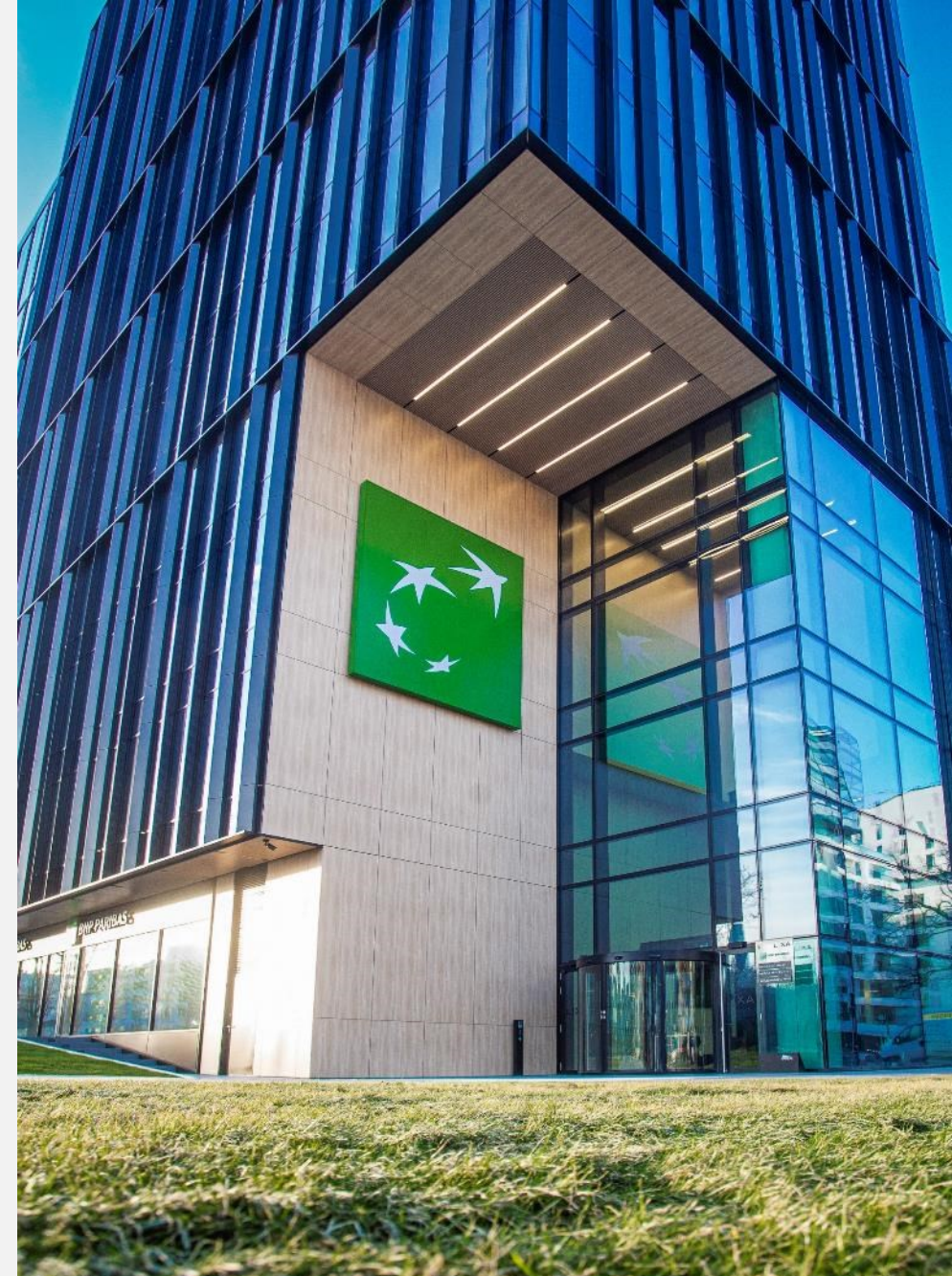
Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	10 614 897	10 207 033	9 994 802	9 348 079	8 739 660
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	276 193	184 550	260 025	244 061	1 703
Pochodne instrumenty finansowe	2 369 359	2 291 975	2 311 741	2 566 291	2 578 234
Zobowiązania wobec klientów	129 261 652	127 009 766	130 924 754	122 547 902	125 565 489
Zobowiązania podporządkowane	3 413 087	3 391 316	3 420 128	4 302 463	4 298 870
Zobowiązania z tytułu leasingu	580 900	585 374	606 306	592 256	621 443
Pozostałe zobowiązania	3 316 891	3 245 723	2 296 756	2 904 221	2 357 871
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	109 261	43 396	361 641	258 587	129 287
Rezerwy	2 097 390	1 870 643	1 969 380	1 884 027	1 639 640
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	152 720 339	148 829 776	152 145 533	144 647 887	145 932 197
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 880	147 800	147 800	147 800	147 800
Kapitał zapasowy	9 180 883	9 155 136	9 155 136	9 156 939	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 695 800	4 044 967	4 042 815	4 041 597	4 040 016
Obligacje wieczyste	650 000	650 000	650 000	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(394 705)	(475 059)	(540 845)	(470 022)	(530 929)
Zyski zatrzymane:	1 548 361	2 662 613	1 939 150	1 430 768	841 187
wynik z lat ubiegłych	73 067	1 921 165	(419 118)	(418 342)	(372 379)
wynik bieżącego okresu	1 475 294	741 448	2 358 268	1 849 110	1 213 566
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	15 828 219	16 185 457	15 394 056	14 307 082	13 609 050
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	168 548 558	165 015 233	167 539 589	158 954 969	159 541 247

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.
- Oczekiwanie Banku są oparte na bieżącej wiedzy, doświadczeniu oraz poglądach Zarządu Banku i są zależne od szeregu czynników, które mogą spowodować, iż rzeczywiście osiągnięte w przyszłości wyniki, będą w sposób istotny różnić się od twierdzeń zawartych w niniejszym dokumencie.
- Bank nie jest zobowiązany do aktualizowania lub publicznego ogłaszania jakichkolwiek zmian i modyfikacji w odniesieniu do jakichkolwiek twierdzeń dotyczących przyszłości zawartych w prezentacji.
- Bank, ani jakikolwiek z jego przedstawicieli, podmiotów dominujących bądź zależnych nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakąkolwiek szkodę wynikającą z jakiegokolwiek użycia prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych lub na innej podstawie pozostającej w związku z prezentacją.
- Prezentacja nie jest przeznaczona do publikowania lub rozpowszechniania w państwach, w których taka publikacja bądź rozpowszechnianie mogą być niedozwolone zgodnie z właściwymi przepisami prawa.
- Zaprezentowane dane dotyczą Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.





Biuro Relacji Inwestorskich i Raportowania ESG

ul. Marcina Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa

relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl

www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie

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



KONTAKT