



BNP PARIBAS

6 LISTOPADA 2025

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 3 KWARTAŁY 2025

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA SA



#BANKDOBRYCHDECYZJI



BNP PARIBAS

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

Agenda





BNP PARIBAS

01

Najważniejsze
informacje



#BANKDOBRYCHDECYZJI

Kluczowe osiągnięcia Grupy BNP Paribas Bank Polska - 3 kwartał 2025

Wzrost wolumenów kredytowych w obu segmentach. Solidny poziom zysku netto dzięki kontroli kosztów i niższemu wpływowi ryzyka prawnego CHF

WYNIKI FINANSOWE

- NBI niższy z uwagi na brak porównywalnych dochodów pozaodsetkowych (zdarzeń jednorazowych)
- Koszty operacyjne pod kontrolą. Poziom zbliżony do ubiegłego kwartału
- Niższy negatywny wpływ ryzyka prawnego kredytów mieszkaniowych CHF

zysk netto **696 mln zł**
-5% kw/kw
+9% r/r

NBI **2,0 mld zł**
-7% / -7%* kw/kw
-7% / -2%* r/r

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Istotny wzrost sprzedaży i wartości portfela kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych
- Dalszy wzrost wartości produktów inwestycyjnych w obszarze detalicznym
- Wzrost akwizycji Klientów detalicznych
- Wzrost sprzedaży oraz wartości kredytów dla klientów instytucjonalnych

kredyty brutto **91,4 mld zł**
+2% kw/kw
+2% r/r

NIM **3,4%**
-11 pb kw/kw
-52 pb / -27 pb* r/r

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

- Ostatni etap Strategii GOeyond
- Realizacja celów finansowych powyżej zakładanych poziomów
- Cele biznesowe przekroczone w obszarze Klientów korporacyjnych, Affluent oraz Wealth Management
- Obszary do dalszego rozwoju: MŚP oraz Klienci masowi

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

C/I **41,6%**
~0 pp kw/kw
-2 pp r/r

* bez wpływu wakacji kredytowych

Strategia GOeyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 3 kwartale 2025

GOeyond

POSITIVE

- **Nowości w ofercie:**
 - dla Klientów korporacyjnych: transakcje na uprawnieniach do emisji CO₂ w ramach ETS
 - dla Klientów MŚP: platforma Envirly (narzędzie do zarządzania śladem węglowym)
- **Zrównoważone finansowanie:** Grupa IGLOTEX (84,9 mln zł - konsorcjum), Polska Grupa Biogazowa (610 mln zł - konsorcjum)
- Nagroda główna za **Najlepsze Zrównoważone Finansowanie Kredytowe** oraz wyróżnienie za **Najlepsze Finansowanie w Formule Sustainability-Linked** przyznane przez Sustainable Investment Forum Poland

11,4 mld zł

zrównoważonego finansowania
na koniec września 2025*

UP

- Nowości w ofercie:
- **Karta Pupil** - nowa karta tematyczna, dla miłośników zwierząt
 - **GOwadia Plus** - aplikacja zintegrowana z GOonline Biznes do obsługi rozliczeń w przetargach
 - **Kredyt ze wsparciem Funduszu InvestEU** - nowe rozwiązanie na rynku dla firm MŚP i Small MidCap na inwestycje w nowoczesne technologie, badania i rozwój
- Nawiązanie **strategicznej współpracy finansowej** z siecią RTV Euro AGD

1. miejsce

w rankingu Bankier.pl dla konta
Moje Konto Premium

STRONGER

- **Partner Startup Booster by Huge Thing** - programu dla startupów do testowania przełomowych rozwiązań w ramach ścieżki „Proof of Concept”
- **Chatbot GENiusz** - rozszerzenie zakresu działania o kolejne obszary: Dostępności Cyfrowej oraz Operacji
- **„Cyfrowa Wyprawka”** - Bank dołączył do inicjatywy PFR wpierającej sektor MŚP w cyfrowej transformacji
- 1. miejsce w trzech kategoriach konkursu **Global Transaction Banking Innovation Awards 2025**, organizowanego przez The Digital Banker
- **„The Best of the Best”** nagroda za Raport Roczny 2024 w konkursie IRiP

247 robotów

wspierających operacje
Banku

TOGETHER

- Działania wspierające dobrostan pracowników: akcja **„2 godziny dla Zdrowia”**, Dni Rodzicielskie
- Trzy nagrody w konkursie **Employer Brand Management Awards** dla kampanii „Dobre decyzje bywają nieoczywiste #UNEXPECTEDJOBS”
- Maksymalna liczba punktów w **Rankingu instytucji finansowych, które dbają o równość zawodową i społeczną osób LGBT+** portalu cashless.pl
- Wsparcie dzieci i młodzieży w edukacji finansowej oraz cyberbezpieczeństwa w programie **Misja Edukacja**

13,1 tys. godz.

wolontariatu pracowniczego
do końca września 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

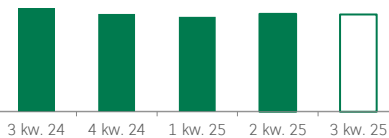
Aktywność biznesowa Klientów - wolumeny sprzedażowe i transakcyjne

Dynamiczny wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych i produktów inwestycyjnych

Bankowość detaliczna

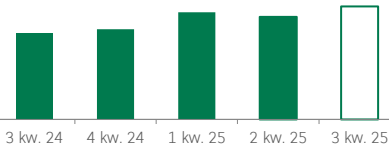
kw/kw r/r

KONTA OSOBISTE



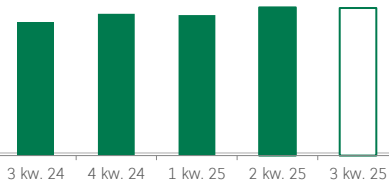
-1% -6%

PRODUKTY INWESTYCYJNE*



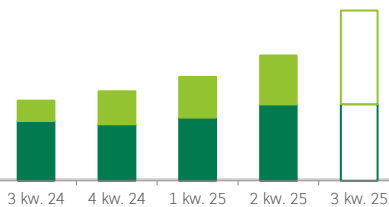
+10% +30%

PŁATNOŚCI GOMOBILE Liczba transakcji



0% +11%

KREDYTY HIPOTECZNE



+91% +359%
0% +28%

KREDYTY GOTÓWKOWE

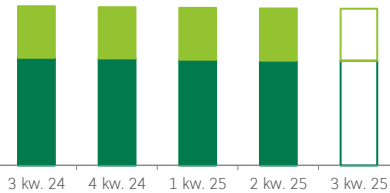
* fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne

Bankowość korporacyjna i MŚP

kw/kw r/r

AKTYWNI KLIENCI

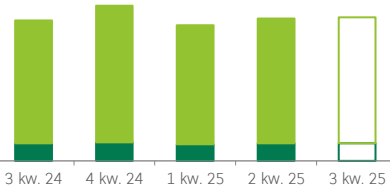
KORP.
MŚP



0% -2%

WOLUMEN PŁATNOŚCI

KORP.
MŚP



+1% +2%

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

IGLOTEX

Kredyt konsorcjalny SLL
85 mln PLN

Zwiększenie finansowania Grupy

BNP PARIBAS
Organizator, Agent Zabezpieczeń,
Koordynator ESG, Strona Transakcji
Zabezpieczającej

Lipiec 2025

PlastiWell

70 mln EUR

Finansowanie przejścia Grupy PlastiWell; refinansowanie; finansowanie ogólnych potrzeb korporacyjnych

BNP PARIBAS
Organizator,
Agent Kredytu i Zabezpieczeń

Lipiec 2025

JNT GROUP

187 mln PLN

Finansowanie płatności odroczonej oraz refinansowanie

BNP PARIBAS
Kredytodawca

Lipiec 2025

Polska Grupa Biogazowa HITECVISION

Kredyt konsorcjalny
610 mln PLN

Refinansowanie i finansowanie biogazowni i biometanowni

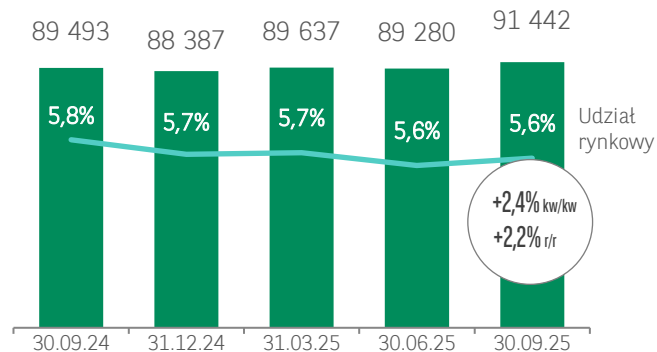
BNP PARIBAS
Aranżer, Agent Kredytu i Zabezpieczeń,
Kredytodawca, Bank Hedging'u

Wrzesień 2025

Wolumeny kredytowe i depozytowe

Istotny wzrost kredytów w obu segmentach Klientów. Zarządzanie bazą depozytową nastawione na optymalizację kosztu finansowania

Kredyty brutto [mln zł]



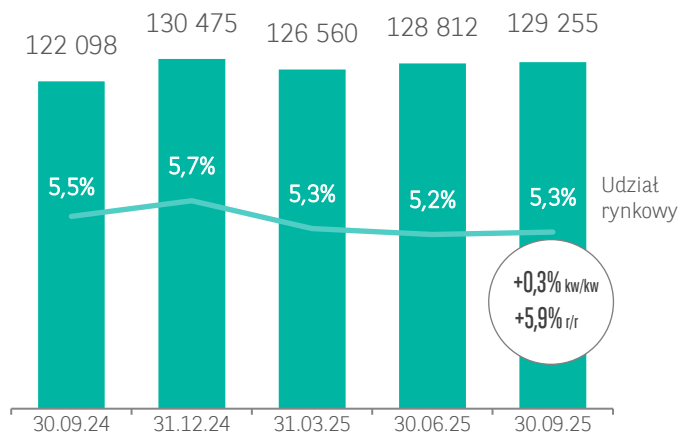
+3,1% kw/kw

wzrost portfela kredytowego Klientów indywidualnych związany ze wzrostem sprzedaży kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych

+2,1% kw/kw

wzrost kredytów Klientów instytucjonalnych związany ze wzrostem portfela przedsiębiorstw i sektora budżetowego

Depozyty Klientów [mln zł]



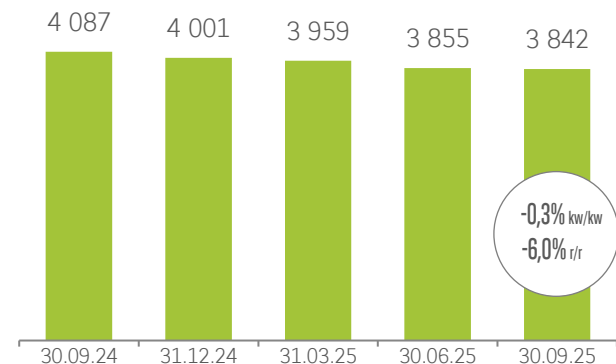
+0,5% kw/kw

kontynuacja wzrostu depozytów Klientów indywidualnych

+0,2% kw/kw

nieznaczny wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych

Liczba Klientów [tys.]



-0,5% kw/kw

nieznaczny spadek liczby Klientów indywidualnych ogółem (wpływ zamykania nieaktywnych rachunków). Wzrost w Affluent oraz Private Banking (łącznie +2,8% kw/kw)

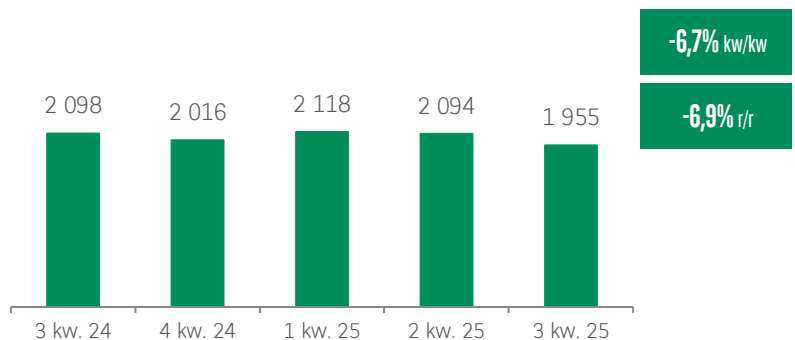
+0,9% kw/kw

wzrost liczby Klientów instytucjonalnych w podsegmentach mikro i korporacyjnym

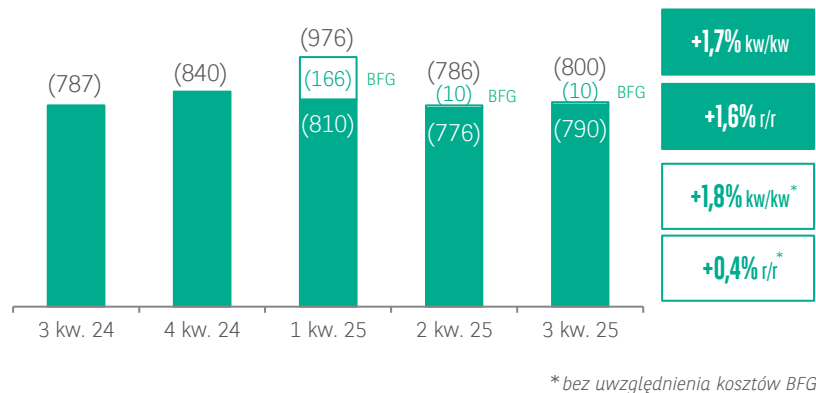
Kwartalne wyniki finansowe

Wysoki poziom zysku netto. Kontrola kosztów operacyjnych i niższy poziom łącznego wpływu ryzyka prawnego i kredytowego

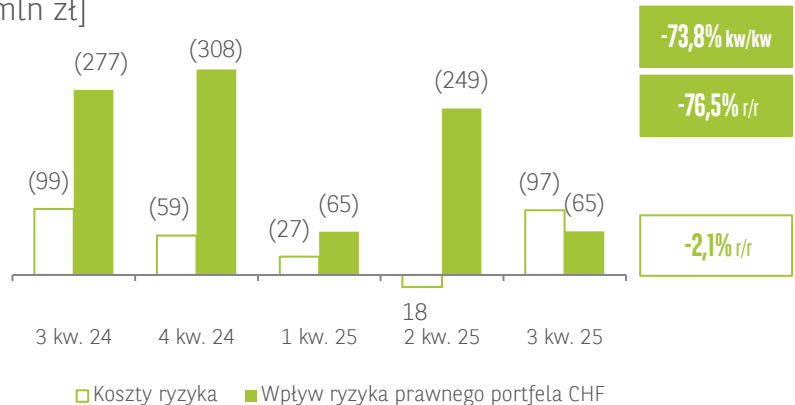
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



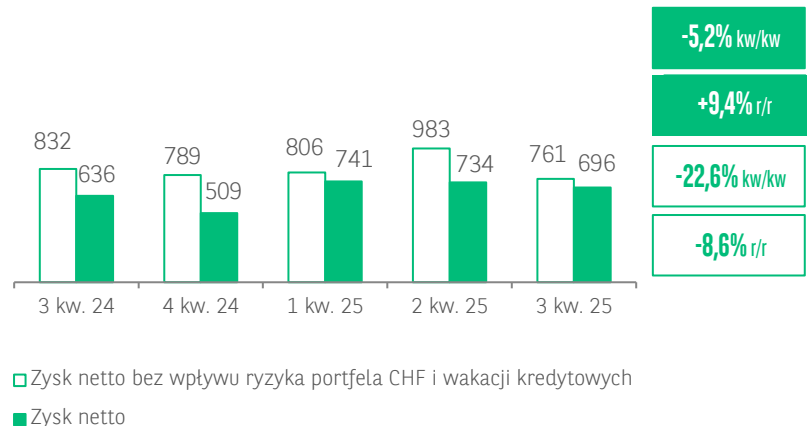
Koszty operacyjne [mln zł]



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



Zysk netto [mln zł]



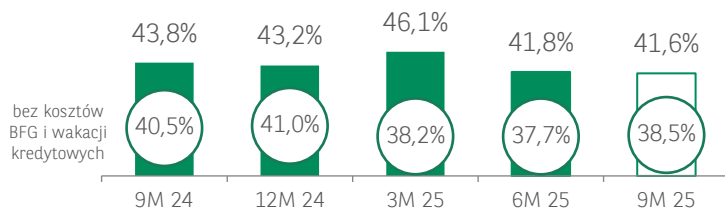
Wyniki finansowe

- Spadek wyniku z działalności bankowej spowodowany obniżeniem dochodów pozaodsetkowych (brak zdarzeń jednorazowych) przy nieznacznym spadku wyniku odsetkowego.
- Zbliżony poziom kosztów operacyjnych, również w ujęciu r/r.
- Wzrost kosztów ryzyka kredytowego związany z dotworzeniem rezerw na należności Klienta korporacyjnego.
- Znaczący spadek wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów mieszkaniowych CHF spowodowany m.in. niższą liczbą nowych pozwów.

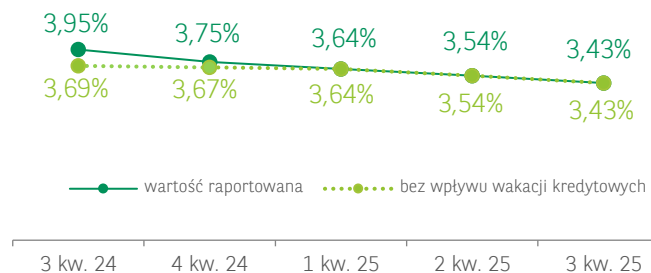
Kluczowe wskaźniki finansowe

Utrzymany wysoki zwrot na kapitale. Nieznaczna poprawa C/I pomimo presji na marżę odsetkową wynikającej z obniżek stóp procentowych. Niski koszt ryzyka kredytowego

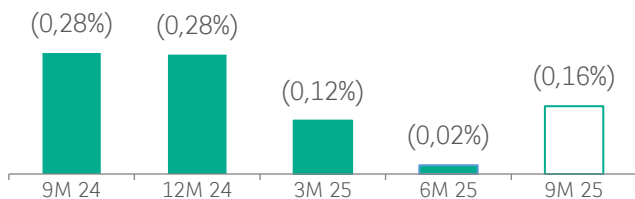
Koszty / Dochody [%]



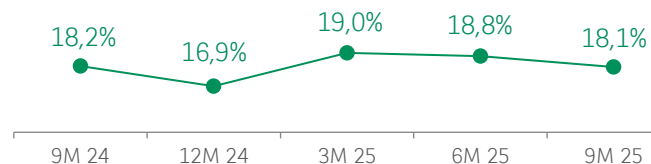
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE [%]



Wskaźniki finansowe

- Nieznaczna poprawa raportowanego wskaźnika Koszty / Dochody osiągnięta dzięki kontroli kosztów operacyjnych
- Spadek marży odsetkowej związany głównie z obniżkami stóp procentowych PLN.
- Konserwatywne podejście do zarządzania ryzykiem przekładające się na bardzo dobrą jakość portfela i niski koszt ryzyka kredytowego.



BNP PARIBAS

02

Otoczenie
makroekonomiczne

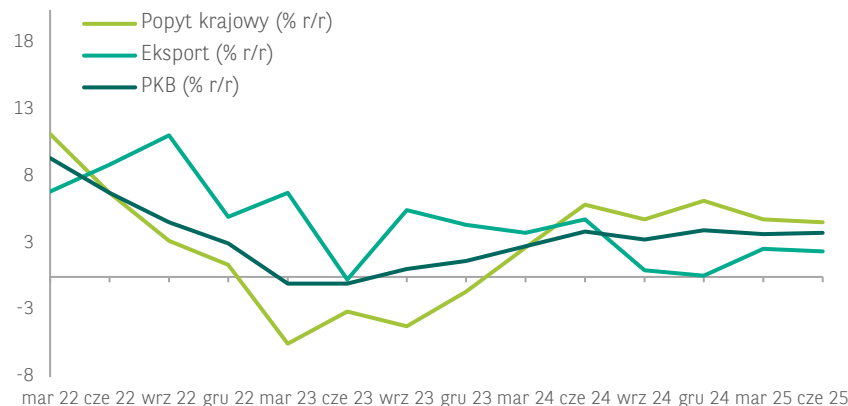
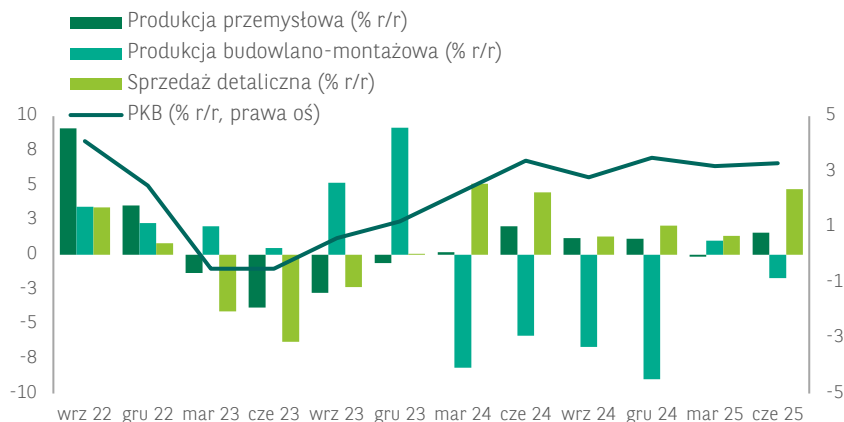


PKB, koniunktura i inflacja

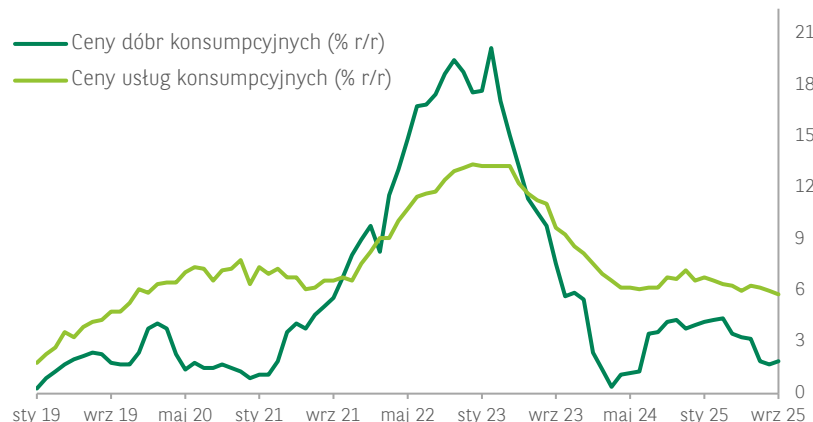
Wzrost w tempie ok. 3,5%; inflacja w przedziale celu NBP

Makrootoczenie

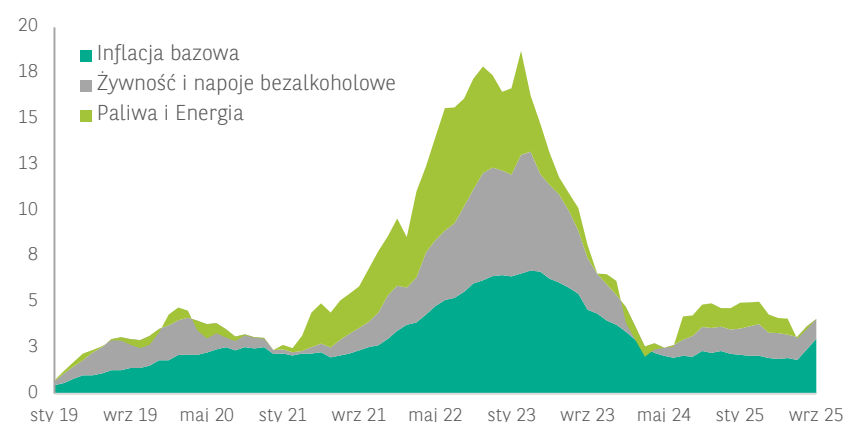
Ożywienie gospodarki postępuje, choć w nierównym tempie; najbardziej niepewne perspektywy eksportu



Inflacja coraz bliżej celu NBP



Wkład głównych komponentów do inflacji CPI (pp)



Miesięczne dane z przemysłu, handlu i budownictwa wskazują na umiarkowane przyspieszenie wzrostu PKB w 3 kw. o ok. 3,5% r/r. W kolejnym kwartale tempo może zbliżyć się do 4%, co będzie wspierane wydatkowaniem środków z Krajowego Planu Odbudowy.

Czynnikami niepewności pozostaje wciąż otoczenie zewnętrzne, zwłaszcza spadek zamówień z USA, co obniża produkcję w strefie euro i eksport z Polski. Pozytywnym sygnałem jest zapowiedziane złagodzenie polityki fiskalnej w Niemczech.

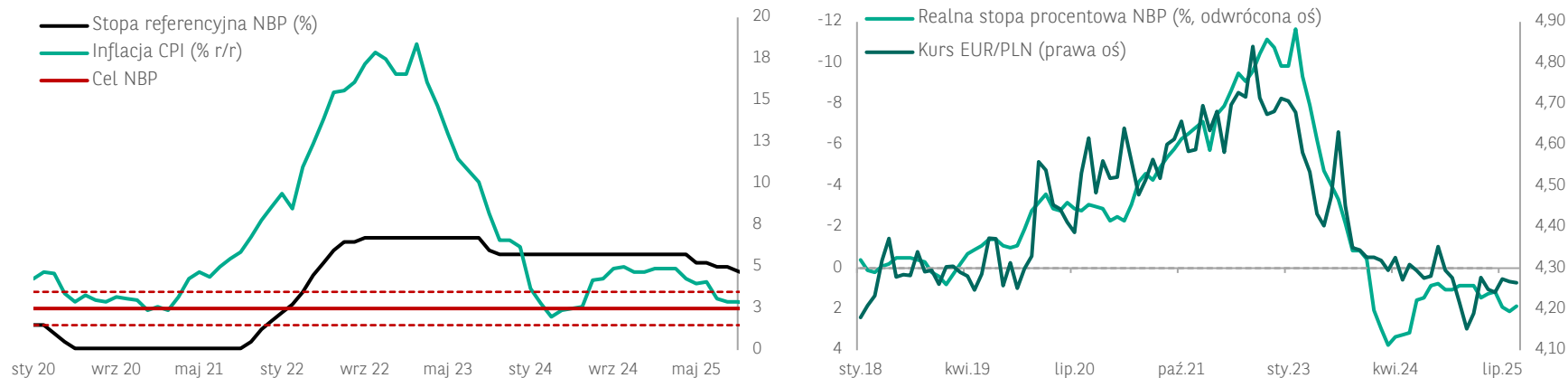
Spowolnienie inflacji do 2,9% r/r w 3 kw. sugeruje dalszy wzrost dochodów realnych co powinno utrzymać wysokie tempo wydatków konsumpcyjnych. Prognozujemy średnie wskaźniki inflacji w 2025 r. na poziomie 3,7%.

Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas

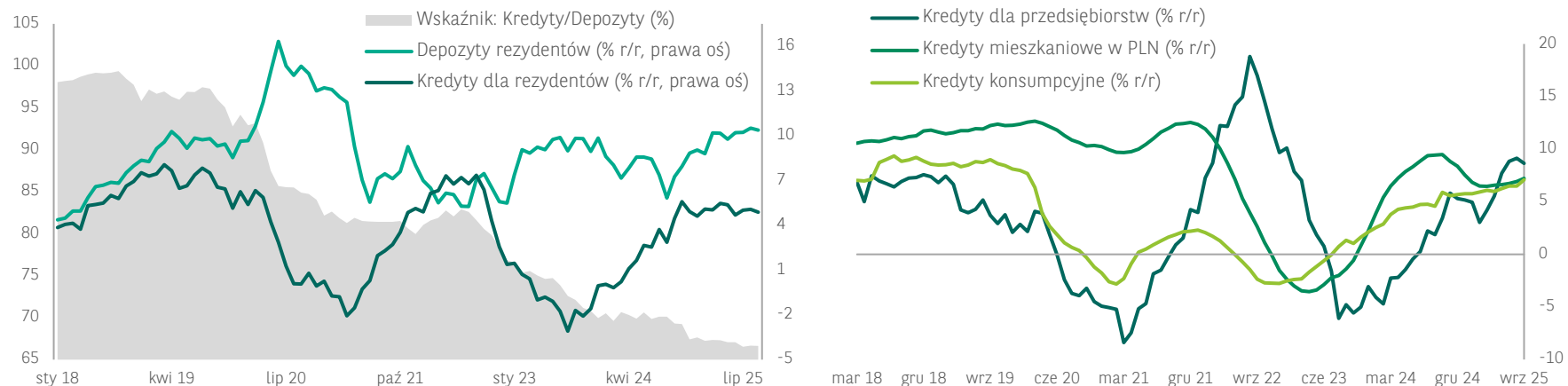
Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

Rada Polityki Pieniężnej dostosowuje poziom stóp procentowych

RPP tnie stopy procentowe w październiku, ale złoty wspierany jest przez dodatnią realną stopę procentową



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



Makrootoczenie

W październiku Rada Polityki Pieniężnej ponownie obniżyła stopę referencyjną o 25 pb – do poziomu 4,50%. Wraz z dalszym spadkiem inflacji spodziewamy się dalszego łagodzenia polityki monetarnej i spadku stopy referencyjnej NBP do 3,50% w 2026 r.

Pomimo niższych stóp nominalnych, realne stopy pozostaną dodatnie, wspierając stabilność kursu złotego wobec euro.

Poprawa koniunktury i niższe stopy procentowe sprzyjają utrzymywaniu się silnego popytu na kredyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw. Jednocześnie, w warunkach dużego deficytu budżetowego i napływu środków z zagranicy, depozyty sektora niefinansowego będą prawdopodobnie rosły szybciej niż kredyty.

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



BNP PARIBAS

03

Wyniki
finansowe



#BANKDOBRYCHDECYZJI

Kluczowe dane finansowe – 9M 2025

2 mld zł zysku netto dzięki poprawie kluczowych kategorii NBI, ograniczeniu wzrostu kosztów operacyjnych oraz niższymi kosztami ryzyka kredytowego i prawnego kredytów CHF. Wzrost skali działalności przy jednoczesnym wzmocnieniu pozycji kapitałowej

Wyniki finansowe

Zysk netto	2 171 mln zł	+17,4% r/r (+322 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	6 167 mln zł	+7,5% r/r (+430 mln zł), w tym: wynik odsetkowy: 4 424 mln zł,+5,3% r/r wynik prowizyjny: 944 mln zł,+1,1% r/r wynik na działalności handlowej: 829 mln zł,+29,0% r/r
Koszty	-2 563 mln zł	+2,0% r/r (-51 mln zł)
Koszty (bez BFG)	-2 376 mln zł	+0,4% r/r (-9 mln zł)
Wskaźnik C/I	41,6%	-2,2 pp r/r
Wskaźnik C/I (bez BFG i wakacji kredytowych)	38,5%	-2,0 pp r/r
Wpływ ryzyka prawnego portfela CHF na RZiS	-380 mln zł	-22,2% r/r (+108 mln zł)
Odpisy netto z tyt. oczekiwanych strat kred.	-106 mln zł	-43,4% r/r (+81 mln zł)

Wolumeny

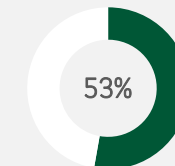
Aktywa	169 mld zł	+6,0% r/r
Kredyty (brutto)	91 mld zł	+2,2% r/r
Papiery wartościowe	61 mld zł	+25,7% r/r
Depozyty Klientów	129 mld zł	+5,9% r/r
Produkty inwestycyjne	23 mld zł	+24,1% r/r
Kapitał własny	17 mld zł	+16,0% r/r

Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	17,51%
Tier 1	14,15%
MREL jednostkowy (% TREA)	22,26%
ROE	18%
BVPS (zł)	112,3
Kredyty netto / depozyty	69%
LCR	237%
Marża odsetkowa (aktywa netto, kwartalnie)	3,43%

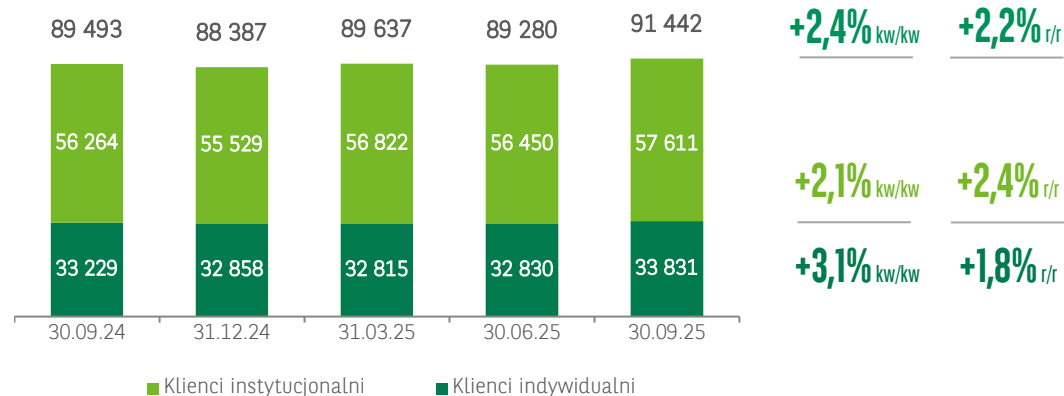
Portfel kredytowy

Istotna zmiana trendu dla portfela kredytowego. Powrót na ścieżkę wzrostu w obu głównych segmentach



udział w sumie bilansowej

Kredyty Klientów brutto* [mln zł]



Zmiany w portfelu kredytowym

Portfel Klientów indywidualnych

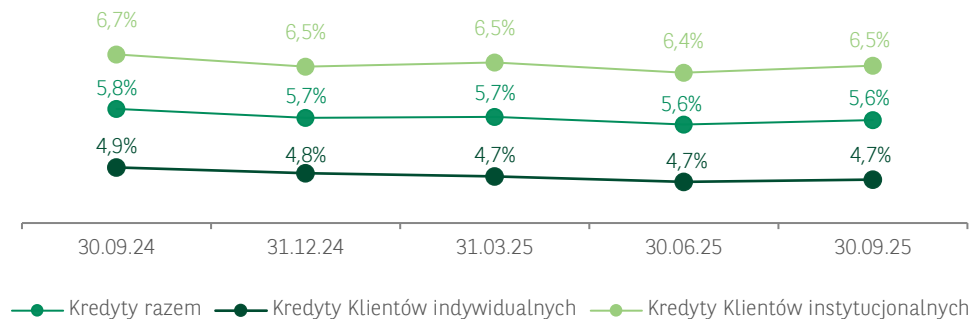
- wzrost wartości kredytów mieszkaniowych (+3,7% kw/kw, +0,8% r/r)
- wzrost wartości portfela kredytów gotówkowych (+1,2% kw/kw, +2,9% r/r)
- wzrost wartości portfela pozostałych kredytów konsumpcyjnych (+3,6% kw/kw, +4,5% r/r)

Portfel Klientów instytucjonalnych

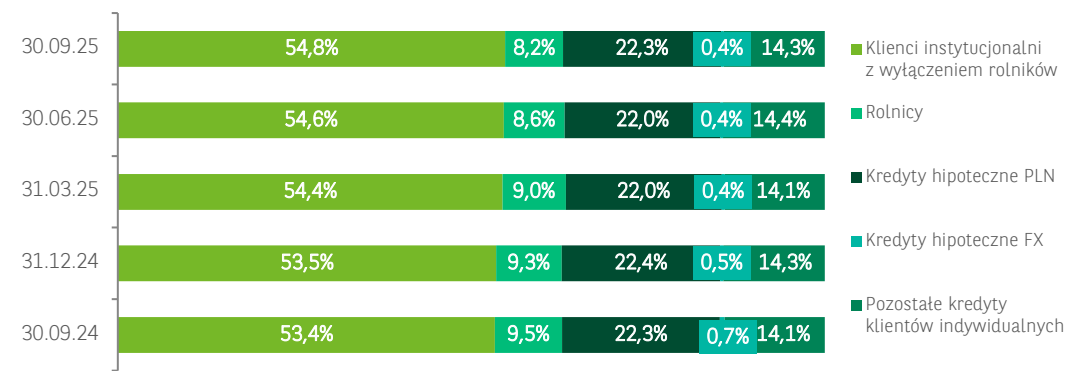
- wzrost portfela kredytów przedsiębiorstw (+3,2% kw/kw, +5,8% r/r), zarówno kredytów inwestycyjnych jak i bieżących
- spadek portfela rolników indywidualnych (-2,6% kw/kw, -11,9% r/r)
- spadek leasingu (-1,7% kw/kw, -2,3% r/r)

Wartość zrównoważonego finansowania na 30.09.2025: 11,4 mld zł (+4,5% kw/kw, +10,2% r/r)

Udziały rynkowe [%]



Struktura kredytów brutto [%]



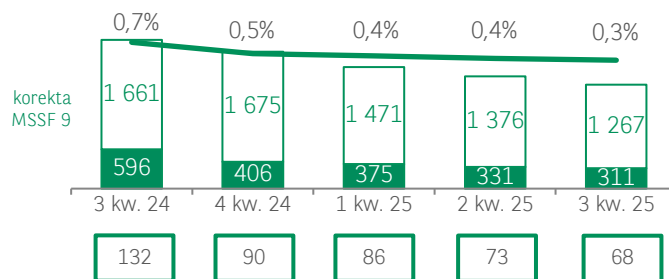
* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

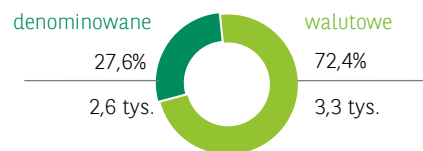
Obniżający się poziom ryzyka. Spadek liczby nowych pozwów o 20% w porównaniu do poprzednich dwóch kwartałów oraz o 47% r/r

Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]

Udział kredytów mieszkaniowych CHF w całym portfelu kredytowym Banku

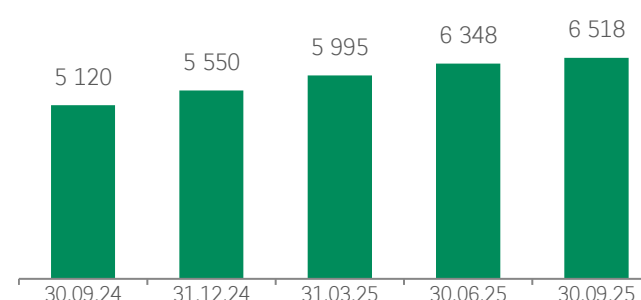


Struktura portfela (wartość) oraz liczba aktywnych kredytów



x Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln CHF]

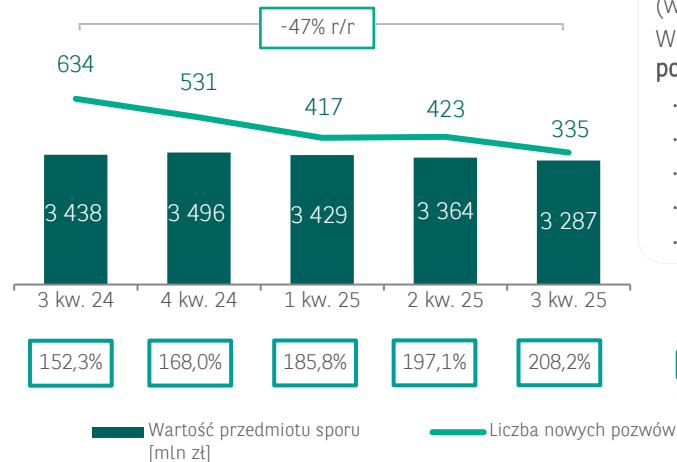
Liczba zawartych indywidualnie uгод z kredytobiorcami



Efekty negocjacji uгод z Klientami wg stanu na 30.09.2025:

- 14 298 indywidualnych propozycji uгод przedstawionych Klientom,
- 6 967 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
- 6 518 zawartych uгод.

Pozwy Klientów



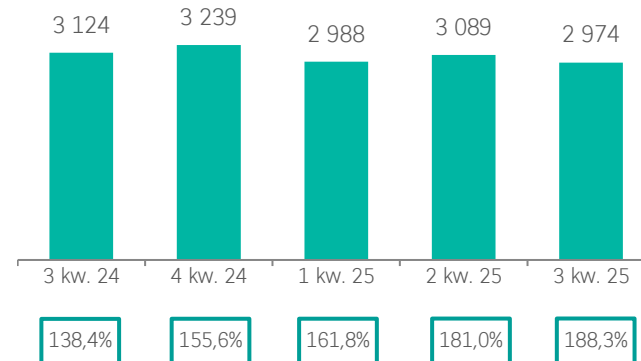
W 3 kw. 2025: 335 nowych pozwów (w 2 kw. 2025: 423).

W 4 641 prawomocnie zakończonych postępowaniach:

- 3 346 zakończyło się niekorzystnie
- 825 zakończyło się ugodą sądową
- 302 umorzono w wyniku zawarcia ugody
- 92 umorzono w wyniku rozliczenia
- 40 zakończyło się pozytywnie dla Banku

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

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

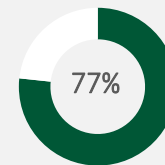


- Wpływ ryzyka prawnego związanego z ugodami z Klientami na 30.09.2025: 127 mln zł (na 30.06.2025: 150 mln zł).
- W 3 kw. 2025 Bank wykorzystał 48 mln zł w związku z zawartymi ugodami i 151 mln zł w związku z prawomocnymi wyrokami (w 2 kw. 2025 odpowiednio: 87 mln zł i 157 mln zł).

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

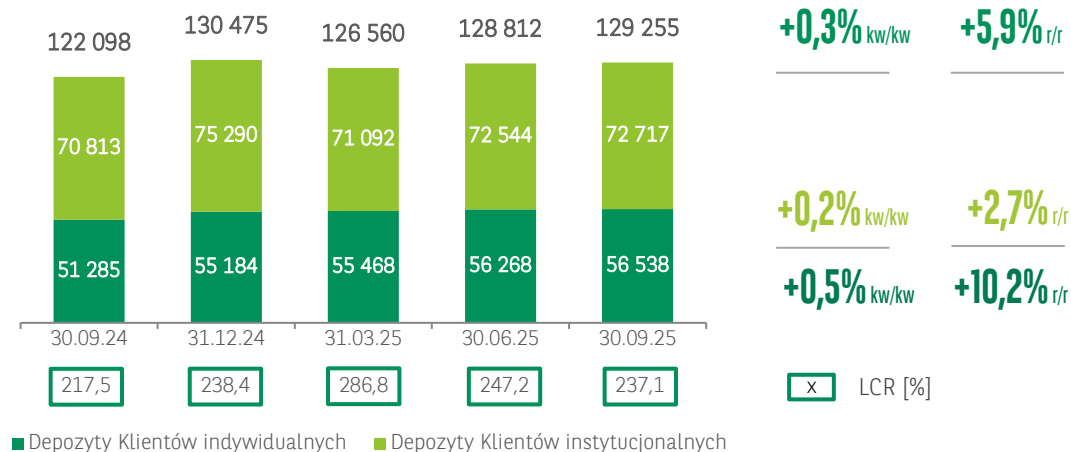
Depozyty Klientów

Stopniowy wzrost depozytów w obu segmentach Klientów



udział w sumie bilansowej

Depozyty Klientów [mln zł]



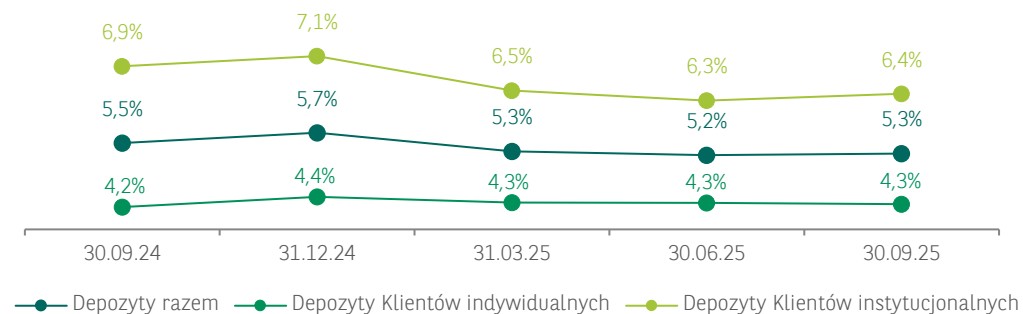
Zmiany w wolumenie i strukturze depozytów

Wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych możliwy dzięki przyrostowi depozytów sektora budżetowego +44,0% kw/kw (+32,1% r/r), pomimo spadku depozytów rolników -5,2% kw/kw (-4,9% r/r) i sektora przedsiębiorstw -1,8% kw/kw (+1,4% r/r).

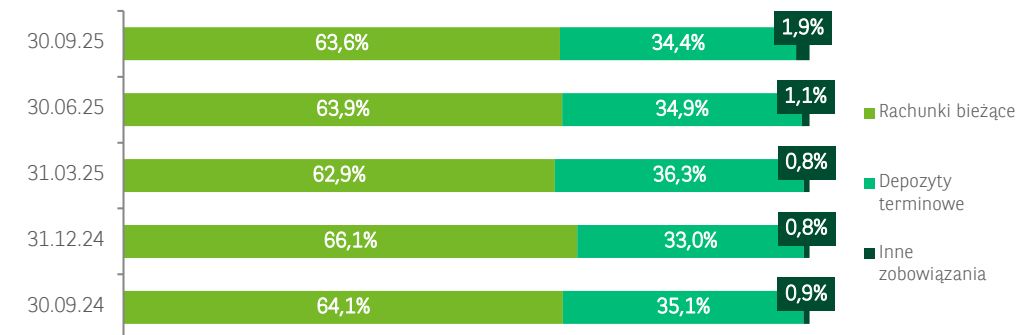
Wzrost depozytów Klientów indywidualnych w segmentach Affluent i Private Banking.

Brak istotnych zmian struktury terminowej depozytów.

Udziały rynkowe [%]



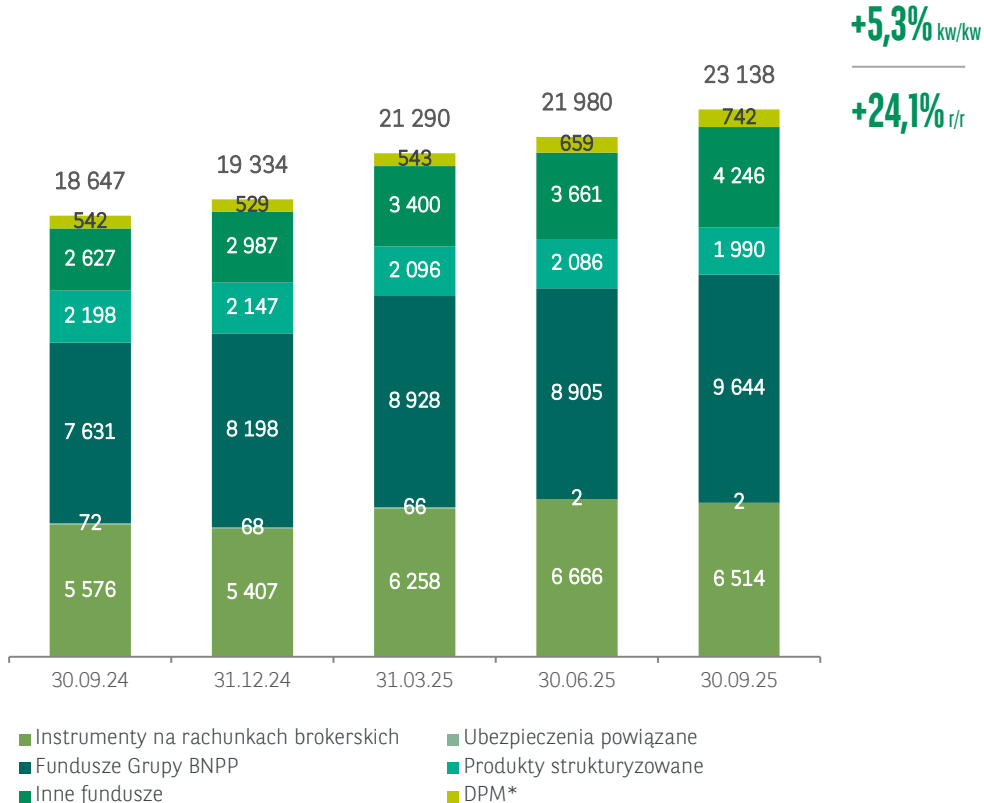
Struktura depozytów [%]



Produkty inwestycyjne

Istotny wzrost wartości produktów inwestycyjnych, przede wszystkim funduszy inwestycyjnych

Produkty inwestycyjne [mln zł]

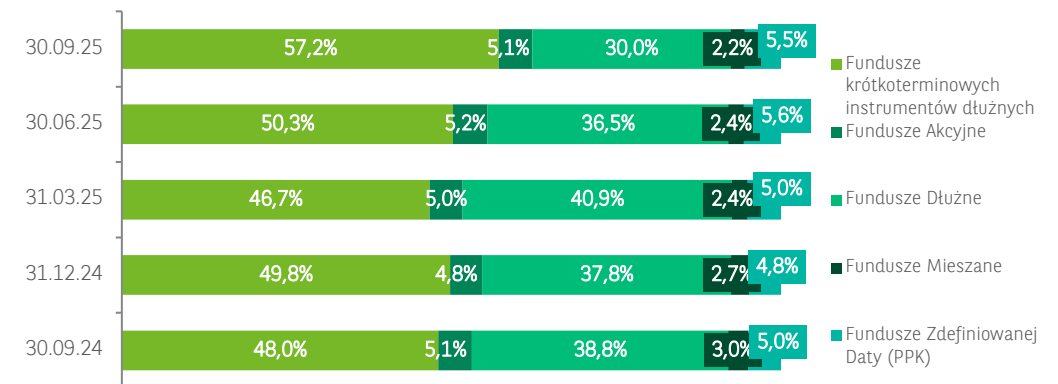


* Discretionary Portfolio Management

Wzrost wartości funduszy inwestycyjnych i aktywów Klientów w ramach DPM

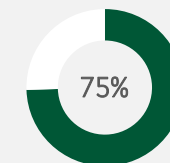
- Znaczny przyrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas w 3 kw. 2025 (+8,3% kw/kw, +26,4% r/r), przede wszystkim w funduszach krótkoterminowych instrumentów dłużnych.
- Dalszy wzrost wartości aktywów Klientów w innych funduszach (+16,0% kw/kw, +61,6% r/r).
- Wzrost wartości DPM (+12,6% kw/kw, +37,0% r/r).
- Nieznaczny spadek wartości aktywów na rachunkach brokerskich (-2,3% kw/kw, +16,8% r/r).

Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



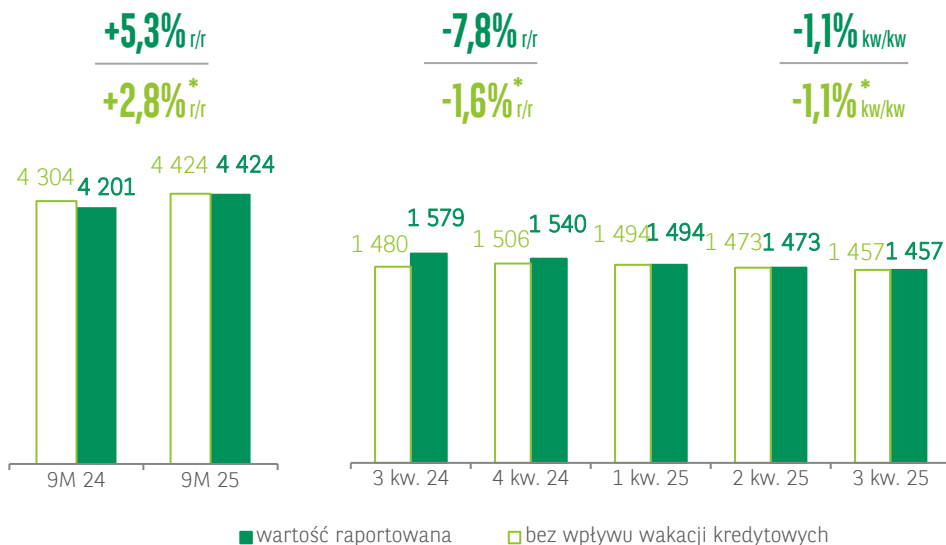
Wynik z tytułu odsetek

Nieznaczny spadek wyniku odsetkowego pomimo kontynuacji redukcji stóp procentowych

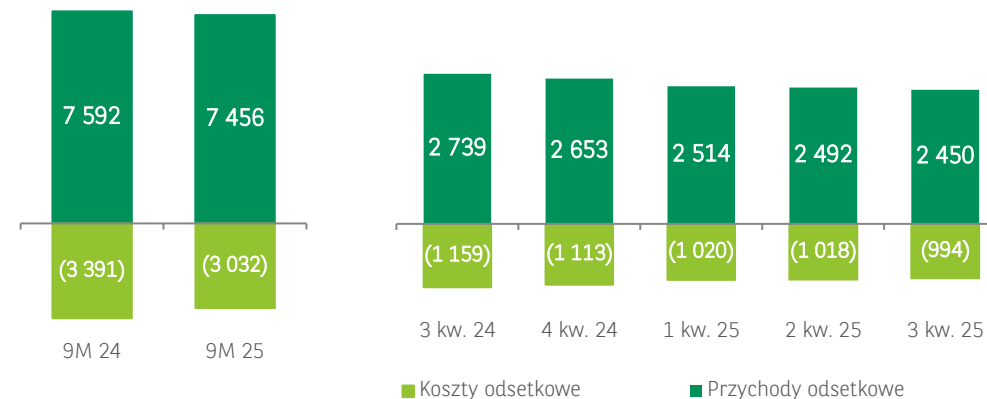


udział w NBI

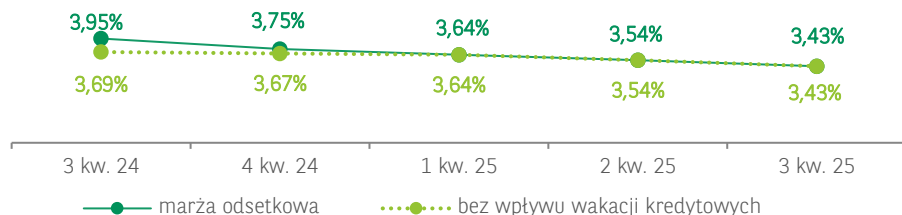
Wynik odsetkowy [mln zł]



Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]



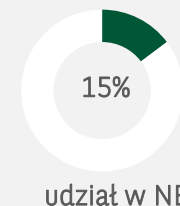
* bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych

Zmiany w wyniku z tytułu odsetek

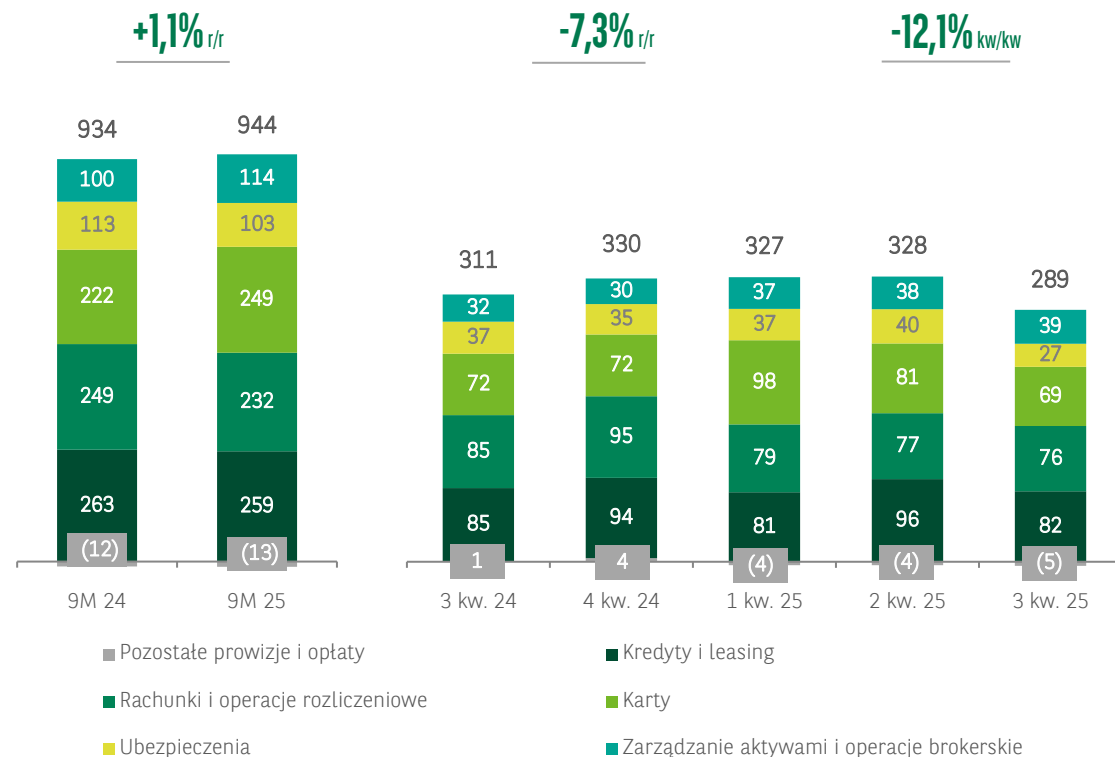
- Wzrost wyniku z tytułu odsetek w ujęciu rocznym wynikający z:
 - wyższych przychodów odsetkowych z papierów wartościowych w rezultacie wzrostu wielkości portfela,
 - poprawy wyniku z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń,
 - niższych kosztów odsetkowych od depozytów i braku negatywnego wpływu wakacji kredytowych (9M 2024: -103 mln zł).
- Nieznaczny spadek wyniku z tytułu odsetek w ujęciu kwartalnym. Niższe przychody odsetkowe od kredytów związane z obniżkami stop procentowych, częściowo zneutralizowane przez wzrost przychodów odsetkowych od papierów wartościowych oraz niższy koszt depozytów Klientów.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

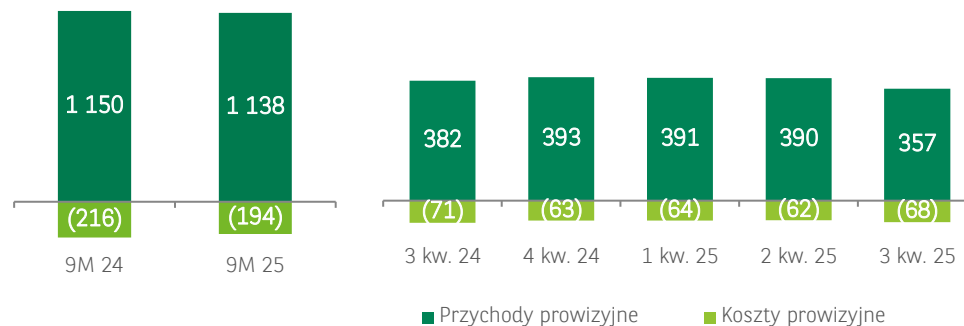
Wzrost wyniku w ujęciu narastającym. Niższe kwartalne wyniki w obszarze kredytów, kart oraz ubezpieczeń



Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]

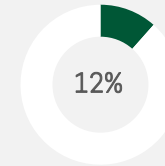


Zmiany w wyniku z tytułu opłat i prowizji

- Wyższy wynik z opłat i prowizji r/r przede wszystkim w rezultacie wzrostu prowizji kartowych oraz za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie.
- Spadek kwartalnego wyniku prowizyjnego głównie z uwagi na niższe prowizje z działalności kredytowej, w obszarze kart (rozliczenia z instytucjami kartowymi wpływające na wynik w I półroczu) oraz ubezpieczeń.

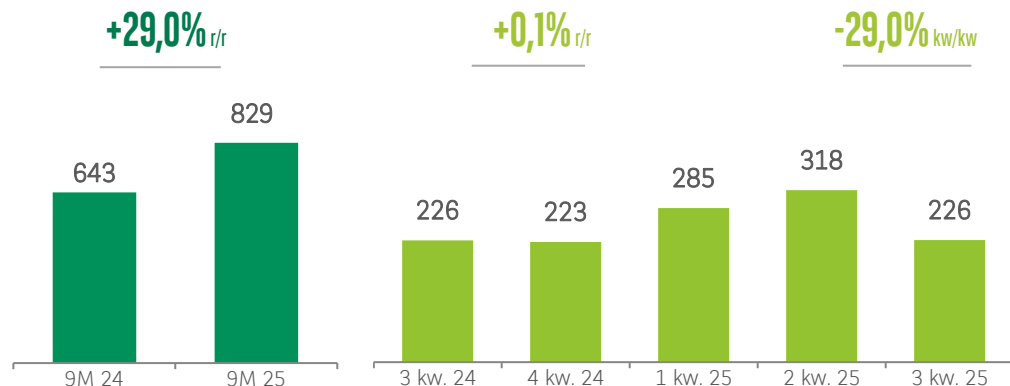
Wynik na działalności handlowej i inwestycyjnej

Wzrost wyniku z działalności handlowej w ujęciu narastającym. Kwartalny wynik na poziomie ub. r. Brak transakcji jednorazowych realizowanych w 1 półroczu 2025

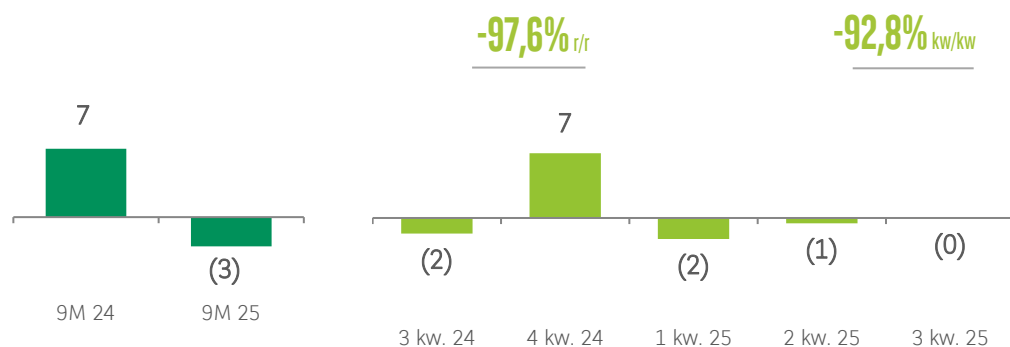


udział w NBI

Wynik na działalności handlowej [mln zł]



Wynik na działalności inwestycyjnej [mln zł]



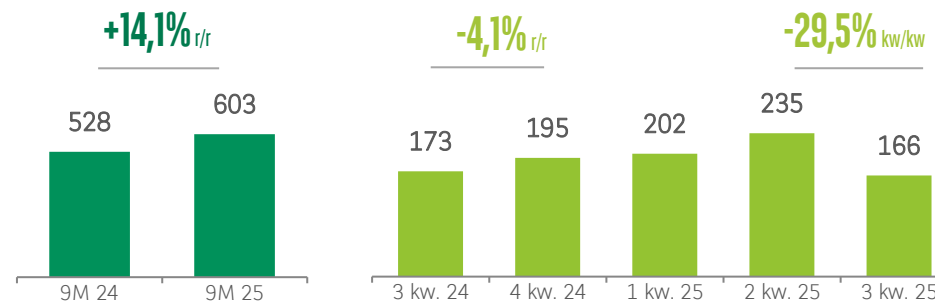
Wynik na działalności handlowej

Spadek kwartalnego wyniku na działalności handlowej w rezultacie:

- niższej marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami związanej z brakiem porównywalnych do 1 i 2 kwartału dużych, jednorazowych transakcji w obszarze CIB,
- niższej wyceny udziałów w VISA i braku porównywalnych wyników na portfolio inwestycji własnych.

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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



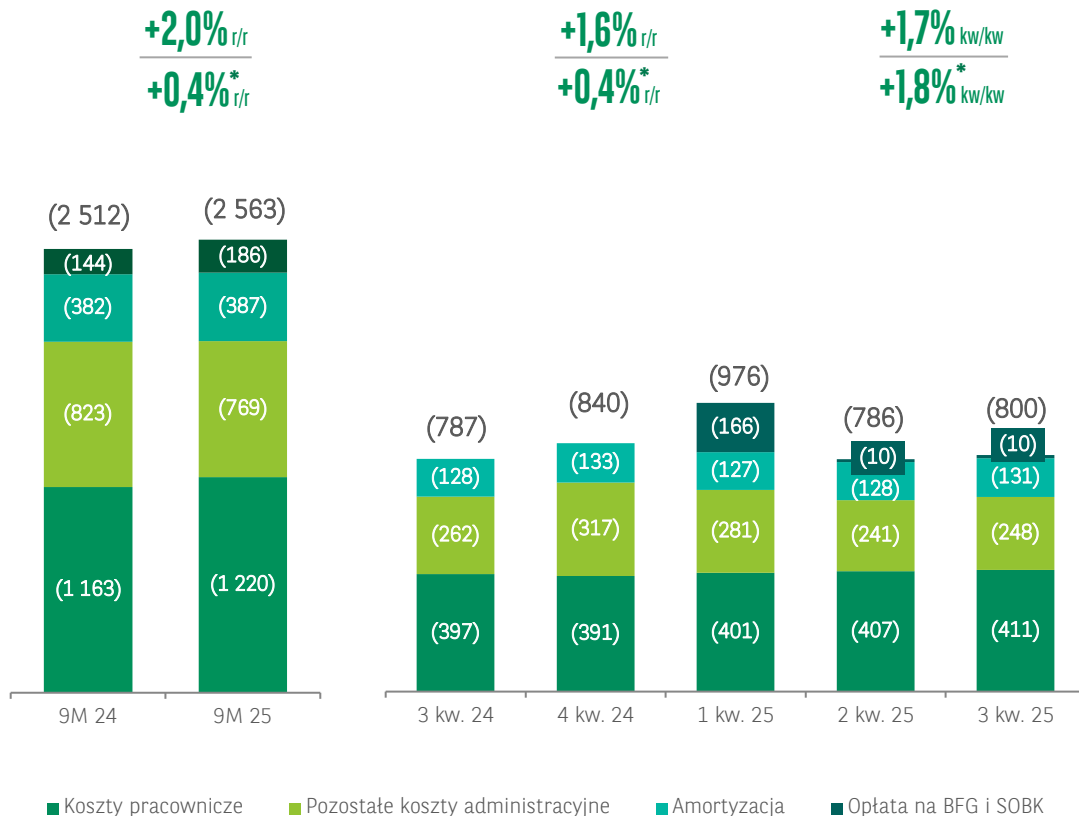
Wynik na działalności inwestycyjnej

- 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

Skuteczna kontrola kosztów. Znaczne ograniczenie wzrostu w ujęciu rocznym. Zbliżony poziom kwartalny bez uwzględnienia opłat BFG w 2025

Koszty działania [mln zł]

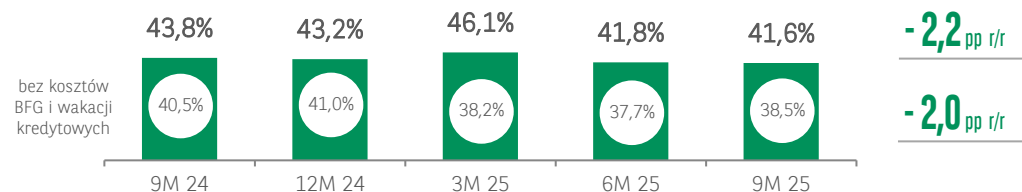


* bez uwzględnienia kosztów BFG

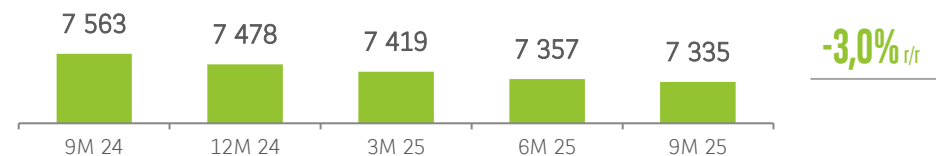
Zmiany w kosztach działania

- Wyższe koszty r/r przede wszystkim w rezultacie wzrostu kosztów pracowniczych, BFG, IT i marketingu przy jednoczesnym spadku kosztów usług obcych i doradztwa.
- Nieznacznie wyższy poziom kwartalny wynikający ze wzrostu kosztów usług obcych i doradztwa oraz kosztów pracowniczych, który został częściowo zneutralizowany przez spadek kosztów marketingu i podróży służbowych.
- Poprawa efektywności oraz dalsza optymalizacja zatrudnienia.

Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



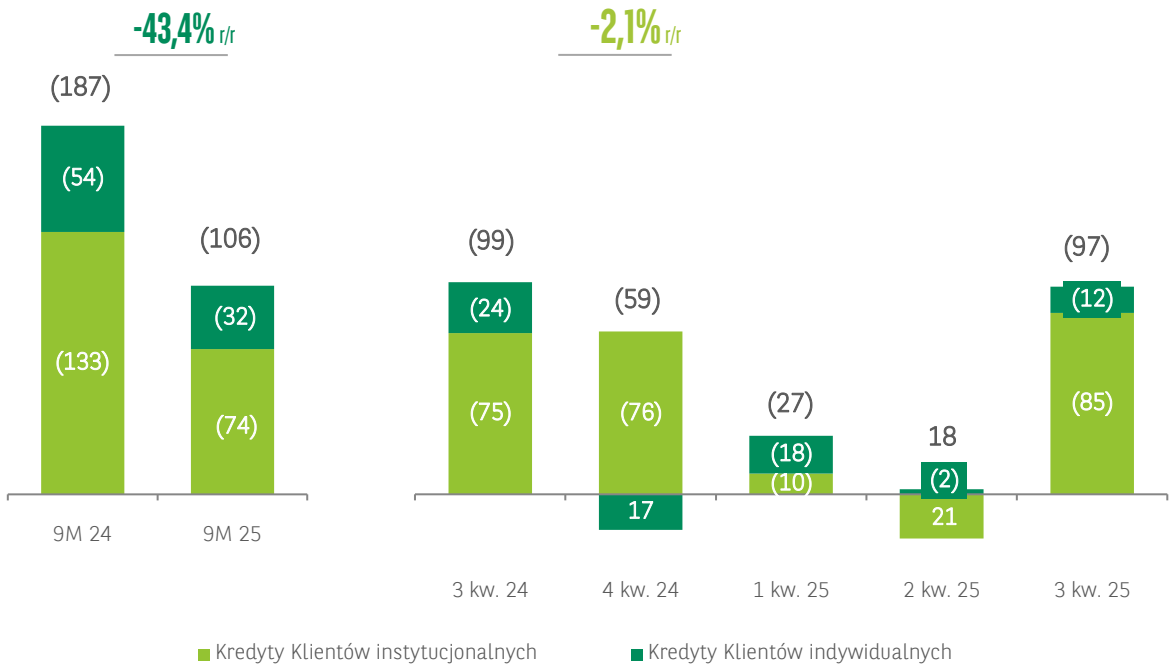
Zatrudnienie w Grupie [FTE aktywne, na koniec okresu]



Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Koszty ryzyka potwierdzające bardzo dobrą jakość i odporność portfela

Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	3 kw. 24	4 kw. 24	1 kw. 25	2 kw. 25	3 kw. 25
Koszty ryzyka kwartalnie*	(44)	(27)	(12)	+8	(43)

* 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 po 3 kwartałach 2025 r. wyniósł -106 mln zł (-97 mln zł w 3 kw.)
Koszt ryzyka narastająco na poziomie 16 p.b. (43 p.b. w 3 kw.)

W 3 kw. 2025 Grupa zanotowała koszt ryzyka charakterystyczny dla portfeli o dobrej jakości kredytowej (43 p.b.).

W szczególności zwiększono poziom odpisów na jednym istotnym kliencie instytucjonalnym w Fazie 3 o 50 mln zł w związku z obniżeniem spodziewanych odzysków.

Dodatkowo została przeprowadzona weryfikacja utworzonych korekt w formie Post Model Adjustment, obejmujących:

- zwiększenie odpisów o 23 mln zł w segmencie Klientów instytucjonalnych, w tym dodatkowych 43 mln zł rezerw na klientów wrażliwych w segmencie farm fotowoltaicznych,
- obniżenie odpisów o 21 mln zł w segmencie Klientów indywidualnych głównie w wyniku rozwiązania rezerw dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych.

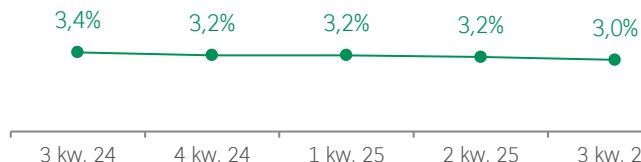
W 3 kwartałach 2025 wynik z tytułu odpisów wyniósł -106 mln zł. Wpływ na niski wynik kosztu ryzyka ma przede wszystkim dobra jakość portfela kredytowego, odzyski realizowane na portfelu niepracującym oraz zmiany w modelach dokonane w 2 kw. 2025.

Jakość portfela kredytowego

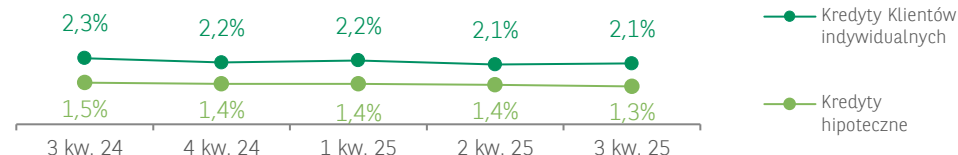
Niski, stabilny poziom udziału NPL w portfelu kredytowym

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 **3,1%** na koniec 3 kw. 2025

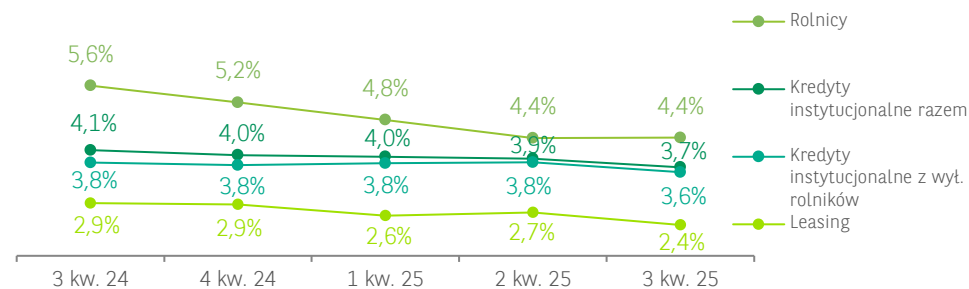


Kredyty Klientów indywidualnych – udział NPL*



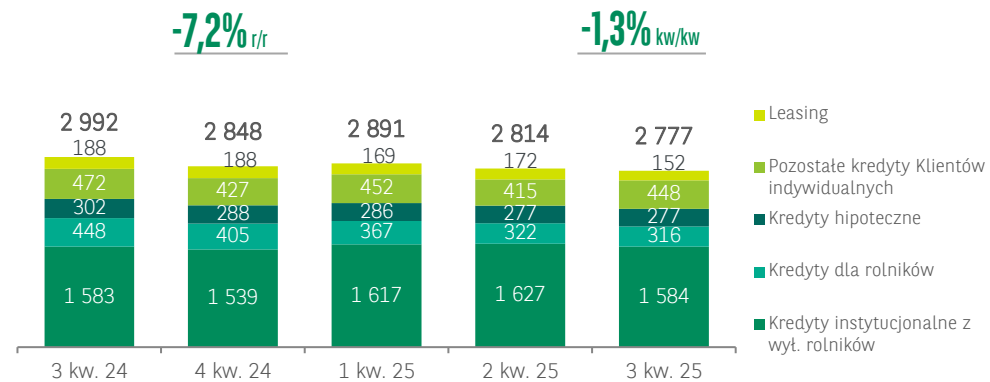
Kredyty instytucjonalne – udział NPL*

Stabilny poziom NPL w wyniku bardzo dobrej jakości portfela



Portfel NPL brutto* [mln zł]

Niski poziom salda NPL - stabilny poziom wejść do Fazy 3

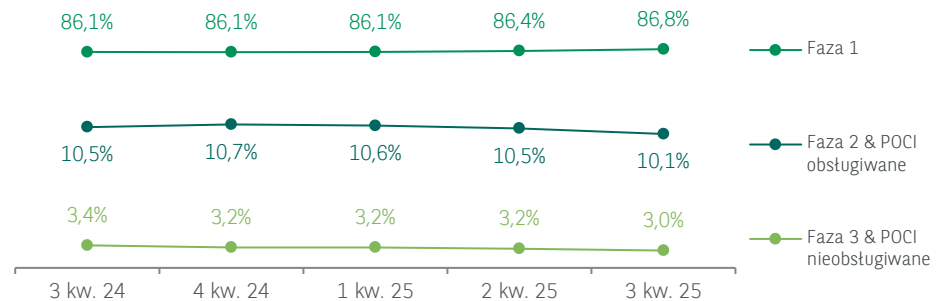


* NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCl nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego. Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

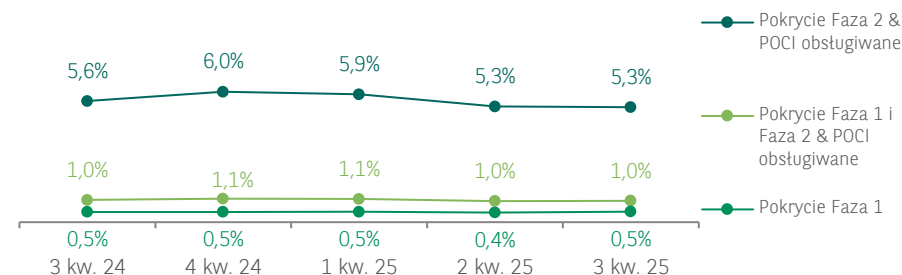
Jakość portfela kredytowego

Stabilna jakość portfela kredytowego, adekwatne wskaźniki pokrycia rezerwami

Udział poszczególnych Faz w portfolio kredytów brutto*

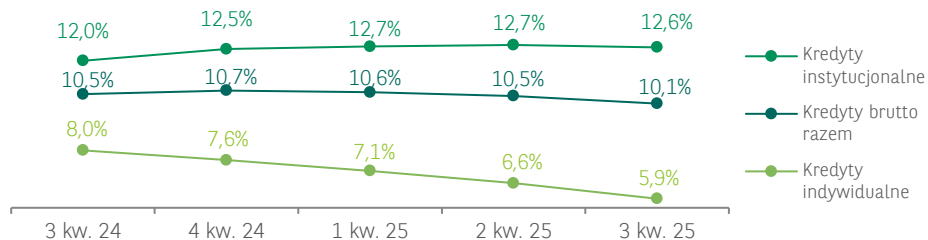


Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i Faza 2 oraz POCI obsługiwane



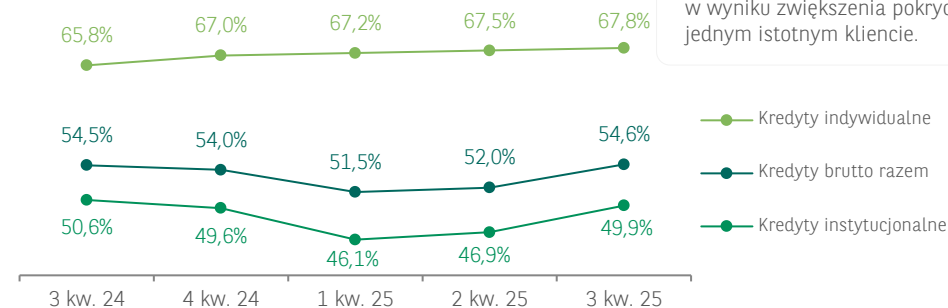
Udział Fazy 2 oraz POCI obsługiwane w portfolio kredytów brutto*

Spadek udziału Fazy 2 w portfolio kredytów indywidualnych głównie w wyniku przeklasyfikowania do Fazy 1 części klientów korzystających z wakacji kredytowych (rozwiązanie rezerwy PMA).



Wskaźnik pokrycia rezerwami portfela NPL brutto*

Stabilny poziom pokrycia NPL - wzrost poziomu pokrycia NPL w portfolio kredytów instytucjonalnych głównie w wyniku zwiększenia pokrycia na jednym istotnym kliencie.



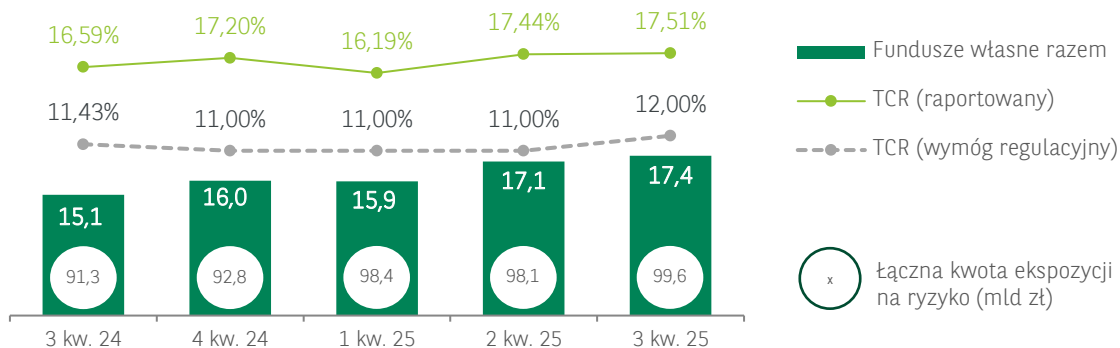
* NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCI nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego. Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

Adekwatność kapitałowa

Współczynniki kapitałowe istotnie powyżej wymogów regulacyjnych

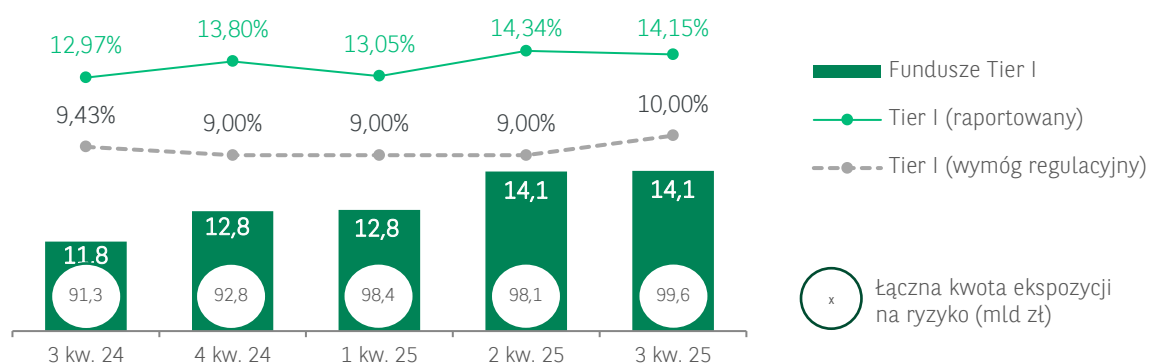
TCR

+92 pb r/r



Tier I

+118 pb r/r



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

Wzrost funduszy własnych o 0,3 mld zł przede wszystkim dzięki zwiększeniu funduszy uzupełniających Tier II. Wzrost ekspozycji na ryzyko kredytowe wynikający ze wzrostu wartości portfela.

Dodatkowe regulacyjne wymogi kapitałowe obowiązujące Bank na koniec 3 kw. 2025:

- bufor OSII na poziomie 0,50% (od 6 grudnia 2024),
- bufor antycykliczny 1,0% (wzrost od września 2025).

Współczynnik MREL-TREA Banku na koniec 3 kw. 2025 (22,26%) powyżej minimalnego wymogu MREL (19,93% z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora).

50% zysku Banku za rok 2024 wypłacone w formie dywidendy; 50% zysku zaliczone do funduszy własnych w 2 kwartale 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. Wojna handlowa i rosnące wydatki na obronność
- Wzrost PKB o 3,5% w 2025 i 2026 wspierany przez zwiększony napływ środków unijnych, w tym z KPO. Wzrost popytu konsumpcyjnego
- Kontynuacja procesu luzowania monetarnego przez RPP. Prognozowane dalsze cięcia stóp procentowych

ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Wzrost stawki podatku od dochodów banków obciążający wyniki sektora
- Umiarkowany popyt na kredyty w relacji do tempa wzrostu depozytów
- Ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w CHF
- Silna konkurencja rynkowa pod wpływem trendów demograficznych oraz dalszego spadku stóp procentowych

PRIORYTETY BANKU

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

Nowa strategia Banku zostanie zaprezentowana 11 grudnia 2025



BNP PARIBAS

05

Działalność
biznesowa

#BANKDOBRYCHDECYZJI

Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych, produktów inwestycyjnych oraz akwizycji Klientów Indywidualnych



3,8 mln

Klientów
Detalicznych

-244 tys. -6,0% r/r

-13 tys. -0,3% kw/kw

Rozwój biznesu

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

- Produkty inwestycyjne*: 3,4 mld zł, +10% || +30%
- Kredyt hipoteczny: 1,5 mld zł, +91% || +359%
- Kredyt gotówkowy: 1,2 mld zł, 0% || +28%
- Konto osobiste: 56,3 tys., -1% || -6%
- Karta kredytowa: 8,7 tys., -14% || +23%
- Kredyt Micro (w tym leasing): 0,7 mld zł, -2% || +2%

Digitalizacja – 3 kwartał 2025

- 17,5 mln transakcji BLIK: 0% kw/kw || +13% r/r
- 88,3 mln logowań do bankowości mobilnej: -1% kw/kw || +9% r/r

Sprzedaż zdalna w 3 kw. 2025, udział w liczbie sprzedanych produktów:

- kredyty gotówkowe: 48% (50% w 2 kw. 2025)
- produkty inwestycyjne*: 68% (70% w 2 kw. 2025)

Nowe funkcjonalności w bankowości elektronicznej:

- **Możliwość otwarcia konta firmowego** z profilu Klienta Indywidualnego
- **Usprawnienia w przelewach zagranicznych, podatkowych i historii transakcji** – wsparcie Klienta w uzupełnieniu danych
- **Zwiększenie bezpieczeństwa Klientów** - logowanie dwuetapowe oraz przy zmianach limitów transakcyjnych, ulepszenie Ochrony Behawioralnej, weryfikacja plików załączanych przez Klientów pod kontem bezpieczeństwa i podpisów elektronicznych

Oferta produktowa

- **Promocja „Szczęśliwe siódemki - 3x7%”**
- potrójna korzyść za założenie konta:
7% na koncie oszczędnościowym
7% zwrotu za płatności kartą płatniczą
7% na Koncie Pełnym Marzeń
- **Karta Pupil** – projekt akwizycyjny skierowany do miłośników zwierząt z pakietem zniżek i rabatów
- **„Rozpędź swój biznes”** - 2 edycja promocji Konta dla mikroprzedsiębiorców, którzy prowadzą jednoosobową działalność gospodarczą
- **Konto lokacyjne 4%** – promocja dla nowego Klienta biznesowego



Moje Konto Premium
z 1. nagrodą w rankingu Bankier.pl

Satysfakcja Klienta – wskaźnik NPS (zmiany kw/kw)

relacyjny/produkty

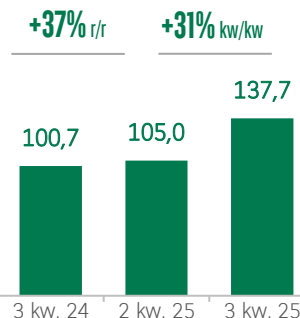
- kredyt samochodowy: 70 (+10 pkt)
- kredyt gotówkowy: 66 (+2 pkt)
- kredyt hipoteczny: 24 (+4 pkt)

w kanałach kontaktu

- oddziały: 87 (+1 pkt)
- infolinia: 64 (+3 pkt)
- czat: 43 (+4 pkt)

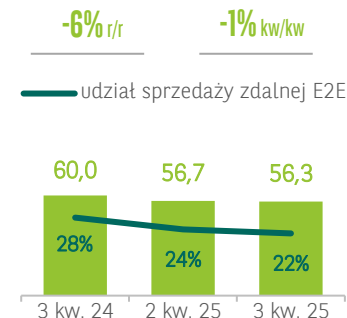
Akwizycja Klientów indywidualnych**

tys.



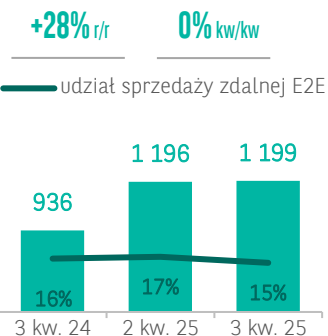
Sprzedaż kont osobistych

tys.



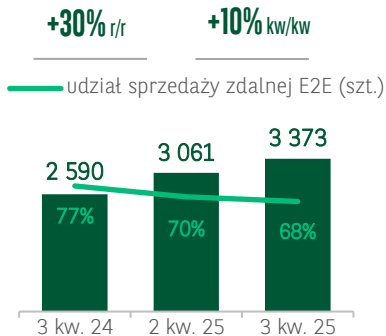
Sprzedaż kredytów gotówkowych

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

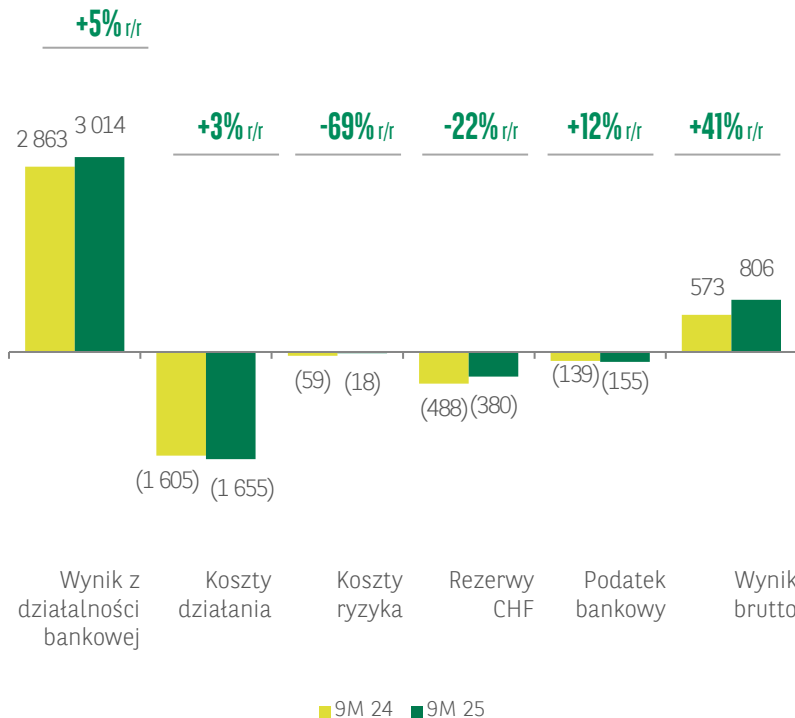
Wzrost wyniku brutto w rezultacie wzrostu wyniku odsetkowego i prowizyjnego oraz niższych kosztów ryzyka kredytowego i negatywnego wpływu ryzyka prawnego portfela CHF

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

49%

Struktura wyniku brutto [mln zł]

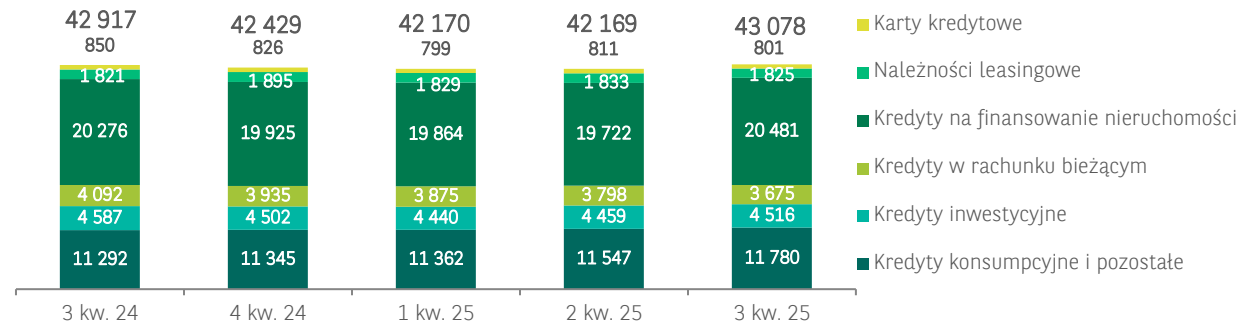
Zysk brutto bez uwzględnienia wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF oraz wakacji kredytowych wyniósłby 1 185 mln zł w 9M 2025 w porównaniu do 1 164 mln zł w 9M 2024 (+2% r/r)



Portfel kredytowy netto* [mln zł]

+0,4% r/r

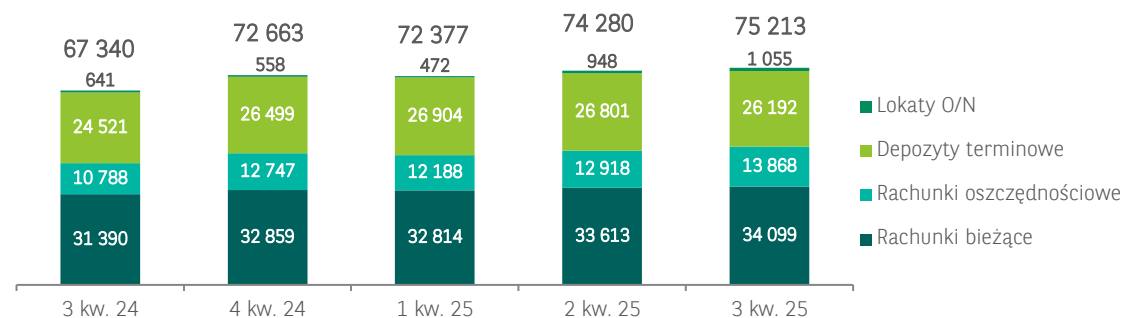
+2,2% kw/kw



Portfel depozytowy* [mln zł]

+11,7% r/r

+1,3% 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

Rozwój biznesu

- Wzrost wolumenu kredytów: Bankowość Korporacyjna +2,8% kw/kw (+6,3% r/r), MŚP +2,8% kw/kw (-5,7% r/r); wzrost sprzedaży 9M 2025/9M 2024: Bankowość Korporacyjna +15%, MŚP +23%
- Spadek depozytów: Bankowość Korporacyjna -3,7% kw/kw (-5,2% r/r), MŚP -1,7% kw/kw (-0,1% r/r) spowodowany mniejszą ilością środków utrzymywanych przez Klientów na rachunkach bankowych
- Dalszy rozwój zrównoważonego finansowania* - wartość portfela na 30.09.2025: 9,0 mld zł (+3,0% kw/kw, +13,2% r/r)
- Sprzedaż leasingu (nowy wolumen w 3 kw. 2025): dla Klientów Korporacyjnych 235 mln zł (+4% kw/kw, -21% r/r), dla Klientów MŚP 87 mln zł (-8% kw/kw, +1% r/r)

Transformacja i digitalizacja – nowości w ofercie

- **GOWADIA Plus** - nowoczesne narzędzie dla Klientów do kompleksowej obsługi rozliczeń związanych z procesami przetargowymi
- **FX PL@net** - nowa odsłona platformy do wymiany walut, z angielską wersją językową
- **Platforma Envirly** - udostępniona Klientom z segmentu MŚP, do obliczania śladu węglowego oraz zarządzania emisyjnością, w sposób zgodny z regulacjami oraz oczekiwaniami rynku
- **GOonline Biznes** - kontynuacja rozbudowy ekosystemu bankowości internetowej: wdrożenie nowej wersji modułu Panel Administratora dla Klienta
- Wykorzystanie automatycznego silnika decyzyjnego w procesie kredytowym skutkujące skróceniem czasu procesu



3 zwycięstwa w konkursie Global Transaction Banking Innovation 2025

Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej został doceniony za nowatorskie podejście do usług walutowych, finansowania handlu oraz wykorzystania technologii w płatnościach

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



12,4 tys.

Klientów korporacyjnych

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

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

21,9 tys.

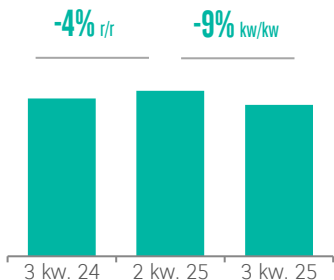
Klientów MŚP

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

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

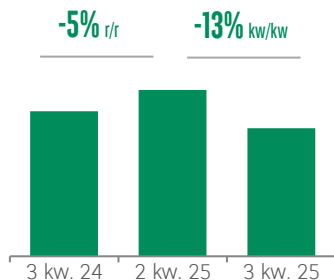
Wynik z tytułu prowizji – spadek przychodów z prowizji kredytowych i cash management

Wynik



Transakcje wymiany walut – niższa transakcyjność Klientów spowodowana silnym złotym i małą zmiennością kursu EUR/PLN

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 3 kwartale 2025

IGLOTE-X

Kredyt konsorcjalny SLL
85 mln PLN

Zwiększenie finansowania Grupy

BNP PARIBAS
Organizator, Agent Zabezpieczeń,
Koordynator ESG, Strona Transakcji Zabezpieczającej

Lipiec 2025

PlastiWell International
Jet Investment

70 mln EUR

Finansowanie przejęcia Grupy PlastiWell; refinansowanie; finansowanie ogólnych potrzeb korporacyjnych

BNP PARIBAS
Organizator,
Agent Kredytu i Zabezpieczeń

Lipiec 2025

JNT GROUP

187 mln PLN

Finansowanie płatności odroczonej oraz refinansowanie

BNP PARIBAS
Kredytodawca

Lipiec 2025

Polska Grupa Biogazowa
HITECVISION
TotalEnergies

Kredyt konsorcjalny
610 mln PLN

Refinansowanie i finansowanie biogazowni i biometanowni

BNP PARIBAS
Aranżer, Agent Kredytu i Zabezpieczeń,
Kredytodawca, Bank Hedging'u

Wrzesień 2025

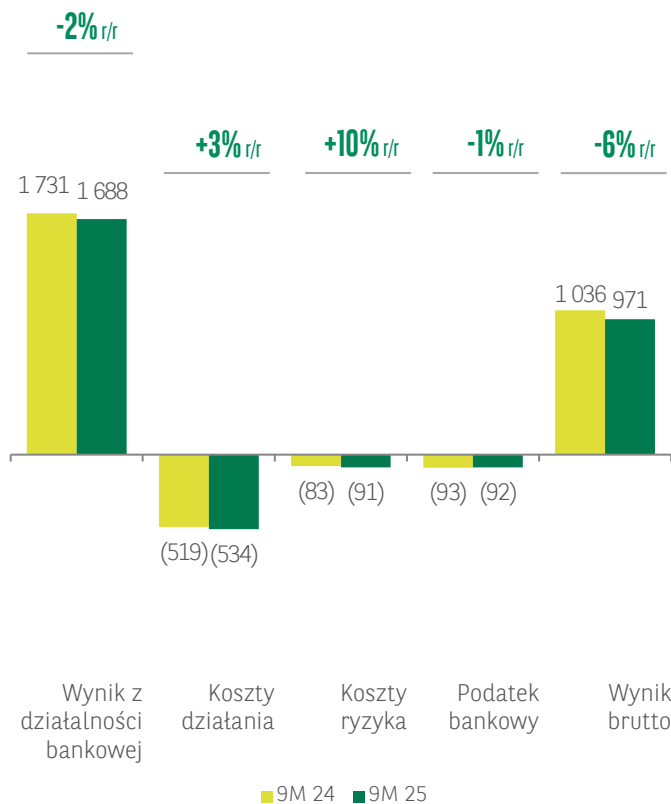
Bankowość Korporacyjna

Niższy wynik brutto w rezultacie spadku wyniku odsetkowego

Udział segmentu w wyniku
z działalności bankowej Grupy

27%

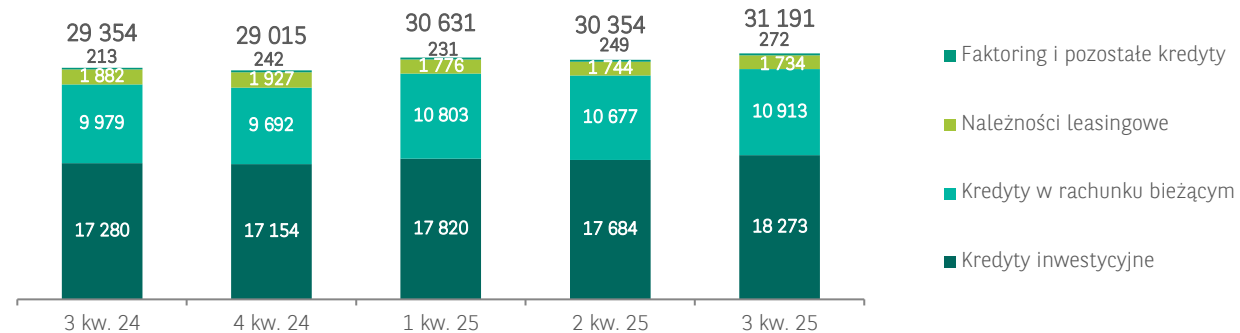
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]

+6,3% r/r

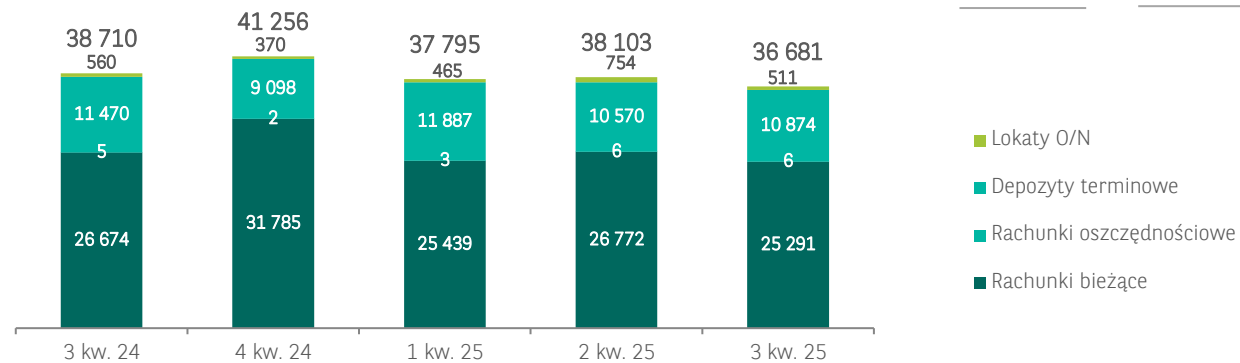
+2,8% kw/kw



Portfel depozytowy* [mln zł]

-5,2% r/r

-3,7% kw/kw



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

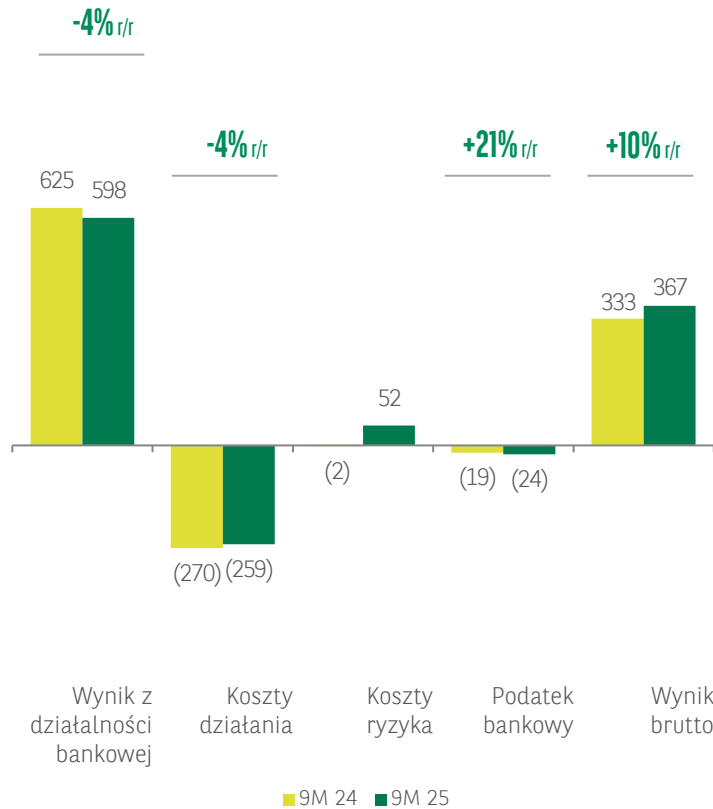
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Pozytywny wpływ kosztów ryzyka i spadku kosztów operacyjnych na wynik brutto

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

10%

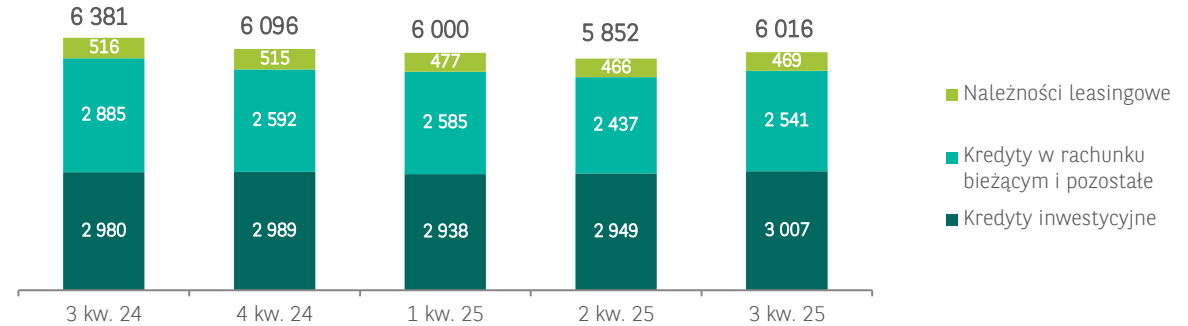
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]

-5,7% r/r

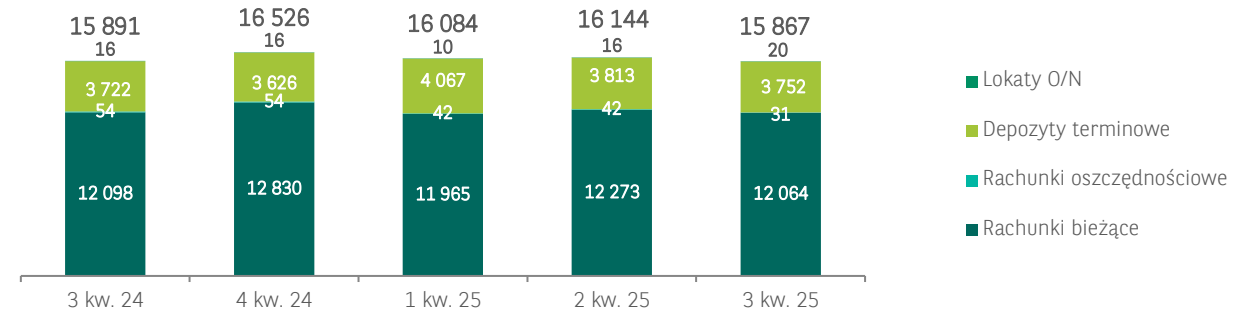
+2,8% kw/kw



Portfel depozytowy* [mln zł]

-0,1% r/r

-1,7% kw/kw



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

Obszar Food & Agro

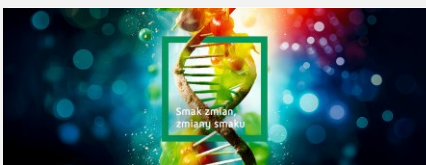
Rozwój relacji z uczestnikami rynku rolno-spożywczego, wspieranie zrównoważonej transformacji sektora

Rozwój biznesu – nowa oferta

- **Czas na finansowe zbiory** – oferta dla Rolników z segmentów Mikro i MŚP na oprocentowany rachunek pomocniczy do 31 grudnia
- **Oferta promocyjna kredytu nawozowego w linii Mikro.** Od 1.07 do 30.11.2025 r. obowiązuje promocja na Kredyt Agro Rzeczówka Light
- **Kampania AGRO PRZETWÓRCA** – promocja kredytów: inwestycyjnego z gwarancją Agromax (z dotacją BGK) oraz kredytu preferencyjnego Linia PR (ze wsparciem ARiMR)

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

- **Pierwsze transakcje** podpisane z przetwórcami rolno-spożywczymi w ramach rozwoju finansowania łańcucha wartości produkcji żywności (rolnik - przetwórca - dystrybutor - konsument)
- Indywidualne spotkania z klientami i prospektami z prezentacjami sektorowymi
- Udział w eventach organizowanych przez klientów, jako ekspert – **wsparcie ze strony Banku jako usługa beyond banking**
- Start 7. edycji konkursu **Agroabsolwent** na prace dotyczące innowacyjnych rozwiązań w agrobiznesie. Partnerami są: **Polskie Stowarzyszenie Zrównoważonego Rolnictwa i Żywności**, Farm Frites Poland S.A., Timac Agro Polska Sp. z o.o., OSI Food Solutions Poland Sp. z o.o. oraz McDonald's Polska Sp. z o.o.



Jubileuszowa 20. edycja wydarzenia Food&Agro Conference 2025

corocznego spotkania Banku z Klientami i instytucjami z sektora spożywczego

agronomist - 3 kwartał 2025

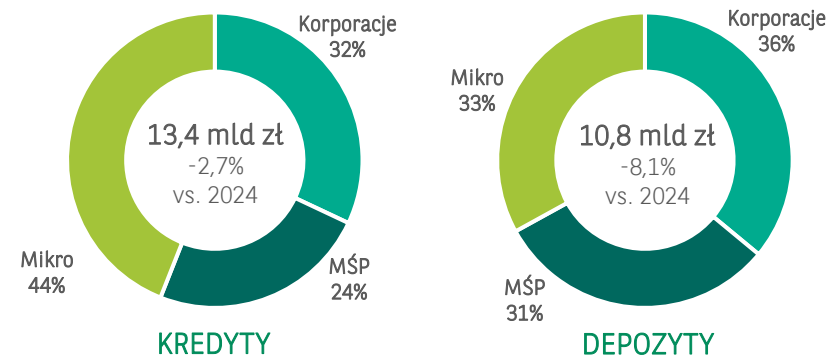
- **Karta Pola** – testy aplikacji przed wdrożeniem nowego narzędzia do raportowania zabiegów agrotechnicznych, danych zakupowych, sprzedażowych jak i kosztowych z możliwością generowania raportów
- **47,6 tys.** unikalnych użytkowników odwiedzających platformę; **ponad 128 tys.** wejść



79,0 tys. Klientów Food & Agro

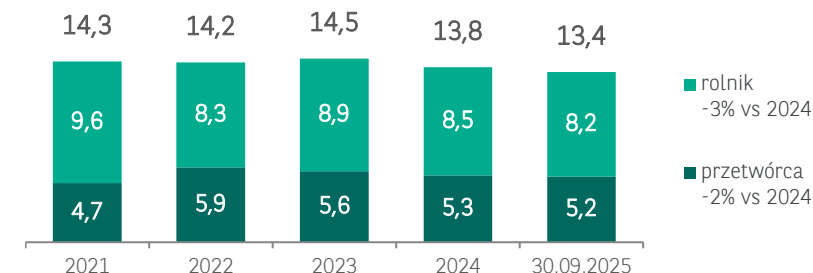
Wolumeny Food & Agro

30.09.2025



Portfel kredytowy

brutto, mld zł



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

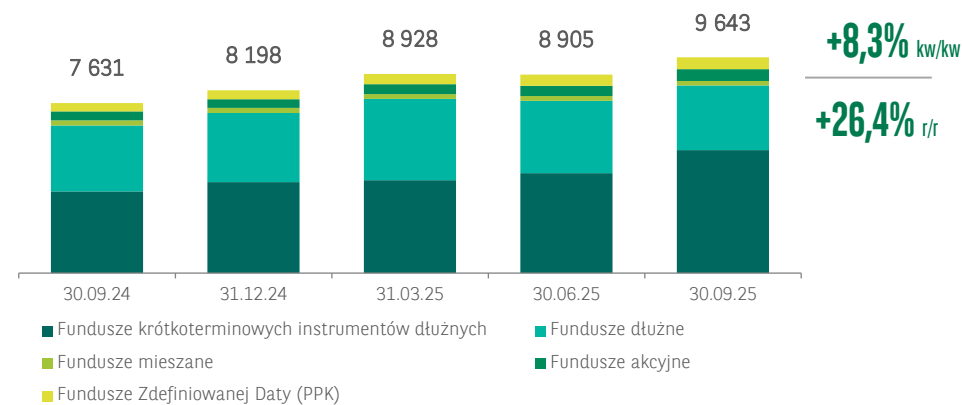
Spółki zależne Banku

W 3 kwartale 2025 kontynuacja inwestycji w bezpieczniejsze subfundusze obligacyjne. Niewielki spadek aktywów leasingowych

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 3 kw. 2025 wyniosła 9,6 mld zł (+8,3% kw/kw). Po umorzeniach, które miały miejsce w 2 kw. nastąpił wzrost aktywów w 3 kw. o 738 mln zł.
- W 3 kw. 2025 największą sprzedaż netto odnotowały: Subfundusz BNP Paribas Globalny Obligacji Zamiennych (+182,7 mln zł) oraz BNPP Globalny Strategii Dłużnych Uniwersalny (+156,9 mln zł).
- Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów funduszy rynku kapitałowego) na koniec 3 kw. 2025 wyniósł 2,94% (na koniec 2 kw.2025 - 2,92%).

Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]

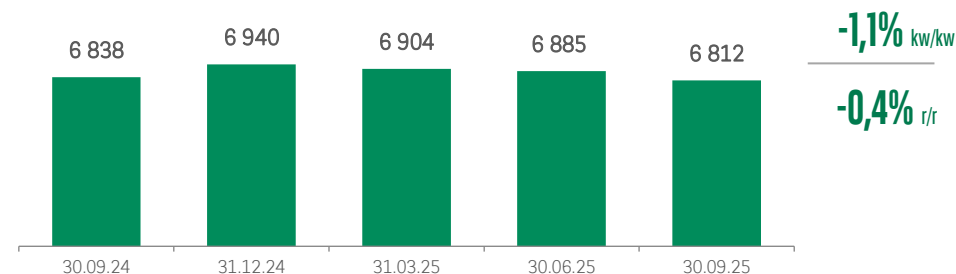


BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

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.

- 14,8 tys. zawartych kontraktów na kwotę 2,4 mld zł na koniec 3 kw. 2025.
- Poziom portfela sfinansowanych aktywów w wysokości 6,8 mld zł na koniec września 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

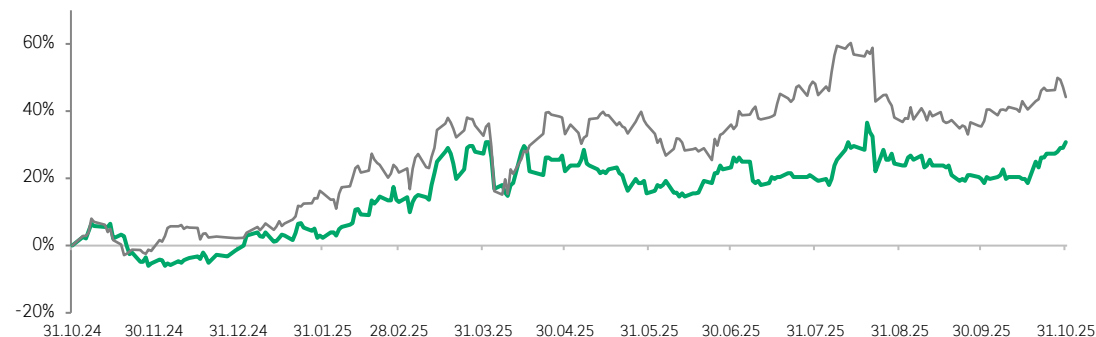
Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.
#GOdigital – statystyki cyfrowe
Zdarzenia materialne 2023-2025
Portfel kredytowy
Struktura bazy depozytowej
Płynność
Wynik z działalności bankowej
Rachunek zysków i strat
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny

#BANKDOBRYCHDECYZJI

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Negatywny wpływ planowanych zmian stawki podatku dochodowego na ceny akcji banków

Zmiana kursu akcji (31.10.2024=100%)



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

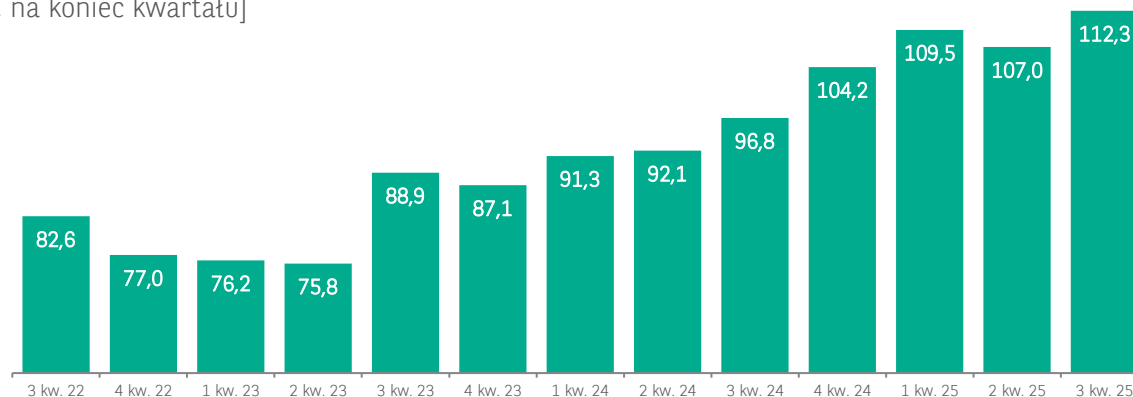
31 października 2025

WIG banki 17 419,7 pkt
+44,2% r/r

BNP PARIBAS 113,0 zł
+30,8% r/r

Wartość księgowa na akcję (BVPS)

[zł, na koniec kwartału]



30 września 2025

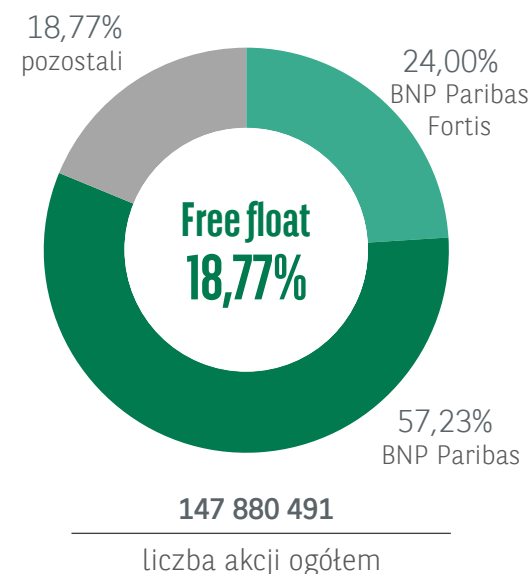
free-float: 2,9 mld zł
P/BV: 1,0
kapitalizacja: 15,3 mld zł

Rating Fitch (aktualizacja 27.10.2025)

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

Struktura akcjonariatu

(30.09.2025)

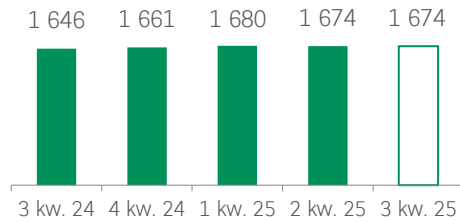


Kwiecień 2025 r. - podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 799 870 zł do kwoty 147 880 491 zł w wyniku objęcia 20 223 akcji serii M i 60 398 akcji serii N w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych odpowiednio serii A5 i B2.

#G0digital - statystyki cyfrowe

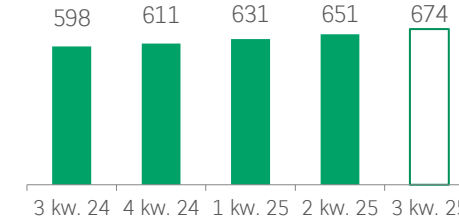
Kontynuacja trendu wzrostu wykorzystania bankowości mobilnej

Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



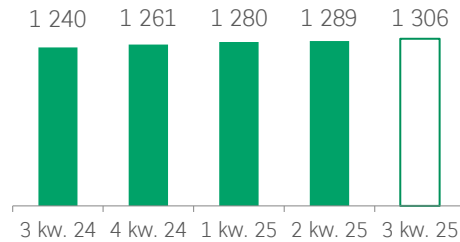
~0% kw/kw
+2% r/r

Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



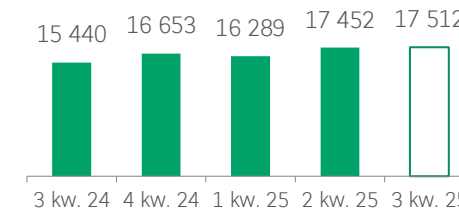
+3% kw/kw
+13% r/r

Użytkownicy G0mobile [tys.]



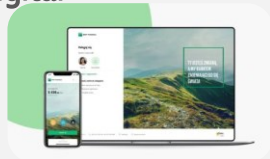
+1% kw/kw
+5% r/r

Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



~0% kw/kw
+13% r/r

#G0digital



Aplikacja
G0makler



Aplikacja
G0dealer



Usługa
G0invest



Zdarzenia materialne

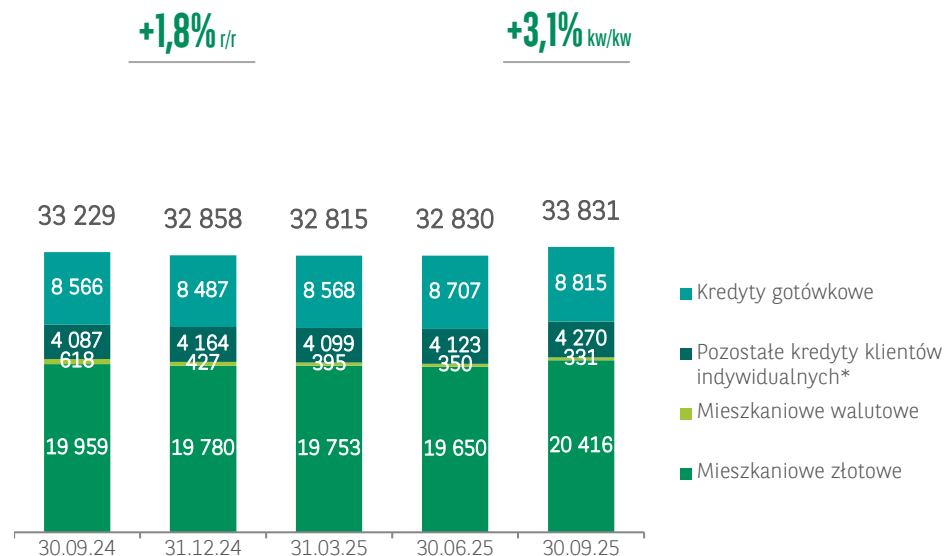
W poszczególnych okresach raportowych

	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	-65,3 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

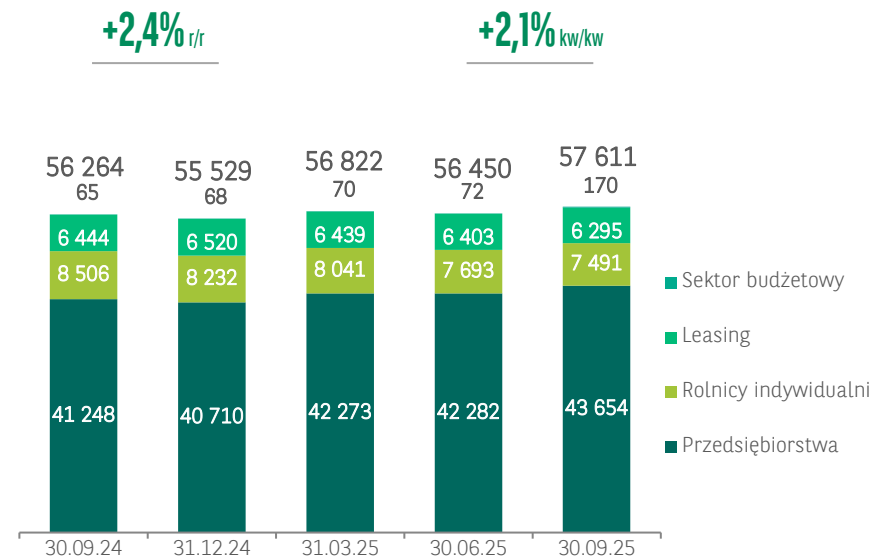
Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]



- Wzrost portfela kredytów mieszkaniowych w PLN +3,9% kw/kw (+2,3% r/r). Dalszy spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-5,8% kw/kw, -47,8% 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 61,3% (+0,4 pp kw/kw, -0,6 pp r/r).
- Wzrost portfela kredytów gotówkowych +1,2% kw/kw (+2,9% r/r).

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

Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]



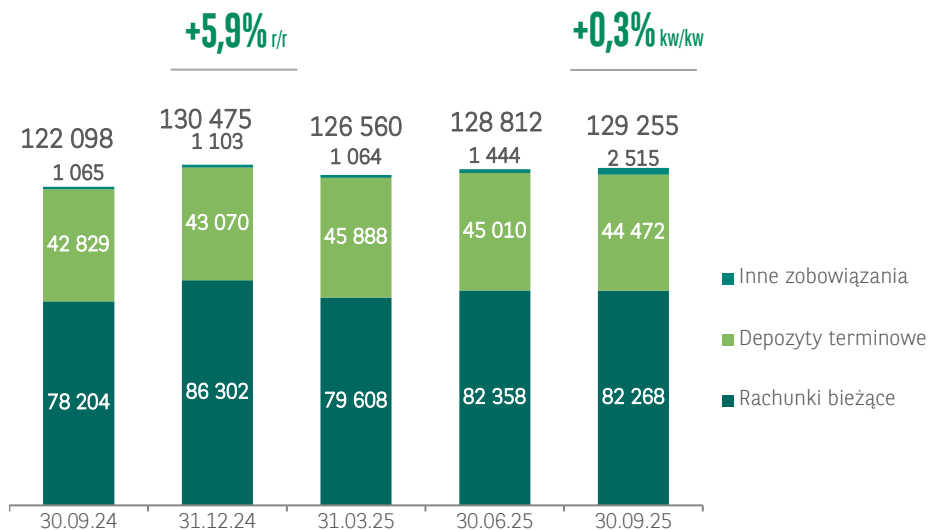
- Wzrost wartości portfela kredytów brutto przedsiębiorstw +3,2% kw/kw (+5,8% r/r) i sektora budżetowego o 135,9% kw/kw (+161,2% r/r). Ujemna dynamika portfela leasingu -1,7% kw/kw (-2,3% r/r).
- Spadek wartości portfela brutto rolników indywidualnych -2,6% kw/kw (-11,9% r/r). Udział tego portfela w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 13,0% (-0,6 pp kw/kw, -2,1 pp r/r).
- Na koniec 3 kw. 2025 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wyniósł 75,8% (+0,9 pp kw/kw, +2,5 pp r/r), udział leasingu wyniósł 10,9% (-0,4 pp kw/kw, -0,5 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

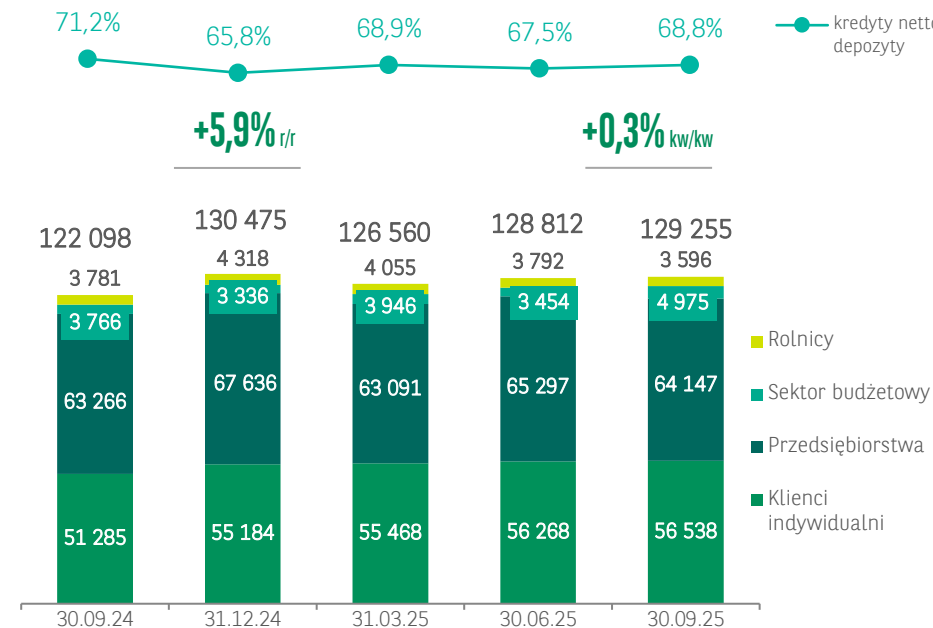
Struktura terminowa depozytów oraz wg segmentów Klientów

Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Spadek udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów: 63,6% na koniec 3 kw. 2025 (-0,3 pp kw/kw, -0,4 pp r/r).
- Nieznaczny spadek wolumenów na rachunkach bieżących o 89 mln zł (-0,1% kw/kw). Spadek depozytów terminowych o 538 mln zł (-1,2% kw/kw).
- Depozyty bieżące Klientów indywidualnych wzrosły o 1 075 mln zł (+3,5% kw/kw), a Klientów instytucjonalnych spadły o 1 164 mln zł, tj. -2,3% kw/kw.
- Depozyty terminowe Klientów instytucjonalnych wzrosły 225 mln zł (+1,1% kw/kw), a Klientów indywidualnych spadły o 762 mln zł, tj. -3,1% kw/kw.

Depozyty Klientów [mln zł]

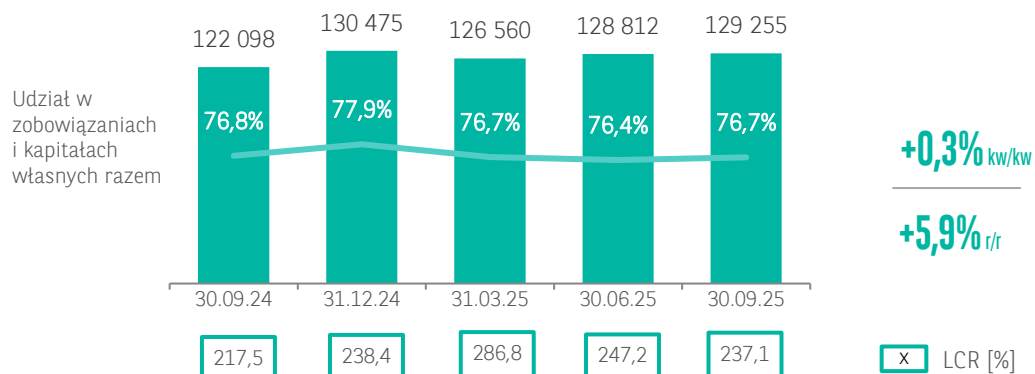


- W 3 kw. 2025 wzrosły depozyty Klientów indywidualnych o 0,5% kw/kw (+10,2% r/r) oraz sektora budżetowego o 44,0% kw/kw (+32,1% r/r). Depozyty rolników spadły o 5,2% kw/kw (-4,9% r/r), a przedsiębiorstw o 1,8% kw/kw (+1,4% r/r).

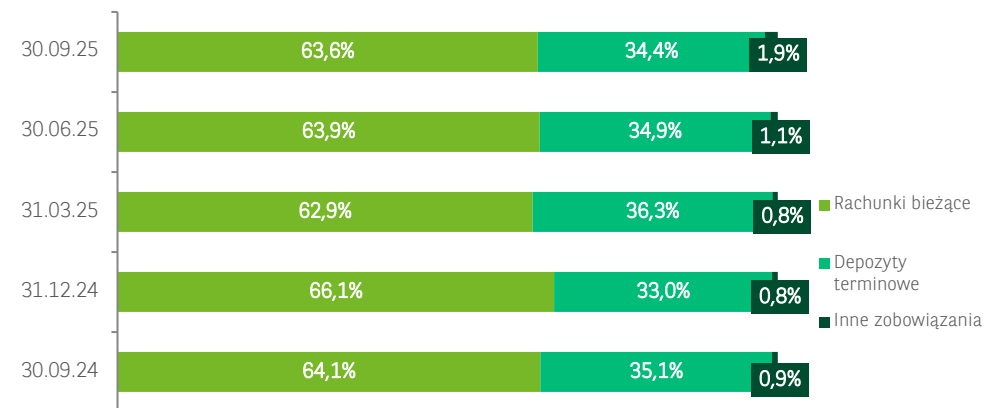
Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa, wysoki poziom płynnych aktywów

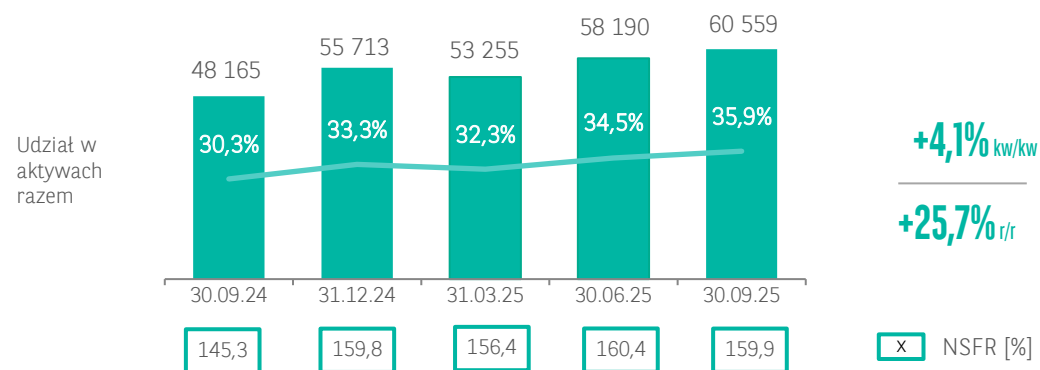
Depozyty Klientów [mln zł]



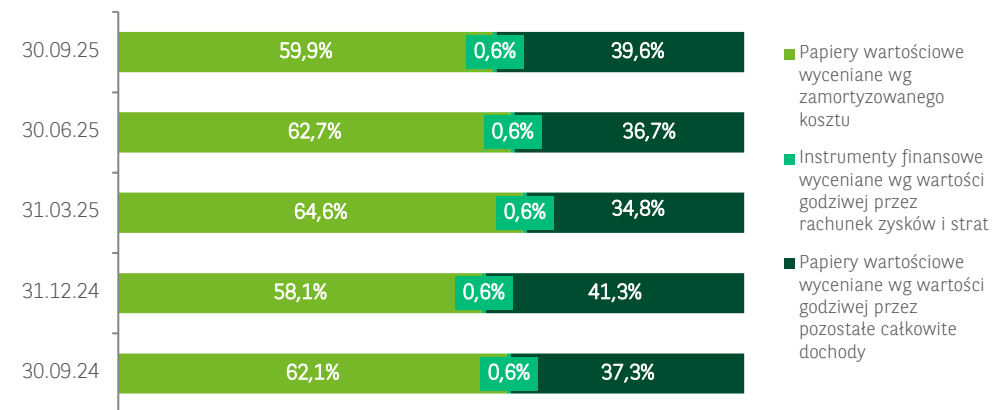
Struktura depozytów Klientów [%]



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 w ujęciu rocznym

[mln zł]	9M 2025	9M 2024	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	4 424	4 201	5,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	944	934	1,1%
Wynik na działalności handlowej	829	643	29,0%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(3)	7	-
Dywidendy	10	11	(11,2%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(2)	(1)	127,3%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(14)	(5)	157,7%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(21)	(52)	(59,3%)
Wynik z działalności bankowej	6 167	5 737	7,5%

Wyższy wynik odsetkowy za 9M 2025 vs. 9M 2024 w rezultacie:

- wyższych przychodów odsetkowych z papierów wartościowych w rezultacie wzrostu wielkości portfela,
- poprawy wyniku z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń,
- niższych kosztów odsetkowych od depozytów i braku negatywnego wpływu wakacji kredytowych (9M 2024: -103 mln zł).

Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wynik z tytułu odsetek byłby wyższy o 2,8%, a wynik z działalności bankowej wyższy o 5,6%.

Wyższy wynik z opłat i prowizji r/r przede wszystkim w rezultacie wzrostu prowizji kartowych 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]	3 kw. 2025	3 kw. 2024	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 457	1 579	(7,8%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	289	311	(7,3%)
Wynik na działalności handlowej	226	226	0,1%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(0)	(2)	(97,6%)
Dywidendy	5	5	(4,6%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1	(6)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(13)	0	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(10)	(15)	(37,0%)
Wynik z działalności bankowej	1 955	2 098	(6,9%)

Niższy wynik odsetkowy w 3 kw. 2025 vs. 3 kw. 2024 w rezultacie spadku przychodów odsetkowych od kredytów spowodowanym obniżeniem stop procentowych, częściowo zneutralizowanym przez wzrost przychodów odsetkowych od papierów wartościowych oraz niższy koszt depozytów Klientów.

Spadek kwartalnego wyniku prowizyjnego głównie z uwagi na niższe prowizje z działalności kredytowej, w obszarze kart (rozliczenia z instytucjami kartowymi wpływające na wynik w I półroczu) oraz ubezpieczeń.

Spadek kwartalnego wyniku na działalności handlowej w rezultacie:

- niższej marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami związanej z brakiem porównywalnych do 1 i 2 kwartału dużych, jednorazowych transakcji w obszarze CIB,
- niższej wyceny udziałów w VISA i braku porównywalnych wyników na portfelu inwestycji własnych.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	30.09.2025	30.09.2024	3 kw. 2025	2 kw. 2025	1 kw. 2025	4 kw. 2024	3 kw. 2024
Przychody z tytułu odsetek	7 456 138	7 592 142	2 450 195	2 491 735	2 514 208	2 652 941	2 738 737
Koszty z tytułu odsetek	(3 031 878)	(3 391 237)	(993 602)	(1 018 394)	(1 019 882)	(1 112 840)	(1 159 351)
Wynik z tytułu odsetek	4 424 260	4 200 905	1 456 593	1 473 341	1 494 326	1 540 101	1 579 386
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 137 808	1 149 702	356 638	390 035	391 135	393 070	382 069
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(193 663)	(215 897)	(68 104)	(61 913)	(63 646)	(63 199)	(70 834)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	944 145	933 805	288 534	328 122	327 489	329 871	311 235
Przychody z tytułu dywidend	9 614	10 828	5 225	4 217	172	2 319	5 476
Wynik na działalności handlowej	828 762	642 537	225 761	318 080	284 921	222 515	225 518
Wynik na działalności inwestycyjnej	(3 013)	7 022	(43)	(596)	(2 374)	7 352	(1 767)
Wynik na rach. zabezpieczeń	(1 882)	(828)	947	(238)	(2 591)	2 774	(6 389)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(13 772)	(5 344)	(12 786)	663	(1 649)	(30 395)	180
Pozostałe przychody operacyjne	247 416	162 132	47 216	69 421	130 779	63 371	44 179
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(105 778)	(186 908)	(96 774)	18 239	(27 243)	(59 284)	(98 823)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(379 554)	(488 018)	(65 291)	(249 358)	(64 905)	(307 710)	(277 246)
Ogólne koszty administracyjne	(2 175 760)	(2 130 010)	(668 834)	(658 080)	(848 846)	(707 349)	(659 348)
Amortyzacja	(386 894)	(381 599)	(131 140)	(128 338)	(127 416)	(132 851)	(127 781)
Pozostałe koszty operacyjne	(268 693)	(203 325)	(56 782)	(98 815)	(113 096)	(121 802)	(59 356)
Wynik na działalności operacyjnej	3 118 851	2 550 075	992 626	1 076 658	1 049 567	808 912	935 264
Podatek od instytucji finansowych	(292 264)	(304 025)	(95 493)	(95 329)	(101 442)	(100 946)	(99 414)
Zysk (strata) brutto	2 826 587	2 246 050	897 133	981 329	948 125	707 966	835 850
Podatek dochodowy	(655 792)	(396 940)	(201 632)	(247 483)	(206 677)	(198 808)	(200 306)
ZYSK (STRATA) NETTO	2 170 795	1 849 110	695 501	733 846	741 448	509 158	635 544

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 916 304	7 556 716	6 128 762	11 325 551	9 803 988
Należności od banków	5 946 747	9 392 969	12 124 261	7 872 375	7 456 430
Pochodne instrumenty finansowe	2 182 999	2 719 323	2 625 107	2 440 116	2 748 414
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	250 869	134 140	147 251	230 658	145 256
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	88 655 668	86 546 644	86 749 188	85 401 516	86 397 264
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	324 021	360 834	400 537	452 506	497 128
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	36 249 896	36 479 945	34 416 359	32 364 550	29 899 026
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	350 337	357 813	331 311	321 434	307 723
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 959 004	21 352 388	18 507 034	23 027 454	17 958 410
Wartości niematerialne	917 253	928 489	934 403	975 114	932 012
Rzeczowe aktywa trwałe	893 070	907 842	918 007	946 971	915 889
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	714 230	746 694	766 724	859 567	837 411
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	71	71	834	1 515	3 579
Inne aktywa	1 198 328	1 064 690	965 455	1 320 262	1 052 439
AKTYWA RAZEM	168 558 797	168 548 558	165 015 233	167 539 589	158 954 969

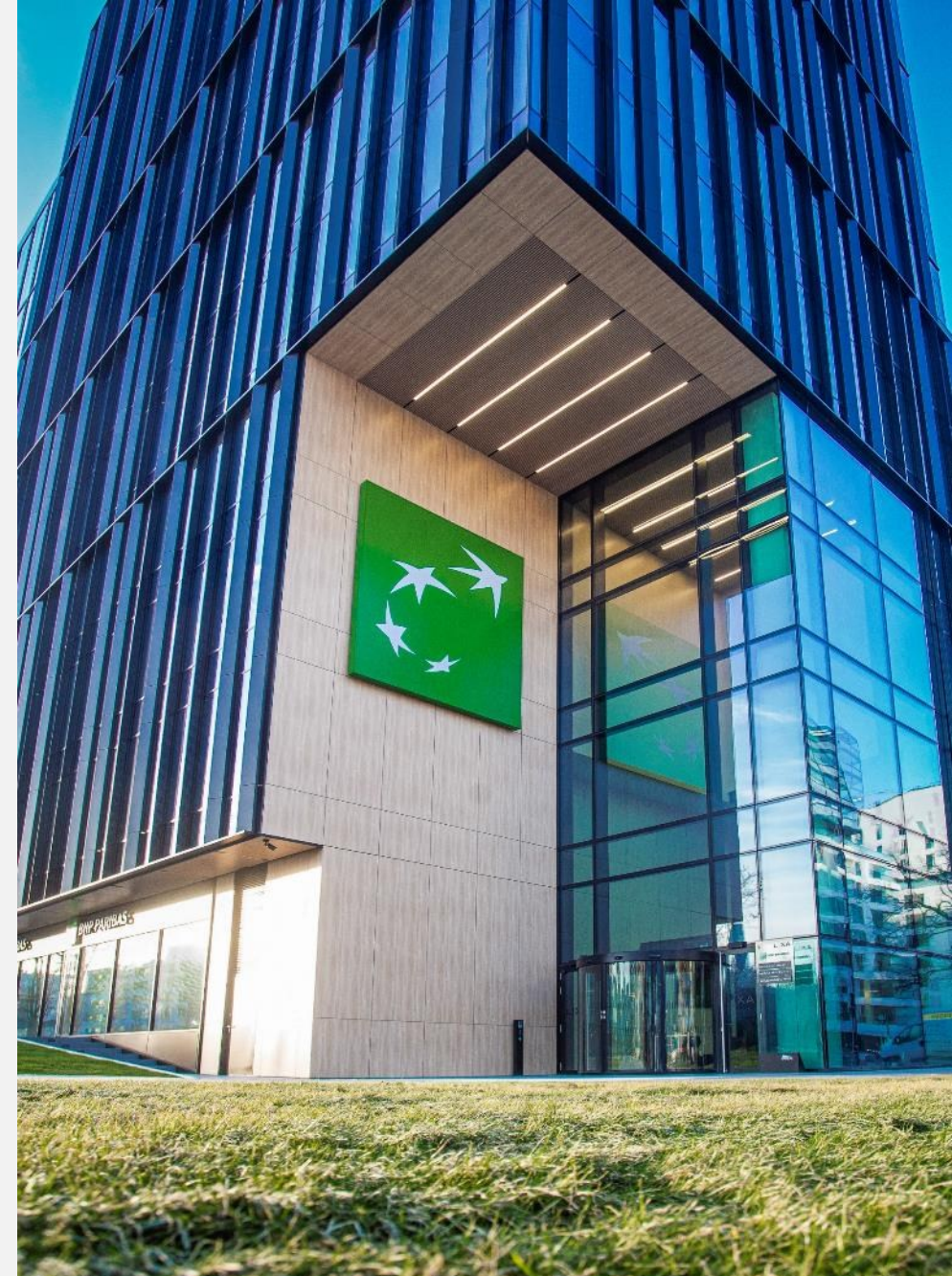
Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	10 680 231	10 614 897	10 207 033	9 994 802	9 348 079
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	247 513	276 193	184 550	260 025	244 061
Pochodne instrumenty finansowe	2 154 992	2 369 359	2 291 975	2 311 741	2 566 291
Zobowiązania wobec klientów	129 705 242	129 261 652	127 009 766	130 924 754	122 547 902
Zobowiązania podporządkowane	2 720 740	3 413 087	3 391 316	3 420 128	4 302 463
Zobowiązania z tytułu leasingu	564 095	580 900	585 374	606 306	592 256
Pozostałe zobowiązania	3 004 132	3 316 891	3 245 723	2 296 756	2 904 221
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	120 111	109 261	43 396	361 641	258 587
Rezerwy	2 068 123	2 097 390	1 870 643	1 969 380	1 884 027
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	151 957 506	152 720 339	148 829 776	152 145 533	144 647 887
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 880	147 880	147 800	147 800	147 800
Kapitał zapasowy	9 180 883	9 180 883	9 155 136	9 155 136	9 156 939
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 683 609	4 695 800	4 044 967	4 042 815	4 041 597
Obligacje wieczyste	650 000	650 000	650 000	650 000	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(304 949)	(394 705)	(475 059)	(540 845)	(470 022)
Zyski zatrzymane:	2 243 868	1 548 361	2 662 613	1 939 150	1 430 768
wynik z lat ubiegłych	73 073	73 067	1 921 165	(419 118)	(418 342)
wynik bieżącego okresu	2 170 795	1 475 294	741 448	2 358 268	1 849 110
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	16 601 291	15 828 219	16 185 457	15 394 056	14 307 082
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	168 558 797	168 548 558	165 015 233	167 539 589	158 954 969

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.





BNP PARIBAS

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