



BNP PARIBAS

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 4 KW. 2025

GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA SA

11 LUTEGO 2026



2025



BNP PARIBAS

Agenda

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





BNP PARIBAS

01

Najważniejsze
informacje



Kluczowe osiągnięcia Grupy BNP Paribas Bank Polska w 2025

Zakończenie realizacji Strategii GOeyond – dobry punkt startu dla Strategii Accelerate 2030. Wzrost wolumenów biznesowych w obu segmentach. Rekordowy poziom zysku netto dzięki wzrostowi przychodów, kontroli kosztów i niższemu wpływowi ryzyka prawnego CHF

WYNIKI FINANSOWE

- NBI wyższy dzięki wzrostowi wyniku z działalności handlowej oraz wyniku z tytułu odsetek i prowizji
- Koszty operacyjne pod kontrolą. Pozytywny jednorazowy efekt przeglądu kosztów doradztwa
- Niższy negatywny wpływ ryzyka prawnego kredytów mieszkaniowych CHF oraz kosztów ryzyka kredytowego

	2025	4 kw. 2025
zysk netto	3,1 mld zł +30% r/r	887 mln zł +28% kw/kw +74% r/r

NBI	8,2 mld zł +6% / +5%* r/r	2,0 mld zł +3% / +3%* kw/kw ~0% / +2%* r/r
-----	-------------------------------------	---

* bez wpływu wakacji kredytowych

** w ujęciu kwartalnym

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Dalszy wzrost kredytów i depozytów Klientów indywidualnych. Kontynuacja wzrostu portfela produktów inwestycyjnych
- Dalszy wzrost kredytów dla klientów instytucjonalnych, sezonowy istotny wzrost salda depozytów
- Poprawa efektywności oraz procesów sprzedaży i obsługi Klientów

kredyty brutto	93,6 mld zł +2% kw/kw +6% r/r
----------------	--

NIM**	3,3% -9 pb kw/kw -42 pb / -33 pb* r/r
-------	--

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

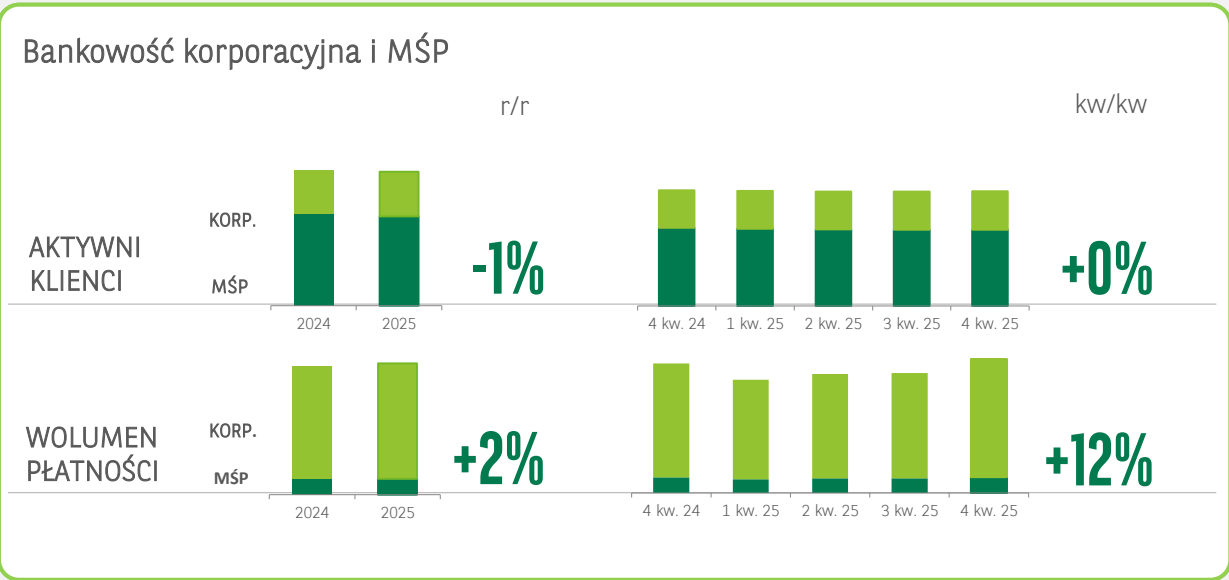
- Realizacja celów finansowych Strategii GOeyond powyżej założeń
- Cele biznesowe przekroczone w obszarach Klientów korporacyjnych, Affluent oraz Wealth Management
- Nowa Strategia Accelerate 2030 - koncentracja na wzroście biznesu i rentowności

ROE	18,7% +1 pp kw/kw +2 pp r/r
-----	--

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

Aktywność biznesowa Klientów - trendy sprzedażowe i transakcyjne

Wyraźny wzrost sprzedaży bankowości detalicznej w ujęciu rocznym. Wzrost transakcyjności Klientów w obu segmentach



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

BainCapital
Akademiki
186,6 mln PLN
Kredyt inwestycyjny
BNP PARIBAS
Kredytodawca
Październik 2025

LPP
505 mln EUR
Kredyt terminowy
2,8 mld PLN
Kredyt odnawialny
BNP PARIBAS
Wiodący Organizator
Listopad 2025

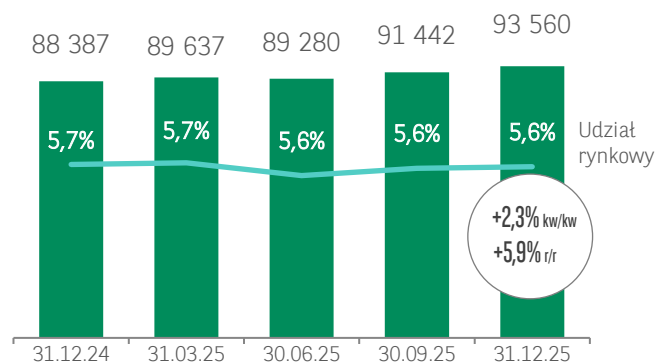
Accolade
Park Szczecin Trzebusz
33,5 mln EUR
Kredyt budowlany i inwestycyjny
BNP PARIBAS
Kredytodawca
Grudzień 2025

allegro
6 mld PLN
Kredyt odnawialny i Kredyt terminowy
BNP PARIBAS
Koordynator
Grudzień 2025

Wolumeny kredytowe i depozytowe

Kontynuacja wzrostu kredytów w obu segmentach Klientów. Przyspieszenie wzrostu depozytów, efekt końca roku w segmencie Klientów instytucjonalnych. Zakończenie procesu przeglądu bazy Klientów indywidualnych

Kredyty brutto [mln zł]



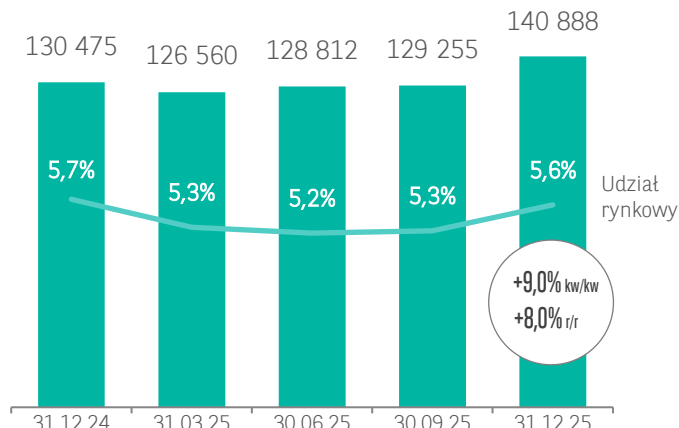
+1,8% kw/kw

wzrost portfela kredytowego Klientów indywidualnych związany z utrzymaniem poziomu sprzedaży kredytów mieszkaniowych oraz wzrostem sprzedaży kredytów samochodowych i ratalnych

+2,6% kw/kw

wzrost kredytów Klientów instytucjonalnych związany ze wzrostem portfela przedsiębiorstw i rolników indywidualnych

Depozyty Klientów [mln zł]



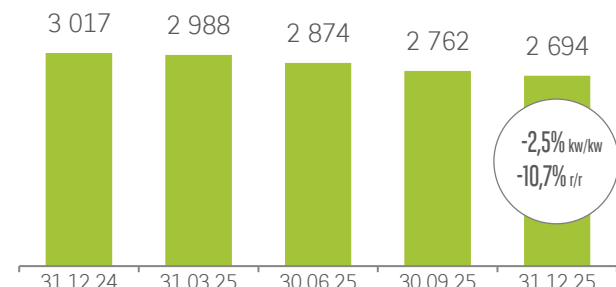
+4,7% kw/kw

wzrost depozytów Klientów indywidualnych w podsegmentach Affluent i Private Banking

+12,4% kw/kw

istotny, sezonowy wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych

Liczba Klientów* [tys.]



-2,9% kw/kw

spadek liczby Klientów indywidualnych ogółem (wpływ zamykania nieaktywnych rachunków). Wzrost w Affluent oraz Private Banking (łącznie +0,5% kw/kw)

+0,5% kw/kw

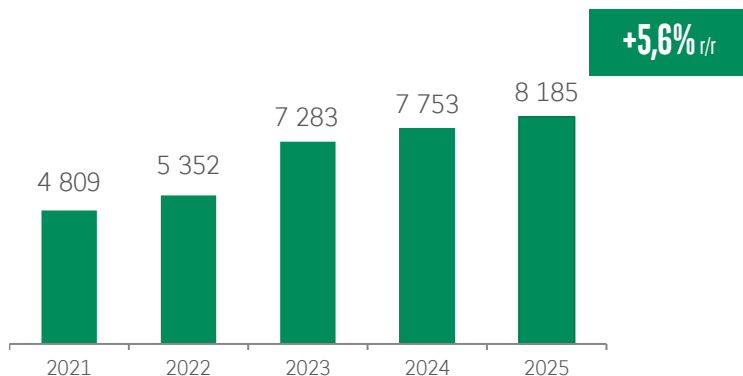
wzrost liczby Klientów instytucjonalnych w podsegmentach mikro i korporacyjnym

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

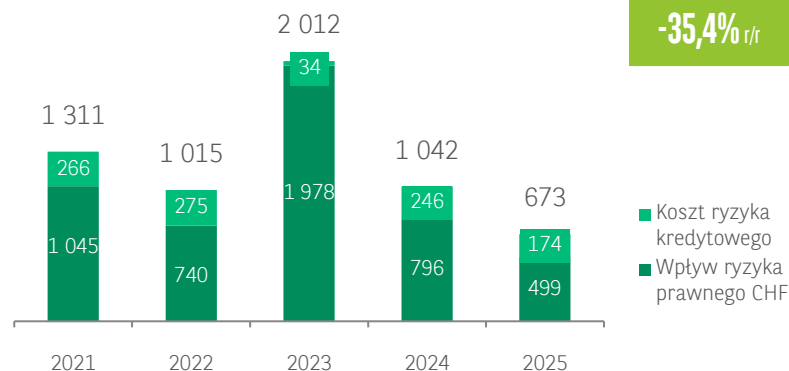
Poprawa rentowności działalności podstawowej

Rekordowy zysk netto dzięki poprawie dochodów podstawowych, kontroli kosztów oraz niższemu obciążeniu wpływem ryzyka prawnego portfela CHF, umożliwiającą wypłatę wyższej dywidendy oraz wzmocnienie bazy kapitałowej

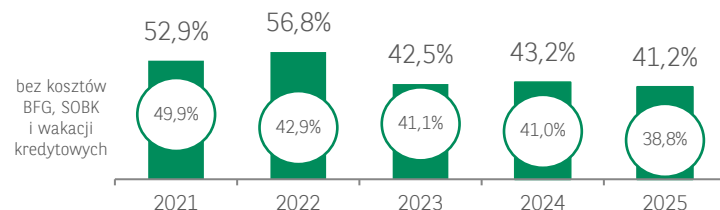
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



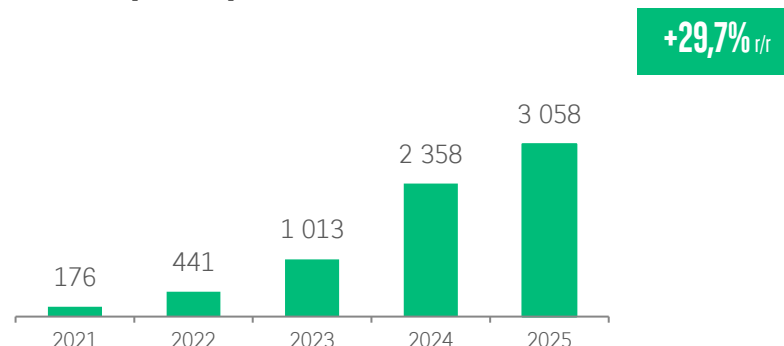
Koszty ryzyka kredytowego oraz wpływ ryzyka prawnego portfela CHF [mln zł]



Koszty / Dochody [%]



Zysk netto [mln zł]



Poprawa rentowności

Historycznie najwyższy wynik z działalności bankowej osiągnięty dzięki:

- znacząco wyższemu wynikowi z działalności handlowej o 24,5%,
- wzrostowi wyniku odsetkowego o 2,6% r/r pomimo spadku stóp procentowych (o 1,4% bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych),
- wyższemu wynikowi z tytułu opłat i prowizji o 1,0% r/r.

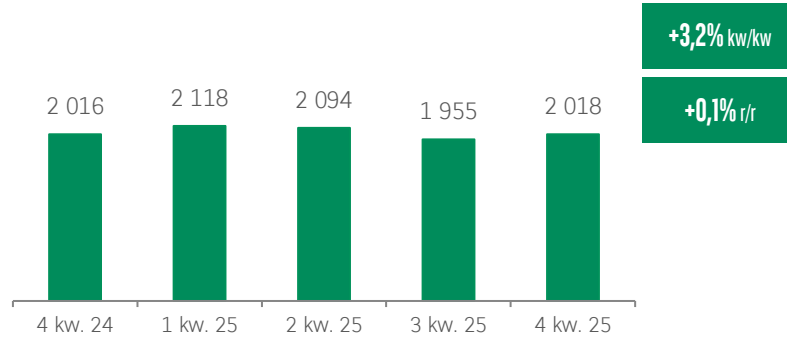
Kontrola kosztów umożliwiająca spadek wskaźnika Koszty / Dochody pomimo wzrostu kosztów BFG.

Przekroczenie poziomu 3 mld zł zysku netto w 2025.

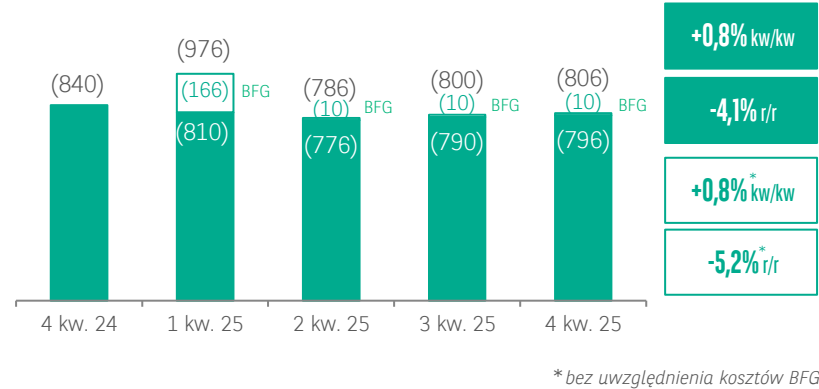
Kwartalne wyniki finansowe

Rekordowy poziom zysku netto. Pozytywny wpływ wyceny DTA związanej ze zmianą stawek podatku dochodowego. Poprawa wyniku z działalności bankowej, kontrola kosztów operacyjnych i niższy poziom kosztów ryzyka kredytowego

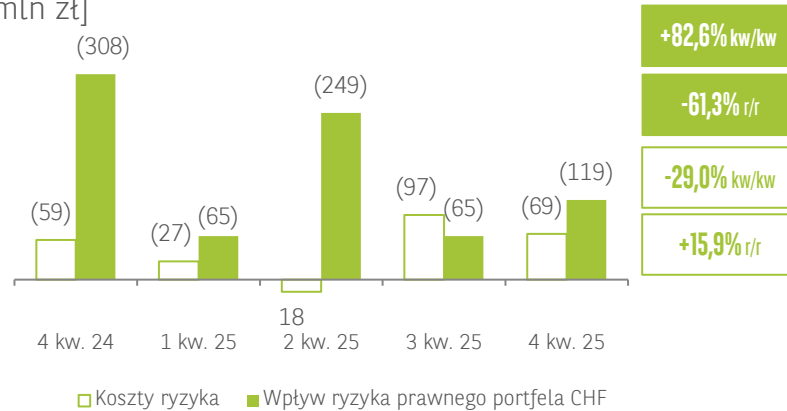
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



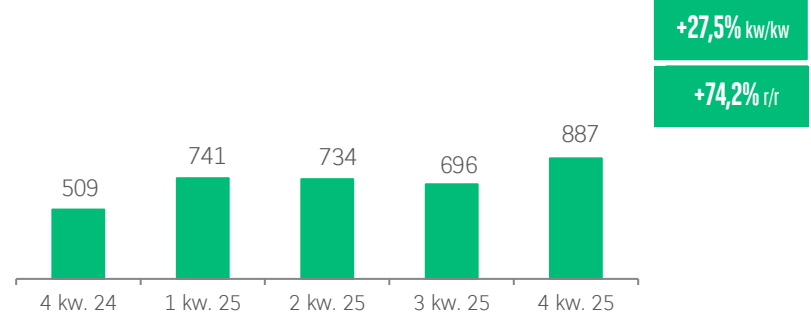
Koszty operacyjne [mln zł]



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



Zysk netto [mln zł]



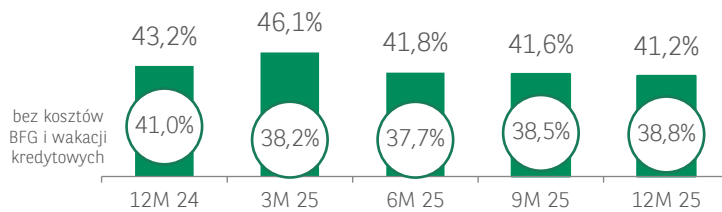
Wyniki finansowe

- Wzrost wyniku z działalności bankowej dzięki poprawie wyniku odsetkowego, prowizyjnego i z działalności handlowej.
- Zbliżony kwartalny poziom kosztów operacyjnych, spadek w ujęciu r/r.
- Spadek kosztów ryzyka kredytowego związany m.in. z realizacją pozytywnego wyniku na sprzedaży wierzytelności.
- Pozytywny wpływ przeprowadzenia wyceny aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikający ze wzrostu przyszłych stawek podatkowych (174 mln zł w 4 kw. 2025).

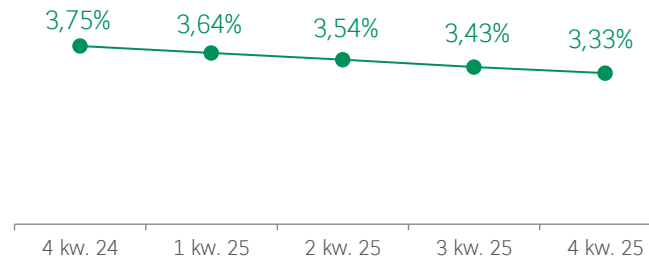
Kluczowe wskaźniki finansowe

Wzrost zwrotu na kapitale. Dalsza poprawa C/I pomimo presji na marżę odsetkową wynikającej z obniżek stóp procentowych.
Niski koszt ryzyka kredytowego

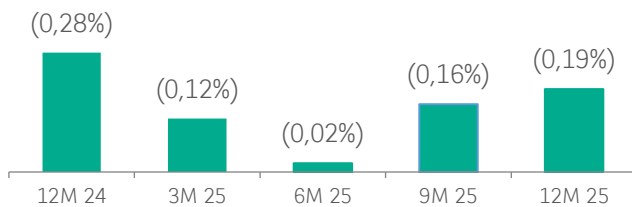
Koszty / Dochody [%]



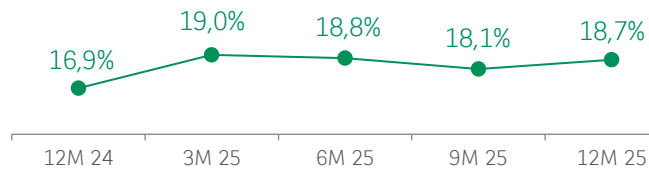
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE [%]



Wskaźniki finansowe

- Poprawa raportowanego wskaźnika Koszty / Dochody osiągnięta dzięki kontroli kosztów operacyjnych oraz wzrostowi podstawowych kategorii wyniku z działalności bankowej.
- Spadek marży odsetkowej związany głównie z obniżkami stóp procentowych PLN.
- Ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem przekładające się na bardzo dobrą jakość portfela i niski koszt ryzyka kredytowego.



BNP PARIBAS

02

Otoczenie
makroekonomiczne

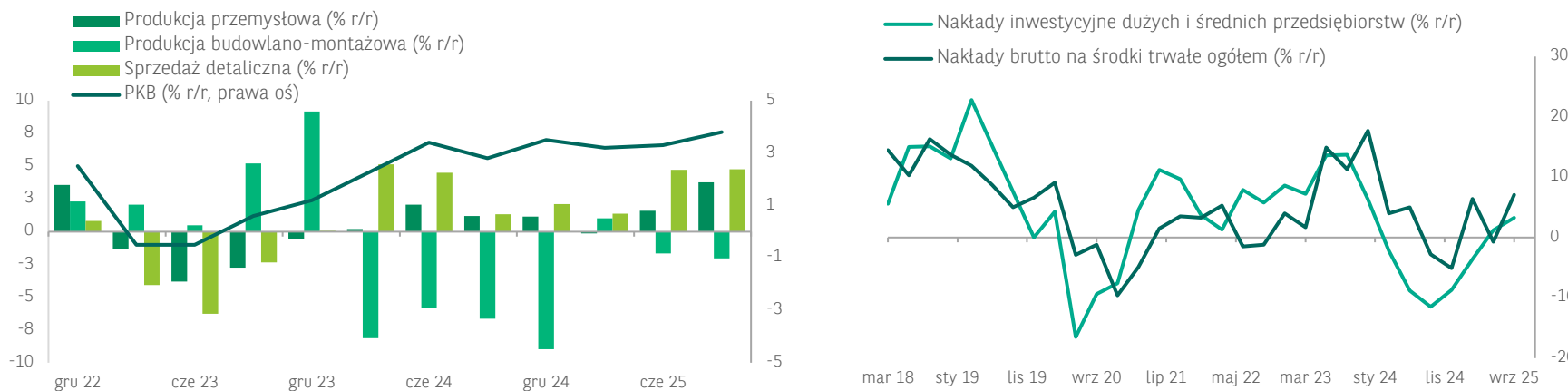


PKB, koniunktura i inflacja

Inwestycje napędzają wzrost gospodarczy; inflacja CPI w celu Narodowego Banku Polskiego

Makrootoczenie

Szybki wzrost PKB, napędzany inwestycjami sektora publicznego i przedsiębiorstw



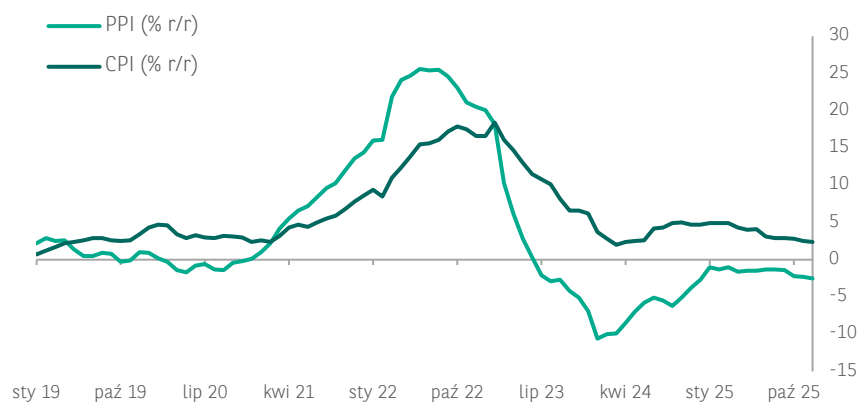
Miesięczne dane z przemysłu, handlu i budownictwa oraz wstępne szacunki za cały ubiegły rok wskazują na wzrost PKB w 4 kw. 2025 r. o ok. 4% r/r. W kolejnych miesiącach tempo wzrostu gospodarczego może również oscylować wokół 4%, czemu sprzyjać będą przyspieszające inwestycje publiczne i prywatne. W 2026 r. napływ środków z UE prawdopodobnie przekroczy rekordowe 40 mld EUR.

Rosnącym nakładom kapitałowemu powinno towarzyszyć dalsze ożywienie eksportu oraz solidne tempo wydatków konsumpcyjnych, wspieranych wzrostem realnych dochodów i spadkiem stóp procentowych.

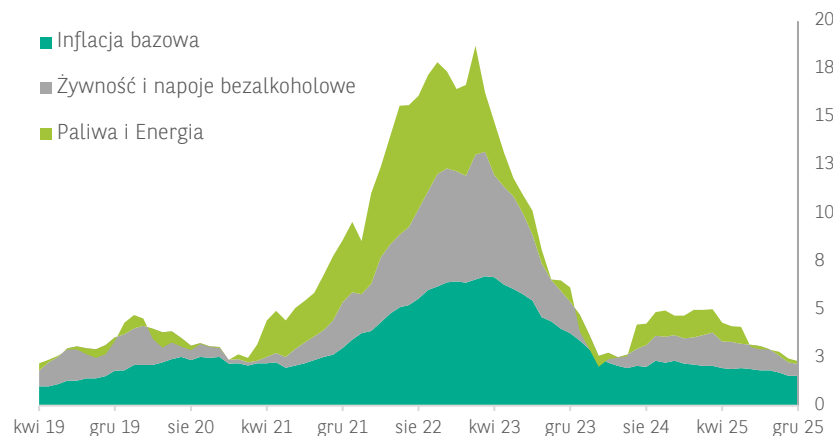
Niższe ceny surowców, mocny złoty oraz słabsze tempo wzrostu nominalnych wynagrodzeń umożliwiły spadek inflacji CPI do celu NBP pod koniec ubiegłego roku. Presja inflacyjna pozostanie prawdopodobnie bardzo niska również w kolejnych miesiącach.

Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas

Inflacja CPI w celu NBP, a ceny producentów nadal spadają



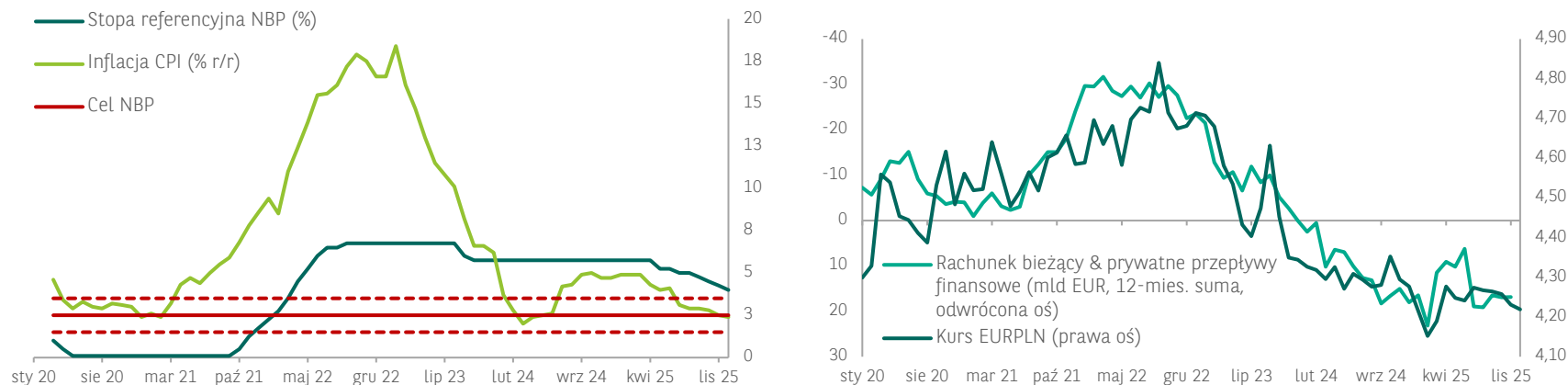
Wkład głównych komponentów do inflacji CPI (pp)



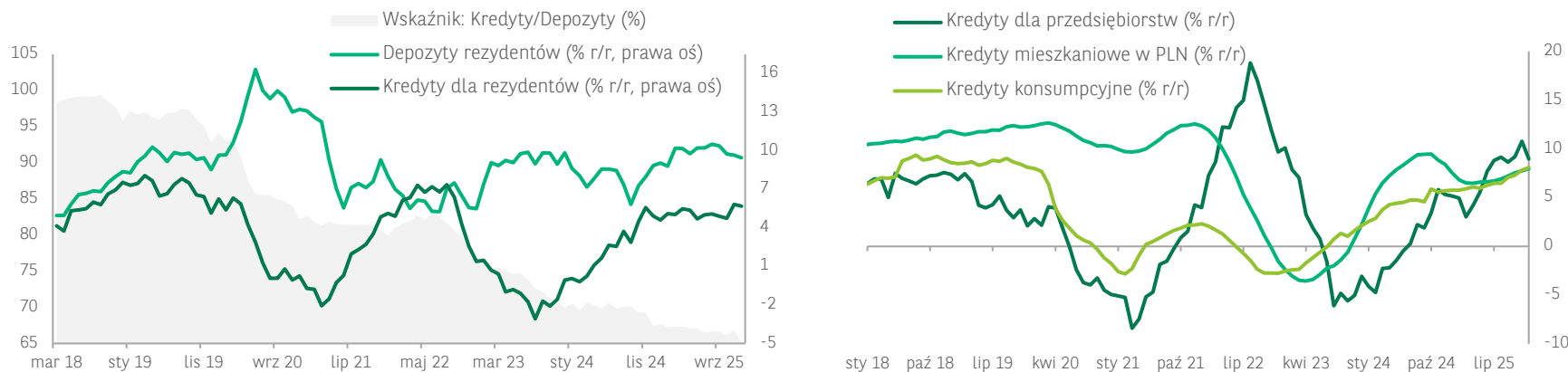
Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

Rada Polityki Pieniężnej bliżej końca procesu łagodzenia monetarnego

RPP jeszcze nie skończyła obniżek stóp procentowych; złoty wspierany przez mocne fundamenty gospodarcze



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



Makrootoczenie

W 2025 r. Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe o łącznie 175 pb, a stopa referencyjna NBP spadła do poziomu 4,00%. Uważamy, że to jeszcze nie koniec łagodzenia monetarnego w Polsce, niemniej spodziewamy się że działania banku centralnego w kolejnych miesiącach charakteryzować będzie wzmożona czujność.

Niższe nominalnie stopy procentowe nie wpływają na kurs walutowy EUR/PLN. Złoty jest bowiem wspierany istotnym napływem kapitału z zagranicy, finansującego z dużą nawiązką niewielki deficyt na rachunku bieżącym.

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



Kluczowe dane finansowe – 12M 2025

3 mld zł zysku netto dzięki poprawie wyniku z działalności bankowej wynikającemu ze wzrostu biznesu, częściowemu ograniczeniu kosztów operacyjnych, niższym kosztom ryzyka kredytowego oraz ryzyka prawnego portfela kredytów CHF. Wzmocnienie pozycji kapitałowej

Wyniki finansowe

Zysk netto	3 058 mln zł	+29,7% r/r (+699 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	8 185 mln zł	+5,6% r/r (+432 mln zł), w tym: wynik odsetkowy: 5 892 mln zł,+2,6% r/r wynik prowizyjny: 1 261 mln zł,+1,0% r/r wynik na działalności handlowej: 1 077 mln zł,+24,5% r/r
Koszty	-3 369 mln zł	+0,5% r/r (-17 mln zł)
Koszty (bez BFG)	-3 172 mln zł	-1,1% r/r (+35 mln zł)
Wskaźnik C/I	41,2%	-2,1 pp r/r
Wskaźnik C/I (bez BFG i wakacji kredytowych)	38,8%	-2,3 pp r/r
Wpływ ryzyka prawnego portfela CHF na RZiS	-499 mln zł	-37,3% r/r (+297 mln zł)
Odpisy netto z tyt. oczekiwanych strat kred.	-174 mln zł	-29,1% r/r (+72 mln zł)

Wolumeny

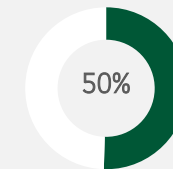
Aktywa	181 mld zł	+7,9% r/r
Kredyty (brutto)	94 mld zł	+5,9% r/r
Papiery wartościowe	61 mld zł	+9,7% r/r
Depozyty Klientów	141 mld zł	+8,0% r/r
Produkty inwestycyjne	25 mld zł	+28,1% r/r
Kapitał własny	18 mld zł	+14,3% r/r

Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	16,86%
Tier 1	13,60%
ROTE	22,6%
ROE	18,7%
BVPS (zł)	119,0
Kredyty netto / depozyty	65%
LCR	293%
Marża odsetkowa (aktywa netto, kwartalnie)	3,33%

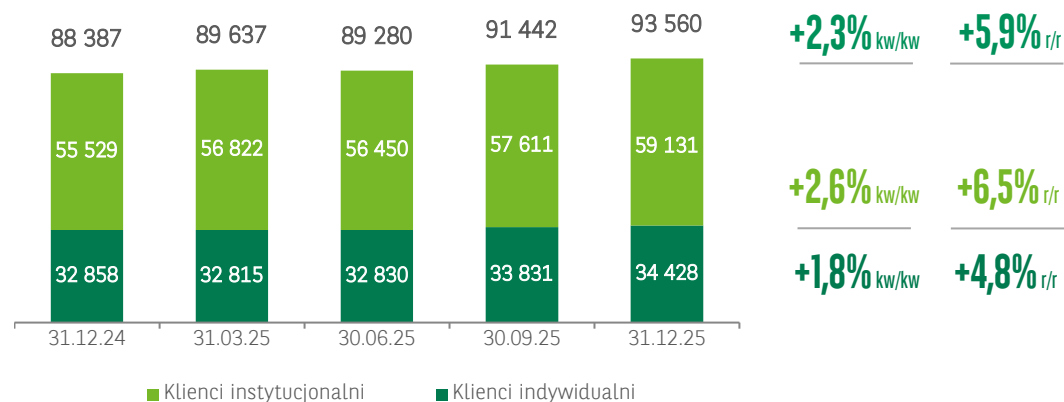
Portfel kredytowy

Kolejny kwartał wzrostu portfela kredytowego w obu segmentach Klientów



udział w sumie bilansowej

Kredyty Klientów brutto* [mln zł]



Zmiany w portfelu kredytowym

Portfel Klientów indywidualnych

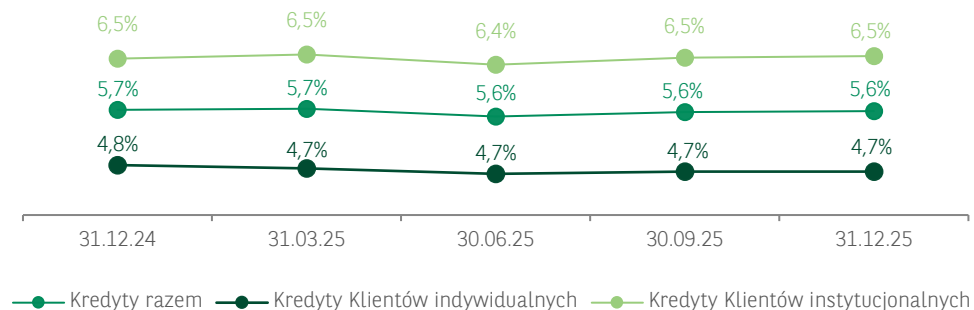
- wzrost wartości kredytów mieszkaniowych (+2,8% kw/kw, +5,6% r/r)
- wzrost wartości portfela pozostałych kredytów konsumpcyjnych (+5,1% kw/kw, +7,8% r/r)
- kwartalny spadek wartości portfela kredytów gotówkowych (-2,4% kw/kw, +1,4% r/r)

Portfel Klientów instytucjonalnych

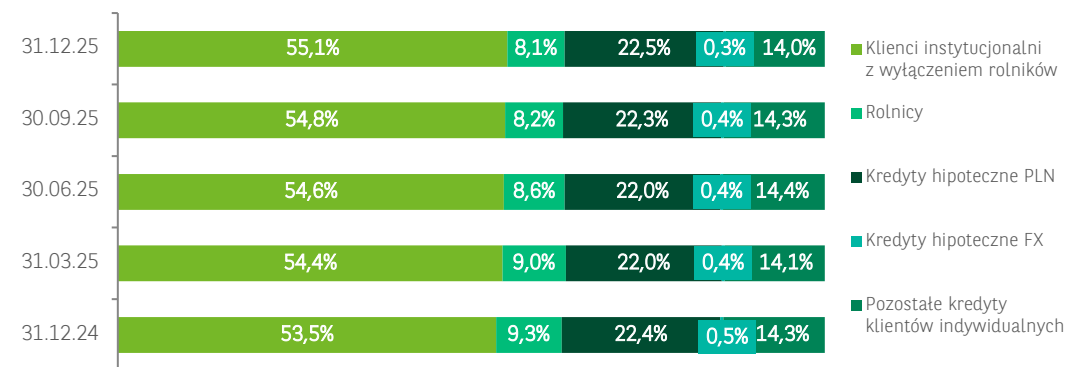
- wzrost portfela kredytów przedsiębiorstw (+3,2% kw/kw, +10,6% r/r), zarówno kredytów inwestycyjnych jak i bieżących
- kwartalny wzrost portfela rolników indywidualnych (+1,3% kw/kw, -7,8% r/r)
- spadek leasingu (-0,2% kw/kw, -3,6% r/r)

Wartość zrównoważonego finansowania na 31.12.2025: 13,6 mld zł (+19,0% kw/kw, +33,9% r/r)

Udziały rynkowe [%]



Struktura kredytów brutto [%]

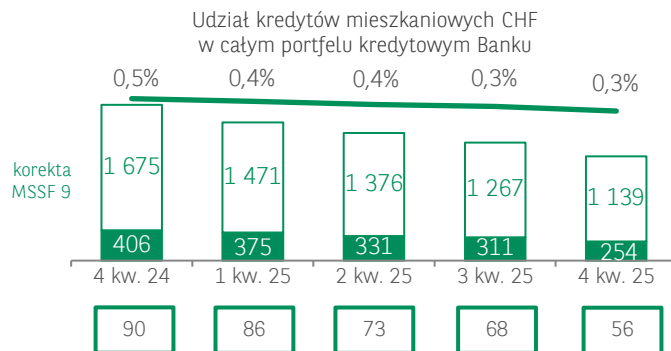


* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

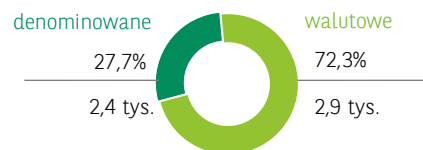
Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

Obniżający się poziom ryzyka. Kontynuacja trendu spadku liczby nowych pozwów

Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]

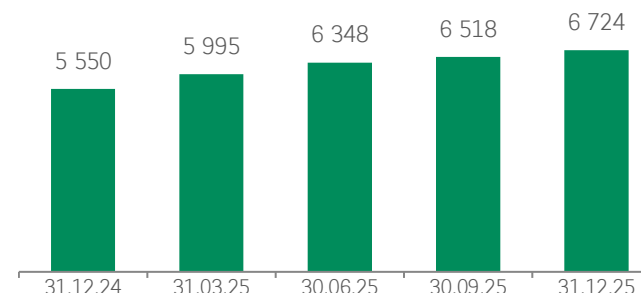


Struktura portfela (wartość) oraz liczba aktywnych kredytów



x Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln CHF]

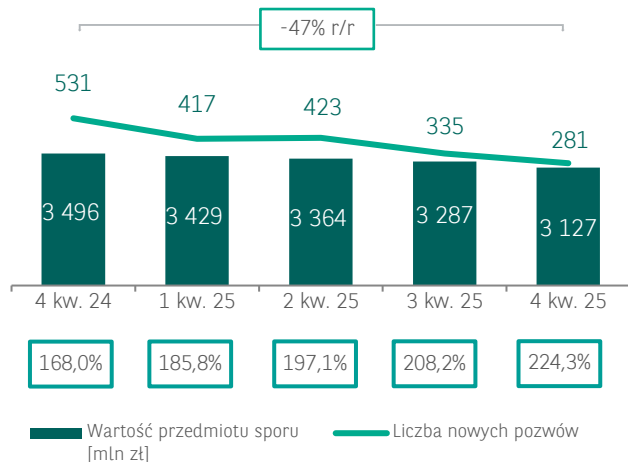
Liczba zawartych indywidualnie uгод z kredytobiorcami



Efekty negocjacji uгод z Klientami wg stanu na 31.12.2025:

- 14 473 indywidualnych propozycji uгод przedstawionych Klientom,
- 7 130 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
- 6 724 zawartych uгод.

Pozwy Klientów



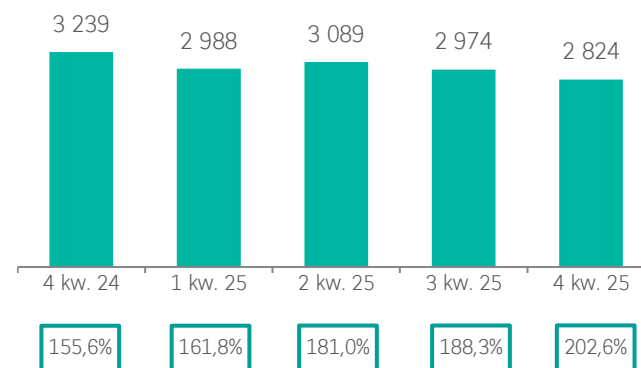
W 4 kw. 2025: 281 nowych pozwów (w 3 kw. 2025: 335).

W 5 182 prawomocnie zakończonych postępowaniach:

- 3 779 zakończyło się niekorzystnie
- 908 zakończyło się ugodą sądową
- 317 umorzono w wyniku zawarcia ugody
- 93 umorzono w wyniku rozliczenia
- 42 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

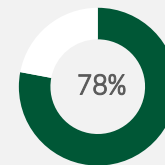


- Wpływ ryzyka prawnego związanego z ugodami z Klientami na 31.12.2025: 146 mln zł (na 30.09.2025: 127 mln zł).
- W 4 kw. 2025 Bank wykorzystał 62 mln zł w związku z zawartymi ugodami i 193 mln zł w związku z prawomocnymi wyrokami (w 3 kw. 2025 odpowiednio: 48 mln zł i 151 mln zł).

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

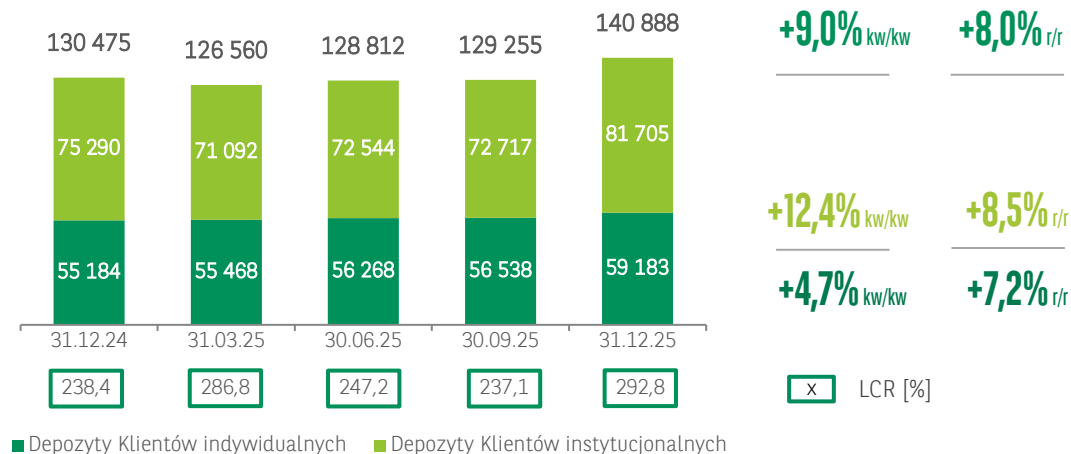
Depozyty Klientów

Przyspieszenie wzrostu depozytów Klientów indywidualnych, sezonowy silny wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych



udział w sumie bilansowej

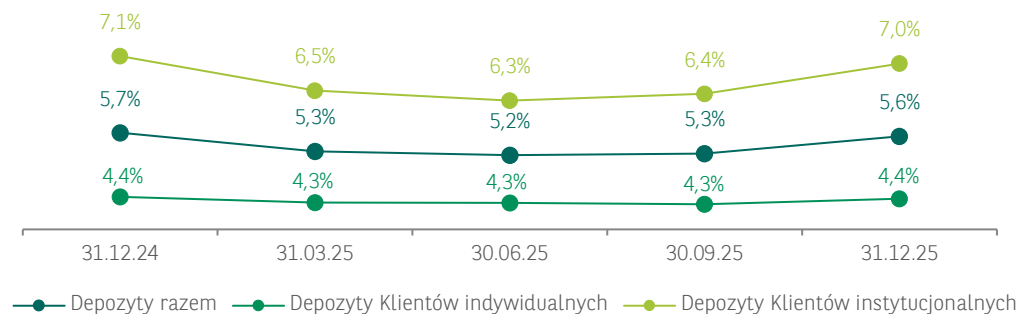
Depozyty Klientów [mln zł]



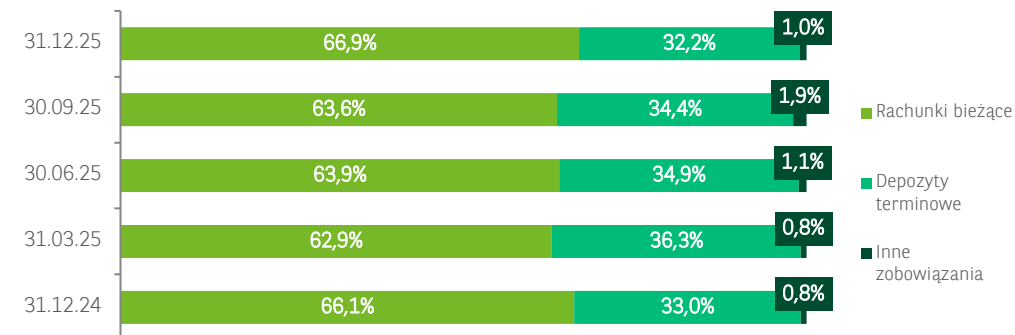
Zmiany w wolumenie i strukturze depozytów

- Sezonowy wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych w rezultacie przyrostu depozytów sektora przedsiębiorstw +14,6% kw/kw (+8,7% r/r) oraz depozytów rolników +23,0% kw/kw (+2,5% r/r). Spadek depozytów sektora budżetowego -24,2% kw/kw (+13,0% r/r).
- Dalszy wzrost depozytów Klientów indywidualnych w segmentach Affluent i Private Banking.
- Wyraźny wzrost udziału depozytów bieżących w sumie depozytów do 66,9% na koniec 4 kw. 2025 (+3,2 pp kw/kw, +0,7 pp r/r).

Udziały rynkowe [%]



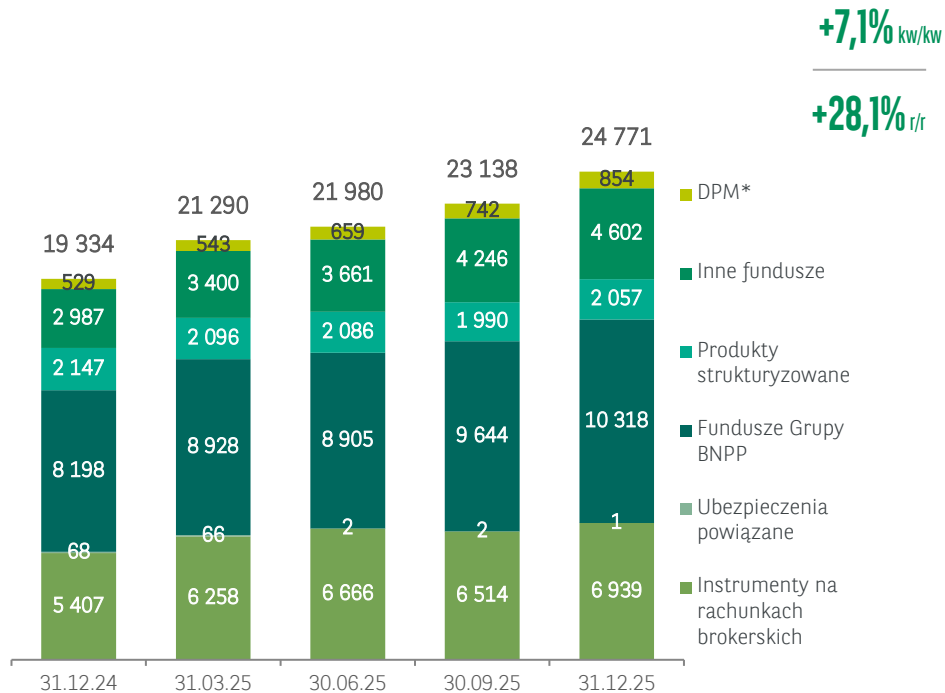
Struktura depozytów [%]



Produkty inwestycyjne

Kontynuacja trendu wzrostu wartości produktów inwestycyjnych, przede wszystkim funduszy inwestycyjnych

Produkty inwestycyjne [mln zł]

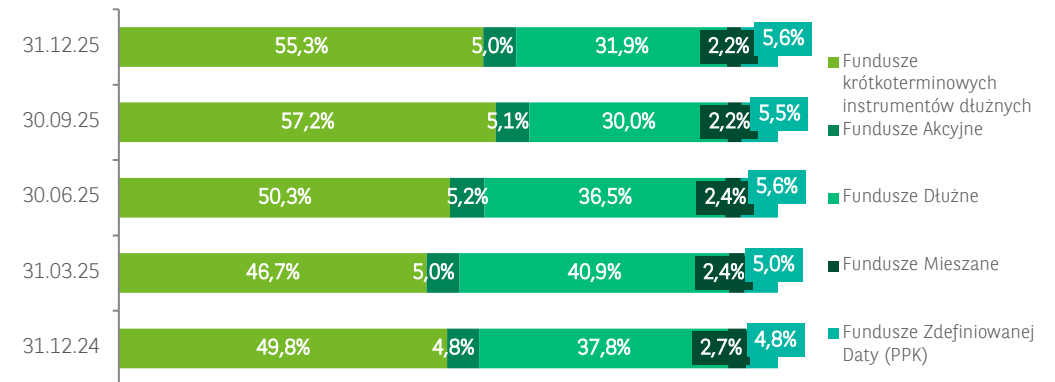


* Discretionary Portfolio Management

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

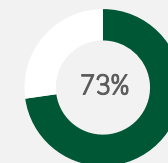
- Znaczny przyrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas w 4 kw. 2025 (+7,0% kw/kw, +25,9% r/r), głównie w funduszach dłużnych.
- Widoczny wzrost wartości aktywów na rachunkach brokerskich (+6,5% kw/kw, +28,3% r/r).
- Dalszy wzrost wartości aktywów Klientów w innych funduszach (+8,4% kw/kw, +54,1% r/r).
- Wzrost wartości portfela DPM (+15,1% kw/kw, +61,6% r/r).

Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



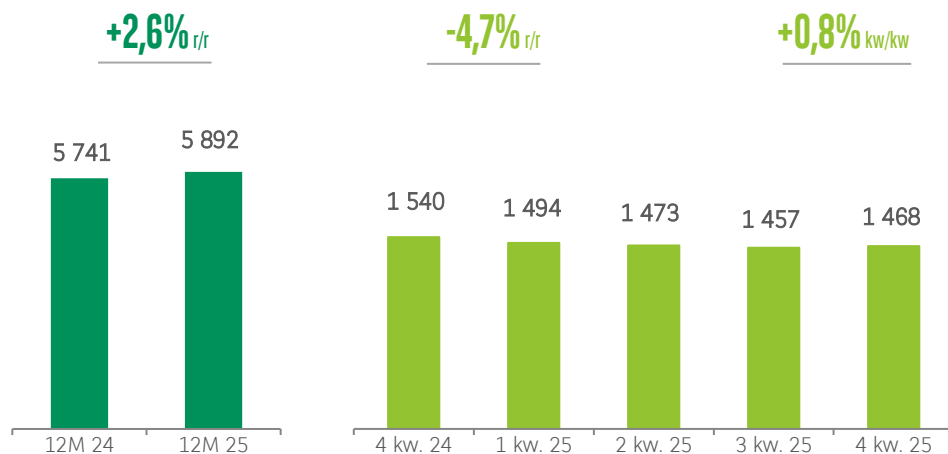
Wynik z tytułu odsetek

Nieznaczny wzrost wyniku odsetkowego związany z większą skalą działalności neutralizującą wpływ obniżek stóp procentowych

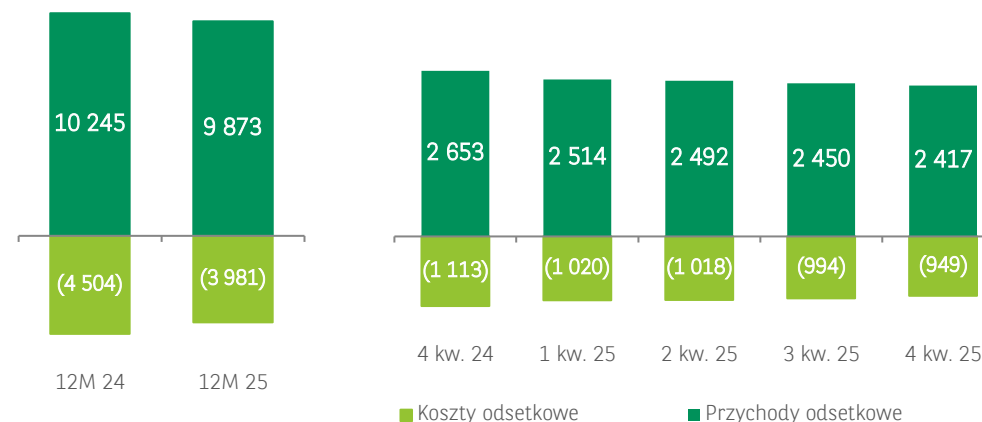


udział w NBI

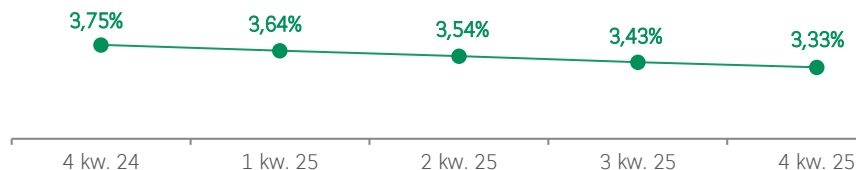
Wynik odsetkowy [mln zł]



Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]

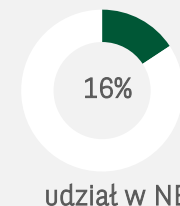


Zmiany w wyniku z tytułu odsetek

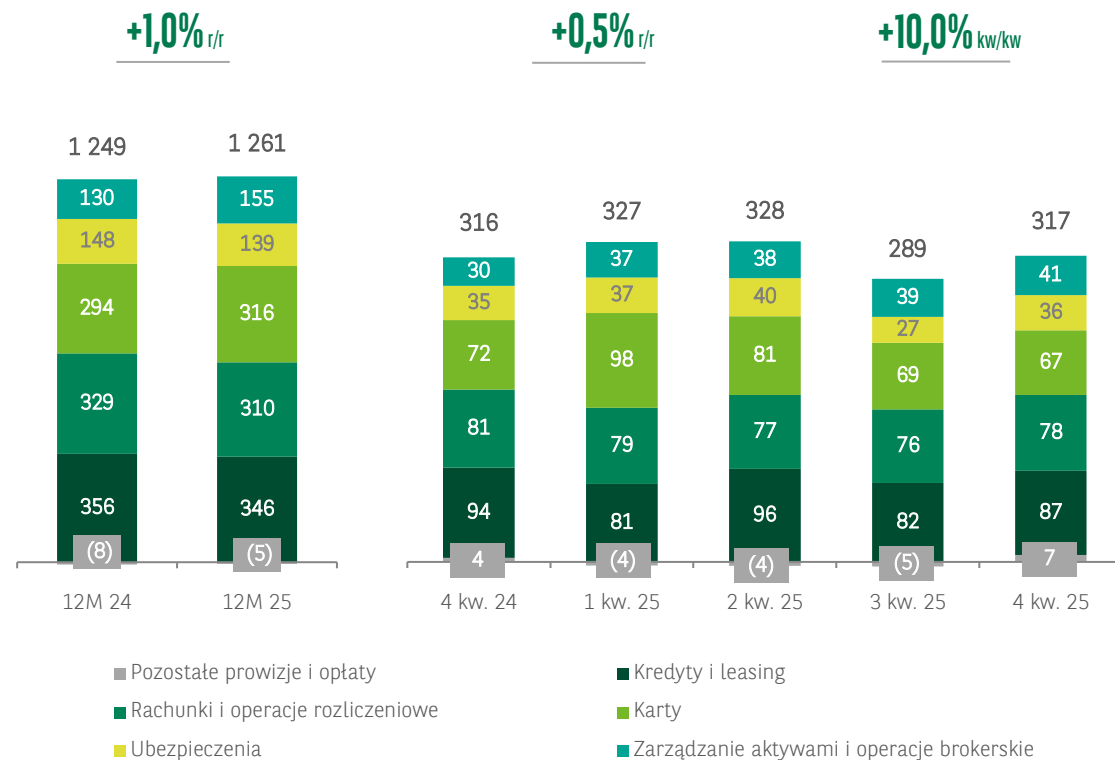
- Wzrost wyniku z tytułu odsetek w ujęciu rocznym i kwartalnym wynikający z wyższych przychodów odsetkowych z papierów wartościowych w rezultacie wzrostu wartości portfela oraz poprawy wyniku z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń, wspartych optymalizacją kosztu pozyskania depozytów Klientów.
- W 2025 brak negatywnego wpływu wakacji kredytowych (w 2024: -69,5 mln zł). Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wynik z tytułu odsetek wyższy o 1,4% r/r.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

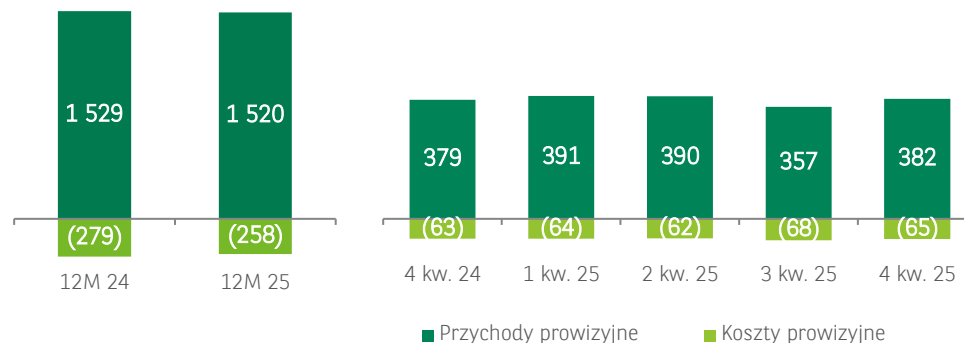
Wzrost wyniku w ujęciu kwartalnym i narastającym. Wzrost udziału prowizji za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie



Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]

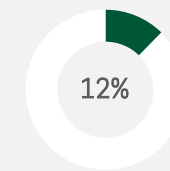


Zmiany w wyniku z tytułu opłat i prowizji

- Wyższy wynik z opłat i prowizji r/r przede wszystkim w rezultacie wzrostu prowizji kartowych oraz za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie.
- Wzrost kwartalnego wyniku prowizyjnego głównie dzięki wyższym prowizjom związanym z ubezpieczeniami, prowizjom kredytowym i gwarancyjnym oraz za usługi doradcze w obszarze fuzji i przejęć.

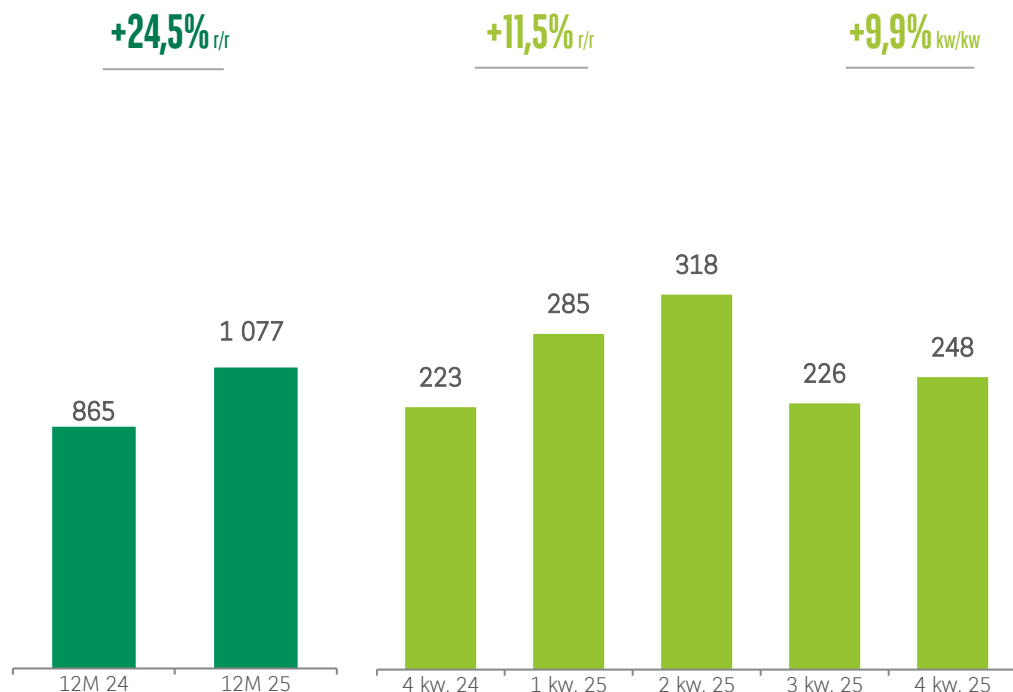
Wynik na działalności handlowej

Wzrost wyniku z działalności handlowej w ujęciu narastającym i kwartalnym, m.in. poprawa marży na transakcjach z Klientami



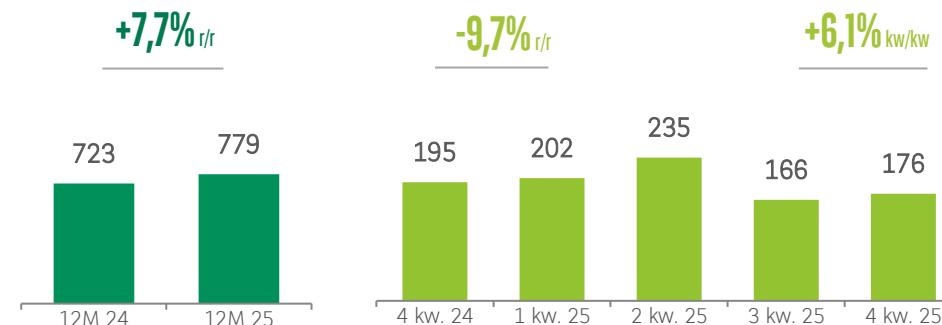
udział w NBI

Wynik na działalności handlowej [mln zł]



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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



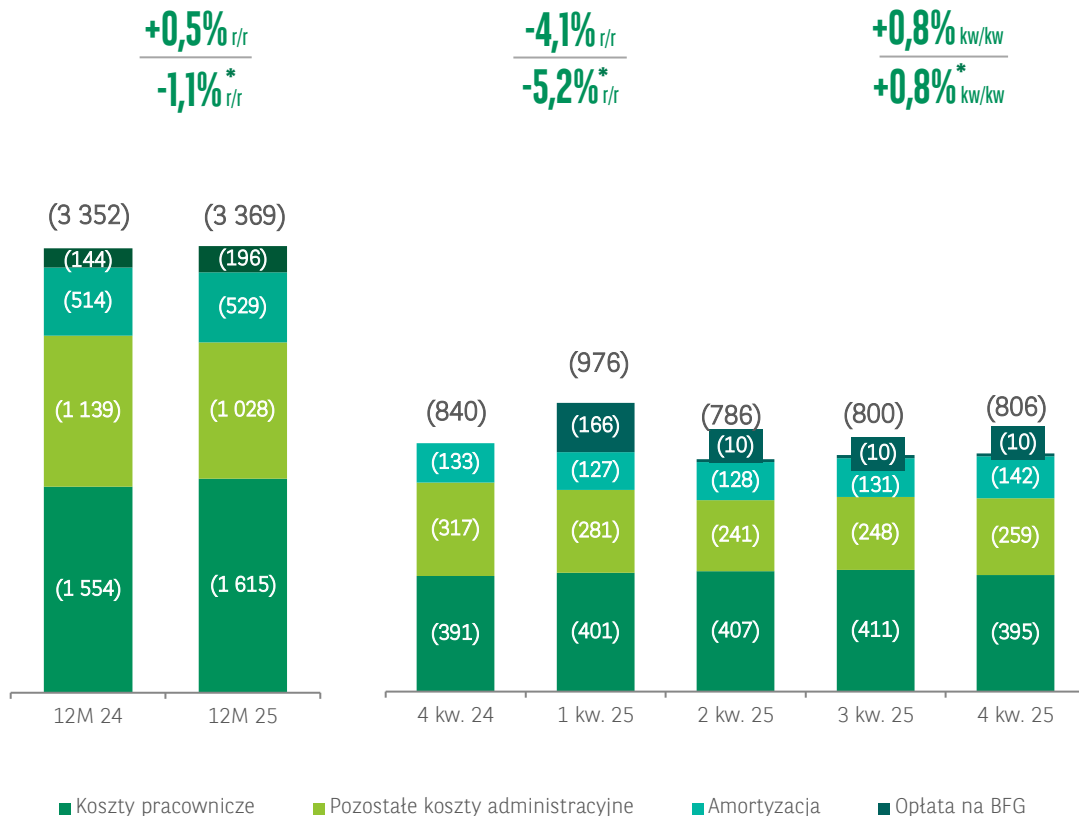
Wynik na działalności handlowej

- Wzrost wyniku na działalności handlowej w ujęciu rocznym dzięki wyższej marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami (głównie duże transakcje instrumentami stopy procentowej w I półroczu 2025), wyższym wynikiem w obszarze zarządzania aktywami i pasywami (transakcje FX swaps) oraz wyższym wynikiem na portfelu inwestycji własnych
- Wzrost kwartalnego wyniku na działalności handlowej dzięki wyższej marży na transakcjach walutowych z Klientami oraz wyższemu wynikowi na portfelu inwestycji własnych.

Koszty działania i amortyzacja

Kontrola i optymalizacja kosztowa związana z dalszą poprawą efektywności wspierana jednorazowymi rozwiązaniami rezerw

Koszty działania [mln zł]

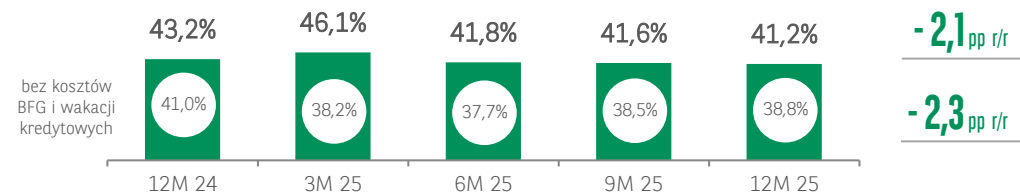


* bez uwzględnienia kosztów BFG

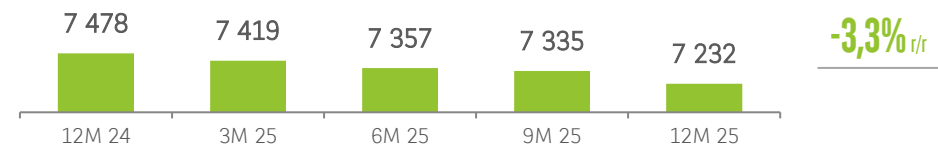
Zmiany w kosztach działania

- Porównywalne koszty w ujęciu r/r. Wyższe koszty pracownicze, BFG, IT i marketingu przy jednoczesnym spadku kosztów usług obcych i doradztwa. Spadek poziomu kosztów bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG.
- Nieznacznie wyższe koszty kwartalne wynikające ze wzrostu kosztów IT, amortyzacji, spotkań oraz podróży służbowych, który został zneutralizowany przez spadek kosztów usług obcych i doradztwa oraz kosztów pracowniczych.
- Poprawa efektywności oraz dalsza optymalizacja zatrudnienia.

Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



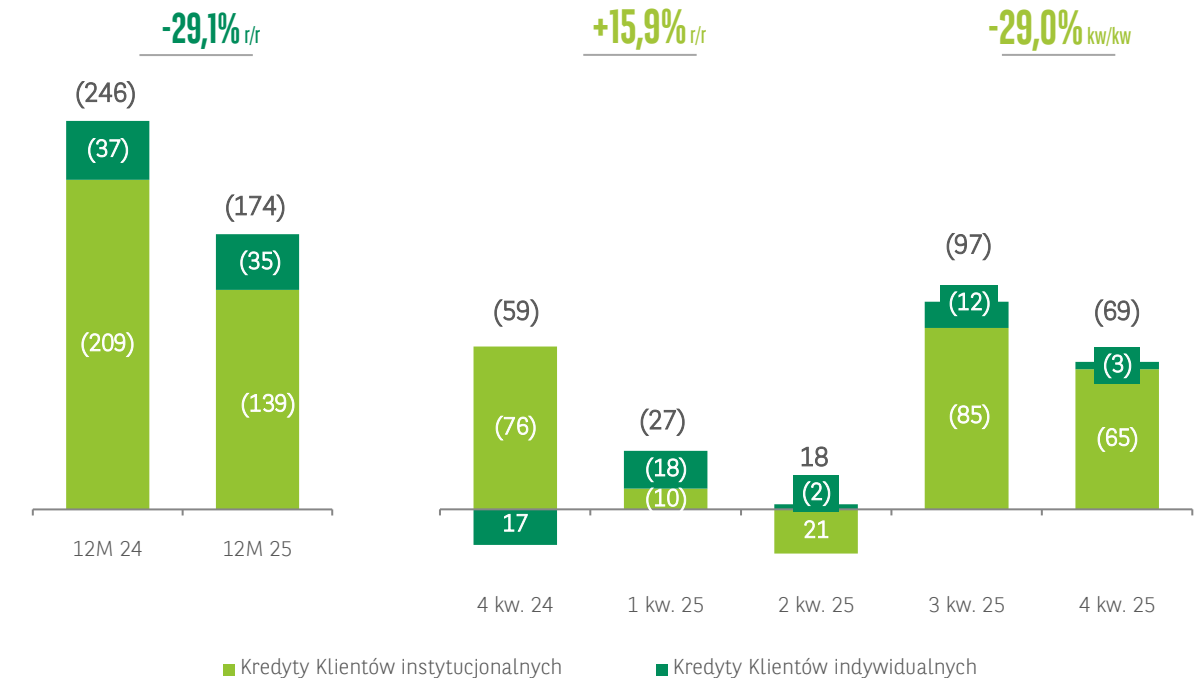
Zatrudnienie w Grupie [FTE aktywne, na koniec okresu]



Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Koszty ryzyka potwierdzające bardzo dobrą jakość i odporność portfela

Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	4 kw. 24	1 kw. 25	2 kw. 25	3 kw. 25	4 kw. 25
Koszty ryzyka kwartalnie*	(27)	(12)	+8	(43)	(30)

* Koszt ryzyka wyrażony jako relacja wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów).

Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w 2025 wyniósł -174 mln zł (-69 mln zł w 4 kw.)
Koszt ryzyka narastająco na poziomie 19 p.b. (30 p.b. w 4 kw.)

Wpływ na koszt ryzyka w 4 kw. 2025 miała utrzymująca się dobra jakość portfela kredytowego odzwierciedlona w niskich wejściach do Fazy 3 oraz odzyskach z portfela niepracującego.

Istotny wpływ na koszt ryzyka w 4 kw. miały m.in.:

- zwiększenie poziomu odpisów na wrażliwych klientach instytucjonalnych w segmencie farm fotowoltaicznych w Fазie 2 (41 mln zł),
- zmiany i aktualizacja parametrów skutkujące dowiązaniem 31 mln zł rezerw (w tym dowiązaniem 43 mln zł w portfelu instytucjonalnym oraz rozwiązaniem 11 mln zł w portfelu klientów indywidualnych),
- pozytywny wynik na sprzedaży wierzytelności w kwocie 23 mln zł (w tym 17 mln zł na portfelu instytucjonalnym oraz 6 mln zł na portfelu klientów indywidualnych).

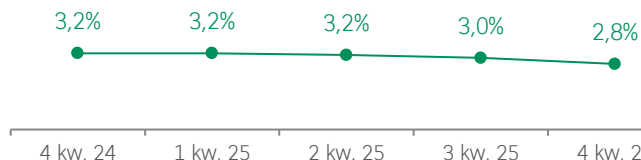
W 2025 wynik z tytułu odpisów wyniósł -174 mln zł na co wpływ miały przede wszystkim dobre wyniki I półrocza 2025 (odzyski zrealizowane na portfelu niepracującym oraz zmiany w modelach dokonane w 2 kw. 2025). W II półroczu 2025 Grupa zanotowała koszty ryzyka na poziomie zgodnym z długoterminowymi założeniami.

Jakość portfela kredytowego

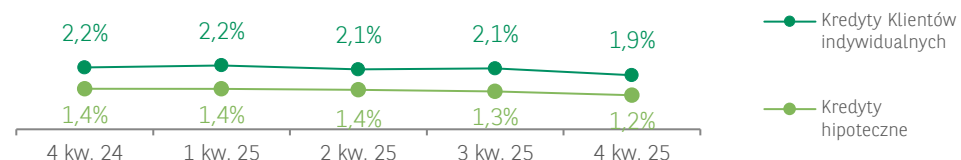
Niski, stabilny poziom udziału NPL w portfelu kredytowym

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

Wskaźnik udziału NPL dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł 2,9% na koniec 4 kw. 2025.

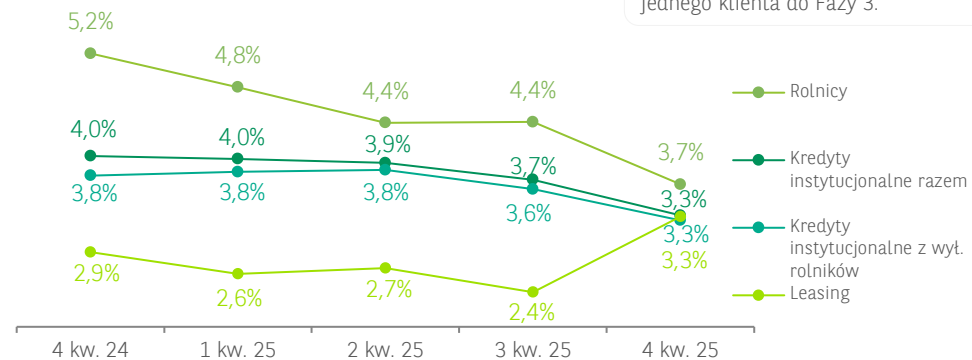


Kredyty Klientów indywidualnych – udział NPL*



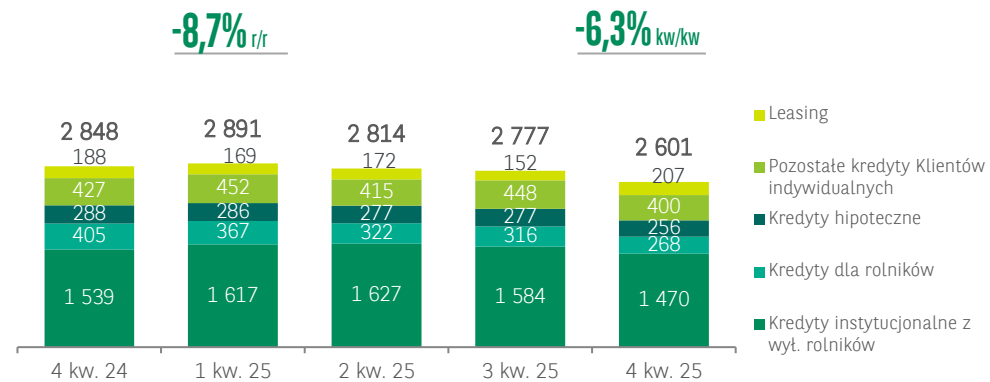
Kredyty instytucjonalne – udział NPL*

Stabilny poziom NPL w segmencie instytucjonalnym związany ze zrealizowanymi w 4 kw. sprzedażami NPL. Wzrost NPL dla leasingowych klientów instytucjonalnych związany z przeniesieniem jednego klienta do Fazy 3.



Portfel NPL brutto* [mln zł]

Niski poziom salda NPL związany ze zrealizowaniem w 4 kw. sprzedaży NPL na poziomie 160 mln zł, przy stabilnym poziomie wejść do Fazy 3.

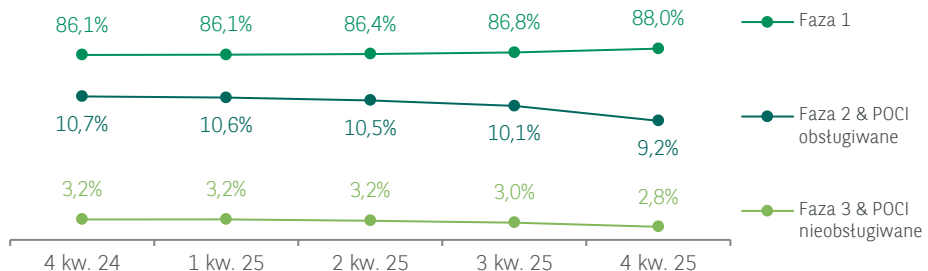


* NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCI nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w notce do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego. Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

Jakość portfela kredytowego

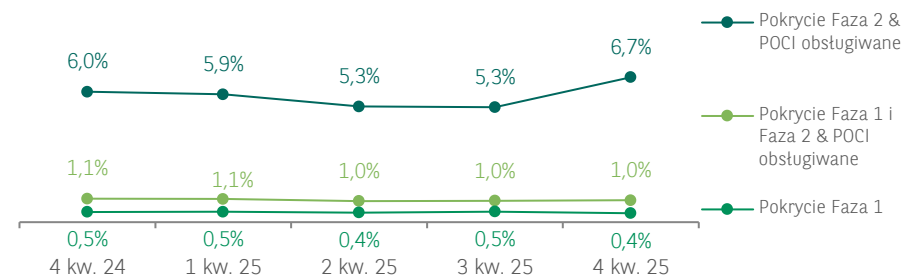
Stabilna jakość portfela kredytowego, adekwatne wskaźniki pokrycia rezerwami

Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto*



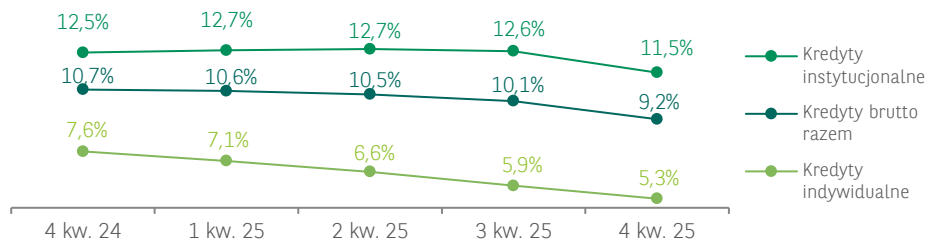
Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i Faza 2 oraz POCI obsługiwane

Wzrost pokrycia w fazie 2 związany m.in. zwiększeniem poziomu odpisów na klientach wrażliwych w segmencie farm fotowoltaicznych w Fазie 2.



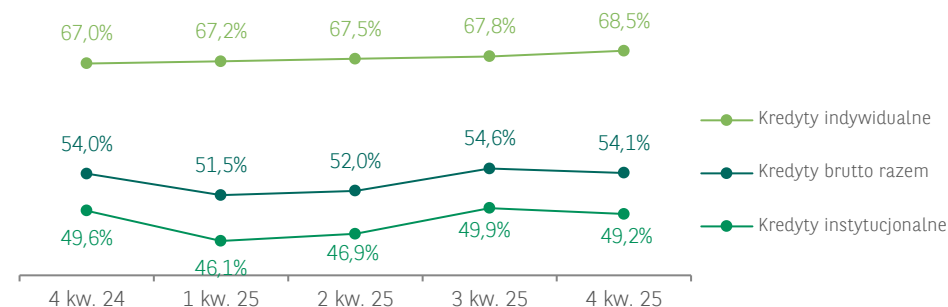
Udział Fazy 2 oraz POCI obsługiwane w portfelu kredytów brutto*

Spadek udziału Fazy 2 zarówno w portfelu klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych (na co wpływ miała m.in. reklasyfikacja podmiotów do Fazy 1 w wyniku przeglądu portfela podmiotów narażonych na sankcje handlowe).



Wskaźnik pokrycia rezerwami portfela NPL brutto*

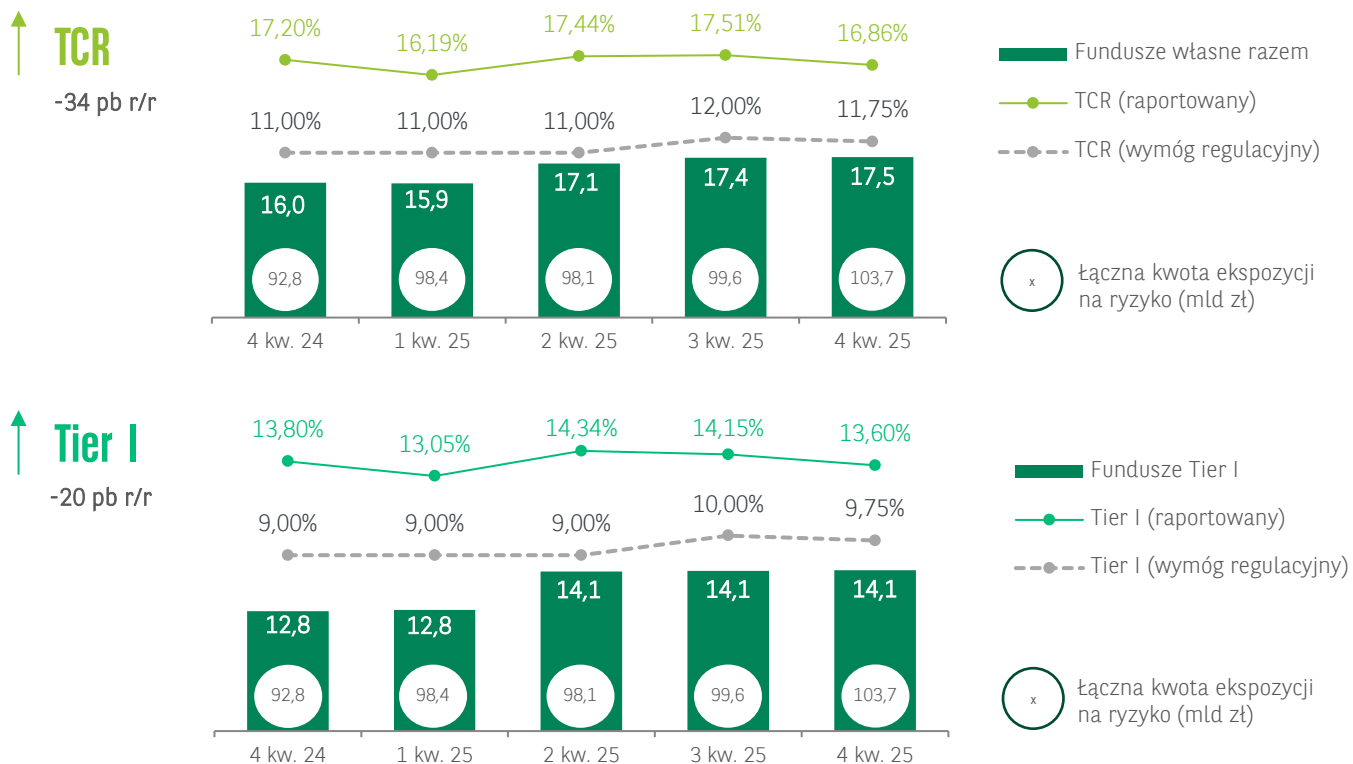
Stabilny poziom pokrycia NPL



* NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fазie 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. Bank spełnia kryteria KNF umożliwiające wypłatę dywidendy z zysku 2025 roku



TCR i Tier I na koniec 4 kw. 2025 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +5,1 pp i +3,8 pp

Wzrost ekspozycji na ryzyko kredytowe wynikający m.in. ze wzrostu wartości portfela kredytowego.

Dodatkowe regulacyjne wymogi kapitałowe obowiązujące Bank na koniec 4 kw. 2025:

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

Współczynnik MREL-TREA Banku na koniec 4 kw. 2025 (21,88%) powyżej minimalnego wymogu MREL (19,68% z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora).

Intencja Zarządu Banku przeznaczenia na wypłatę dywidendy około 50% zysku Banku za 2025 rok



BNP PARIBAS

04

Podsumowanie
i perspektywy



Perspektywy średnioterminowe

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

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

- Zmienność i brak stabilności sytuacji geopolitycznej kształtowana przez dominujące kraje świata. Wojna handlowa i rosnące wydatki na obronność
- Wzrost PKB o 3,5% w 2026 r. wspierany napływem środków finansowych z KPO i lepszych warunków dla polskiego eksportu. Rosnący poziom nakładów inwestycyjnych i zysków sektora firm. Solidny popyt konsumpcyjny dzięki stabilnej kondycji finansowej gospodarstw domowych
- Kontynuacja procesu luzowania monetarnego przez RPP, dalsze cięcia stóp procentowych

ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Utrzymująca się wysoka płynność na rynku, dalszy spadek stóp procentowych i stopniowe zmiany demograficzne zwiększające presję konkurencyjną w sektorze
- Ryzyka prawne i regulacyjne, w tym silne regulacje proklienckie
- Transformacja w kierunku pełnoskalowego wdrożenia stopniowo adaptowanych nowych technologii, skala cyberprzestępczości rosnąca proporcjonalnie do rozwoju technologicznego

ACCELERATE 2030

nowa Strategia została ogłoszona 10 grudnia 2025

Strategia ACCELERATE 2030 – priorytety i ambicje

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



Misja

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

Wizja

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

Filary strategii na lata 2026-30



Expand

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



Streamline

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



Impact

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

Kluczowe ambicje na koniec 2030 r.

Klienci detaliczni

+1 mln netto

Kredyty korporacyjne

10% udział w rynku

C/I z wył. podatku bankowego

<38%

Wskaźnik ROTE¹

22%

Nowa sprzedaż kredytów zrównoważonych

25 mld zł

Wskaźnik wypłaty dywidendy w 2030 r.

75%

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

Strategia ACCELERATE 2030 – działalność biznesowa

Trendy rynkowe vs nasze priorytety



Trendy
rynkowe

Klienci indywidualni i mikro

- Budowanie relacji z Klientami wokół rachunku bieżącego
- Rosnąca skala multibankowości: 59% Polaków korzysta z min. 2 banków¹
- Starzejące się społeczeństwo i ostatnia duża fala młodego pokolenia

Biznes

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

Szybka adopcja najbardziej zaawansowanych technologii

- Polskie banki wśród 3 najlepszych banków w Europie pod względem doskonałości cyfrowej²

Transformacja energetyczna i dekarbonizacja Zrównoważony sektor rolno-spożywczy

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

Nasze
priorytety

Bankowość detaliczna

Osiągniemy >5% udziału w rynku rachunków bieżących

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

Bankowość korporacyjna

Wzmocnimy pozycję lidera dzięki wykorzystaniu korporacyjnego DNA BNP Paribas

- Dalszy rozwój segmentu Klientów międzynarodowych (MNC)
- Uwolnienie pełnego potencjału polskich Klientów korporacyjnych³ poprzez wykorzystanie rozwiązań Grupy BNP Paribas
- Utrzymanie stabilnej i efektywnej działalności w segmencie MŚP

Zwiększymy efektywność dzięki inwestycjom

- Bankowość detaliczna: model dystrybucji „Mobile- first” z optymalną rolą sieci oddziałów
- Doskonałość operacyjna w celu osiągnięcia najlepszego modelu obsługi Klientów MŚP i korporacyjnych
- Wzrost efektywności dzięki wykorzystaniu AI
- Kluczowa infrastruktura technologiczna: nieprzerwana dostępność usług oraz bezpieczne i skalowalne fundamenty umożliwiające realizację celów banku
- Optymalizacja wskaźnika jaws⁴ i osiąganie oszczędności netto, przy równoczesnym inwestowaniu

Wzmocnimy pozycję lidera w zrównoważonym finansowaniu

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

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

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



BNP PARIBAS

05

Działalność
biznesowa



Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Wzrost sprzedaży w ujęciu rocznym. Stały rozwój funkcjonalności bankowości elektronicznej



2,7 mln

Klientów
Detalicznych*

-323 tys. -10,8% r/r

-68 tys. -2,5% kw/kw

Rozwój biznesu

Sprzedaż – wartość w 4 kw., zmiana: kw/kw || r/r

- Produkty inwestycyjne**: 3,1 mld zł, -8% || +16%
- Kredyt hipoteczny: 1,4 mld zł, -2% || +178%
- Kredyt gotówkowy: 1,0 mld zł, -16% || +14%
- Konto osobiste: 49,5 tys., -12% || -13%
- Karta kredytowa: 7,1 tys., -18% || +4%
- Kredyt Micro (w tym leasing): 1,0 mld zł, +29% || +18%

Digitalizacja – 4 kwartał 2025

- 19,0 mln transakcji BLIK: +9% kw/kw || +14% r/r
- 91,1 mln logowań do bankowości mobilnej: +3% kw/kw || +8% r/r

Sprzedaż zdalna w 4 kw. 2025, udział w liczbie sprzedanych produktów:

- kredyty gotówkowe: 50% (48% w 3 kw. 2025)
- produkty inwestycyjne**: 69% (68% w 3 kw. 2025)

Nowe funkcjonalności w bankowości elektronicznej:

- Udostępnienie procesu sprzedaży kredytu konsolidacyjnego, co pozwala Klientom na spłatę kredytów widniejących w BIK
- Zwiększenie bezpieczeństwa poprzez wdrożenie rozwiązania „Panic Button” w aplikacji mobilnej – błyskawiczne blokowanie dostępu do bankowości internetowej
- Optymalizacja procesu przysyłania do Banku dokumentów przy uruchamianiu kredytów samochodowych: polis ubezpieczeniowych oraz dowodów rejestracyjnych
- Uproszczenie procesu videoweryfikacji przy otwieraniu konta dla Klientów indywidualnych

Oferta produktowa

- **Promocja „Szczęśliwe siódmki - 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 młodości 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



BNP Paribas Wealth Management
z tytułem najlepszej bankowości
prywatnej w Europie Wschodniej

Satysfakcja Klienta – wskaźnik NPS (zmiany kw/kw)

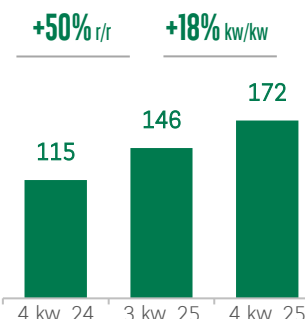
w kanałach kontaktu

- Oddziały: 73 (+1 pkt)
- Infolinia: 59 (+2 pkt)
- Aplikacja Mobilna: 73 (0 pkt)
- Bankowość Elektroniczna: 67 (+1 pkt)

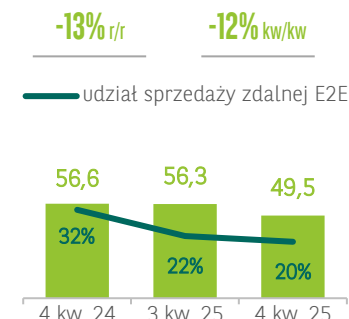
relacyjny: 28
(-1 pkt)



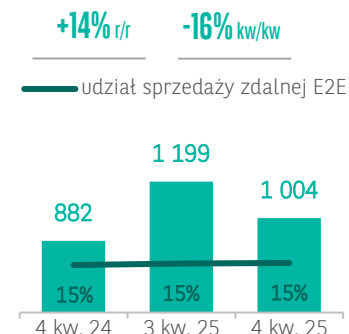
Akwizycja Klientów indywidualnych*** tys.



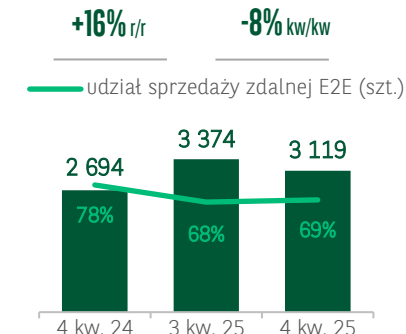
Sprzedaż kont osobistych tys.



Sprzedaż kredytów gotówkowych mln zł



Sprzedaż produktów inwestycyjnych** mln zł



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

** fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne

*** wszystkie podsegmenty (w tym Personal Finance)

Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

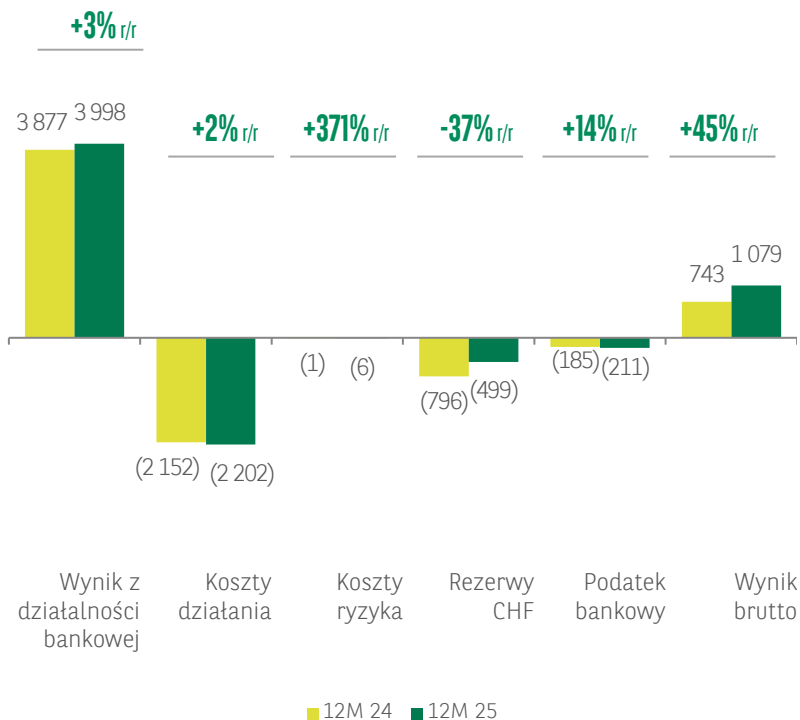
Wzrost wyniku brutto w rezultacie mniejszego negatywnego wpływu ryzyka prawnego portfela CHF oraz wzrostu najważniejszych kategorii wyniku z działalności bankowej

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

49%

Struktura wyniku brutto [mln zł]

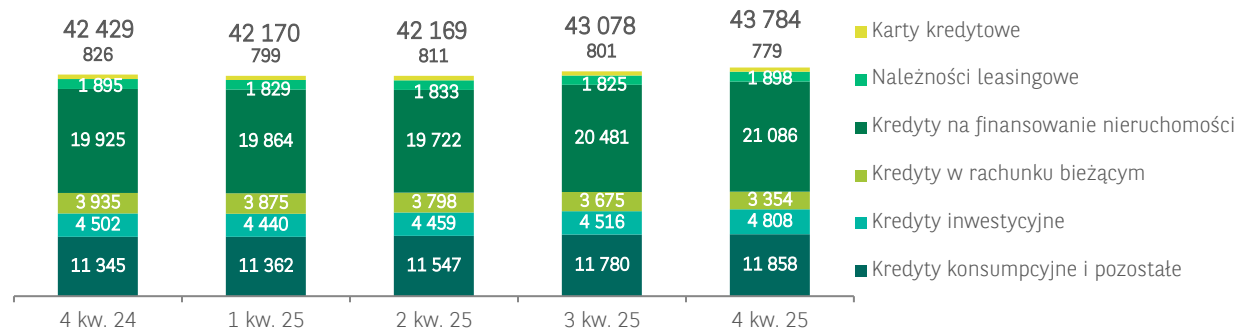
Zysk brutto bez uwzględnienia wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF oraz wakacji kredytowych wyniósłby 1 578 mln zł w 12M 2025 w porównaniu do 1 608 mln zł w 12M 2024 (-2% r/r)



Portfel kredytowy netto* [mln zł]

+3,2% r/r

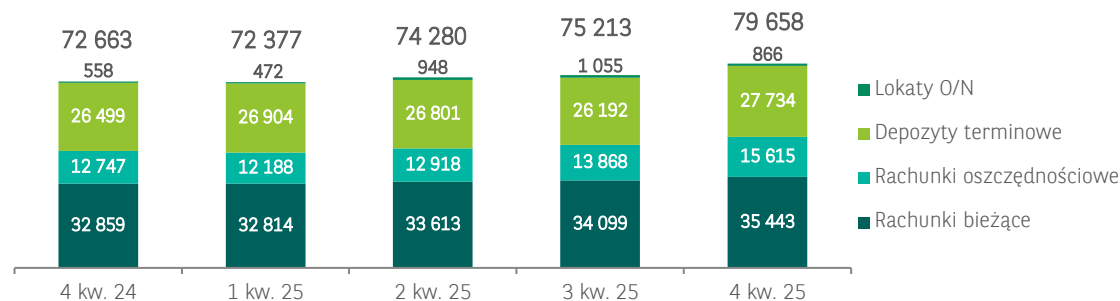
+1,6% kw/kw



Portfel depozytowy* [mln zł]

+9,6% r/r

+5,9% 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 dochodów kw/kw: Bankowość Korporacyjna +4,1%, MŚP +1,6% oraz spadek r/r: Bankowość Korporacyjna -5,1%, MŚP -3,9%, głównie ze względu na spadek stóp procentowych
- Wzrost wolumenu kredytów: Bankowość Korporacyjna +3,2% kw/kw (+10,9% r/r), MŚP +0,6% kw/kw (-0,7% r/r)
- Dalszy rozwój zrównoważonego finansowania (Bankowość Korporacyjna i MŚP)* - wartość portfela na 31.12.2025: 9,6 mld zł (+5,6% kw/kw, +26,0% r/r)
- Wzrost depozytów: Bankowość Korporacyjna +19,9% kw/kw (+6,6% r/r), MŚP +7,2% kw/kw (+3,0% r/r) spowodowany przyrostem środków utrzymywanych przez Klientów na rachunkach bieżących
- Sprzedaż leasingu (nowy wolumen w 4 kw. 2025): dla Klientów Korporacyjnych 314 mln zł (+34% kw/kw, -13% r/r), dla Klientów MŚP 82 mln zł (-5% kw/kw, -15% r/r)

Transformacja i digitalizacja – cyfrowe przyspieszenie i nowości w ofercie w 2025

- Rozbudowa ekosystemu GO Biznes: **GOonline Biznes** – nowa wersja modułu Akredytów importowych oraz Panelu Administratora, **GOMobile Biznes** – nowy moduł kartowy, umożliwiający pełną obsługę kart bezpośrednio z poziomu telefonu, **GOWadia Plus** – nowe specjalistyczne narzędzie do obsługi przetargów w ekosystemie, **FX Pl@net** – w angielskiej wersji językowej
- Automatyzacja i szybkość procesów:
 - wdrożenie procesu kredytowego dla rolnika z wykorzystaniem automatycznego silnika decyzyjnego, skrócenie czasu procesu
 - rozbudowa funkcjonalności self-service w ekosystemie GO Biznes
- Nowości w ofercie:
 - Real-Time Banking** – rozwiązanie dla krajowych płatności natychmiastowych w PLN (Express Elixir)
 - pakiety produktowe dla firm MŚP** – z myślą o różnych potrzebach firm i na różnych etapach rozwoju
 - Mastercard Business World Elite** – karta wykonana z biodegradowalnego tworzywa oferująca zaawansowane funkcje i korzyści

* 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.



12,6 tys.

Klientów korporacyjnych

+0,3 tys., +2,8% r/r

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

21,9 tys.

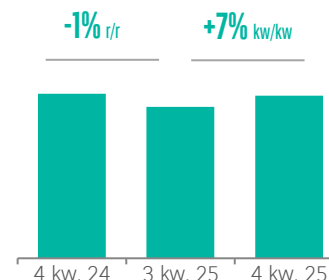
Klientów MŚP

-0,6 tys., -2,5% r/r

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

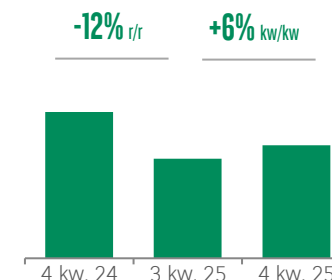
Wynik z tytułu prowizji – spadek przychodów z prowizji kredytowych i cash management

Wynik



Transakcje wymiany walut – wyższa transakcyjność Klientów w 4 kw. 2025

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 4 kwartale 2025



Akademi

186,6 mln PLN

Kredyt inwestycyjny



Kredytodawca

Październik 2025

LPP

505 mln EUR

Kredyt terminowy

2,8 mld PLN

Kredyt odnawialny



Wiodący Organizator

Listopad 2025



Park Szczecin Trzebusz

33,5 mln EUR

Kredyt budowlany i inwestycyjny



Kredytodawca

Grudzień 2025



6 mld PLN

Kredyt odnawialny i Kredyt terminowy



Koordinator

Grudzień 2025

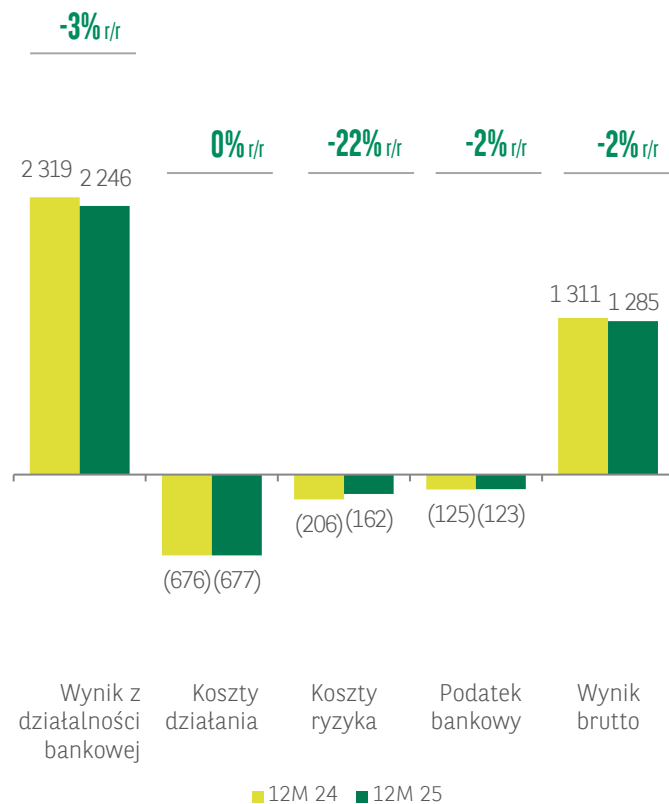
Bankowość Korporacyjna

Niższy wynik brutto w rezultacie spadku wyniku odsetkowego

Udział segmentu w wyniku
z działalności bankowej Grupy

27%

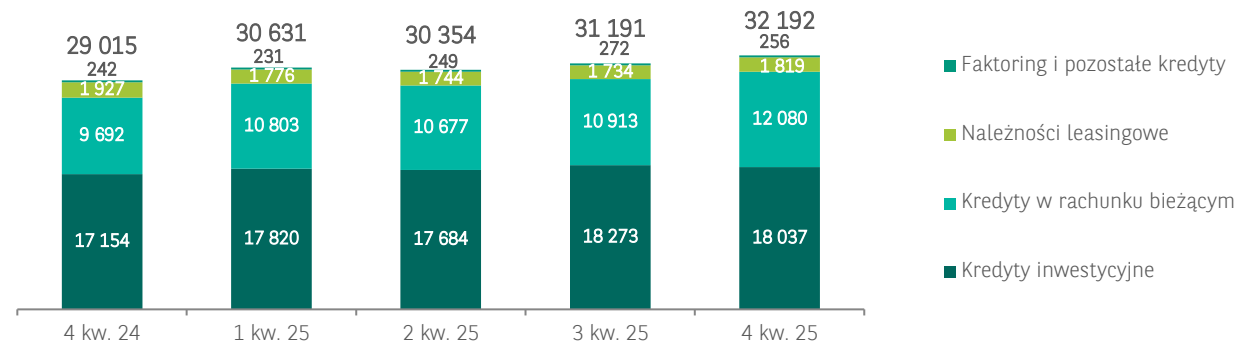
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]

+10,9% r/r

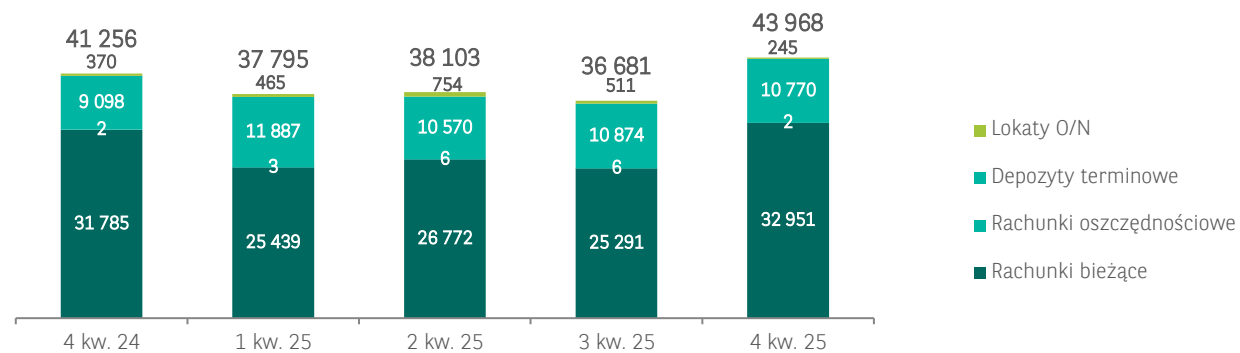
+3,2% kw/kw



Portfel depozytowy* [mln zł]

+6,6% r/r

+19,9% kw/kw



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

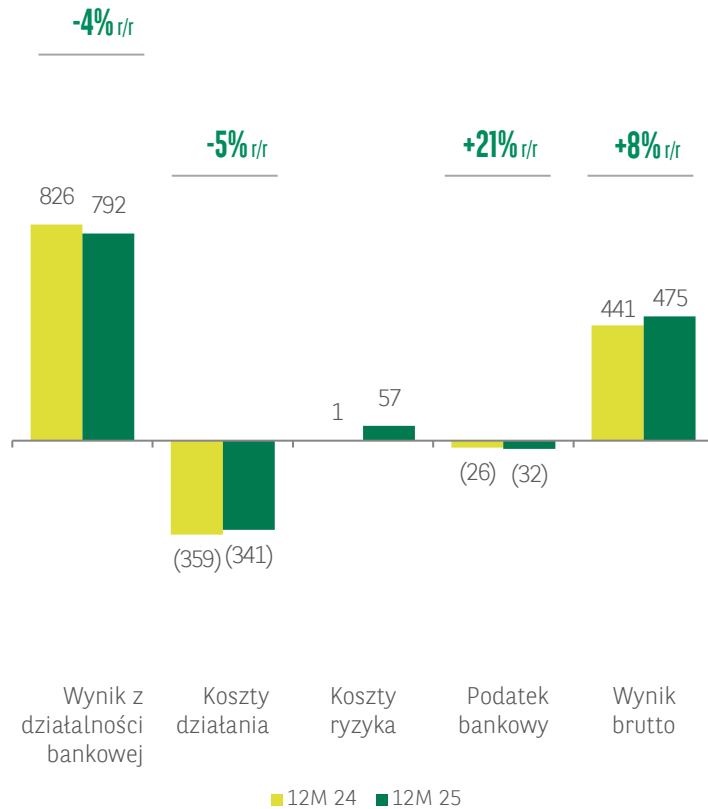
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wzrost wyniku brutto w rezultacie ograniczenia kosztów operacyjnych oraz pozytywnego wpływu kosztów ryzyka

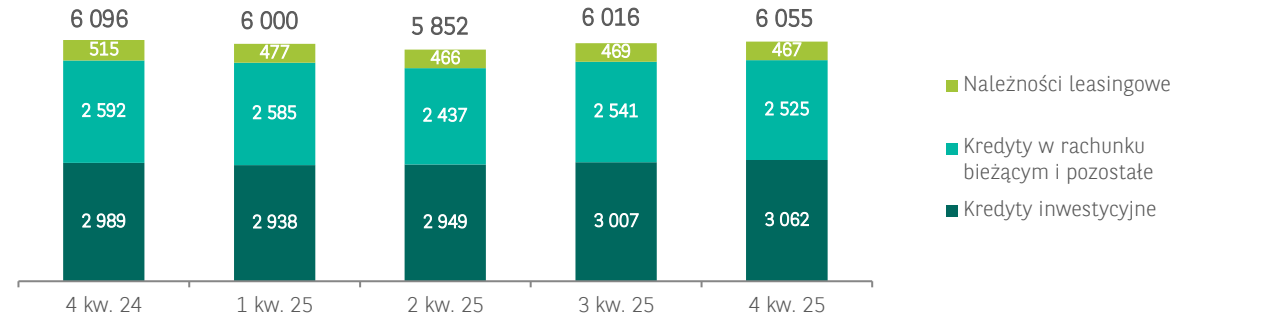
Udział segmentu w wyniku
z działalności bankowej Grupy

10%

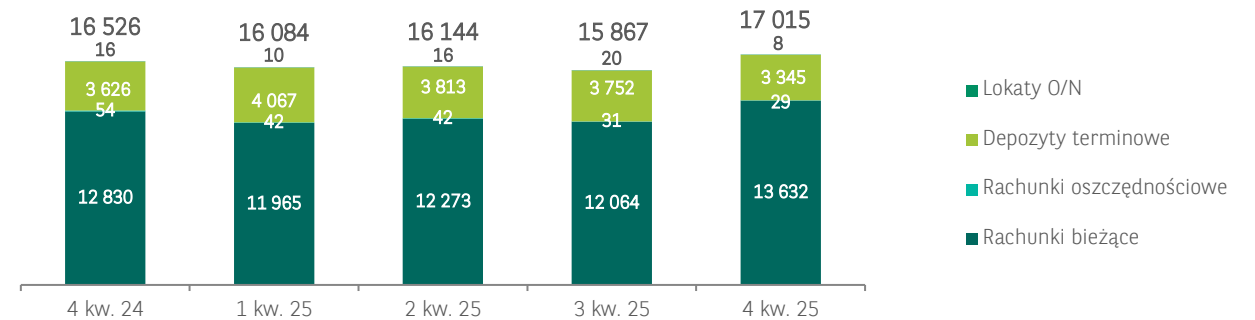
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



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

Obszar Food & Agro

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

Rozwój biznesu – nowa oferta

- **Kampania Czas na finansowe zbiory** – oferta depozytowa dla Rolników z segmentów Mikro i MŚP.
- **Jesienna kampania sprzedaży ubezpieczeń upraw** – zawarto 1,5 tys. polis na łączną kwotę składki (bez dopłaty) 14,4 mln zł.
- **Nowa odsłona kredytu obrotowego z gwarancją Funduszu Gwarancji Rolnych i dopłatą do odsetek** (wydłużony okres stosowania dopłat do 24 miesięcy, zwiększona dopłata dla Klienta do 7%).

Bank osiągnął **21% udział w rynku**, co oznacza 3. miejsce wśród wszystkich banków udzielających tych kredytów.

Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

– udział w wydarzeniach branżowych

- **Value Chain Financing** – pierwsze transakcje podpisane z przetwórcami rolno-spożywczymi w ramach rozwoju finansowania łańcucha wartości produkcji żywności (rolnik-przetwórca żywności-dystrybutor-konsument).
- **Zrównoważone rolnictwo** – wdrażanie narzędzi i działań operacyjnych wspierających transformację portfela rolników w kierunku rolnictwa regeneratywnego w tym m.in. spotkania z rolnikami, publikacje prasowe oraz współpraca z zewnętrznymi partnerami (podpisanie Umowy o współpracy z Polską Akademią Nauk).
- **X Forum Rolników i Agrobiznesu** organizowane przez redakcję Top Agrar – udział w panelach.
- **ONA: KOBIETA AGRO** – nowa formuła spotkań organizowanych przez Bank we współpracy ze Stowarzyszeniem LIDERKI INNOWACJI, dla kobiet aktywnie działających na terenach wiejskich i wdrażających innowacje.
- **7. edycja konkursu Agroabsolwent** na prace dotyczące innowacyjnych rozwiązań w agrobiznesie.



agronomist – narzędzie oferujące profesjonalną wiedzę merytoryczną i innowacyjne rozwiązania technologiczne dla sektora Food&Agro

- **Analizy rynkowe:** dostęp do najnowszych raportów, prognoz cenowych produktów rolnych oraz codziennych przeglądów mediów branżowych.
- **Narzędzia technologiczne:** systemy do satelitarnego monitorowania pól, precyzyjne prognozy pogody oraz oprogramowanie do zarządzania gospodarstwem.
- **Wsparcie zielonej transformacji:** np. AgroEmisja (kalkulator emisji gazów cieplarnianych), Regagri Explorer (narzędzie do szacowania poziomu absorpcji CO₂ w glebie).

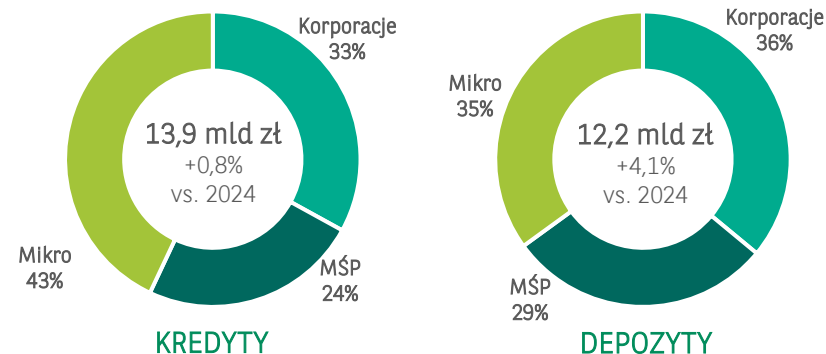
W 2025 - **358,8 tys.** unikalnych użytkowników odwiedzających platformę, **14,3 mln** wyświetleń w wyszukiwarce Google (źródło: Google Search Console).



73,7 tys. Klientów Food & Agro

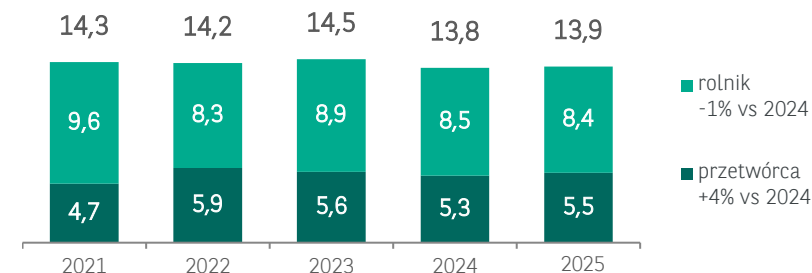
Wolumeny Food & Agro

31.12.2025



Portfel kredytowy

brutto, mld zł



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

Spółki zależne Banku

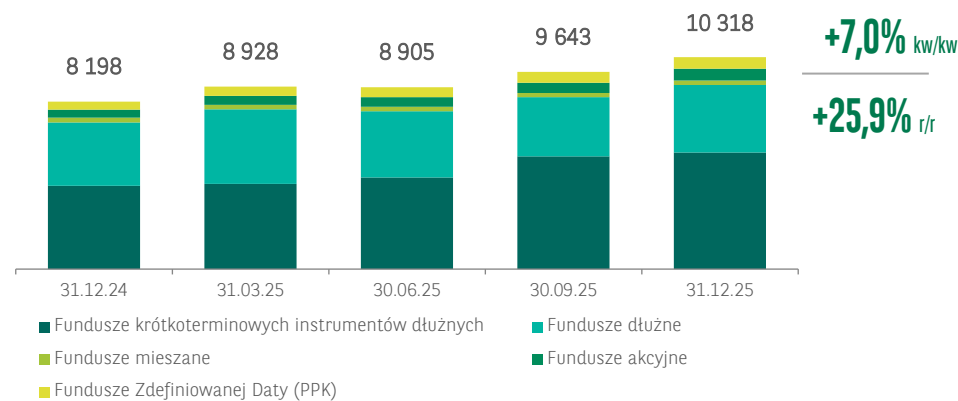
W 4 kwartale 2025 kontynuacja inwestycji w bezpieczniejsze subfundusze obligacyjne.

Aktywa leasingowe: dobre wyniki sprzedaży w segmencie mikro przy nieznacznym spadku w segmencie większych przedsiębiorstw

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 2025 wyniosła 10,3 mld zł, tj. o 25,9% r/r (+7% kw/kw). Wzrost aktywów o 2 120 mln zł r/r (w 4 kw. o 675 mln zł).
- W 4 kw. 2025 największą sprzedaż netto odnotował Subfundusz BNP Paribas Krajowych Funduszy Dłużnych Uniwersalny (+171,2 mln zł), a następnie BNPP Globalny Strategii Dłużnych Uniwersalny (+149,5 mln zł).
- Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów funduszy rynku kapitałowego) na koniec 2025 wyniósł 2,91% (3 kw. 2025: 2,94%).

Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]

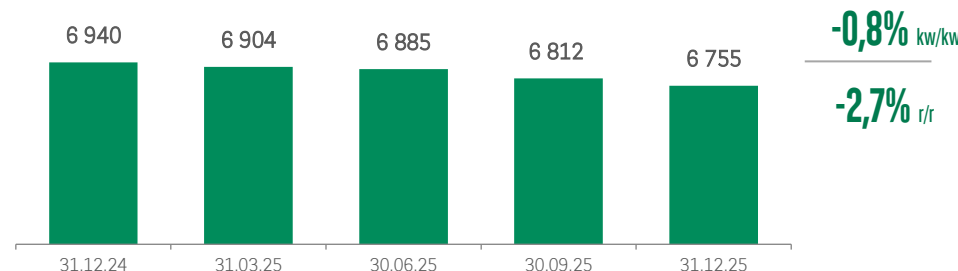


BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

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.

- 19,8 tys. zawartych kontraktów na kwotę 3,3 mld zł na koniec 2025 (w samym 4 kw. 2025: 5 tys. i 0,9 mld zł).
- 6,8 mld zł - portfel sfinansowanych aktywów na koniec grudnia 2025 (-0,8% kw/kw).
- Bardzo dobre wyniki sprzedaży w segmencie Klientów Mikro.
- Koncentracja na dalszej poprawie efektywności procesu obsługi portfela.

Aktywa leasingowe [mln zł]





BNP PARIBAS

06

Załączniki

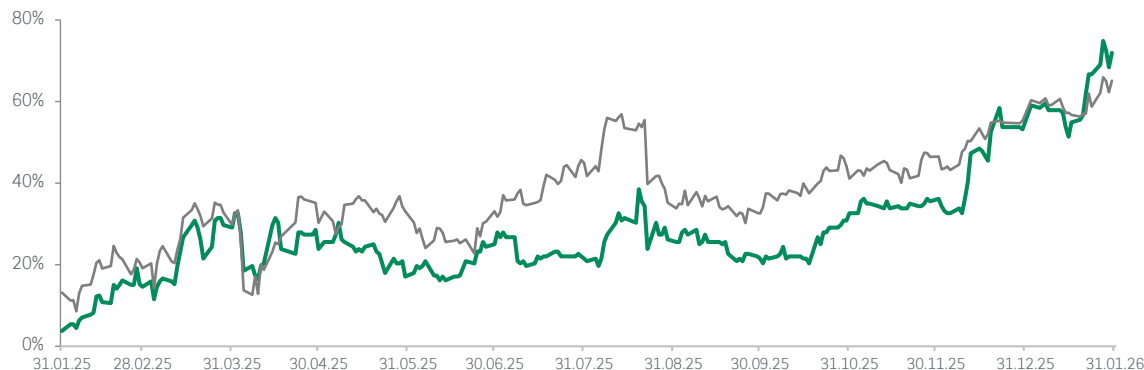
Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.
#GODigital – statystyki cyfrowe
Zdarzenia materialne 2023-2025
Portfel kredytowy
Struktura bazy depozytowej
Płynność
Strategia GOeyond
Wynik z działalności bankowej
Rachunek zysków i strat
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny



Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Rekordowo wysoka cena akcji będąca m.in. efektem wprowadzenia nowej Strategii Accelerate 2030 i sprzedaży ok. 6,2% akcji Banku przez BNP Paribas SA (zwiększenie free float do 25%). Niski poziom P/BV

Zmiana kursu akcji (31.01.2025=100%)



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

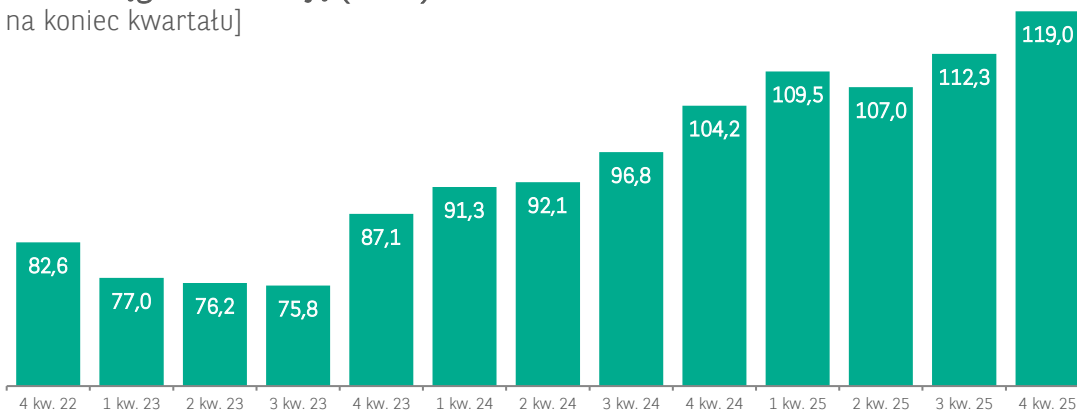
30 stycznia 2026

WIG banki 20 382,4 pkt
+45,9% r/r

BNP PARIBAS 146,5 zł
+65,7% r/r

Wartość księgowa na akcję (BVPS)

[zł, na koniec kwartału]



30 stycznia 2026

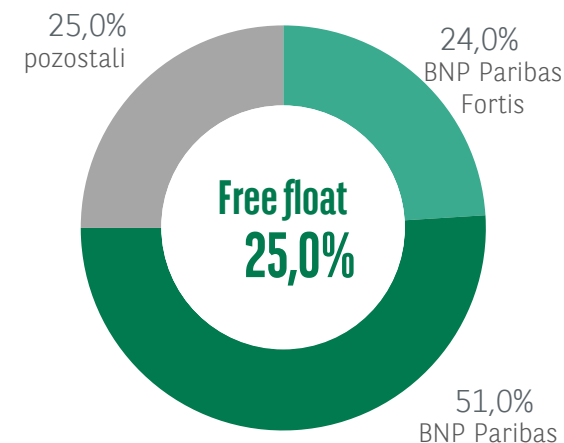
5,4 mld zł
P/BV: 1,2
kapitalizacja: 21,7 mld zł

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

(31.12.2025)



147 880 491

liczba akcji ogółem

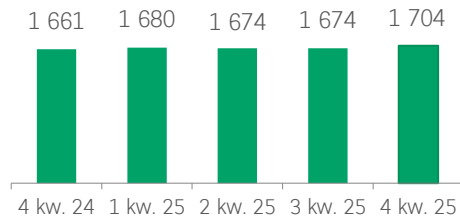
Kwiecień 2025 r. - podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 799 870 zł do kwoty 147 880 491 zł w wyniku objęcia 20 223 akcji serii M i 60 398 akcji serii N w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych odpowiednio serii A5 i B2.

Grudzień 2025 r. - zawarcie transakcji pakietowych w związku z zakończeniem procesu przyspieszonej budowy księgi popytu dotyczącego sprzedaży 9 214 025 akcji Banku przez BNP Paribas SA.

#G0digital – statystyki cyfrowe

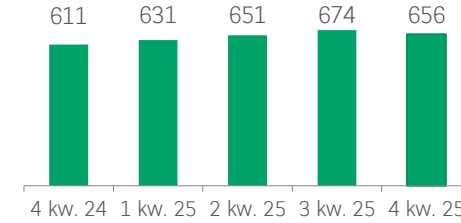
Kontynuacja trendu wzrostu transakcyjności oraz liczby klientów bankowości elektronicznej i mobilnej

Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



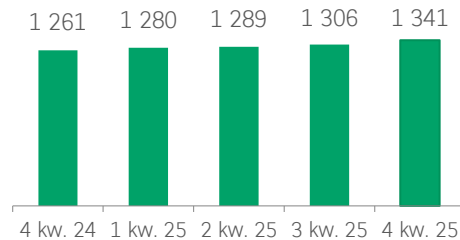
+2% kw/kw
+3% r/r

Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



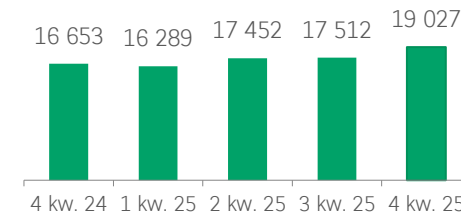
-3% kw/kw
+7% r/r

Użytkownicy G0mobile [tys.]



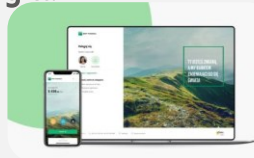
+3% kw/kw
+6% r/r

Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



+9% kw/kw
+14% r/r

#G0digital



Aplikacja
G0makler



Aplikacja
G0dealer



Usługa
G0invest



Zdarzenia materialne

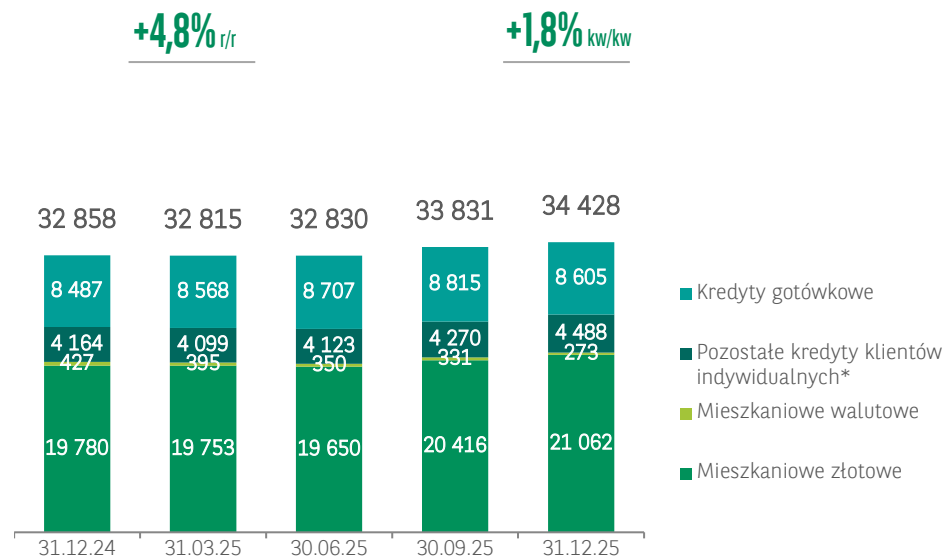
W poszczególnych okresach raportowych

	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	-119,2 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF +174,1 mln zł wpływ wyceny DTA
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

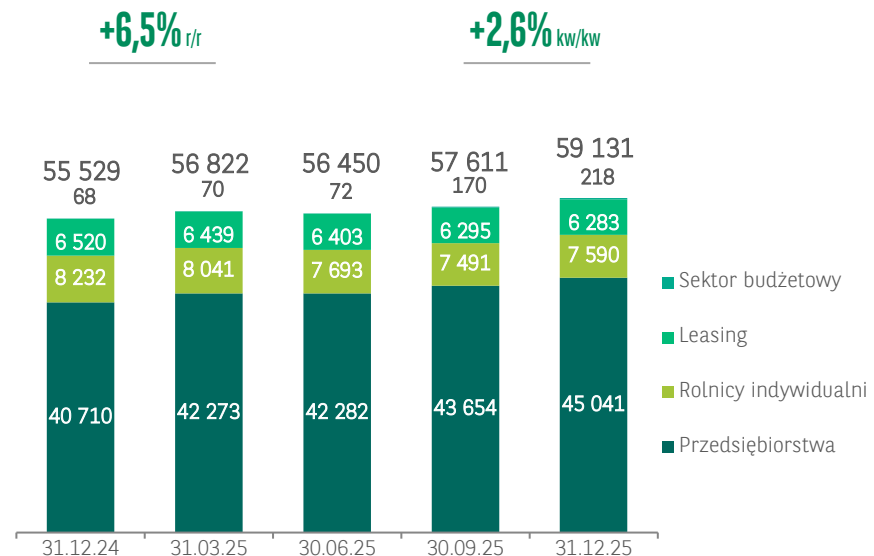
Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]



- Wzrost portfela kredytów mieszkaniowych w PLN +3,2% kw/kw (+6,5% r/r). Dalszy spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-18,4% kw/kw, -37,4% 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 62,0% (+0,6 pp kw/kw, +0,5 pp r/r).
- Spadek portfela kredytów gotówkowych -2,4% kw/kw (+1,4% r/r).

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

Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]



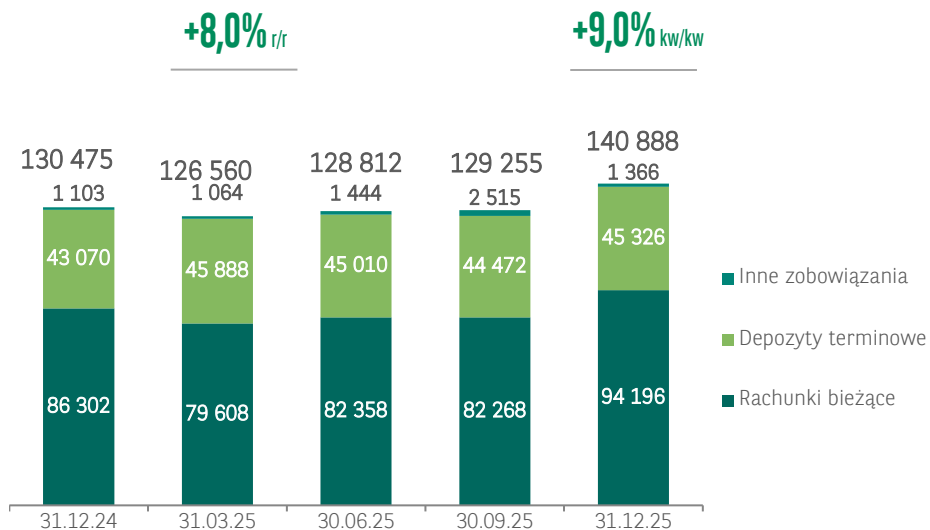
- Wzrost wartości portfela kredytów brutto przedsiębiorstw +3,2% kw/kw (+10,6% r/r), portfela rolników indywidualnych +1,3% kw/kw, -7,8% r/r i sektora budżetowego +28,0% kw/kw (+220,8% r/r). Ujemna dynamika portfela leasingu -0,2% kw/kw (-3,6% r/r).
- Udziały w kredytach dla Klientów instytucjonalnych na koniec 4 kw. 2025:
 - kredyty dla przedsiębiorstw: 76,2% (+0,4 pp kw/kw, +2,9 pp r/r)
 - rolnicy indywidualni: 12,8% (-0,2 pp kw/kw, -2,0 pp r/r)
 - leasing: 10,6% (-0,3 pp kw/kw, -1,1 pp r/r).

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

Struktura bazy depozytowej

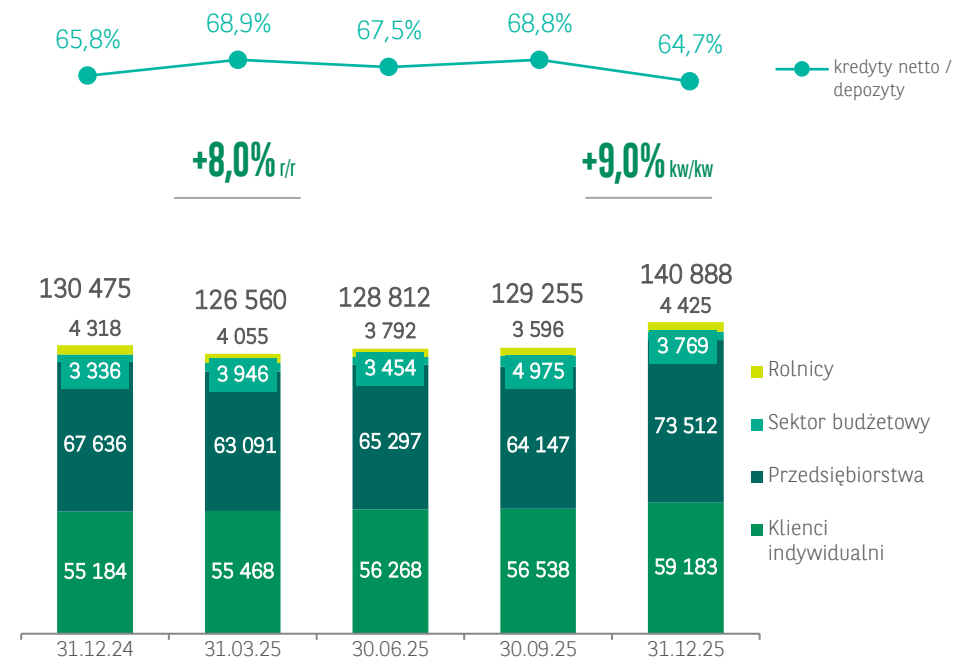
Struktura terminowa depozytów oraz wg segmentów Klientów

Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Wzrost udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów: 66,9% na koniec 4 kw. 2025 (+3,2 pp kw/kw, +0,7 pp r/r).
- Wzrost zarówno wolumenów na rachunkach bieżących jak i depozytów terminowych, odpowiednio o: 11 928 mln zł (+14,5% kw/kw) i 854 mln zł (+1,9% kw/kw).
- Wzrost depozytów bieżących: Klientów instytucjonalnych o 10 030 mln zł (+19,8% kw/kw), Klientów indywidualnych o 1 897 mln zł (+6,0% kw/kw).
- Wzrost depozytów terminowych: Klientów instytucjonalnych o 128 mln zł (+0,6% kw/kw), Klientów indywidualnych o 726 mln zł (+3,0% kw/kw).

Depozyty Klientów [mln zł]

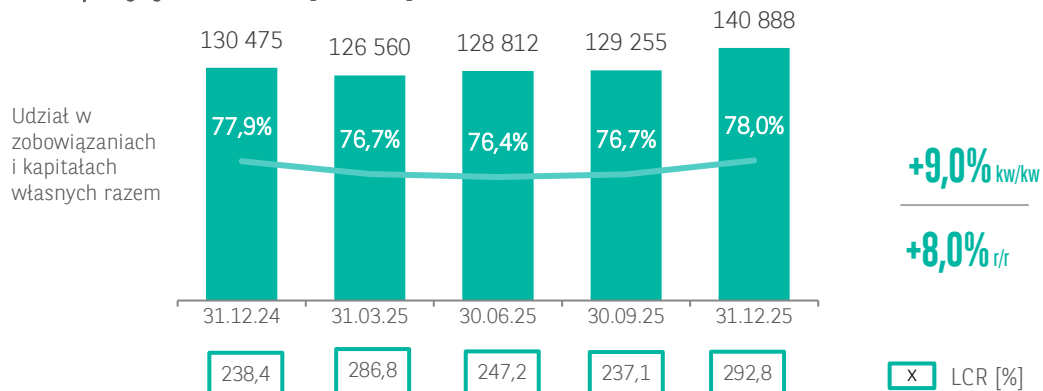


- W 4 kw. 2025 wzrosły depozyty: Klientów indywidualnych o 4,7% kw/kw (+7,2% r/r), rolników o 23,0% kw/kw (+2,5% r/r) oraz przedsiębiorstw o 14,6% kw/kw (+8,7% r/r). Depozyty sektora budżetowego spadły o 24,2% kw/kw (+13,0% r/r).

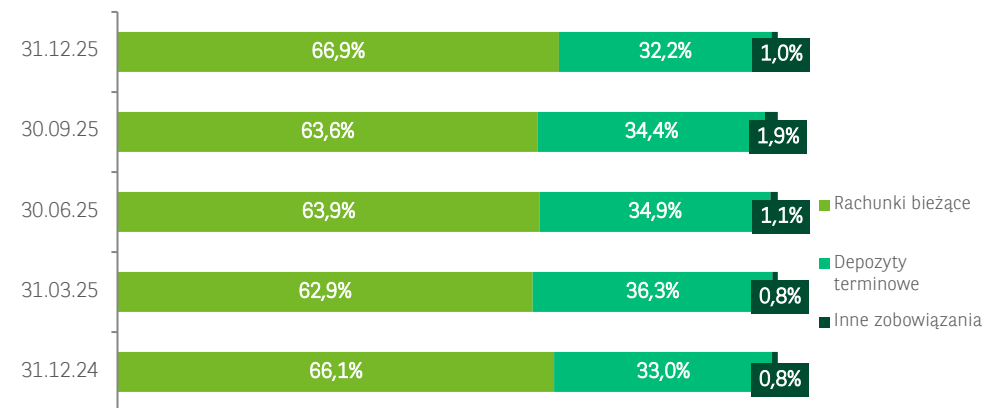
Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa, wysoki poziom płynnych aktywów

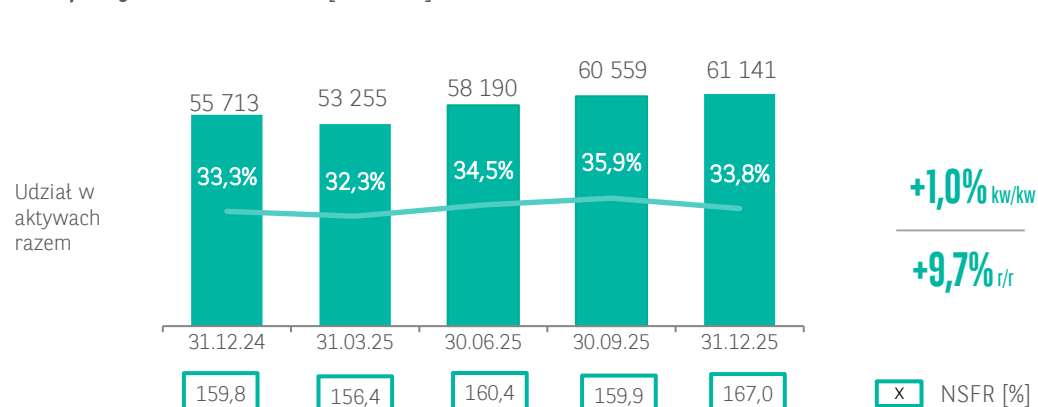
Depozyty Klientów [mln zł]



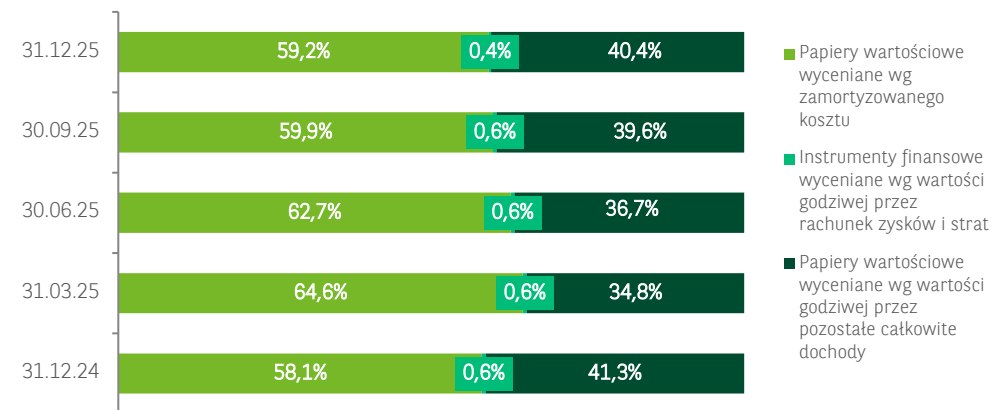
Struktura depozytów Klientów [%]



Papiery wartościowe [mln zł]



Struktura papierów wartościowych [%]



Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 2025 roku

POSITIVE - zaangażowanie w finansowanie zielonej transformacji

- 13,6 mld zł zrównoważonego finansowania na koniec 2025 (14,6% udziału w portfelu kredytów)
- Współpraca z bankami rozwoju: **Gwarancje InvestEU z EBOiR** (100 mln EUR), Fundusze na Efektywność Energetyczną w woj. śląskim z EBI (300 mln zł), współpraca z BGK w ramach programów wsparciowych
- Finansowanie powiązane ze zrównoważonym rozwojem, wybrane transakcje:
 - **Green Loan** - Polish Logistics (UK) LLP (31 mln EUR), Accolade (33,5 mln EUR)
 - **Sustainability-Linked Loan** - dla Grup: Woodeco (155 mln EUR), Iglotex (84,9 mln zł - 50% udziału BNP Paribas)
 - **ESG-Linked Factoring** - współpraca przy zawarciu umowy przez BNP Paribas Faktoring z Raben Logistics Polska (140 mln zł)
- Rozwijanie oferty **beyond banking** - współpraca z EcoVadis, Envirly i Klim
- Nagrody: **POLSIF Awards**, w kategoriach Najlepsze Zrównoważone Finansowanie (Accolade) i Najlepsze Finansowanie w Formule Sustainability Linked (Raben Logistics), **Gwiazda ESG** w rankingu „Gwiazdy Bankowości” Dziennika Gazety Prawnej i BCG

32,1%

CEL 2025: 30%

Udział zrównoważonych aktywów w zarządzaniu

41,5%

CEL 2025: 50%

Oddziały z certyfikatem „Obiekt bez barier”

UP - wspieranie innowacyjnych rozwiązań zmieniających usługi bankowe

- **Nowa oferta:** **GOdreams** - usługa z elastycznymi planami gromadzenia środków oraz Kontem Pełnym Marzeń; **karta Pupil** dla miłośników zwierząt, nowa odsłona **karty tenisowej Visa**, biodegradowalna **karta Mastercard World Elite** dla Klientów Biznesowych; **kredyt na zielone inwestycje** dla mikroprzedsiębiorców, **kredyt ze wsparciem Funduszu InvestEU** - dla firm MŚP i Small MidCap na inwestycje w nowoczesne technologie, badania i rozwój
- **Nowe rozwiązania:** **Kantox Dynamic Hedging®** - usługa zarządzania ryzykiem walutowym; **GOwadia Plus** - aplikacja do obsługi rozliczeń w przetargach; **aplikacja GOMobile Biznes** z nową funkcjonalnością - modułem do obsługi kart debetowych, multiwalutowych, obciążeniowych i kredytowych
- **Nowe partnerstwa:** **strategiczna współpraca finansowa** z sieciami RTV Euro AGD oraz **Media Expert**; pilotaż nowej usługi dodanej w Centrach Klienta - urządzenia **Paczkomat InPost** w przestrzeniach otwartych 24/7; współpraca z **Ryanair** - obsługa płatności poprzez wdrożenie **bramki płatniczej Axepta BNP Paribas** i udostępnienie pasażerom płatności BLIK
- **1. miejsce:** dla karty kredytowej Visa Platinum (money.pl) oraz dla konta Moje Konto Premium (Bankier.pl)

87%

CEL 2025: 90%

% kluczowych procesów dostępnych w kanałach zdalnych*

* dla Klienta indywidualnego

+31 [vs 2021]

CEL 2025: >22%

Wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych

65%

CEL 2025: >50%

Sprzedaż przez kanały cyfrowe (Klienci indywidualni)

+30% [vs 2021]

CEL 2025: +30%

Wzrost liczby aktywnych przetwórców rolnych

STRONGER - wdrażanie technologii wspierających Klientów i procesy operacyjne

- Nowoczesne technologie i automatyzacja procesów operacyjnych poprawiające efektywność Banku:
 - Chatbot GENiusz** – rozszerzenie zakresu działania narzędzia o nowe obszary: HR, ESG Customer Care, Dostępność Cyfrowa i Operacje
 - rozwój rozwiązań **genAI** w obszarze IT
 - uruchomienie usługi masowego podpisu kwalifikowanego na platformie **Autenti**
- Partner Startup Booster by Huge Thing** – program akcelacyjny dla startupów do testowania i rozwoju przełomowych rozwiązań na infrastrukturze partnera
- „**Cyfrowa Wyprawka**” – dołączenie do inicjatywy PFR wspierającej sektor MŚP w cyfrowej transformacji
- 250 aktywnych robotów** wspierających realizację procesów w obszarach: obsługi operacyjnej Klientów, ryzyka i zgodności (compliance), HR i usług wewnętrznych Banku (35 nowych wdrożeń w 2025)
- >50% zysku netto** Banku za rok 2024 przeznaczono na **wypłatę dywidendy** - DPS: 7,86 zł

+19% [CAGR vs 2021]

CEL 2025: >10% rocznie

Wzrost efektywności operacyjnej

Obliczane jako wolumen produktów na pracownika w obszarze Operacji oraz Wsparcia Sprzedaży

99

CEL 2025: >200

Liczba przypadków użycia wykorzystujących sztuczną inteligencję / zaawansowaną analitykę danych

TOGETHER - budowanie różnorodnej i zaangażowanej społeczności

- Wdrożenie modelu pracy Beyond Agile** w sieci Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance – połączenie praktyk Agile z samoorganizacją w zespołach
- 26,6 tys. godzin **wolontariatu pracowniczego** w 2025 (Grupa Kapitałowa)
- Wsparcie dzieci i młodzieży w **edukacji finansowej oraz cyberbezpieczeństwie** w nowej odsłonie programu **Misja Edukacja**
- Trzy nagrody w konkursie **Employer Brand Management Awards** dla kampanii „Dobre decyzje bywają nieoczywiste #UNEXPECTEDJOBS”; Tytuł **Top Employer Polska 2025**; Certyfikat „**Miejsce pracy przyjazne osobom neuroróżnorodnym**” Fundacji asperIT; **Maksymalna liczba punktów** w **Rankingu instytucji finansowych, które dbają o równość zawodową społeczną osób LGBT+** portalu cashless.pl
- Bank partnerem strategicznym akcji **Szlachetna Paczka** (po raz ósmy)

20

CEL 2025: 20

Wskaźnik Net Promoter Score pracowników

37,5%

CEL 2025: 30%

Udział kobiet w Zarządzie Banku

Wynik z działalności bankowej

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

[mln zł]	12M 2025	12M 2024	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	5 892	5 741	2,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 261	1 249	1,0%
Wynik na działalności handlowej	1 077	865	24,5%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(2)	14	-
Dywidendy	10	13	(25,7%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(11)	2	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(20)	(36)	(44,9%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(22)	(97)	(77,3%)
Wynik z działalności bankowej	8 185	7 753	5,6%

Wyższy wynik odsetkowy w 2025 vs. 2024 wynikający z:

- wyższych przychodów odsetkowych z papierów wartościowych (wzrost wartości portfela),
- poprawy wyniku odsetkowego na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń,
- niższych kosztów odsetkowych od depozytów i braku negatywnego wpływu wakacji kredytowych (12M 2024: -69,5 mln zł).

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, wyniku z transakcji instrumentami finansowymi w obszarze ALMT i CIB oraz wyniku na inwestycjach kapitałowych.

[mln zł]	4 kw. 2025	4 kw. 2024	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 468	1 540	(4,7%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	317	316	0,5%
Wynik na działalności handlowej	248	223	11,5%
Wynik na działalności inwestycyjnej	1	7	(90,8%)
Dywidendy	0	2	(93,2%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(9)	3	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym	(6)	(30)	(80,5%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(1)	(44)	(98,5%)
Wynik z działalności bankowej	2 018	2 016	0,1%

Spadek wyniku z tytułu odsetek w ujęciu kwartalnym wynikający głównie z niższych przychodów odsetkowych od kredytów związanych z obniżkami stop procentowych.

Nieznaczny wzrost kwartalnego wyniku prowizyjnego; wzrost prowizji za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie, w obszarze ubezpieczeń oraz pozostałych opłat częściowo zneutralizowany niższymi prowizjami z działalności kredytowej i w obszarze kart.

Wzrost kwartalnego wyniku na działalności handlowej dzięki wyższemu wynikowi z transakcji instrumentami finansowymi w obszarze ALMT i CIB oraz wynikowi na inwestycjach kapitałowych.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	31.12.2025	31.12.2024	4 kw. 2025	3 kw. 2025	2 kw. 2025	1 kw. 2025	4 kw. 2024
Przychody z tytułu odsetek	9 872 914	10 245 083	2 416 776	2 450 195	2 491 735	2 514 208	2 652 941
Koszty z tytułu odsetek	(3 980 830)	(4 504 077)	(948 952)	(993 602)	(1 018 394)	(1 019 882)	(1 112 840)
Wynik z tytułu odsetek	5 892 084	5 741 006	1 467 824	1 456 593	1 473 341	1 494 326	1 540 101
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 519 765	1 528 554	381 957	356 638	390 035	391 135	378 852
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(258 296)	(279 096)	(64 633)	(68 104)	(61 913)	(63 646)	(63 199)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 261 469	1 249 458	317 324	288 534	328 122	327 489	315 653
Przychody z tytułu dywidend	9 772	13 147	158	5 225	4 217	172	2 319
Wynik na działalności handlowej	1 076 777	865 052	248 015	225 761	318 080	284 921	222 515
Wynik na działalności inwestycyjnej	(2 340)	14 374	673	(43)	(596)	(2 374)	7 352
Wynik na rach. zabezpieczeń	(11 161)	1 946	(9 279)	947	(238)	(2 591)	2 774
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(19 698)	(35 739)	(5 926)	(12 786)	663	(1 649)	(30 395)
Pozostałe przychody operacyjne	311 261	162 132	63 845	47 216	69 421	130 779	77 589
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(174 499)	(246 192)	(68 721)	(96 774)	18 239	(27 243)	(59 284)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(498 751)	(795 728)	(119 197)	(65 291)	(249 358)	(64 905)	(307 710)
Ogólne koszty administracyjne	(2 839 585)	(2 837 359)	(663 825)	(668 834)	(658 080)	(848 846)	(707 349)
Amortyzacja	(529 082)	(514 450)	(142 188)	(131 140)	(128 338)	(127 416)	(132 851)
Pozostałe koszty operacyjne	(333 202)	(325 127)	(64 509)	(56 782)	(98 815)	(113 096)	(121 802)
Wynik na działalności operacyjnej	4 143 045	3 358 987	1 024 194	992 626	1 076 658	1 049 567	808 912
Podatek od instytucji finansowych	(393 352)	(404 971)	(101 088)	(95 493)	(95 329)	(101 442)	(100 946)
Zysk (strata) brutto	3 749 693	2 954 016	923 106	897 133	981 329	948 125	707 966
Podatek dochodowy	(691 939)	(595 748)	(36 147)	(201 632)	(247 483)	(206 677)	(198 808)
ZYSK (STRATA) NETTO	3 057 754	2 358 268	886 959	695 501	733 846	741 448	509 158

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	10 224 866	6 916 304	7 556 716	6 128 762	11 325 551
Należności od banków	11 616 566	5 946 747	9 392 969	12 124 261	7 872 375
Pochodne instrumenty finansowe	2 359 460	2 182 999	2 719 323	2 625 107	2 440 116
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	345 550	250 869	134 140	147 251	230 658
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	90 887 678	88 655 668	86 546 644	86 749 188	85 401 516
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	286 183	324 021	360 834	400 537	452 506
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	36 180 626	36 249 896	36 479 945	34 416 359	32 364 550
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	240 949	350 337	357 813	331 311	321 434
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 719 802	23 959 004	21 352 388	18 507 034	23 027 454
Wartości niematerialne	964 459	917 253	928 489	934 403	975 114
Rzeczowe aktywa trwałe	947 992	893 070	907 842	918 007	946 971
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	898 673	714 230	746 694	766 724	859 567
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	920	71	71	834	1 515
Inne aktywa	1 051 540	1 198 328	1 064 690	965 455	1 320 262
AKTYWA RAZEM	180 725 264	168 558 797	168 548 558	165 015 233	167 539 589

Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	10 145 231	10 680 231	10 614 897	10 207 033	9 994 802
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	320 087	247 513	276 193	184 550	260 025
Pochodne instrumenty finansowe	2 276 575	2 154 992	2 369 359	2 291 975	2 311 741
Zobowiązania wobec klientów	141 338 836	129 705 242	129 261 652	127 009 766	130 924 754
Zobowiązania podporządkowane	-	2 720 740	3 413 087	3 391 316	3 420 128
Zobowiązania z tytułu leasingu	553 436	564 095	580 900	585 374	606 306
Pozostałe zobowiązania	2 048 795	3 004 132	3 316 891	3 245 723	2 296 756
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	177 971	120 111	109 261	43 396	361 641
Rezerwy	2 039 657	2 068 123	2 097 390	1 870 643	1 969 380
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	163 126 956	151 957 506	152 720 339	148 829 776	152 145 533
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 880	147 880	147 880	147 800	147 800
Kapitał zapasowy	9 180 883	9 180 883	9 180 883	9 155 136	9 155 136
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 672 514	4 683 609	4 695 800	4 044 967	4 042 815
Obligacje wieczyste	650 000	650 000	650 000	650 000	650 000
Kapitał z aktualizacji wyceny	(183 796)	(304 949)	(394 705)	(475 059)	(540 845)
Zyski zatrzymane:	3 130 827	2 243 868	1 548 361	2 662 613	1 939 150
wynik z lat ubiegłych	73 073	73 073	73 067	1 921 165	(419 118)
wynik bieżącego okresu	3 057 754	2 170 795	1 475 294	741 448	2 358 268
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	17 598 308	16 601 291	15 828 219	16 185 457	15 394 056
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	180 725 264	168 558 797	168 548 558	165 015 233	167 539 589

Zastrzeżenie

- Dane finansowe zawarte w niniejszym dokumencie są niezaudytowane i mają charakter wstępny. Ostateczne informacje finansowe zostaną przedstawione w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 r. oraz Raporcie Rocznym Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 r., które zostaną opublikowane 5 marca 2026 r. Niniejszy dokument został przygotowany dla celów informacyjnych niezależnie od obowiązków Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie raportowania okresowego i nie zawiera wszystkich informacji i ujawnień wymaganych przez Międzynarodowy Standard Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” lub wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady rachunkowości przyjęte do wyceny aktywów i zobowiązań oraz ustalenia wyniku finansowego prezentowanych w niniejszym dokumencie nie różnią się od zasad rachunkowości obowiązujących w 2025 r., które zostaną szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 r.
- Prezentacja nie stanowi ani oferty sprzedaży, ani zaproszenia do złożenia oferty nabycia lub objęcia papierów wartościowych lub instrumentów finansowych wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”), lub jakiegokolwiek porady lub rekomendacji w odniesieniu do papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych wyemitowanych przez Bank.
- Prezentacja może obejmować stwierdzenia dotyczące przyszłości, przyszłych planów, perspektyw oraz strategii lub zamierzonych zdarzeń. Powyższe twierdzenia nie mogą być traktowane jako prognozy Banku lub zapewnienia co do spodziewanych wyników Banku, w związku z tym, że zostały one przyjęte na podstawie, oczekiwań, projekcji oraz danych o zdarzeniach przyszłych.
- Oczekiwania Banku są oparte na bieżącej wiedzy, doświadczeniu oraz poglądach Zarządu Banku i są zależne od szeregu czynników, które mogą spowodować, iż rzeczywiście osiągnięte w przyszłości wyniki, będą w sposób istotny różnić się od twierdzeń zawartych w niniejszym dokumencie.
- Bank nie jest zobowiązany do aktualizowania lub publicznego ogłaszania jakichkolwiek zmian i modyfikacji w odniesieniu do jakichkolwiek twierdzeń dotyczących przyszłości zawartych w prezentacji.
- Bank, ani jakikolwiek z jego przedstawicieli, podmiotów dominujących bądź zależnych nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakąkolwiek szkodę wynikającą z jakiegokolwiek użycia prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych lub na innej podstawie pozostającej w związku z prezentacją.
- Prezentacja nie jest przeznaczona do publikowania lub rozpowszechniania w państwach, w których taka publikacja bądź rozpowszechnianie mogą być niedozwolone zgodnie z właściwymi przepisami prawa.
- Zaprezentowane dane dotyczą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.





BNP PARIBAS

KONTAKT

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.