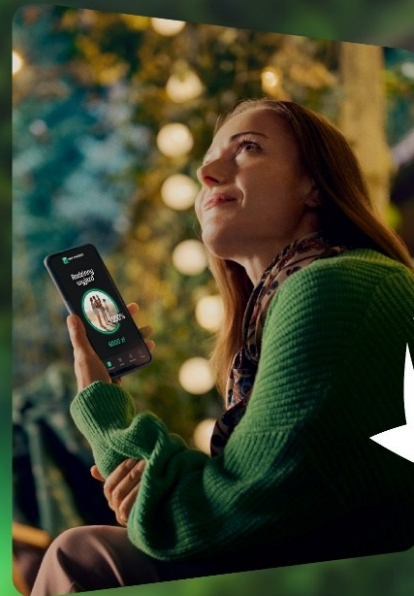




BNP PARIBAS

WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY

14 kwietnia 2026



PREZENTACJA WYNIKÓW ZA ROK 2025
GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA SA

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

zysk netto **3,1 mld zł**
+30% r/r

NBI **8,2 mld zł**
+6% / +5%* r/r

* bez wpływu wakacji kredytowych

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Dalszy wzrost kredytów i depozytów Klientów indywidualnych. Kontynuacja wzrostu portfela produktów inwestycyjnych
- Dalszy wzrost kredytów i depozytów klientów instytucjonalnych
- 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

** w ujęciu kwartalnym

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

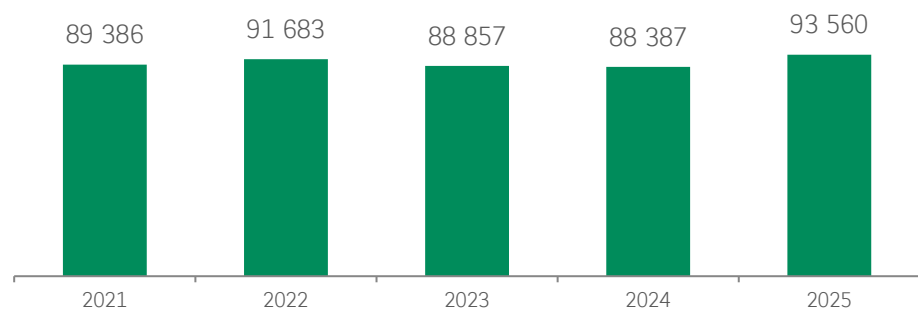
C/I **41,2%**
~0 pp kw/kw
-2 pp r/r

Poprawa rentowności działalności podstawowej

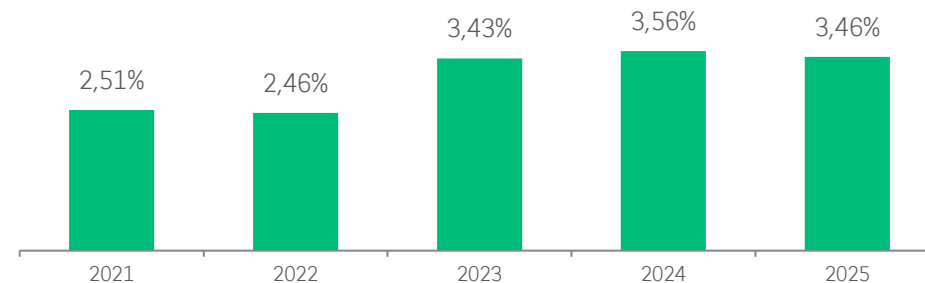
Wzrost portfela kredytowego, szybszy przyrost bazy depozytowej, spadek marży odsetkowej związany głównie z obniżkami stóp procentowych. Niski koszt ryzyka kredytowego

Kredyty brutto [mln zł]

+5,9% r/r

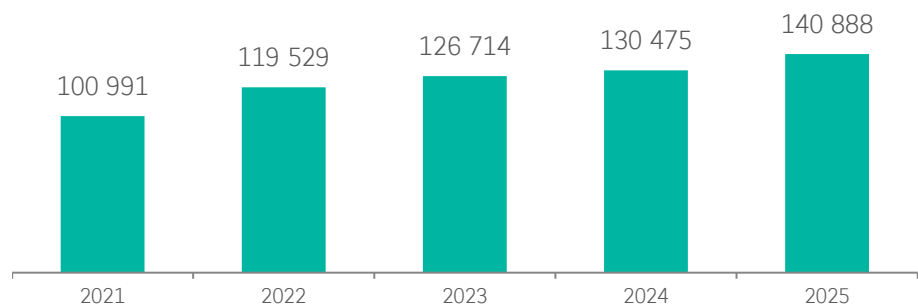


Marża odsetkowa na aktywach netto [%]

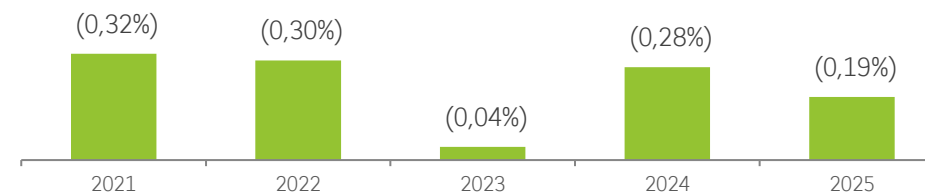


Depozyty [mln zł]

+8,0% r/r



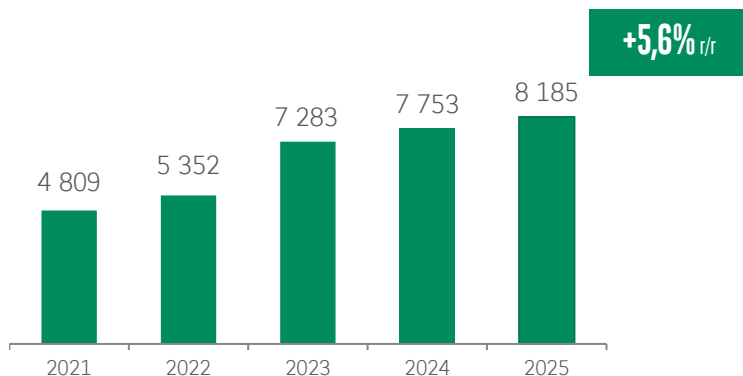
Koszt ryzyka kredytowego [%]



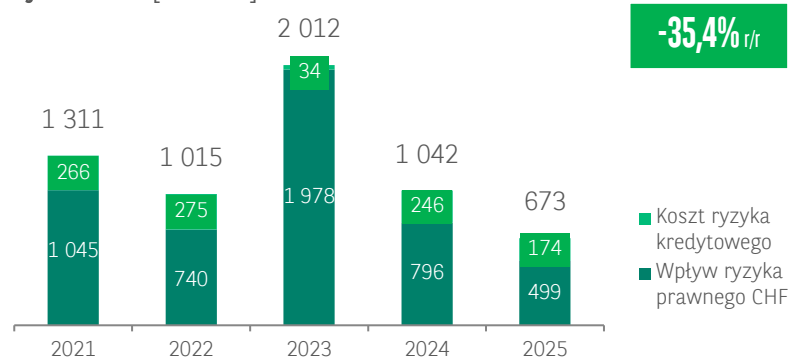
Poprawa rentowności działalności podstawowej

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

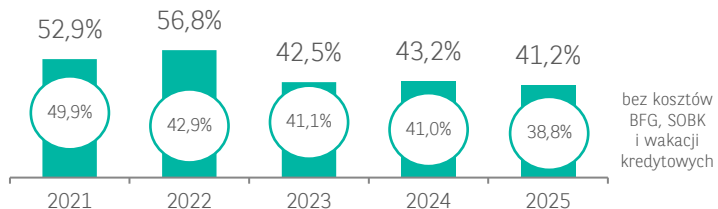
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



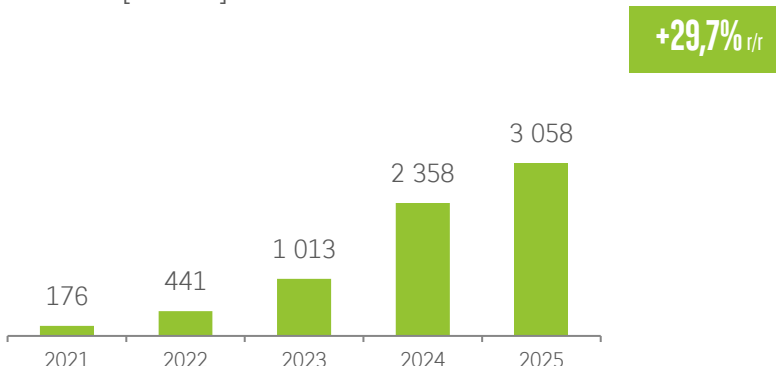
Koszty ryzyka kredytowego oraz wpływ ryzyka prawnego portfela CHF [mln zł]



Koszty / Dochody [%]



Zysk netto [mln zł]



Poprawa rentowności

Historycznie najwyższy wynik z działalności bankowej osiągnięty dzięki:

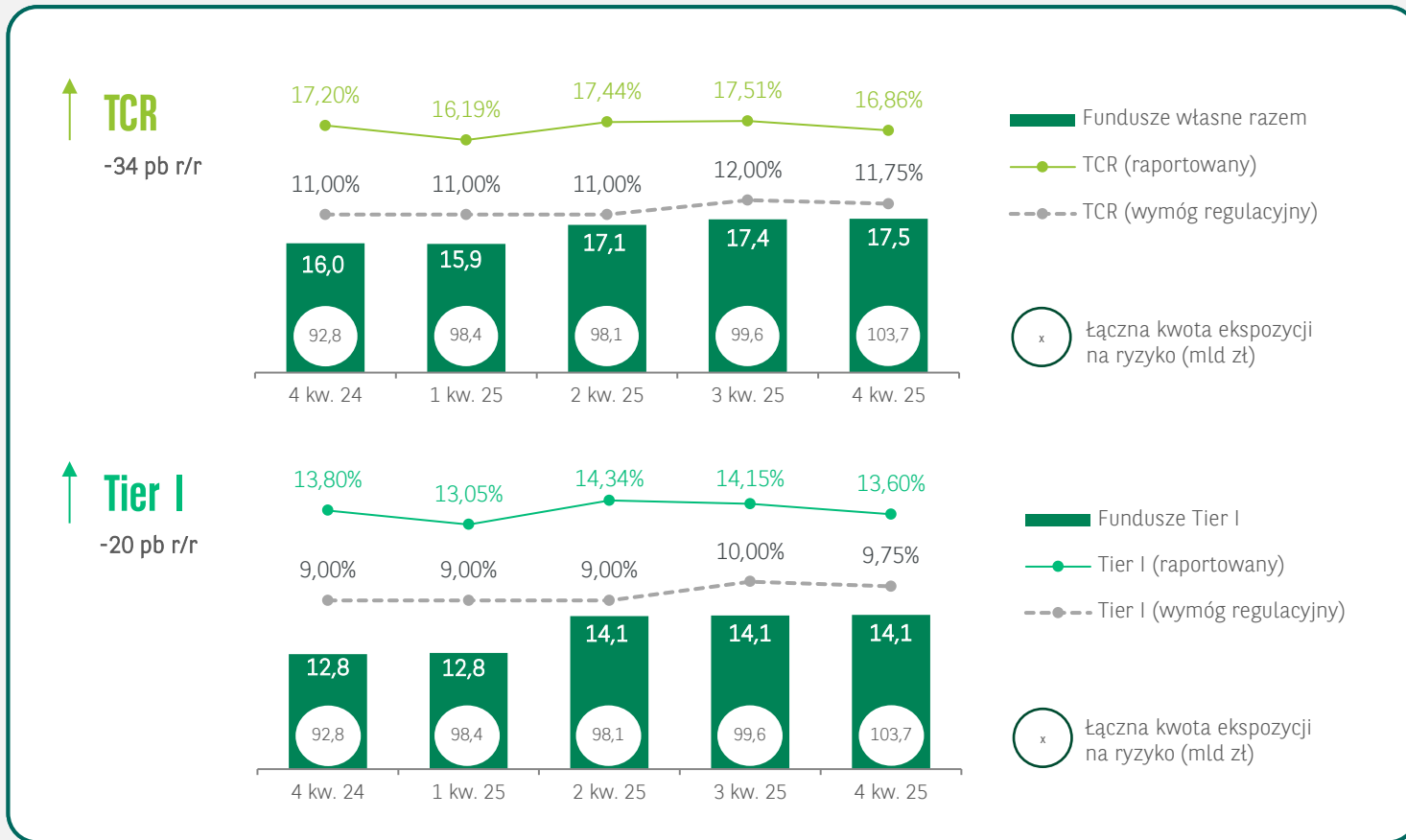
- znacząco wyższemu wynikowi z działalności handlowej o 24,5%,
- wzrostowi wyniku odsetkowego o 2,6% r/r pomimo spadku stóp procentowych,
- wyższemu wynikowi z tytułu opłat i prowizji o 1,0% r/r.

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

Przekroczenie poziomu 3 mld zł zysku netto w 2025.

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).

Rekomendacja Zarządu Banku przeznaczenia ~50% zysku netto Banku za rok 2025 na dywidendę

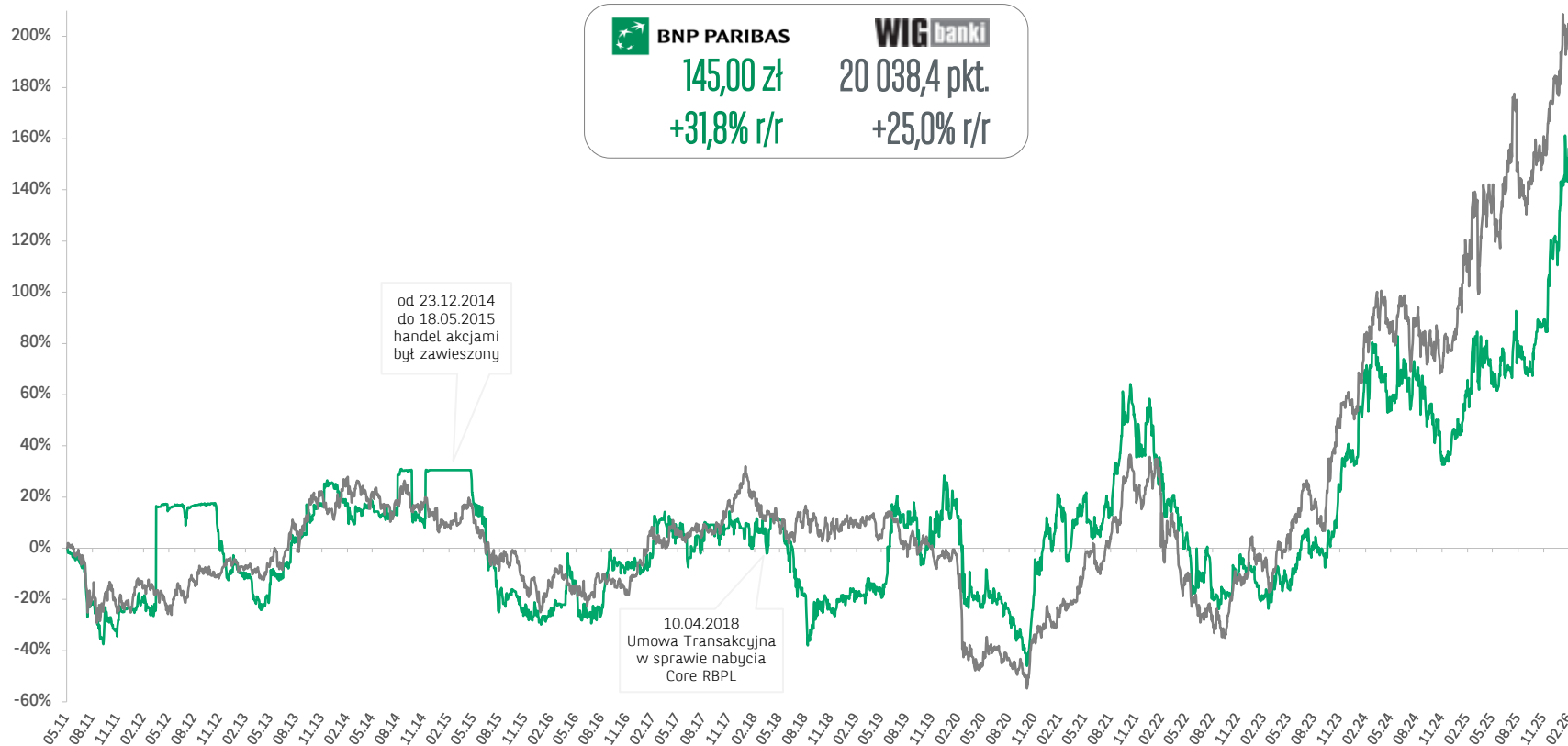
DPS: 10,20 zł, data dywidendy: 23.04.2026, data wypłaty dywidendy: 11.05.2026

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Wzrost wartości akcji banku, m.in. po ogłoszeniu nowej Strategii Accelerate 2030 i zwiększeniu free float do 25% (sprzedaż 6,2% akcji Banku przez BNP Paribas SA)

Zmiana kursu akcji

27.05.2011 = 61,25 zł (100%)
(IPO Banku Gospodarki Żywnościowej)



31 marca 2026

Wartość free-float: 5,4 mld zł
P/BV: 1,22; kapitalizacja: 21,4 mld zł



BNP PARIBAS

145,00 zł

+31,8% r/r

WIG banki

20 038,4 pkt.

+25,0% r/r

Kod ISIN: PLBGZ0000010

Ticker GPW: BNP

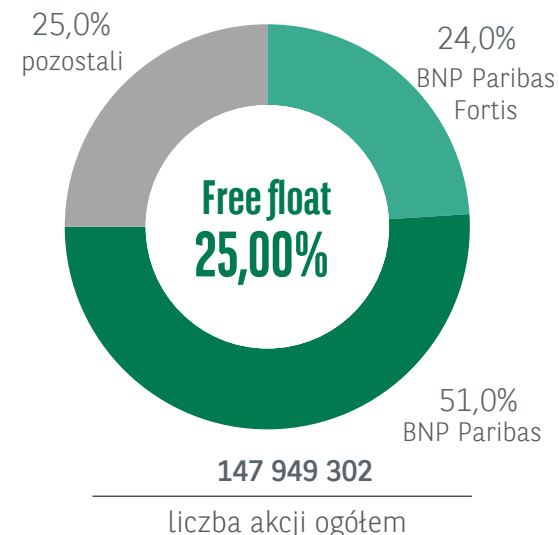
Indeks: mWIG40, mWIG40TR

Rating Fitch

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

(2.04.2026)



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.

Kwiecień 2026 r. - podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 880 491 zł do kwoty 147 949 302 zł w wyniku objęcia 7 556 akcji serii M i 61 255 akcji serii N w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych odpowiednio serii A6 i B3.

Strategia GOeyond 2022-25

Realizacja kluczowych wskaźników strategicznych w 2025 roku

GOeyond

Kluczowe wskaźniki 2025

Cel strategiczny 2025

Wzrost na kapitale (ROE)

18,7%

~12%

Koszty do dochodów (C/I)

41,2%

max 48%

Wskaźnik wypłaty dywidendy

50%

50%

Udział zrównoważonego finansowania

14,6%

10%

UP - wspieranie innowacyjnych rozwiązań zmieniających usługi bankowe

87% CEL: 90%

% kluczowych procesów dostępnych w kanałach zdalnych*

+31 [vs 2021] CEL: >22%

Wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych

65% CEL: >50%

Sprzedaż przez kanały cyfrowe (Klienci indywidualni)

+30% [vs 2021] CEL: +30%

Wzrost liczby aktywnych przetwórców rolnych

POSITIVE - zaangażowanie w finansowanie zielonej transformacji

32,1% CEL: 30%

Udział zrównoważonych aktywów w zarządzaniu

41,5% CEL: 50%

Oddziały z certyfikatem „Obiekt bez barier”

STRONGER - wdrażanie technologii wspierających Klientów i procesy operacyjne

99 CEL: >200

Liczba przypadków użycia AI / zaawansowanej analityki danych

+19% [CAGR vs 2021] CEL: >10% rocznie

Wzrost efektywności operacyjnej obliczane jako wolumen produktów na pracownika w obszarze Operacji oraz Wsparcia Sprzedaży

TOGETHER - budowanie różnorodnej i zaangażowanej społeczności

20 CEL: 20

Wskaźnik Net Promoter Score pracowników

37,5% CEL: 30%

Udział kobiet w Zarządzie Banku

* dla Klienta indywidualnego

Perspektywy średnioterminowe

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

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

- Rosnąca zmienność rynku oraz niepewność gospodarcza wywołana napięciami geopolitycznymi, w tym konfliktem na Bliskim Wschodzie, mogą spowodować wzrost inflacji i spowolnienie tempa wzrostu PKB
- Wzrost PKB o ponad 3,5% w 2026 r. ma być wspierany przez znaczny napływ funduszy unijnych - prawdopodobnie przekraczający 40 mld EUR, co pozwoli na utrzymanie wzrostu inwestycji i przyczyni się do stabilności waluty krajowej
- Cykl łagodzenia polityki monetarnej przez RPP prawdopodobnie został odłożony w czasie lub mógł zostać zakończony ze względu na większą niepewność co do trwania konfliktu na Bliskim Wschodzie i jego wpływu na inflację

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

Zastrzeżenie

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

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 949 302 zł w całości wpłacony.

