



BNP PARIBAS

12 SIERPNIA 2026

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 1 PÓŁROCZE 2026

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA SA



Agenda

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





01

Najważniejsze
informacje

Kluczowe wyniki Grupy BNP Paribas Bank Polska - 2 kwartał 2026

Strategia skutecznie wdrażana. Wzrost biznesu w obu segmentach. Poprawa wyników w ujęciu kwartalnym

WYNIKI FINANSOWE

- Wzrost wszystkich podstawowych kategorii NBI, w tym wyniku z tytułu odsetek. Dyscyplina w utrzymaniu marży depozytowej
- Znormalizowana baza kosztowa pod kontrolą (brak jednorazowych kosztów regulacyjnych w 2 kw.)
- Stabilny, niski poziom kosztów ryzyka kredytowego i ryzyka prawnego CHF

zysk netto **600 mln zł**
+60% kw/kw
-18% r/r

NBI **2,0 mld zł**
+3% kw/kw
-3% r/r

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Klienci detaliczni - zwiększenie sprzedaży kluczowych produktów; wzrost wartości portfela oraz liczby Klientów
- Klienci instytucjonalni - dalszy wzrost kredytów, odbicie depozytów po sezonowym spadku w 1 kw. br.

kredyty brutto **97,4 mld zł**
+2% kw/kw
+9% r/r

NIM **3,3%**
0 pb kw/kw
-26 pb r/r

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

- Wzrost sprzedaży kont i akwizycji Klientów detalicznych
- Rozwój partnerstw wpływający na wzrost akwizycji i sprzedaży kredytów konsumpcyjnych
- Wzrost wolumenów i akwizycji w bankowości korporacyjnej i MŚP

ROTE **13,4%**
+3 pp kw/kw
-9 pp r/r

C/I bez BFG **41,3%**
0 pp kw/kw
+4 pp r/r

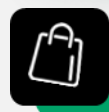
Strategia Accelerate 2030

Operacjonalizacja strategii w 1 półroczu 2026 r.

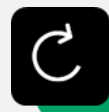


ACCELERATE 2030

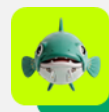
Bankowość Detaliczna i Biznesowa



Kontynuacja współpracy z liderami rynku sprzedaży detalicznej (Media Expert i RTV Euro AGD) i budowa nowych partnerstw z globalnymi firmami (Samsung) skutkująca rekordową sprzedażą kredytów ratalnych



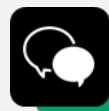
Wdrożenie w pełnej skali nowego modelu konwersji Klientów z kredytem ratalnym na relację opartą o ROR – w 2 kwartale ponad 13% całej sprzedaży ROR



Bardzo dobre wyniki sprzedaży ROR w Centrach Klienta dzięki wdrożeniu oferty „Podróżnik” oraz lokaty progresywnej „Dynamiczny Zysk” – pierwszych elementów przygotowywanej nowej propozycji wartości dla kluczowych segmentów Klientów, m.in. GenZ

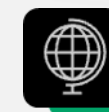


W 1 półroczu wysoka sprzedaż kredytów gotówkowych i finansowania w obszarze mobility – wzrost odpowiednio o 10% i 18% r/r



Implementacja Genesys Cloud, platformy do zarządzania relacjami z Klientem w Contact Center, która zapewnia większą elastyczność, skalowalność i niezawodność obsługi relacji oraz stanowi fundament dalszego rozwoju wielokanałowości i rozwiązań opartych o narzędzia AI

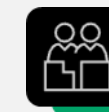
Bankowość Korporacyjna¹



CIB: dalsze umacnianie wiodącej pozycji na rynku, wzrost portfela kredytowego o 21% w 2 kw., przy jednoczesnej znaczącej poprawie wyniku prowizyjnego kw/kw



Korporacje: kontynuacja rozwoju biznesu - wzrost portfela kredytowego o 2% w 2 kw.



MŚP: odbudowa pozycji w kredytach (wzrost portfela o 1% w 2 kw.), m.in. dzięki zwiększonej akwizycji nowych Klientów (wzrost o 10% r/r, przy wyższych o 64% nowych wolumenach kredytowych dla prospektów)

1. Bankowość Korporacyjna z CIB i MŚP

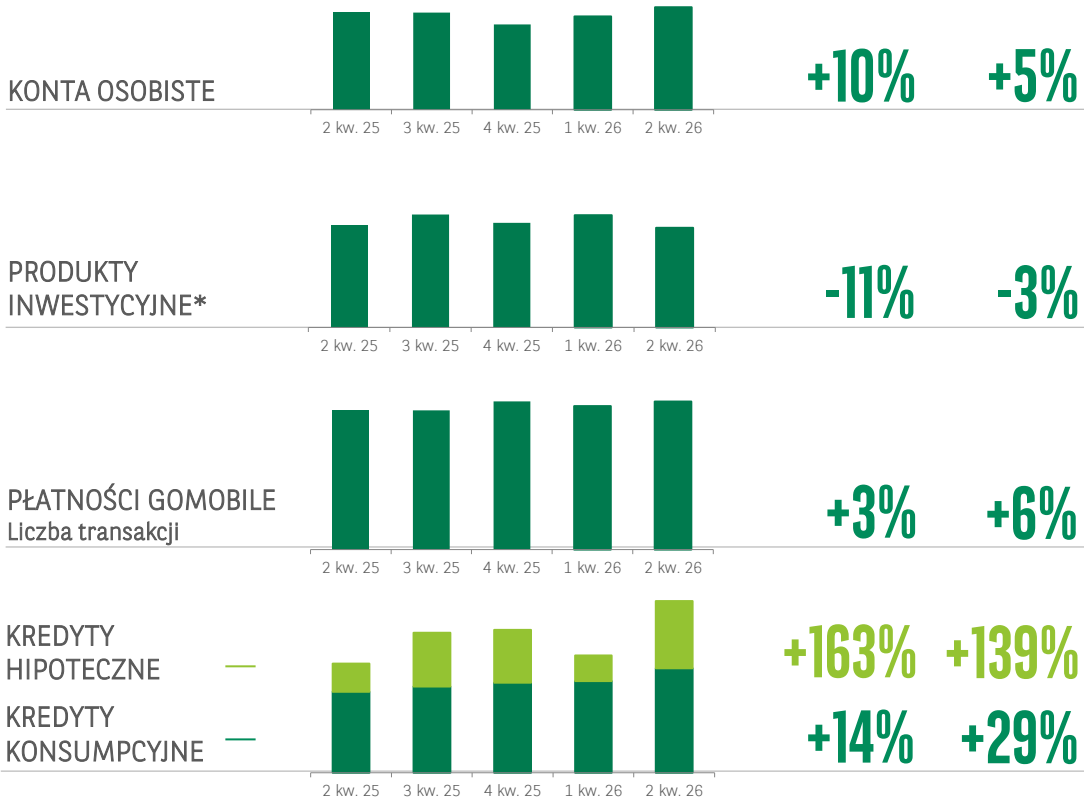
Ambicje biznesowe	6M 2026	2030
Klienci detaliczni przyrost netto	+122 tys.	+1 mln
Udział w rynku kredytów korporacyjnych	8,3%	10%
Nowa sprzedaż kredytów zrównoważonych	4,3 mld zł	25 mld zł

Aktywność biznesowa Klientów - wolumeny sprzedażowe i transakcyjne

Najwyższe w historii poziomy sprzedaży kredytów dla Klientów detalicznych. Wzrost sprzedaży kont osobistych i transakcyjności Klientów. Wzrost akwizycji i wyższa transakcyjność Klientów w obszarze MŚP i korporacyjnym

Bankowość detaliczna

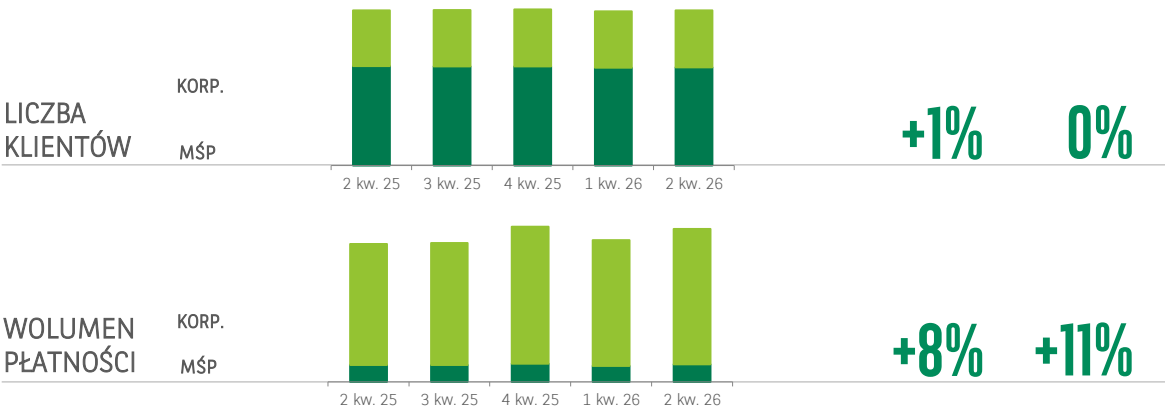
kw/kw r/r



* fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne

Bankowość korporacyjna i MŚP

kw/kw r/r



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



**500 mln EUR and
500 mln USD**
Obligacje Senioralne

Refinansowanie, finansowanie
ogólnych celów korporacyjnych



Global Coordinator

Kwiecień 2026



Refinansowanie &
finansowanie ogólnych
celów korporacyjnych

4 000 mln PLN



Główny Organizator

Maj 2026



Refinansowanie &
finansowanie ogólnych
celów korporacyjnych

1 050 mln PLN



Główny Organizator

Maj 2026



Kampus biurowy
Forest w Warszawie

200 mln EUR
Kredyt konsorcyjny



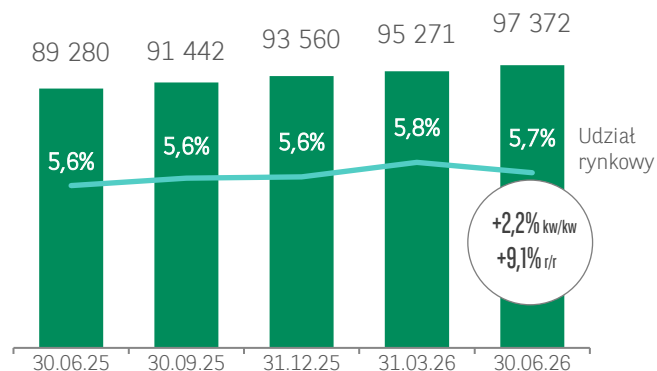
Organizator
Agent Zabezpieczeń

Maj 2026

Wolumeny kredytowe i depozytowe

Równomierny wzrost portfela kredytowego w obu segmentach Klientów. Stabilizacja poziomu depozytów ogółem.
Wzrost akwizycji i liczby Klientów

Kredyty brutto [mln zł]



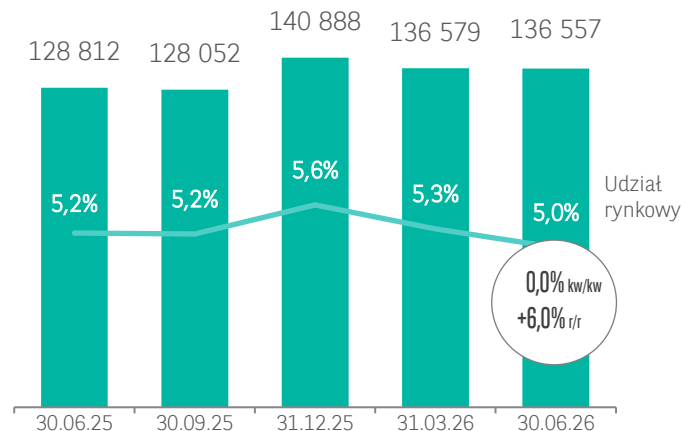
+2,8% kw/kw

widoczny wzrost portfela kredytowego Klientów indywidualnych dzięki rekordowej sprzedaży kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych

+1,9% kw/kw

kontynuacja wzrostu kredytów Klientów instytucjonalnych głównie w obszarze Klientów korporacyjnych i CIB

Depozyty Klientów* [mln zł]



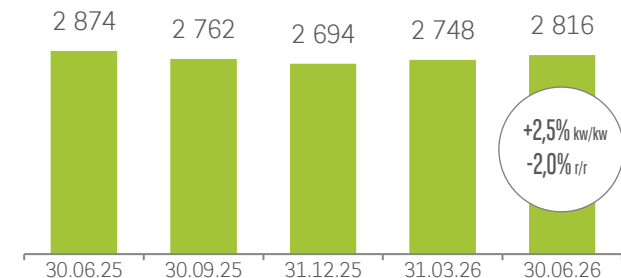
-2,4% kw/kw

spadek wolumenów Klientów indywidualnych związany z optymalizacją kosztu pozyskania depozytów

+1,9% kw/kw

wzrost w segmencie Klientów instytucjonalnych (we wszystkich podsegmentach biznesowych) po sezonowym odpływie na koniec 1 kw.

Liczba Klientów [tys.]



+2,7% kw/kw

dalszy wzrost liczby Klientów indywidualnych ogółem (we wszystkich podsegmentach: Mass, Affluent oraz Private Banking)

+0,8% kw/kw

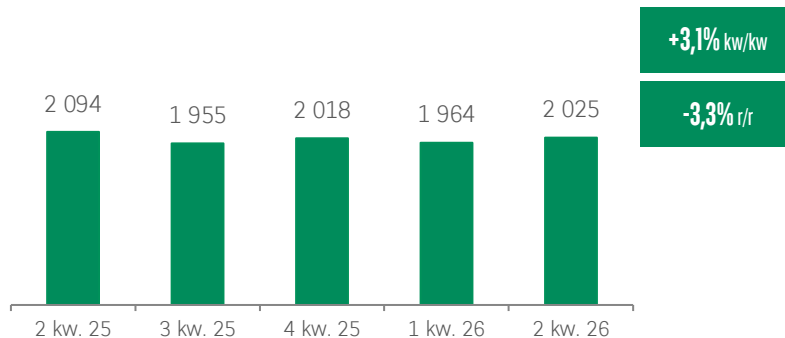
wzrost liczby Klientów instytucjonalnych (we wszystkich podsegmentach: Mikro, Korporacyjnym i MŚP)

* Depozyty Klientów w niniejszej prezentacji zdefiniowane są jako zobowiązania wobec klientów pomniejszone o transakcje repo z klientami oraz kredyty i pożyczki otrzymane od niebankowych podmiotów finansowych

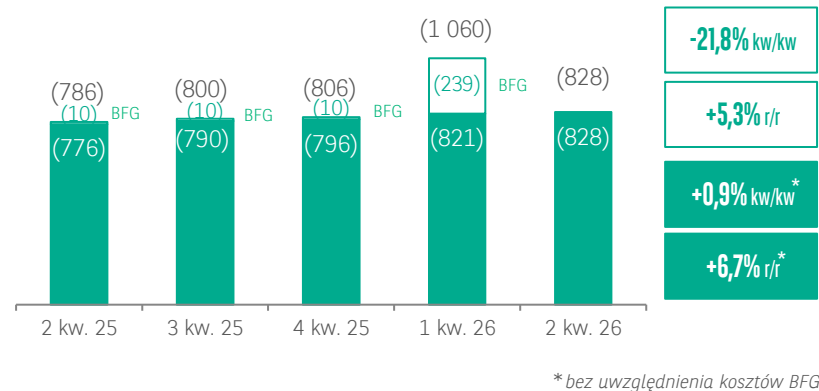
Kwartalne wyniki finansowe

Wzrost wszystkich najważniejszych kategorii NBI, koszty operacyjne pod kontrolą. Nieznaczny wzrost kosztów ryzyka związany z sytuacją geopolityczną. Niższy wpływ ryzyka prawnego CHF

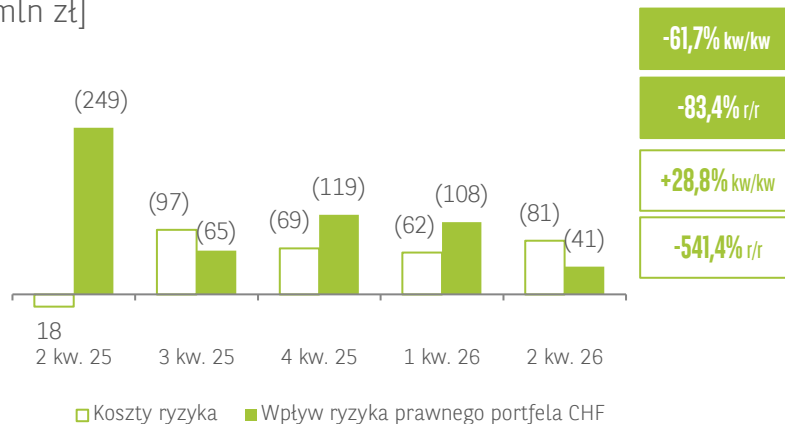
Wynik z działalności bankowej [mln zł]



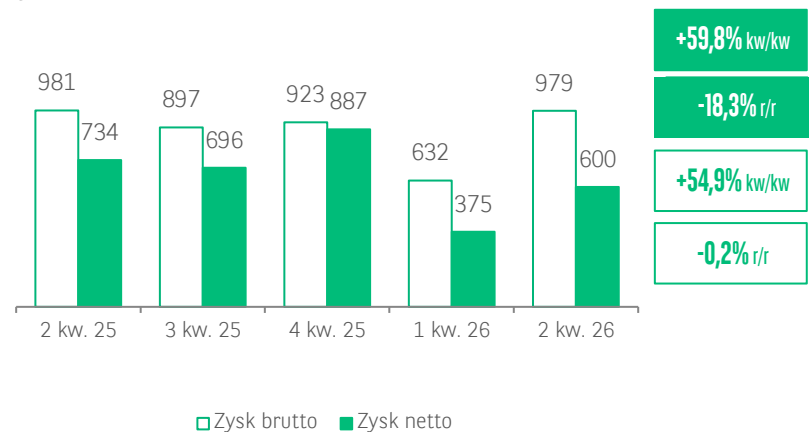
Koszty operacyjne [mln zł]



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



Zysk netto i brutto [mln zł]



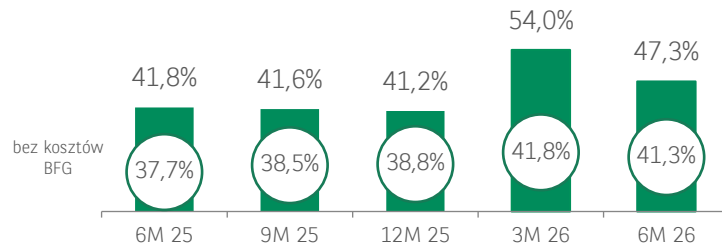
Wyniki finansowe

- Widoczny wzrost kwartalnego wyniku z działalności bankowej dzięki poprawie wyniku z tytułu odsetek i prowizji oraz nieznacznej poprawie wyniku na działalności handlowej (wycena instrumentów finansowych).
- Spadek kosztów administracyjnych i amortyzacji w rezultacie braku jednorazowych kosztów BFG i KNF. Zbliżony poziom kwartalny w ujęciu znormalizowanym.
- Niski poziom kosztów ryzyka kredytowego pomimo wzrostu niepewności wynikających z napięć geopolitycznych.
- Negatywny wpływ wyższej stawki podatku dochodowego na poziom zysku netto w ujęciu r/r.

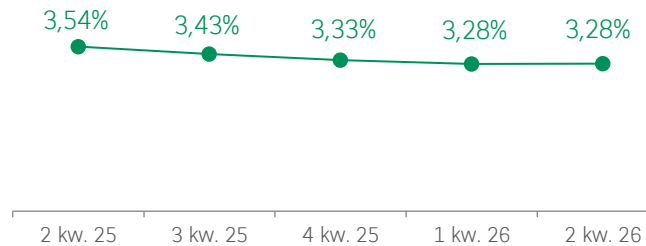
Kluczowe wskaźniki finansowe

Poprawa ROTE i C/I dzięki wyższym dochodom podstawowym i kontroli kosztów. Stabilizacja marży odsetkowej. Niski koszt ryzyka kredytowego

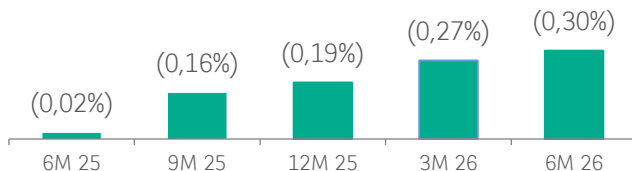
Koszty / Dochody [%]



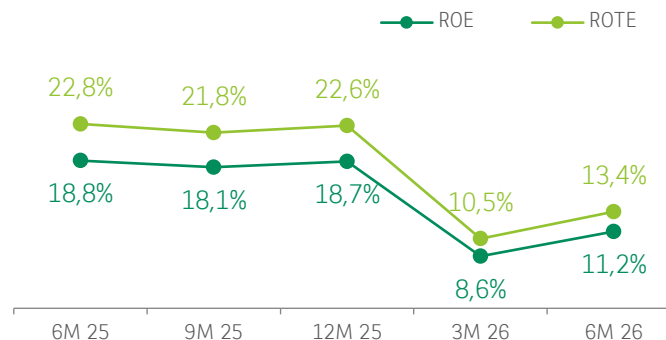
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE i ROTE [%]



Wskaźniki finansowe

- Poprawa kwartalnego wskaźnika Koszty / Dochody w efekcie braku jednorazowych kosztów składki BFG oraz dzięki wzrostowi wyniku z działalności bankowej
- Stabilizacja marży odsetkowej dzięki dalszej optymalizacji marż depozytowych
- Nieznaczny wzrost kosztu ryzyka wynikający z ostrożnościowego podejścia do ryzyka geopolitycznego



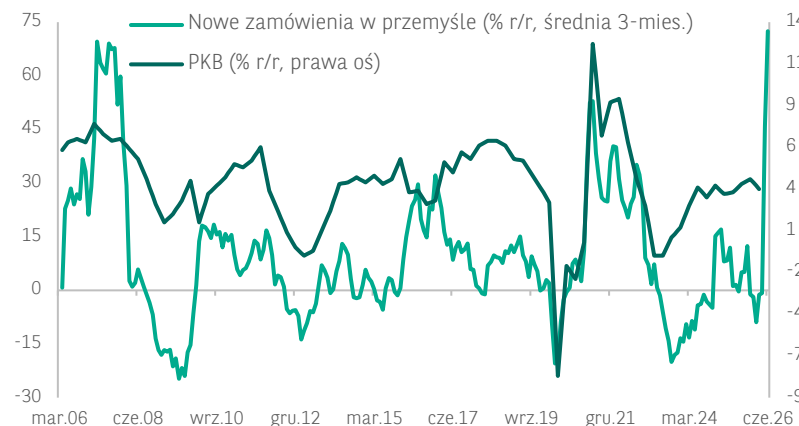
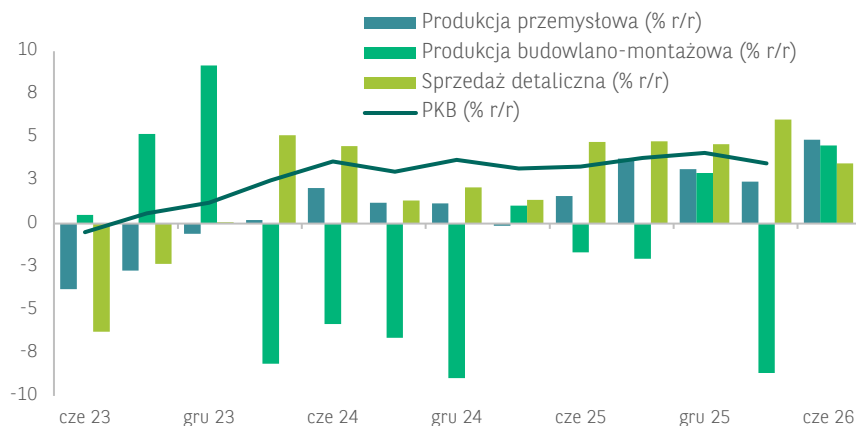
02

Otoczenie
makroekonomiczne

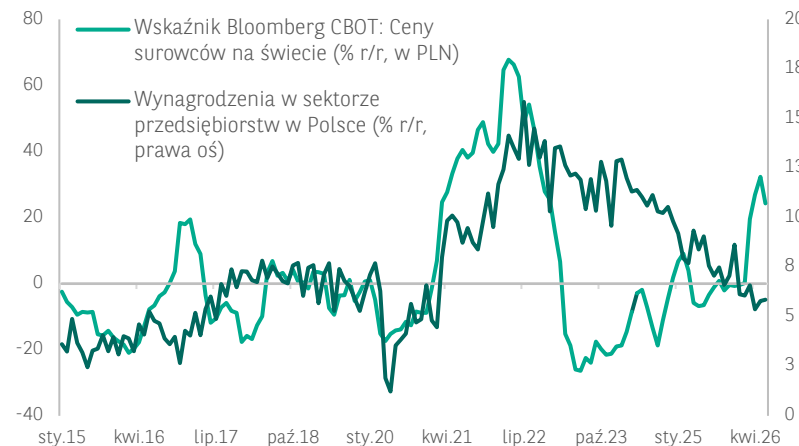
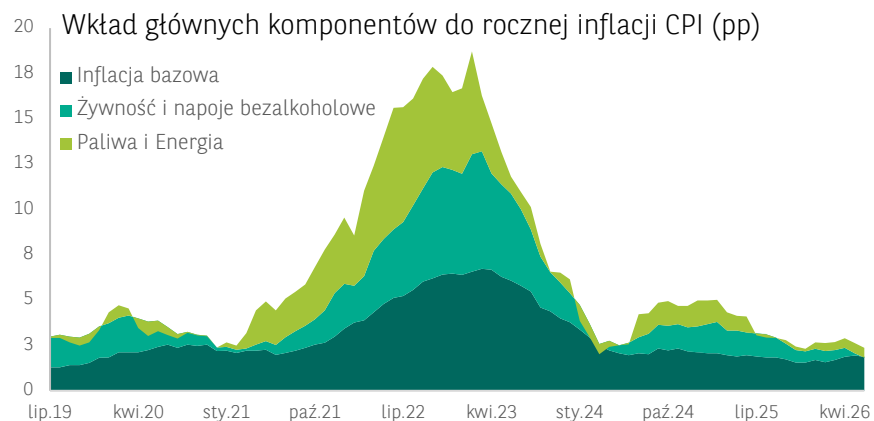
PKB, koniunktura i inflacja

Wzrost gospodarczy nabiera tempa; ryzyko wyższej inflacji ponownie rośnie

Gospodarka przyspieszyła wiosną i perspektywy wzrostu pozostają solidne



Inflacja wróciła do celu w czerwcu, ale ryzyko wzrostu CPI rośnie



Makrootoczenie

Miesięczne dane z przemysłu, budownictwa i handlu wskazują na przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego w 2 kw. br. z 3,5% do ok. 4%. PKB w coraz większym stopniu jest napędzany inwestycjami, zarówno publicznymi jak i sektora prywatnego. Rosnący napływ funduszy UE pozostaje kluczowym źródłem finansowania nakładów kapitałowych, jest też w dużym stopniu (zwłaszcza środki z SAFE) odpowiedzialny za spektakularny wzrost zamówień w polskim przemyśle, których realizacja powinna wspierać koniunkturę w kolejnych kwartałach.

Szok na rynku surowców energetycznych wywołany konfliktem w Zatoce Perskiej stanowi ryzyko dla inflacji, choć w samym 2 kw. presja na ceny została silnie ograniczona przez obniżki podatków na paliwa oraz wciąż taniejącą żywność.

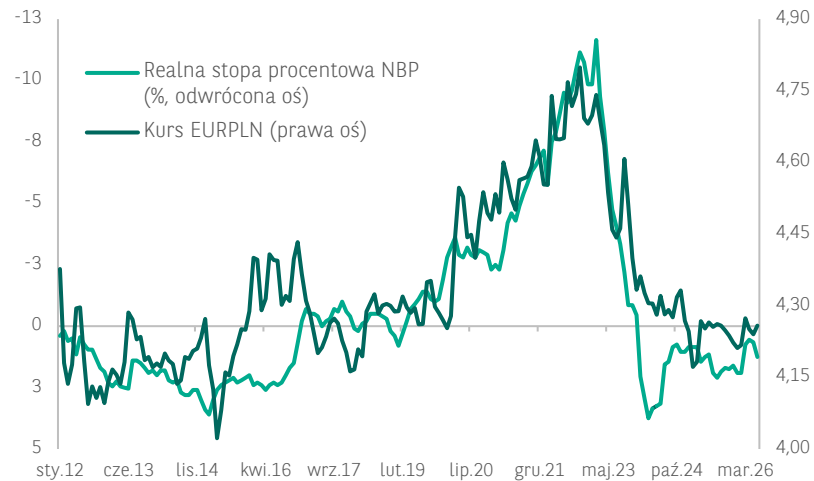
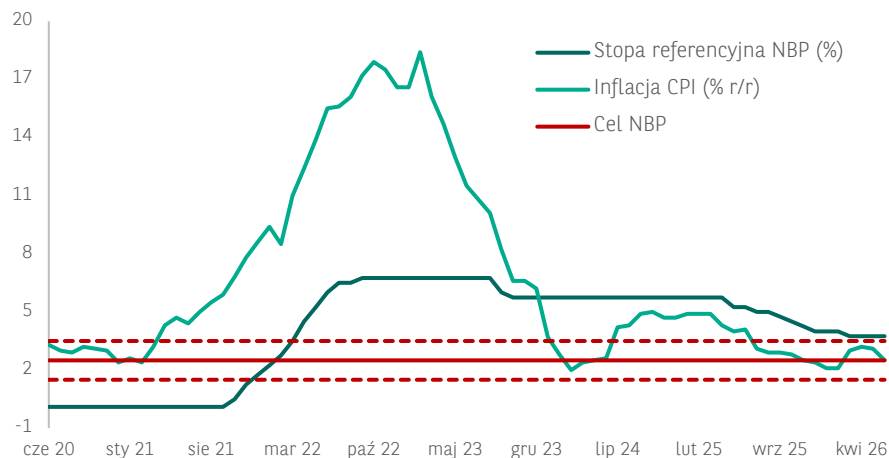
O ile krajowe czynniki nie wskazują na przyspieszenie inflacji CPI, to drożejące surowce sugerują jej wzrost do 3-3,5% w 2 połowie br.

Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas

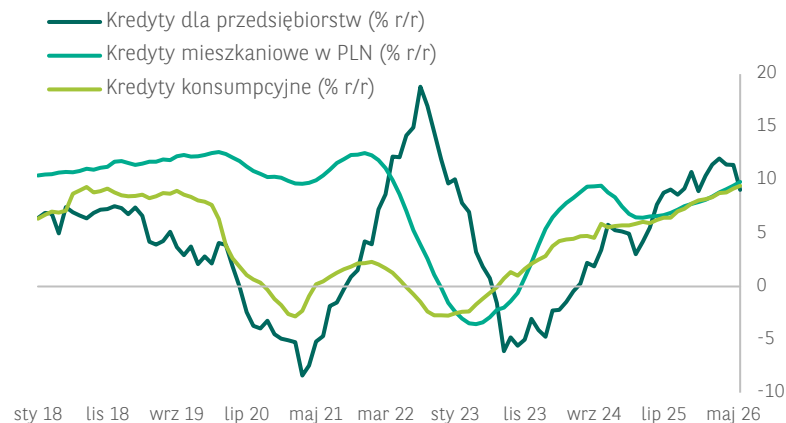
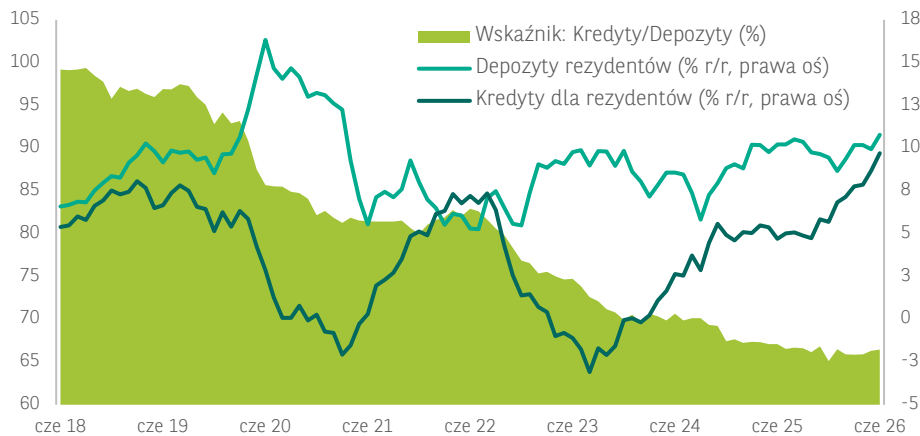
Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

Rada Polityki Pieniężnej w trybie „wait-and-see”; popyt na kredyt pozostaje mocny

Gołębie sygnały ze strony RPP mogą osłabić złotego



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



Makrootoczenie

Po serii obniżek stóp procentowych RPP przeszła w 2 kw. br. do fazy „wait-and-see”. Utrzymująca się dobra kondycja krajowej gospodarki oraz ryzyko ponownego wzrostu inflacji (m.in. ze względu na zakończenie programu rządowego „CPN” i wzrost cen surowców energetycznych na rynku) przemawiają za ostrożnym podejściem do dalszego łagodzenia polityki pieniężnej.

Niemniej po lipcowym posiedzeniu Rady Prezes NBP Adam Glapiński zasugerował możliwość obniżki stóp procentowych już we wrześniu br. Taki ruch prawdopodobnie skutkowałby jednak dalszym osłabieniem kursu złotego.

Solidny popyt na kredyt w głównych segmentach rynku dobrze odzwierciedla przyspieszający wzrost gospodarczy i niższe stopy procentowe. Wolumen kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych i dla przedsiębiorstw zwiększył się w czerwcu br. o prawie 10% r/r. Jednocześnie depozyty wciąż rosną szybciej niż kredyty sektora niefinansowego.

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



03

Wyniki
finansowe

Kluczowe dane finansowe – 2 kwartał 2026

Konsekwentne zwiększanie skali działalności kredytowej. Wzmocnienie funduszy własnych. Poprawa dochodów podstawowych i zysku netto w 2 kw. 2026 r. Wpływ wyższych obciążeń podatkowych na poziom zysku netto w 2026 r.

Wyniki finansowe

mln zł	2 kw. 26	1 kw. 26	2 kw. 25	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 465	1 446	1 473	1,3%	-0,6%
Wynik z tytułu prowizji	353	315	328	12,2%	7,6%
Pozostałe dochody	208	204	293	2,0%	-29,1%
Wynik z działalności bankowej	2 025	1 964	2 094	3,1%	-3,3%
Koszty ogółem	-828	-1 060	-786	-21,8%	5,3%
Koszty ogółem bez BFG	-828	-821	-776	0,9%	6,7%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-81	-62	18	28,8%	-
Wpływ ryzyka prawnego portfela walutowych kredytów hipotecznych	-41	-108	-249	-61,7%	-83,4%
Zysk brutto	979	632	981	54,9%	-0,2%
Podatek dochodowy	380	257	247	47,8%	53,4%
Zysk netto	600	375	734	59,8%	-18,3%

Wolumeny

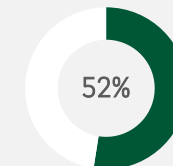
mld zł	30.06.2026	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Aktywa	181	2,0%	7,3%
Kredyty (brutto)	97	2,2%	9,1%
Papiery wartościowe	64	2,4%	10,4%
Depozyty Klientów	137	0,0%	6,0%
Produkty inwestycyjne	28	6,0%	27,8%
Kapitał własny	17	-4,5%	7,8%

Wskaźniki

łączny współczynnik kapitałowy	18,02%
Tier 1	14,72%
ROTE	13,4%
BVPS (zł)	115,4
Kredyty netto / depozyty	70%
LCR	238%
Marża odsetkowa (aktywa netto, kwartalnie)	3,28%

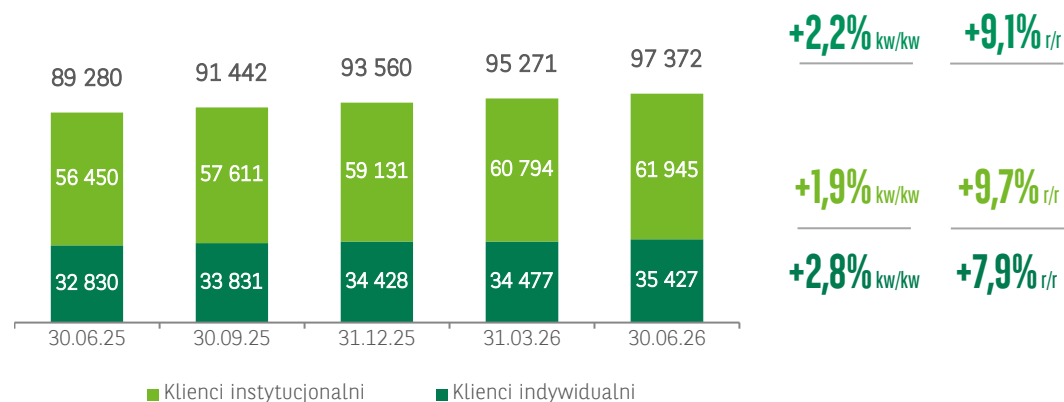
Portfel kredytowy

Istotny wzrost kredytów dla Klientów detalicznych dzięki rekordowej sprzedaży kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych. Kontynuacja wzrostu kredytów dla Klientów instytucjonalnych



udział w sumie bilansowej

Kredyty Klientów brutto* [mln zł]



Zmiany w portfelu kredytowym

Portfel Klientów Indywidualnych

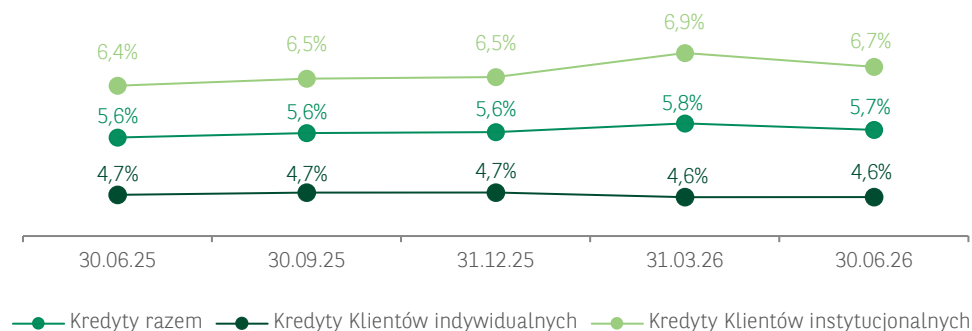
- wzrost wartości portfela kredytów konsumpcyjnych (+3,4% kw/kw, +7,1% r/r)
- wzrost wartości kredytów mieszkaniowych (+2,4% kw/kw, +8,5% r/r)

Portfel Klientów Instytucjonalnych

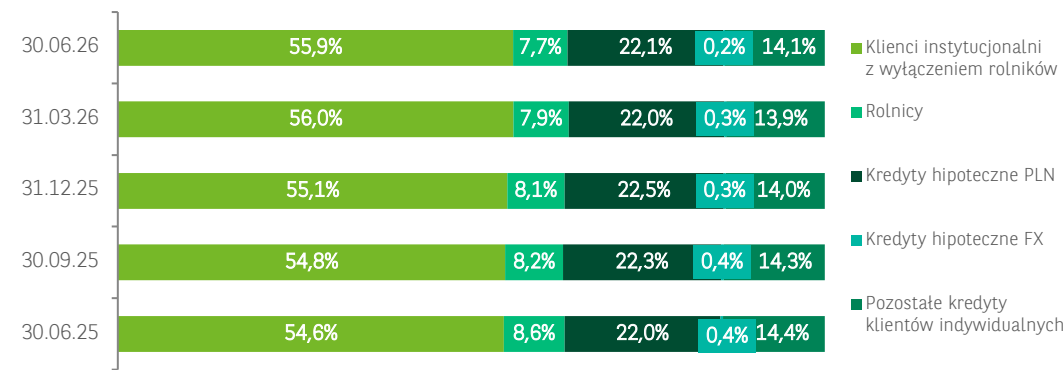
- wzrost portfela kredytów przedsiębiorstw (+2,1% kw/kw, +13,2% r/r), głównie kredytów inwestycyjnych
- kwartalny wzrost portfela rolników indywidualnych (+0,2% kw/kw, -2,6% r/r)
- spadek leasingu (-0,4% kw/kw, -2,6% r/r)

Wartość zrównoważonego finansowania na 30.06.2026: 15,2 mld zł (+4,0% kw/kw, +39,4% r/r)

Udziały rynkowe [%]



Struktura kredytów brutto [%]

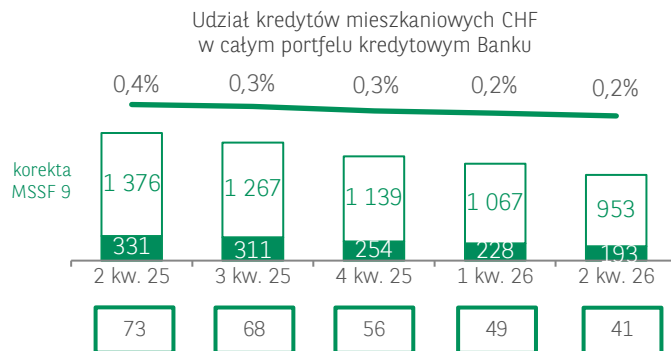


* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

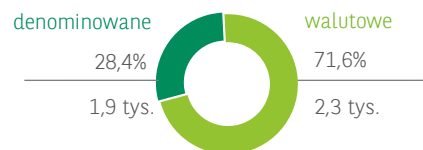
Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

Spadek liczby nowych pozwów. Niższy kwartalny wpływ ryzyka prawnego wspierany przez jednorazowe dostosowanie parametrów modelu

Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]

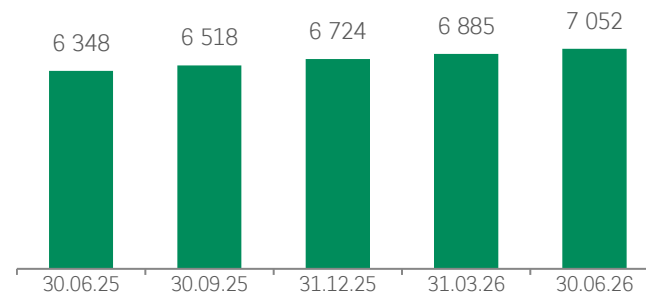


Struktura portfela (wartość) oraz liczba aktywnych kredytów



x Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln CHF]

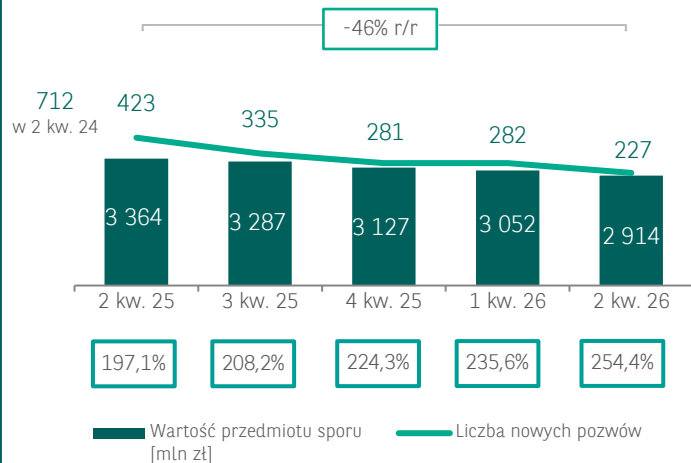
Liczba zawartych indywidualnie uгод z kredytobiorcami



Efekty negocjacji uгод z Klientami wg stanu na 30.06.2026:

- 14 727 indywidualnych propozycji uгод przedstawionych Klientom,
- 7 490 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
- 7 052 zawartych uгод.

Pozwy Klientów



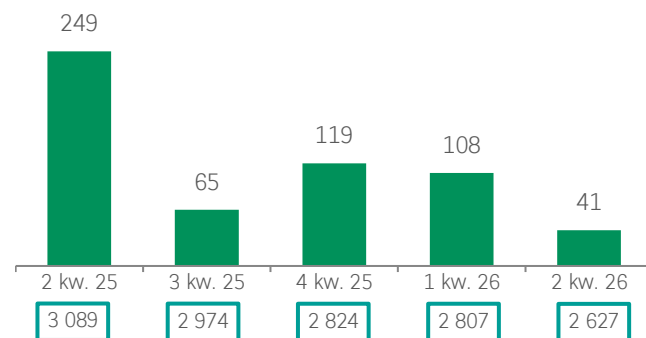
W 2 kw. 2026: 227 nowych pozwów (w 1 kw. 2026: 282).

W 6 050 prawomocnie zakończonych postępowaniach:

- 4 453 zakończyło się niekorzystnie
- 1 020 zakończyło się ugodą sądową
- 374 umorzono w wyniku zawarcia ugody
- 98 umorzono w wyniku rozliczenia
- 51 zakończyło się pozytywnie dla Banku
- 54 umorzono w wyniku cofnięcia pozwu przez Klienta

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

Wpływ ryzyka prawnego portfela CHF [mln zł]

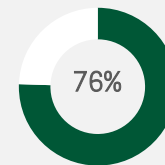


- Niższy wpływ ryzyka CHF w 2 kw. w wyniku jednorazowego dostosowania parametrów modelu
- Wpływ ryzyka prawnego związanego z ugodami z Klientami na 30.06.2026: 122 mln zł.
- W 2 kw. 2026 Bank wykorzystał 33 mln zł w związku z zawartymi ugodami i 177 mln zł w związku z prawomocnymi wyrokami.

x wartość łącznego wpływu ryzyka prawnego na koniec okresu

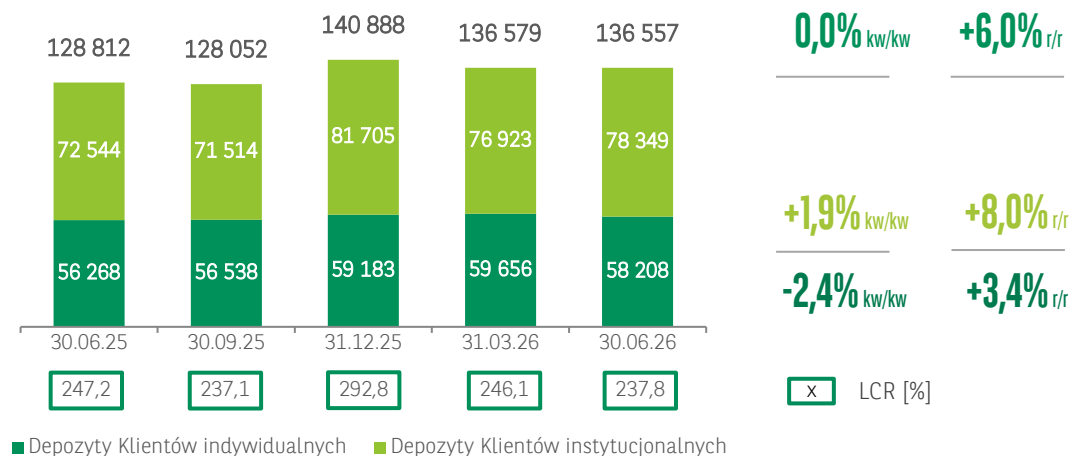
Depozyty Klientów

Stabilizacja depozytów ogółem. Wzrost w segmencie Klientów instytucjonalnych po sezonowym odpływie na koniec 1 kwartału. Optymalizacja marż depozytowych w segmencie detalicznym – spadek depozytów przy jednoczesnej poprawie struktury



udział w sumie bilansowej

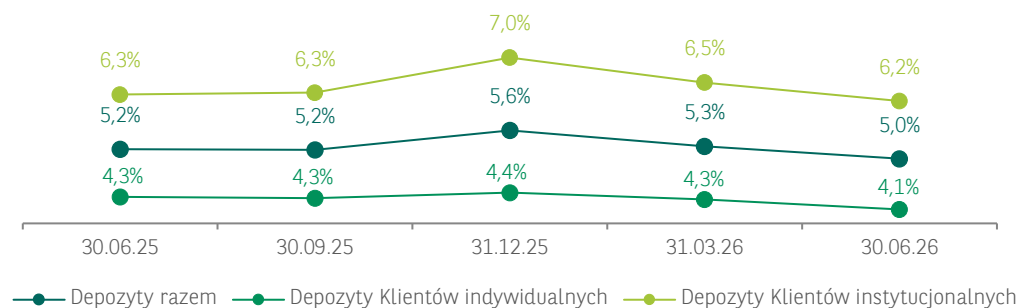
Depozyty Klientów [mln zł]



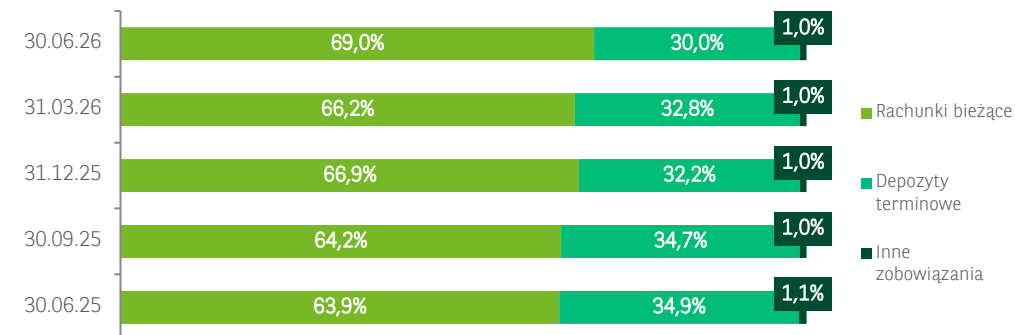
Zmiany w wolumenie i strukturze depozytów

- Wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych w sektorze przedsiębiorstw o 1,6% kw/kw (+6,3% r/r) oraz budżetowym +11,9% kw/kw (+46,1% r/r). Kwartalny spadek depozytów rolników o 4,9% (+2,9% r/r).
- Spadek depozytów Klientów indywidualnych związany z optymalizacją marż depozytowych.
- Wzrost udziału rachunków bieżących w sumie depozytów do 69,0% na koniec 2 kw. 2026 (+2,8 pp kw/kw, +5,1 pp r/r).

Udziały rynkowe [%]



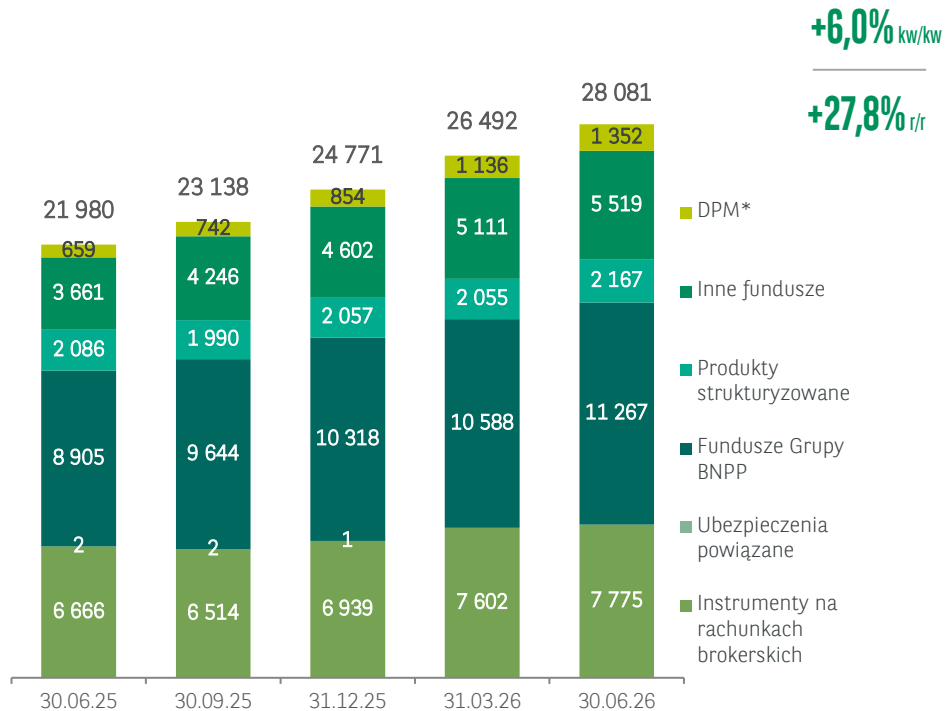
Struktura depozytów [%]



Produkty inwestycyjne

Dalszy wzrost wartości produktów inwestycyjnych, przede wszystkim funduszy inwestycyjnych

Produkty inwestycyjne [mln zł]



* Discretionary Portfolio Management

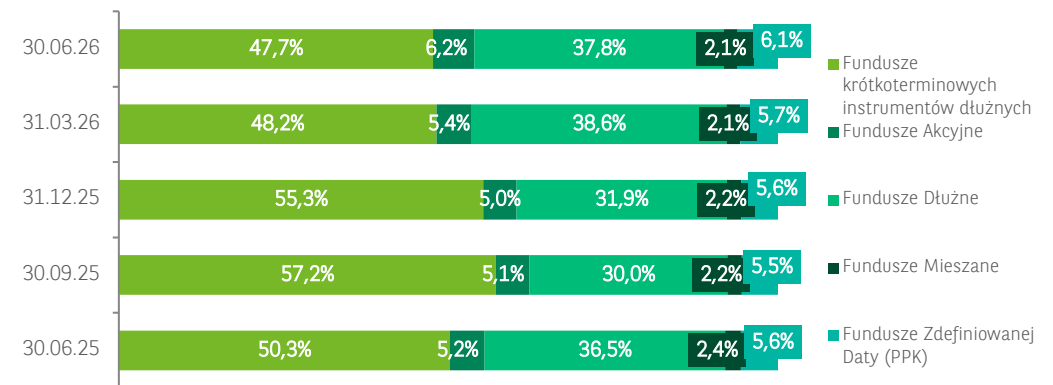
+6,0% kw/kw

+27,8% r/r

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

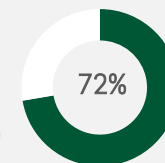
- Znaczny przyrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+6,4% kw/kw, +26,5% r/r) oraz w innych funduszach (+8,0% kw/kw, +50,7% r/r).
- Wzrost wartości aktywów na rachunkach brokerskich (+2,3% kw/kw, +16,6% r/r).
- Wzrost wartości portfela DPM (+19,0% kw/kw, +104,9% r/r).

Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



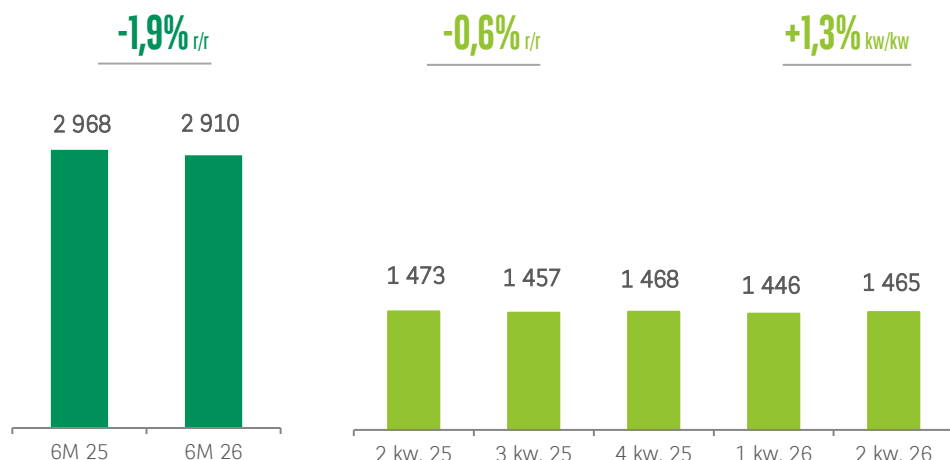
Wynik z tytułu odsetek

Wzrost wyniku odsetkowego i stabilizacja marży odsetkowej dzięki optymalizacji kosztu finansowania i wzrostowi portfela kredytowego

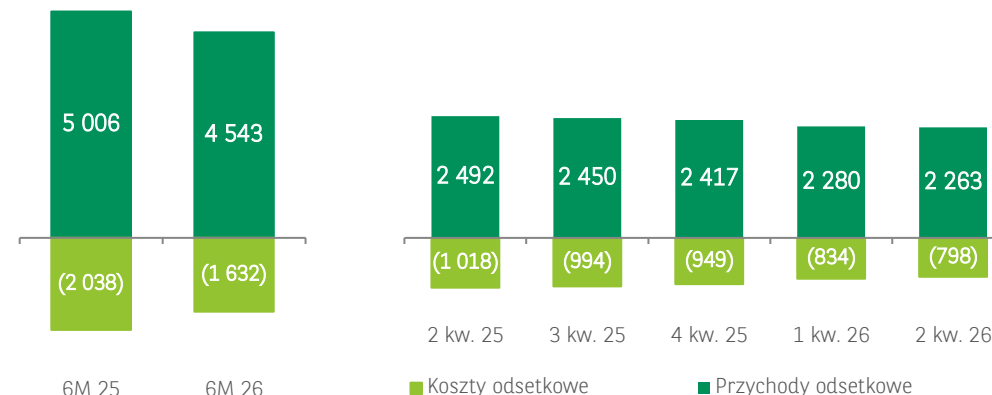


udział w NBI

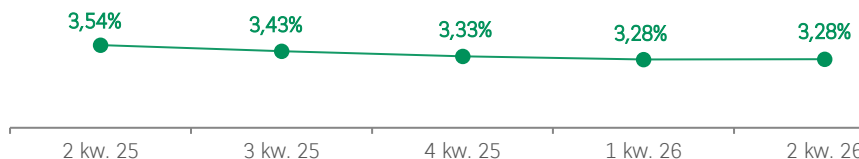
Wynik odsetkowy [mln zł]



Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]

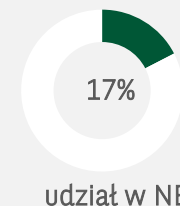


Zmiany w wyniku z tytułu odsetek

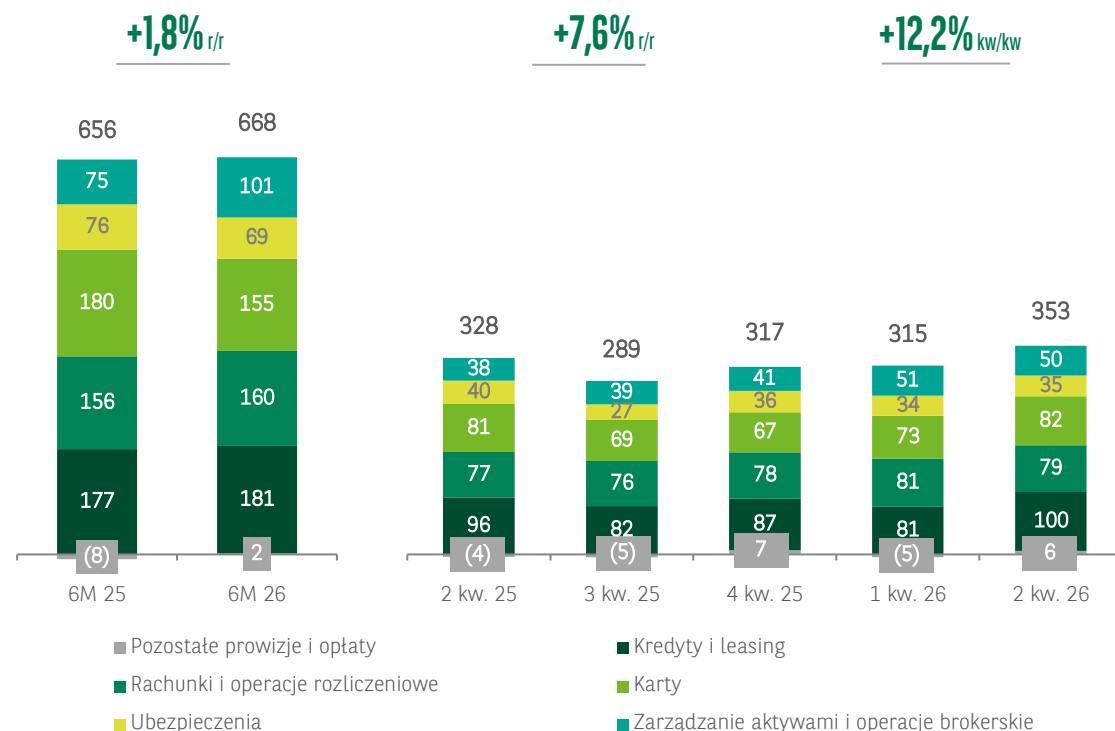
- Spadek wyniku z tytułu odsetek w ujęciu r/r związany z negatywnym wpływem spadku stóp procentowych. Spadek odsetek od kredytów częściowo zneutralizowany optymalizacją kosztu pozyskania depozytów, wzrostem wyniku z lokowania nadwyżek płynności oraz poprawą wyniku z rachunkowości zabezpieczeń.
- Wyższy wynik z tytułu odsetek w ujęciu kw/kw dzięki obniżeniu kosztów depozytów Klientów, wzrostowi portfela kredytowego i poprawie wyniku z hedgingu. Spadek przychodów odsetkowych od kredytów związany m.in. z wpływem obniżenia stóp NBP o 25 p.b. w marcu 2026 oraz korektą odsetek od części kredytów detalicznych wynikającą z wyroku TSUE (kredytowanie kosztów pozaodsetkowych). Pozytywny wpływ większej liczby dni odsetkowych w 2 kw. 2026 i wzrostu stóp EUR.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

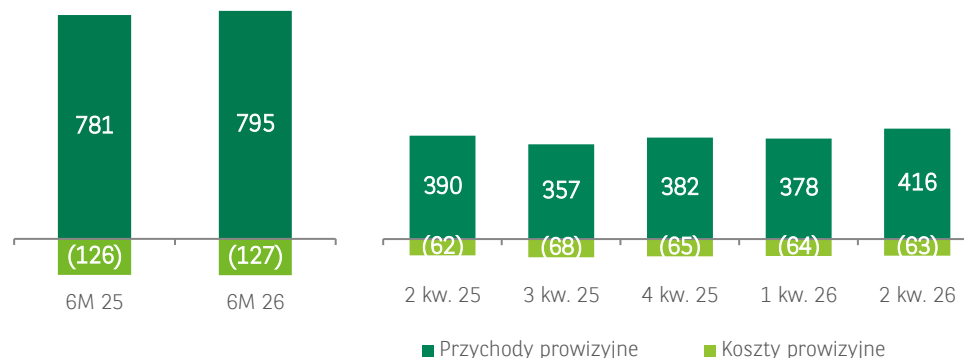
Bardzo dobry wynik powyżej znormalizowanego kwartalnego poziomu. Pozytywny wpływ dużych transakcji zrealizowanych w obszarze CIB oraz wzrostu transakcyjności w obszarze Bankowości Detalicznej



Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]

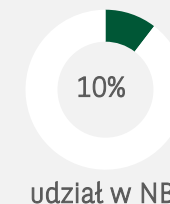


Zmiany w wyniku z tytułu opłat i prowizji

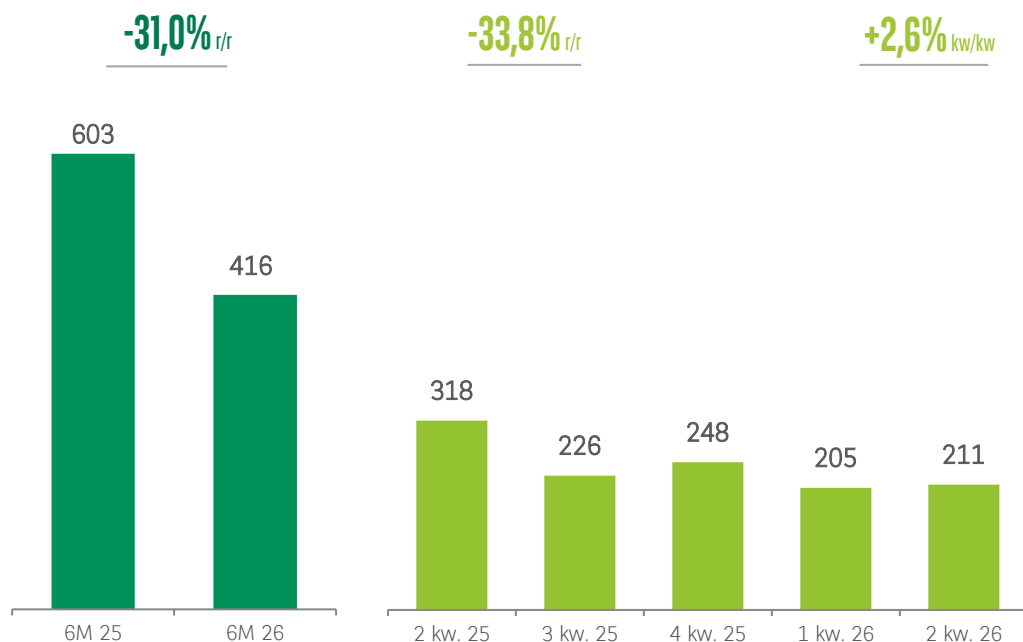
- Wyższy wynik z opłat i prowizji r/r przede wszystkim dzięki wzrostowi prowizji: za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie, doradztwo M&A w pozostałych opłatach, kredytowych, jak również w obszarze rachunków i rozliczeń (płatności i bankowość elektroniczna).
- Wyższy kwartalny wynik prowizyjny dzięki wzrostowi prowizji kredytowych, M&A oraz w obszarze kart i ubezpieczeń.

Wynik na działalności handlowej

Nieznacznie wyższy wynik na działalności handlowej w ujęciu kwartalnym związany m.in. z kształtowaniem się wyceny instrumentów finansowych w obszarze ALMT przy jednoczesnej stabilizacji wyniku na transakcjach FX z Klientami

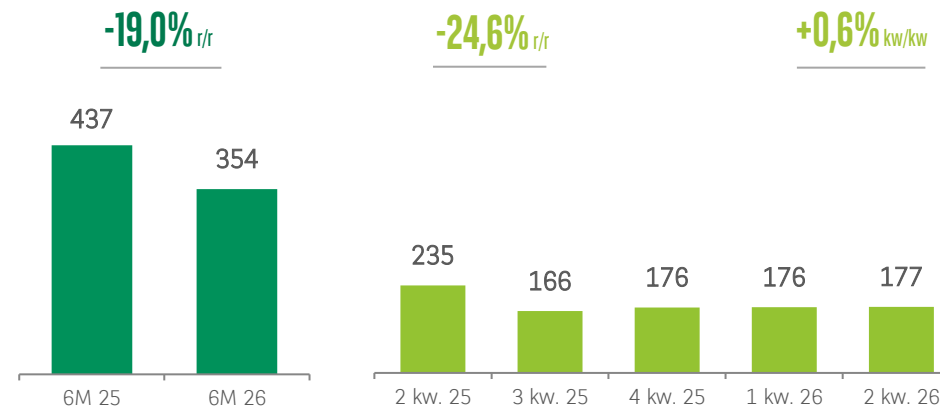


Wynik na działalności handlowej [mln zł]



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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



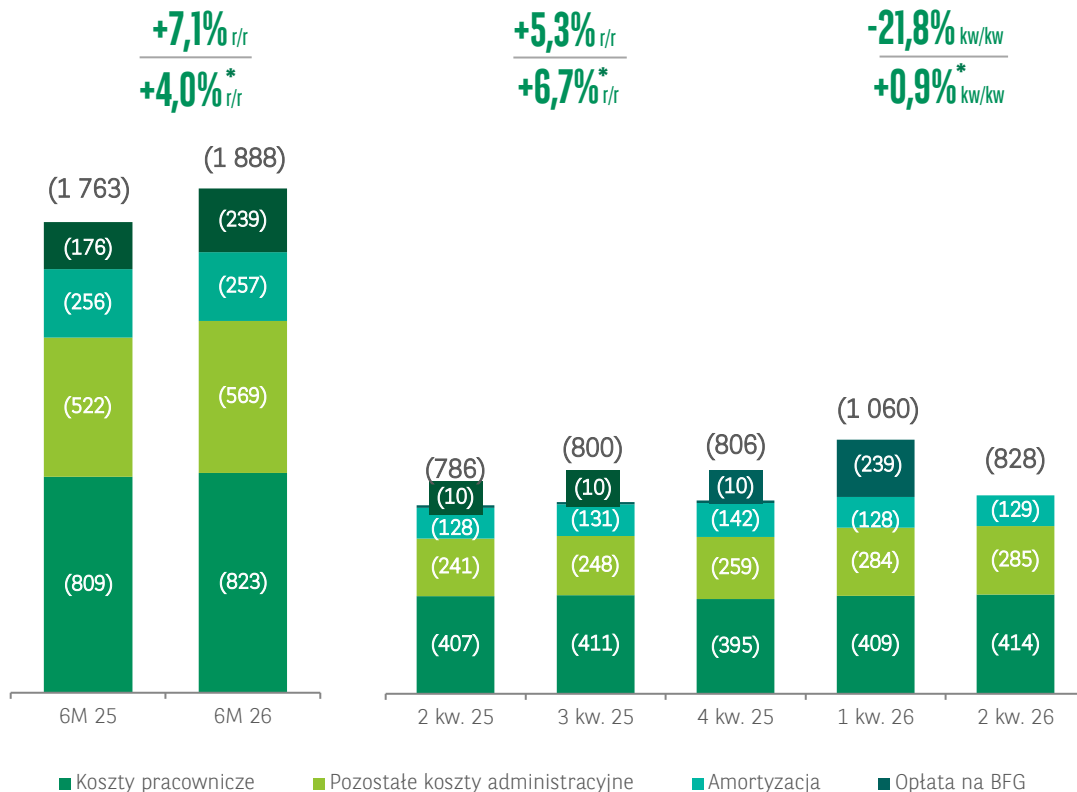
Wynik na działalności handlowej

- Niższy wynik na działalności handlowej w ujęciu r/r głównie wynikający z braku w 2026 r. porównywalnych z 1 półroczem 2025 dużych transakcji instrumentami stopy procentowej z Klientami.
- Nieznacznie wyższy kwartalny wynik na działalności handlowej z uwagi na lepsze wyniki w obszarze ALMT. Stabilizacja marży na transakcjach z Klientami.

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Stabilna znormalizowana baza kosztowa kw/kw. Spadek wynikający z braku jednorazowych kosztów regulacyjnych

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja [mln zł]

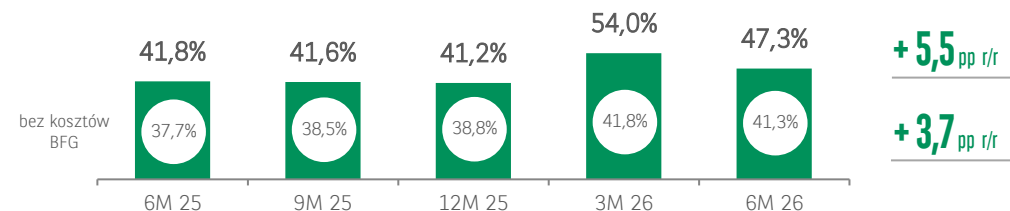


* bez uwzględnienia kosztów BFG

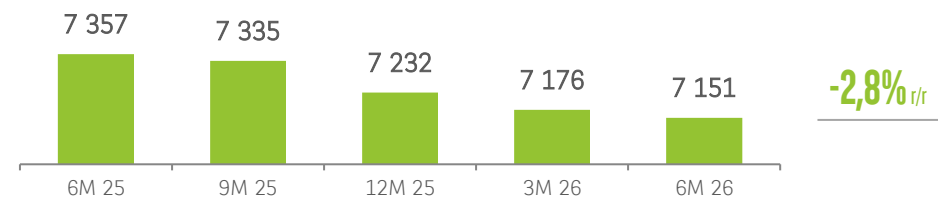
Zmiany w kosztach

- Wzrost kosztów 1 pół. 2026 vs 1 pół. 2025 związany przede wszystkim ze wzrostem kosztów BFG (zmiana struktury opłat w 2026: brak składki kwartalnej na fundusz gwarancyjny, przy zwiększeniu jednorazowej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji). Bez uwzględnienia BFG wzrost nieznacznie powyżej inflacji z uwagi wyższe koszty doradztwa i IT.
- Spadek kosztów w ujęciu kwartalnym związany z brakiem jednorazowych rocznych kosztów BFG oraz KNF. Nieznaczny wzrost pozostałych kategorii kosztowych (średnio 1% kw/kw).

Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



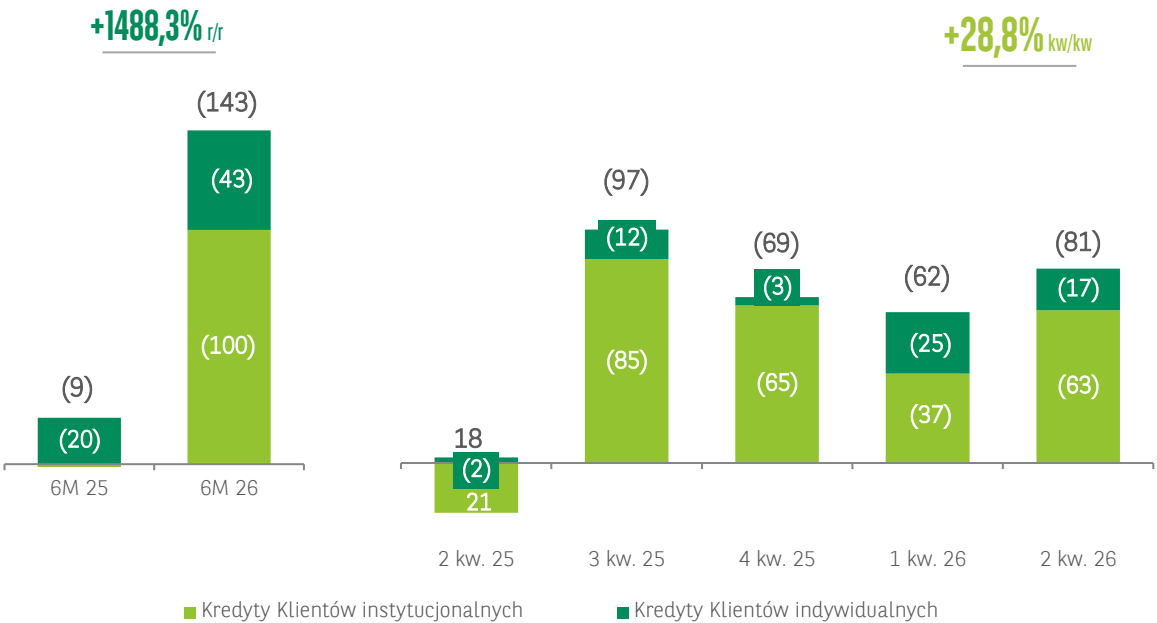
Zatrudnienie w Grupie [FTE aktywne, na koniec okresu]



Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Koszty ryzyka potwierdzające wysoką jakość i odporność portfela

Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	2 kw. 25	3 kw. 25	4 kw. 25	1 kw. 26	2 kw. 26
Koszty ryzyka kwartalnie*	+8	(43)	(30)	(27)	(34)

* 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 2 kw. 2026 wyniósł -81 mln zł, co oznacza koszt ryzyka na poziomie 34 p.b.

Koszt ryzyka w 2 kw. 2026 wynikający ze stabilnej jakości portfela kredytowego. Dodatkowo na saldo odpisów wpływ miały m.in.:

- aktualizacja oczekiwań co do przyszłej sytuacji makroekonomicznej skutkująca utworzeniem rezerw w kwocie 26 mln zł, z czego 21 mln zł na kredyty klientów instytucjonalnych,
- zwiększenie o 20 mln zł rezerwy na przyszłą, potencjalną materializację ryzyka (w formie PMA) dla portfela Klientów instytucjonalnych wrażliwych na skutki sytuacji na Bliskim Wschodzie,
- 17 mln zł rezerw utworzonych w wyniku zmian w modelach i parametrach, z czego największy wpływ miało wprowadzenie nowego modelu ratingowego dla części klientów instytucjonalnych,
- pozytywny wynik na sprzedaży portfela NPL w kwocie 12 mln zł, w tym 10 mln zł na kredytach klientów indywidualnych.

W 1 półroczu 2026 wynik z tytułu odpisów wyniósł -143 mln zł.

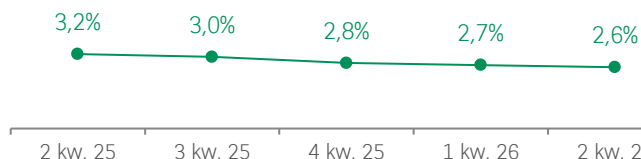
Różnica w porównaniu z 1 półroczem 2025 nie wynikała ze zmiany poziomu jakości portfela. Najważniejsze czynniki to:

- utworzenie w 2026 rezerw na przyszłą, potencjalną materializację ryzyka w formie PMA w łącznej kwocie 67 mln zł,
- zmiany w modelach szacowania oczekiwanych strat kredytowych wprowadzone w 2 kw. 2025, które pozytywnie wpłynęły na wynik tamtego okresu.

Jakość portfela kredytowego

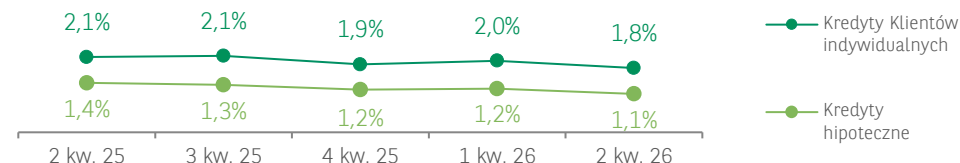
Stopniowy spadek udziału NPL w portfolio kredytowym

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

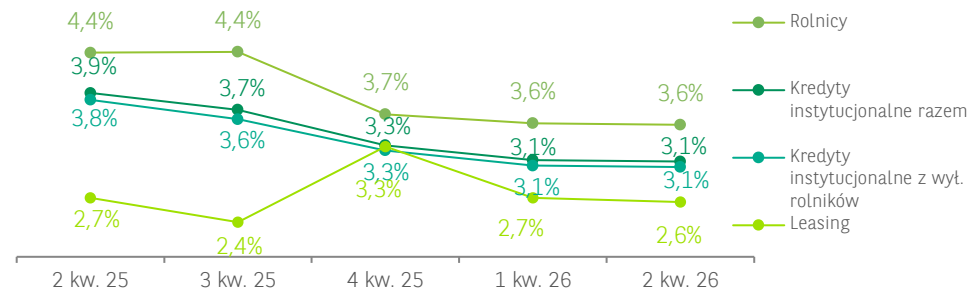


Wskaźnik udziału NPL dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł 2,7% na koniec 2 kw. 2026.

Kredyty Klientów indywidualnych – udział NPL*

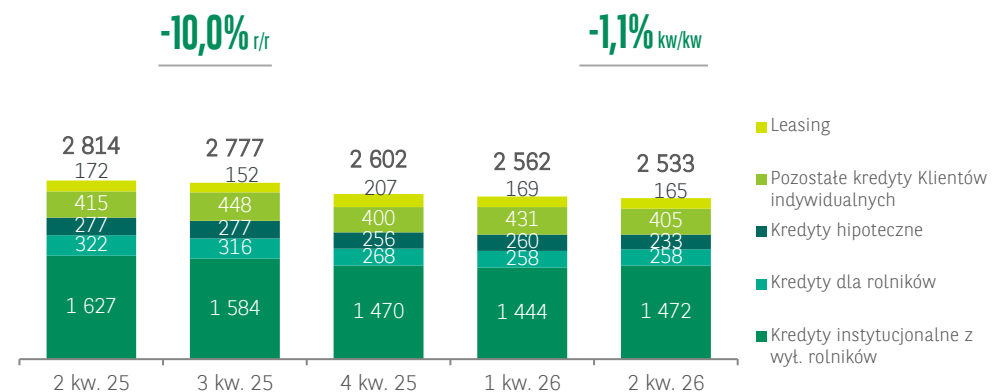


Kredyty instytucjonalne – udział NPL*



Stabilny poziom NPL w wyniku bardzo dobrej jakości portfela.

Portfel NPL brutto* [mln zł]



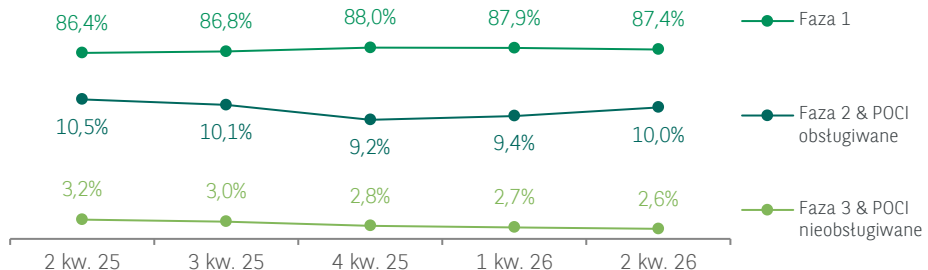
Niski poziom salda NPL - zmniejszenie salda głównie w wyniku sprzedaży części portfela NPL.

* 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.

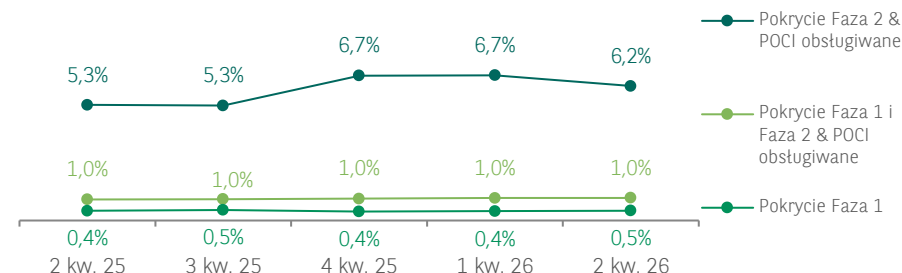
Jakość portfela kredytowego

Stabilna jakość portfela kredytowego, adekwatne wskaźniki pokrycia rezerwami

Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto*

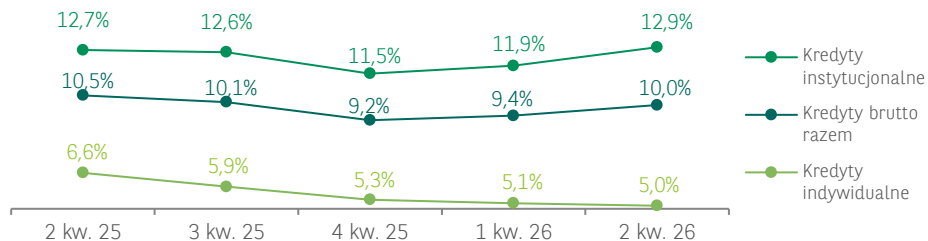


Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto
– Faza 1 i Faza 2 oraz POCI obsługiwane



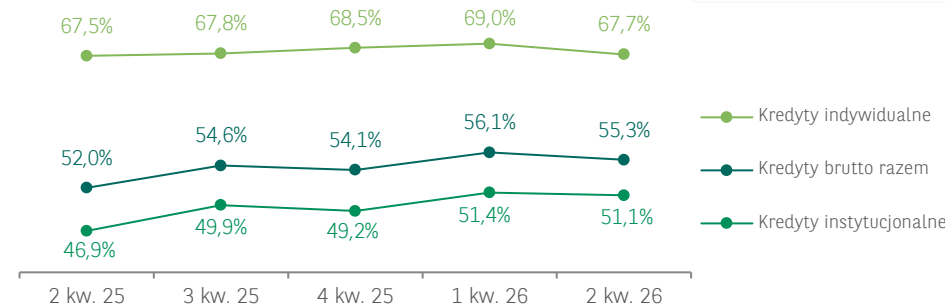
Udział Fazy 2 oraz POCI obsługiwane w portfelu kredytów brutto*

Wzrost udziału Fazy 2 głównie w wyniku aktualizacji oczekiwań co do przyszłej sytuacji makroekonomicznej.



Wskaźnik pokrycia rezerwami portfela NPL brutto*

Wzrost pokrycia NPL dla kredytów klientów indywidualnych głównie w wyniku sprzedaży części portfela NPL.



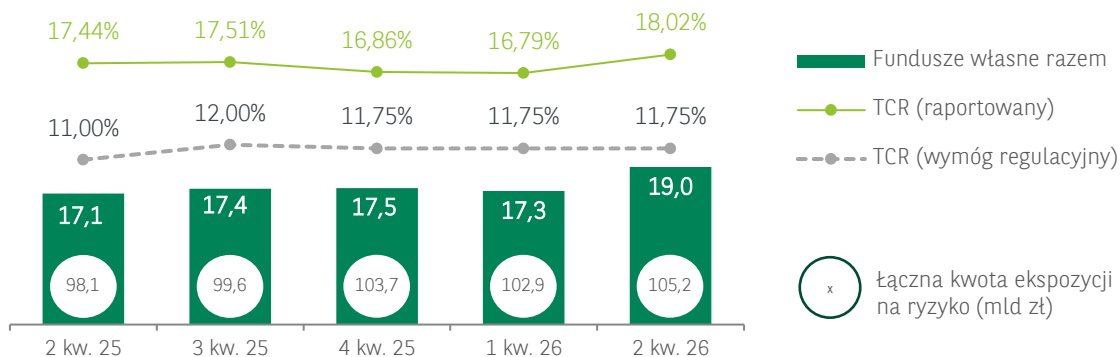
* NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCI nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego. Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.

Adekwatność kapitałowa

Poprawa pozycji kapitałowej wspierająca dalszy wzrost działalności kredytowej. Współczynniki istotnie powyżej wymogów regulacyjnych

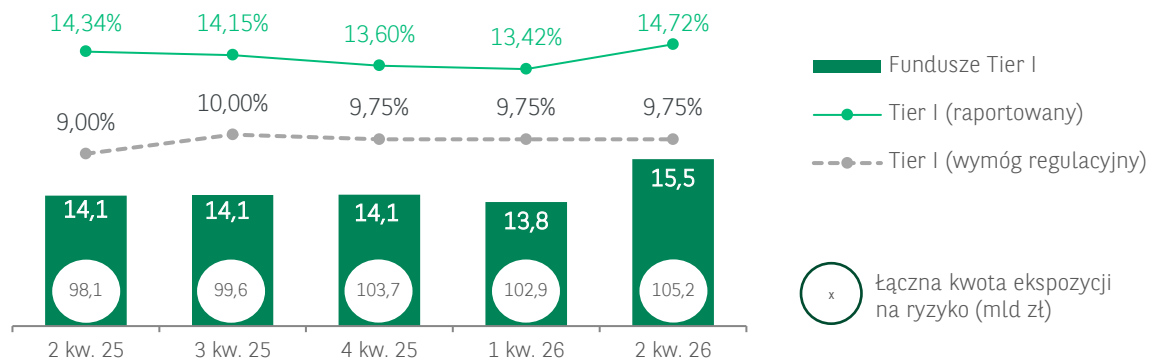
TCR

+58 pb r/r



Tier I

+38 pb r/r



TCR i Tier I na koniec 2 kw. 2026 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +6,3 pp i +5,0 pp

Zgodnie z Uchwałą ZWZ z 14 kwietnia 2026 w 2 kw. 2026 fundusze własne Grupy zwiększyły się o ok. 1,5 mld zł w wyniku podziału zysku netto za 2025.

Wzrost ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego związany m.in. ze wzrostem portfela kredytowego.

Dodatkowe regulacyjne wymogi kapitałowe obowiązujące Bank na koniec 2 kw. 2026:

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

Współczynnik MREL-TREA Banku na koniec 2 kw. 2026 (22,87%) powyżej minimalnego wymogu MREL (19,49% z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora).

Zgodnie z Uchwałą nr 7 ZWZ z 14.04.2026 Bank przeznaczył w 2 kw. ~50% zysku netto za 2025 w kwocie 1 503,1 mln zł na zwiększe nie funduszy własnych (kapitał rezerwowy)

A young man and woman are smiling at a cinema counter. The man is holding a large box of popcorn, and the woman is holding a smartphone that displays a payment of 57,34 PLN. The background features a red and white striped awning with the words "HOT & FRESH" and a popcorn machine. There are also several yellow starburst graphics overlaid on the image.

04

Podsumowanie
i perspektywy

Perspektywy średnioterminowe

Operacjonalizacja oraz realizacja zdefiniowanych priorytetów strategicznych Banku przy jednoczesnym adresowaniu wyzwań sektorowych. Solidne perspektywy gospodarcze pomimo potencjalnego wpływu ryzyka geopolitycznego

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

- Sytuacja geopolityczna skutkująca utrwaleniem wysokiej zmienności na rynkach. Rosnące wydatki na obronność
- Oczekiwany wzrost PKB o 3,5% w 2026 r. wspierany absorpcją środków unijnych, aktywnością inwestycyjną w gospodarce oraz utrzymującym się popytem ze strony gospodarstw domowych
- Inflacja w przedziale odchyień celu. Potencjalne wahania wtórne cen surowców

ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Utrzymująca się wysoka płynność na rynku wpływająca m.in. na wzrost konkurencji cenowej
- Zmiany demograficzne i ekspansja fintechów
- Ryzyka prawne i regulacyjne, w tym w zakresie regulacji proklienckich

ACCELERATE 2030



- Akwizycja i rozwój bazy Klientów w najważniejszych segmentach zdefiniowanych w strategii
- Wzrost udziałów rynkowych w kluczowych produktach
- Dostarczenie planowanych zmian technologicznych i optymalizacja procesów



05

Działalność
biznesowa

Bankowość Detaliczna i Biznesowa

Wzrost sprzedaży większości produktów. Stały rozwój funkcjonalności bankowości elektronicznej



2,8 mln

Klientów
Detalicznych
i Biznesowych*

-59 tys. -2,1% r/r

+67 tys. +2,5% kw/kw

Rozwój biznesu

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

- Produkty inwestycyjne**: 3,0 mld zł, -11% || -3%
- Kredyt hipoteczny: 1,8 mld zł, +163% || +139%
- Kredyt gotówkowy: 1,3 mld zł, +13% || +6%
- Konto osobiste: 59,3 tys., +10% || +5%
- Karta kredytowa: 9,4 tys., +18% || -6%
- Kredyt Micro (w tym leasing): 0,8 mld zł, +7% || +11%

Nowe funkcjonalności w bankowości elektronicznej

- Usprawnienia w procesie otwierania kont bankowych w GOMobile:
 - skrócenie procesu o ~30%, przejrzysta prezentacja oferty
 - wprowadzenie prostych podpowiedzi, w czasie rzeczywistym, dotyczących procesu weryfikacji
- Dedykowana sekcja bezpieczeństwa - łatwy sposób aktywowania dodatkowych funkcji bezpieczeństwa
- Rozszerzenie szczegółów historii transakcji w kanałach elektronicznych - łatwa i wygodna identyfikacja zrealizowanej transakcji, poprzez dodanie logo i nazwy firmy, w której Klient zrealizował transakcję
- Możliwość wnioskowania o wsparcie rządowe w ramach programu 800+ oraz 300+ w aplikacji mobilnej GOMobile

Nowa oferta produktowa

- „Podróżnik” - oferta promocyjna łącząca:
 - konto osobiste,
 - kartę płatniczą (0 zł za użytkowanie karty) oraz
 - benefity dla Klientów podróżujących i aktywnie korzystających z rachunku (0 zł za wypłatę z bankomatów za granicą, do 700 zł zwrotu na konto)
- „Dynamiczny Zysk” - nowa lokata z progresywnym oprocentowaniem (do 7,5% w 12. miesiącu lokaty) wspierająca pozyskiwanie nowych Klientów oraz wzrost bazy depozytowej
- „Rozpędź swój biznes” – 3. edycja promocji dla nowych Klientów z segmentu mikroprzedsiębiorstw obejmującą bezpłatne konto, premię pieniężną oraz cashback za wybrane transakcje
- Wznowienie udzielania kredytu hipotecznego ze zmiennym oprocentowaniem



Digitalizacja – 2 kwartał 2026

- 19,5 mln transakcji BLIK: +7% kw/kw || +12% r/r
- 89,5 mln logowań do GOMobile: +2% kw/kw || +1% r/r

Sprzedaż zdalna w 2 kw. 2026, udział w liczbie sprzedanych produktów:

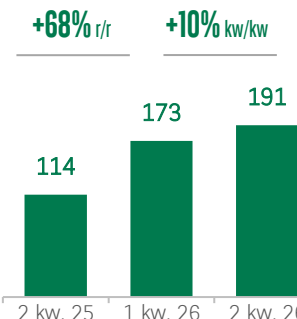
- kredyty gotówkowe: 53% (48% w 1 kw. 2026)
- produkty inwestycyjne**: 68% (72% w 1 kw. 2026)



- Tytuł Złota Tarcza Bezpieczeństwa (drugi rok z rzędu)
- 3. miejsce w rankingu Kont Premium

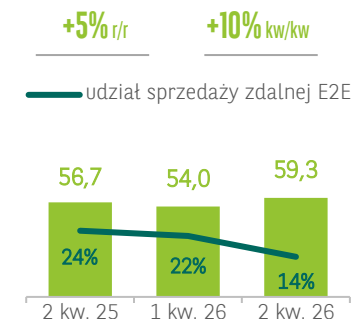
Akwizycja Klientów indywidualnych

tys.



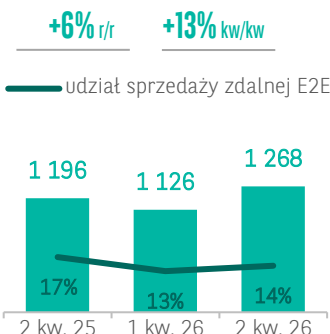
Sprzedaż kont osobistych

tys.



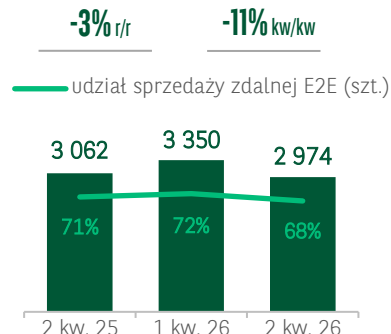
Sprzedaż kredytów gotówkowych

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

Bankowość Detaliczna i Biznesowa

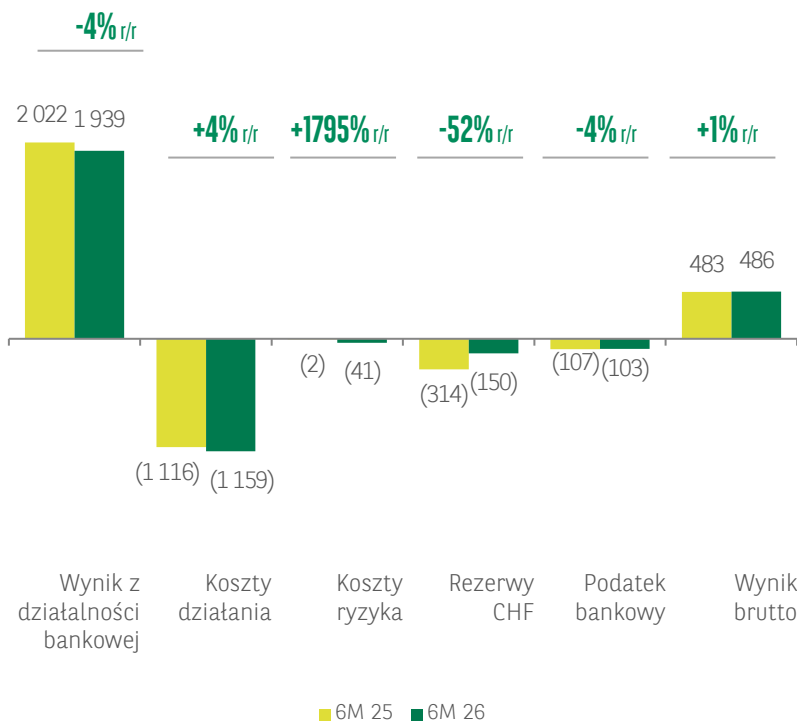
Nieznaczny wzrost wyniku brutto związany głównie z niższym wpływem ryzyka prawnego portfela CHF

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

49%

Struktura wyniku brutto [mln zł]

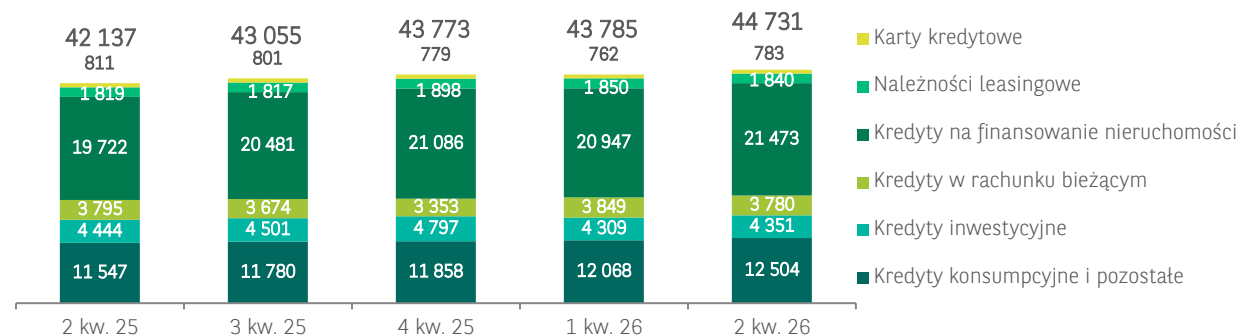
Zysk brutto za 6M 2026, bez uwzględnienia wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF, wyniósłby 635 mln zł w porównaniu do 797 mln zł za 6M 2025 (-20% r/r)



Portfel kredytowy netto* [mln zł]

+6,2% r/r

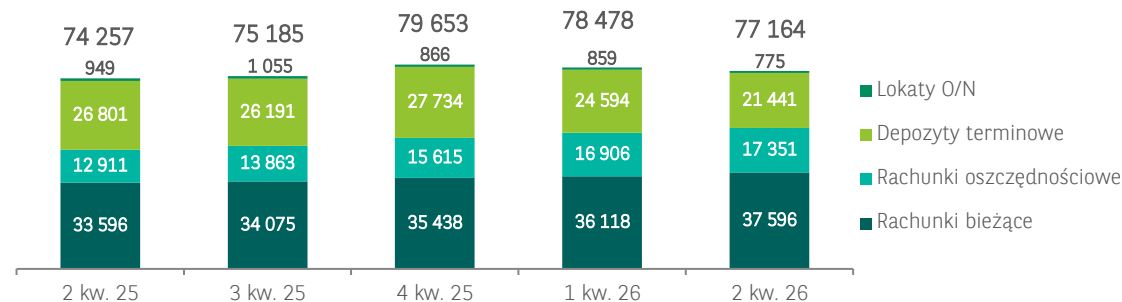
+2,2% kw/kw



Portfel depozytowy* [mln zł]

+3,9% r/r

-1,7% kw/kw



* W związku z dokonaną w 2026 resegmentacją, dane za 2025 przedstawiono w ujęciu porównywalnym.

Bankowość Korporacyjna, MŚP oraz Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB)

Koncentracja na adresowaniu potrzeb Klientów i jakości obsługi

Rozwój biznesu

- Wzrost portfela kredytów: +13,2% kw/kw, +2,6% r/r
- Wzrost dochodów: +3,2% kw/kw, -7,8% r/r; w tym CIB: +42,5% kw/kw, -26,2% r/r, głównie ze względu na obniżki stóp procentowych oraz brak transakcji jednorazowych w CIB porównywalnych do 2 kw. 2025
- Dalszy dynamiczny rozwój zrównoważonego finansowania (Bankowość Korporacyjna, MŚP i CIB)*: wartość portfela na 30.06.2026 - 11,0 mld zł (+4,1% kw/kw, +26,9% r/r)
- Wzrost akwizycji nowych Klientów w 1 półroczu 2026: w Bankowości Korporacyjnej +18% r/r, w MŚP +10% r/r
- Wzrost transakcyjności Klientów zarówno przychodzącej jak i wychodzącej
- Sprzedaż leasingu (nowy wolumen w 1 półroczu 2026): dla Klientów Korporacyjnych 628 mln zł (+48% r/r), dla Klientów MŚP 202 mln zł (+11% r/r)

Digitalizacja i nowości w ofercie

Rozbudowa platformy bankowości internetowej GOonline Biznes:

- uruchomienie modułu Akredytyw Eksportowych - nowy wygląd, intuicyjna nawigacja i nowe funkcjonalności ułatwiające korzystanie z modułu
- ochrona behawioralna - rozbudowa systemu o mechanizmy ochrony behawioralnej, które dodatkowo podnoszą bezpieczeństwo korzystania z systemu w ten sposób jeszcze lepiej zabezpieczają środki Klientów Banku

Nowości w ofercie:

- specjalna oferta dla nowych Klientów MŚP - rachunek firmowy z bezpłatnym pakietem usług Profit Box przez rok
- uruchomienie przychodzących przelewów natychmiastowych SEPA_INSTANT

* 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., +2,3% r/r

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

21,7 tys.

Klientów MŚP

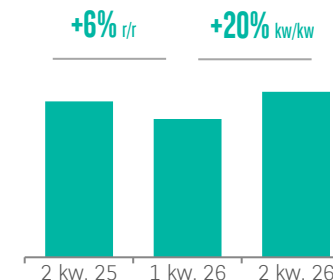
-0,3 tys., -1,3% r/r

+0,1 tys., 0,4% kw/kw

Wynik z tytułu prowizji

wzrost przychodów z prowizji kredytowych i cash management

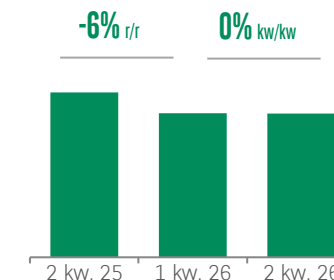
Wynik



Transakcje wymiany walut

spadek przychodów r/r w wyniku spadku marży transakcyjnej w 2026 r.

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 2 kwartale 2026



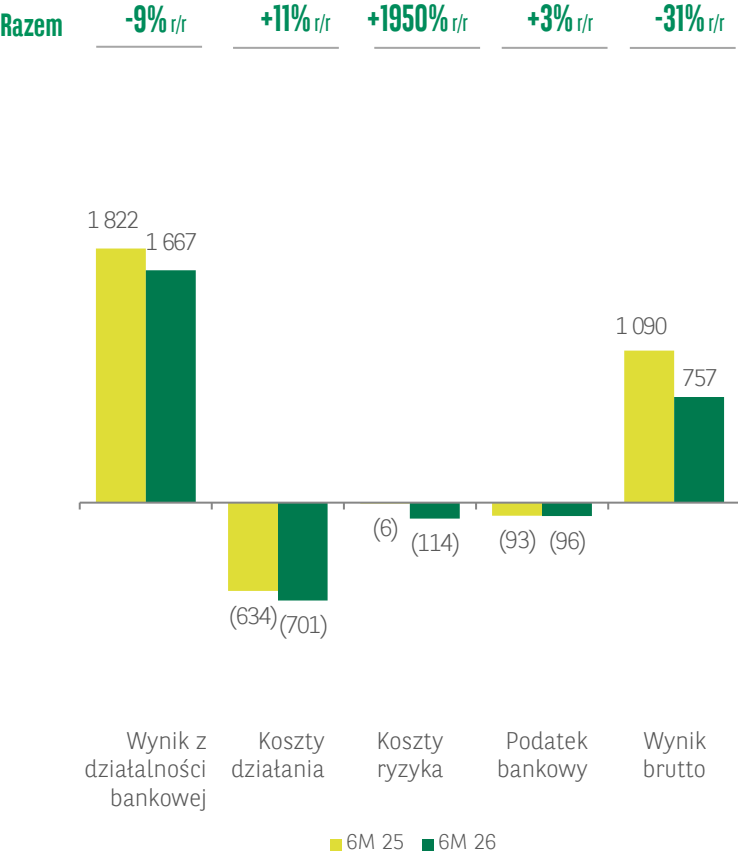
Bankowość MŚP, Korporacyjna oraz CIB

Niższy wynik brutto przede wszystkim w rezultacie spadku wyniku na działalności handlowej w obszarze CIB, presji na marże odsetkowe oraz wyższych kosztów ryzyka

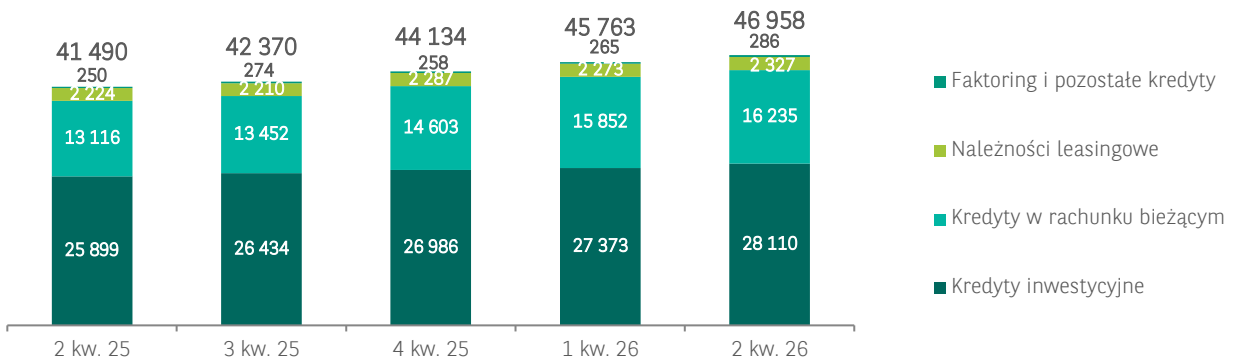
Udział segmentów w wyniku z działalności bankowej Grupy



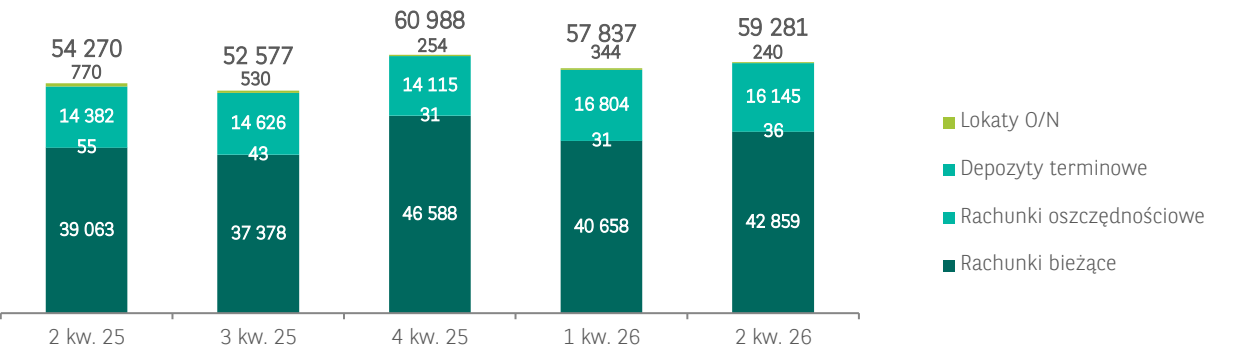
Struktura wyniku brutto [mln zł]



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



* w związku z dokonaną w 2026 resegmentacją, dane za 2025 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

Obszar Zrównoważonego Rozwoju i Agrobiznesu

Transformacja energetyczna i dekarbonizacja, zrównoważony sektor rolno-spożywczy

Rozwój biznesu

- Pożyczka preferencyjna z EBI dla Śląska z umorzeniem do 30% - pierwsze transakcje z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji związanych z termomodernizacją
- Kredyt dekarbonizacyjny – wdrożenie produktu skierowanego do przedsiębiorstw, powiązanego z redukcją śladu węglowego oraz pierwsze transakcje na etapie pilotażu
- Transakcje powiązane ze zrównoważonym rozwojem
 - dla spółki z sektora farmaceutycznego (pierwsze w Polsce) finansowanie w formule SLL biorące pod uwagę cele środowiskowe i społeczne kredytobiorcy
 - dla firmy z sektora spożywczego uwzględniające wdrażanie praktyk rolnictwa regeneratywnego w łańcuchu dostaw

Rating ESG Agencji Sustainalytics

- niskie ryzyko na poziomie 11,5
- najlepszy wynik wśród banków w Polsce

Nota prawna: <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers>



Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

- Partnerstwo z Klim GmbH - 11 nowych projektów (program pomaga firmom określać, zwiększać i wykorzystywać potencjał ekonomiczny rolnictwa regeneratywnego)
- Zaangażowanie w inicjatywę Okrągłego Stołu ESG dla zrównoważonej produkcji zwierzęcej
- Spotkania z przedsiębiorcami (w ramach Funduszy dla Śląska 2021-2027) oraz ze wspólnotami mieszkaniowymi (we współpracy z Polskim Instytutem Rozwoju Rynku)
- ESG Leaders Insights – cykl eksperckich wywiadów i podcastów poświęconych zrównoważonemu rozwojowi i roli ESG w nowoczesnym biznesie

Wyróżnienia i nagrody

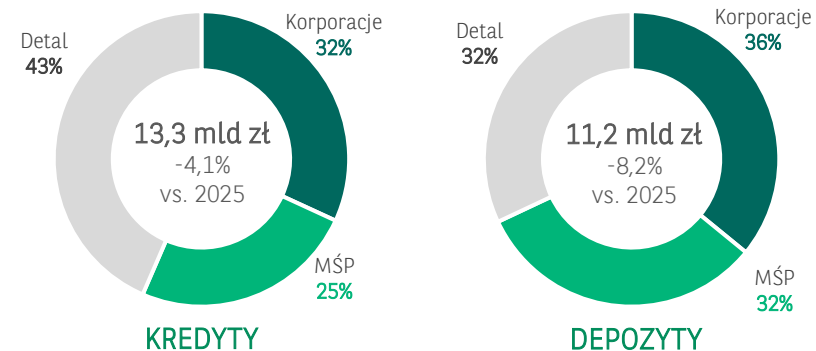
- Ranking ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie
 - 3. miejsce w klasyfikacji generalnej
 - 2. miejsce w kategorii „Bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy”
 - Sustainability Excellence 2026
- Gwiazda ESG w rankingu „Gwiazdy Bankowości” (2. miejsce)



74,2 tys. Klientów Food & Agro

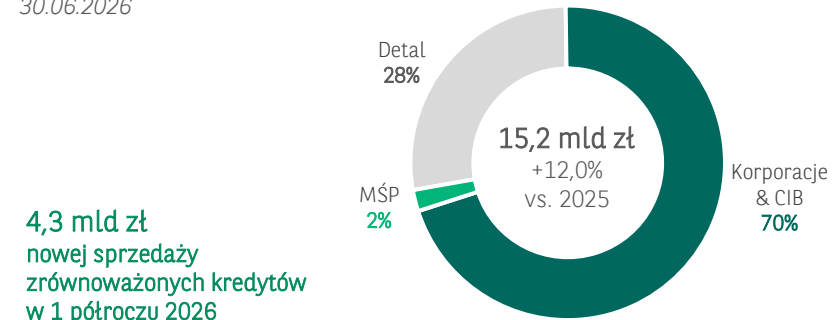
Wolumen Food & Agro

30.06.2026



Zrównoważone finansowanie [brutto]

30.06.2026



Spółki zależne Banku

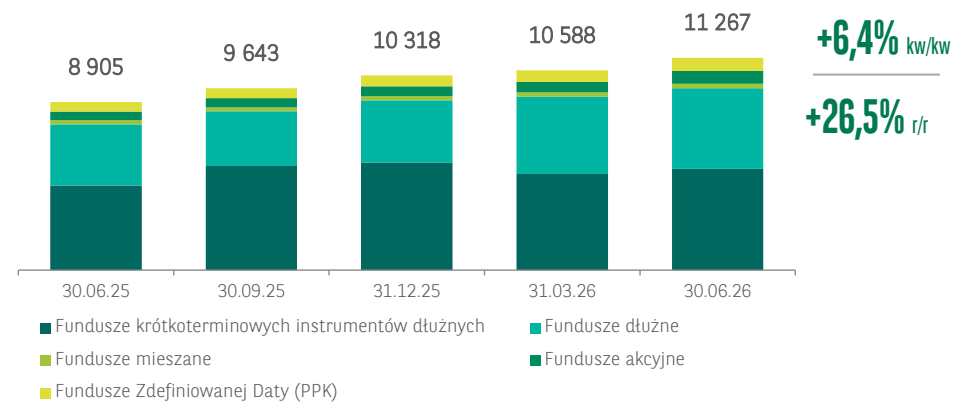
W 2 kwartale 2026 wzrost inwestycji w fundusze akcyjne.

Aktywa leasingowe na stabilnym poziomie

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 2 kw. 2026 wyniosła 11,3 mld zł (+26,5% r/r, +6,4% kw/kw). Wzrost wolumenowy o 2,4 mld zł r/r (w 2 kw. +0,7 mld zł). Istotnie przyrosła wartość aktywów zgromadzonych w subfunduszach akcyjnych do 704 mln zł (+51,5% r/r, +24,2% kw/kw). Głównym źródłem napływów były instrumenty dłużne, zwłaszcza krótkoterminowe i obligacje zamienne.
- W 2 kw. 2026 największą sprzedaż netto odnotowały: Subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych (+290 mln zł) i BNP Paribas Globalny Obligacji Zamiennych (+144 mln zł).

Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]

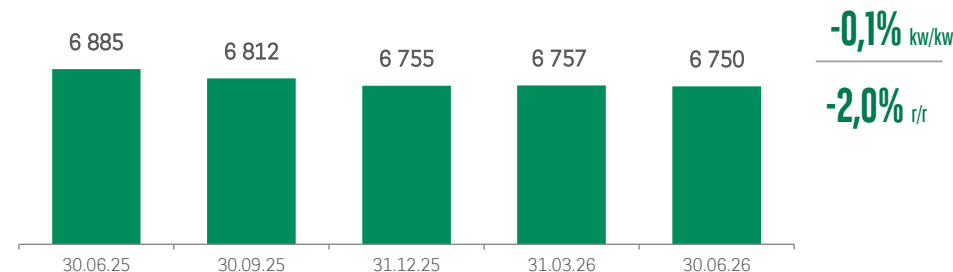


BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

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.

- 9,6 tys. zawartych kontraktów na kwotę 1,7 mld zł w 1 półroczu 2026 (+5% r/r).
- 6,8 mld zł - portfel sfinansowanych aktywów na koniec czerwca 2026.
- Wzrost sprzedaży w segmencie Klientów korporacyjnych oraz MŚP w stosunku do 1 półrocza 2025.
- Koncentracja na dalszej poprawie efektywności procesu obsługi portfela.

Aktywa leasingowe [mln zł]





06

Załączniki

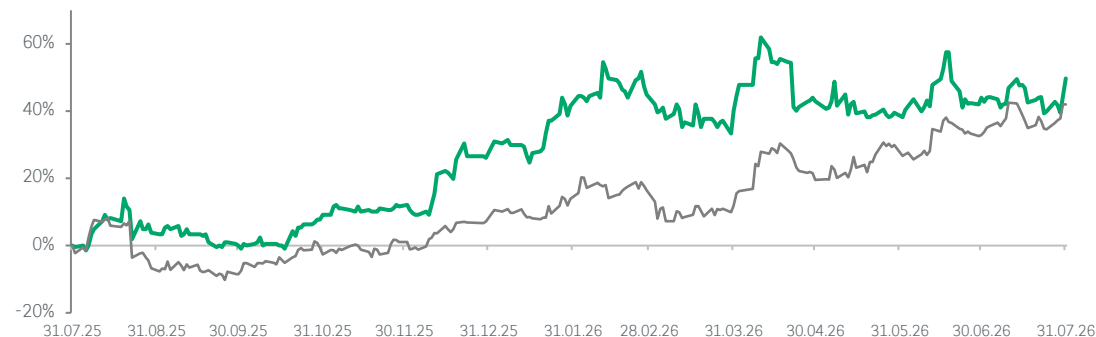
Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.
#GODigital – statystyki cyfrowe
Zdarzenia materialne 2024-2026
Portfel kredytowy
Struktura bazy depozytowej
Płynność
Wynik z działalności bankowej
Rachunek zysków i strat
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Wypłata w maju dywidendy z zysku netto za 2025 (~50%, DPS: 10,20 zł).

Zwiększenie płynności w rezultacie sprzedaży przez EBOiR pozostałej części akcji Banku

Zmiana kursu akcji [31.07.2025=100%]



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

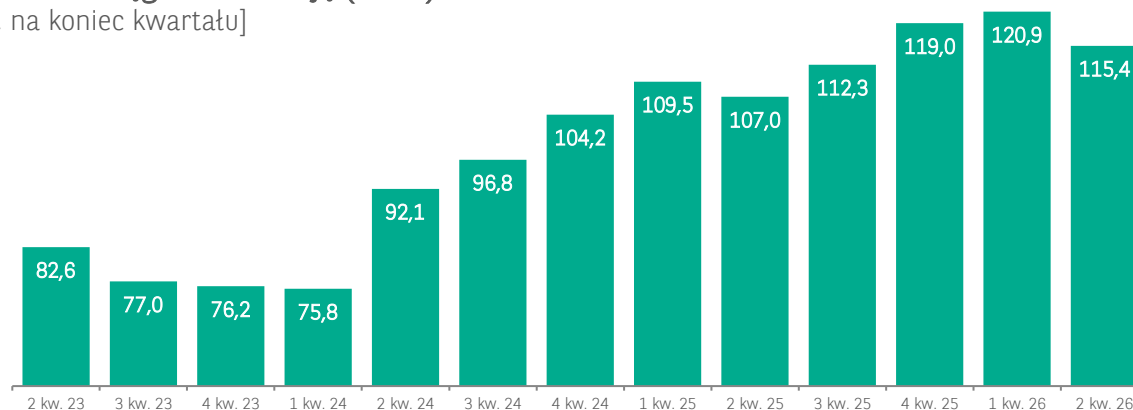
31 lipca 2026

WIG banki 25 409,3 pkt
+42% r/r

BNP PARIBAS 155,0 zł
+49,8% r/r

Wartość księgowa na akcję (BVPS)

[zł, na koniec kwartału]



31 lipca 2026

free float: 5,7 mld zł

P/BV: 1,3

kapitalizacja: 22,9 mld zł

Rating Fitch (aktualizacja 13.05.2026)

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

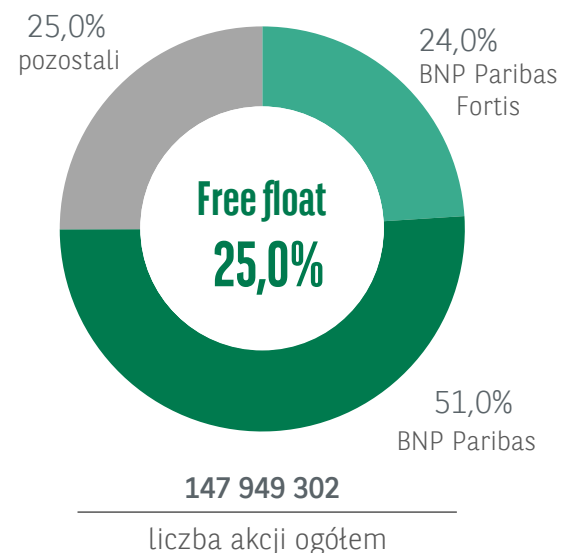
Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) – F1+

Viability Rating (VR) – bbb

Shareholder Support Rating (SSR) – a+

Struktura akcjonariatu

30.06.2026

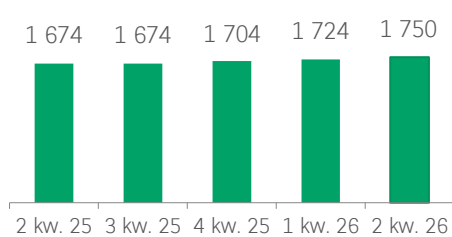


Kwiecień 2026 - podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 880 491 zł do kwoty 147 949 302 zł w wyniku objęcia 7 556 akcji serii M i 61 255 akcji serii N, w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych, odpowiednio serii A6 i B3.

#G0digital – statystyki cyfrowe

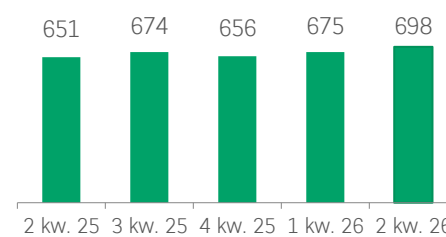
Kontynuacja trendu wzrostu liczby klientów bankowości elektronicznej i mobilnej

Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



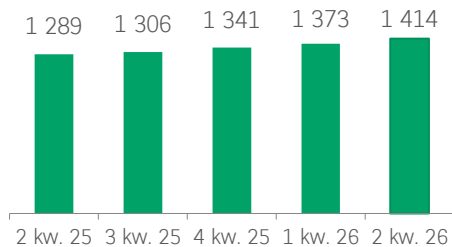
+1% kw/kw
+5% r/r

Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



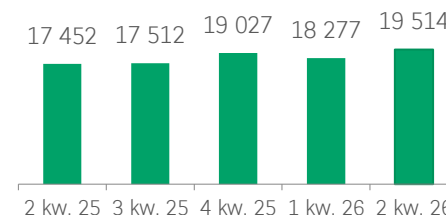
+3% kw/kw
+7% r/r

Użytkownicy G0mobile [tys.]



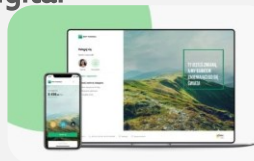
+3% kw/kw
+10% r/r

Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



+7% kw/kw
+12% r/r

#G0digital



Aplikacja
G0makler



Aplikacja
G0dealer



Usługa
G0invest



Zdarzenia materialne

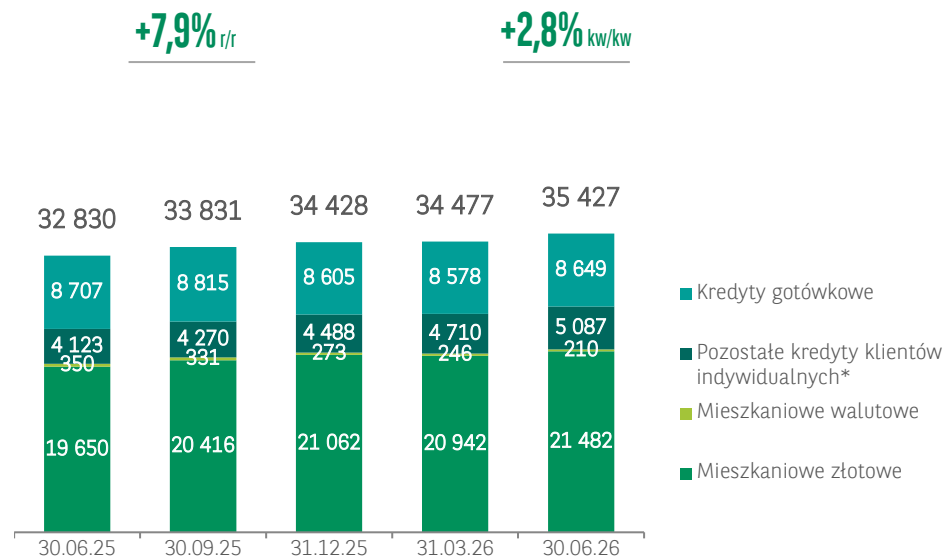
W poszczególnych okresach raportowych

	1 kwartał	2 kwartał	3 kwartał	4 kwartał
2026	-108,2 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -238,9 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG rozpoznana w kosztach operacyjnych 1 kw.	-41,4 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF -42,8 mln zł wpływ wyroku TSUE z 23.04.2026 (kredytowanie kosztów pozaodsetkowych)		
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)

Portfel kredytowy

Struktura kredytów w segmentach Klientów indywidualnych i instytucjonalnych

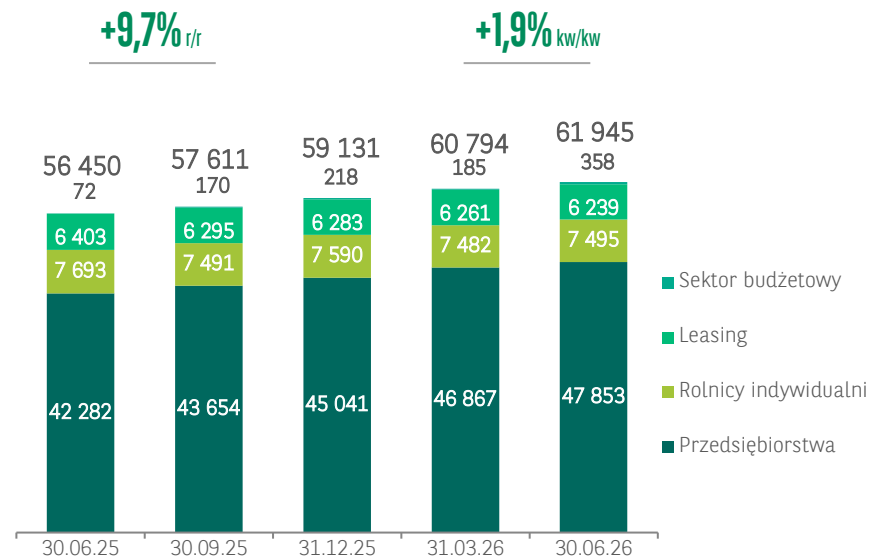
Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]



- Wzrost portfela kredytów mieszkaniowych w PLN +2,6% kw/kw (+9,3% r/r). Dalszy spadek wartości kredytów mieszkaniowych w CHF (-15,6% kw/kw, -41,8% r/r) przede wszystkim z uwagi na wpływ ryzyka prawnego ujętego jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto.
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach Klientów indywidualnych na poziomie 61,2% (-0,2 pp kw/kw, -0,3 pp r/r).
- Wzrost portfela kredytów gotówkowych +0,8% kw/kw (-0,7% r/r).

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

Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]



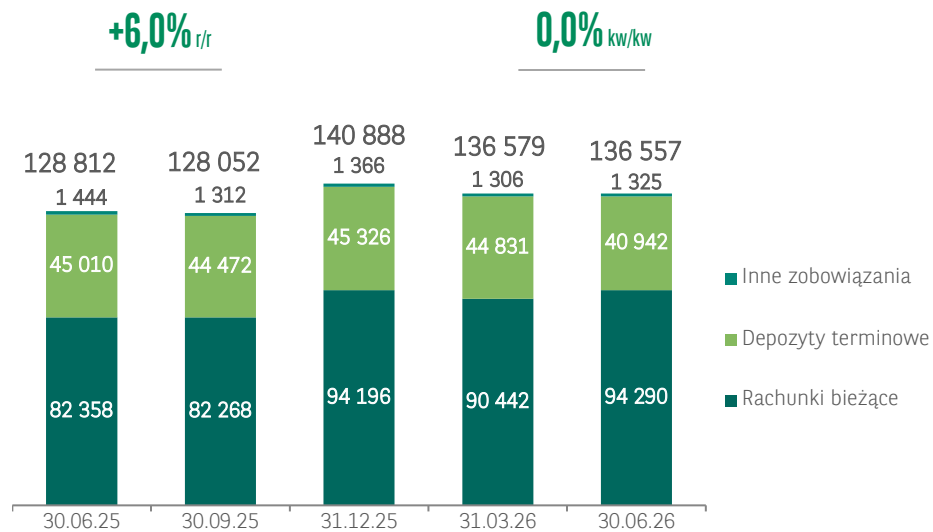
- Wzrost wartości portfela kredytów brutto przedsiębiorstw +2,1% kw/kw (+13,2% r/r), rolników indywidualnych +0,2% kw/kw (-2,6% r/r) i sektora budżetowego +93,9% kw/kw (+396,4% r/r). Ujemna dynamika leasingu -0,4% kw/kw (-2,6% r/r).
- Udziały w kredytach dla Klientów instytucjonalnych na koniec 2 kw. 2026:
 - kredyty dla przedsiębiorstw: 77,3% (+0,2 pp kw/kw, +2,3 pp r/r),
 - rolnicy indywidualni: 12,1% (-0,2 pp kw/kw, -1,5 pp r/r),
 - leasing: 10,1% (-0,2 pp kw/kw, -1,3 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

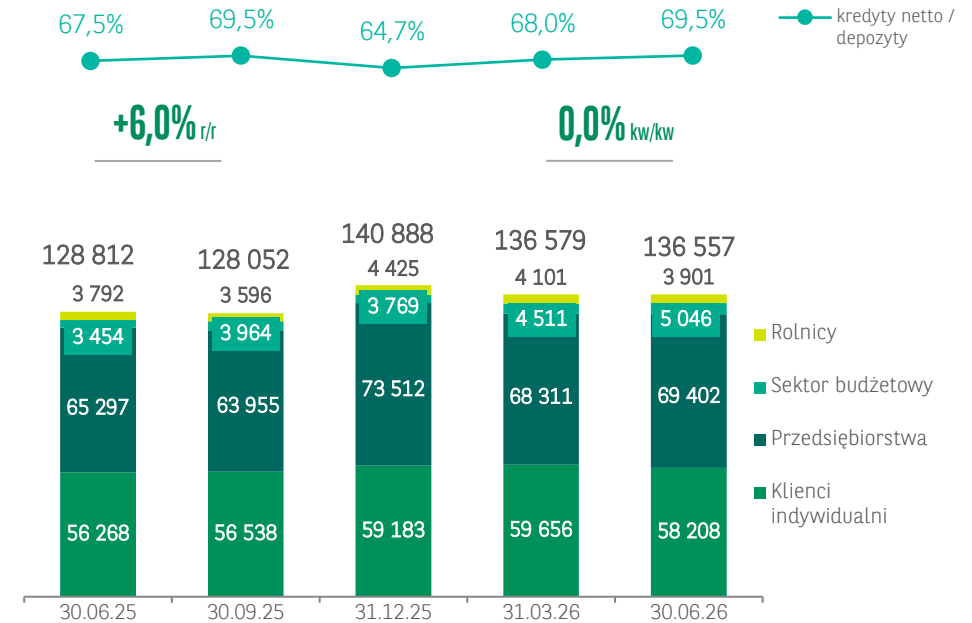
Struktura terminowa depozytów oraz wg segmentów Klientów

Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Wzrost udziału rachunków bieżących w sumie depozytów: 69,0% na koniec 2 kw. 2026 (+2,8 pp kw/kw, +5,1 pp r/r).
- Kwartalny wzrost wolumenów na rachunkach bieżących o 3 848 mln zł (+4,3%) przy spadku depozytów terminowych o: 3 889 mln zł (-8,7%).
- Depozyty bieżące – wzrost zarówno dla Klientów instytucjonalnych jak i Klientów indywidualnych, odpowiednio o 2 547 mln zł (+4,7% kw/kw) i o 1 301 mln zł (+3,6% kw/kw).
- Depozyty terminowe – spadek zarówno dla Klientów indywidualnych jak i Klientów instytucjonalnych, odpowiednio o 2 712 mln zł (-11,8% kw/kw) i o 1 177 mln zł (-5,4% kw/kw).

Depozyty Klientów [mln zł]



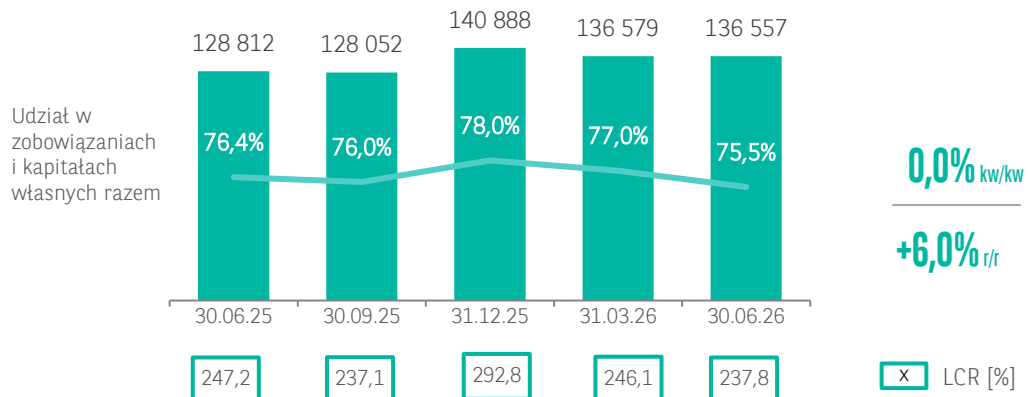
W 2 kw. 2026:

- wzrosły depozyty: przedsiębiorstw o 1,6% kw/kw (+6,3% r/r) i sektora budżetowego o 11,9% kw/kw (+46,1% r/r),
- spadły depozyty: Klientów indywidualnych o 2,4% kw/kw (+3,4% r/r) i rolników o 4,9% kw/kw (+2,9% r/r).

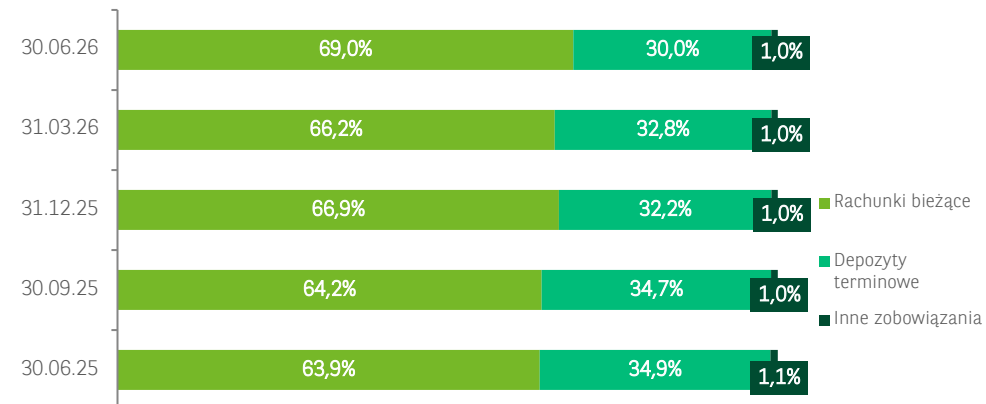
Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa, wysoki poziom płynnych aktywów

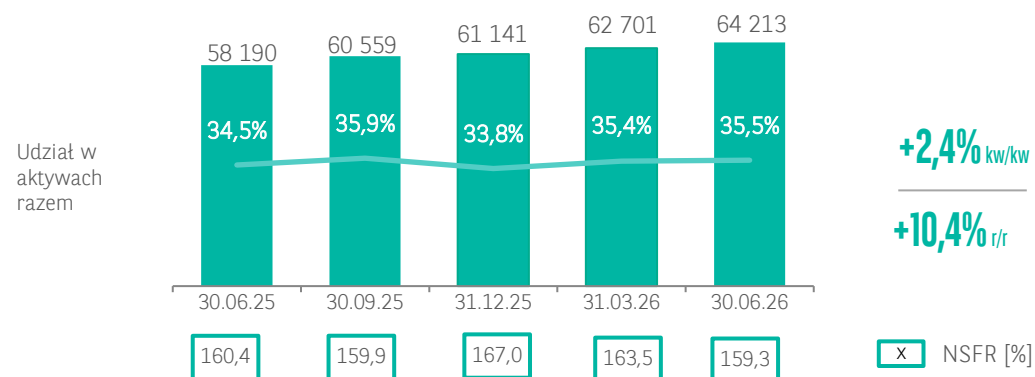
Depozyty Klientów [mln zł]



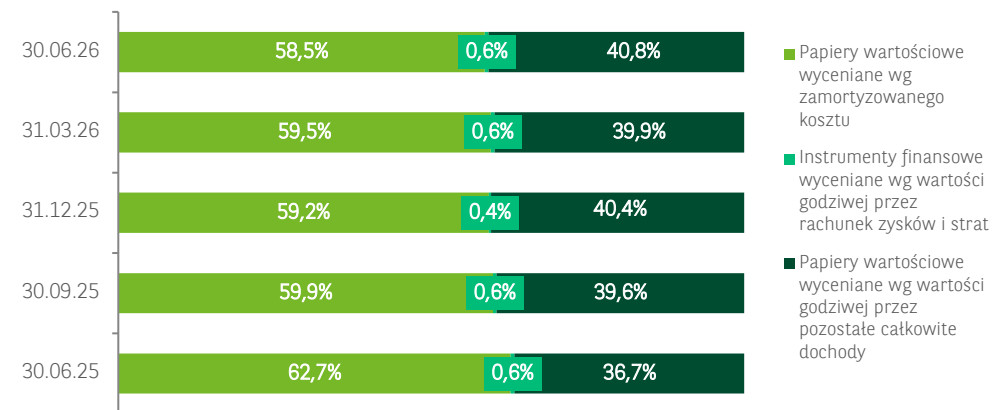
Struktura depozytów Klientów [%]



Papiery wartościowe [mln zł]



Struktura papierów wartościowych [%]



Wynik z działalności bankowej

Wpływ obniżek stóp procentowych i brak porównywalnych z ubiegłym rokiem zdarzeń jednorazowych w ramach wyniku na działalności handlowej na spadek NBI

[mln zł]	6M 2026	6M 2025	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	2 910	2 968	(1,9%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	668	656	1,8%
Wynik na działalności handlowej	416	603	(31,0%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	4	(3)	-
Dywidendy	4	4	(4,9%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8	(3)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(4)	(1)	259,9%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(18)	(12)	50,2%
Wynik z działalności bankowej	3 989	4 212	(5,3%)

Spadek wyniku z tytułu odsetek w ujęciu r/r związany z negatywnym wpływem spadku stóp procentowych. Spadek odsetek od kredytów częściowo zneutralizowany optymalizacją kosztu pozyskania depozytów, wzrostem wyniku z lokowania nadwyżek płynności oraz poprawą wyniku z rachunkowości zabezpieczeń

Wyższy wynik z opłat i prowizji r/r przede wszystkim dzięki wzrostowi prowizji: za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie, doradztwo M&A w pozostałych opłatach, kredytowych, jak również w obszarze rachunków i rozliczeń (płatności i bankowość elektroniczna).

Niższy wynik na działalności handlowej w ujęciu r/r z uwagi na brak w 2026 porównywalnych z 1 półroczem 2025 dużych transakcji instrumentami stopy procentowej z Klientami.

[mln zł]	2 kw. 2026	2 kw. 2025	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 465	1 473	(0,6%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	353	328	7,6%
Wynik na działalności handlowej	211	318	(33,8%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	3	(1)	-
Dywidendy	4	4	(9,6%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(6)	(0)	2 566,8%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(2)	1	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(2)	(29)	(94,2%)
Wynik z działalności bankowej	2 025	2 094	(3,3%)

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

Wyższy wynik i prowizji przede wszystkim dzięki wzrostowi prowizji z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich, za przelewy i bankowość elektroniczną oraz w obszarze CIB (transakcje fuzji i przejęć).

Spadek kwartalnego wyniku na działalności handlowej z uwagi na niższe wyniki w obszarze zarządzania aktywami i pasywami (transakcje FX swaps).

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	30.06.2026	30.06.2025	2 kw. 2026	1 kw. 2026	4 kw. 2025	3 kw. 2025	2 kw. 2025
Przychody z tytułu odsetek	4 542 907	5 005 943	2 262 694	2 280 213	2 416 776	2 450 195	2 491 735
Koszty z tytułu odsetek	(1 632 486)	(2 038 276)	(798 087)	(834 399)	(948 952)	(993 602)	(1 018 394)
Wynik z tytułu odsetek	2 910 421	2 967 667	1 464 607	1 445 814	1 467 824	1 456 593	1 473 341
Przychody z tytułu opłat i prowizji	794 715	781 170	416 254	378 461	381 957	356 638	390 035
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(127 027)	(125 559)	(63 230)	(63 797)	(64 633)	(68 104)	(61 913)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	667 688	655 611	353 024	314 664	317 324	288 534	328 122
Przychody z tytułu dywidend	4 175	4 389	3 814	361	158	5 225	4 217
Wynik na działalności handlowej	415 956	603 001	210 622	205 334	248 015	225 761	318 080
Wynik na działalności inwestycyjnej	4 041	(2 970)	2 872	1 169	673	(43)	(596)
Wynik na rach. zabezpieczeń	8 149	(2 829)	(6 347)	14 496	(9 279)	947	(238)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(3 549)	(986)	(1 659)	(1 890)	(5 926)	(12 786)	663
Pozostałe przychody operacyjne	186 871	162 132	110 736	76 135	63 845	47 216	69 421
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(143 009)	(9 004)	(80 516)	(62 493)	(68 721)	(96 774)	18 239
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(149 654)	(314 263)	(41 418)	(108 236)	(119 197)	(65 291)	(249 358)
Ogólne koszty administracyjne	(1 631 014)	(1 506 926)	(699 236)	(931 778)	(663 825)	(668 834)	(658 080)
Amortyzacja	(257 245)	(255 754)	(129 127)	(128 118)	(142 188)	(131 140)	(128 338)
Pozostałe koszty operacyjne	(204 456)	(211 911)	(112 429)	(92 027)	(64 509)	(56 782)	(98 815)
Wynik na działalności operacyjnej	1 808 374	2 126 225	1 074 943	733 431	1 024 194	992 626	1 076 658
Podatek od instytucji finansowych	(196 884)	(196 771)	(95 535)	(101 349)	(101 088)	(95 493)	(95 329)
Zysk (strata) brutto	1 611 490	1 929 454	979 408	632 082	923 106	897 133	981 329
Podatek dochodowy	(636 324)	(454 160)	(379 586)	(256 738)	(36 147)	(201 632)	(247 483)
ZYSK (STRATA) NETTO	975 166	1 475 294	599 822	375 344	886 959	695 501	733 846

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	9 558 086	10 372 394	10 224 866	6 916 304	7 556 716
Należności od banków	6 554 410	5 347 040	11 616 566	5 946 747	9 392 969
Pochodne instrumenty finansowe	1 696 902	2 038 233	2 359 460	2 182 999	2 719 323
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	373 008	210 859	345 550	250 869	134 140
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	94 701 829	92 562 286	90 887 678	88 655 668	86 546 644
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	219 807	247 814	286 183	324 021	360 834
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	37 590 362	37 302 631	36 180 626	36 249 896	36 479 945
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	405 669	396 583	240 949	350 337	357 813
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 217 449	25 001 433	24 719 802	23 959 004	21 352 388
Wartości niematerialne	906 775	915 106	964 459	917 253	928 489
Rzeczowe aktywa trwałe	889 008	907 624	947 992	893 070	907 842
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	813 309	899 097	898 673	714 230	746 694
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 128	3 601	920	71	71
Inne aktywa	935 020	1 140 271	1 051 540	1 198 328	1 064 690
AKTYWA RAZEM	180 863 762	177 344 972	180 725 264	168 558 797	168 548 558

Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	10 044 641	10 189 219	10 145 231	10 680 231	10 614 897
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	293 864	152 692	320 087	247 513	276 193
Pochodne instrumenty finansowe	1 748 775	1 962 498	2 276 575	2 154 992	2 369 359
Zobowiązania wobec klientów	141 437 258	136 578 858	141 338 836	129 705 242	129 261 652
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)	4 350 263	4 330 457	4 226 368	692 327	680 709
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	2 720 740	3 413 087
Zobowiązania z tytułu leasingu	542 688	545 760	553 436	564 095	580 900
Pozostałe zobowiązania	3 159 498	3 392 194	2 048 795	3 004 132	3 316 891
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	149 832	250 569	177 971	120 111	109 261
Rezerwy	2 070 849	2 067 893	2 039 657	2 068 123	2 097 390
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	163 797 668	159 470 140	163 126 956	151 957 506	152 720 339
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 949	147 880	147 880	147 880	147 880
Kapitał zapasowy	9 180 883	9 180 883	9 180 883	9 180 883	9 180 883
Pozostałe kapitały rezerwowe	6 162 395	4 663 813	4 672 514	4 683 609	4 695 800
Obligacje wieczyste	650 000	650 000	650 000	650 000	650 000
Kapitał z aktualizacji wyceny	(165 191)	(273 916)	(183 796)	(304 949)	(394 705)
Zyski zatrzymane:	1 090 058	3 506 172	3 130 827	2 243 868	1 548 361
wynik z lat ubiegłych	114 892	3 130 828	73 073	73 073	73 067
wynik bieżącego okresu	975 166	375 344	3 057 754	2 170 795	1 475 294
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	17 066 094	17 874 832	17 598 308	16 601 291	15 828 219
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	180 863 762	177 344 972	180 725 264	168 558 797	168 548 558

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

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 147 949 302 zł w całości wpłacony.