BNP PARIBAS









5 LISTOPADA 2026

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 3 KWARTAŁY 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



Wyniki Grupy BNP Paribas Bank Polska - 3 kwartał 2026

Przyśpieszenie wzrostu w kluczowych obszarach strategicznych: wolumeny biznesowe i liczba Klientów. Wzrost NBI i zysku netto

WYNIKI FINANSOWE

- Wzrost NBI dzięki wyższemu wynikowi z tytułu odsetek. Poprawa marży odsetkowej
- Stabilny poziom kosztów operacyjnych
- Niski poziom kosztów ryzyka kredytowego wynikający z dobrej jakości portfela kredytowego
- Stabilny, niski poziom wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów CHF

zysk netto **689 mln zł**
+15% kw/kw
-1% r/r

NBI **2,1 mld zł**
+3% kw/kw
+7% r/r

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

- Klienci detaliczni – wzrost liczby Klientów i sprzedaży kredytów konsumpcyjnych. Wzrost portfela depozytowego we wszystkich podsegmentach
- Klienci instytucjonalni – przyśpieszenie wzrostu kredytów Klientów korporacyjnych, odwrócenie trendu w portfelu MŚP. Dalszy wzrost depozytów

kredyty brutto **99,9 mld zł**
+3% kw/kw
+9% r/r

NIM **3,4%**
+12 pb kw/kw
-3 pb r/r

STRATEGIA & TRANSFORMACJA

- Dalszy wzrost akwizycji Klientów detalicznych oraz sprzedaży kont
- Rozwój kanałów i narzędzi cyfrowych zwiększających efektywność akwizycji i poprawiających doświadczenia Klienta
- Wysoka sprzedaż kredytów w bankowości korporacyjnej i MŚP

ROTE **15,0%**
+2 pp kw/kw
-7 pp r/r

C/I bez BFG **40,9%**
~0 pp kw/kw
+2 pp r/r

Strategia Accelerate 2030

Operacjonalizacja strategii w 3 kwartałach 2026 r.



Ambicje biznesowe	9M 2026	2030
Klienci detaliczni przyrost netto	+204 tys.	+1 mln
Udział w rynku kredytów korporacyjnych	8,4%	10%
Nowa sprzedaż kredytów zrównoważonych[1]	6,0 mld zł	25 mld zł

1. dane z uwzględnieniem aktualizacji zakresu raportowania od września 2026

Bankowość Detaliczna i Biznesowa

Kolejny kwartał wzrostu sprzedaży ROR z roczną dynamiką 14% wspierany nową ofertą w segmentach strategicznych oraz skuteczną konwersją Klientów z kredytów ratalnych (12% sprzedaży ROR w 3 kw.)

1. miejsce w kategorii „Klient zdalny" (ranking Newsweeka)

Rozwój kanału digital – implementacja kolejnych rozwiązań zwiększających efektywność akwizycji, m.in. otwarcie ROR z wykorzystaniem mObywatel. W 3 kw. wzrost sprzedaży cyfrowej ROR o 17% r/r

Sprzedaż kredytów - wzrosty w kolejnym kwartale z rzędu: kredyty gotówkowe (7% r/r), mobility (26% r/r), kredyty ratalne (77% r/r)

Bankowość Korporacyjna[2]

Korporacje i CIB: zwiększenie kwartalnego tempa wzrostu portfela kredytowego do 4,0% kw/kw (16,6% r/r) - od początku roku przyrost o 4,3 mld zł, głównie kredytów inwestycyjnych i obrotowych

MŚP: odbudowa pozycji w kredytach - wzrost portfela o 5,2% kw/kw i 8,0% r/r, obserwowany we wszystkich rodzajach kredytów i podsegmentach Klientów, w tym przetwórców rolno-spożywczych

Nowy moduł gwarancji w GOonline Biznes – poprawa doświadczeń Klienta i wsparcie pozycji lidera na rynku z 20% udziałem w liczbie udzielonych gwarancji

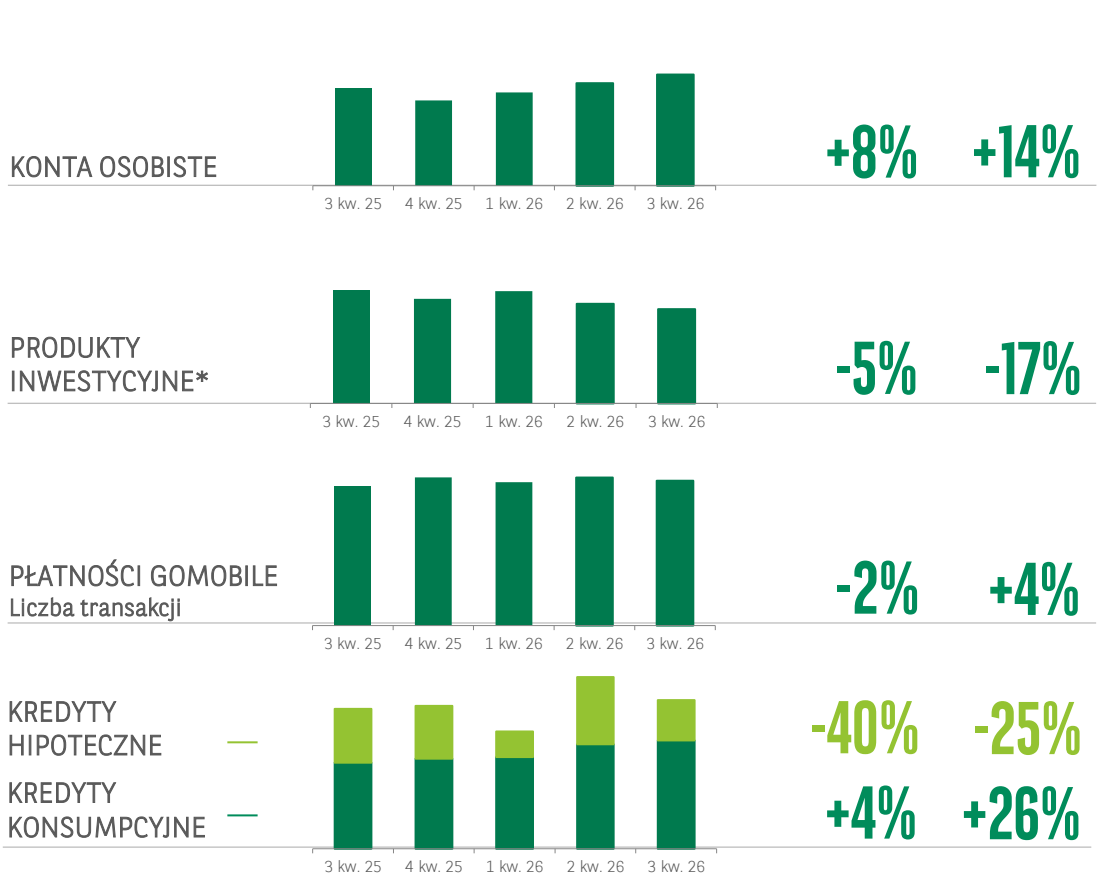
2. Bankowość Korporacyjna z CIB i MŚP

Pierwsze na polskim rynku **połączenie produktu inwestycyjnego z komponentem charytatywnym** - emisja certyfikatów strukturyzowanych ze 100% ochroną kapitału, z darowizną 0,4% wartości nominalnej na rzecz Szlachetnej Paczki, przygotowana wspólnie z Fundacją BNP Paribas, która w tym roku obchodzi 20-lecie działalności

Aktywność biznesowa Klientów – wolumeny sprzedażowe i transakcyjne

Wzrost sprzedaży kont osobistych i kredytów konsumpcyjnych. Wyższa transakcyjność w obszarze MŚP i korporacyjnym

Bankowość detaliczna



** fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne*

Bankowość korporacyjna i MŚP



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

AmRest
Refinansowanie, ogólne cele korporacyjne, finasowanie kapitału obrotowego Grupy
900 mln EUR
Kredyt konsorcjalny
BNP PARIBAS
Główny Organizator, Pierwotny Kredytodawca
Lipiec 2026

CISOWIANKA / Perlage
Finansowanie inwestycji i rozwoju
250 mln PLN
BNP PARIBAS
Kredytodawca, Agent Kredytu i Zabezpieczeń, Koordynator Zrównoważonego Rozwoju
Lipiec 2026

OLIVIA CENTRE
Olivia Six & Olivia Gate
BREEAM
58 mln EUR
Kredyt inwestycyjny
BNP PARIBAS
Pierwotny kredytodawca, Bank Hedgingu
Lipiec 2026

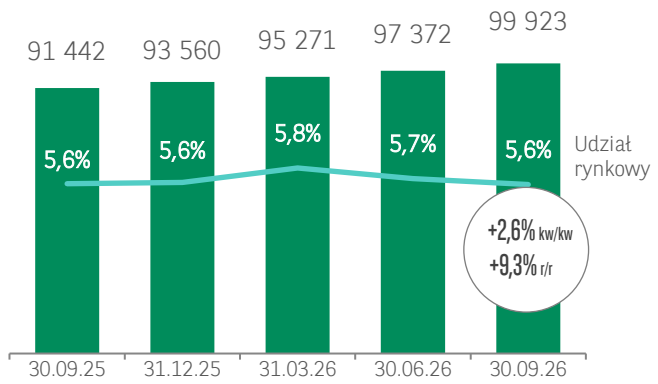
hbreavis
Biurowce Varso 1 oraz 2 w Warszawie
275 mln EUR
Kredyt konsorcjalny
BNP PARIBAS
Nowy Kredytodawca
Sierpień 2026

SESCOM
Finansowanie akwizycji oraz ogólnych potrzeb korporacyjnych, refinansowanie zadłużenia
180 mln PLN
BNP PARIBAS
Organizator Finansowania, Pierwotny Kredytodawca
Wrzesień 2026

Wolumeny kredytowe i depozytowe

Przyśpieszenie wzrostu portfela kredytowego Klientów instytucjonalnych. Wyraźny wzrost depozytów we wszystkich segmentach Klientów. Dalszy wzrost akwizycji i liczby Klientów indywidualnych i instytucjonalnych

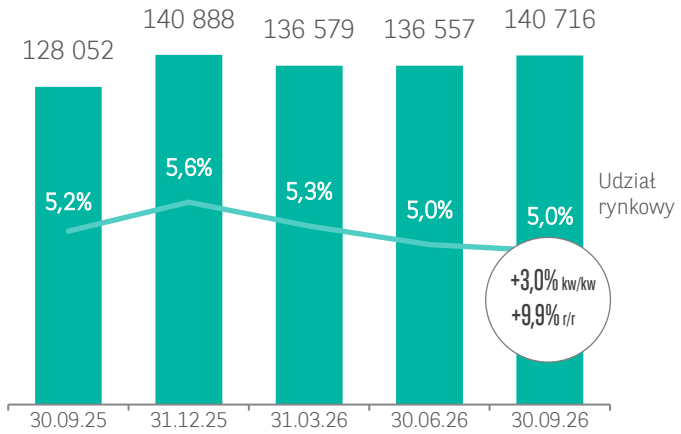
Kredyty brutto [mln zł]



+1,9% kw/kw wzrost portfela kredytowego Klientów indywidualnych głównie dzięki rekordowej sprzedaży kredytów konsumpcyjnych

+3,0% kw/kw przyśpieszenie wzrostu kredytów Klientów instytucjonalnych przede wszystkim w obszarze Klientów korporacyjnych i CIB

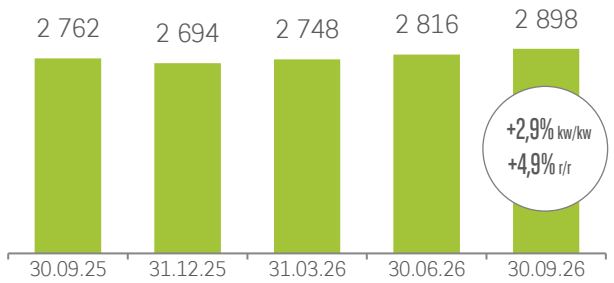
Depozyty Klientów* [mln zł]



+2,9% kw/kw istotny wzrost depozytów Klientów indywidualnych przy utrzymaniu marży depozytowej

+3,2% kw/kw kontynuacja wzrostu depozytów Klientów instytucjonalnych (we wszystkich podsegmentach biznesowych)

Liczba Klientów [tys.]



+3,2% kw/kw dalszy wzrost liczby Klientów indywidualnych ogółem (we wszystkich podsegmentach)

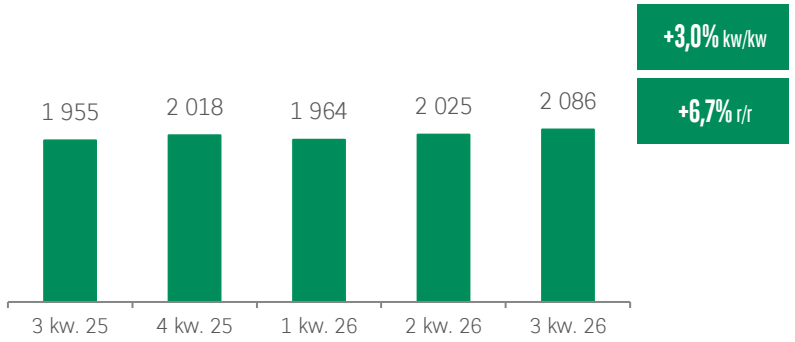
+0,7% kw/kw wzrost liczby Klientów instytucjonalnych (we wszystkich podsegmentach)

** 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*

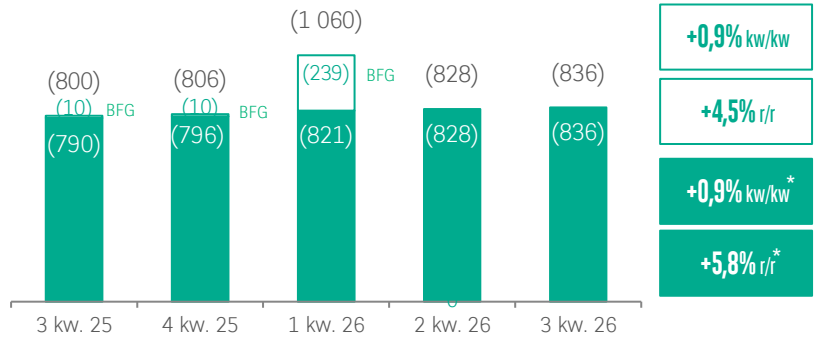
Kwartalne wyniki finansowe

Poprawa zysku netto dzięki wzrostowi NBI, stabilnym kosztom operacyjnym oraz spadkowi kosztów ryzyka kredytowego

Wynik z działalności bankowej [mln zł]

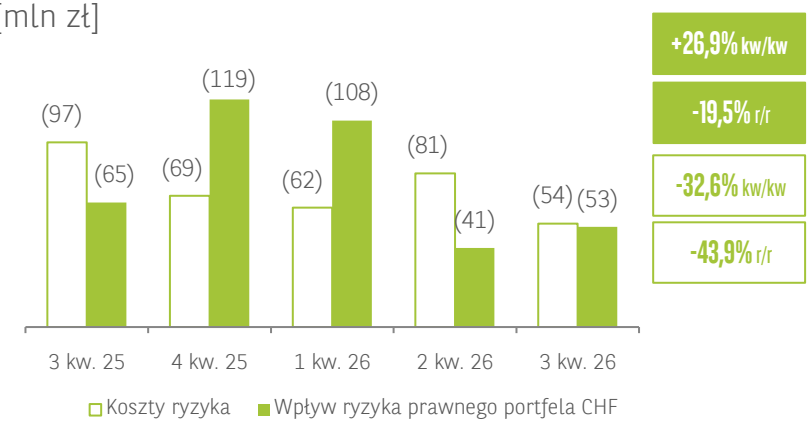


Koszty operacyjne [mln zł]

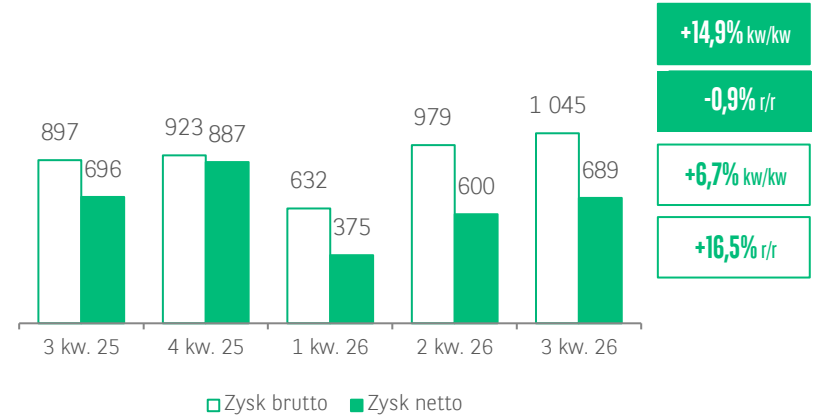


** bez uwzględnienia kosztów BFG*

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



Zysk netto i brutto [mln zł]



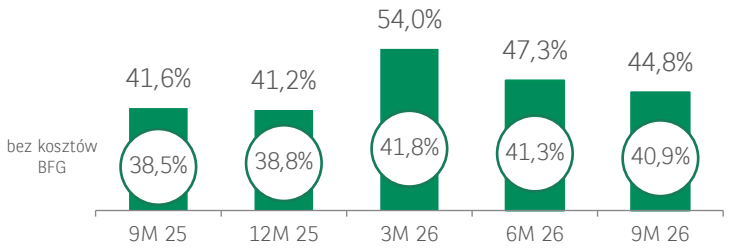
Wyniki finansowe

- Widoczny wzrost kwartalnego wyniku z działalności bankowej dzięki poprawie wyniku z tytułu odsetek.
- Zbliżony kwartalny poziom kosztów administracyjnych i amortyzacji.
- Niski poziom kosztów ryzyka kredytowego dzięki bardzo dobrej jakości portfela kredytowego.
- Niski poziom wpływu ryzyka prawnego kredytów mieszkaniowych CHF.

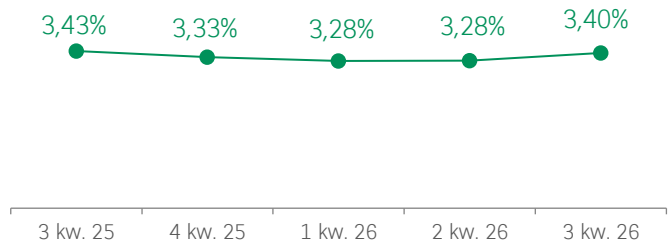
Kluczowe wskaźniki finansowe

Kwartalna poprawa ROTE i C/I dzięki wyższym dochodom podstawowym, kontroli kosztów oraz niskim kosztom ryzyka kredytowego.
Poprawa marży odsetkowej

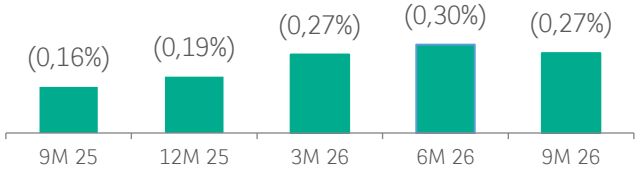
Koszty / Dochody [%]



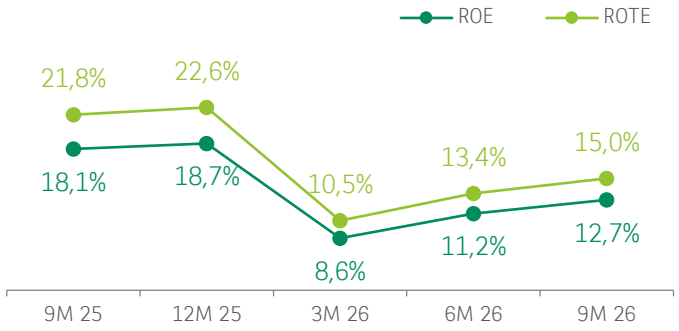
Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



Koszt ryzyka kredytowego [%]



ROE i ROTE [%]



Wskaźniki finansowe

- Kwartalna poprawa wskaźnika Koszty / Dochody dzięki wzrostowi dochodów podstawowych i stabilizacji kosztów administracyjnych i amortyzacji.
- Poprawa marży odsetkowej dzięki wzrostowi w obszarze kredytów, utrzymaniu marży depozytowej i poprawie rentowności portfela papierów wartościowych.
- Niski koszt ryzyka kredytowego wynikający z bardzo dobrej jakości portfela kredytowego.
- Niższy r/r poziom ROE i ROTE w rezultacie wzrostu stawki podatku dochodowego.

02

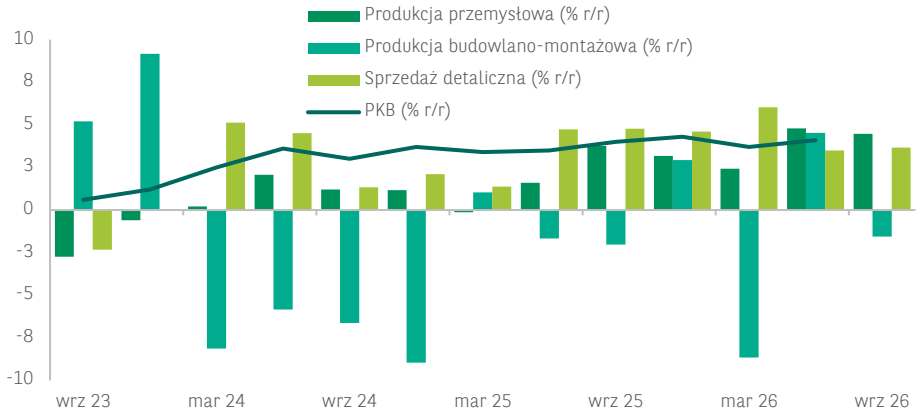
Otoczenie makroekonomiczne

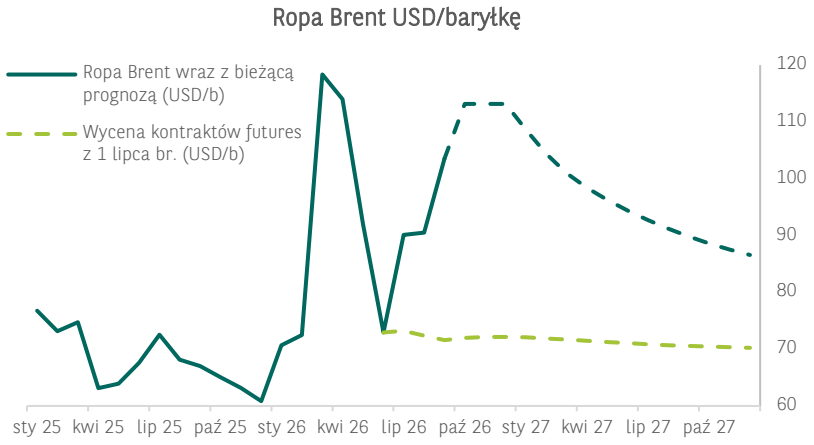


PKB, koniunktura i inflacja

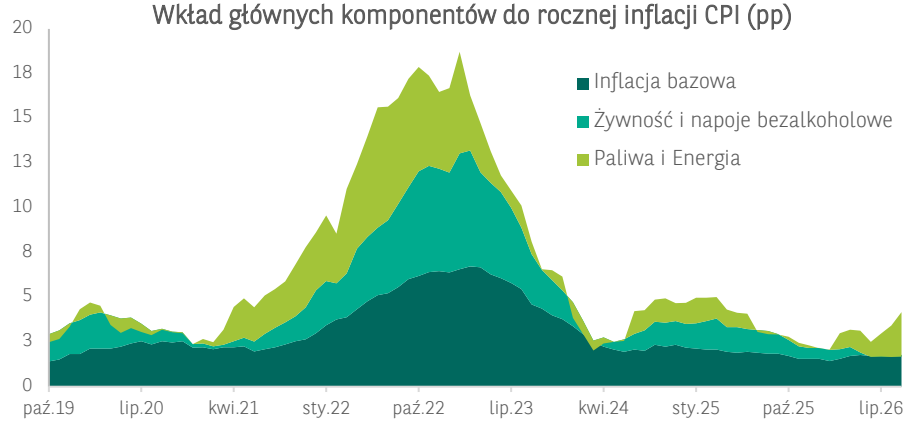
Gospodarka rośnie w solidnym tempie; Inflacja powyżej górnej granicy celu NBP

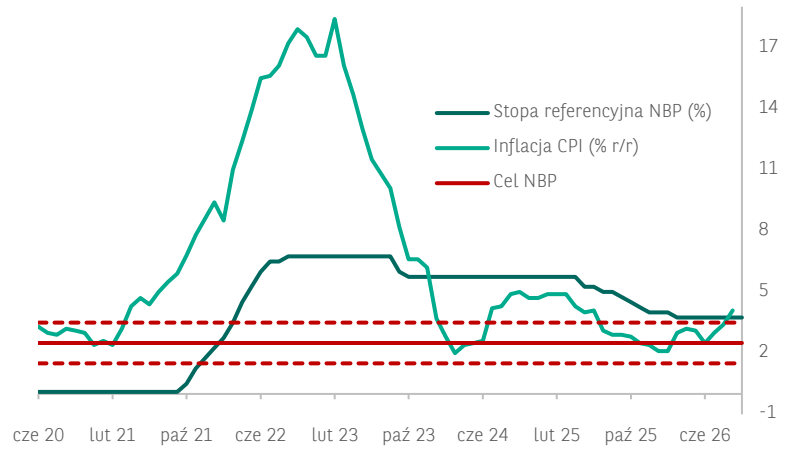
Dobra koniunktura trwa, ale wysokie ceny energii stają się istotnym ryzykiem





Presja cenowa rośnie, a RPP zaostrza ton





Makrootoczenie

Choć w 3 kw. tempo wzrostu PKB prawdopodobnie zwolniło (wobec 4,1% r/r w 2 kw.), to koniunktura pozostaje mocna. Głównym motorem wzrostu są obecnie eksport oraz inwestycje, a szczególnie kumulacja wydatków związanych z dobiegającym końca programem KPO. Mimo zakończenia programu, perspektywy dla gospodarki na kolejne miesiące pozostają solidne.

Niemniej otoczenie zewnętrzne staje się coraz bardziej wymagające, głównie ze względu na rosnącą niepewność i ceny energii. Gwałtownie drożejące surowce energetyczne przekładają się na wzmożoną presje inflacyjną w Polsce. We wrześniu inflacja CPI w Polsce przekroczyła 4% r/r, głównie ze względu na ceny paliw.

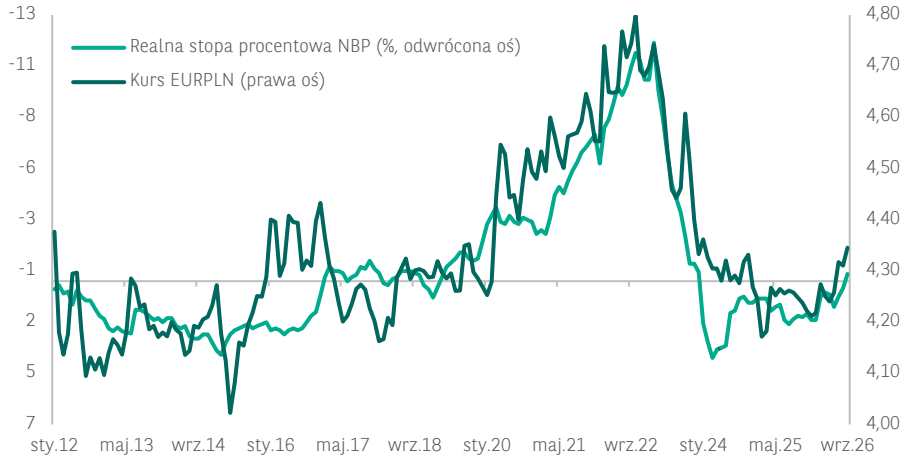
W tych warunkach zmienia się również nastawienie RPP. W trakcie październikowej konferencji prezes NBP podkreślił gotowość Rady do działania, w przypadku istotnego wzrostu ryzyka rozlania się inflacji po całej gospodarce.

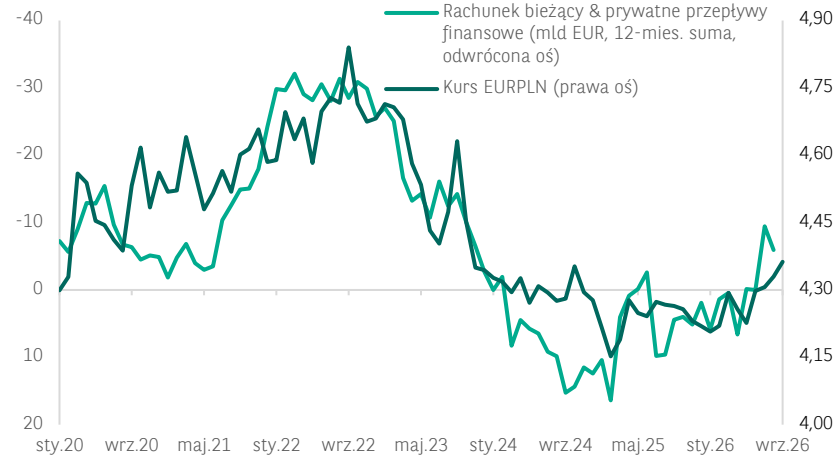
Źródło: GUS, Eurostat, Macrobond, BNP Paribas

Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

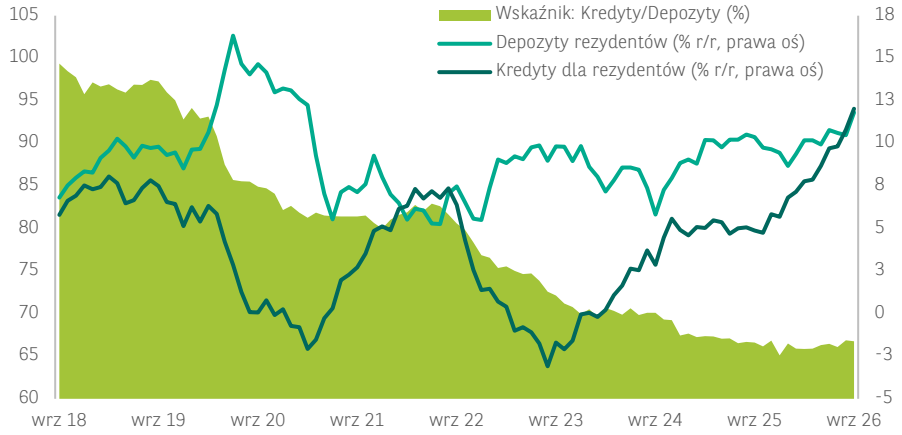
Rada Polityki Pieniężnej wciąż w trybie „czuwania"; popyt na kredyt pozostaje mocny

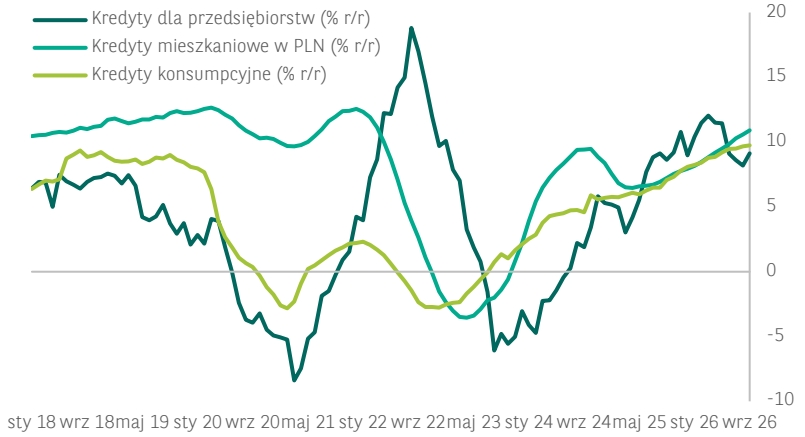
Słabsze fundamenty złotego





Sektor bankowy: lepsza koniunktura napędza popyt na kredyt





Makrootoczenie

Mimo bardziej jastrzębich sygnałów płynących z Rady Polityki Pieniężnej, złoty tracił na wartości w ostatnich miesiącach. Zawężająca się różnica stóp procentowych do strefy euro zarówno nominalnych jak i realnych stopniowo maleje, a kurs EUR/PLN przesunął się w kierunku 4,35-4,40.

Jednocześnie pogarszające się saldo rachunku bieżącego, wynikające z droższego importu surowców energetycznych i słabszy napływ kapitału finansowego z zagranicy ograniczają wsparcie dla krajowej waluty. W obliczu rosnącej presji inflacyjnej dalsze osłabienie złotego mogłoby dodatkowo podbijać ceny przez kanał importowy.

W 3 kw. kredyty i depozyty rezydentów rosły w podobnym tempie, a wskaźnik kredytów do depozytów przestał spadać. Solidny popyt na kredyt w głównych segmentach rynku odzwierciedla przyzwoite tempo wzrostu gospodarczego - wolumen kredytów konsumpcyjnych, mieszkaniowych i dla przedsiębiorstw zwiększył się we wrześniu o ok. 10% r/r.

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

03

Wyniki finansowe



Kluczowe dane finansowe – 3 kwartał 2026

Poprawa dochodów podstawowych dzięki przyspieszeniu wzrostu wolumenów kredytowych i poprawie NIM. Wzrost zysku netto wsparty przez stabilny poziom kosztów oraz niższe koszty ryzyka kredytowego i prawnego

Wyniki finansowe

mln zł	3 kw. 26	2 kw. 26	3 kw. 25	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 560	1 465	1 457	6,5%	7,1%
Wynik z tytułu prowizji	319	353	289	-9,6%	10,6%
Pozostałe dochody	206	208	210	-0,7%	-1,6%
Wynik z działalności bankowej	2 086	2 025	1 955	3,0%	6,7%
Koszty ogółem	-836	-828	-800	0,9%	4,5%
Koszty ogółem bez BFG	-836	-828	-790	0,9%	5,8%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-54	-81	-97	-32,6%	-43,9%
Wpływ ryzyka prawnego portfela walutowych kredytów hipotecznych	-53	-41	-65	26,9%	-19,5%
Zysk brutto	1 045	979	897	6,7%	16,5%
Podatek dochodowy	356	380	202	-6,2%	76,6%
Zysk netto	689	600	696	14,9%	-0,9%

Wolumeny

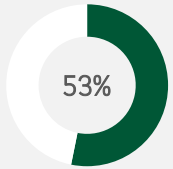
mld zł	30.09.2026	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Aktywa	183	1,3%	8,7%
Kredyty (brutto)	100	2,6%	9,3%
Papiery wartościowe	63	-1,4%	4,5%
Depozyty Klientów	141	3,0%	9,9%
Produkty inwestycyjne	30	6,1%	28,8%
Kapitał własny	18	3,5%	6,4%

Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	18,10%
Tier 1	14,67%
ROTE	15,0%
BVPS (zł)	120,1
Kredyty netto / depozyty	69%
LCR	244%
Marża odsetkowa (aktywa netto, kwartalnie)	3,40%

Portfel kredytowy

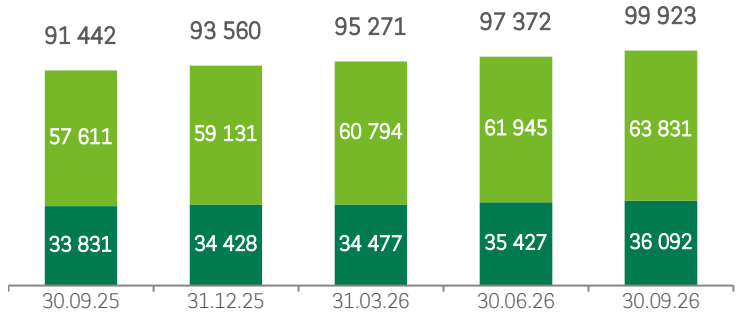
Istotny wzrost kredytów dla dużych Klientów instytucjonalnych. Odwrócenie negatywnego trendu w podsegmencie MŚP.
Kontynuacja wzrostu portfela kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych



udział w sumie bilansowej

Kredyty Klientów brutto [mln zł]

z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej



+2,6% kw/kw **+9,3%** r/r

+3,0% kw/kw **+10,8%** r/r

+1,9% kw/kw **+6,7%** r/r

Zmiany w portfelu kredytowym

Portfel Klientów indywidualnych

- wzrost wartości portfela kredytów konsumpcyjnych (+3,5% kw/kw, +8,6% r/r)
- wzrost wartości kredytów mieszkaniowych (+0,9% kw/kw, +5,5% r/r)

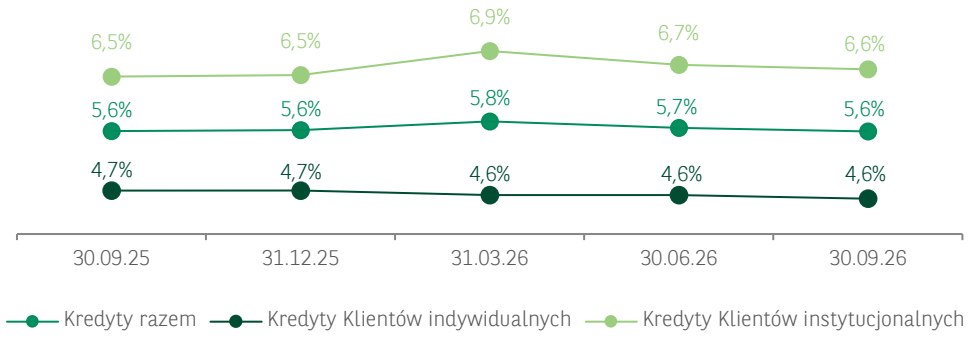
Portfel Klientów instytucjonalnych

- wzrost portfela kredytów przedsiębiorstw (+4,1% kw/kw, +14,1% r/r)
- spadek portfela rolników indywidualnych (-0,7% kw/kw, -0,7% r/r)
- spadek leasingu (-1,1% kw/kw, -1,9% r/r)

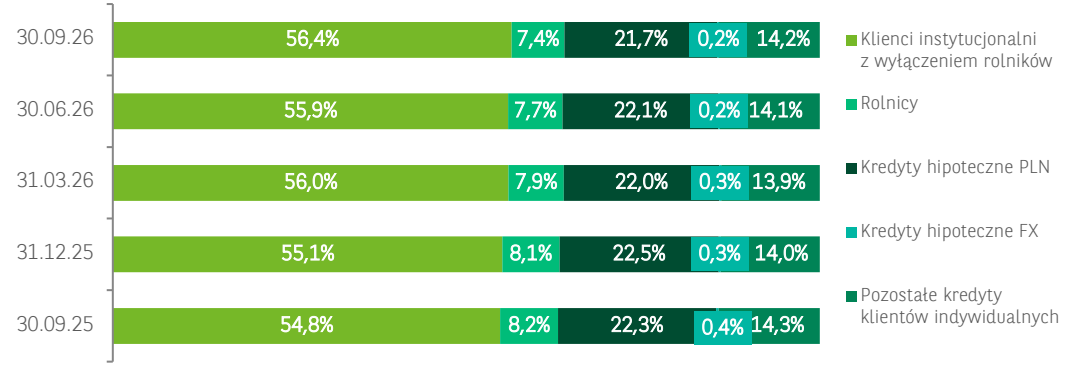
Wartość zrównoważonego finansowania* na 30.09.2026: 15,8 mld zł (+8,6% kw/kw, +48,6% r/r)

** dane z uwzględnieniem aktualizacji zakresu raportowania od września 2026*

Udziały rynkowe [%]



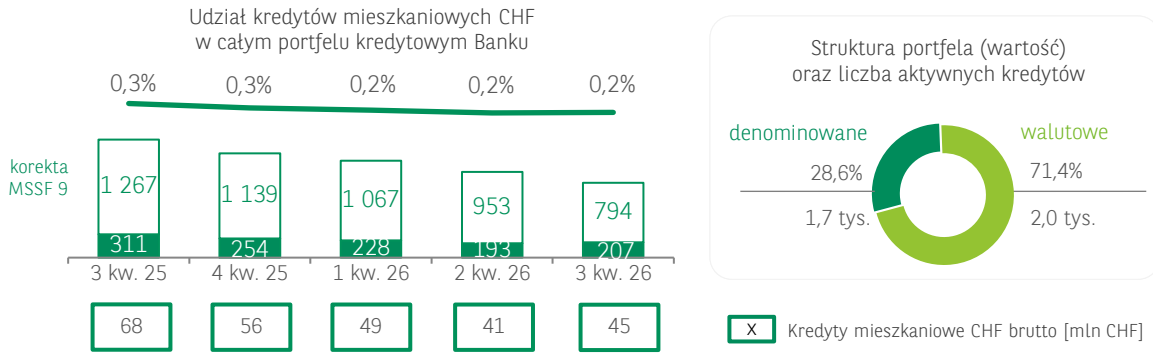
Struktura kredytów brutto [%]



Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

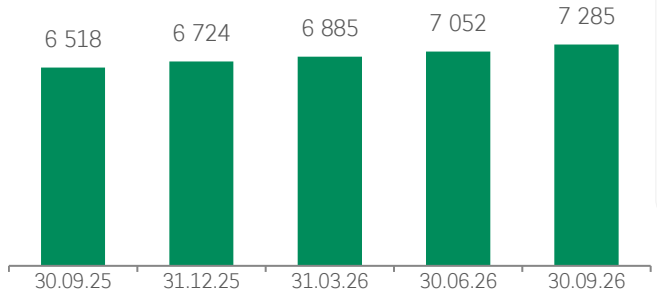
Kontynuacja pozytywnych trendów spadku liczby nowych pozwów oraz wzrostu liczby zawartych ugód.
Niski kwartalny wpływ ryzyka prawnego

Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]



X Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln CHF]

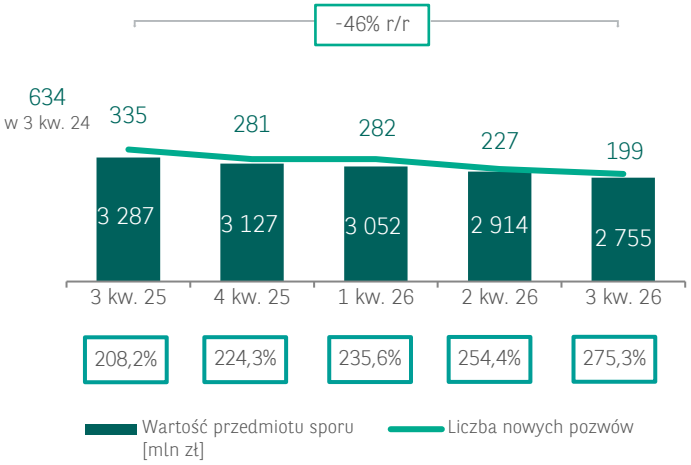
Liczba zawartych indywidualnie ugód z kredytobiorcami



Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 30.09.2026:

- **14 774** indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom,
- **7 650** zaakceptowanych propozycji negocjacji,
- **7 285** zawartych ugód.

Pozwy Klientów



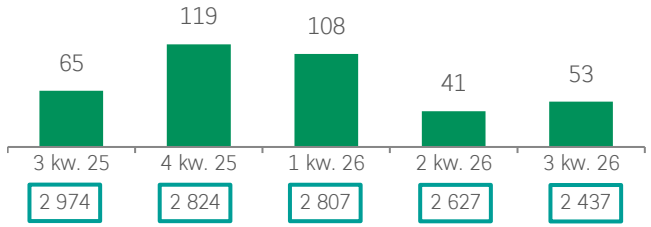
W 3 kw. 2026: **199 nowych pozwów** (w 2 kw. 2026: 227).

W **6 505 prawomocnie zakończonych postępowaniach**:

- **4 783** zakończyło się niekorzystnie
- **1 112** zakończyło się ugodą sądową
- **403** umorzono w wyniku zawarcia ugody
- **98** umorzono w wyniku rozliczenia
- **54** zakończyło się pozytywnie dla Banku
- **55** 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]

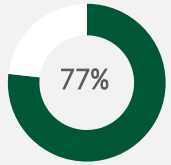


- Wpływ ryzyka prawnego związanego z ugodami z Klientami na 30.09.2026: 210 mln zł.
- W 3 kw. 2026 Bank wykorzystał 91 mln zł w związku z zawartymi ugodami i 131 mln zł w związku z prawomocnymi wyrokami.

X wartość łącznego wpływu ryzyka prawnego na koniec okresu

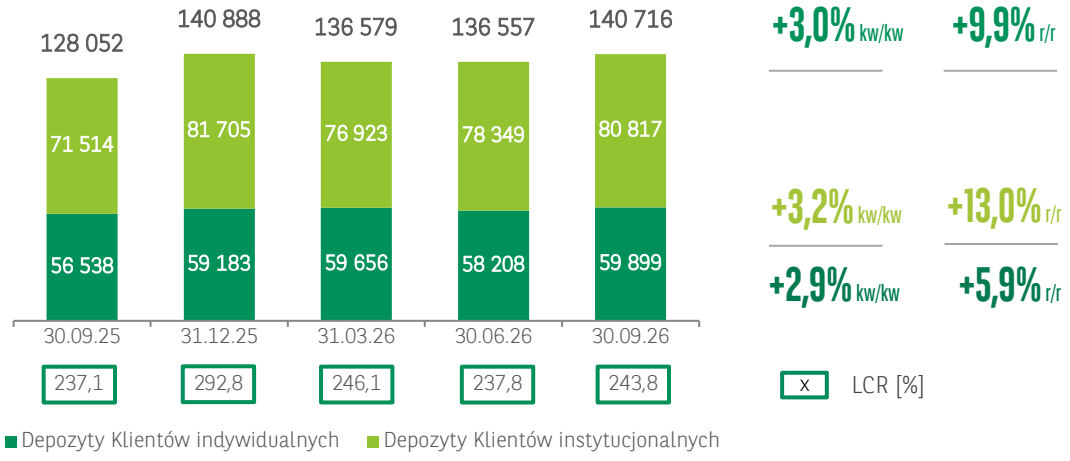
Depozyty Klientów

Wzrost depozytów w obu segmentach przy utrzymaniu marż depozytowych i poprawie struktury bazy depozytowej



udział w sumie bilansowej

Depozyty Klientów [mln zł]



+3,0% kw/kw +9,9% r/r

+3,2% kw/kw +13,0% r/r

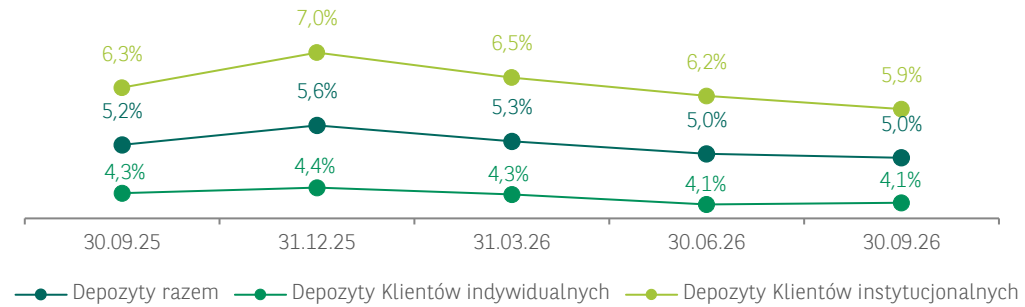
+2,9% kw/kw +5,9% r/r

X LCR [%]

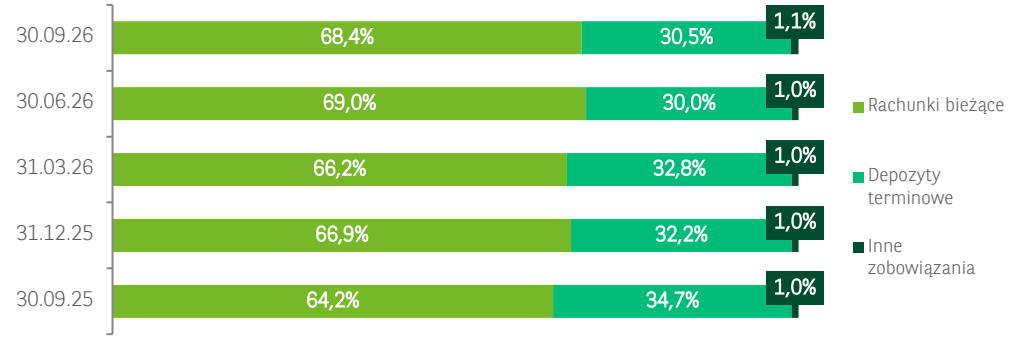
Zmiany w wolumenie i strukturze depozytów

- Wzrost depozytów Klientów instytucjonalnych: przedsiębiorstw o 2,8% kw/kw (+11,5% r/r), sektora budżetowego o 5,7% kw/kw (+34,6% r/r) oraz rolników o 6,7% (+15,8% r/r).
- Wzrost depozytów Klientów indywidualnych we wszystkich najważniejszych podsegmentach przy jednoczesnym utrzymaniu marż depozytowych.
- Spadek udziału depozytów terminowych w sumie depozytów o 4,2 p.p. r/r.

Udziały rynkowe [%]



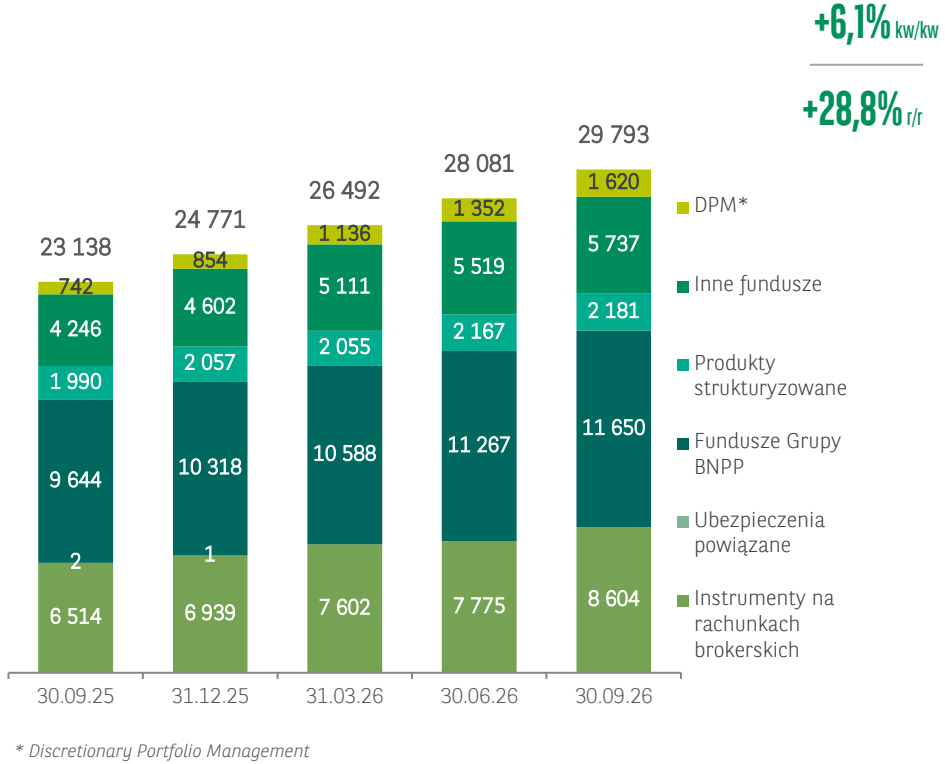
Struktura depozytów [%]



Produkty inwestycyjne

Dalszy wzrost wartości produktów inwestycyjnych pomimo spadku sprzedaży na rynku funduszy inwestycyjnych we wrześniu

Produkty inwestycyjne [mln zł]

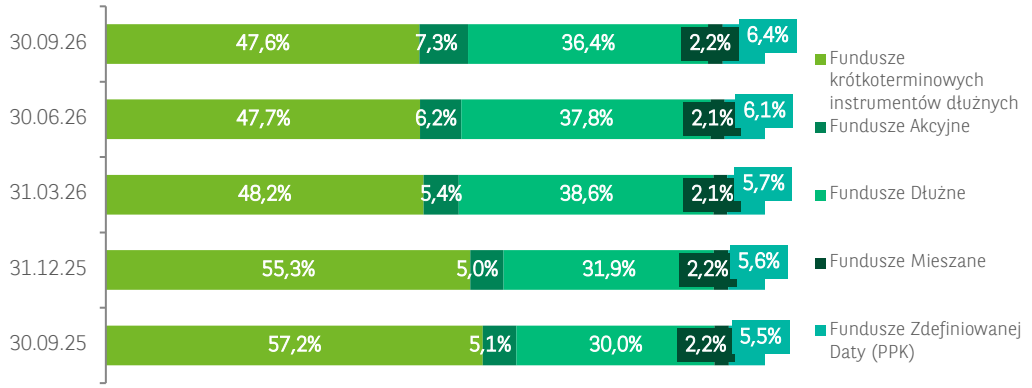


** Discretionary Portfolio Management*

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

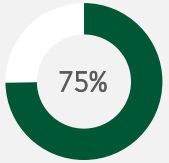
- Dalszy przyrost wartości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+3,4% kw/kw, +20,8% r/r) oraz w innych funduszach (+3,9% kw/kw, +35,1% r/r).
- Wzrost wartości aktywów na rachunkach brokerskich (+10,7% kw/kw, +32,1% r/r).
- Wzrost wartości portfela DPM (+19,9% kw/kw, +118,2% r/r).

Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



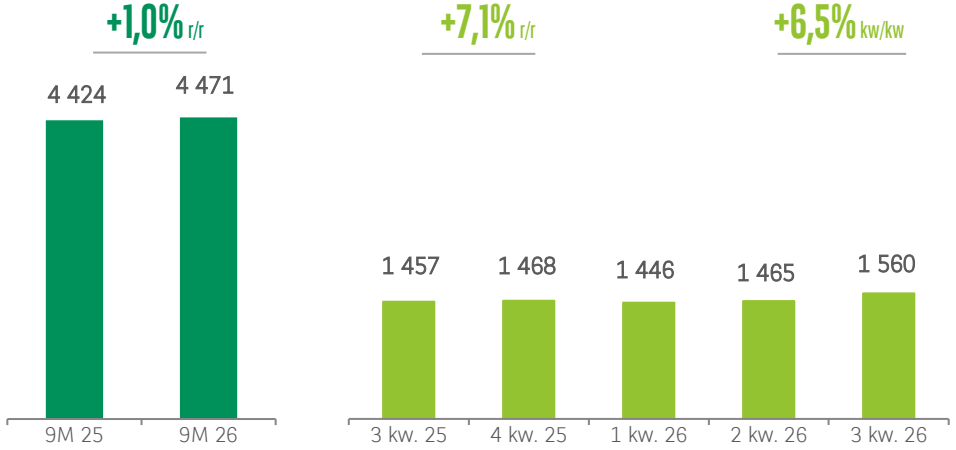
Wynik z tytułu odsetek

Wzrost wyniku odsetkowego i marży odsetkowej dzięki wzrostowi portfela kredytowego, utrzymaniu marż depozytowych i poprawie rentowności portfela papierów

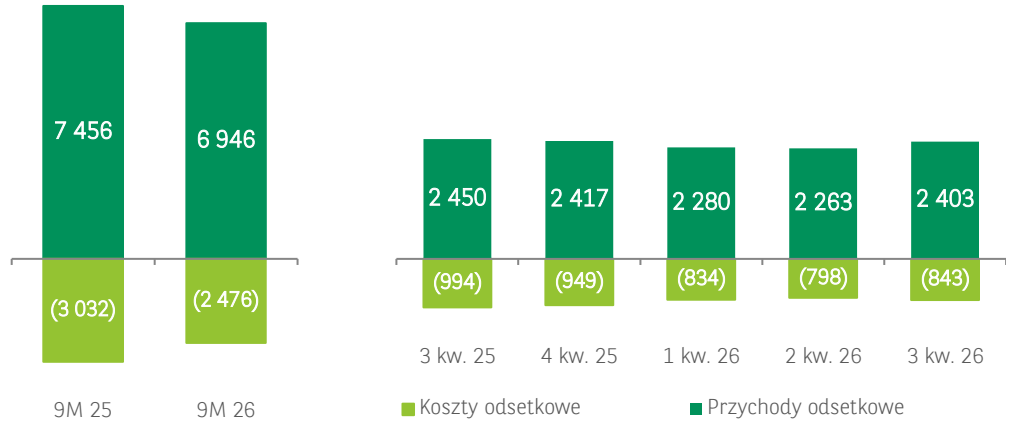


udział w NBI

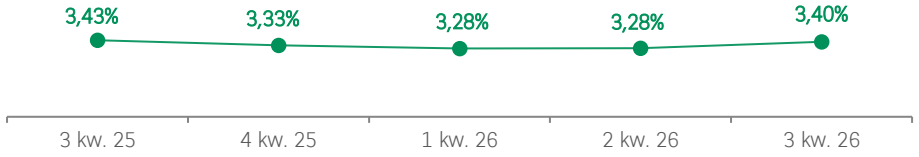
Wynik odsetkowy [mln zł]



Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]

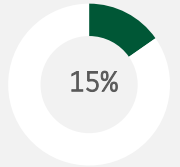


Zmiany w wyniku z tytułu odsetek

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek w ujęciu r/r dzięki optymalizacji kosztu pozyskania depozytów, poprawie ujemnego wyniku z rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniku z lokowania nadwyżek płynności.
- Wyższy wynik z tytułu odsetek w ujęciu kw/kw dzięki wzrostowi portfela kredytowego, poprawie rentowności portfela papierów wartościowych oraz wyniku z hedgingu. Pozytywny wpływ większej liczby dni odsetkowych w 3 kw. 2026.
- W ujęciu znormalizowanym (bez uwzględnienia w 2 kw. 2026 korekty odsetek od części kredytów detalicznych wynikającej z wyroku TSUE) kwartalna marża odsetkowa w 3 kw. 2026 wzrosłaby o 5 p.b. (z 3,35% do 3,40%).

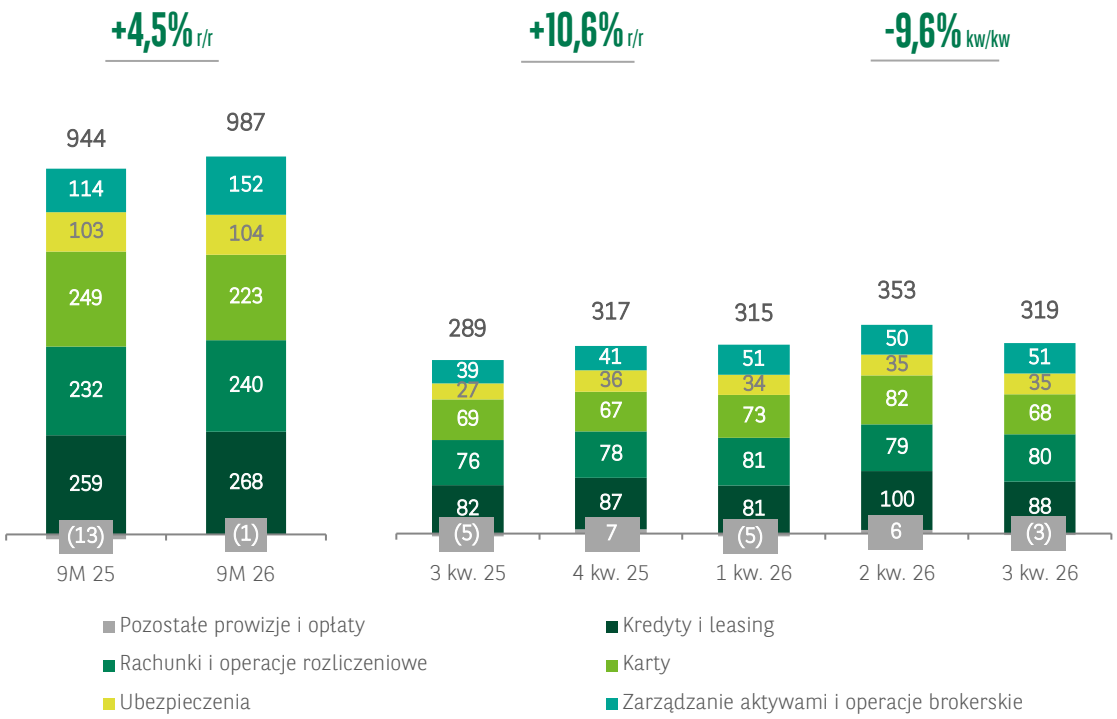
Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wzrost wyniku w ujęciu r/r. Normalizacja wyniku kwartalnego z 2 kw. 2026 wspartego prowizjami dużych transakcji w obszarze CIB

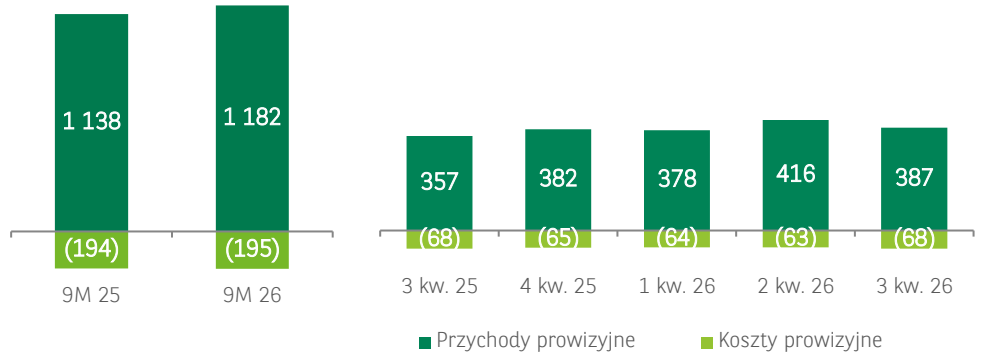


udział w NBI

Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]

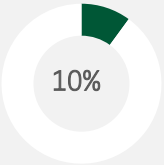


Zmiany w wyniku z tytułu opłat i prowizji

- Wyższy wynik z opłat i prowizji r/r dzięki wzrostowi prowizji: za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie, doradztwo M&A (w kategorii pozostałe), prowizji z tytułu gwarancji oraz w obszarze rachunków i rozliczeń (płatności i bankowość elektroniczna).
- Niższy wynik kwartalny związany z brakiem porównywalnych jednorazowych prowizji od dużych transakcji kredytowych i M&A oraz sezonowych rozliczeń z Mastercard.

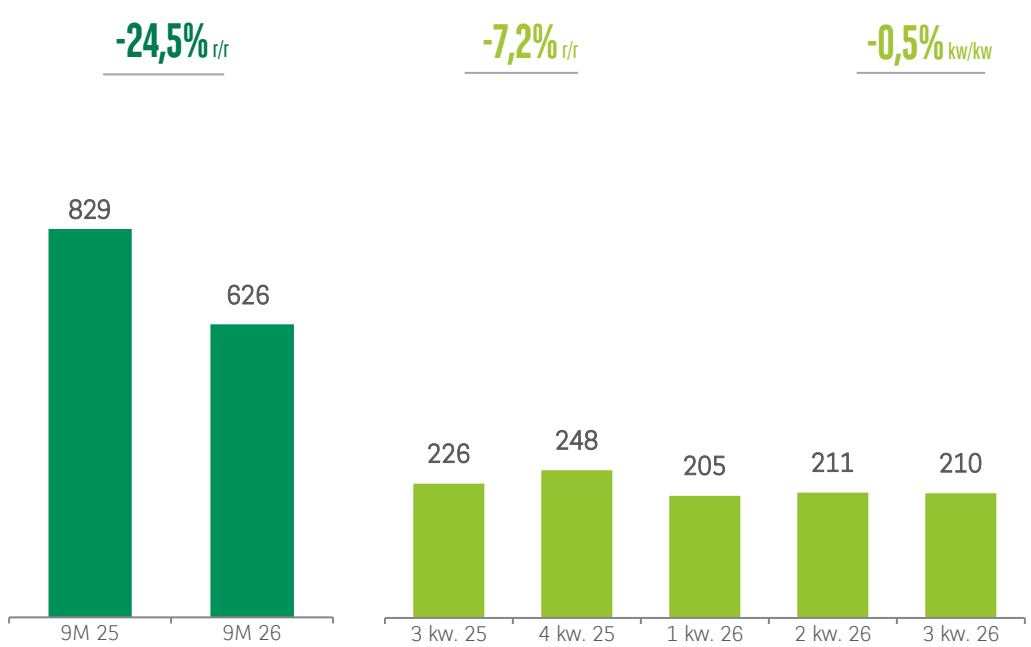
Wynik na działalności handlowej

Zbliżony wynik na działalności handlowej w ujęciu kwartalnym. Wzrost wyniku klientowskiego przy niższej wycenie spółek infrastrukturalnych oraz instrumentów kapitałowych



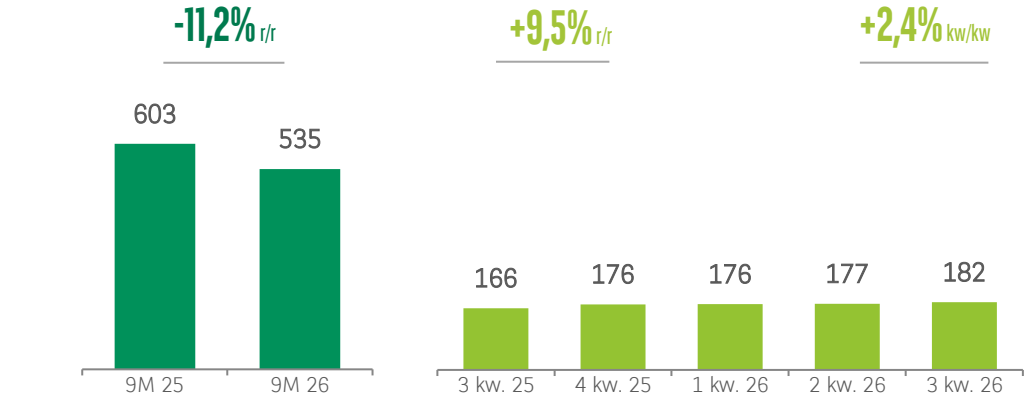
udział w NBI

Wynik na działalności handlowej [mln zł]



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

stanowiąca część wyniku na działalności handlowej



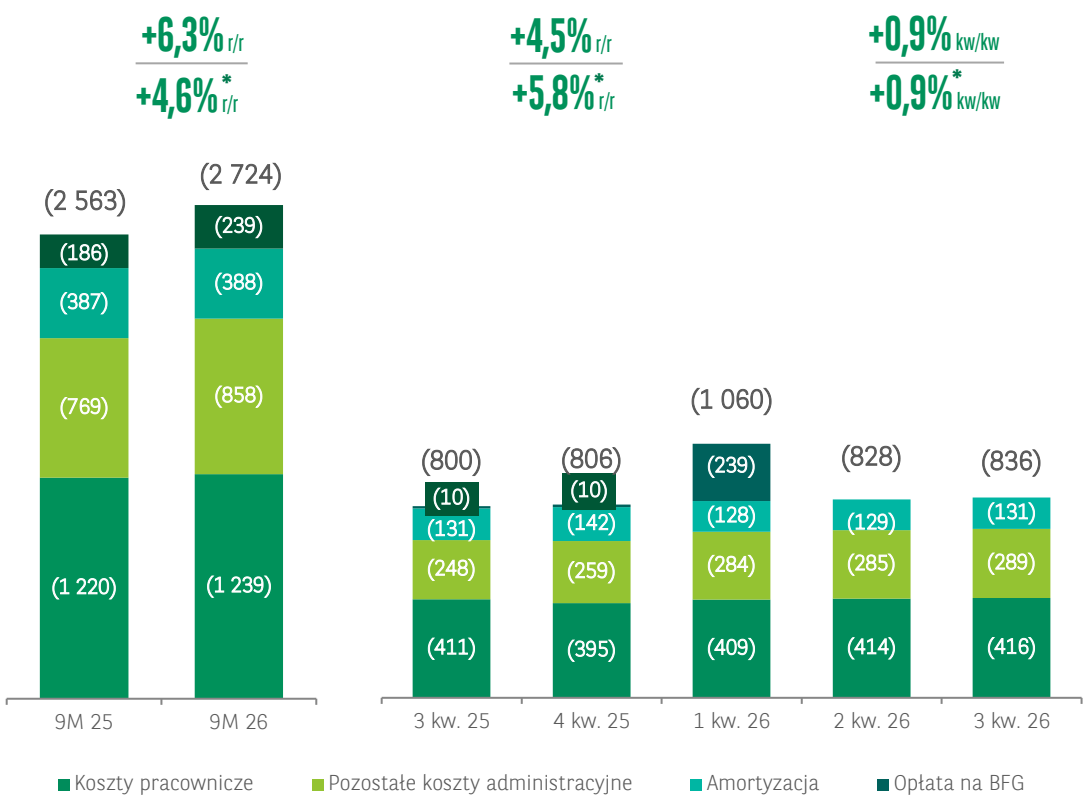
Wynik na działalności handlowej

- 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.
- Zbliżony kwartalny wynik na działalności handlowej. Wzrost marży na transakcjach z Klientami przy jednoczesnym spadku wycen spółek infrastrukturalnych oraz inwestycji własnych Banku.

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Zbliżony kwartalny poziom kosztów operacyjnych. Wzrost r/r odzwierciedlający normalizację bazy kosztowej w obszarze rozliczeń z Grupą BNPP

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja [mln zł]

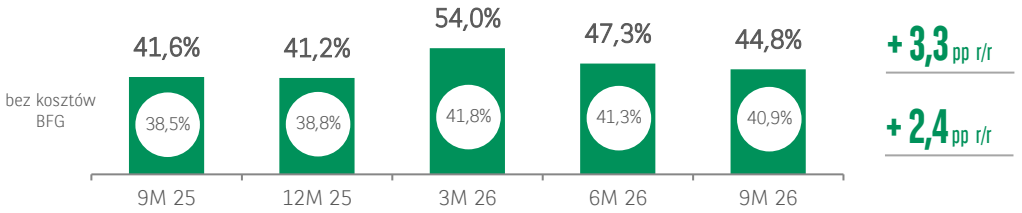


** bez uwzględnienia kosztów BFG*

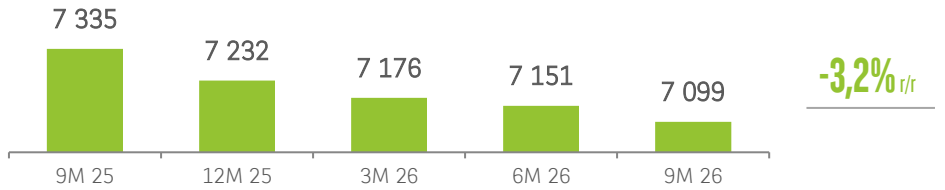
Zmiany w kosztach

- Wzrost kosztów w ujęciu rocznym w wyniku wzrostu kosztów BFG, doradztwa i IT. Dynamika wzrostu kosztów doradztwa związana z obniżeniem poziomu kosztów roku ubiegłego w efekcie przeglądu i dostosowania poziomu rezerw na koszty rozliczeń z Grupą BNPP.
- Zbliżony poziom kosztów w ujęciu kwartalnym. Nieznaczny wzrost kosztów IT i pracowniczych zneutralizowany przez niższe koszty prawne.

Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



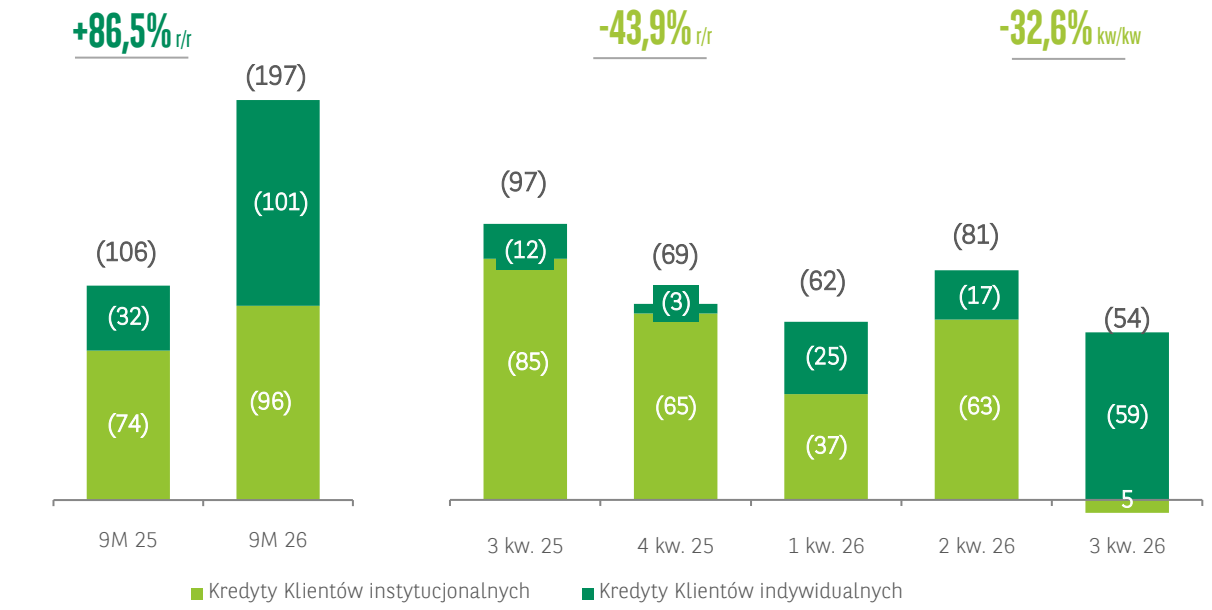
Zatrudnienie w Grupie [FTE aktywne, na koniec okresu]



Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Koszty ryzyka potwierdzające wysoką jakość i odporność portfela

Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	3 kw. 25	4 kw. 25	1 kw. 26	2 kw. 26	3 kw. 26
Koszty ryzyka kwartalnie*	(43)	(30)	(27)	(34)	(22)

** 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 3 kw. 2026 wyniósł -54 mln zł, co oznacza koszt ryzyka na poziomie 22 p.b.

Koszt ryzyka w 3 kw. 2026 odzwierciedlał bardzo dobrą jakość portfela kredytowego. Dodatkowo na saldo odpisów wpływ miały m.in.:

- **44 mln zł rezerw utworzonych w wyniku zmian w modelach i parametrach** (przede wszystkim na kredyty Klientów indywidualnych, z czego największy wpływ dotyczył portfela Personal Finance),
- **38 mln zł rozwiązania rezerw na przyszłą materializację ryzyka zawiązanych we wcześniejszych okresach w formie PMA** na kredyty Klientów wrażliwych w segmencie nieruchomości komercyjnych oraz na kredyty Klientów sektora transportowego (Klienci instytucjonalni),
- **aktualizacja oczekiwań co do przyszłej sytuacji makroekonomicznej** skutkująca utworzeniem rezerw **w kwocie 12 mln zł**, z czego 9 mln zł na kredyty Klientów instytucjonalnych.

Po 9 miesiącach 2026 wynik z tytułu odpisów wyniósł -197 mln zł.
Najważniejsze czynniki wpływające na różnicę w wyniku r/r to:

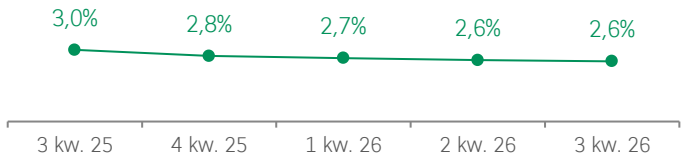
- zmiany w modelach szacowania oczekiwanych strat kredytowych i aktualizacje parametrów, które wpłynęły pozytywnie na wynik trzech kwartałów 2025, oraz negatywnie na wynik trzech kwartałów 2026,
- większy negatywny wpływ aktualizacji oczekiwań co do przyszłej sytuacji makroekonomicznej w trzech kwartałach 2026.

Jakość portfela kredytowego

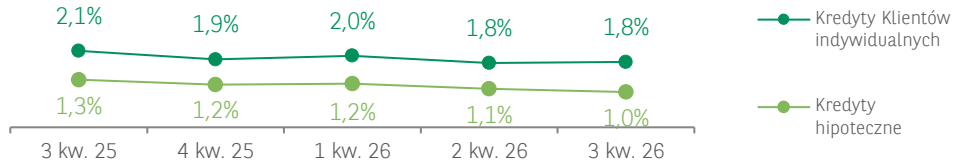
Niski poziom NPL w portfelu kredytowym

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 2,6% na koniec 3 kw. 2026.

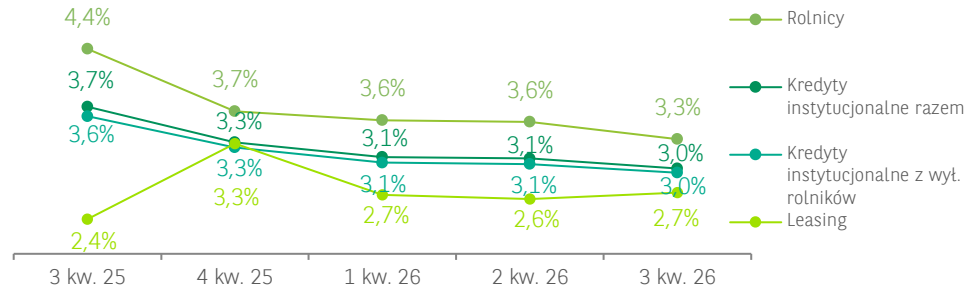


Kredyty Klientów indywidualnych – udział NPL*



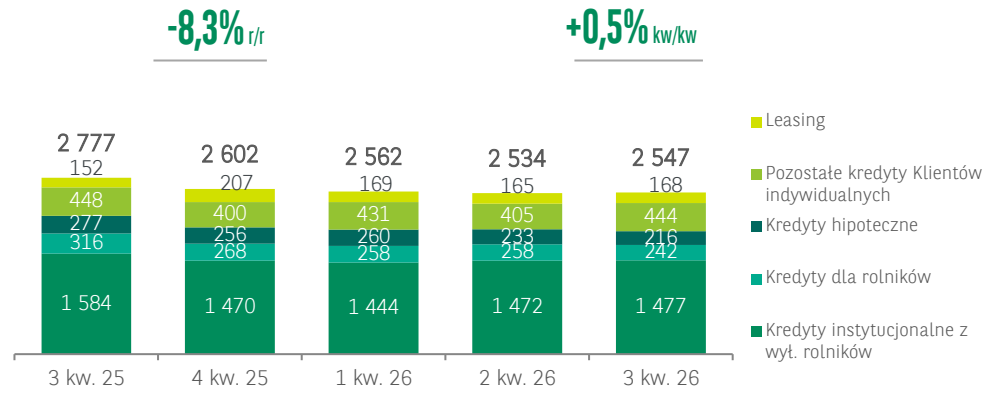
Kredyty instytucjonalne – udział NPL*

Stabilny poziom NPL w wyniku bardzo dobrej jakości portfela.



Portfel NPL brutto* [mln zł]

Niski poziom salda NPL - brak sprzedaży portfela NPL w 3 kw. 2026.

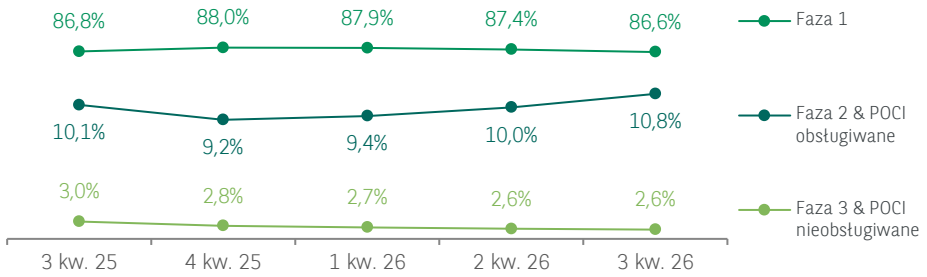


** NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCI nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego. Dane dla portfela kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, o ile nie wskazano inaczej.*

Jakość portfela kredytowego

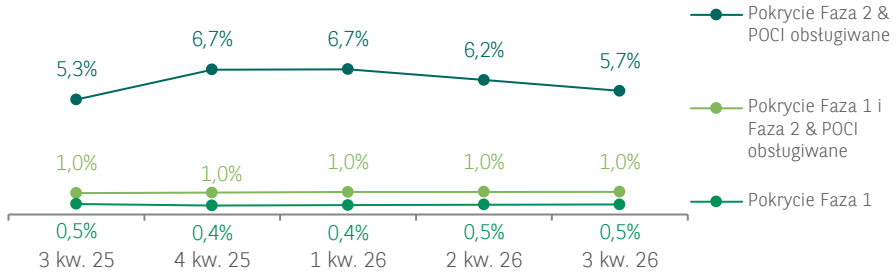
Stabilna jakość portfela kredytowego, adekwatne wskaźniki pokrycia rezerwami

Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto*



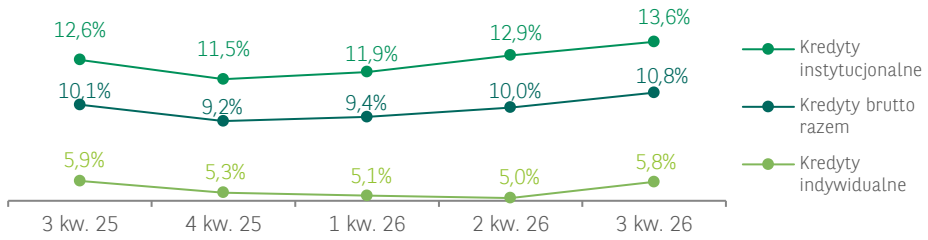
Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i Faza 2 oraz POCI obsługiwane

Spadek pokrycia Fazy 2 spowodowany wejściem do Fazy 2 nowych kredytów charakteryzujących się niższym pokryciem.

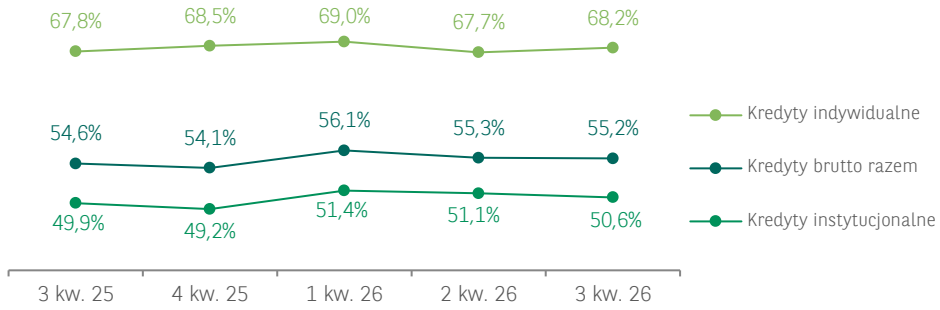


Udział Fazy 2 oraz POCI obsługiwane w portfelu kredytów brutto*

Wzrost udziału Fazy 2 głównie w wyniku przeklasyfikowaniu do Fazy 2 kilku klientów instytucjonalnych oraz aktualizacji PD dla kredytów klientów indywidualnych.



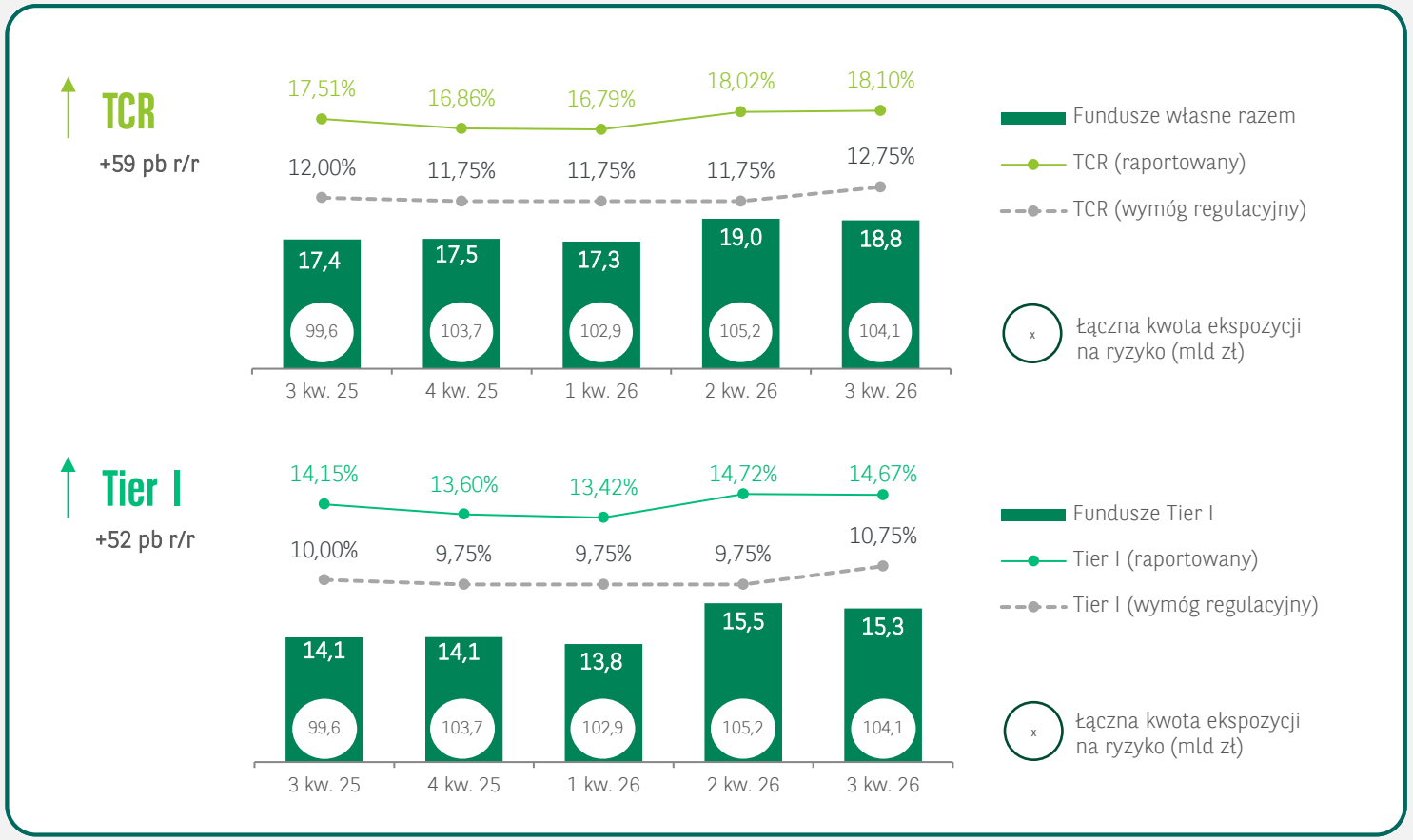
Wskaźnik pokrycia rezerwami portfela NPL brutto*



** 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

Solidna pozycja kapitałowa wspierająca dalszy wzrost działalności kredytowej. Obniżenie RWA dzięki transakcji sekurytyzacji



TCR i Tier I na koniec 3 kw. 2026 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +5,3 pp i +3,9 pp

Spadek funduszy własnych związany m.in. ze wzrostem rentowności obligacji i ich negatywnej wyceny uwzględnianej w funduszach.

Spadek ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego wynikający z zawarcia transakcji sekurytyzacji syntetycznej na portfelu kredytów korporacyjnych.

Dodatkowe regulacyjne wymogi kapitałowe obowiązujące Bank na koniec 3 kw. 2026:

- bufor OSII na poziomie 0,25% (od 21 listopada 2025),
- bufor antycykliczny 2,0% (wzrost o 1 pp od września 2026).

Współczynnik MREL-TREA Banku na koniec 3 kw. 2026 (23,01%) powyżej minimalnego wymogu MREL 20,49% (z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora).

30 września Bank zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym transakcję sekurytyzacji syntetycznej.
Wpływ transakcji na współczynniki wypłacalności wg danych na 30 września 2026 wyniósł: TCR +35 p.b., T 1 +28 p.b. i CET 1 +26 p.b.

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 wysoką zmiennością na rynkach finansowych i surowców. Rosnące wydatki na obronność, zadowalająca koniunktura w gospodarce światowej.
- Oczekiwany wzrost PKB o 3,5-4% w 2026 r. wspierany absorpcją środków unijnych, aktywnością inwestycyjną w gospodarce oraz przyspieszeniem w eksporcie, przy utrzymującym się w miarę solidnym popycie ze strony gospodarstw domowych.
- Inflacja CPI pod presją cen surowców energetycznych, możliwe podwyższenie stóp procentowych przez RPP. Napięta sytuacja fiskalna i brak perspektyw szybkiej stabilizacji finansów publicznych, zwiększające presję na wyceny obligacji.

ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Wysoka płynność na rynku podtrzymująca presję konkurencyjną w sektorze bankowym.
- 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 (m.in. kredytowych, KYC, onboardingu, reklamacji).

05

Działalność biznesowa



Bankowość Detaliczna i Biznesowa

Wzrost sprzedaży kont osobistych i kredytów gotówkowych. Stały rozwój funkcjonalności bankowości elektronicznej

2,9 mln
Klientów Detalicznych i Biznesowych*

+136 tys. +5,0% r/r
+82 tys. +3,0% kw/kw

Rozwój biznesu

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

- Produkty inwestycyjne**: 2,8 mld zł, -5% || -17%
- Kredyt hipoteczny: 1,1 mld zł, -40% || -25%
- Kredyt gotówkowy: 1,3 mld zł, +2% || +7%
- Konto osobiste: 64,4 tys., +8% || +14%
- Karta kredytowa: 9,1 tys., -4% || +4%
- Kredyt Micro (w tym leasing): 0,8 mld zł, -6% || +6%

Nowe funkcjonalności w bankowości elektronicznej

- Prosta i szybka możliwość otwarcia konta online z wykorzystaniem aplikacji mObywatel
- Wdrożenie pełnego zarządzania funduszami inwestycyjnymi w GOomobile (nabycie, umorzenie, dokupienie, konwersja)
- Uproszczenie zasad oszczędzania - prezentowanie algorytmu wyliczania nowych środków w ofertach depozytowych w GOmobile
- Zwiększenie efektywności działań CRM dzięki wdrożeniu pop-upu powitalnego po zalogowaniu w GOmobile

Nowa oferta produktowa

- **Kampania akwizycyjna dla Klientów indywidualnych** – promocja konta dla podróżujących z premią za aktywność do 1 100 zł
- **Dynamiczny Zysk** – 4 miesięczna lokata ze średnim oprocentowaniem 6% w skali roku, wspierająca pozyskanie nowych Klientów oraz wzrost bazy depozytowej
- **Lokata z funduszem** – oferta digital łącząca lokatę terminową z inwestycją w fundusze inwestycyjne
- **Rozpędź swój biznes** – 4. edycja promocji dla nowych Klientów z segmentu mikroprzedsiębiorstw z premią do 5 000 zł
- **Retencja kredytów hipotecznych** – rozwój procesu utrzymania Klientów posiadających kredyty hipoteczne, wspierającego kontynuację relacji z Bankiem

Digitalizacja –3 kwartał 2026

- 19,2 mln transakcji BLIK: -2% kw/kw || +9% r/r
- 89,6 mln logowań do GOmobile: 0% kw/kw || 0% r/r

Sprzedaż zdalna w 3 kw. 2026, udział w liczbie sprzedanych produktów:

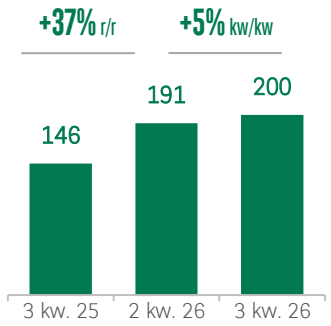
- kredyty gotówkowe: 54% (53% w 2 kw. 2026)
- produkty inwestycyjne**: 65% (68% w 2 kw. 2026)



Instytucja Roku 2026 (II fala) – 1. miejsce wśród 14 banków w badaniu obsługi młodych Klientów (18-26 lat) w placówkach

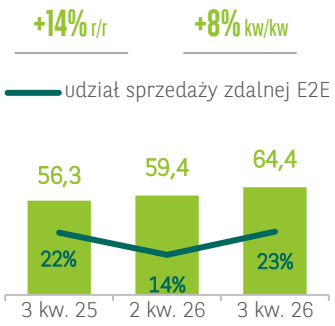
Akwizycja Klientów indywidualnych

tys.



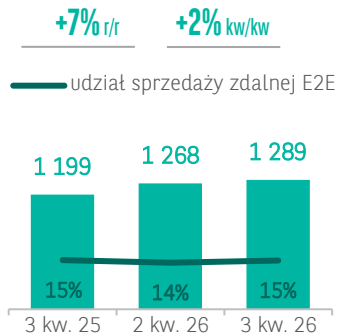
Sprzedaż kont osobistych

tys.



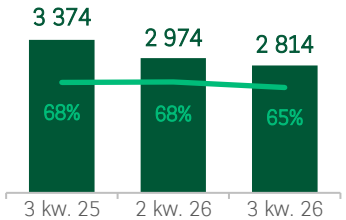
Sprzedaż kredytów gotówkowych

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

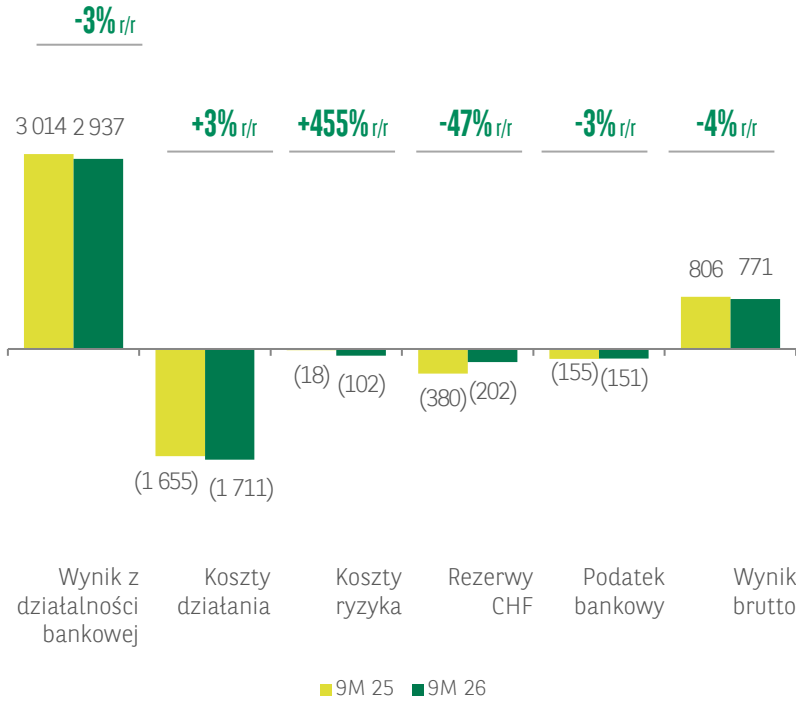
Nieznaczny spadek wyniku brutto związany ze spadkiem wyniku odsetkowego oraz wyższymi kosztami ryzyka kredytowego częściowo zneutralizowanymi przez niższy wpływ ryzyka prawnego CHF

Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

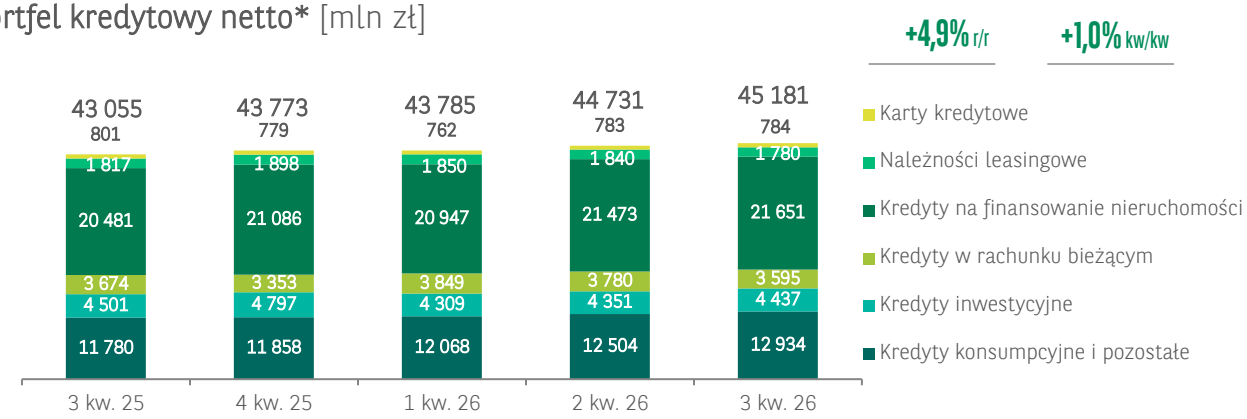


Struktura wyniku brutto [mln zł]

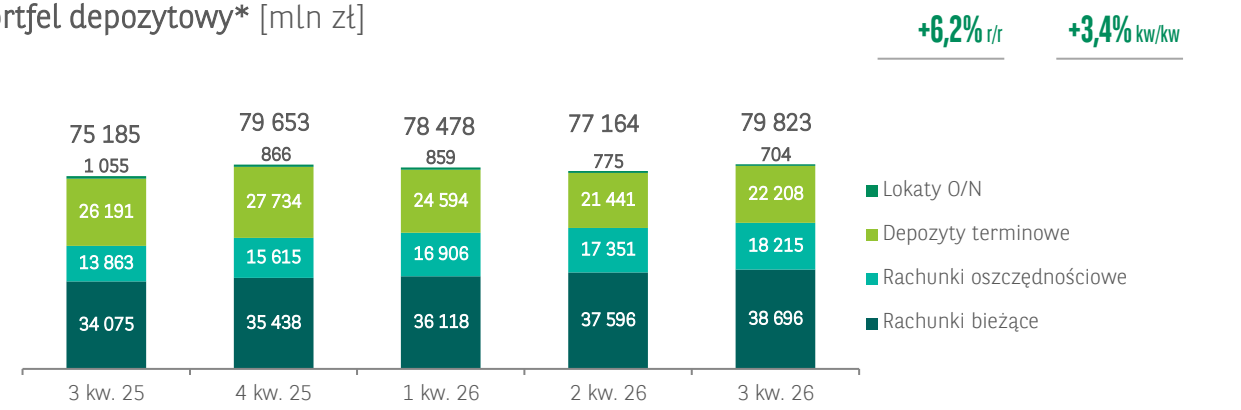
Zysk brutto za 9M 2026, bez uwzględnienia wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów w CHF, wyniósłby 973 mln zł w porównaniu do 1 185 mln zł za 9M 2025 **(-18% r/r)**



Portfel kredytowy netto* [mln zł]



Portfel depozytowy* [mln zł]



** 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

12,8 tys. Klientów korporacyjnych
+ 0,3 tys., +2,7% r/r
+ 0,1 tys., +1,2% kw/kw

21,7 tys. Klientów MŚP
- 0,2 tys., -0,8% r/r
+ 0,1 tys., +0,3% kw/kw

Rozwój biznesu

- Dynamiczny wzrost portfela kredytów: +4,1% kw/kw, +15,4% r/r
- Wzrost dochodów: +2,9% kw/kw, +7,5% r/r; w tym CIB: +4,9% kw/kw, +29,4% r/r, głównie dzięki większym dochodom odsetkowym w ślad za rosnącymi wolumenami kredytów i depozytów oraz dzięki rosnącym wynikom na działalności handlowej
- Kontynuacja wzrostu portfela zrównoważonego finansowania (Bankowość Korporacyjna, MŚP i CIB)*: wartość portfela na 30.09.2026 - 12,2 mld zł (+10,2% kw/kw, +35,8% r/r)
- Wzrost akwizycji nowych Klientów w 3 kwartałach 2026: w Bankowości Korporacyjnej +16% r/r, w MŚP +11% r/r
- Wzrost transakcyjności Klientów (wolumenu płatności przychodzących i wychodzących)
- Sprzedaż leasingu (nowy wolumen w 3 kwartałach 2026): dla Klientów Korporacyjnych 957 mln zł (+45% r/r), dla Klientów MŚP 290 mln zł (+8% r/r)

Digitalizacja i nowości w ofercie

Rozbudowa platformy bankowości internetowej GOonline Biznes:

- moduł Gwarancji własnych - nowe funkcjonalności i nowy wygląd ułatwiające korzystanie
- Klienci biznesowi jako pierwsi w Polsce zyskują możliwość logowania się do GOonline Biznes za pomocą klucza dostępu (tzw. Passkey, bez konieczności wpisywania loginu i hasła)



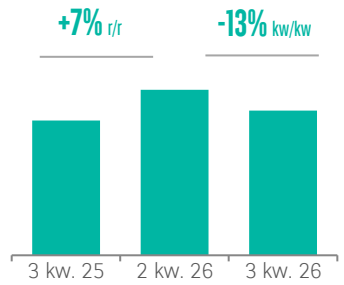
Nowości w ofercie:

- dla nowych Klientów MŚP z sektora rolnego – rachunek firmowy z pakietem usług Agro Box i atrakcyjnie oprocentowanym rachunkiem pomocniczym w PLN
- wzmocnienie oferty w zakresie obsługi gotówkowej za pośrednictwem urządzeń do obsługi gotówki: wpłatomat, opłatomat, wrzutnia Klienta

Wynik z tytułu prowizji

wzrost przychodów r/r z prowizji kredytowych i cash management

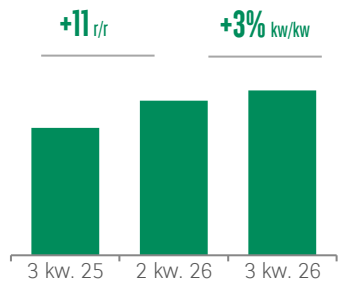
Wynik



Transakcje wymiany walut

wzrost przychodów w wyniku wzrostu wolumenów transakcji w 2026 r.

Przychody



Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 3 kwartale 2026

- AmRest — Refinansowanie, ogólne cele korporacyjne, finasowanie kapitału obrotowego Grupy — 900 mln EUR — Kredyt konsorcjalny — BNP PARIBAS — Główny Organizator, Pierwotny Kredytodawca — Lipiec 2026
- Cisowianka / Perlage — Finansowanie inwestycji i rozwoju — 250 mln PLN — BNP PARIBAS — Kredytodawca, Agent Kredytu i Zabezpieczeń, Koordynator Zrównoważonego Rozwoju — Lipiec 2026
- Olivia Six & Olivia Gate — BREEAM — 58 mln EUR — Kredyt inwestycyjny — BNP PARIBAS — Pierwotny kredytodawca, Bank Hedgingu — Lipiec 2026
- hbreavis — Biurowce Varso 1 oraz 2 w Warszawie — 275 mln EUR — Kredyt konsorcjalny — BNP PARIBAS — Nowy Kredytodawca — Sierpień 2026
- SESCOM — Finansowanie akwizycji oraz ogólnych potrzeb korporacyjnych, refinansowanie zadłużenia — 180 mln PLN — BNP PARIBAS — Organizator Finansowania, Pierwotny Kredytodawca — Wrzesień 2026

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

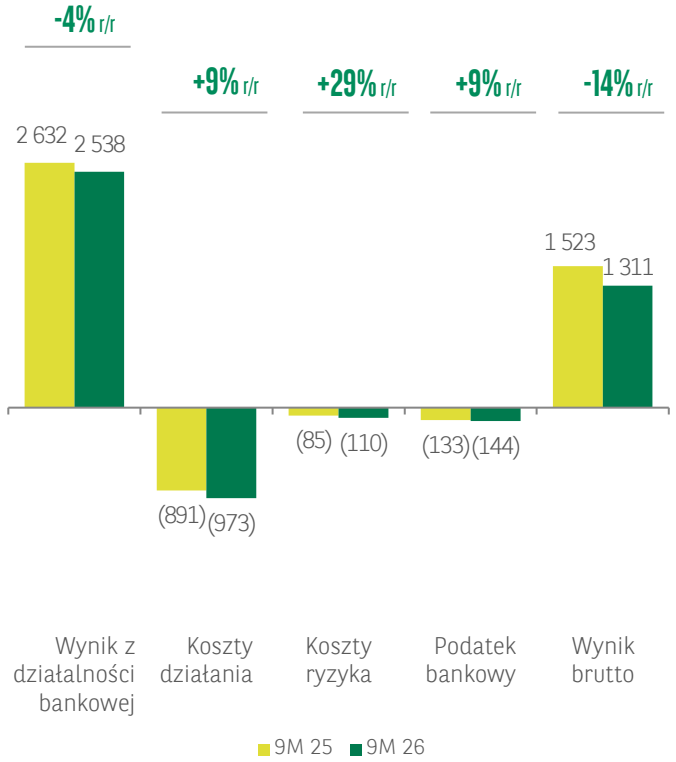
Bankowość MŚP, Korporacyjna oraz CIB

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

Udział segmentów w wyniku z działalności bankowej Grupy

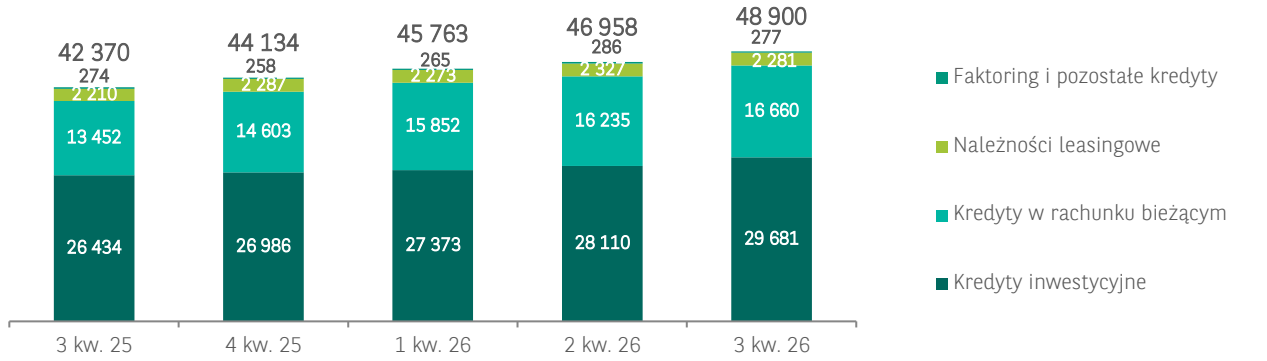


Struktura wyniku brutto [mln zł]



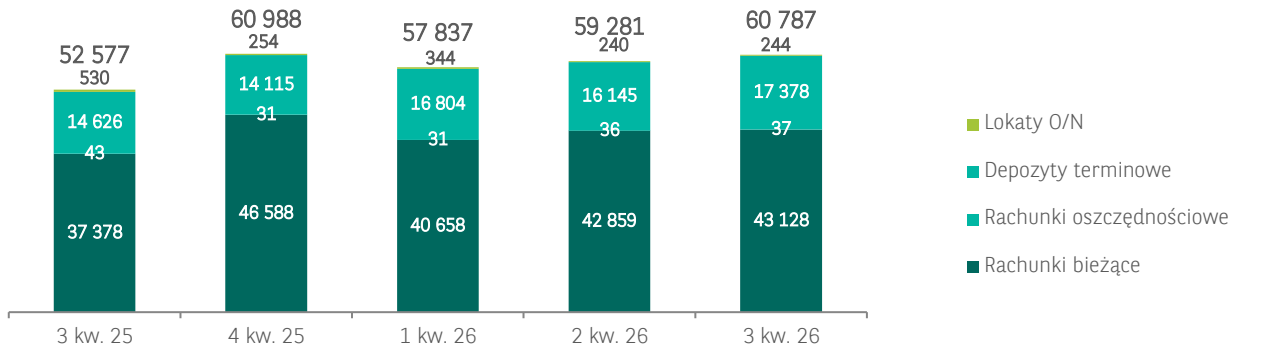
Portfel kredytowy netto* [mln zł]

+15,4% r/r +4,1% kw/kw



Portfel depozytowy* [mln zł]

+15,6% r/r +2,5% kw/kw



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

Obszar Zrównoważonego Rozwoju i Agrobiznesu

Produkty i usługi wspierające transformację w kierunku zrównoważonego rozwoju

74,5 tys. Klientów Food & Agri

Rozwój biznesu

- **Lider w gwarancjach BGK** – udział w rynku:
  - **Agromax** dla sektora rolno-spożywczego - 42%
  - **Ekomax** na transformację energetyczną przedsiębiorstw - 31%
- **Realna transformacja -** przyrost wolumenów finansowania wspierającego zrównoważony rozwój w branży Food&Agri o 29,9% (kw/kw)
- **Aktywne pozyskiwanie Klientów dotacyjnych -** promesy dla przetwórców rolno-spożywczych aplikujących o dotacje z Planu Strategicznego dla Wspólnej Polityki Rolnej, wykorzystanie listy rankingowej Kredytu Ekologicznego do pozyskiwania Klientów oraz oferowania alternatywnego finansowania
- **Wdrożenie kredytu dekarbonizacyjnego** do regularnej oferty bankowości korporacyjnej

Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

- **Okrągły Stół ESG** – zaangażowanie w inicjatywę wypracowania jednolitych standardów liczenia śladu węglowego w celu dekarbonizacji produkcji zwierzęcej
- **Spotkania z przedsiębiorcami -** cykl poświęcony kluczowej roli dekarbonizacji oraz dedykowanym instrumentom finansowym, które skutecznie wspierają wdrażanie zrównoważonych rozwiązań w przedsiębiorstwach
- **Międzynarodowe Forum Spółdzielczości Mleczarskiej** - partnerstwo i udział merytoryczny w największej konferencji sektora mleczarskiego w CEE
- **ESG Leaders Insights –** cykl wywiadów eksperckich oraz podcastów o zrównoważonym rozwoju i roli ESG w nowoczesnym biznesie

Transakcje powiązane ze zrównoważonym rozwojem

- SLL dla wiodącego przedsiębiorstwa e-commerce
- SLL dla lidera rynku produkcji i butelkowania wody
- Green Loan dla lidera rynku nieruchomości magazynowych

Rating Ryzyka ESG Agencji Morningstar Sustainalytics

(aktualizacja – październik 2026)

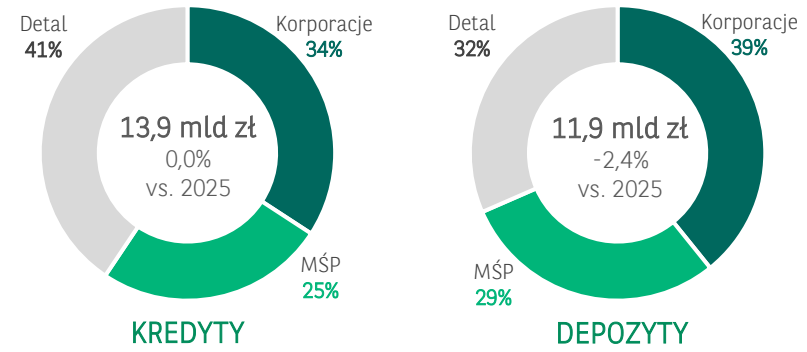
- niskie ryzyko na poziomie 14,0
- najlepszy wynik wśród banków w Polsce

Sustainalytics Industry ESG Leader 2026

Nota prawna: https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers, https://www.sustainalytics.com/corporate-solutions/esg-solutions/top-rated-companies

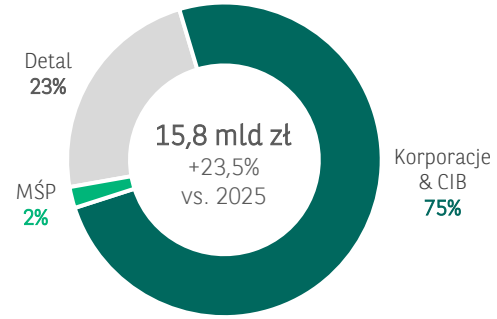
Wolumeny Food & Agro

30.09.2026



Finansowanie wspierające zrównoważony rozwój* *[brutto]*

30.09.2026



6 mld zł
nowej sprzedaży kredytów wspierających zrównoważony rozwój (3 kwartały 2026)

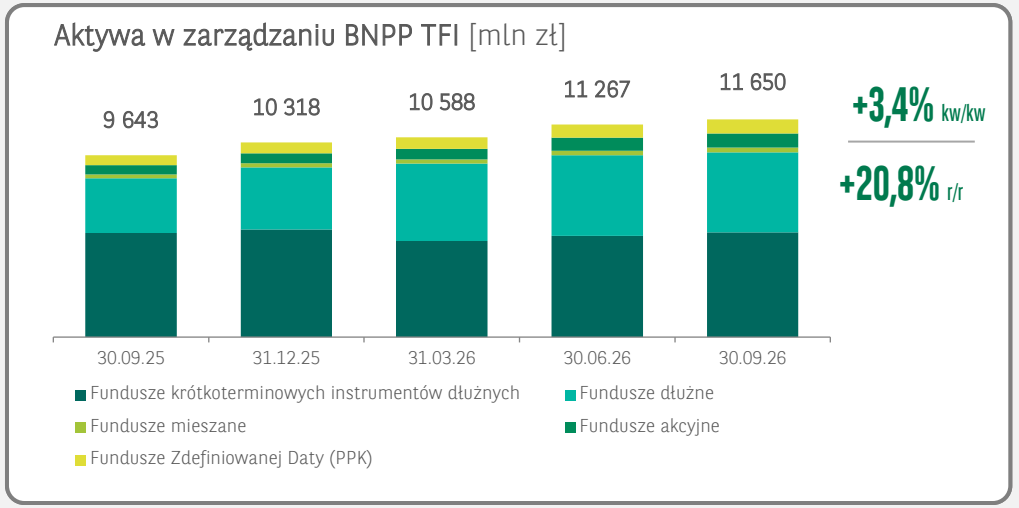
** dane z uwzględnieniem aktualizacji zakresu raportowania od września 2026*

Spółki zależne Banku

Dalszy napływ środków do subfunduszy inwestujących w akcje i krótkoterminowe instrumenty dłużne w 3 kwartale 2026.
Aktywa leasingowe na nieznacznie niższym poziomie

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

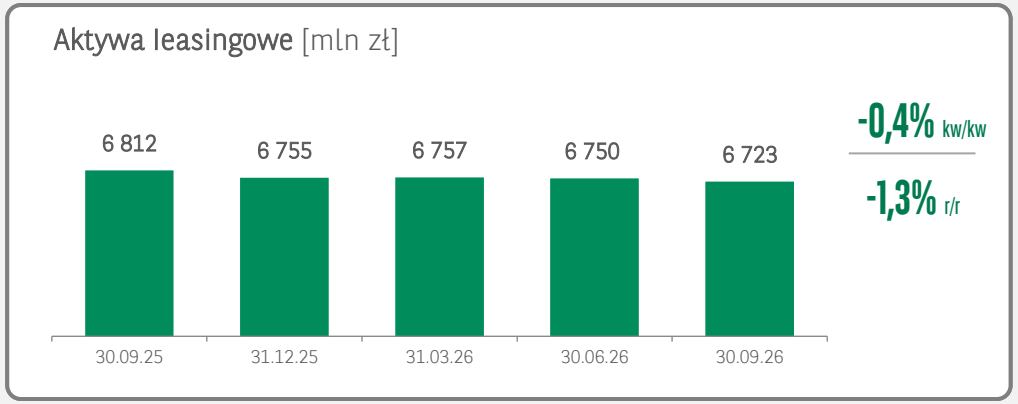
- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 3 kw. 2026 wyniosła 11,7 mld zł (+20,8% r/r, +3,4% kw/kw). Wzrost aktywów o 2,0 mld zł r/r (+0,4 mld zł kw/kw). Istotnie wzrosła wartość aktywów w subfunduszach akcyjnych do 855 mln zł (+73,3% r/r, +21,4% kw/kw).
- W 3 kw. 2026 r. największą sprzedaż netto odnotował Subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych (+159,9 mln zł), a następnie BNP Paribas Małych i Średnich Spółek (+51,7 mln zł) i BNP Paribas Globalny Obligacji Zamiennych (+51,4 mln zł).
- Na początku września, we współpracy z Bankiem, została wprowadzona **Lokata z Funduszem**: 50% inwestowanej kwoty trafia na lokatę bankową o atrakcyjnym oprocentowaniu (aktualnie 5,00% w skali roku), a drugie 50% inwestowane jest w jeden z pięciu subfunduszy inwestycyjnych zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A. o różnym profilu ryzyka.



BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

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

- 14,2 tys. zawartych kontraktów na kwotę 2,6 mld zł w 3 kwartałach 2026 (+9% r/r).
- 6,7 mld zł - portfel sfinansowanych aktywów na koniec września 2026.
- Wzrost sprzedaży w segmencie Klientów korporacyjnych oraz MŚP w stosunku do analogicznego okresu 2025.
- Koncentracja na dalszej poprawie efektywności procesu obsługi portfela.



06

Załączniki

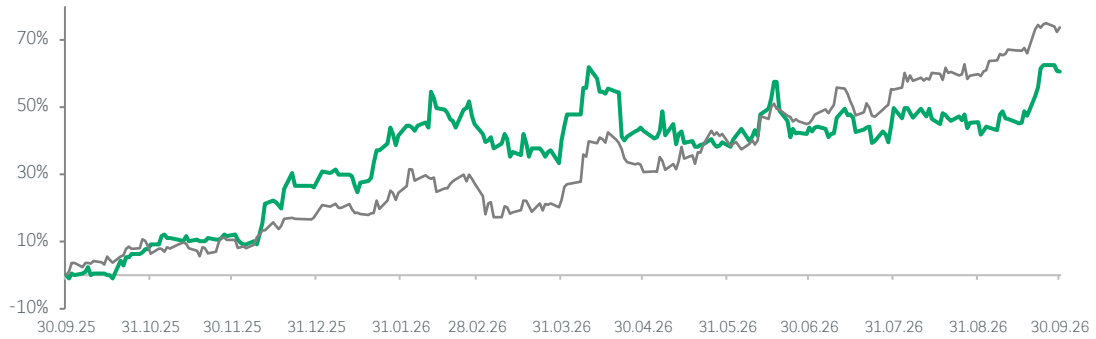
Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.
#GOdigital – statystyki cyfrowe
Zdarzenia materialne 2024-2026
Portfel kredytowy
Struktura bazy depozytowej
Płynność
Wynik z działalności bankowej
Rachunek zysków i strat
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny



Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Istotne wzrosty kursów akcji banków na GPW w 3 kwartale 2026

Zmiana kursu akcji [30.09.2025=100%]



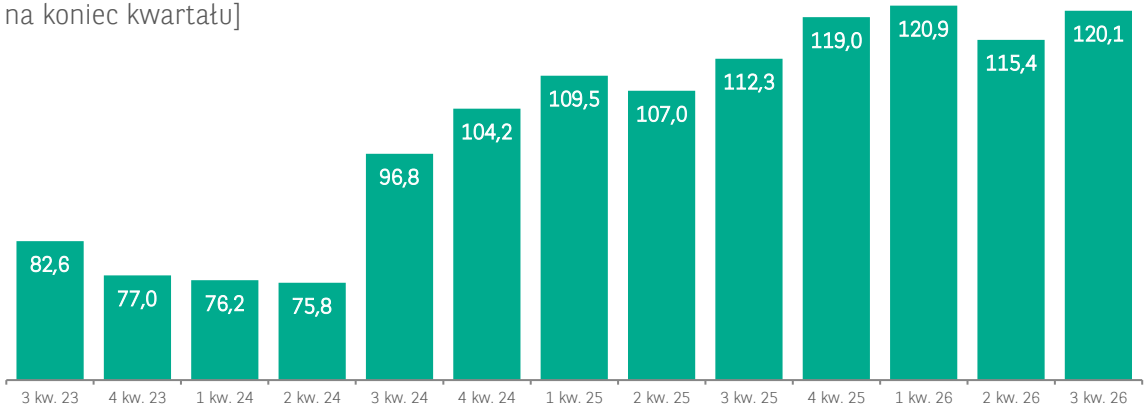
Kod ISIN: PLBGZ0000010
Ticker GPW: BNP
Indeks: mWIG40, mWIG40TR

30 września 2026

WIG banki **28 429,0 pkt**
+73,7% r/r

BNP PARIBAS **166,2 zł**
+60,6% r/r

Wartość księgowa na akcję (BVPS)
[zł, na koniec kwartału]



30 września 2026

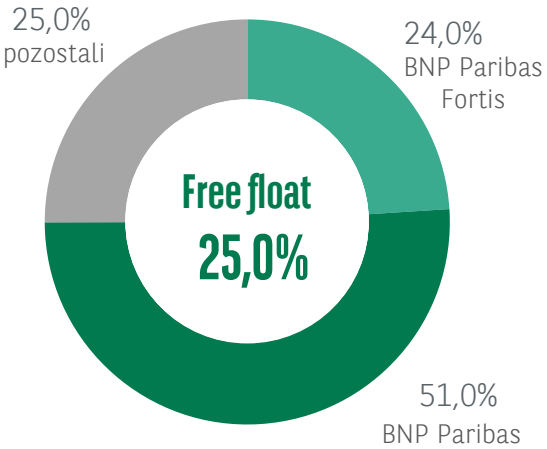
Free float: 6,2 mld zł
P/BV: 1,4
kapitalizacja: 24,6 mld zł

Rating Fitch (aktualizacja 19.10.2026)

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

30.09.2026



147 949 302

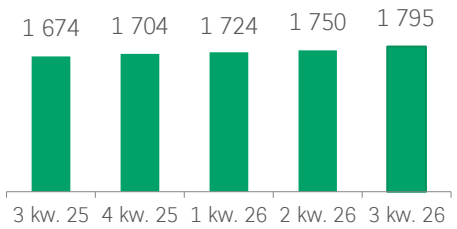
liczba akcji ogółem

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.

#GOdigital – statystyki cyfrowe

Kontynuacja trendu wzrostu liczby klientów bankowości elektronicznej i mobilnej

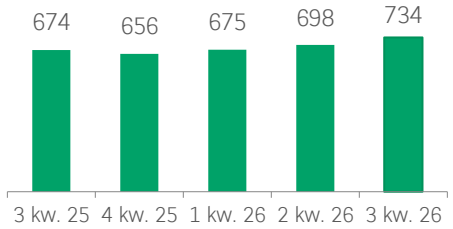
Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



+3% kw/kw

+7% r/r

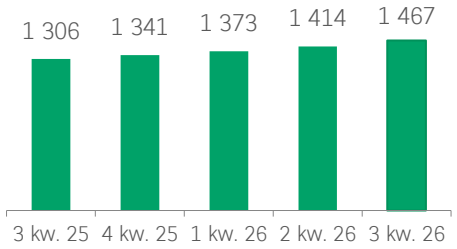
Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



+5% kw/kw

+9% r/r

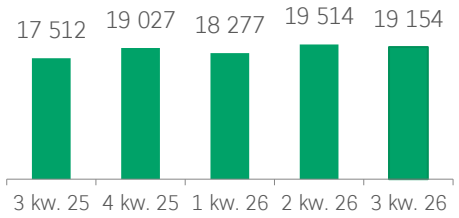
Użytkownicy GOmobile [tys.]



+4% kw/kw

+12% r/r

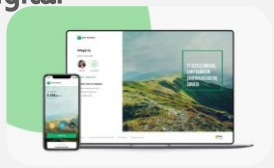
Kwartalna liczba transakcji BLIK [tys.]



-2% kw/kw

+9% r/r

#GOdigital



Aplikacja GOmakler



Aplikacja GOdealer



Usługa GOinvest



Zdarzenia materialne

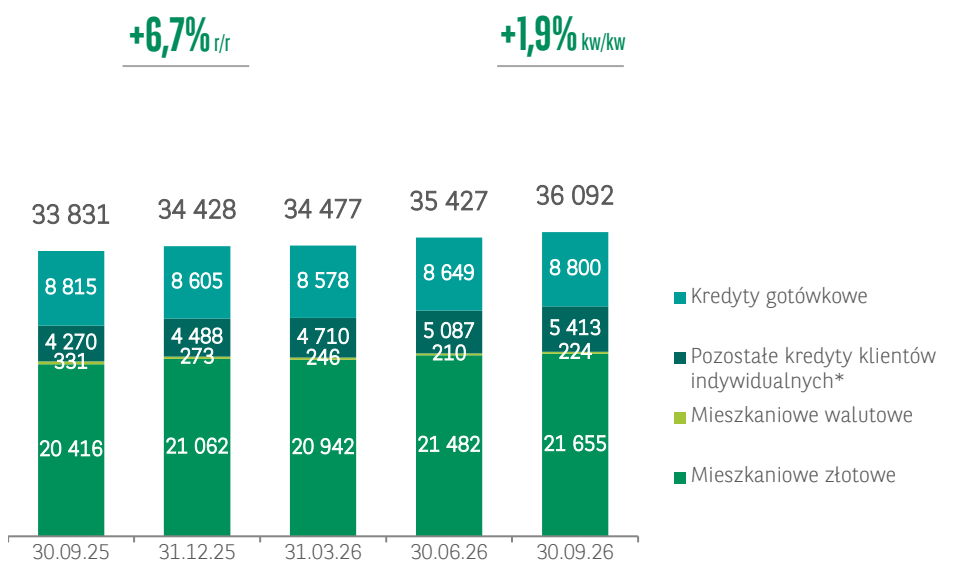
W poszczególnych okresach raportowych

	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 w sprawie C-744/24 z 23.04.2026 r. (30,6 mln zł w wyniku odsetkowym i 12,2 mln zł w pozostałych kosztach operacyjnych)	• -52,6 mln zł wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych CHF	
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

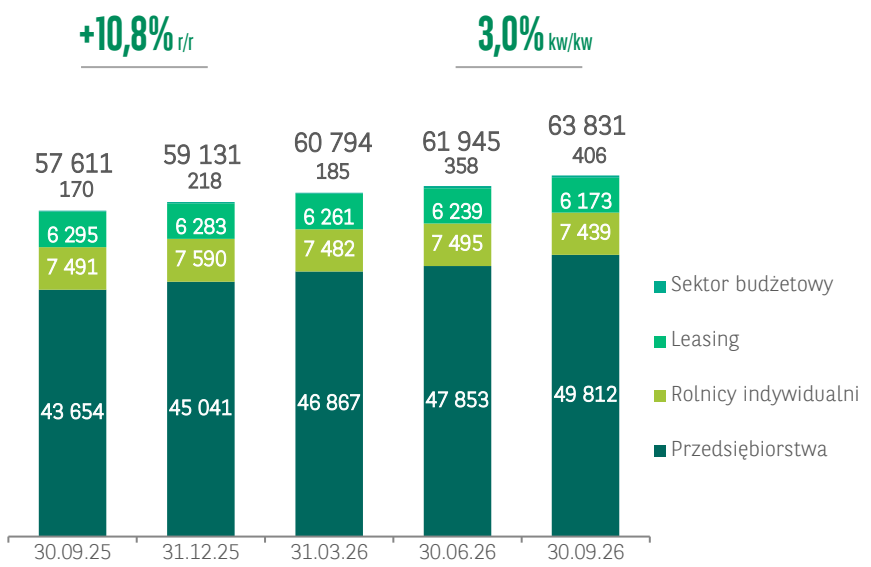
Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]



- Wzrost portfela kredytów mieszkaniowych w PLN +0,8% kw/kw (+6,1% r/r). Udział kredytów mieszkaniowych w CHF w portfelu kredytów mieszkaniowych: 0,9%, w portfelu kredytów brutto: 0,2%.
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach Klientów indywidualnych na poziomie 60,6% (-0,6 pp kw/kw, -0,7 pp r/r).
- Wzrost portfela kredytów gotówkowych +1,8% kw/kw (-0,2% r/r).

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

Kredyty Klientów instytucjonalnych** [mln zł]



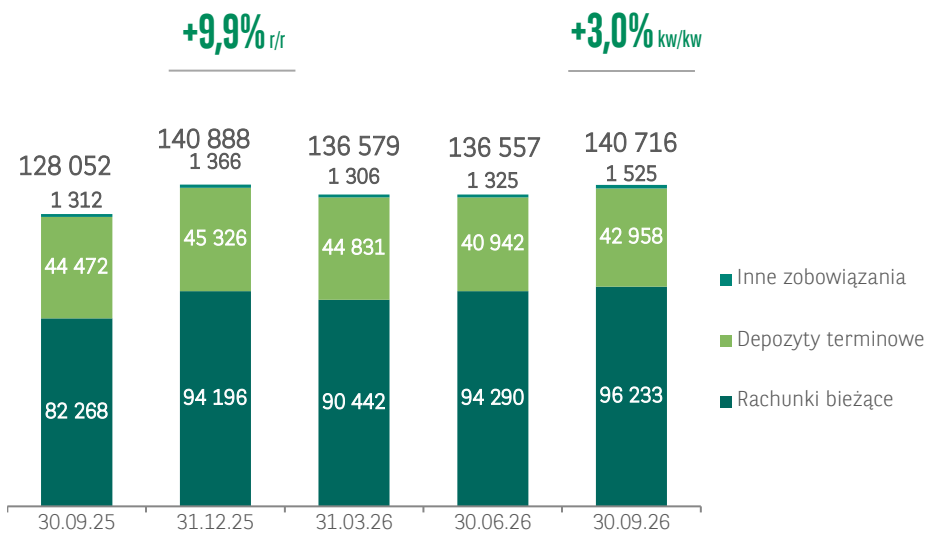
- Wzrost wartości portfela kredytów brutto przedsiębiorstw: +4,1% kw/kw (+14,1% r/r) i sektora budżetowego: +13,3% kw/kw (+138,4% r/r). Ujemna dynamika leasingu: -1,1% kw/kw (-1,9% r/r) i portfela rolników indywidualnych: -0,7% kw/kw (-0,7% r/r).
- Udziały w kredytach dla Klientów instytucjonalnych na koniec 3 kw. 2026:
  - kredyty dla przedsiębiorstw: 78,0% (+0,8 pp kw/kw, +2,3 pp r/r),
  - rolnicy indywidualni: 11,7% (-0,4 pp kw/kw, -1,3 pp r/r),
  - leasing: 9,7% (-0,4 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

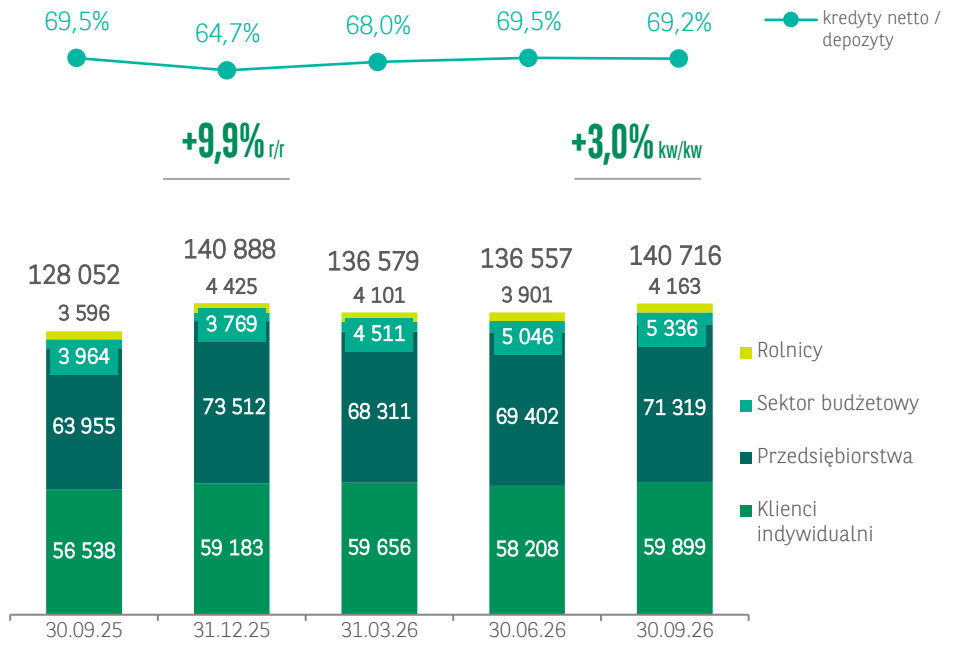
Struktura terminowa depozytów oraz wg segmentów Klientów

Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Udział depozytów terminowych w sumie depozytów na koniec 3 kw. 2026: 30,5% (+0,5 pp kw/kw, -4,2 pp r/r).
- Kwartalny wzrost wolumenów depozytów terminowych o: 2 015 mln zł (+4,9%) i na rachunkach bieżących o 1 943 mln zł (+2,1%).
- Depozyty bieżące – wzrost zarówno dla Klientów indywidualnych jak i Klientów instytucjonalnych, odpowiednio o 1 235 mln zł (+3,3% kw/kw) i 708 mln zł (+1,2% kw/kw).
- Depozyty terminowe – wzrost zarówno dla Klientów instytucjonalnych jak i Klientów indywidualnych, odpowiednio o 1 563 mln zł (+7,6% kw/kw) i o 453 mln zł (+2,2% kw/kw).

Depozyty Klientów [mln zł]



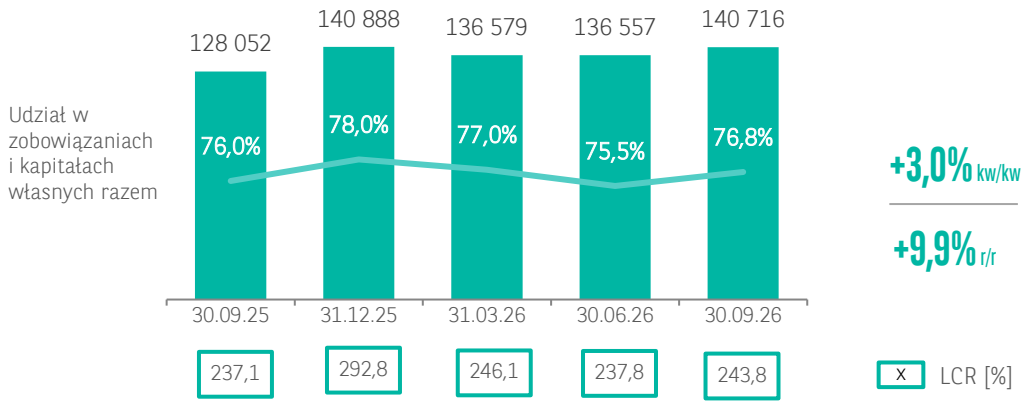
W 3 kw. 2026 wzrosły depozyty:

- przedsiębiorstw o 2,8% kw/kw (+11,5% r/r),
- Klientów indywidualnych o 2,9% kw/kw (+5,9% r/r),
- sektora budżetowego o 5,7% kw/kw (+34,6% r/r),
- rolników o 6,7% kw/kw (+15,8% r/r).

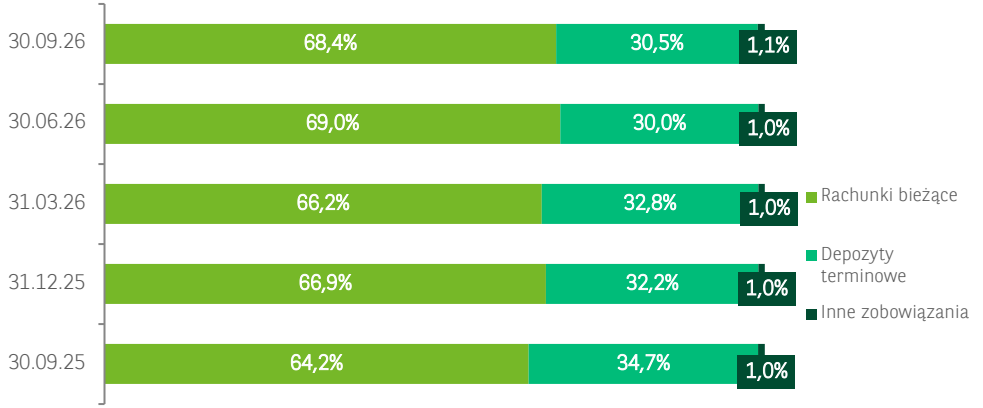
Płynność

Stabilna i zdywersyfikowana baza depozytowa, wysoki poziom płynnych aktywów

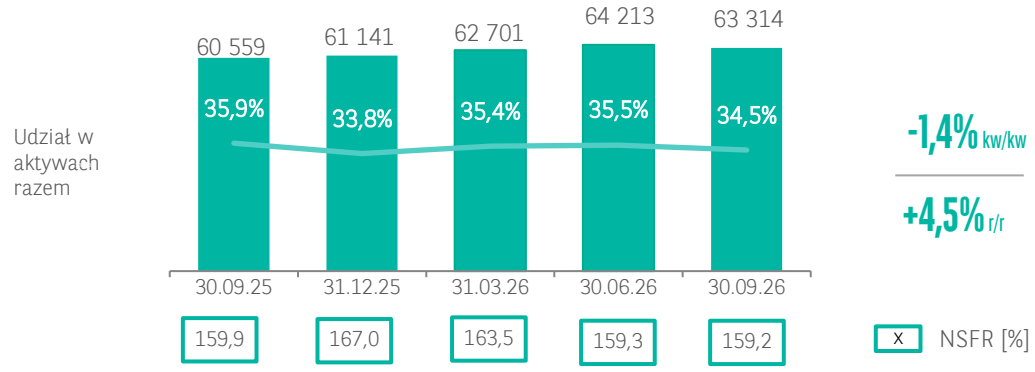
Depozyty Klientów [mln zł]



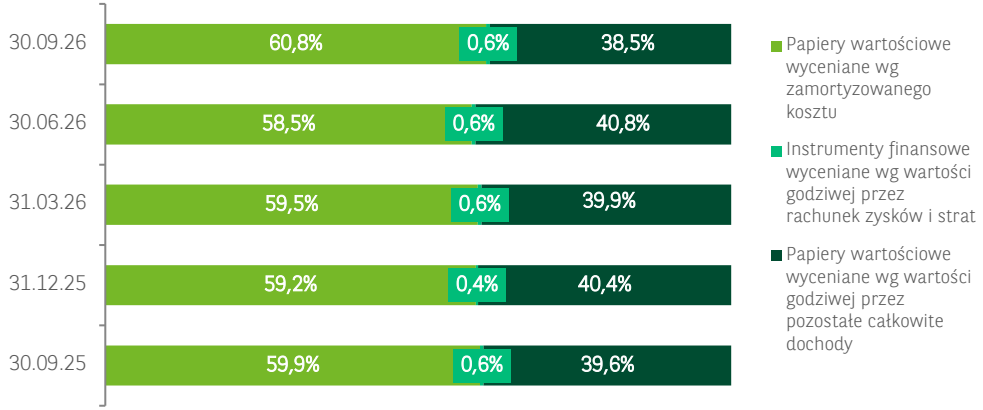
Struktura depozytów Klientów [%]



Papiery wartościowe [mln zł]



Struktura papierów wartościowych [%]



Wynik z działalności bankowej

Brak porównywalnych zdarzeń jednorazowych w wyniku na działalności handlowej w ujęciu narastającym. Poprawa wyniku z odsetek i prowizji w ujęciu kwartalnym

[mln zł]	9M 2026	9M 2025	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	4 471	4 424	1,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	987	944	4,5%
Wynik na działalności handlowej	626	829	(24,5%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	13	(3)	-
Dywidendy	10	10	4,9%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	13	(2)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(9)	(14)	(33,6%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(35)	(21)	65,0%
Wynik z działalności bankowej	**6 075**	**6 167**	**(1,5%)**

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek r/r dzięki optymalizacji kosztu pozyskania depozytów, poprawie wyniku z rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniku z lokowania nadwyżek płynności.
- Wyższy wynik z opłat i prowizji r/r dzięki wzrostowi prowizji: za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie, doradztwo M&A (w kategorii pozostałe), prowizji z tytułu gwarancji oraz w obszarze płatności i bankowości elektronicznej.
- Niższy wynik na działalności handlowej r/r z uwagi na brak w 2026 porównywalnych z 2025 dużych transakcji instrumentami stopy procentowej z Klientami.

[mln zł]	3 kw. 2026	3 kw.2025	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 560	1 457	7,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	319	289	10,6%
Wynik na działalności handlowej	210	226	(7,2%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	9	(0)	-
Dywidendy	6	5	13,2%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	5	1	446,0%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(6)	(13)	(56,3%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(18)	(10)	83,1%
Wynik z działalności bankowej	**2 086**	**1 955**	**6,7%**

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek kw/kw głównie dzięki optymalizacji kosztu pozyskania depozytów, poprawie wyniku z rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniku z lokowania nadwyżek płynności.
- Wyższy wynik i prowizji kw/kw przede wszystkim dzięki wzrostowi prowizji z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich, ubezpieczeń, kredytów i gwarancji oraz w obszarze płatności i bankowości elektronicznej.
- Spadek wyniku na działalności handlowej kw/kw 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	30.09.2026	30.09.2025	3 kw. 2026	2 kw. 2026	1 kw. 2026	4 kw. 2025	3 kw. 2025
Przychody z tytułu odsetek	6 946 229	7 456 138	2 403 322	2 262 694	2 280 213	2 416 776	2 450 195
Koszty z tytułu odsetek	(2 475 527)	(3 031 878)	(843 041)	(798 087)	(834 399)	(948 952)	(993 602)
Wynik z tytułu odsetek	**4 470 702**	**4 424 260**	**1 560 281**	**1 464 607**	**1 445 814**	**1 467 824**	**1 456 593**
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 182 007	1 137 808	387 292	416 254	378 461	381 957	356 638
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(195 069)	(193 663)	(68 042)	(63 230)	(63 797)	(64 633)	(68 104)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	**986 938**	**944 145**	**319 250**	**353 024**	**314 664**	**317 324**	**288 534**
Przychody z tytułu dywidend	10 088	9 614	5 913	3 814	361	158	5 225
Wynik na działalności handlowej	625 511	828 762	209 555	210 622	205 334	248 015	225 761
Wynik na działalności inwestycyjnej	12 762	(3 013)	8 721	2 872	1 169	673	(43)
Wynik na rach. zabezpieczeń	13 320	(1 882)	5 171	(6 347)	14 496	(9 279)	947
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(9 140)	(13 772)	(5 591)	(1 659)	(1 890)	(5 926)	(12 786)
Pozostałe przychody operacyjne	254 487	162 132	67 616	110 736	76 135	63 845	47 216
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(197 264)	(105 778)	(54 255)	(80 516)	(62 493)	(68 721)	(96 774)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(202 206)	(379 554)	(52 552)	(41 418)	(108 236)	(119 197)	(65 291)
Ogólne koszty administracyjne	(2 335 870)	(2 175 760)	(704 856)	(699 236)	(931 778)	(663 825)	(668 834)
Amortyzacja	(388 019)	(386 894)	(130 774)	(129 127)	(128 118)	(142 188)	(131 140)
Pozostałe koszty operacyjne	(289 589)	(268 693)	(85 133)	(112 429)	(92 027)	(64 509)	(56 782)
Wynik na działalności operacyjnej	**2 951 720**	**3 118 851**	**1 143 346**	**1 074 943**	**733 431**	**1 024 194**	**992 626**
Podatek od instytucji finansowych	(295 021)	(292 264)	(98 137)	(95 535)	(101 349)	(101 088)	(95 493)
Zysk (strata) brutto	**2 656 699**	**2 826 587**	**1 045 209**	**979 408**	**632 082**	**923 106**	**897 133**
Podatek dochodowy	(992 435)	(655 792)	(356 111)	(379 586)	(256 738)	(36 147)	(201 632)
ZYSK (STRATA) NETTO	**1 664 264**	**2 170 795**	**689 098**	**599 822**	**375 344**	**886 959**	**695 501**

Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
AKTYWA					
Kasa i środki w Banku Centralnym	7 800 123	9 558 086	10 372 394	10 224 866	6 916 304
Należności od banków	8 403 584	6 554 410	5 347 040	11 616 566	5 946 747
Pochodne instrumenty finansowe	2 043 725	1 696 902	2 038 233	2 359 460	2 182 999
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	704 411	373 008	210 859	345 550	250 869
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	97 053 655	94 701 829	92 562 286	90 887 678	88 655 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	389 804	219 807	247 814	286 183	324 021
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	38 515 849	37 590 362	37 302 631	36 180 626	36 249 896
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez RZiS	403 067	405 669	396 583	240 949	350 337
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 394 664	26 217 449	25 001 433	24 719 802	23 959 004
Wartości niematerialne	910 086	906 775	915 106	964 459	917 253
Rzeczowe aktywa trwałe	858 926	889 008	907 624	947 992	893 070
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	841 070	813 309	899 097	898 673	714 230
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6 007	2 128	3 601	920	71
Inne aktywa	931 654	935 020	1 140 271	1 051 540	1 198 328
AKTYWA RAZEM	**183 256 625**	**180 863 762**	**177 344 972**	**180 725 264**	**168 558 797**

Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	10 857 843	10 044 641	10 189 219	10 145 231	10 680 231
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	13 670	293 864	152 692	320 087	247 513
Pochodne instrumenty finansowe	2 036 567	1 748 775	1 962 498	2 276 575	2 154 992
Zobowiązania wobec klientów	141 485 710	141 437 258	136 578 858	141 338 836	129 705 242
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)	4 468 535	4 350 263	4 330 457	4 226 368	692 327
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	2 720 740
Zobowiązania z tytułu leasingu	519 422	542 688	545 760	553 436	564 095
Pozostałe zobowiązania	3 937 605	3 159 498	3 392 194	2 048 795	3 004 132
Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego	237 511	149 832	250 569	177 971	120 111
Rezerwy	2 032 393	2 070 849	2 067 893	2 039 657	2 068 123
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	**165 589 256**	**163 797 668**	**159 470 140**	**163 126 956**	**151 957 506**
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał akcyjny	147 949	147 949	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	6 153 902	6 162 395	4 663 813	4 672 514	4 683 609
Obligacje wieczyste	650 000	650 000	650 000	650 000	650 000
Kapitał z aktualizacji wyceny	(244 521)	(165 191)	(273 916)	(183 796)	(304 949)
Zyski zatrzymane:	1 779 156	1 090 058	3 506 172	3 130 827	2 243 868
wynik z lat ubiegłych	114 892	114 892	3 130 828	73 073	73 073
wynik bieżącego okresu	1 664 264	975 166	375 344	3 057 754	2 170 795
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	**17 667 369**	**17 066 094**	**17 874 832**	**17 598 308**	**16 601 291**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	**183 256 625**	**180 863 762**	**177 344 972**	**180 725 264**	**168 558 797**

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 jakiejkolwiek 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.