



BNP PARIBAS



2023
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY
KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS
BANK POLSKA S.A.

(obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności
BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r.)



Spis treści

List Przewodniczącej Rady Nadzorczej
List Prezesa Zarządu
Kluczowe liczby 2019-2023

O nas

Charakterystyka Grupy i Banku
Grupa BNP Paribas na świecie
Bank na GPW
Najważniejsze wydarzenia w 2023 r.

Bank w otoczeniu

Otoczenie zewnętrzne
Relacje z interesariuszami

Strategia i perspektywy

Model biznesowy i tworzenie wartości dla interesariuszy
Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025
Zarządzanie ESG
Outlook 2024+
Perspektywy

Realizacja strategii

Filar UP

Opis segmentów
Kanały dystrybucji
Obszar operacji i wsparcia biznesu
Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

Filar POSITIVE

3 Zrównoważone finansowanie
4 Pozytywna bankowość
5 Zaangażowanie społeczne
Bank Zielonych Zmian

6

Filar STRONGER

7 Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT
8 Wsparcie innowacyjności
9 Cyberbezpieczeństwo
12

Filar TOGETHER

18 Dobre miejsce pracy
Wellbeing i zdrowie pracowników
Rozwój pracowników
Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy
19
25

28

Wyniki finansowe

29 Wyniki finansowe Grupy
31 Wyniki segmentów biznesowych
34 Wyniki finansowe Banku
40
41

41

Ryzyka i szanse

42 System zarządzania ryzykiem
Podstawowe rodzaje ryzyka
Ryzyka i szanse związane z klimatem
43

43

Wartości i zasady

44
54
55
56 Etyka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych
Mechanizmy zgłaszania nieprawidłowości
59 Przeciwdziałanie korupcji oraz konfliktowi interesów
Zrównoważony łańcuch dostaw

59 Prawa człowieka
69 Zgodność z prawem i regulacjami
75
81

88

Ład korporacyjny

88 Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2023 r.
88 Akcje i akcjonariusze
92 Organy statutowe Banku
93 Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej
Polityka różnorodności
94 System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań
Informacja o biegłym rewidencie
94
101
102
104

94

O raporcie

109 Zakres raportowania
Tabela GRI
Wytyczne TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)
Wskaźniki SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)
110
130
134

145

145 Zdarzenia po dacie bilansu
Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.
225
226

173

174
175
176
177

189

215

224

224 **PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.**



List Przewodniczącej Rady Nadzorczej



GRI [2-22]

Szanowni Państwo,

od kilku lat funkcjonujemy w warunkach rosnącej zmienności. W 2023 r. mierzyliśmy się z globalnymi wyzwaniami, takimi jak wojny w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie, zerwane łańcuchy dostaw, wysoka inflacja, rosnące ryzyko geopolityczne i napięcia na linii USA-Chiny, pogłębiające się zmiany klimatyczne, czy w końcu rosnąca polaryzacja społeczna w wielu państwach Zachodu. W takim otoczeniu rozsądne decyzje biznesowe i budowanie odporności na negatywne zmiany ekonomiczne i polityczne to klucz do sukcesu.

Polska gospodarka wykazuje sporą odporność na geopolityczną niestabilność. Pomimo wojny trwającej za naszą wschodnią granicą, wysokiej presji inflacyjnej i fiskalnej, efektywność polskiej gospodarki rośnie, bezrobocie pozostaje niskie, a

perspektywy makroekonomiczne są dobre. W roku 2024 spodziewamy się przyspieszenia wzrostu gospodarczego, odblokowania środków unijnego programu na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności, wzrostu inwestycji zagranicznych i spadku inflacji.

BNP Paribas Bank Polska, mimo nieprzewidywalności otoczenia, realizuje swoją strategię biznesową GOeyond, buduje odporność na szoki i wchodzi w 2024 r. optymistycznie. W ubiegłym roku bank kontynuował swój wzrost i wsparcie dla rozwoju gospodarczego kraju, osiągając wartość aktywów na poziomie 161,0 mld zł. To nasz kolejny dobry rok. Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska wypracowała 1,0 mld zł zysku netto. Wynik obciążony został rezerwami na ryzyko związane z kredytami frankowymi – problemem, który z powodu braku rozwiązań systemowych wciąż trapi cały sektor bankowy. Bank utrzymuje bardzo dobrą jakość portfela kredytowego, bezpieczny poziom płynności i kapitału. Naszym celem jest wspieranie naszych Klientów w tych trudnych czasach i stworzenie dla nich najlepszej oferty bankowej, zarówno dla globalnych firm, jak i przedsiębiorstw małej i średniej wielkości. To oznacza najwyższe standardy usług bankowych, różnorodną ofertę i zaufanie. Praca ta została doceniona. W tym roku bank uzyskał szereg nagród i wyróżnień, chociażby Best Private Bank in Poland, „przyjazny bank” w kategorii Bankowość dla Kowalskiego i przede wszystkim Best Corporate Bank in Poland, nagrodę przyznaną przez Euromoney.

Szczególną satysfakcję sprawia wzrost zrównoważonego finansowania udzielonego przez bank. Bank jest obecny w najważniejszych zrównoważonych projektach inwestycyjnych w Polsce i to tylko jeden z obszarów wspierania „zielonej” transformacji polskiej gospodarki. Wspieranie zrównoważonego rozwoju to też współpraca z Klientami i wsparcie ich w transformacji energetycznej i w procesach dekarbonizacyjnych. Tutaj też potrzebne są nowe rozwiązania technologiczne, chociażby w obszarze obliczania śladu węglowego naszych Klientów. Za tę pracę, razem z firmą Envirly, bank otrzymał w tym roku nagrodę za „najlepsze rozwiązania ImpactTech”.

Rewolucja technologiczna Industry 4.0 to świat generatywnej sztucznej inteligencji, robotyzacji, blockchainu, large language models, to nowy sposób

interakcji człowieka z maszyną. Sektor bankowy jest w centrum tych zmian. Minął właśnie drugi rok funkcjonowania banku w formule agile@scale. Efekty już są widoczne. W BNP Paribas Bank Polska kontynuujemy transformację cyfrową w sposób przekrojowy, przy produktach i usługach dla Klientów oraz w samej organizacji, w zarządzaniu danymi, w procesach KYC, operacjach bankowych, onboardingu i wielu, wielu innych obszarach. W 2023 r. nasz wysiłek został dostrzeżony. Według czasopisma The Banker, jesteśmy najbardziej innowacyjnym bankiem w Europie Centralnej.

Najważniejszym aktywem w naszym banku są ludzie. Osiągnięcia, którymi możemy się pochwalić w tym roku były możliwe jedynie dzięki zaangażowaniu pracowników naszego banku, ich wytrwałej pracy, motywacji i entuzjazmowi. Wspieraniem jest kultura organizacyjna BNP Paribas Bank Polska i nasze wartości oparte na współpracy, empowerment, transparentności, prostocie i odwadze. Cieszę się, że rozwijamy nowe inicjatywy wspierające inkluzyjny model funkcjonowania banku, tu chciałabym wspomnieć naszą najnowszą inicjatywę, czyli program wspierania neuroroznorodności. Inkluzyjna kultura organizacyjna to również rosnąca liczba kobiet na kluczowych stanowiskach zarządczych. Od 1 stycznia 2024 r. udział kobiet w Zarządzie Banku to 37,5%, a w Radzie Nadzorczej 42%. To oznacza, że spełniamy już wymogi Dyrektywy UE w sprawie poprawy równowagi płci wśród kadry zarządzającej spółek giełdowych. Osiągnęliśmy ten cel na długo przed wyznaczonymi terminami. Chciałabym, żeby to stanowiło dobry rynkowy przykład oraz inspirację dla innych spółek.

Przed nami nowe wyzwania i ambitne cele. Pomimo niepewności rynkowych i ryzyka geopolitycznego weszliśmy w 2024 r. z silnym przekonaniem, że znajdujemy się na właściwym kursie. Zawdzięczamy to dobrym decyzjom strategicznym, roważnemu i skutecznemu w działaniu Zarządowi banku oraz, przede wszystkim, profesjonalizmowi i zaangażowaniu ludzi, którzy tworzą BNP Paribas Bank Polska. Każdego roku udowadniamy, jak bardzo zasługujemy na miano „Banku zmieniającego się świata” i dołożymy wszelkich starań, żeby tak pozostało.

Lucyna Stańczak-Wuczyńska

Przewodnicząca Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska



List Prezesa Zarządu



GRI [2-22]

Szanowni Akcjonariusze, Klienci oraz Pracownicy Grupy Kapitałowej
BNP Paribas Bank Polska,

rok 2023 nie był ani bardziej stabilny, ani łatwiejszy od poprzedniego. Nieprzewidywalność i rozchwianie to warunki, w których musi funkcjonować dziś światowa gospodarka i polityka, a reperkusje globalnych procesów i trendów docierają do Polski, wpływając na biznes, w tym oczywiście na sektor bankowy. Na to nakładają się nasze lokalne wyzwania – wciąż nierozwiązana ustawowo kwestia kredytów frankowych, koszty tzw. wakacji kredytowych, nadmierne obciążenia podatkowe i ogólna niepewność dotycząca otoczenia prawnego naszego sektora.

W takich warunkach efektywność organizacji jest determinowana jej sprawnością w dostosowywaniu się do nowych warunków, elastycznością i innowacyjnością w rozwiązywaniu problemów. BNP Paribas Bank Polska po raz kolejny sprawnie przeszedł tę próbę. Wynik z działalności bankowej wyniósł 7,3 mld zł, a zysk

netto 1,0 mld zł, pomimo znaczącego obciążenia rezerwami na ryzyko prawne związane z kredytami frankowymi (niemal 2 mld zł w 2023 r.). Pozostajemy zaufanym partnerem dla Klientów detalicznych i firmowych, skupiamy się na dalszym rozwoju biznesu i realizacji naszej strategii GOeyond. Wskazane w tym dokumencie priorytety okazały się właściwe, wyróżniając nas na tle rynku. Chociaż w 2023 r. popyt na kredyty pozostawał niski, stale zwiększaliśmy wolumen zrównoważonego finansowania, osiągając na koniec grudnia poziom 9,6 mld zł. Dekarbonizacja portfela i wspieranie Klientów w transformacji to nie tylko ważny wkład w pozytywne zmiany gospodarcze, ale też as w talii naszych produktów i usług. Rynek to dostrzega i docenia. W 2023 r. pełniliśmy rolę globalnego współkoordynatora oraz jednego z koordynatorów ESG w ramach konsorcjum, które zawarło umowę kredytowania powiązanego ze zrównoważonym rozwojem (w formule Sustainability-Linked Loan) z Grupą Polsat Plus na łączną kwotę ok. 10,6 mld zł. To największa do tej pory transakcja w formule SLL zamknięta na polskim rynku.

Drugim kluczowym filarem rozwoju pozostają innowacyjność i digitalizacja. W minionym roku obserwowaliśmy dalszy dynamiczny wzrost transakcyjności z wykorzystaniem narzędzi cyfrowych oraz utrzymaliśmy pozycję lidera pod względem liczby Centrów Klienta bez obsługi kasowej. Obecnie już ponad połowa sieci (182 placówki) to miejsca, gdzie konsultanci poświęcają czas głównie analizie potrzeb i dialogu z Klientami, a nie czynnościom operacyjnym. Transformacja cyfrowa banku została wyróżniona przez magazyn „The Banker”, który przyznał nam nagrodę w kategorii the Most Innovative in Digital Banking in CEE w konkursie Digital Banking Awards 2023.

Co dla mnie niezmiernie ważne, osiągamy swoje cele nie zapominając o wartościach, które stanowią fundament naszego banku – wspieraniu różnorodności, wyrównywaniu szans, pomaganiu słabszym czy edukacji finansowej jako inwestycji w przyszłość. Cieszę się, że od 1 stycznia 2024 r. stoje na czele Zarządu, w którym kobiety reprezentowane są jeszcze liczniej niż wcześniej. Ich udział to obecnie 37,5% (w Radzie Nadzorczej to 42%). Tym samym na długo przed ustalonym terminem końcowym, spełniliśmy wymogi Dyrektywy UE w sprawie poprawy równowagi płci wśród kadry zarządzającej spółek giełdowych. Innym z wielu przykładów działań mających na celu włączanie i walkę z wykluczeniami jest dostosowanie naszej siedziby głównej w Warszawie

do potrzeb osób z niepełnosprawnościami, dzięki czemu otrzymaliśmy certyfikat „Obiekt bez barier”. Budynek dołączył do 131 Centrów Klienta, które zdobyły tę certyfikację już wcześniej.

Zaangażowanie w kwestie ważne dla społeczeństwa i środowiska, zarówno na poziomie biznesowym, jak i kultury organizacyjnej, jest doceniane przez rynek i niezależnych obserwatorów. W 2023 r. utrzymaliśmy ocenę 10,2 w zaktualizowanym ratingu ESG agencji Sustainalytics. Podobnie jak w zeszłorocznej edycji, to najlepszy wynik wśród polskich banków, a także w czołówce naszego regionu. Międzynarodowy magazyn finansowy „Euromoney” uznał nas za najlepszy w Polsce w obszarze ESG, a także najlepszy bank dla Klientów korporacyjnych.

Rok 2024 prawdopodobnie znów będzie stał pod znakiem geopolitycznej i makroekonomicznej niepewności. Nasz wpływ na te kwestie jest ograniczony. Bardzo liczę natomiast na rozwiązanie przynajmniej części z najbardziej palących problemów lokalnych, sygnalizowanych przez sektor bankowy od dawna. Bez ustawy frankowej, ograniczenia obciążeń fiskalnych i parafiskalnych czy racjonalizacji podejścia do pomocy kredytobiorcom złotówkowym, banki nie będą w dłuższym terminie zdolne do finansowania w odpowiedniej skali inwestycji kluczowych dla naszego kraju. Cywilizacyjny skok, który może nam zapewnić zrównoważona transformacja czy wielkie projekty infrastrukturalne, zależy w dużej mierze od możliwości wsparcia tych zmian przez sektor bankowy. Wierzę, że rok 2024 będzie nie tylko kolejnym, w którym radziliśmy sobie bardzo dobrze pomimo licznych przeciwności, ale część tych przeciwności zostanie usuniętych. To nasz wspólny, narodowy interes. Jako BNP Paribas Bank Polska chcemy uczestniczyć w najważniejszych dla Polski zmianach i aktywnie je wspierać, oferując partnerstwo i najlepszą jakość naszym Klientom. Mamy nadzieję, że naszym akcjonariuszom będziemy w stanie zapewnić adekwatny poziom zwrotu z dokonanych przez nich inwestycji.

Przemek Gdański

Prezes Zarządu BNP Paribas Bank Polska



Kluczowe liczby 2019-2023

	2023	2022	2021	2020	2019
Bilans (mln zł)					
Aktywa razem	161 026	150 109	131 777	119 577	109 954
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom*	86 248	88 631	86 299	75 637	73 811
Kapitał własny razem	12 861	11 262	11 362	12 031	11 159
Zobowiązania wobec Klientów	127 175	120 021	101 093	90 051	86 135
Rachunek zysków i strat (mln zł)					
Zysk netto	1 013	441	176	733	615
Zysk netto znormalizowany**	967	1 166	176	721	950
Wynik z tytułu odsetek	5 225	3 493	3 141	3 060	3 169
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 211	1 137	1 049	916	820
Wynik z działalności bankowej	7 283	5 352	4 809	4 705	4 550
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 978)	(740)	(1 045)	(168)	(32)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(34)	(275)	(266)	(601)	(442)
Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja	(3 096)	(3 038)	(2 544)	(2 506)	(2 922)
Wskaźniki finansowe (%)					
ROE netto	8,2%	3,9%	1,5%	6,3%	5,7%
ROA netto	0,7%	0,3%	0,1%	0,6%	0,6%
Koszty / Dochody (C/I)	42,5%	56,8%	52,9%	53,3%	64,2%
ROE netto znormalizowany**	7,7%	10,2%	1,5%	6,2%	8,7%
ROA netto znormalizowany**	0,6%	0,8%	0,1%	0,6%	0,9%
Koszty / Dochody (C/I) bez BFG i SOBK znormalizowany**	41,1%	42,9%	49,9%	49,0%	51,7%

	2023	2022	2021	2020	2019
Marża odsetkowa	3,43%	2,46%	2,51%	2,63%	2,92%
Udział kredytów i pożyczek z utratą wartości (Faza 3)***	3,0%	3,3%	3,6%	5,4%	5,7%
Koszt ryzyka	(0,04%)	(0,30%)	(0,32%)	(0,78%)	(0,59%)
Łączny współczynnik kapitałowy	16,67%	15,55%	16,91%	18,65%	15,05%
Współczynnik kapitału Tier I	12,51%	11,28%	12,33%	13,55%	12,80%
Informacje o akcjach					
Kapitalizacja giełdowa (mln zł)	12 641	8 265	13 454	9 376	10 024
Liczba akcji (mln szt.)	148	148	148	147	147
Cena akcji na koniec roku (zł)	86	56	91	64	68
Dane biznesowe (tys.)****					
Liczba Klientów Banku, w tym:	4 186	4 227	4 117	3 938	3 887
Klienci indywidualni	3 831	3 877	3 810	3 639	3 601
Klienci instytucjonalni	356	350	307	299	286
ESG					
Wartość zrównoważonego finansowania (mld zł)	9,6	6,5	3,1	1,0	0,0
Liczba osób zatrudnionych w Grupie	8 204	8 585	9 035	9 455	10 219
Wskaźnik skorygowanej luki płacowej	6,24%	6,51%	7,32%	8,26%	-
Liczba Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”	131	103	77	51	28

Uwaga: w związku z dokonaną od 1 stycznia 2023 r., zgodnie z MSSF 9, zmianą sposobu ujęcia wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF, w przypadku kategorii Aktywów netto, Kredytów i pożyczek udzielonych Klientom oraz Udziału kredytów i pożyczek z utratą wartości (Faza 3), w kolumnie 2022 zaprezentowano wartości przekształcone. W przypadku wskaźników, dla obliczenia których używamy średnich z kwartałów, wielkości przekształcone przyjęto dla wszystkich kwartałów 2023 r. Nie dokonano rekalkulacji wartości średnich w przypadku lat wcześniejszych. Szczegółowe informacje dotyczące przyjętych definicji i założeń zaprezentowano w rozdziale Alternatywne pomiary wyników.

* Wartości netto, łącznie kredyty wyceniane według zamortyzowanego kosztu i do wartości godziwej.

** Wartości znormalizowane wyliczone bez wpływu wakacji kredytowych w latach 2022-2023 oraz kosztów integracji ponoszonych w związku z realizacją procesów połączeniowych w latach 2016-2020.

*** Dotyczy portfela wycenianego według zamortyzowanego kosztu.

**** Liczba Klientów w latach 2022-2023 zaprezentowana zgodnie z nową definicją przyjętą w 2 kw. 2023 r.



O nas

Charakterystyka Grupy i Banku

7

Grupa BNP Paribas na świecie

8

Bank na GPW

9

Najważniejsze wydarzenia w 2023 r.

12



Beata Włodarska, Ekspert ds. Klienta Bankowości Biznesowej



Charakterystyka Grupy i Banku

GRI [2-1] [2-6]

BNP Paribas Bank Polska S.A. (Bank) to bank uniwersalny.

Klientom indywidualnym oferujemy produkty oszczędnościowo-inwestycyjne oraz szeroką gamę kredytów m.in. mieszkaniowych oraz konsumenckich. Klientom segmentu bankowości prywatnej proponujemy kompleksową ofertę w zakresie ochrony, optymalizacji i pomnażania majątku. Klienci Banku mogą również korzystać z usługi doradztwa inwestycyjnego.

Przedsiębiorstwom zarówno mikro, jak i małym, średnim oraz korporacjom dostarczamy rozwiązania z zakresu finansowania działalności w kraju i za granicą. Nasze usługi kierujemy również do przedsiębiorstw z sektora rolno-spożywczego. Specjalizujemy się w finansowaniu rolnictwa, gospodarki żywnościowej oraz infrastruktury regionalnej.

Jesteśmy bankiem o ponad stuletniej historii na rynku polskim. Powiązanie z globalną Grupą finansową BNP Paribas umożliwia nam stosowanie najlepszych praktyk międzynarodowych, by sprostać potrzebom rynku lokalnego i oczekiwaniom Klientów Banku. Nasze usługi w całej Polsce świadczymy poprzez sieci Centrów Klienta, w tym placówki partnerskie oraz w bankowości internetowej i mobilnej. Współpracujemy także ze sklepami partnerskimi i wybranymi dealerami samochodowymi.

Jako Bank Zielonych Zmian wspieramy Klientów w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną oraz inspirujemy do podejmowania odpowiedzialnych decyzji finansowych. Konsekwentnie realizujemy strategię finansowania inwestycji wywierających pozytywny wpływ społeczny, gospodarczy i środowiskowy.

Bank wraz ze spółkami zależnymi tworzy Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. (Grupa), która zajmuje szóstą pod względem sumy bilansowej pozycję w krajowym sektorze bankowym. Zatrudnienie w Grupie wyrażone w etatach wynosi – 8,2 tys.

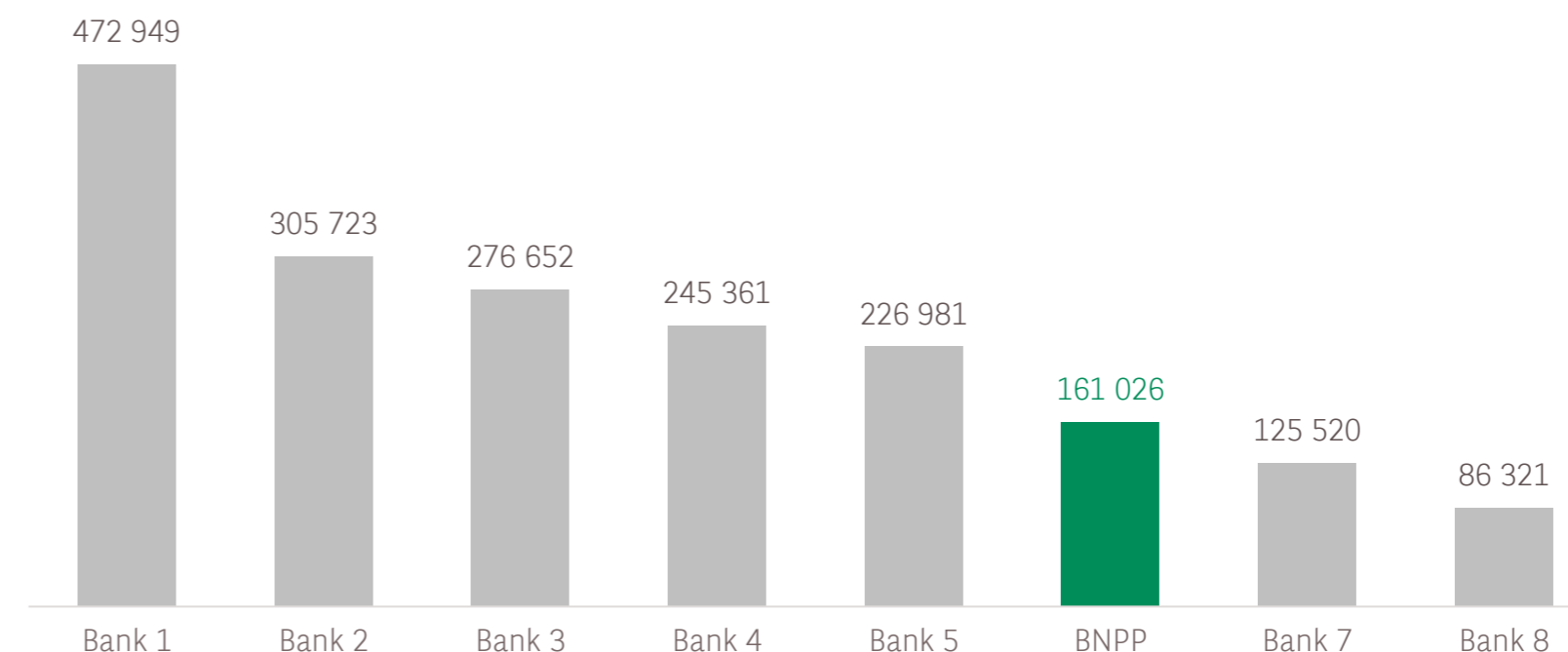
Bank jest częścią międzynarodowej Grupy bankowej BNP Paribas (Grupa BNP Paribas).

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A. notowane są na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Centrala Banku znajduje się w Warszawie, przy ul. Kasprzaka 2.

Pozycja Banku i Grupy Kapitałowej w polskim sektorze bankowym oraz udziały rynkowe

Wykres 1. Aktywa ogółem Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2023 r. na tle sektora bankowego (mln zł)



Zgodnie z raportami okresowymi, które na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania Zarządu do publikacji stanowiły najbardziej aktualne źródło porównywalnych informacji o wynikach banków notowanych na GPW, Grupa BNP Paribas Bank Polska S.A. była szóstą co do wielkości bankową grupą kapitałową w Polsce pod względem wartości aktywów ogółem.

Tabela 1. Udziały rynkowe BNP Paribas Bank Polska

	31.12.2023	31.12.2022
Kredyty dla Klientów niebędących bankami	6,1%	6,2%
Kredyty dla Klientów indywidualnych	5,3%	5,6%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,3%	9,2%
Depozyty Klientów niebędących bankami	6,0%	6,2%
Depozyty Klientów indywidualnych	4,5%	4,8%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,9%	10,3%

W kategorii „kredyty dla Klientów niebędących bankami” udział Banku w sektorze wyniósł na koniec 2023 r. 6,1%, wobec 6,2% na koniec 2022 r. Spadek udziałów rynkowych nastąpił w wyniku niższych udziałów kredytów dla Klientów indywidualnych, w szczególności złotych kredytów mieszkaniowych, odnotowanych w wyniku spadku wolumenów Banku wobec wzrostu w sektorze bankowym (Bank nie przystąpił do programu rządowego „Bezpieczny Kredyt 2%” wspierającego



zakup pierwszego mieszkania; kredyty mieszkaniowe oferuje tylko własnym Klientom). Z drugiej strony Bank odnotował wzrost udziałów rynkowych w kredytach dla niefinansowych podmiotów gospodarczych w konsekwencji wolniejszego spadku wolumenów niż w sektorze bankowym.

Udział Banku w depozytach Klientów niebędących bankami odnotował spadek do 6,0% z 6,2% na koniec 2022 r. Nastąpiło to w wyniku zarówno spadku udziału w depozytach osób prywatnych (spadek udziału w depozytach bieżących przy nieznacznym wzroście udziału w depozytach terminowych), jak i spadku udziału w depozytach niefinansowych podmiotów gospodarczych (spowodowanego spadkiem udziału w depozytach przedsiębiorstw). W obu kategoriach Bank zanotował wzrost wolumenów, przy czym był on wolniejszy niż wzrost w sektorze.

Struktura Grupy i spółki podlegające konsolidacji

BNP Paribas Bank Polska S.A. (Bank) jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (Grupa), działającej w Polsce. Spółki zależne, które wchodzą w skład Grupy na koniec grudnia 2023 r. (konsolidowane metodą pełną) zostały wymienione poniżej. W wartościach procentowych został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek zależnych:

Struktura Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.



Zmiany w strukturze Grupy w 2023 r.:

- 27.03.2023 r. został zakończony program sekurytyzacji i spółka BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) przestała być kontrolowana przez Bank,
- 11.04.2023 r. spółka Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. została wykreślona z rejestru KRS, 18.04.2023 r. nastąpiło uprawomocnione wykreślenia z KRS spółki kończące proces likwidacji.

Poza spółkami wchodzącymi w skład Grupy, Bank posiadał na koniec grudnia 2023 r. inwestycje kapitałowe w spółkach infrastrukturalnych, m.in. w Biurze Informacji Kredytowej S.A., Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A., VISA Inc., Mastercard Inc., SWIFT. W kilkunastu średnich polskich przedsiębiorstwach posiadaliśmy również mniejszościowe, niekontrolujące udziały, akcje lub obligacje zamienne na akcje. Wartość inwestycji w akcje i udziały mniejszościowe nie jest istotna z punktu widzenia skali działalności i wyników finansowych Banku i Grupy. Inwestycje te finansowane są ze środków własnych.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego. Szczegółowe informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi znajdują się w Nocie 52. Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

Grupa BNP Paribas na świecie

Strategicznym akcjonariuszem Banku jest wiodąca międzynarodowa Grupa bankowa BNP Paribas, która prowadzi działalność w trzech kluczowych obszarach:

- Commercial, Personal Banking & Services – usługi świadczone przez sieć sprzedaży oraz wyspecjalizowane jednostki biznesowe,
- Investment & Protection Services – usługi oszczędnościowe, inwestycyjne i ubezpieczeniowe,
- Corporate & Institutional Banking – usługi dla Klientów korporacyjnych i instytucjonalnych.

Grupa BNP Paribas wspiera swoich Klientów indywidualnych, przedsiębiorców, samorządy, małe i średnie przedsiębiorstwa, korporacje oraz instytucje w realizacji projektów, oferując im wiele produktów finansowych, inwestycyjnych, oszczędnościowych i ubezpieczeniowych.

Grupa BNP Paribas działa w 64 krajach na 5 kontynentach i zatrudnia 184 tys. pracowników, w tym 145 tys. w Europie.

W 2022 r. Grupa BNP Paribas rozpoczęła realizację planu strategicznego GTS na lata 2022-2025. Strategia zbudowana jest wokół trzech głównych priorytetów – wzrostu, technologii i zrównoważonego rozwoju.

Ambicje strategii GTS Grupy BNP Paribas:

- GROWTH – WZROST – dalszy rozwój zyskownego biznesu w oparciu o wiodącą pozycję Grupy BNP Paribas w Europie,
- TECHNOLOGY – TECHNOLOGIA – technologia wspierająca doświadczenia Klienta oraz efektywność operacyjną,
- SUSTAINABILITY – ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ – koncentracja działalności biznesowej Grupy BNP Paribas na wspieraniu finansowania zrównoważonego rozwoju.



Bank na GPW

Struktura akcjonariatu

31 grudnia 2023 r. w akcjonariacie Banku znajdowało się dwóch akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu: BNP Paribas i BNP Paribas Fortis SA/NV. Łącznie posiadali 87,35% głosów. Pozostała część akcji Banku, czyli 12,65% znajdowała się w wolnym obrocie (free float).

Zmiany jakie miały miejsce w strukturze akcjonariatu Banku w 2023 r. zostały opisane w sekcji Akcje i akcjonariusze.

Akcje Banku są notowane na Rynku Głównym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. od 27 maja 2011 r. (debiut Banku Gospodarki Żywnościowej S.A.).

PLBGZ0000010

kod ISIN

BNP

Ticker GPW

BNPPPL

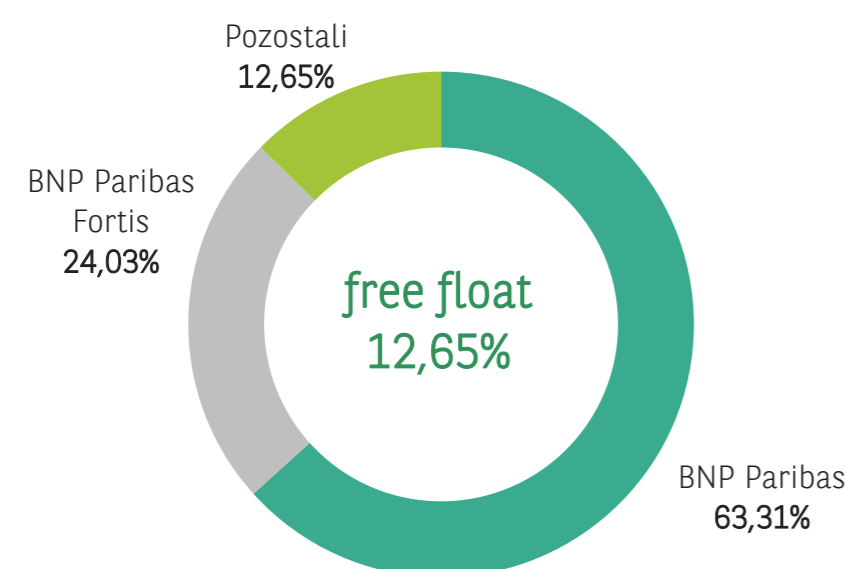
nazwa skrócona

mWIG80 i mWIG80TR

przynależność do indeksów

Wykres 2. Struktura akcjonariatu na 31.12.2023 r.

Liczba akcji ogółem – 147 676 946



Notowania akcji

Po 2022 r., w którym nastąpiło pogorszenie koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie, wynikające m.in. z odpływu kapitału zagranicznego w rezultacie wzrostu ryzyka geopolitycznego po wybuchu wojny w Ukrainie, a dla sektora bankowego dodatkowo z wprowadzenia rządowego planu wsparcia kredytobiorców hipotecznych, kosztów związanych z utworzeniem Systemu Ochrony Banków Komercyjnych, ryzyka prawnego kredytów mieszkaniowych w CHF oraz niepewności wynikającej z wpływu wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów, rok 2023 przyniósł znaczącą poprawę koniunktury dla spółek notowanych na GPW.

Na sesji 29 grudnia 2023 r. kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 85,60 zł i był wyższy o 52,86% w porównaniu do 30 grudnia 2022 r. (56,00 zł). W tym samym okresie wartość indeksu WIG-Banki wzrosła o 76,94%, a indeks osiągnął swój historyczny szczyt na poziomie powyżej 11 000 pkt (maximum na poziomie 11 231,21 pkt. na sesji 27 grudnia 2023 r.).

Czynnikami które pozytywnie wpłynęły na kursy akcji banków były:

- atrakcyjna wycena na tle zagranicznej konkurencji, która uwzględniała już w dużej mierze ciężące nad branżą ryzyka (m.in. kwestia kredytów mieszkaniowych w CHF, wakacje kredytowe),
- utrzymujące się wysokie stopy procentowe pozwalające na generowanie wysokich wyników odsetkowych, przy jednoczesnym spadku rentowności obligacji skarbowych,
- napływy zagranicznego kapitału na GPW,
- relatywnie dobre dane makroekonomiczne z krajowej gospodarki w drugiej połowie roku, w połączeniu z mocnym rynkiem pracy, potwierdzające wejście w fazę ożywienia. Poprawa perspektyw przełożyła się na spadek oczekiwań dotyczących poziomu kosztów ryzyka.

Zdarzeniem, które miało istotne znaczenie dla notowań banków w I kwartale 2023 r. było ogłoszenie 16 lutego opinii rzecznika TSUE w sprawie dotyczącej prawa banków do wynagrodzenia za korzystanie z kapitału w przypadku stwierdzenia nieważności umowy kredytu mieszkaniowego w CHF. Po ogłoszeniu opinii rzecznika, WIG-Banki znalazł się w trendzie spadkowym i w rezultacie w całym I kwartale 2023 r. wzrósł jedynie o 0,27%, podczas gdy kurs akcji Banku spadł o 5,00% do poziomu 53,20 zł. 15 marca 2023 r. odnotowano minimum dla akcji Banku w 2023 r. na poziomie 46,80 zł (minimum dla WIG-Banki 17 marca 2023 r. na poziomie 5 780,27 pkt.).

Począwszy od II kwartału 2023 r. zaobserwować można było wyraźny trend wzrostowy akcji banków spowodowany wymienionymi wcześniej, pozytywnymi czynnikami. W rezultacie WIG-Banki wzrósł w II kwartale 2023 r. o 27,01%, a kurs akcji Banku o 12,78% do poziomu 60,00 zł.

W III kwartale 2023 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała o obniżce stóp procentowych, po raz pierwszy od maja 2020 r. Po serii 11 podwyżek stóp procentowych, we wrześniu 2023 r. zostały one obniżone o 0,75 p.p. – w efekcie główna stopa referencyjna spadła do poziomu 6% co skutkowało m.in. wyraźnym osłabieniem złotego. Wpływ decyzji RPP na inwestorów było widać szczególnie w notowaniach akcji banków, których ceny zaczęły spadać w wyniku obaw o to, że spadek oprocentowania kredytów wpłynie na spadek wyników odsetkowych i zysków banków. WIG-Banki zakończył III kw. stratą 3,83%, a kurs akcji Banku spadł o 1,00%.



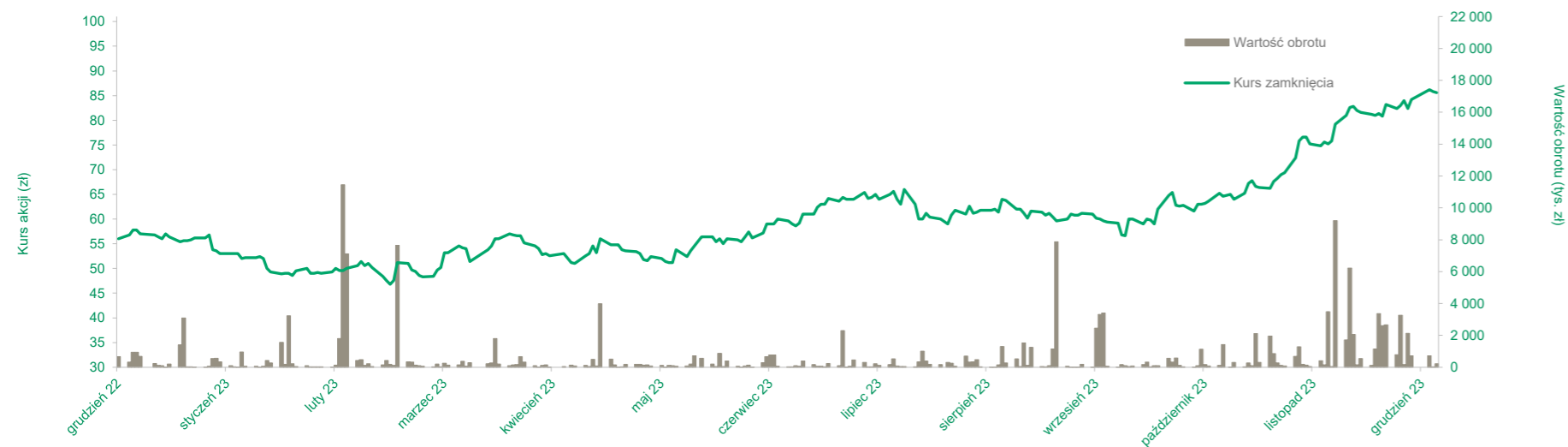
Po październikowych wyborach w Polsce, wyceny banków poprawiły się i IV kwartał 2023 r. przyniósł znaczący wzrost cen akcji. WIG-Banki na sesji 29 grudnia 2023 r. wyniósł 11 062,0 pkt i wzrósł o 44,48% w IV kwartale, a kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 85,60 zł, co oznacza wzrost o 44,11% w porównaniu do końca III kwartału (maximum roczne na poziomie 86,20 zł na sesji 27 grudnia 2023 r.).

Średnia dzienna cena akcji dla kolejnych kwartałów 2023 r. wyniosła: I kw.: 51,94 zł, II kw. 2023 r.: 54,53 zł; III kw.: 61,83 zł; IV kw.: 70,88 zł.

Średni dzienny wolumen obrotu wyniósł 14 975 szt. akcji w I kwartale 2023 r. (spowodowany zanotowaniem 2 marca 2023 r. maksimum wolumenu obrotu: 228 811 szt. akcji) i spadł do 5 490 szt. akcji w II kwartale 2023 r. Począwszy od III kwartału średni wolumen obrotu rósł i wyniósł odpowiednio 8 706 szt. akcji i 11 814 szt. w III i IV kwartale. W 2023 r. średni dzienny wolumen obrotu był o 59,76% wyższy w porównaniu do 2022 r. (10 414 szt. akcji wobec 6 518 szt. akcji).

W połączeniu ze wzrostem kursu akcji znalazło to odzwierciedlenie w zmianach średniej dziennej wartości obrotu, która w analizowanych kwartałach wyniosła odpowiednio: 766,8 tys. zł, 301,1 tys. zł, 528,2 tys. zł oraz 898,4 tys. zł. Na sesji 2 marca 2023 r. zanotowano maksimum wolumenu obrotu (228 811 szt. akcji) oraz maksimum wartości obrotu (11 440,0 tys. zł) dla analizowanego okresu.

Wykres 3. Notowania i wartość obrotu akcji Banku od 30.12.2022 r. do 29.12.2023 r.



Wykres 4. Zmiana kursu akcji Banku vs WIG-Banki od 30.12.2022 r. do 29.12.2023 r. (30.12.2022 = 100%)

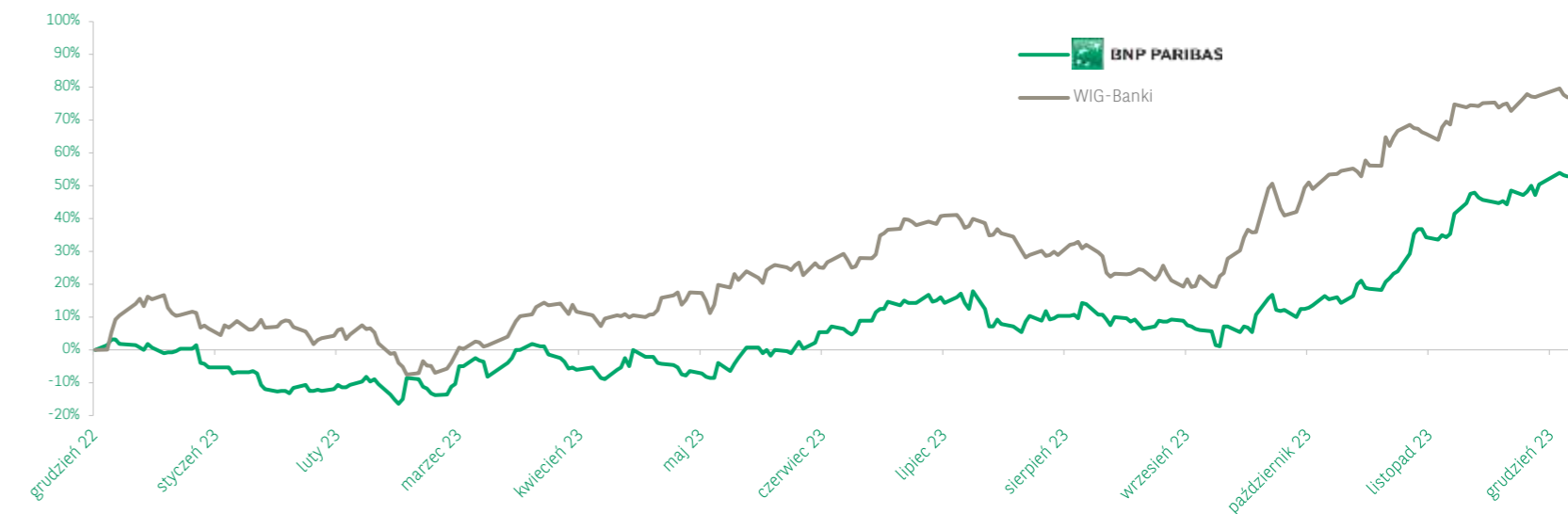


Tabela 2. Najważniejsze informacje dotyczące akcji BNP Paribas Bank Polska S.A.

	2023	2022	2021	zmiana 2023/2022
Cena akcji na koniec roku (zł)	85,60	56,00	91,20	52,9%
Średnia cena akcji (zł)	59,82	62,92	74,18	(4,9%)
Maksymalna cena akcji (zł)	86,20	97,00	100,50	(11,1%)
Minimalna cena akcji (zł)	46,80	46,70	58,00	0,2%
Wartość WIG-Banki na koniec roku (pkt.)	11 062,01	6 251,97	8 640,27	76,9%
Liczba akcji na koniec roku (szt.)	147 676 946	147 593 150	147 518 782	83 796 / 0,1%
Kapitalizacja na koniec roku (tys. zł)	12 641 147	8 265 216	13 453 713	52,9%
Średni wolumen obrotu na sesję (szt.)	10 413,86	6 518,24	8 351,63	59,8%
Średnia wartość obrotu na sesję (tys. zł)	633,00	420,87	652,14	50,4%
Zysk na akcję (zł)*	6,86	2,99	1,20	129,4%
Wskaźnik C/Z*	12,48	18,72	76,31	(33,3%)
Wartość księgowa na akcję (zł)*	87,09	76,31	77,02	14,1%
Wskaźnik C/WK*	0,98	0,73	1,18	34,2%

* obliczenia na bazie danych skonsolidowanych



Oceny ratingowe

Na koniec 2023 r. Bank posiadał rating agencji ratingowej Fitch Ratings (zamawiany przez Bank). Historia zmian ratingów nadanych przez agencję znajduje się na stronie Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/o-banku/oceny-ratingowe>.

Ostatnia aktualizacja ratingu miała miejsce w grudniu 2023 r. Oceny ratingowe Banku potwierdzone w komunikacie Fitch Ratings z 6 grudnia 2023 r. zostały zaprezentowane poniżej:

Fitch Ratings	Rating
Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR)	„A+” z perspektywą stabilną
Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR)	„F1”
National Long-Term Rating (Natl LT)	„AAA(pol)” z perspektywą stabilną
National Short-Term Rating (Natl ST)	„F1+(pol)”
Viability Rating (VR)	„bbb-”
Shareholder Support Rating (SSR)	„a+”

Oceny ratingowe IDR i SSR Banku odzwierciedlają przekonanie Fitch Ratings o potencjalnym wsparciu ze strony podmiotu dominującego Banku – BNP Paribas S.A. (BNPP, IDR na poziomie „A+”, perspektywa stabilna). Zdaniem agencji Fitch Ratings ocena VR Banku na poziomie „bbb-” odzwierciedla umiarkowaną franczyzę Banku na konkurencyjnym polskim rynku bankowym, a także tradycyjny, dobrze wyważony model biznesowy.

W listopadzie 2023 r. agencja ratingowa Sustainalytics przyznała Bankowi ESG Risk Rating na poziomie 10,2, co oznacza niskie ryzyko istotnego negatywnego wpływu czynników związanych z zarządzaniem wpływem na środowisko i kwestie społeczne na działalność („Low Risk”). Ocena jest najlepszym wynikiem wśród polskich banków poddanych do tej pory badaniu.

W 2023 r. agencja Moody’s Investors Service zaprzestała nadawania Bankowi ratingu na podstawie ogólnodostępnych publicznych informacji, tj. niezamawianego przez Bank.

Relacje inwestorskie

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, której celem jest zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji uwzględniającej potrzeby informacyjne uczestników rynku kapitałowego.

Bank jako spółka publiczna i instytucja nadzorowana, udzielając informacji, kieruje się zasadami ładu korporacyjnego, z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz zapewnia uczestnikom rynku kapitałowego równy dostęp do informacji na temat bieżącej działalności spółki, podejmowanych przez nią działań czy jej wyników finansowych, wypełniając obowiązki informacyjne w sposób umożliwiający dokonywanie rzetelnej wyceny akcji Banku.

Za relacje z akcjonariuszami, inwestorami oraz innymi uczestnikami rynku kapitałowego odpowiada dedykowana jednostka organizacyjna w Banku – Biuro Relacji Inwestorskich. Istotne informacje dla inwestorów, akcjonariuszy Banku i analityków są dostępne na stronie internetowej Relacji Inwestorskich <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie>.

W 2023 r. Bank po raz czwarty udostępnił cyfrową wersję raportu rocznego. Raport za 2022 r. dostępny jest na stronie: <https://raportroczny.bnpparibas.pl>.

Na koniec stycznia 2024 r. Bank posiadał 8 rekomendacji instytucji finansowych, wszystkie „Kupuj”. Mediana cen docelowych z rekomendacji wynosiła 100,0 zł, a średnia cen docelowych – 95,6 zł; były one wyższe od ceny akcji z 29 grudnia 2023 r. (85,6 zł) odpowiednio o 16,8% i 11,6%.



Najważniejsze wydarzenia w 2023 r.

Najważniejsze wydarzenia korporacyjne

Styczeń 2023

- **11.01.** – Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy – podjęcie uchwał m.in. w sprawie:
 - oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej Banku w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej,
 - zatwierdzenia Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku,
 - zmian w Statucie Banku.

Marzec 2023

- **1.03.** – Wniosek Zarządu Banku dotyczący podziału zysku netto za rok 2022 – Rekomendacja Zarządu Banku dot. przeznaczenia całego zysku netto Banku za rok obrotowy 2022 na kapitał rezerwowy.

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu, który został przedłożony Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku (ZWZ) w dniu 30 czerwca 2023 r. ZWZ podjęło uchwałę o przeznaczeniu całego zysku Banku za rok 2022 w wysokości 370 892 tys. zł na kapitał rezerwowy.

31 marca 2023 r. Bank otrzymał decyzje Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zweryfikowanego zysku netto za 2022 r., na poziomie jednostkowym (370 892 tys. zł) i skonsolidowanym (436 254 tys. zł).
- **31.03.** – Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 17 stycznia 2023 r. (Uchwały nr 6 i 7).

Kwiecień 2023

- **5.04.** - Wydanie akcji serii M w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zgodnie z oświadczeniem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) nr 513/2021 z 31 marca 2021 r. (raport bieżący Banku nr 15/2021) zmienionego oświadczeniem KDPW nr 311/2022 z 31 marca 2022 r. w sprawie zmiany zawartej pomiędzy KDPW a Bankiem umowy o rejestrację w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW Akcji Serii M (raport bieżący Banku nr 11/2022) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”) nr 348/2021 z 31 marca 2021 r. (raport bieżący Banku nr 16/2021), 5 kwietnia 2023 r. na podstawie zleceń rozrachunku, o których mowa w § 6 Szczegółowych Zasad Działania KDPW, nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW 83 796 akcji zwykłych na okaziciela Banku serii M o wartości nominalnej 1 zł każda („Akcje Serii M”) oraz zapisanie Akcji Serii M na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

Akcje Serii M zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 stycznia 2020 r., zmienionej uchwałą nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29 czerwca 2020 r.

Akcje Serii M zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A3, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii M. Zgodnie z art. 451 § 2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie Akcji Serii M stało się skuteczne z chwilą ich zapisania na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

W związku z powyższym na podstawie art. 451 § 2 w zw. z art. 452 § 1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z łącznie 83 796 Akcji Serii M o łącznej wartości nominalnej 83 796 zł oraz **podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 593 150 zł do kwoty 147 676 946 zł**, który dzieli się na 147 676 946 akcji o wartości nominalnej 1 zł.



Kwiecień 2023

- 18.04. – Uprawnocnione wykreślenia z KRS spółki Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. kończące proces likwidacji – 11 kwietnia 2023 r. spółka została wykreślona z rejestru KRS.
- 27.04. – Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2023 w kwocie 123 909 tys. zł.

Maj 2023

- 17.05. – Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. tj. podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 676 946 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M na warunkach wskazanych w § 29a ust. 2 pkt a) Statutu Banku.

Czerwiec 2023

- 20.06. – Wyznaczenie przez BFG dla BNP Paribas Bank Polska S.A. minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL).

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 16,11% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2023 r.

Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowy cel MREL, który:

- w relacji do TREA wynosi: 12,05% od momentu otrzymania pisma BFG,
- w relacji do TEM wynosi: 4,46% od momentu otrzymania pisma BFG.

- 30.06. – Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy – podjęcie uchwały m.in. w sprawie zmian Statutu Banku zarejestrowanych następnie przez KRS 14.07.2023 r.

Październik 2023

- 16.10. – Zamiar przeprowadzenia zwolnień grupowych w BNP Paribas Bank Polska S.A. – uchwała podjęta przez Zarząd Banku przewiduje przeprowadzenie procesu zwolnień grupowych w latach 2024-2026 i objęcie nim nie więcej niż 900 pracowników Banku zatrudnionych w centrali i sieci sprzedaży.

Grudzień 2023

- 12.12. – Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy – podjęcie uchwały w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku i powołania pana Jacques Rinino na członka Rady z dniem 1 stycznia 2024 r.
- 13.12. – Porozumienie ze związkami zawodowymi w sprawie zasad zwolnień grupowych. Strony Porozumienia ustaliły, iż zwolnienia grupowe przeprowadzone zostaną w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2026 r. W wyniku rozmów z organizacjami związkowymi Bank zweryfikował maksymalną liczbę pracowników, których umowy o pracę mogą ulec rozwiązaniu w ramach zwolnień grupowych i ustalono, że zwolnienia grupowe obejmą nie więcej niż 800 pracowników Banku. Na koszty restrukturyzacji zatrudnienia została utworzona rezerwa, która obciążała koszty 2023 r. kwotą 22 068 tys. zł.
- 14.12. – Wyznaczenie przez Komisję Nadzoru Finansowego narzutu kapitałowego w ramach filara II (P2G) - KNF zaleciła Bankowi utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) - w wysokości 0,67 p.p. na poziomie skonsolidowanym oraz 0,70 p.p. na poziomie jednostkowym - w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.
- 20.12. – Zawarcie z BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu umowy nieuprzywilejowanej pożyczki senioralnej w kwocie 646 mln EUR (~2 799 mln zł) na potrzeby wypełnienia wymogu MREL.



Nagrody i wyróżnienia

W 2023 r. Bank został nagrodzony za swoją działalność, podejście do Klientów i pracowników oraz wysoką jakość oferowanych produktów i usług. Bank i Fundacja BNP Paribas otrzymały również liczne nagrody za swoją aktywność w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu i zrównoważonego rozwoju. To dla nas wyróżnienie, ale także zobowiązanie do dalszych działań.

Styczeń 2023

- Bank już po raz dziesiąty zdobył certyfikat **Top Employer Polska**, czyli wyróżnienie dla pracodawcy, który stosuje najwyższe standardy w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi.
- Bank został wyróżniony w kategorii Organizacje i innowacje w drugiej edycji rankingu **KREATORZY** stworzonego przez MamStartup we współpracy z PFR Ventures. Jest to nagroda dla najbardziej zasłużonych dla polskiej sceny start-upowej 2022/2023.
- Odznaki dla Banku: ESG Industry Top Rated i ESG Regional Top Rated w liście **Top-Rated ESG Companies** opublikowanej przez Sustainalytics. Oznacza to, że ocena ESG Risk Rating Banku (przyznana we wrześniu 2022 r.), znacząco przewyższa wyniki firm w branży finansowej oraz w regionie.

Luty 2023

- Przemek Gdański, prezes Banku został jednym z laureatów plebiscytu **Finansista Roku 2022** „Gazety Finansowej”.
- Kampania wewnętrzna MOGĘ została wyróżniona w konkursie „Puls Biznesu” **Siła przyciągania** w kategorii Strategiczny projekt budujący zaangażowanie, lojalność i poczucie przynależności.

Marzec 2023

- Fundusz BNP Paribas Małych i Średnich Spółek uzyskał najlepszy wynik w kategorii **Fundusz Akcji Polskich w Złoty Portfelach** – plebiscycie organizowanym przez dziennik „Parkiet”.
- Rachunek maklerski Biura Maklerskiego Banku zajął pierwsze miejsce **w rankingu rachunków maklerskich** serwisu Money.pl.
- Bank został laureatem rankingu **Instytucja Roku**, który organizuje portal Moje Bankowanie. Zdobył nagrody w trzech kategoriach: Najlepsza obsługa w placówce, Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych oraz Najlepszy proces otwarcia konta w placówce. 18 Centrów Klienta Banku otrzymało indywidualne wyróżnienia i tytuł Najlepszej Placówki Bankowej w Polsce.

Marzec 2023

- Wyróżnienie w plebiscycie **Ordery Finansowe** magazynu „Home&Market”. W kategorii Innowacje doceniono Ofertę dla firm zmieniających świat.
- Bank otrzymał nagrodę w konkursie **Etyczna Firma** organizowanym przez „Puls Biznesu”, w kategorii duże przedsiębiorstwa. W uzasadnieniu organizatorzy docenili zrównoważony rozwój oraz zaangażowanie społeczne Banku, a także partnerstwo strategiczne ze Szlachetną Paczką i najwyższe standardy Compliance.
- Bank znalazł się w gronie laureatów konkursu **CSR Poland Awards 2023** w kategorii Community Affairs za projekt kampanii edukacyjnej Misja Kieszonkowe, dotyczący edukacji finansowej w szkołach podstawowych połączony z kampanią społeczną skierowaną do rodziców.
- W Londynie po raz jedenasty przyznane zostały nagrody **WealthBriefing European Awards**. W tegorocznej edycji BNP Paribas Wealth Management został zwycięzcą w kategorii Wealth Management Business w regionie Europy Środkowo-Wschodniej.



Kwiecień 2023

- „Parkiet” i „Rzeczpospolita” wyłoniły **najlepsze zespoły makroekonomiczne**. Zespół analityków ekonomicznych Banku zajął 3. miejsce w rankingu ogólnym. Ich prognozy zostały również docenione w kategorii najlepsze prognozy stóp referencyjnych NBP (2. miejsce) oraz najlepsze prognozy stopy bezrobocia rejestrowanego (5. miejsce).
- Karta kredytowa **Visa Platinum** Banku zajęła **1. miejsce w rankingu najlepszych kart kredytowych** serwisu Money.pl. Redakcja doceniła szczególnie brak opłaty rocznej za pierwszy rok użytkowania, bezpłatne ubezpieczenie podróży zagranicznych oraz program Dragon Pass.
- Bank znalazł się wśród wyróżnionych organizacji w rankingu firm przyjaznych równości rodzicielskiej, **Firma Przyjazna Tacie na Etacie**. Wyróżniono komunikację wewnętrzną i stawianie na przetamywanie stereotypów wobec ról obojga rodziców. Ranking jest inicjatywą UN Global Compact Network Poland, fundacji Share the Care oraz „Forbes Women”.
- W kwietniu odbyła się premiera 21. Raportu **„Odpowiedzialny Biznes w Polsce. Dobre Praktyki”** Forum Odpowiedzialnego Biznesu – w publikacji wyróżniono 10 inicjatyw Banku i Fundacji BNP Paribas.
- Bank otrzymał nagrodę **Orły ESG „Rzeczypospolitej”** przyznawaną firmom, które konsekwentnie wdrażają strategię ESG i w szczególny sposób wykazują się dbałością o zrównoważony rozwój.
- Magazyn Forbes wyróżnił **Przemka Gdańskiego**, prezesa Zarządu Banku, 3. miejscem **w rankingu Bankowiec roku** oraz umieścił ofertę DLA FIRM ZMIENIAJĄCYCH ŚWIAT, czyli ofertę finansowania skierowaną do start up’ów i scale’up’ów na 9. miejscu rankingu Bankowe Innowacje roku.

Maj 2023

- Bank znalazł się w gronie laureatów konkursu **Trophées 2023 CCI France International** w kategorii Przedsiębiorstwo Odpowiedzialne Społecznie. W uzasadnieniu organizatorzy podkreślili rolę strategii GOeyond 2022-2025 w rozwoju firmy oraz jej wzrost organiczny przy zachowaniu odpowiedzialnego podejścia do zarządzania ryzykiem.
- Karta kredytowa Mastercard World Elite, wydawana Klientom BNP Paribas Wealth Management, zajęła pierwsze miejsce **w rankingu czarnych kart kredytowych** magazynu „Forbes”.
- Bank po raz piąty z rzędu został zaliczony do pracodawców, którzy wyróżniają się dojrzałością w zarządzaniu różnorodnością i budowaniu inkluzywnego środowiska pracy. W 2023 r. lista objęła 36 organizacji, które pomyślnie przeszły badanie **Diversity IN Check** przeprowadzone przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Bank po raz drugi znajduje się wśród liderów – firm, które osiągnęły najwyższą punktację, powyżej 80%.
- Social media Banku, drugi rok z rzędu, zostały docenione w rankingu **Złoty Bankier 2023**, organizowanym przez bankier.pl i redakcję Pulsu Biznesu, zajmując 2. miejsce w zestawieniu.
- Miesięcznik „My Company Polska” przyznał Bankowi tytuł **Marka Godna Zaufania**. Redakcja doceniła dążenie Banku do tworzenia otwartego i bezpiecznego środowiska dla osób LGBT+, w kategorii „Wszystkie kolory tęczy”.
- Bank już trzeci rok z rzędu został doceniony w konkursie **Employer Branding Excellence Awards 2023** organizowanym przez HRM Institute.

Czerwiec 2023

- Bank otrzymał wyróżnienie za zaangażowanie w liczne inicjatywy koordynowane przez UNEP/GRID-Warszawa, m.in. Climate Leadership, edukowanie interesariuszy, rozwijanie produktów i usług oraz wspieranie transformacji gospodarczej. Doceniono także zaangażowanie Fundacji BNP Paribas w program Re:Generacja.
- Bank otrzymał trzy nagrody w konkursie **Gwiazdy Bankowości**, organizowanym przez PwC i „Dziennik Gazetę Prawną”. Bank zwyciężył w kategorii ESG i zajął 2. miejsce w kategorii Wzrost. **Przemek Gdański**, prezes Zarządu Banku, został uhonorowany tytułem **Bankowiec z Empatią** – nadanym przez Czepczyński Family Foundation za wspieranie edukacji ekonomicznej dzieci.
- BNP Paribas Wealth Management Polska, po raz trzeci z rzędu, zdobył tytuł **Best Private Bank in Poland** w międzynarodowym konkursie **Global Private Banking Innovation Awards 2023**. Nagrody przyznawane są przez The Global Private Banker i The Digital Banker w oparciu o kryteria ilościowe, jakościowe i opinie ekspertów z branży.
- Bank został wyróżniony **Złotym i Zielonym Listkiem CSR „POLITYKI”** – najwyższą nagrodą w zestawieniu publikowanym przez Tygodnik Polityka. Złotymi Listkami CSR nagrodzone są firmy, które odznaczają się najlepszymi praktykami ESG i transparentnym raportowaniem zrównoważonego rozwoju. Zielonymi Listkami wyróżniani są liderzy transformacji, którzy mierzą swój ślad węglowy i wyznaczają cele neutralności klimatycznej.
- Bank zdobył nominację w kategorii Płeć w konkursie **Polskie Nagrody Różnorodności 2023** organizowanym przez miesięcznik „My Company Polska”.



Czerwiec 2023

- Polskie Stowarzyszenie Inwestorów Kapitałowych (PSIK) przyznało Bankowi nagrodę w kategorii **Bank finansujący roku**.
- Bank zajął 3. miejsce w zestawieniu Liderzy popularności wśród klientów banków w **28. Rankingu Banków „Miesięcznika Finansowego BANK”** oraz 2. miejsce w kategorii Najlepszy Bank komercyjny w konkursie **Najlepszy Bank 2023** organizowanym przez „Gazetę Bankową”.
- Program Ford Leasing dostarczany przez Bank oraz BNP Paribas Leasing Services, we współpracy z wieloletnim partnerem, marką Ford Polska, otrzymał **nagrodę w 12. edycji ogólnopolskiego Plebiscytu Fleet Derby 2023**. Program został doceniony za najlepsze rozwiązanie finansowe dla Importera w kategorii Produkt/Usługa Flotowa.
- Bank, drugi rok z rzędu, zdobył maksymalną liczbę punktów w rankingu **Cashless dla równości**, rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+.
- Bank został liderem w klasyfikacji generalnej i liderem swojej branży w **17. edycji Rankingu Odpowiedzialnych Firm**. Bank jako jedyny uczestnik rankingu zdobył 100% punktów. Zestawienie przygotowuje Koźmiński Business Hub.

Lipiec 2023

- Grupa BNP Paribas otrzymała dwie nagrody **Euromoney Awards for Excellence 2023**, przyznane przez wiodący magazyn poświęcony bankowości i rynkom finansowym – Euromoney. Została wyróżniona tytułami: **Najlepszy Bank Świata** i **Najlepszy Bank Świata dla Zrównoważonych Finansów**.

Sierpień 2023

- Agencja badawcza Openfield opublikowała wyniki badania przeprowadzonego na Klientach usług bankowych z Ukrainy. Bank szczególnie wyróżnił się pod względem prostoty skorzystania z usług i z obsługi Klienta. Zajął on pierwsze miejsce w każdym badanym aspekcie: opisu oferty produktowej, oferowanych produktów, cen produktów, działań reklamowych, prostoty skorzystania z usług i obsługi Klienta.

Wrzesień 2023

- Bank został nagrodzony w organizowanym przez magazyn The Banker konkursie **Innovation in Digital Banking Awards 2023**. Jury doceniło transformację cyfrowe banku w kategorii the Most Innovative in Digital Banking in CEE.
- Przemek Gdański, prezes Banku zajął pierwsze miejsce w **zestawieniu Najlepszych Menadżerów w Finansach „Gazety Finansowej”**.
- Bank otrzymał tytuł **Najlepszej Krajowej Instytucji** wspierającej projekty efektywności energetycznej. To jedna z Nagród 15-lecia Liderów Instrumentów Finansowych UE w Polsce, przyznawanych z okazji 15. rocznicy działalności Krajowego punktu kontaktowego ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej.
- Wewnętrzna kampania MOGE została doceniona w międzynarodowym konkursie **Institute of Internal Communication** w kategorii Best Engagement Programme.
- Przemek Gdański, prezes Banku otrzymał **Solidarity Award** od organizacji Vital Voices Chapter Poland. Solidarity Award to wyróżnienie dla mężczyzn, którzy poświęcają swój czas, talent i swoje zasoby, by aktywnie wspierać rozwój liderów, wzmacniając różnorodność, zaangażowanie i innowacyjność w swoich organizacjach.

Październik 2023

- Grupa BNP Paribas została nagrodzona tytułem Najlepszego Banku w Europie Zachodniej w konkursie **Euromoney Global Real Estate Awards 2023**. W uzasadnieniu organizatorzy wskazali na aktywność przy finansowaniu projektów nieruchomościowych, szerokie spektrum oferowanych rozwiązań, jak również obecność na wielu rynkach.
- Raport roczny Banku za rok 2022 otrzymał 1. nagrodę główną w kategorii: banki i instytucje finansowe w 18. edycji konkursu **The Best Annual Report**, organizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków (IRiP). Dodatkowo Kapituła Konkursu, po raz pierwszy, wyróżniła Bank za najlepsze sprawozdanie z działalności, w kategorii banki i instytucje finansowe.
- Bank zdobył nagrodę w kategorii **Najlepsze rozwiązanie ImpactTech** za kalkulator śladu węglowego dla firm Envirly podczas Gali Fintech Awards.
- Bank, podczas #UNDay, został doceniony przez United Nations Global Compact Network Poland za działania na rzecz ochrony klimatu, promowanie zrównoważonego rozwoju, działania na rzecz promowania standardów pracy, ochrony praw człowieka i standardów etycznych oraz pomoc udzieloną obywatelom Ukrainy.
- Bank otrzymał nagrodę główną za **Raport zintegrowany** w 17. edycji Konkursu Raporty Zrównoważonego Rozwoju, organizowanego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu i Deloitte.
- Bank został uhonorowany prestiżowym wyróżnieniem, zajmując 2. miejsce w rankingu **Przyjazny Bank „Newsweeka”** w kategorii Bankowość dla Kowalskiego. Jury doceniło podejście Banku do Klientów, zaangażowanie instytucji w tworzenie ich pozytywnych doświadczeń, jakość obsługi i ofertę.



Październik 2023

- Bank został uznany przez prestiżowy międzynarodowy magazyn finansowy „Euromoney” za **najlepszy w Polsce bank dla Klientów korporacyjnych oraz najlepszy bank w obszarze ESG**.
- Czwarty rok z rzędu Moje Konto Premium utrzymało pozycję lidera i zdobyło 1. miejsce w rankingu, który publikuje serwis Bankier.pl. Coroczny ranking Bankier.pl bada sytuację na rynku kont dla Klientów Premium, którzy mają większe oczekiwania wobec rachunku, z którego korzystają.

Listopad 2023

- Podczas Gali Effie Awards 2023 Bank otrzymał dwie statuetki za projekt Misja Kieszonkowe. Srebro w kategorii Branded content oraz brąz w kategorii Social. Jury konkursu doceniło również kampanię „Wystarczy słowo, by zacząć zmianę”.
- Podczas Gali **PR Wings 2023** zarząd SARP przyznał Bankowi wyróżnienie w kategorii „Wzór Dobrych Praktyk - wyróżnienie dla firm realizujących dobre praktyki przetargowe. Podczas Gali wyróżniona została także kampania MOGE komunikacji wewnętrznej oraz event GOtechWeek.

Listopad 2023

- Cztery obszary Banku otrzymały wyróżnienie **Profitable Pioneers** podczas EM Management Seminar – spotkania kluczowych menadżerów regionu Europe Mediterranean, którego częścią jest Bank. Wyróżnione obszary to: Obszar Zrównoważonego Rozwoju, który otrzymał **Engagement Award**, Pion Komunikacji, Marketingu, Zaangażowania Społecznego, który otrzymał **Communication Award**, Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej, który otrzymał **Retail Award**, Pion Wealth Management, który otrzymał **Wealth Management Award** oraz Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, który otrzymał **ALM Award**.
- Bank został wyróżniony nagrodą w konkursie **Pracodawca „Rzeczpospolitej”** w kategorii wdrożenie rozwiązań dotyczących ESG.
- Bank otrzymał wyróżnienie w kategorii Organizacje podczas jubileuszowego **Advanced Threat Summit 2023**.
- Bank otrzymał nagrodę w kategorii **Gold Winner of the Innovating with AI & Analytics** za wykorzystanie narzędzi analizy mowy w poprawianiu jakości pracy Contact Center. Nagrody przyznaje firma Verint.
- Bank został doceniony **Grand Prix Awards** przez European Association of Internal Communication, za kampanię wewnętrzną banku MOGE.
- Kampania zewnętrzna „Wystarczy słowo, by zacząć zmianę”, zachęcająca do używania feminatywów zdobyła dwie nagrody: srebro w kategorii Challenging Limits oraz brąz w kategorii Shift podczas konkursu **Innovation 2023**, organizowanego przez Stowarzyszenie Komunikacji Marketingowej SAR.

Grudzień 2023

- Tytuł **„Generatora dobra”** dla Fundacji BNP Paribas przyznała Fundacja A.R.T., która pomaga ofiarom przemocy, osobom doświadczającym kryzysu w funkcjonowaniu osobistym i społecznym.
- Bank otrzymał srebrną nagrodę w kategorii G (zarządzanie) w Konkursie **Innowator ESG 2023**.
- Podczas Gali **Liderów ESG** Bank otrzymał dwie nagrody. W kategorii Innowacja wyróżniono kalkulator Agroemisję, czyli narzędzie do monitorowania emisji gazów cieplarnianych w produkcji rolnej. W kategorii Program edukacyjny nagrodzona została kampania „Misja Kieszonkowe”, czyli pierwszy w Polsce program edukacyjny wykorzystujący kieszonkowe jako narzędzie edukacyjne. Konkurs organizuje Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie i PwC Polska, a partnerem medialnym tegorocznej edycji był „Dziennik Gazeta Prawna”.
- Bank otrzymał **Złote Spinacze 2023** w aż czterech kategoriach. Złoty spinacz w kategorii Research&Insight Bank otrzymał za kampanię „Wystarczy słowo, by zacząć zmianę”, ta sama kampania została doceniona również srebrnym spinaczem w kategorii Social media. Kolejny srebrny spinacz Bank otrzymał w kategorii Content marketing – branded content za kampanię „Misja Kieszonkowe”. Dodatkowo redakcja rp.pl przyznała nagrodę specjalną kampanii „Wystarczy słowo, by zacząć zmianę”.



Bank w otoczeniu

Otoczenie zewnętrzne

Relacje z interesariuszami

19

25



Jarosław Frączek, Dyrektor Departamentu Nieruchomości i Administracji



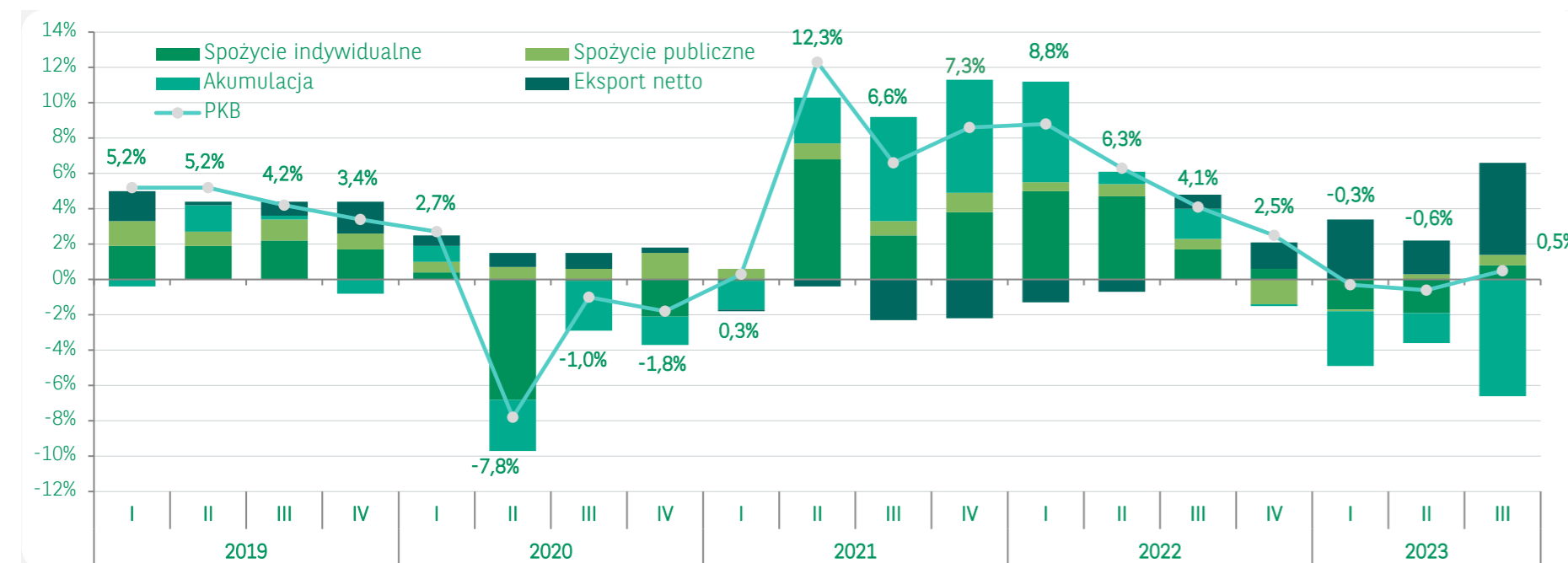
Otoczenie zewnętrzne

Sytuacja makroekonomiczna

PKB

W 2023 r. polska gospodarka znajdowała się w fazie wyraźnego osłabienia koniunktury. Produkt krajowy brutto w I kwartale 2023 r. spadł o 0,3% r/r, a w II kwartale o 0,6% r/r. Poza słabymi wynikami eksportu, za niższym wolumenem produkcji stały też wyraźnie ograniczone wydatki konsumpcyjne oraz odwracający się cykl zapasów. Dobrze w tym okresie radziły sobie natomiast inwestycje. W III kwartale sytuacja uległa poprawie, a polska gospodarka urosła o 0,5% r/r. Dostępne dane wskazują, że w IV kwartale PKB wzrósł o ok. 2,0% r/r. Spodziewamy się, że w bieżącym roku wzrost PKB w Polsce będzie dalej przyspieszać, a wolumen wytworzonych w kraju dóbr i usług zwiększy się o 4%. W obliczu niepewnej sytuacji zagranicznej aktywność może być przede wszystkim napędzana przez popyt krajowy, jednak jego struktura ulegnie zmianie. Wzrost wspierać będzie najpewniej konsumpcja dzięki zwiększeniu się dochodów realnych gospodarstw domowych. Wpływać na to będzie dobry rynek pracy z wysoką dynamiką realnych wynagrodzeń oraz działania rządu. Dochody gospodarstw domowych wzrosną między innymi dzięki: waloryzacji programu 500+ do 800+, programowi „Aktywny rodzic” oraz podwyżce płac w sferze budżetowej.

Wykres 5. Wzrost PKB

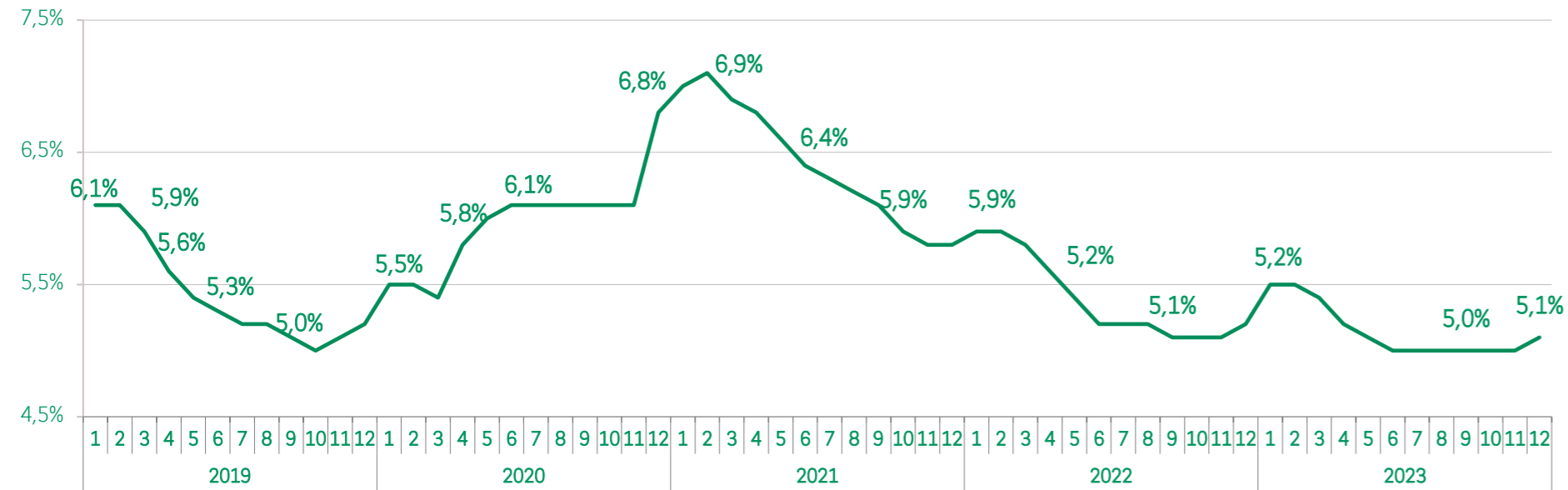


Aktywność gospodarcza

W IV kwartale 2023 r. aktywność gospodarcza w Polsce uległa poprawie. W szczególności dobrze radziła sobie produkcja budowlano-montażowa, która wzrosła o 9,2% r/r. Sektor budowlany w najbliższych kwartałach może być wspierany dzięki wydatkom w ramach nowego Wieloletniego Planu Finansowego UE oraz Krajowego Funduszu Odbudowy. Sprzedaż detaliczna, po trzech kwartałach ujemnej rocznej dynamiki, osiągnęła nieznaczny wzrost wynoszący 0,1% r/r. Perspektywy dla sprzedaży detalicznej są jednak dobre za sprawą rosnących realnych płac. W najtrudniejszej sytuacji jest przemysł. W okresie październik-grudzień 2023 r. produkcja przemysłowa spadła o 0,8% r/r. Kluczowa dla tego sektora będzie koniunktura za granicą, w szczególności w Europie Zachodniej. Badania ankietowe GUS wskazują, że polski sektor przemysłowy i budownictwo spodziewają się niższej aktywności gospodarczej, podczas gdy branże handlowe i usługowe patrzą bardziej optymistycznie w przyszłość.

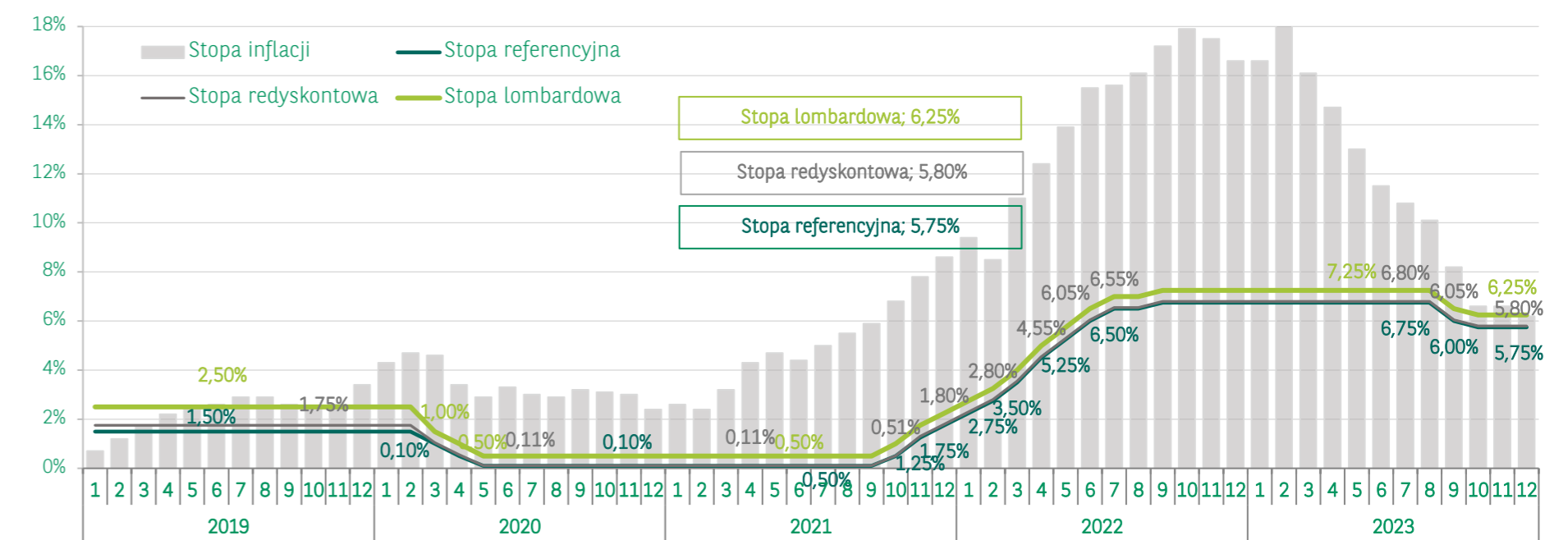
Inflacja

Inflacja CPI osiągnęła swój szczyt w Polsce na poziomie 18,4% r/r w lutym 2023 r. Do końca 2023 r. roczna dynamika cen konsumpcyjnych spadła. W grudniu wyniosła 6,2%. Dezinflację wspierały taniejące surowce i materiały: ceny produkcji sprzedanej przemysłu obniżyły się w grudniu o 6,4% r/r. Do spadku inflacji przyczyniły się również czynniki krajowe: koniunktura gospodarcza uległa schłodzeniu między innymi za sprawą wyższych stóp procentowych. Obrazuje to spadek inflacji bazowej, która w grudniu 2023 r. obniżyła się do poziomu 6,9% r/r. Jednocześnie wysoki wzrost nominalnych wynagrodzeń i niskie bezrobocie hamują szybszą dezinflację. W 2024 r. ścieżka inflacji będzie determinowana w dużym stopniu przez decyzje administracyjne. W szczególności, w drugiej połowie bieżącego roku poziom inflacji zależy będzie od decyzji w sprawie stawki VAT na żywność oraz działań osłonowych związanych z cenami energii elektrycznej, ciepła i gazu. Prognozujemy, że 2024 r. średnioroczna dynamika inflacji wyniesie 5,0%.

**Wykres 6. Stopa bezrobocia rejestrowanego**

Polityka pieniężna

We wrześniu 2023 r. RPP zdecydowała się obniżyć stopę referencyjną o 75 p.b. Decyzja była dla rynku zaskakująca, który spodziewał się obniżki o 25 p.b. Na październikowym posiedzeniu RPP dokonała obniżki zgodnymi z oczekiwaniami rynkowymi o 25 p.b. Na następnych posiedzeniach Rada utrzymywała stopy procentowe na niezmiennym poziomie. Na konferencjach prasowych prezes NBP Adam Glapiński podkreśla, że Rada znajduje się w trybie wait-and-see oraz, że dalsze decyzje „będą zależne od napływających informacji dotyczących perspektyw inflacji i aktywności gospodarczej”. Prezes NBP podkreśla również niepewność związaną z jednej strony z czynnikami podatkowo-regulacyjnymi (zerowa stawka VAT na żywność oraz działania osłonowe związane z cenami energii i gazu), z drugiej zaś tempem ożywienia gospodarczego. Obecnie prognozujemy, że RPP wznowi łagodzenie polityki pieniężnej w listopadzie 2024 r. i w IV kwartale obniży stopę referencyjną łącznie o 50 p.b.

Wykres 7. Inflacja i stopy procentowe

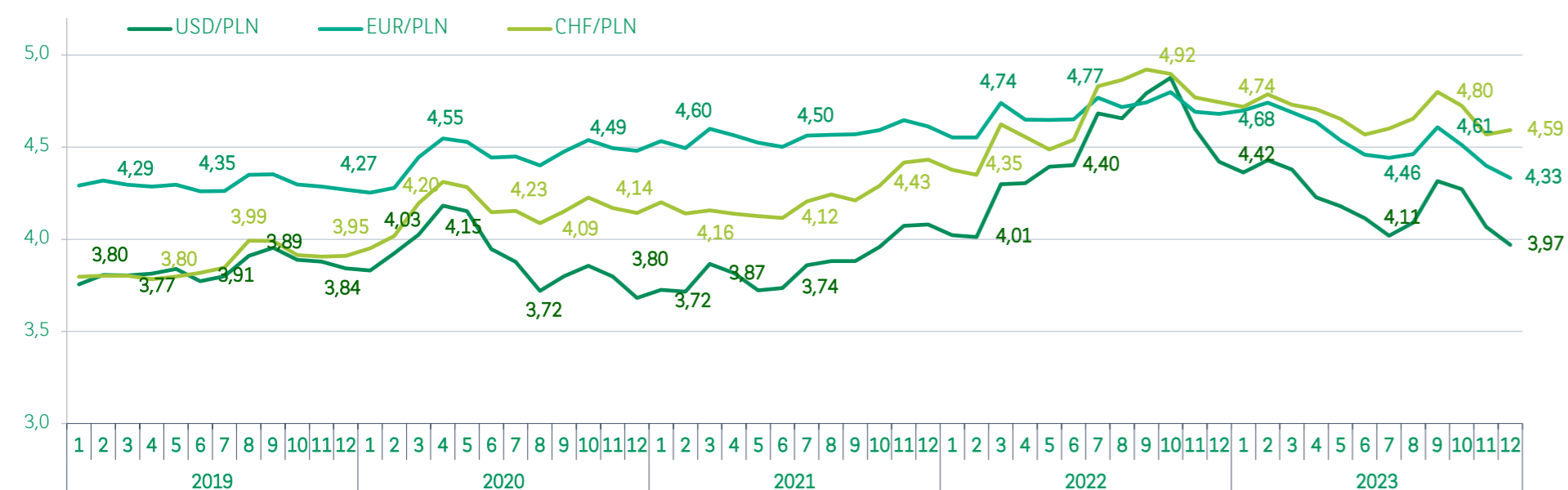
Rynek obligacji

W 2023 r. rentowności polskich obligacji skarbowych znajdowały się w trendzie spadkowym. W IV kwartale 2023 r. rentowności 10-letnich obligacji spadły o około 75 p.b. do poziomu 5,25% pod koniec grudnia. Łącznie rentowności spadły o około 125 p.b. od szczytu w lutym 2023 r. W przypadku 2-letnich obligacji ich oprocentowanie spadło od szczytu w lutym o około 50 p.b. do poziomu około 5,00%. Spadek inflacji, poluzowanie polityki pieniężnej oraz wycena dalszych obniżek stóp procentowych wspierały krajowy rynek papierów skarbowych. Jednocześnie pod koniec roku, po wyborach parlamentarnych w Polsce, spadła premia za ryzyko, która wcześniej w trakcie roku wzrastała. 10-letni asset swap spread obniżył się o pod koniec roku do poziomu około 80 p.b.



Rynek walutowy

Wykres 8. Kurs PLN (średni w miesiącu)



We wrześniu 2023 r. złoty wyraźnie osłabił się. Stało się to w reakcji na decyzję Rady Polityki Pieniężnej o obniżeniu stopy referencyjnej o 75 p.b. W drugiej połowie października, po wyborach parlamentarnych, złoty zdecydowanie się umocnił, a kurs EUR/PLN znajdował się na trendzie spadkowym do końca roku i oscylował w przedziale 4,30-4,40. Pomimo silniejszego kursu krajowej waluty pozostaje on wciąż spójny z opłacalnością eksportu, więc silny złoty nie powinien mieć negatywnych implikacji dla wzrostu gospodarczego. Pozytywnym efektem umocnienia się kursu walutowego jest wspieranie procesu dezinflacji.

Wyniki sektora bankowego

Podstawowe kategorie rachunku wyników sektora bankowego

W 2023 r. wynik netto sektora bankowego w Polsce, wg wstępnych danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), wyniósł 27,9 mld zł i był ponad 2,5-krotnie wyższy od wyniku osiągniętego w ubiegłym roku (wzrost o 17,1 mld zł, tj. o 159%). Tak znaczący wzrost wyniku netto spowodowany był przede wszystkim negatywnym wpływem wakacji kredytowych, które obciążały wynik 2022 r. Efekt bazy z nim związany jest widoczny w znacząco wyższym wyniku odsetkowym oraz wyższym wyniku pozostałym, zawierającym wynik z tytułu modyfikacji (efekt wspomnianego programu został w danych sektora ujęty w części w wyniku odsetkowym, a w części w wyniku z tytułu modyfikacji). Do wzrostu wyniku netto sektora bankowego, w niewielkim stopniu, przyczynił się również wzrost wyniku prowizyjnego i wyniku z dywidend oraz spadek negatywnego wyniku z tytułu utraty wartości i rezerw. W przeciwnym kierunku oddziaływały: spadek pozostałych przychodów, wzrost kosztów działania, a także istotnie wyższe obciążenie podatkiem dochodowym (w wyniku wzrostu wyniku brutto przy wzroście obciążeń nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów m.in. rezerw na walutowe kredyty hipoteczne).

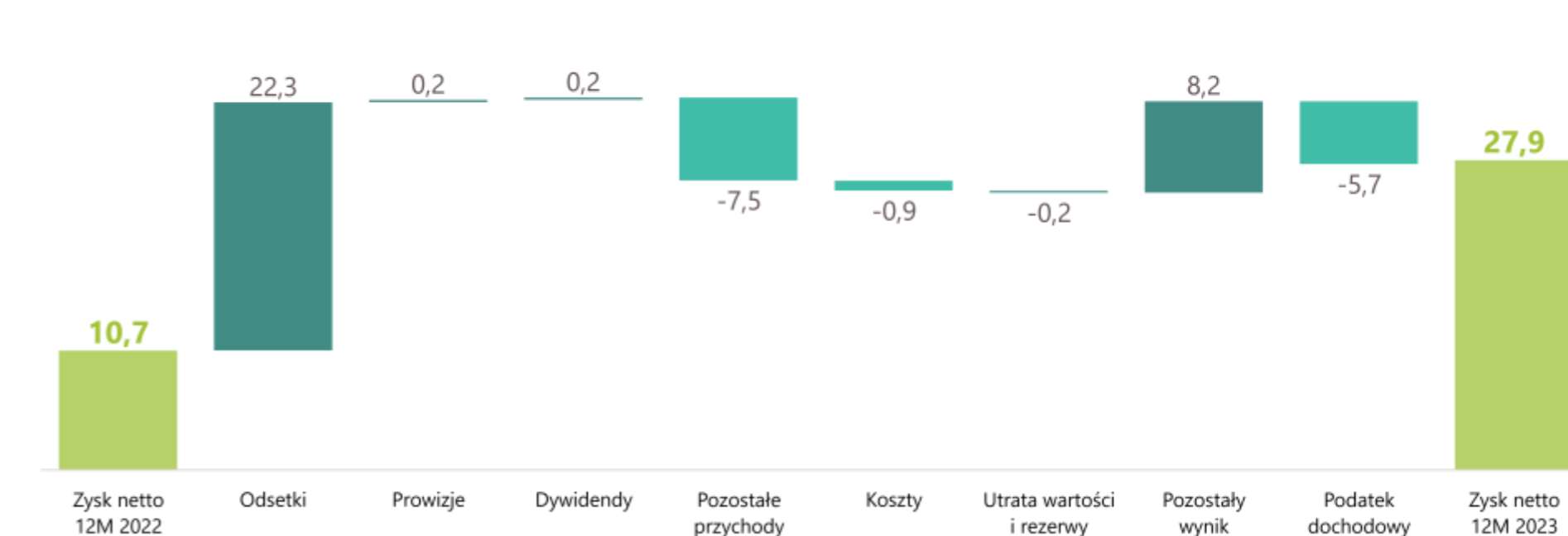
Wynik z tytułu odsetek wyniósł 98,4 mld zł i wzrost r/r o 22,3 mld zł, tj. o 29,3%, głównie w efekcie wspomnianego wyżej efektu bazy związanego z negatywnym wpływem wakacji kredytowych w 2022 r. oraz utrzymywania się stóp procentowych na znacznie wyższym poziomie niż w 2022 r.

Pozostałe przychody spadły r/r o 7,5 mld zł. Było to głównie spowodowane rosnącymi rezerwami na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów mieszkaniowych na skutek rosnącej liczby pozwów sądowych i kontynuacji linii orzecznictwa niekorzystnej dla kredytodawców.

Koszty działania banków (razem z amortyzacją i podatkiem bankowym) wzrosły o 0,9 mld zł, tj. o 1,8% r/r, w wyniku wzrostu kosztów pracowniczych o 21,7% r/r, tj. o 4,4 mld zł, przy spadku kosztów regulacyjnych: w 2022 r. banki były zobligowane do zapłacenia składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 1,4 mld zł, a 8 największych banków komercyjnych wpłaciło 3,5 mld zł składki na System Ochrony Banków Komercyjnych (brak tych opłat w 2023 r.). Ponadto, w 2023 r. składka na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji była niższa niż w 2022 r. – wyniosła 1,5 mld zł wobec 1,7 mld zł rok wcześniej.

Obciążenie wyniku wynikające z odpisów z tytułu utraty wartości oraz rezerw było niższe o 0,2 mld zł, tj. o 1,1% r/r, głównie w efekcie niższych odpisów z tytułu utraty wartości o 2,2 mld zł, tj. o 23,2% r/r, m.in. w konsekwencji spadku wolumenu należności ze stwierdzoną utratą wartości w segmencie dużych przedsiębiorstw oraz kredytów konsumpcyjnych. Wynik z tytułu rezerw wzrósł o 2,0 mld zł r/r, tj. o 25,2%, w efekcie wspomnianych wyżej rosnących rezerw na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów mieszkaniowych.

Wykres 9. Wybrane elementy rachunku zysków i strat sektora bankowego (mld zł)

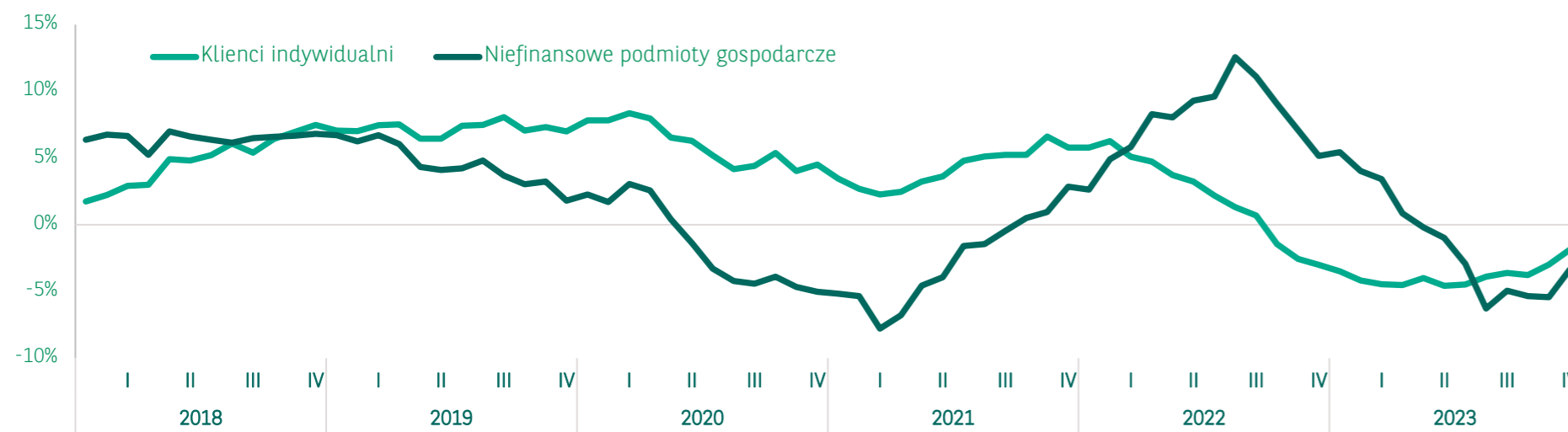




Podstawowe kategorie bilansu sektora bankowego

Poziom kredytów dla Klientów niebędących bankami na koniec 2023 r. wyniósł 1 402 mld zł i nie zmienił się w porównaniu do poziomu z końca 2022 r. (w 2022 r. kredyty te wzrosły o 23,2 mld zł, tj. o 1,7% r/r). Zarówno kredyty osób prywatnych jak i niefinansowych podmiotów gospodarczych odnotowały spadek r/r (odpowiednio o 12,9 mld zł tj. o 1,9% oraz 16,8 mld zł tj. o 3,4%). Do utrzymania zeszłorocznego poziomu kredytów ogółem przyczynił się wzrost kredytów instytucji finansowych oraz rządowych i samorządowych o 30,0 mld zł tj. o 14,4% r/r.

Wykres 10. Kredyty dla Klientów sektora niefinansowego (dynamika r/r)

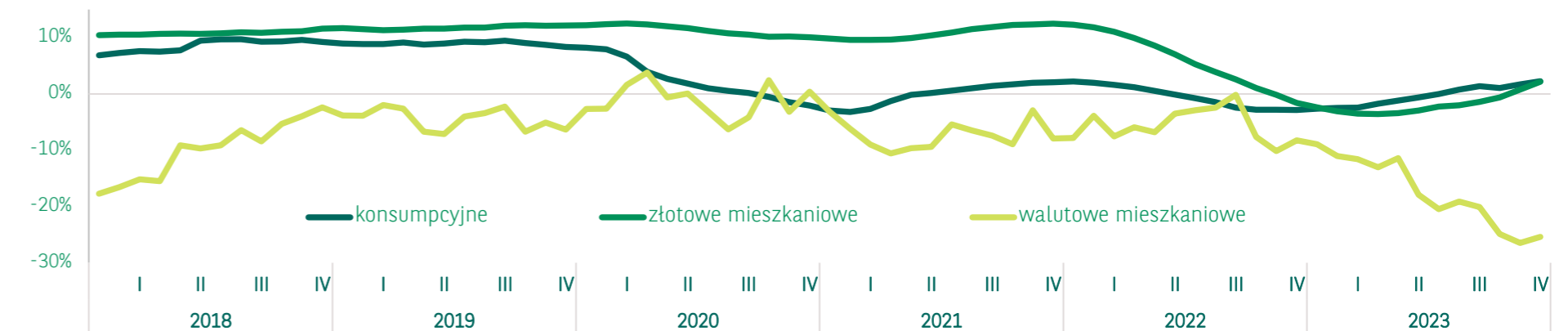


Źródło: NBP

Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych na koniec 2023 r. spadły o 3,4% r/r wobec wzrostu o 5,2% na koniec 2022 r., głównie w efekcie spadku kredytów dla przedsiębiorstw (o 12,0 mld zł, tj. o 3,0% r/r) oraz spadku kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych (o 8,7 mld zł, tj. o 13,5% r/r) przy wzroście kredytów dla rolników (o 4,1 mld zł, tj. o 14,3% r/r).

Spadek kredytów przedsiębiorstw wynikał głównie ze spadku kredytów o charakterze bieżącym (-3,1% r/r wobec wzrostu o 13,3% r/r na koniec 2022 r.), co było spowodowane głównie efektem bazy: w 2022 r. przedsiębiorstwa kumulowały zapasy finansowane kredytami w związku z rosnącymi cenami na rynkach surowców i energii. Kredyty o charakterze inwestycyjnym odnotowały wzrost na poziomie 1,0% r/r wobec wzrostu o 7,5% w 2022 r. Wg NBP wzrost kredytów o charakterze inwestycyjnym to zjawisko przejściowe i dotyczy tylko dużych przedsiębiorstw - nadal bowiem utrzymuje się niepewność co do przyszłej koniunktury gospodarczej, w szczególności wśród mniejszych podmiotów. Kredyty inwestycyjne dla przedsiębiorców i rolników indywidualnych odnotowały spadek r/r odpowiednio o 13,3% (-22,8% w 2022 r.) oraz o 11,0% (-11,8% w 2022 r.)

Wykres 11. Kredyty dla Klientów indywidualnych (dynamika r/r)



Źródło: NBP

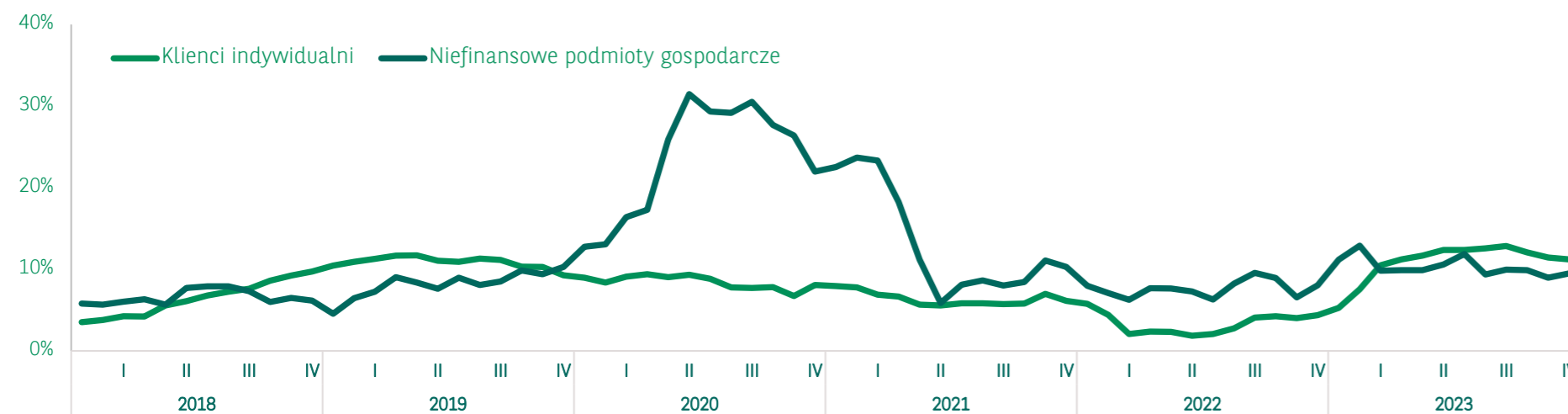
Wolumen kredytów dla Klientów indywidualnych spadł o 1,9% r/r wobec spadku o 3,0% r/r na koniec 2022 r., co wynikało ze spadku wolumenu walutowych kredytów mieszkaniowych (o 25,9 mld zł, tj. o 25,4% r/r), głównie pod wpływem zakończonych procesów sądowych, spłat tych kredytów oraz dobrowolnych konwersji na kredyty złotowe zawieranych przez banki z Kredytobiorcami. Zarówno kredyty mieszkaniowe w PLN jak i kredyty konsumpcyjne odnotowały wzrost odpowiednio o 8,7 mld zł, tj. o 2,2% r/r (wobec spadku o 6,3 mld zł, tj. o 1,6% r/r w 2022 r.) oraz o 4,4 mld zł, tj. o 2,3% r/r (spadek o 5,7 mld zł, tj. o 2,8% r/r w 2022 r.).

Odbicie dynamiki złotych kredytów mieszkaniowych w drugiej połowie roku nastąpiło m.in. pod wpływem programu rządowego „Bezpieczny Kredyt 2%” wspierającego zakup pierwszego mieszkania. Wg BIK w 2023 r. nowa sprzedaż kredytów mieszkaniowych wynosiła 63,9 mld zł z czego 22,9 mld zł to kredyty udzielone w ramach programu „Bezpieczny Kredyt 2%”. Pozostałe czynniki mające wpływ na wzrost wolumenu kredytów mieszkaniowych to: liberalizacja wymagań nadzorczych (w lutym UKNF obniżył bufor podwyższający potencjalne oprocentowanie kredytu przy badaniu zdolności kredytowej dla kredytów mieszkaniowych o stałym oprocentowaniu z 5% do 2,5% - dla kredytów o zmiennym oprocentowaniu zniesiono bufor 5% pozostawiając jego określenie bankom), obniżenie stóp procentowych w drugiej połowie 2023 r., spadek inflacji oraz realny wzrost wynagrodzeń.

Wzrost kredytów konsumpcyjnych nastąpił w wyniku wzrostu kredytów wysokokwotowych (wg BIK w 2023 r. 49% wartości udzielonych kredytów gotówkowych dotyczyła kredytów pow. 50 tys. zł), głównie na potrzeby konsolidacji innych zobowiązań. Oprócz kredytów gotówkowych dużą popularnością cieszyły się również kredyty ratałne - wg BIK w 2023 r. zaciągnięto kredyty ratałne o wartości 22,9 mld zł, co oznacza wzrost o 26,7% r/r. Do wzrostu kredytów ratałnych przyczyniła się m.in.: rosnąca popularność płatności odroczonej. Pozytywnie na rynek kredytów konsumpcyjnych oddziaływały również obniżki stóp procentowych mające miejsce we wrześniu i październiku 2023 r.



Wykres 12. Depozyty dla Klientów sektora niefinansowego (dynamika r/r)



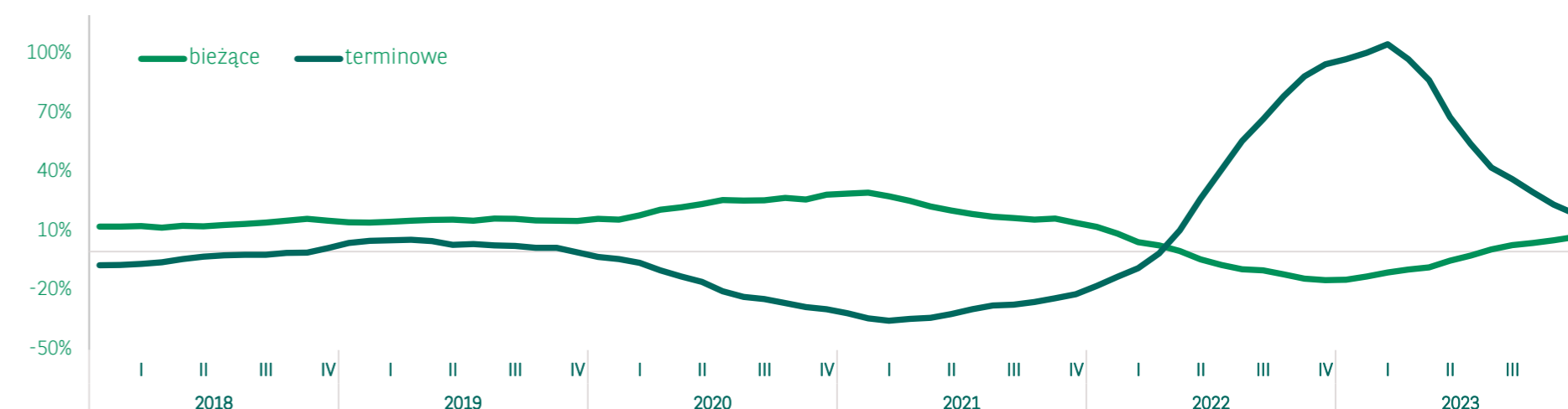
Źródło: NBP

Na koniec 2023 r. depozyty Klientów niebędących bankami wzrosły o 9,6% r/r, wobec wzrostu o 5,7% na koniec 2022 r. Przyspieszeniu uległa zarówno dynamika depozytów osób prywatnych (do 11,2% r/r wobec 4,4% r/r na koniec 2022 r.), jak i depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych (do 9,5% r/r wobec 8,0% r/r na koniec 2022 r.).

Stopniowy spadek oprocentowania lokat, przyspieszony pod koniec 2023 r. przez obniżki stóp procentowych, miał wpływ na wyhamowanie dynamiki depozytów terminowych osób prywatnych do 19,2% r/r (wobec 95,1% r/r na koniec 2022 r.) przy wzroście depozytów bieżących o 7,4% r/r (wobec spadku o 14,5% w 2022 r.). Mniejsze zainteresowanie depozytami jest odzwierciedlone we wzroście popytu na lokowanie środków w alternatywne formy oszczędzania. W 2023 r. saldo wpłat i umorzeń detalicznych funduszy inwestycyjnych (z wyłączeniem funduszy PPK) wynosiło +18,5 mld zł wobec -29,4 mld zł w 2022 r. Z drugiej strony średniomiesięczna sprzedaż obligacji skarbowych dla Klientów Indywidualnych w 2023 r. była niższa niż w 2022 r. - wynosiła 4,1 mld zł wobec 4,8 mld zł.

Przyspieszenie tempa wzrostu depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych spowodowane było m.in.: dobrą sytuacją płynnościową przedsiębiorstw. Depozyty bieżące niefinansowych podmiotów gospodarczych wzrosły o 9,0% r/r wobec spadku o 4,9% w 2022 r. Dynamika wzrostu depozytów terminowych wyhamowała do 10,8% r/r wobec wzrostu o 84,8% r/r w 2022 r. W ujęciu podmiotowym do przyspieszenia wzrostu przyczynił się głównie wzrost depozytów przedsiębiorców indywidualnych (8,4% r/r wobec spadku o 8,9% r/r w 2022 r.).

Wykres 13. Depozyty dla Klientów indywidualnych (dynamika r/r)



Źródło: NBP

Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

W 2023 r. indeks giełdowy WIG, reprezentujący wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), znajdował się w trendzie wzrostowym. Pierwsze trzy miesiące 2023 r. to okres podwyższonej zmienności, która przełożyła się na dwucyfrową korektę notowań w marcu. Z kolei okres od kwietnia do lipca to wyraźny trend wzrostowy, który również zakończył się ponad 10% korektą. Ostatnie trzy miesiące roku to powrót do trendu wzrostowego, który przełożył się na odnotowanie w grudniu najwyższego poziomu w historii (76 319 pkt.). Finalnie indeks WIG kończył 2023 r. stopą zwrotu na poziomie 36,5% względem poziomów z końca 2022 r. Rok 2023 r. przyniósł zróżnicowanie stóp zwrotu wśród segmentów spółek, chociaż nie w takiej skali jak w poprzednich okresach. W okresie od 31 grudnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. wszystkie główne indeksy z GPW wykazały dodatnie stopy zwrotu przekraczające 30,0%. Relatywnie najlepiej zachowywał się segment średnich spółek pod względem kapitalizacji, których indeks (mWIG40) również zanotował wzrost, lecz zbliżony do 40,0%.

Indeksy warszawskiej giełdy wyróżniamy się pozytywnie pod względem stóp zwrotu na tle zagranicznych rynków akcji. Przykładowo amerykański indeks S&P500 zanotował w 2023 r. dodatnią stopę zwrotu na poziomie 24,2%, francuski CAC40 zyskał 16,5%, natomiast niemiecki DAX wzrósł o 20,3%.

**Tabela 3. Wartość głównych indeksów na GPW**

Indeks	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	zmiana 2023 vs 2022	zmiana 2022 vs 2021
WIG	78 460	57 463	69 296	36,5%	(17,1%)
WIG20	2 343	1 792	2 267	30,7%	(20,9%)
mWIG40	5 785	4 154	5 292	39,3%	(21,5%)
sWIG80	22 904	17 496	20 056	30,9%	(12,8%)

Źródło: Bloomberg

Wpływ na obraz 2023 r. na warszawskiej giełdzie miały m.in. następujące czynniki:

- utrzymujące się ryzyko geopolityczne w regionie w otoczeniu kontynuacji działań wojennych w Ukrainie;
- wyraźne pogorszenie danych makroekonomicznych, w tym w szczególności indeksów wyprzedzających PMI, co przekładało się na rewizje wzrostu gospodarczego w pierwszej połowie roku;
- oczekiwania co do zakończenia cyklu podwyżek stóp procentowych przez Fed oraz EBC w obliczu spadającej dynamiki inflacji na świecie;
- narastające oczekiwania rynku względem rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, co finalnie nastąpiło we wrześniu;
- napływ kapitału na rynek dłużny, wraz z poprawą wyników funduszy inwestujących w tym obszarze;
- ekspansywna polityka fiskalna prowadzona w kraju wspierana przez przedwyborcze inicjatywy rządzących (m.in. wakacje kredytowe, wzrost płacy minimalnej, programy wspierające zakup nieruchomości, zapowiedziana rewaloryzacja programu 500+);
- relatywnie dobre dane makroekonomiczne z krajowej gospodarki w drugiej połowie roku, które potwierdzały wejście w fazę ożywienia;
- powyborcza zmiana postrzegania krajowych aktywów przez inwestorów zagranicznych (spadek premii za ryzyko);
- niskie wyceny krajowych spółek względem rynków rozwijających się oraz rozwiniętych;
- zmienność notowań złotego.

Rok 2023 przyniósł trend spadkowy rentowności polskich obligacji skarbowych. Ostatecznie rentowności polskich obligacji skarbowych 10-letnich znalazły się na koniec okresu w okolicy 5,2%, gdy na początku stycznia był to poziom w okolicy 6,9%. Warto zaznaczyć, że wahania rentowności były znaczne, co dobrze obrazuje zakres zmian – już w styczniu wspomniane wyżej rentowności znalazły się poniżej poziomu 5,8%, a w lutym ponownie przekroczyły poziom 6,7%. Następnie lipiec przyniósł lokalne minimum w okolicy 5,3%, aby w październiku poziom rentowności 10-letnich obligacji skarbowych znalazł się ponownie powyżej 6,0%. Powyższe wpisywało się w tendencje globalne i było konsekwencją

narastających czynników dezinflacyjnych oraz zmiennych oczekiwań co do zakończenia cyklu zacieśniania polityki monetarnej przez największe banki centralne. Do sierpnia 2023 r. Rada Polityki Pieniężnej podtrzymywała jastrzębią retorykę utrzymując stopy procentowe na niezmiennym poziomie (6,75% dla stopy referencyjnej). Natomiast we wrześniu (-75 p.b.) oraz październiku (-25 p.b.) gremium zdecydowało o obniżce stóp procentowych, co było tłumaczone oczekiwanym szybszym powrotem dynamiki inflacji do celu NBP. Na koniec raportowanego okresu stopa referencyjna wyniosła 5,75%.

Tabela 4. Liczba spółek, kapitalizacja i obroty na GPW

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	zmiana 2023 vs 2022	zmiana 2022 vs 2021
Liczba spółek	413	416	430	(0,7%)	(3,3%)
Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł)	760 213	574 669	701 152	32,3%	(18,0%)
Wartość obrotów akcjami (mln zł)	282 061	293 111	330 995	(3,8%)	(11,4%)
Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.)	14 418	15 280	11 707	(5,6%)	(30,5%)

Źródło: GPW

W 2023 r. na rynku głównym GPW pojawiło się 10 nowych spółek, przy czym 9 na skutek przeniesienia notowań z rynku NewConnect, a parkiet opuściło 12 podmiotów. Na rynku zorganizowanym NewConnect w 2023 r. zadebiutowało 14 emitentów przy jednoczesnym wycofaniu z notowań 34 podmiotów. Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 630 serii obligacji, a wartość emisji była bliska 1 280 mld zł.



Relacje z interesariuszami

GRI [2-29]

ESRS 2 SBM-2

Współpraca z interesariuszami, na których mamy wpływ i którzy oddziałują na naszą organizację odgrywa kluczową rolę w procesie należytej staranności oraz w ocenie istotności podejmowanych działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. Stawiamy na stały, otwarty dialog z interesariuszami. Dotyczy to zarówno naszej bieżącej działalności, jak i procesów związanych z identyfikacją i oceną wpływów, szans oraz rzeczywistych lub potencjalnych ryzyk.

Grupa interesariuszy	Główne formy angażowania
Klienci (Klienci indywidualni, Klienci sektora Food & Agro, małe przedsiębiorstwa i stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe, Klienci korporacyjni i MŚP)	<ul style="list-style-type: none"> Bezpośrednie spotkania i rozmowy telefoniczne / online, infolinia, Contact Center Analiza opinii Klientów na temat jakości obsługi i oferowanych przez nas usług Badania ankietowe opinii Strony www (chat, wideochat, formularz kontaktowy, bankowość internetowa) Profile w mediach społecznościowych: Facebook, Instagram i LinkedIn
Pracownicy i współpracownicy	<ul style="list-style-type: none"> Cykliczne badania satysfakcji pracowników (raz na kwartał) Narzędzia komunikacji wewnętrznej Bezpośrednie spotkania i rozmowy Badania ankietowe opinii interesariuszy prowadzone w ramach przygotowań do raportowania danych ESG
Spółki Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.	<ul style="list-style-type: none"> Bieżąca komunikacja wewnętrzna pomiędzy spółkami zależnymi tworzącymi Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A.
Podmioty w ramach Grupy BNP Paribas w Polsce i za granicą	<ul style="list-style-type: none"> Bieżąca komunikacja wewnętrzna w ramach Grupy BNP Paribas w Polsce i za granicą
Otoczenie rynkowe (partnerzy biznesowi, dostawcy, organizacje konsumenckie i branżowe, otoczenie konkurencyjne, administracja, media ogólnopolskie)	<ul style="list-style-type: none"> Bieżący kontakt z partnerami biznesowymi i dostawcami Badania ankietowe opinii interesariuszy prowadzone w ramach przygotowań do raportowania danych ESG Partnerstwa na rzecz realizacji SDGs Bieżące odpowiedzi na zapytania dziennikarzy (public relations)

Grupa interesariuszy	Główne formy angażowania
Organy nadzorujące (Komisja Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski)	<ul style="list-style-type: none"> Materiały informacyjne i raporty przeznaczone dla organów nadzorujących
Rynek kapitałowy (inwestorzy instytucjonalni oraz indywidualni, Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie, agencje ratingowe, analitycy)	<ul style="list-style-type: none"> Materiały informacyjne i raporty (bieżące i okresowe) przeznaczone dla inwestorów i pozostałych interesariuszy reprezentujących rynek kapitałowy Bieżący kontakt z przedstawicielami instytucji rynku kapitałowego
Spółeczności lokalne (partnerzy społeczni, lokalna administracja samorządowa, instytucje wspierające wydarzenia kulturalne, edukacyjne i sportowe, uczelnie, szkoły, mieszkańcy lokalnych społeczności, media lokalne, organizacje pozarządowe)	<ul style="list-style-type: none"> Bieżący kontakt z partnerami społecznymi, lokalną administracją oraz instytucjami w ramach realizacji projektów Kontakt z przedstawicielami lokalnych społeczności podczas wydarzeń i działań prowadzonych przez Lokalnych Ambasadorów Banku Badania ankietowe opinii interesariuszy prowadzone w ramach przygotowań do procesu raportowania danych ESG Partnerstwa na rzecz realizacji społecznych SDGs Bieżące odpowiedzi na zapytania dziennikarzy mediów lokalnych (public relations) Strony www (chat, wideochat, formularz kontaktowy, bankowość internetowa) Profile w mediach społecznościowych: Facebook, Instagram i LinkedIn
Środowisko naturalne (organizacje regulacyjne oraz organizacje pozarządowe zajmujące się kwestiami środowiskowymi)	<ul style="list-style-type: none"> Bieżący kontakt z partnerami społecznymi w ramach realizacji projektów środowiskowych Badania ankietowe opinii interesariuszy prowadzone w ramach przygotowań do raportowania danych ESG Profile w mediach społecznościowych: Facebook, Instagram i LinkedIn Udział w konferencjach branżowych Partnerstwa na rzecz realizacji środowiskowych SDGs

Panel z interesariuszami

W 2023 r. po raz kolejny zaprosiliśmy przedstawicieli kluczowych grup interesariuszy na sesję dialogową online przeprowadzoną zgodnie ze standardem angażowania interesariuszy AA1000 SES. Celem dialogu z interesariuszami jest wysłuchanie opinii, potrzeb i oczekiwań kluczowych interesariuszy dotyczących realizacji działań Banku w ramach strategii biznesowej, w tym aspektów związanych ze zrównoważonym rozwojem. Uczestnicy spotkania mieli również możliwość wskazania innych tematów, które są dla nich istotne. Wszelkie kwestie wskazane podczas panelu zostały uwzględnione jako oczekiwania interesariuszy, pomysły do rozważenia, a także tematy do ujęcia w raporcie.



W spotkaniu uczestniczyło 16 osób, w tym przedstawiciele firm (Klientów MŚP i Korporacyjnych) oraz organizacji, takich jak: UNEP/GRID-Warszawa, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, Krajowa Izba Gospodarcza, Federacja Konsumentów, Forum Odpowiedzialnego Biznesu, Fundacja Dajemy Dzieciom Siłę, a także przedstawiciele dostawców i analityków.

Główne wnioski z panelu w zakresie oczekiwań interesariuszy w obszarze ESG:

- wyznaczanie przez Bank ambitnych celów w obszarze zrównoważonego finansowania,
- wsparcie i edukacja małych i średnich przedsiębiorstw w kwestiach związanych z ESG,
- tworzenie produktów uwzględniających specyfikę działalności organizacji pozarządowych i wsparcie takich podmiotów,
- edukacyjna rola Banku w zakresie odpowiedzialności za środowisko naturalne,
- nawiązywanie i rozwój współpracy z Klientami i dostawcami w celu wzmocnienia efektów działań zrównoważonego rozwoju.

Wnioski ze spotkania zostały przedstawione Dyrektorowi Wykonawczemu Obszaru Zrównoważonego Rozwoju oraz przed Radą Zrównoważonego Rozwoju (Sustainability Council) i są uwzględniane w planach i inicjatywach powiązanych ze zrównoważonym rozwojem szeroko opisanych w Sprawozdaniu.

Partnerstwa

GRI [2-28]

W Banku BNP Paribas uważamy, że partnerstwa międzysektorowe to najlepszy sposób na realizację odpowiedzialnych i zrównoważonych zmian oraz promocję najlepszych praktyk w biznesie, szczególnie w zakresie realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ, dostępności produktów, usług i placówek, odpowiedzialności środowiskowej czy też odpowiedzialnej sprzedaży.

Partnerstwa strategiczne

Z perspektywy zrównoważonego rozwoju i zaangażowania społecznego kluczowe partnerstwa to:

- Agenda 2030 – Partnerstwo na rzecz realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ,
- Forum Odpowiedzialnego Biznesu (Program Partnerstwa FOB, Karta Różnorodności, Karta Praw Dziecka w Biznesie, Chapter Zero Poland, Liga Odpowiedzialnego Biznesu, udział w Grupach Roboczych „Raportowanie ESG”, „Net zero”, „CSDDD”),
- United Nations Global Compact (programy: Climate Positive, Anti-Corruption, Business and Human Rights, United Business for Ukraine). W ramach programu Business and Human Rights nasi eksperci biorą udział w pracach Komitetu Sterującego, Zespołu ds. Ochrony Sygnalistów, Zespołu ds. standardów etycznej i odpowiedzialnej komunikacji.

W 2023 r., podczas UN Day zespół United Nations Global Compact Network Poland docenił Bank za działania na rzecz ochrony klimatu oraz promowanie zrównoważonego rozwoju w trosce o przyszłość pokoleń, działania na rzecz promowania standardów pracy, ochrony praw człowieka i standardów etycznych oraz pomoc udzieloną obywatelom i obywatelkom Ukrainy.

- UNEP/GRID-Warszawa (Partnerstwo na rzecz realizacji środowiskowych Celów Zrównoważonego Rozwoju – Razem dla środowiska, Climate Leadership),

W 2023 r. Bank otrzymał wyróżnienie za zaangażowanie w liczne inicjatywy koordynowane przez UNEP/GRID-Warszawa, m.in. Climate Leadership, edukowanie interesariuszy, rozwijanie produktów i usług oraz wspieranie transformacji gospodarczej w kierunku zrównoważonego rozwoju. Doceniono także zaangażowanie Fundacji BNP Paribas w program Re:Generacja.

- Związek Banków Polskich (m.in. Grupa Robocza ds. Zrównoważonych Finansów, Komisja Etyki Bankowej),
- Konfederacja Lewiatan (m.in. Rada ds. Zielonej Transformacji),
- Polskie Stowarzyszenie Zrównoważonego Rolnictwa i Żywności,
- Warszawski Instytut Bankowości,
- Stowarzyszenie Wiosna – akcja Szlachetna Paczka,
- Fundacja Integracja.

Nowe inicjatywy 2023 r.

Business Accessibility Forum (BAF) – nawiązaliśmy partnerstwo z platformą skupiającą organizacje dbające o dostępność cyfrową. BAF wspiera polskie firmy w tworzeniu dostępnych rozwiązań cyfrowych oraz przygotowuje je na wejście nowych przepisów wynikających z Europejskiego Aktu o Dostępności. Idą one w parze z działaniami, które Bank realizuje w ramach filaru #POSITIVE strategii GOeyond. Współpraca daje możliwość wymiany doświadczeń i szukania inspirujących rozwiązań, by dostępność była na jeszcze wyższym poziomie.

Fundacja Aktywizacja – nawiązaliśmy współpracę z Fundacją Aktywizacja w zakresie realizacji programu INCLU(VI)SION: nowa wizja otwartego rynku pracy dla osób z niepełnosprawnościami. W ramach współpracy chcemy przyczynić się do istotnego – ilościowego i jakościowego – wzrostu zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami na rynku pracy w Polsce.

Inicjatywy na rzecz odpowiedzialności i etyki

Aktywnie działamy na rzecz promowania dobrych praktyk w branży finansowej w Polsce. Poza wewnętrznymi działaniami i wdrażaniem polityk w tym zakresie, podnosimy na forum branżowym ważne dla nas i naszych Klientów tematy odpowiedzialności w branży finansowej.



Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży

W relacjach z Klientami stawiamy na etykę, empatię i lepsze zrozumienie ich potrzeb. Właśnie tego dotyczy Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży. Dokument zmienia podejście do codziennej relacji na linii Klient – instytucja finansowa.

Nasz Bank był jednym z inicjatorów projektu samoregulacji dla podmiotów z branży finansowej, jakim jest Deklaracja. Celem projektu jest podnoszenie i upowszechnianie standardów etycznych w relacjach z Klientem, edukowanie biznesu i konsumentów, zwiększanie zaufania do branży finansowej oraz przeciwdziałanie nieuczciwym praktykom.

Tytuł Sygnatariusza Deklaracji Odpowiedzialnej Sprzedaży zobowiązuje nas do ciągłego ulepszania procesów i modeli obsługi. Podejmujemy wciąż nowe inicjatywy, które mają na celu poprawę doświadczeń Klienta.

Najważniejsze założenia projektu i działania

Prostota	<ul style="list-style-type: none"> • Proste i przejrzyste produkty • Edukacja Klientów
Uczciwość	<ul style="list-style-type: none"> • Uczciwa cena • Partnerskie relacje z Klientem • Transparentny opis produktów
Wrażliwość	<ul style="list-style-type: none"> • Produkty dopasowane do potrzeb Klienta • Równe traktowanie i wsparcie
Głos Klienta	<ul style="list-style-type: none"> • Łatwy proces reklamacyjny • Głos Klienta motorem do działań

Okrągły Stół sektora bankowego z organizacjami pozarządowymi

W 2023 r. Bank kontynuował spotkania w formule Okrągłego Stołu. Jest to cykl dyskusji pomiędzy bankami a organizacjami pozarządowymi o najbardziej aktualnych zagadnieniach z obszaru finansowania transformacji gospodarki w kierunku zrównoważonego rozwoju. Organizatorami spotkań są BNP Paribas Bank Polska oraz ING Bank Śląski. Spotkania tworzą przestrzeń do wymiany myśli i doświadczeń między sektorem finansowym a organizacjami pozarządowymi.

W kwietniu 2023 r. odbyło się trzecie spotkanie okrągłego stołu nt. rozwoju zrównoważonych finansów w Polsce. Patronat nad nim objął Związek Banków Polskich, a partnerem merytorycznym był think-tank WiseEuropa. Gośćmi specjalnymi dyskusji byli przedstawiciele Ministerstwa Finansów. Dyskusja, moderowana przez Macieja Bukowskiego – Prezesa Zarządu WiseEuropa, została podzielona na trzy obszary tematyczne:

- wyzwania stojące przed polskim sektorem bankowym w obszarze zrównoważonego finansowania,

- działania, które mogą podjąć banki, aby przyspieszyć rozwój zrównoważonych finansów,
- działania, które może podjąć regulator, aby stworzyć warunki sprzyjające dynamicznemu rozwojowi zagadnienia.

Dyskutujący zgodzili się, że transformacja klimatyczna stanowi poważne wyzwanie dla sektora bankowego i gospodarki jako całości. Wśród kluczowych wyzwań wymieniono:

- raportowanie Zakresu 3 emisji CO₂ (scope 3 GHG, czyli emisji pośrednich – powstałych w całym łańcuchu wartości, co w przypadku instytucji finansowych oznacza emisje portfela kredytowego),
- niejasne skutki finansowe nowych regulacji dla sektora bankowego (m.in. CSRD, CSDD, ujawnienia ryzyk ESG w ramach III Filaru),
- wspieranie transformacji sektora MŚP.

W październiku 2023 r. odbyło się czwarte spotkanie okrągłego stołu, nad którym patronat objęli Związek Banków Polskich oraz Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Uczestnicy dyskutowali o zrównoważonym finansowaniu w kontekście wpływu społecznego oraz uczciwej komunikacji. Uczestnikami wydarzenia byli reprezentanci największych banków w Polsce, organizacji pozarządowych, instytucji publicznych i innych interesariuszy. Dyskusja, moderowana przez Marię Krawczyńską-Kaczmarek – Członkinię Zarządu i Dyrektorkę Generalną Forum Odpowiedzialnego Biznesu, dotyczyła bankowości projektów społecznych, potencjału rozwoju tego rynku w Polsce oraz narzędzi, które zdynamizowałyby rozwój tego segmentu. Najważniejsze było jednak wypracowanie kolejnych kroków, aby banki mogły efektywnie wspierać inicjatywy społeczne oraz promować pozytywną zmianę w społeczeństwie.

Dyskutujący prezentowali swoje spostrzeżenia i doświadczenia w zakresie finansowania trzeciego sektora. Wśród kluczowych wyzwań wymieniono:

- brak tradycyjnych zabezpieczeń oraz trudności w ocenie ryzyka finansowania trzeciego sektora,
- konieczność mierzenia wpływu kwestii „S” w ESG – trudności w mierzalności wpływu społecznego.

Rozmówcy podkreślali również jak ważna jest rola współpracy między organizacjami pozarządowymi a sektorem finansowym oraz regulacji w tworzeniu wspólnych standardów sprawozdawczości.

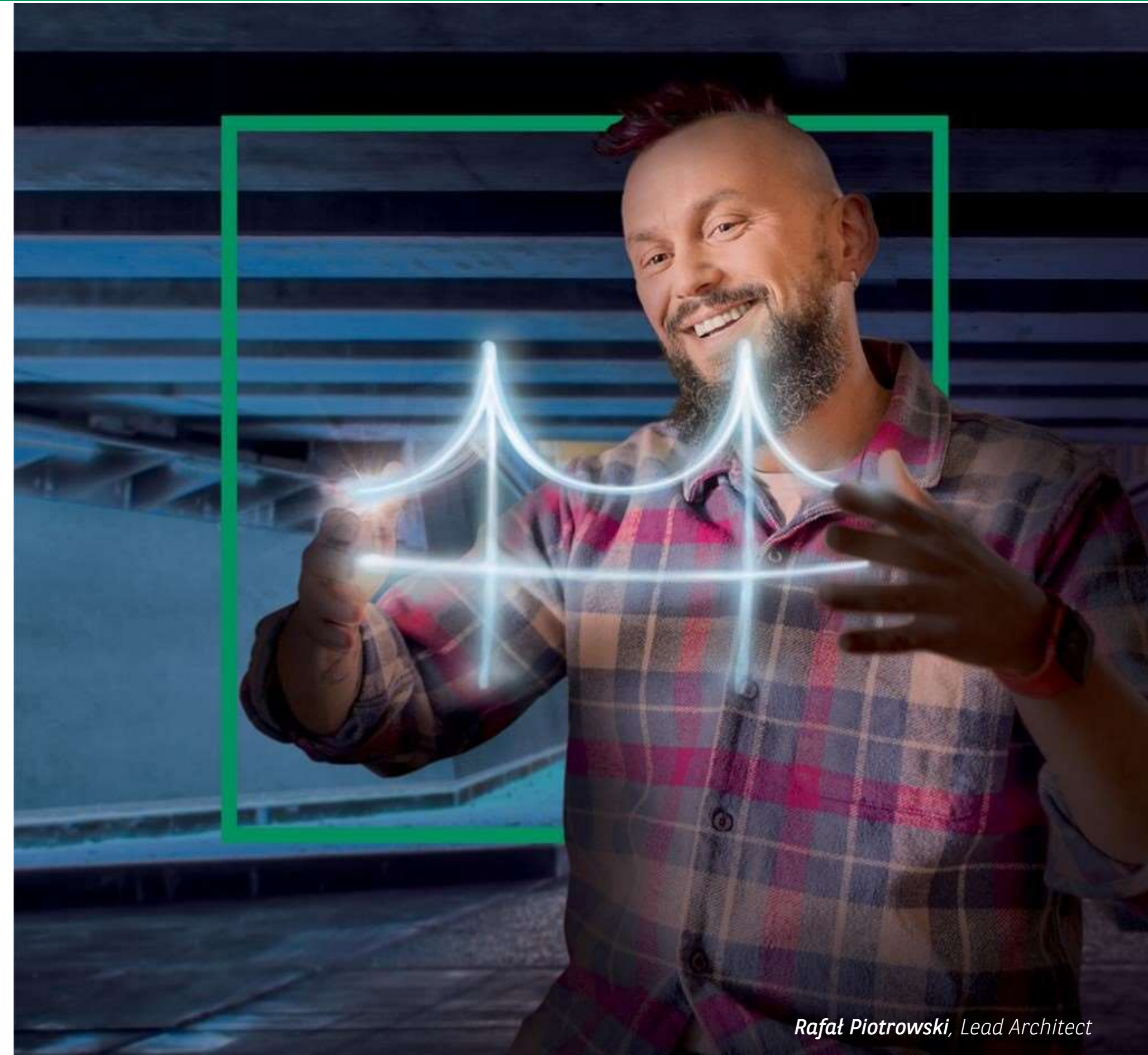
Konkurs Etyka w finansach

W 2023 r. Bank po raz kolejny został jednym z czterech partnerów i sponsorów nagród w polskiej edycji Konkursu Etyka w finansach. Konkurs organizowany jest przez Komisję Etyki Bankowej we współpracy z Obserwatorium Finansowym w Genewie i stanowi część globalnego projektu Ethics & Trust in Finance Prize. Jego ideą jest promocja postaw etycznych w świecie finansów oraz wskazanie istotnej roli etyki w budowaniu sektora finansowego poprzez zaangażowanie młodych osób. Udział w konkursie mogą wziąć wszyscy interesujący się zagadnieniem etyki w sektorze finansowym poprzez przesłanie niepublikowanego wcześniej eseju o charakterze analitycznym bądź przedstawiającym propozycję praktycznego zastosowania etyki w branży finansowej.



Strategia i perspektywy

Model biznesowy i tworzenie wartości dla interesariuszy	29
Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025	31
Zarządzanie ESG	34
Outlook 2024+	40
Perspektywy	41



Rafał Piotrowski, Lead Architect



Model biznesowy i tworzenie wartości dla interesariuszy

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska prowadzi swoją działalność w oparciu o segmenty operacyjne (w % podano udział linii biznesowej w wyniku z działalności bankowej Grupy, NBI, za 12 miesięcy 2023 r.):

- Bankowość Detaliczna i Biznesowa – obsługuje Klientów indywidualnych – w tym Klientów bankowości prywatnej (Wealth Management) i Klientów biznesowych – w tym mikroprzedsiębiorstwa. Największy udział w NBI – 50,6%,
- Bankowość Korporacyjna – oferuje bogaty zakres usług finansowych dla dużych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego i podmiotów, które należą do międzynarodowych grup kapitałowych. Udział w NBI – 29,5%,
- Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw – obsługuje Klientów Agro i non-Agro. Udział w NBI – 10,1%,
- Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB) – wspiera sprzedaż produktów Grupy polskim przedsiębiorstwom i obsługuje Klientów strategicznych. Udział w NBI – 6,5%,
- Pozostała działalność bankowa to działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center. Udział w NBI – 3,3%.

Fundamenty działalności

Kompletność oferty

Oferujemy Klientom różnorodne produkty i usługi finansowe, które świadczą Bank i spółki Grupy. Jesteśmy blisko naszych Klientów. Świadczymy usługi w sieci bankowych Centrów Klienta, stale rozwijamy i dostosowujemy nasze placówki do ich potrzeb. Nasze produkty kredytowe dostępne są również w punktach sklepów partnerskich i wybranych sieciach dealerów samochodów. Aby sprostać wyzwaniom technologicznym, stale rozwijamy nasze produkty i cyfrowe kanały obsługi: bankowość mobilną i online, nowe formy komunikacji.

Dostępność oferty

Dążymy do tego, aby każdemu Klientowi zapewnić dostęp do bankowości na równym poziomie. W tym celu ulepszymy nasze produkty i wprowadzamy udogodnienia w naszych Centrach Klienta. Dzięki tym udogodnieniom zapewniamy dostęp do bankowości osobom z niepełnosprawnościami, seniorom i osobom z grup zagrożonych wykluczeniem.

Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem

Naszym celem jest dostarczanie najwyższej jakości usług naszym Klientom. Ostrożne zarządzanie rynkiem i kultura Compliance, czyli kultura zgodności z przepisami, to filary naszej działalności biznesowej. Wdrożyliśmy i stosujemy procedury, dzięki którym zarządzamy ryzykiem. Jednym z kluczowych elementów tego systemu jest zarządzanie ryzykiem ESG, w tym ryzykiem klimatycznym.

Wsparcie Klientów w zrównoważonej transformacji

Długoterminowe wspieranie zrównoważonego rozwoju gospodarki oraz budowanie trwałych relacji z Klientami i pozostałymi interesariuszami Banku to kluczowy wymiar naszej odpowiedzialności. Oferujemy produkty i usługi dopasowane do zmieniających się potrzeb naszych Klientów, jednocześnie odpowiadając na wyzwania globalne oraz uwarunkowania rynku lokalnego.

Kluczowe zasoby

- **Kapitał finansowy** – środki pozyskane od Klientów i akcjonariuszy oraz wygenerowane przez nas zyski wykorzystujemy do oferowania odpowiedzialnych produktów i usług finansowych.
- **Kapitał ludzki i intelektualny** - dzięki wiedzy i kompetencjom pracowników tworzymy innowacyjne produkty i usługi odpowiadając na potrzeby Klientów.
- **Kapitał operacyjny** – nieustannie i zwinnie pracujemy nad rozwojem i doskonaleniem jakości oraz dostępności naszych usług poprzez tradycyjne i cyfrowe kanały kontaktu.
- **Kapitał społeczny** – jako instytucja zaufania publicznego inicjujemy działania na rzecz pozytywnych zmian w naszym otoczeniu.
- **Kapitał środowiskowy** – dbamy o środowisko naturalne i oferujemy rozwiązania wspierające zrównoważoną gospodarkę.

Misja Banku

Wprowadzamy pozytywną bankowość w życie naszych Klientów, odpowiadając na ich potrzeby finansowe i ułatwiając im realizację ich celów. W sposób prosty, przemyślany i bezpieczny. Dbając o społeczeństwo i środowisko.

Żyjemy w zmieniającym się świecie. Dlatego tak ważne jest dla nas, aby zabezpieczać potrzeby finansowe i wprowadzać innowacyjne rozwiązania. Wspieramy Klientów w zrównoważonym rozwoju. Dbamy o rozwój zawodowy i zaangażowanie pracowników. Generujemy wzrost wartości dla akcjonariuszy i korzyści dla gospodarki, środowiska oraz lokalnych społeczności.



W ZMIENIAJĄCYM SIĘ ŚWIECIE WSPIERAMY KLIENTÓW W ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJU

KLUCZOWE ZASOBY

STRATEGIA I MODEL BIZNESOWY

EFEKTY DLA INTERESARIUSZY

WYBRANE WYNIKI ZA 2023 ROK

WKŁAD W SDGs





Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025

GRI [2-12]

Głównym celem nowej strategii GOeyond na lata 2022-2025, przyjętej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w marcu 2022 r., jest dalszy dynamiczny rozwój Banku, który będzie instytucją działającą efektywnie, z zaangażowanymi pracownikami i zadowolonymi Klientami, będąc jednocześnie liderem w obszarze zrównoważonego rozwoju. Strategia GOeyond, po wieloetapowym budowaniu skali poprzez akwizycje w poprzednich latach, skupia się na rozwoju organicznym, przy zachowaniu odpowiedzialnego podejścia do zarządzania ryzykiem.

Pomimo, iż zmienne otoczenie może mieć wpływ na wyniki finansowe Grupy w przyszłości, to naszą ambicją jest osiągnięcie poniższych celów do 2025 r.:

- **Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE): ~12%**
- **Wskaźnik kosztów do dochodów: max. 48%**
- **Udział zrównoważonego finansowania: 10%**

Kierunki strategiczne zawarte w nowej strategii GOeyond bazują na solidnych fundamentach oraz zrównoważonym i zdywersyfikowanym modelu biznesowym Banku. Wyznaczone kierunki rozwoju są aktualne pomimo niestabilności otoczenia, z jakim obecnie mamy do czynienia. Nowa strategia została opracowana wewnętrznie, przez szeroką grupę pracowników Banku, reprezentujących wszystkie kluczowe obszary, oraz przez przedstawicieli spółek zależnych.

Strategia GOeyond jest oparta na czterech filarach:

FILAR UP

Strategia GOeyond jest strategią wzrostu. Naszym celem jest zwiększanie liczby obsługiwanych Klientów, wzmacnianie pozycji rynkowej i wzrost przychodów.

Bankowość Detaliczna i Personal Finance

Osiągnięcie wysokiej satysfakcji wśród Klientów, dzięki której Bank zanotuje wzrost liczby aktywnych Klientów (o 0,5 mln do 4,5 mln). Będzie to możliwe dzięki innowacyjnym produktom (w tym wykraczającym poza bankowość), spersonalizowanej komunikacji oraz szerokiej dostępności do produktów Banku przez kanały zdalne.

Bankowość MŚP, Korporacyjna i CIB

Dążenie do wzmocnienia pozycji wśród Klientów międzynarodowych oraz dużych lokalnych korporacji, (w tym wspierając ich międzynarodową ekspansję). Bank chce zwiększać bazę aktywnych Klientów, obsługiwanych z wykorzystaniem rozwiązań cyfrowych. Kluczowym celem jest dogłębna optymalizacja i skrócenie procesu kredytowego.

FILAR POSITIVE

Bank chce być liderem zrównoważonych finansów, rozwijając ofertę produktów i usług dla wszystkich linii biznesowych. Będzie konsekwentnie dążył do własnej neutralności klimatycznej oraz wspierał w tym samym swoich Klientów. W relacji z Klientami dominuje odpowiedzialność, dostępność, transparentność i etyka. Działania na rzecz lokalnych społeczności oraz zaangażowanie w edukację i debatę publiczną wspierają wzmacnianie marki Banku.

FILAR STRONGER

Dla Banku istotna jest poprawa wewnętrznych procesów, transformacja obszaru IT z wykorzystaniem najnowocześniejszych technologii oraz przyspieszenie tempa wdrażania nowych rozwiązań. Planowane inwestycje w tym obszarze do 2025 r. mają osiągnąć łącznie 1,5 mld zł. Szybka i efektywna skalowalność ma być podstawą nowoczesnego cyfrowego Banku. Celem jest: wspieranie rozwoju biznesu poprzez zaawansowane narzędzia analityczne; utrzymanie bezpiecznej i optymalnej pozycji kapitałowej i płynnościowej, a także rozpoczęcie wypłaty dywidendy w czasie obowiązywania obecnej strategii.

FILAR TOGETHER

Bank jest przekonany, że zaangażowany i zadowolony pracownik gwarantuje wysoki poziom satysfakcji Klienta. Nowa kultura organizacyjna, wspierająca rozwój pracowników, ich aktywność i kreatywność, zachęca do podejmowania odważnych decyzji. W 2022 r. Bank rozpoczął funkcjonowanie w modelu pracy Agile@Scale. Do ważnych działań Banku należy: zapewnienie równowagi pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym, dbanie o zdrowie psychiczne pracowników, wspieranie rozwoju kobiet oraz promowanie różnorodności.

Realizacja strategii w 2023 r.

W 2023 r. sektor bankowy operował w otoczeniu silnych i przeciwstawnych czynników. Z jednej strony, wysokie stopy procentowe pozwalały generować wyższe wyniki. Wynik netto sektora w 2023 r. wyniósł 27,9 mld zł (dane NBP), co stanowi najwyższy poziom w historii. Z drugiej strony większość instytucji wciąż ponosiła bardzo wysokie koszty rezerw na kredyty CHF. Mimo to, ogólne warunki działalności można by określić jako korzystne, gdyby nie panująca na rynku niepewność. Dla banków miało to miejsce w kontekście obaw o kolejne obciążenia regulacyjne, firmy wstrzymywały inwestycje ze względu na stagnację rynkową, a klienci indywidualni powstrzymywali się przed dużymi wydatkami wykraczającymi poza bieżące potrzeby. Panowała ogólna ostrożność, co przekładało się na strategię działania.

W ramach tej ostrożności i w trosce o bezpieczny poziom kapitałów, Bank zdecydował o ograniczeniu sprzedaży produktów hipotecznych. Oferta kredytów hipotecznych była kierowana w pierwszej kolejności do obecnych Klientów, a nowym Klientom Bank oferowano tzw. „Zieloną Hipotekę” na sfinansowanie energooszczędnych nieruchomości. Ponadto,



pozostając bankiem w pełni uniwersalnym, Bank podjął decyzję o umiarkowanym profilowaniu działalności w kierunku najbardziej pożądanym segmentów. Wśród Klientów indywidualnych, większy nacisk został położony na umacnianie relacji z Klientami zamożnymi oraz bankowości prywatnej. Aby wzmocnić ofertę dla tych segmentów, Bank wprowadził usługę doradztwa inwestycyjnego GOinvest. Po stronie korporacyjnej są to przede wszystkim firmy międzynarodowe, duże firmy lokalne oraz przetwórcy produktów rolnych. Klienci z tych segmentów cechują się wyższą niż przeciętna dochodowością i wiarygodnością, co w obecnym otoczeniu rynkowym jest szczególnie istotne.

Niezależnie od zarządzania nacechowanego efektywnością, Bank nieustannie stara się przeznaczać część środków inwestycyjnych na wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań, które wyróżnią go na rynku. W 2023 r. uruchomiono innowacyjną platformę mamGO do sprzedaży z finansowaniem, wynajmu i leasingu aut nowych i używanych. Nawiązano też współpracę z firmą Plenti, oferującą wynajem elektroniki użytkowej.

Ostatnie 12 miesięcy to również dynamiczne postępy w obszarze zrównoważonego rozwoju. Bank udzielał kredytów w formule Sustainability-Linked Loan, a także ESG Rating-Linked Loan. Zrealizował też pierwszą transakcję faktoringową uwzględniającą kryteria ESG. Kolejne Centra Klienta zyskiwały certyfikację „Obiekt bez barier” oraz systemy wspomagające osoby niesłyszące. Po raz trzeci, udało się również uzyskać dla Centrów Klienta certyfikację OK SENIOR®. Działania Banku przełożyły się na czwarte zwycięstwo w Rankingu Odpowiedzialnych Firm, z maksymalną oceną punktową. Bank został też ponownie oceniony przez firmę Sustainalytics i uzyskał najlepszy rating ESG w branży. Wynik 10,2 („Low risk” – niskie ryzyko ESG) jest jednocześnie postępowaniem względem wyniku 10,9 z 2022 r.

Bank nieustannie stara się budować swoje kompetencje technologiczne. Trwa jednoczesna modernizacja przestarzałych systemów oraz wdrażanie rozwiązań przelomowych, które są unikalne na rynku. Zostało to docenione w konkursie Digital Banking Awards 2023 organizowanym przez magazyn The Banker. Bank otrzymał nagrodę za „najbardziej innowacyjne rozwiązania cyfrowe w Europie Środkowo-Wschodniej” - dzięki wdrożeniu cyfrowej obsługi Klienta w placówce z wykorzystaniem aplikacji mobilnej. Ostatni rok to również wdrożenie bramki płatniczej (Acepta) dla Klientów z branży e-commerce, pierwszej umożliwiającej podział kwoty do zapłaty na różne formy płatności. W Centrach Klienta, honorowany jest mDowód, a Klienci MŚP mają możliwość zdalnego potwierdzenia tożsamości poprzez usługę Broker ID. W obszarze back-office, operacje Banku są wspierane przez 208 aktywnych robotów, a od 2023 r. rozpoczęto wdrażanie sztucznej inteligencji. Pierwszym obszarem z takim rozwiązaniem był proces określania stawek depozytowych oraz marż na wymianie walut.

Efekty przynosi też skupienie Banku na satysfakcji pracowników, która jest niezbędna do oferowania Klientowi wysokiej jakości produktów i poziomu obsługi. Bank poprzez szereg programów wewnętrznych dba o dobrostan pracownika. Wspiera działalności sieci pracowniczych, równowagę pomiędzy życiem prywatnym i zawodowym. Stawia na różnorodność, dostosowując się do potrzeb osób z niepełnosprawnościami, czy też osób neuroatypowych. Jednocześnie Bank tworzy możliwości rozwoju, szczególnie w obszarach o najwyższym potencjale takim jak IT, poprzez wewnętrzne kursy pozwalające na zmianę ścieżki kariery w ramach Banku. Przełożyło się to na skokową poprawę satysfakcji, mierzoną wskaźnikiem eNPS, który wzrósł o kolejne 5 punktów względem poprzedniego roku do wartości 23, wobec 20-punktowego celu strategicznego założonego dopiero na 2025 r. oraz wartości odniesienia z 2021 r. na poziomie -9.

Realizacja strategicznych celów finansowych w 2023 r.

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2023
Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE)	~12%	8,2%
Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I)	max 48%	42,5%
Udział zrównoważonego finansowania	10%	10,9%

Działania w ramach założeń strategii w 2023 r.

FILAR	KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA 2023
#UP Oferta wysokiej jakości produktów i usług bankowych oraz pozabankowych kluczem do wzrostu bazy Klientów w omnikanalowym świecie. Kreowanie doskonałego doświadczenia Klienta poprzez projektowanie dla niego spersonalizowanych ścieżek.	<ul style="list-style-type: none"> • Uruchomienie innowacyjnej platformy mamGO do sprzedaży z finansowaniem, wynajmu i leasingu aut nowych i używanych. • GOinvest: nowa usługa inwestycyjna dla Klientów Premium i Wealth Management. Doradztwo uwzględnia wszystkie rodzaje aktywów Klienta. • Nawiązanie współpracy z Plenti, firmą zajmującą się wynajmem elektroniki użytkowej. • Wprowadzenie nowego modelu obsługi klientów zamożnych, uwzględniającego wsparcie doradcy (wzrost liczby obsługiwanych Klientów w 2023 r. o 18% r/r). • Zawarcie umowy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym na kwotę 100 mln EUR w celu wsparcia projektów w dziedzinie efektywności energetycznej w Polsce. • Wdrożenie Kredytu Ekologicznego, wspierającego transformację energetyczną polskich przedsiębiorstw z możliwością uzyskania premii ekologicznej przyznawanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego, na częściową spłatę kredytu. • Oferowanie preferencyjnego kredytu płynnościowego dla rolników z oprocentowaniem 2% rocznie. ~2 mld zł kredytów dla Klientów Mikro i ponad 113 mln zł dla MŚP i Korpo na koniec 2023 r. • 182 Centra Klienta bez obsługi kasowej (prawie połowa sieci sprzedaży). • Nagrody Euromoney Awards for Excellence 2023 najlepszy bank dla Klientów korporacyjnych oraz najlepszy bank w obszarze ESG oraz drugie miejsce w rankingu "Przyjazny Bank Newsweeka" w kategorii „Bankowość dla Kowalskiego”.
#POSITIVE Odpowiedzialny i zaufany partner finansowy wspierający pozytywny i zrównoważony rozwój Klientów, biznesu i społeczeństwa. Przewodnik dla Klientów w świecie cyfrowej i zrównoważonej transformacji.	<ul style="list-style-type: none"> • Najlepszy rating ESG wśród polskich banków przyznany przez agencję Sustainalytics. Wynik 10,2 („Low risk”) oznacza poprawę względem wyniku 10,9 w 2022 r. • Kredyt Ekologiczny we współpracy z BGK (15% udział w programie, drugie miejsce na rynku). • Finansowanie w formule Sustainability-Linked Loan (Polsat Plus, American Heart of Poland, Iglotex, Śnieżka).



FILAR	KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA 2023
	<ul style="list-style-type: none"> Uruchomienie na platformie Agronomist.pl jedyne w Polsce kalkulatora emisji gazów cieplarnianych dla produkcji drobiu, skierowanego do przedsiębiorców z sektora Food&Agro. Nowa wersja programu „Czyste Powietrze”. Bank jako jeden z pierwszych wznowił udzielanie finansowania w ramach programu na nowych zasadach ze zwiększoną maksymalną kwotą kredytu do 150 tys. zł. Wsparcie Klientów Banku w uzyskaniu Białych Certyfikatów (świadectw efektywności energetycznej); współpraca z VIVERNO. 131 Centrów Klienta certyfikowanych jako „Obiekt bez barier” (w tym siedziba główna); ok. 120 z systemami wspierającymi osoby niesłyszące. Ranking Odpowiedzialnych Firm: Bank po raz czwarty na czele rankingu (w klasyfikacji generalnej oraz w swojej branży) z maksymalnym możliwym wynikiem punktowym.
	<ul style="list-style-type: none"> Wdrożenie rozwiązania bramki płatniczej dla Klientów z branży e-commerce (Axepta BNP Paribas). Umożliwienie załatwiania formalności w placówkach Banku z wykorzystaniem mDowodu. Ujednoczenie systemów bankowości internetowej i mobilnej dla Klientów biznesowych (mikro przedsiębiorców i rolników). Obsługa rachunku firmowego i prywatnego przy jednokrotnym logowaniu. Zdalne potwierdzanie tożsamości Broker ID dla MŚP, oferowanej przez Autenti, jako pierwszy bank w Polsce. Wdrożenie nowego, zintegrowanego systemu CRM w obszarze Klientów detalicznych umożliwiającego m.in. wykorzystanie możliwości sztucznej inteligencji. 208 robotów aktywnie wspierających procesy operacyjne Banku (34 wdrożenia w 2023 r.). Wdrożenie elektronicznego wniosku kredytowego dla średnich i dużych przedsiębiorstw rolnych. Cyfrowe rozwiązania Banku najbardziej innowacyjne w Europie Środkowo Wschodniej: nagroda Innovation in Digital Banking Award 2023 za wdrożenie cyfrowej obsługi klienta w oddziale z wykorzystaniem aplikacji mobilnej.
<p>#STRONGER Globalna siła Grupy BNP Paribas oraz dynamiczny rozwój technologiczny w połączeniu z optymalizacją procesów E2E podstawą organicznego wzrostu oraz wysokiej satysfakcji Klienta.</p>	
<p>#TOGETHER People first: stawiamy na ludzi. Zaangażowany i zadowolony pracownik gwarantuje wysoki poziom satysfakcji Klienta. Agile@Scale i nowa kultura organizacyjna fundamentem dla różnorodnego</p>	<ul style="list-style-type: none"> Poprawa satysfakcji pracowników mierzona wskaźnikiem eNPS o 5 punktów w porównaniu do 2022 r. (do poziomu 23 punktów). Programy szkoleniowe „I can DO IT” dla pracowników Banku chcących zmienić swoją ścieżkę kariery w kierunku IT. Dwa kursy: Service Desk oraz Analityk IT - 644 zgłoszenia na 35 miejsc. Porozumienie o współpracy partnerskiej pt. INCLU(VI)SION z Fundacją Aktywizacja, wspierającej zatrudnianie osób z niepełnosprawnościami.

FILAR	KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA 2023
<p>i inkluzywnego środowiska pracy, bazującego na zaufaniu, odwadze i kreatywności.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Przeprowadzenie audytu organizacji pod kątem potrzeb pracowników neuroatypowych wspólnie z Fundacją asperIT. Kampania komunikująca wartości Banku „MOGĘ” z nagrodą główną w konkursie organizowanym przez londyński Institute of Internal Communication w kategorii Best Engagement Programme. Uhonorowanie po raz piąty z rzędu na Liście Diversity IN Check 2023 – zestawieniu pracodawców najbardziej zaawansowanych w zakresie zarządzania różnorodnością i inkluzywnością w Polsce. Partner strategiczny programu Szlachetna Paczka po raz szósty. Uzyskanie po raz 10. tytułu Top Employer Polska 2023.



Zarządzanie ESG

GRI [2-12] [2-13] [2-14] [2-17]

ESRS 2 GOV-1, ESRS 2 GOV-2, ESRS 2 GOV-3

Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych w zakresie ESG

Nadzór nad kwestiami środowiskowymi, społecznymi i ładu zarządczego – ESG (E – environmental, S – social, G – governance) oraz realizacją celów strategicznych w zakresie zrównoważonego rozwoju ujętych w strategii GOeyond sprawuje Zarząd kierowany przez Prezesa Zarządu. Zarząd akceptuje kierunek i zakres działań, a także opiniuje i nadzoruje zintegrowanie działań w zakresie zrównoważonego rozwoju z działalnością biznesową banku. W ramach nadzoru i zarządzania kwestiami ESG Zarząd uwzględnia głosy i opinie interesariuszy wynikające z otrzymanych raportów, badań klientów i pracowniczych oraz informacji pochodzących z realizowanych partnerstw z organizacjami pozarządowymi. Raporty oraz badania przedstawiane są m.in. na posiedzeniach Zarządu.

Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem

W 2023 r. podczas posiedzeń Zarządu dyskutowane były m.in. kwestie:

- strategii Banku w zakresie usług związanych z ESG (luty 2023) – Zarząd zapoznał się i przyjął opracowanie przygotowane przez Obszar Zrównoważonego Rozwoju we współpracy z liniami biznesowymi. Najważniejsze zagadnienia ujęte w materiale to:
 - informacja nt. aspektów zrównoważonego rozwoju w strategii GOeyond oraz poziomu realizacji kluczowych KPI filaru #POSITIVE w 2022 r.
 - strategia podejścia do produktów i usług związanych z ESG, w tym do wyzwań na polskim rynku i wynikającej z nich koncentracji Banku na energii odnawialnej, efektywności energetycznej oraz transformacji modelu biznesowego.
 - samoocena postępów w zakresie „zielonych” produktów, która pokazała znaczne postępy w finansowaniu zrównoważonego rozwoju i AuM (Assets under Management) oraz rozpoczęcie prac nad produktami daily banking.
 - dodatkowe usługi i narzędzia oferowane przez Bank, które zwiększają wartość dla Klientów i budują przewagę konkurencyjną Banku.
 - informacja nt. aspektów zrównoważonego rozwoju w strategii GOeyond (filar #POSITIVE) oraz realizacja KPI strategicznych filaru #POSITIVE w 2022 r.
- strategii GOeyond w zakresie zrównoważonego rozwoju i sposobów ich dalszej realizacji (kwiecień 2023 r.) – omówiono m. in. sposoby realizacji wybranych inicjatyw zrównoważonego rozwoju, wspierających realizację strategii GOeyond

i objęcie ich metodyką Agile@Scale. Zarząd potwierdził również kluczową rolę aspektów ESG w strategii i wysokie ambicje Banku w tym zakresie.

Przegląd wybranych kwestii poruszanych na posiedzeniach Zarządu jest cyklicznie publikowany w intranecie do wiadomości wszystkich pracowników.

Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt

Zrównoważony rozwój stanowi jeden z czterech kluczowych filarów strategii GOeyond na lata 2022-2025, dlatego członkowie Zarządu są zobowiązani do realizowania rocznych celów ESG, a te są kolejno kaskadowane w strukturach Banku. W 2023 r. cele ESG zostały przypisane wyższej kadrze menadżerskiej, członkom Sustainability Council, wszystkim osobom zatrudnionym w jednostkach Obszaru Zrównoważonego Rozwoju oraz osobom odpowiedzialnym za rozwój i sprzedaż zrównoważonych produktów i usług. Dodatkowo, Bank aktywnie promuje wśród menedżerów i pracowników przyjmowanie celów ESG. Bank dąży do tego, aby wszyscy pracownicy przestrzegali zasad zrównoważonego rozwoju jako podstawy kultury organizacyjnej oraz realizowali mierzalne ESG.

Obszar Zrównoważonego Rozwoju

Strategiczne podejście Banku do kwestii ESG odzwierciedla wyodrębnienie kompetencji dotyczących zrównoważonego rozwoju w strukturze organizacyjnej. W 2022 r. utworzono **Obszar Zrównoważonego Rozwoju (Sustainability Area)**, który koordynuje zadania z zakresu zrównoważonego rozwoju. Dyrektor Wykonawczy Obszaru raportuje bezpośrednio do prezesa Zarządu. Jego rolą jest również informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej o: zagadnieniach ESG, powiązanych z nimi ryzykach i szansach, wdrażaniu należytej staranności oraz o wynikach i skuteczności polityk i działań z obszaru ESG. Dodatkowo, Dyrektor Wykonawczy Obszaru Zrównoważonego Rozwoju stoi na czele przekrojowej struktury Sustainability Community, pełniąc rolę Chief Sustainability Officer.

Misją Obszaru Zrównoważonego Rozwoju (Sustainability Area) jest:

- opracowywanie strategii i realizacja działań Banku z zakresu ESG i zrównoważonego rozwoju,
- planowanie i zarządzanie budżetem Banku na realizację inicjatyw z zakresu ESG i zrównoważonego rozwoju,
- inicjowanie, realizowanie i raportowanie inicjatyw, projektów i programów z zakresu ESG i zrównoważonego rozwoju,
- inicjowanie tworzenia zrównoważonych produktów i usług z pozytywnym wpływem oferowanych przez Bank, ze szczególnym uwzględnieniem wspierania transformacji energetycznej (w tym OZE i efektywności energetycznej),
- współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami i organizacjami finansowymi, agencjami ratingowymi, Klientami oraz innymi interesariuszami zewnętrznymi,
- współpraca z innymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi oraz interesariuszami wewnętrznymi Banku,
- koordynowanie prac Sustainability Community,



- monitorowanie i analizy aspektów ESG Klientów i transakcji Banku oraz koordynowanie polityk i analiz z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu, szczególnie w sektorach wrażliwych pod kątem zrównoważonego rozwoju,
- budowanie pozycji Banku jako lidera w zakresie ESG i zrównoważonego rozwoju,
- prowadzenie dialogu z interesariuszami w zakresie ESG i zrównoważonego rozwoju.

Sustainability Community

Działania na rzecz zrównoważonego rozwoju wspiera **Sustainability Community**, którą tworzą:

- Sustainability Council (Rada ds. Zrównoważonego Rozwoju), w której skład wchodzi 20 przedstawicieli i przedstawicielek kluczowych obszarów i linii biznesowych Banku,
- Sustainability Officers, czyli 250 osób wybranych w wewnętrznej rekrutacji, które poza swoimi codziennymi obowiązkami przyjęły rolę wspierania realizacji inicjatyw z zakresu ESG w organizacji.

Zadaniem interdyscyplinarnej i przekrojowej społeczności jest łączenie różnych kompetencji i przedsięwzięć obok już obowiązujących struktur. Sustainability Council odpowiada za to, aby cele strategiczne związane ze strategią GOeyond były rozumiane i współdzielone we wszystkich obszarach działalności Banku oraz wśród Klientów. Do obowiązków Rady należy definiowanie oraz monitorowanie strategicznych działań ESG, nadzór nad rozwojem zrównoważonych produktów i usług oraz łączenie inicjatyw podejmowanych w różnych obszarach organizacji. Rada jest również odpowiedzialna za zatwierdzenie istotnych tematów raportowania.

Sustainability Officers koordynują i wdrażają działania w zakresie zrównoważonego rozwoju i aspektów ESG oraz ściśle współpracują z Radą ds. Zrównoważonego Rozwoju.

Realizacja Celów Zrównoważonego Rozwoju

We wrześniu 2015 r. w Nowym Yorku odbył się Szczyt Zrównoważonego Rozwoju, na którym społeczność międzynarodowa – państwa członkowskie ONZ – przyjęły nowy plan rozwoju świata do 2030 roku: Agendę na Rzecz Zrównoważonego Rozwoju 2030. Agenda zawiera 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju (ang. The Sustainable Development Goals, SDGs) oraz towarzyszące im 169 zadań, które powinny zostać zrealizowane do 2030 r. we współpracy rządów, organizacji międzynarodowych, organizacji pozarządowych, sektora nauki i biznesu oraz każdego obywatela.

We Francji Grupa BNP Paribas stała się jedną z pierwszych firm, która w swojej strategii zawarła wyraźne odniesienie do SDGs. W 2017 r. Bank został partnerem Agendy 2030 w Polsce, koordynowanej przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii. Bank nieustannie angażuje się w realizację i promocję Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Stanowią one istotną część modelu tworzenia wartości i nadają kierunek naszym działaniom

Bank dąży do tego, aby w jak najszerszym zakresie przyczynić się do realizacji celów i zadań określonych w Agendzie 2030. Poziom kontrybucji Banku do realizacji poszczególnych SDGs uzależniony jest od charakteru prowadzonej działalności. Kluczową rolą BNP Paribas Bank Polska oraz innych podmiotów finansowych jest zapewnienie zrównoważonych przepływów finansowych, wspierających realizację „planu naprawy świata”. W poniżej tabeli

prezentujemy wybrane, uznane za kluczowe, działania Banku w odniesieniu do celów i zadań określonych w Agendzie 2030.

Strategia GOeyond a Cele Zrównoważonego Rozwoju

Wybrany Cel Zrównoważonego Rozwoju ONZ	Wybrane szczegółowe zadania Agendy, do których realizacji przyczyniamy się jako Bank	Realizacja w ramach filarów strategii GOeyond (szczegółowy opis działań oraz wybrane mierniki i cele znajdują się w opisie realizacji strategii w 2023 r.)
Cel 2: Wyeliminować głód, osiągnąć bezpieczeństwo żywnościowe i lepsze odżywianie oraz promować zrównoważone rolnictwo	2.3 Do 2030 roku podwoić wydajność rolnictwa i dochody drobnych producentów żywności. Zapewnić bezpieczny i równy dostęp do ziemi oraz innych zasobów i czynników produkcji, dostęp do wiedzy, usług finansowych i rynków oraz zwiększyć możliwości zatrudnienia poza sektorem rolniczym.	<p>Filar UP:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Utrzymanie pozycji lidera w segmencie rolników (udział w rynku kredytów) • Wzrost liczby aktywnych przetwórców żywności <p>Filar POSITIVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Oferta zrównoważonych produktów i usług • Portal Agronomist
Cel 4: Zapewnić wszystkim edukację wysokiej jakości oraz promować uczenie się przez całe życie	4.7 Do 2030 roku zapewnić, że wszyscy uczący się przyswoją wiedzę i nabeżdą umiejętności potrzebne do promowania zrównoważonego rozwoju, w tym między innymi przez edukację na rzecz zrównoważonego rozwoju i zrównoważonego stylu życia, praw człowieka, równości płci, promowania kultury pokoju i niestosowania przemocy, globalnego obywatelstwa oraz docenienia różnorodności kulturowej i wkładu kultury w zrównoważony rozwój.	<p>Filar POSITIVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Akademia ESG Banku BNP Paribas • Program stypendialny „Klasa” • Program „BAKCYL – Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży” • Misja Edukacja • Program Lokalnych Ambasadorów Banku • Program partnerski Fundacji BNP Paribas z Fundacją Ocalenie – „Wiedza do Potęgi”



Wybrany Cel Zrównoważonego Rozwoju ONZ	Wybrane szczegółowe zadania Agendy, do których realizacji przyczyniamy się jako Bank	Realizacja w ramach filarów strategii GOeyond (szczegółowy opis działań oraz wybrane mierniki i cele znajdują się w opisie realizacji strategii w 2023 r.)	Wybrany Cel Zrównoważonego Rozwoju ONZ	Wybrane szczegółowe zadania Agendy, do których realizacji przyczyniamy się jako Bank	Realizacja w ramach filarów strategii GOeyond (szczegółowy opis działań oraz wybrane mierniki i cele znajdują się w opisie realizacji strategii w 2023 r.)
Cel 5: Osiągnąć równość płci oraz wzmocnić pozycję kobiet i dziewcząt	5.5 Zapewnić kobietom pełny i efektywny udział w procesach decyzyjnych na wszystkich szczeblach w życiu politycznym, ekonomicznym i publicznym oraz równe szanse w pełnieniu funkcji przywódczych.	Filar POSITIVE: <ul style="list-style-type: none"> • Marka BNP Paribas trwale związana z dbałością o środowisko i sprawy ważne dla społeczeństwa (kampanie dot. feminitywów oraz „Gdzie są nasze Patronki?”) Filar TOGETHER: <ul style="list-style-type: none"> • Program Kobiety Zmieniające BNP Paribas • Partnerstwo z Fundacją Share The Care • Bank podjął strategiczną decyzję odzwierciedloną w polityce różnorodności, że do 2025 r. zapewni udział 30% kobiet w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, odrębnie w każdym organie • Współpraca z Fundacją Kosmos dla dziewczynek 	Cel 9: Budować stabilną infrastrukturę, promować zrównoważone uprzemysłowienie oraz wspierać innowacyjność	9.3 Zwiększyć dostęp małych i innych przedsiębiorstw, w tym przemysłowych, do usług finansowych i przystępnych kredytów oraz włączyć je w łańcuchy wartości i zapewnić udział w rynku.	Filar UP: <ul style="list-style-type: none"> • Oferta wysokiej jakości produktów i usług bankowych oraz pozabankowych. (w tym obsługa z wykorzystaniem rozwiązań cyfrowych, optymalizacja i skrócenie procesu kredytowego) Filar POSITIVE: <ul style="list-style-type: none"> • Oferta zrównoważonych produktów i usług • Międzysektorowe partnerstwa strategiczne
Cel 7: Zapewnić wszystkim dostęp do źródeł stabilnej, zrównoważonej i nowoczesnej energii po przystępnej cenie	7.2 Do 2030 roku znacząco zwiększyć udział odnawialnych źródeł energii w globalnym miksie energetycznym. 7.3 Do 2030 roku podwoić wskaźnik wzrostu globalnej efektywności zużycia energii.	Filar POSITIVE: <ul style="list-style-type: none"> • Finansowanie odnawialnych źródeł energii (OZE) • 100% energii elektrycznej zakupionej przez Bank pochodzi z odnawialnych źródeł energii • Udział Banku w Programie „Czyste Powietrze” 	Cel 12: Zapewnić wzorce zrównoważonej konsumpcji i produkcji	12.6 Zachęcać przedsiębiorstwa, w szczególności te duże i międzynarodowe, do wdrażania praktyk w zakresie zrównoważonego rozwoju i uwzględniania informacji na ten temat w swoich cyklicznych raportach.	Filar POSITIVE: <ul style="list-style-type: none"> • Oferta zrównoważonych produktów i usług • Program Bank Zielonych Zmian
Cel 8: Promować stabilny, zrównoważony i inkluzywny wzrost gospodarczy, pełne i produktywnie zatrudnienie oraz godną pracę dla wszystkich ludzi	8.3 Promować polityki rozwojowe wspierające działalność produkcyjną, tworzenie godziwych miejsc pracy, przedsiębiorczość, kreatywność i innowacje. Zachęcać do formalizacji i rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, w tym poprzez dostęp do usług finansowych.	Filar UP: <ul style="list-style-type: none"> • Oferta wysokiej jakości produktów i usług bankowych oraz pozabankowych. (w tym obsługa z wykorzystaniem rozwiązań cyfrowych, optymalizacja i skrócenie procesu kredytowego) 	Cel 13: Podjąć pilne działania w celu przeciwdziałania zmianom klimatu i ich skutkom	13.2 Włączyć działania na rzecz przeciwdziałania zmianom klimatycznym do polityk, strategii i planów. 13.3 Zwiększyć poziom edukacji oraz potencjał ludzki i instytucjonalny, podnieść poziom świadomości na temat łagodzenia zmian klimatycznych, adaptacji i skutków zmian klimatycznych oraz systemów wczesnego ostrzegania przed zagrożeniami.	Filar POSITIVE: <ul style="list-style-type: none"> • Międzysektorowe partnerstwa strategiczne
			Cel 17: Wzmocnić środki wdrażania i ożywić globalne partnerstwo na rzecz zrównoważonego rozwoju	17.16 Wzmocnić globalne partnerstwo na rzecz zrównoważonego rozwoju, uzupełnione o partnerstwa wielostronne, które mobilizują i dzielą się wiedzą, kompetencjami, technologią i środkami finansowymi, by wspierać osiągnięcie Celów Zrównoważonego Rozwoju we wszystkich krajach, szczególnie w tych rozwijających się. 17.17 Zachęcać do tworzenia i promować efektywne partnerstwa publiczne, publiczno-prywatne i z udziałem społeczeństwa obywatelskiego, budowane na doświadczeniu i niezbędnych strategiach partnerstwa	



Edukacja w zakresie zrównoważonego rozwoju

W celu sprostania wyzwaniom zrównoważonego rozwoju, Bank dba o zapewnienie dostępu do aktualnej i rzetelnej wiedzy związanej z aspektami ESG. Zarząd oraz pracownicy Banku mają dostęp do wiedzy ekspertów z Obszaru Zrównoważonego Rozwoju, partnerskich organizacji Banku, wielu materiałów edukacyjnych oraz sprofilowanych szkoleń wewnętrznych. Dzięki temu poszerzają swoją wiedzę i zdobywają kluczowe kompetencje, niezbędne do realizacji strategii GOeyond na lata 2022-2025.

Akademia ESG Banku BNP Paribas

W 2023 r. do grona Sustainability Community dołączyło 124 pracowników Grupy, którzy mieli możliwość wzięcia udziału w drugiej edycji Akademii ESG Banku BNP Paribas. Akademia ESG to siedmiomiesięczny program edukacyjny, który ma na celu wzmocnienie wiedzy i umiejętności z zakresu zrównoważonego rozwoju, aby efektywnie pracować na rzecz realizacji strategii GOeyond na lata 2022-2025 oraz przyczynić się do realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju.

Cele Akademii ESG Banku BNP Paribas:

- ŚWIADOMOŚĆ – budowanie świadomości w zakresie trendów i zachodzących zmian społecznych, gospodarczych i środowiskowych,
- WIEDZA – dostarczenie wiedzy na temat podstawowych pojęć, regulacji, standardów działań w zakresie zrównoważonego rozwoju,
- UMIEJĘTNOŚCI – wyposażenie w umiejętności umożliwiające wdrażanie nowych inicjatyw z zakresu ESG,
- POSTAWY – inspirowanie do dyskusji, promowania ESG oraz zaangażowania w działania na rzecz zrównoważonego rozwoju Banku i Klientów.

W trakcie programu edukacyjnego uczestnicy i uczestniczki wzięli udział w modułach szkoleniowych: Wprowadzenie do ESG, E – zarządzanie aspektami środowiskowymi, S – zarządzanie aspektami społecznymi, G – odpowiedzialne zarządzanie, na które składały się 23 lekcje oraz webinary. Program został przygotowany w partnerstwie z firmą doradczą SAPERE. Do udziału w przygotowaniu materiałów merytorycznych zaproszeni zostali cenieni eksperci i ekspertki, reprezentujący organizacje partnerskie Banku, m.in. UN Global Compact Network Poland, UNEP/GRID-Warszawa, Forum Odpowiedzialnego Biznesu, a także Giełdę Papierów Wartościowych oraz Abris Capitals. Program ukończyło 97 pracowników Grupy. Średni wynik w teście certyfikującym wyniósł 87%, a maksymalny 100%. Średnio wynik testu poprawił się o 41 p.p. w porównaniu z testem wstępnym.

ESG Days

ESG Days to cykl wydarzeń edukacyjnych, poświęconych zagadnieniom ESG – środowiskowym, społecznym i dotyczącym odpowiedzialnego zarządzania. Już od ponad 10 lat (wcześniej pod nazwą Dni CSR), dla osób pracujących w Banku i spółkach Grupy BNP Paribas, organizujemy coroczne wydarzenie pełne merytorycznych i motywujących spotkań z wewnętrznymi i zewnętrznymi ekspertami z zakresu zrównoważonego rozwoju. W 2023 r. do udziału w wydarzeniu zaprosiliśmy: Zofię Zochniak – współzałożycielkę platformy UbraniaDoOddania.pl, Joannę Murzyn – doradczynię biznesową

w obszarze zrównoważonej cyfryzacji oraz projektantkę regeneratywnych rozwiązań cyfrowych, Joannę Sadzik – prezeskę Stowarzyszenia Wiosna, Janinę Bąk – statystyczkę, influencerkę i aktywistkę, Wojciecha Mroza – współdyrektora największej na świecie sieci przedsiębiorców społecznych Ashoka.org, Zuzannę Rudzińską-Bluszcz - prezeskę Fundacji Client Earth oraz Łukasza Dobrowolskiego – dyrektora ds. Strategii Klimatycznych i Rynku Energii Fundacji Climate Strategies Poland.

Sustainability Academy

Sustainability Academy to szkolenie z zakresu zrównoważonego rozwoju, zrównoważonych finansów i realizacji filaru Sustainability Grupowej strategii GTS 2025. Idea zrównoważonego rozwoju stanowi podstawę strategii Grupy BNP Paribas – GTS 2025 oraz strategii GOeyond Banku na lata 2022-2025. Naszą wspólną ambicją jest dążenie do bycia liderem w dziedzinie zrównoważonego rozwoju i pozytywnego wpływu na otoczenie, w którym żyjemy. Aby to osiągnąć przygotowano szkolenie dostępne dla wszystkich pracowników Grupy BNP Paribas.

Działania wspierające edukację w zakresie zrównoważonego rozwoju:

Szkolenia onboardingowe

Kompetencje naszych pracowników rozwijamy od pierwszego dnia pracy. Wszystkie nowozatrudnione osoby przechodzą podstawowe szkolenie ogólnobankowe – „Miło Cię widzieć” oraz szkolenia wstępne w zakresie oferty produktowej, obsługi systemów operacyjnych, a także ESG i zrównoważonych finansów.

Szkolenia produktowe

Organizujemy sesje szkoleniowe i konsultacyjne dla Doradców Klienta. Podczas szkoleń przedstawiamy charakterystykę zrównoważonych produktów, możliwe zastosowania oraz przykłady transakcji. By lepiej osadzić te produkty w kontekście wyzwań z zakresu ESG szkolenia obejmują poszerzenie wiedzy m.in. w obszarze zmiany klimatu, ochrony środowiska, wyzwań społecznych jak i regulacyjnych.

Szkolenia obszarowe

Zespół Strategii i Partnerstw ESG na zlecenie obszarów i linii biznesowych Banku organizuje profilowane szkolenia wprowadzające do zasad zrównoważonego rozwoju. W 2023 r. w warsztatach udział wzięli m.in. pracownicy odpowiedzialni za doświadczenia Klienta oraz przedstawiciele linii Personal Finance. Zespół organizuje także liczne webinary i spotkania z ekspertami i praktykami w dziedzinie zrównoważonego rozwoju.

Materiały edukacyjne dla pracowników i Klientów:

Magazyn Perspectives

Magazyn Perspectives to cyfrowy kwartalnik przygotowywany przez Grupę BNP Paribas, który przedstawia kluczowe zagadnienia dotyczące zrównoważonego rozwoju. Istotne z punktu widzenia strategii Grupy i Banku kwestie omawiane są przez ekspertów ds. zrównoważonego rozwoju z całego świata.



Wszystkie wydania magazynu Perspectives znajdują się na stronie:

<https://www.bnpparibas.pl/blog/k/zrownowazony-rozwoj>

Newsletter Sustainable Finance at Scale

Sustainable Finance at Scale to newsletter przygotowywany przez Grupę BNP Paribas na platformie LinkedIn, który porusza tematy związane ze zrównoważonym rozwojem i zrównoważonym finansowaniem oraz podaje przykłady działań Grupy BNP Paribas w tym obszarze.

Wszystkie wydania newslettera Sustainable Finance at Scale znajdują się na stronie:

<https://www.linkedin.com/newsletters/sustainable-finance-at-scale-6980896876048850944/>

Polityki i procedury związane z ESG

GRI [2-23] [2-24]

ESRS 2 GOV-4, ESRS S-1

Główne polityki, procedury i inne dokumenty regulujące zagadnienia należytej staranności związane z aspektami ESG na poziomie Grupy Kapitałowej oraz Banku zatwierdza Zarząd stosowną uchwałą. Polityki i procedury o charakterze wewnętrznym i poufnym dostępne są dla pracowników poprzez system Intralex. Polityki i procedury o charakterze jawnym są dostępne dla interesariuszy zewnętrznych poprzez stronę internetową Banku.

Każda polityka i procedura ma przydzielonego właściciela regulacji, który jest odpowiedzialny za: realizację zobowiązań, integrację zobowiązań ze strategią biznesową Banku, a także zapewnienie koniecznych szkoleń w tym zakresie.

Realizacja poszczególnych polityk jest opisana w rozdziałach dotyczących poszczególnych obszarów.

Obszar	Nazwy wdrożonych dokumentów (stan na 31.12.2023)
Zagadnienia pracownicze	<p>Na poziomie Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny) Zasady odpowiedzialnego biznesu obowiązujące w Grupie BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr) Polityka zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing)
	<p>Na poziomie BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Polityka społecznej odpowiedzialności biznesu BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.

Obszar	Nazwy wdrożonych dokumentów (stan na 31.12.2023)
	<ul style="list-style-type: none"> Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka planowania sukcesji w BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu i pracowników pełniących kluczowe funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A.
Zagadnienia społeczne	<p>Na poziomie Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny) Zasady odpowiedzialnego biznesu obowiązujące w Grupie BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr) Statut Fundacji BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/fundacja) <p>Na poziomie BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Polityka społecznej odpowiedzialności biznesu BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka dotycząca darowizn, partnerstw oraz sponsoringu Zasady zarządzania ryzykiem ESG w BNP Paribas Bank Polska S.A.
Zagadnienia środowiskowe	<p>Na poziomie Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny) Zasady odpowiedzialnego biznesu obowiązujące w Grupie BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr) Polityki sektorowe Grupy BNP Paribas (https://group.bnpparibas/en/our-commitments/transitions/financing-and-investment-policies) <p>Na poziomie BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Polityka społecznej odpowiedzialności biznesu BNP Paribas Bank Polska S.A. Zasady zarządzania ryzykiem ESG w BNP Paribas Bank Polska S.A.
Poszanowanie praw człowieka	<p>Na poziomie Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny) Zasady odpowiedzialnego biznesu obowiązujące w Grupie BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr) Deklaracja BNP Paribas w sprawie praw człowieka (https://www.bnpparibas.pl/_files/ver/item/1530015) <p>Na poziomie BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Polityka społecznej odpowiedzialności biznesu BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing)



Obszar	Nazwy wdrożonych dokumentów (stan na 31.12.2023)
	<ul style="list-style-type: none">• Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A.• Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A.• Zasady zarządzania ryzykiem ESG w BNP Paribas Bank Polska S.A.
	<p>Na poziomie Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none">• Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny)• Zasady odpowiedzialnego biznesu obowiązujące w Grupie BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr)
Przeciwdziałanie korupcji i nadużyciom	<p>Na poziomie BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none">• Polityka zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing)• Polityka Przeciwdziałania Korupcji w BNP Paribas Bank Polska S.A.• Polityka Przeciwdziałania Nadużyciom w BNP Paribas Bank Polska S.A.• Polityka Prezentowa w BNP Paribas Bank Polska S.A.• Polityka Zarządzania Konfliktem Interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A. (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny)• Instrukcja dotycząca trybu postępowania w sprawie skarg i wniosków pracowniczych



Outlook 2024+

Do najważniejszych czynników zewnętrznych, które w ocenie Banku mogą mieć wpływ na wyniki Grupy w kolejnych okresach należy zaliczyć:

- **Wojna w Ukrainie.** Wojna w Ukrainie pozostaje istotnym czynnikiem, który będzie wpływał na sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie. Działania militarne w Ukrainie najsilniej oddziaływały na ceny surowców na rynkach światowych, które po rozpoczęciu wojny znalazły się na wysokich poziomach. W Europie występowały uzasadnione obawy o dostępność nośników energii, a w szczególności gazu ziemnego. Wysokie ceny surowców działały proinflacyjnie i pogarszały saldo bilansu handlowego Polski. Obecnie szoki wynikające z wojny w Ukrainie wygasają. Jednakże trwająca wojna utrzymuje ryzyko ponownego wzrostu cen surowców. Czynnikiem dużej niepewności jest również sytuacja geopolityczna na Bliskim Wschodzie. Ewentualna eskalacja może prowadzić do wzrostu cen surowców, jak również globalnie do większej awersji na ryzyko u inwestorów.
- **Wzrost gospodarczy na świecie.** Według październikowego World Economic Outlook Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW) tempo wzrostu gospodarczego na świecie w 2024 r. będzie zbliżone do tego w 2023 r. MFW szacuje, że globalny PKB wzrósł w 2023 r. o 3,0%, a w 2024 r. wzrośnie o 2,9%. Fundusz prognozuje spowolnienie wzrostu w Stanach Zjednoczonych z 2,1% w 2023 r. do 1,5% w 2024 r. oraz umiarkowane ożywienie w strefie euro: wzrost dynamiki realnego PKB z 0,7% do 1,2%. Jednocześnie w ocenie MFW spadać będzie inflacja. W USA średnioroczna dynamika cen konsumpcyjnych obniży się z 4,1% w 2023 r. do 2,8% w 2024 r. W strefie euro z 3,3% do 2,7%. Z kolei Komisja Europejska w jesiennej prognozie spodziewa się wzrostu w strefie euro w 2023 r. na poziomie 0,6% i 1,2% w 2024 r. Dla Polski instytucje międzynarodowe prognozują odbicie gospodarcze. MFW przewiduje, że dynamika polskiego PKB wzrośnie z 0,6% w 2023 r. do 2,3% w 2024 r. Podobne prognozy dotyczące wzrostu gospodarczego w Polsce ma Komisja Europejska. W ostatniej prognozie spodziewa się wzrostu PKB w Polsce na poziomie 0,4% w 2023 r., a w 2024 r. w wysokości 2,7%.
- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji geopolitycznej, głównym czynnikiem oddziałującym na tempo ożywienia na świecie jest polityka banków centralnych. Na początku 2023 r. Federalny Komitet Otwartego Rynku (FOMC) kontynuował zacieśnianie polityki pieniężnej podnosząc stopy procentowe w Stanach Zjednoczonych do poziomu 5,25-5,50%. W lipcu Komitet zdecydował się na ostatnią podwyżkę i na kolejnych posiedzeniach podejmował decyzje, by pozostawić stopy na niezmiennym

poziomie. Obecnie, według oczekiwań rynkowych, cykl zacieśniania polityki monetarnej w USA zakończył się. Rynek wycenia, że Komitet zdecyduje się na pierwsze obniżki na posiedzeniu w czerwcu lub w maju bieżącego roku. Do końca 2024 r. rynek wycenia zaś obniżki w skali około 150 p.b. Również w przypadku Europejskiego Banku Centralnego (EBC) rynki spodziewają się, że zakończył on we wrześniu ubiegłego roku cykl podwyżek stóp procentowych ze stopą depozytową na poziomie 4,00%. Rynki spodziewają się, że za pierwszymi obniżkami stóp procentowych Rada Prezesów EBC zagłosuje w tym roku na posiedzeniu w marcu lub w kwietniu. Rynki wyceniają, że do końca 2024 r. stopy procentowe w strefie euro spadną o ok. 150 p.b.

- **Działania Narodowego Banku Polskiego.** We wrześniu 2023 r. RPP zdecydowała się obniżyć stopę referencyjną o 75 p.b. Decyzja była dla rynku zaskakująca, który spodziewał się obniżki o 25 p.b. Na październikowym posiedzeniu RPP dokonała obniżki zgodnymi z oczekiwaniami rynkowymi o 25 p.b. Na następnych posiedzeniach Rada utrzymywała stopy procentowe na niezmiennym poziomie. Na konferencjach prasowych prezes NBP Adam Glapiński podkreśla, że Rada znajduje się w trybie *wait-and-see* oraz, że dalsze decyzje „będą zależne od napływających informacji dotyczących perspektyw inflacji i aktywności gospodarczej”. Prezes NBP podkreśla również niepewność związaną z jednej strony z czynnikami podatkowo-regulacyjnymi (zerowa stawka VAT na żywność oraz działania ostonowe związane z cenami energii i gazu), z drugiej zaś tempem ożywienia gospodarczego. Obecna rynkowa wycena zakłada spadek stóp procentowych w Polsce o 125 p.b. do końca 2024 r.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut** We wrześniu 2023 r. złoty wyraźnie osłabił się. Stało się to w reakcji na decyzję Rady Polityki Pieniężnej o obniżeniu stopy referencyjnej o 75 p.b. W drugiej połowie października, po wyborach parlamentarnych, złoty wyraźnie się umocnił, a kurs EUR/PLN znajdował się na trendzie spadkowym do końca roku. W najbliższych miesiącach na kurs złotego mogą oddziaływać decyzje RPP. W przypadku pozostawieniu stóp procentowych na niezmiennym poziomie przez dłuższy okres, złoty może się umacniać. Wciąż utrzymuje się jednak ryzyko osłabienia polskiej waluty w przypadku wzrostu napięć geopolitycznych.
- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** W 2023 r. polska gospodarka znajdowała się w fazie wyraźnego osłabienia koniunktury. Produkt krajowy brutto w I kwartale ubiegłego roku spadł o 0,3% r/r, a w II kwartale o 0,6% r/r. W III kwartale sytuacja uległa poprawie, a polska gospodarka urosła o 0,5% r/r. Według listopadowej projekcji Narodowego Banku Polskiego PKB w całym 2023 r. zwiększył się o 0,3%. Jednocześnie NBP prognozuje odbicie koniunktury w 2024 r. i wzrost PKB o 2,9%. Motorem wzrostu może być konsumpcja prywatna napędzana szybkim realnym wzrostem płac oraz

waloryzacją świadczenia 500+ do 800 zł. Ożywieniu koniunktury sprzyjać również będą wydatki w ramach nowego Wieloletniego Planu Finansowego UE oraz Krajowego Planu Odbudowy. Nie jest jednak pewna ich skala. Czynnikiem niepewności pozostaje koniunktura za granicą, zwłaszcza w Europie Zachodniej. Słaby popyt zagraniczny nie będzie sprzyjał odbiciu w polskim przemyśle, który przez większą część 2023 r. znajdował się w recesji.

- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Sytuacja na polskim rynku pracy jest wciąż dobra. Nominalna dynamika wynagrodzeń utrzymuje się na wysokim, dwucyfrowym poziomie. W listopadzie 2023 r. średnie wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło o 11,8% r/r. Od sierpnia ubiegłego roku płace realne rosły. Według listopadowej projekcji Narodowego Banku Polskiego nominalna dynamika płac będzie spadać, jednocześnie jej poziomy będą wyższe od inflacji. Stopa bezrobocia rejestrowanego od początku 2023 r. spadła o ok. 0,5 p.p.: w okolice 5%. Stopa bezrobocia BAEL w 2023 r. znajdowała się poniżej 3%. Bank centralny spodziewa się, że wzrośnie ona w bieżącym roku średnio do poziomu 3,3%. Ogólnie pracodawcy w Polsce, mimo spowolnienia gospodarczego i wzrostu stóp procentowych, nie redukowali znacząco zatrudnienia. Choć rynek pracy pozostaje silny, to widać w danych pierwsze sygnały osłabienia na rynku pracy. Od początku 2023 r. roczna dynamika wzrostu zatrudnienia wyraźnie spadała, a w październiku i listopadzie przyjęła wartości ujemne.
- **Podwyższona inflacja.** W grudniu 2023 r. ceny konsumpcyjne mierzone wskaźnikiem CPI wzrosły o 6,2% r/r. Od kwietnia 2021 r. inflacja w Polsce nie znajduje się w celu Narodowego Banku Polskiego (2,5% +/- 1 p.p.). Według listopadowej projekcji NBP inflacja w Polsce będzie w IV kwartale 2024 r. na poziomie 4,6% r/r. Na styczniowej konferencji po posiedzeniu RPP prezes NBP powiedział, że na początku bieżącego roku inflacja może obniżyć się nawet poniżej 3%, jednakże w drugiej połowie roku ponownie wzrośnie. Dokładna ścieżka inflacji zależą będzie w dużej mierze od tego, czy rząd zdecyduje się dalej na zerową stawkę na żywność oraz na kontynuację działań ostonowych dla cen gazu, energii i ciepła. W średnim horyzoncie bank centralny spodziewa się jednak dezinflacji, której sprzyjać będą wysokie stopy procentowe, a roczny wskaźnik CPI powróci do pasma odchyżeń od celu pod koniec 2025 r. Wysoka inflacja oraz dobra sytuacja na rynku pracy mogą przekładać się na wzrost kosztów Banku.
- **Nierównowaga w finansach publicznych.** Według jesiennej prognozy Komisji Europejskiej deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (*general government*) wyniósł w 2023 r. 5,8% PKB. Na 2024 r. Komisja prognozuje deficyt na poziomie 4,6% PKB. Deficyt może być jednak wyższy ze względu na dodatkowe wydatki rządowe: podwyżka płac w sferze budżetowej o 20% oraz



dla nauczycieli o 30% oraz program Aktywny Rodzic („babciowe”). Ogólnie na wysoki deficyt składają się również wysokie wydatki na obronność oraz waloryzacja świadczenia 500+ do 800 zł. Niepewne są decyzje rządu dotyczące utrzymania zerowej stawki VAT na żywność oraz działań ostonowych związanych z cenami prądu i gazu. Planowane rządowe potrzeby pożyczkowe netto wynoszą 250 mld zł.

- **Nastroje na głównych rynkach finansowych.** Jednym z głównych czynników, które będą wpływać w I połowie 2024 r. na nastroje na rynkach, będzie kształtowanie się polityki monetarnej głównych banków centralnych. Rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych może pobudzić apetyt na ryzyko pozytywnie oddziałując również na rynki Europy Środkowo-Wschodniej, w tym złotego. Lokalnie, w centrum uwagi rynków pozostanie również wojna w Ukrainie i jej ewentualna eskalacja. Ma to szczególne znaczenie w kontekście kursu polskiej waluty. W przypadku zwiększonej awersji do ryzyka złoty, podobnie jak inne waluty rynków wschodzących, traci na wartości.
- **Kredyty oparte o wskaźnik WIBOR.** Spór o kredyty oparte o wskaźnik WIBOR, który zyskał medialny rozgłos pod koniec 2022 r., może ponownie powrócić do dyskusji wśród opinii publicznej. Najważniejszy wskaźnik stopy procentowej dla kredytów złotych ze zmiennym oprocentowaniem, został po raz pierwszy w historii prawomocnie usunięty z umowy kredytowej na czas trwania procesu przez sąd w Poznaniu 22 czerwca 2023 r. Do tej pory liczba pozwów podważających wskaźnik WIBOR była niewielka, a znaczna ich część była oddalana przez sądy. Z kolei według danych ZBP wynika, że liczba reklamacji znacznie wzrosła i jest kilkukrotnie większa niż liczba pozwów, co może wynikać z braku ponoszenia kosztów w tym procesie. Komitet Stabilności Finansowej, stanowiący nadzór makroostrożnościowy nad polskim systemem finansowym, podtrzymuje swoją opinię, w której orzekł, że negocjowanie prawidłowości wyznaczania wskaźnika WIBOR nie znajduje żadnych podstaw prawnych ani ekonomicznych, a próby jego kwestionowania stanowią zagrożenie systemowe. W lipcu 2023 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) opublikował stanowisko, w którym podkreślił, że w ocenie UKNF nie ma żadnych podstaw do podważania wiarygodności i legalności WIBOR, w szczególności w kontekście zastosowania tego wskaźnika w umowach o kredyt hipoteczny w walucie polskiej.
- **Wakacje kredytowe.** Rząd poinformował o założeniach ustawy o wakacjach kredytowych na 2024 r. Podobnie jak do tej pory, możliwe będzie zawieszenie 4 rat w roku. Jednak w przeciwieństwie do rozwiązania z poprzednich lat, nie każdy kredytobiorca będzie mógł z nich skorzystać. Planuje się wprowadzić limit oparty o stosunek wysokości raty do dochodów w ostatnich trzech miesiącach. Wakacje będą przysługiwać, jeśli ten wskaźnik przekroczy poziom

35%. Według szacunków HREIT dla portalu Business Insider, z nowego rozwiązania mogłoby skorzystać poniżej 40% kredytobiorców. Ministerstwo Finansów, na podstawie danych KNF, szacuje koszt wydłużenia wakacji kredytowych dla sektora bankowego na poziomie 2,5 mld zł, przy utrzymaniu się partycypacji w programie. Poprzedni program oznaczał dla banków koszt ok. 14 mld zł. Na dzień zatwierdzenia do publikacji niniejszego Sprawozdania projekt ustawy był na etapie analizy przez rząd.

- **Mieszkanie na start.** Nowy rządowy program, mający na celu zastąpienie „Bezpiecznego Kredytu 2%”, według założeń miałby obowiązywać od połowy 2024 r. i trwać przez dwa lata. Przewiduje się udzielenie 50 tys. kredytów. Jest to mniej niż w poprzednim programie, gdzie według stanu na 28 grudnia 2023 r. (dane ZBP) złożono 102 tys. wniosków i podpisano 57 tys. umów. Byłaby to oferta dla osób kupujących pierwsze mieszkanie lub dużych rodzin potrzebujących większej nieruchomości. Oprocentowanie byłoby malejące w zależności od liczby osób w gospodarstwie domowym. Od 1,5% dla gospodarstwa jednoosobowego do 0% przy gospodarstwach pięcioosobowych i większych. Rosnące analogicznie będą też maksymalne kwoty kredytów od 200 tys. do 600 tys. zł. Planowane są limity wiekowe i dochodowe, lecz nie przewiduje się limitów cen za metr kwadratowy. Nowy program z pewnością zwiększy popyt na kredyty bankowe oraz oferty deweloperskie. Obecnie jednak trudno wyrokować na ile prawdopodobne jest wprowadzenie tego projektu w obecnej formie, ze względu na głosy sprzeciwu w ramach samej koalicji rządzącej.

Perspektywy

W 2024 r., rynki finansowe mogą wejść z poczuciem nowego otwarcia. Po trudnym gospodarczo 2023 r., nowy rok ma według prognoz makroekonomicznych przynieść solidny wzrost. Inflacja będzie uporczywa, niemniej pozostanie na poziomie wyraźnie jednocyfrowym. Pozostawiamy tym samym w tyle obawy o materializację ryzyka hiperinflacji, które rok temu nie było scenariuszem zupełnie abstrakcyjnym. Zgodnie z prognozami makroekonomicznych stopy procentowe pozostaną wysokie przez większość roku (obniżki spodziewane są pod koniec roku), wspierając przychody odsetkowe sektora.

Jedną z oczekiwanych zmian w 2023 r. jest odblokowanie środków unijnych z tzw. z Krajowego Planu Odbudowy (KPO). Będą one wspierać aktywność inwestycyjną firm, pozwalając wraz z poprawiającą się ogólną sytuacją gospodarczą rozwijać się Bankowi w tym kluczowym dla niego segmencie.

Istotne dla banków będzie zwiększenie dialogu z sektorem bankowym w zakresie nowych rozwiązań regulacyjnych. Bank ma świadomość swojej roli w mechanizmach gospodarczych. Stąd podtrzymuje stanowisko o potrzebie pomocy chociażby kredytobiorcom znajdującym się w trudnej sytuacji. Jednocześnie stoi na stanowisku, że taka pomoc powinna trafiać do osób faktycznie potrzebujących, tak aby nadmiernie nie obciążać sektora finansowego. Ten w ostatnich latach ponosił obciążenia na poziomie bez precedensu. Banki, aby móc wspierać gospodarkę muszą mieć możliwość zarabiać, tak aby utrzymywać odpowiedni poziom swojej bazy kapitałowej, która bezpośrednio przekłada się na możliwości pożyczkowe tych instytucji. Jak dotąd poziom przyszłych obciążeń nie jest jeszcze jasny. Czynnikiem ryzyka jest ewentualna kontynuacja wakacji kredytowych, jednak na dzień zatwierdzenia do publikacji niniejszego Sprawozdania nie jest znany ich ostateczny kształt. Rząd informuje również o wstępnych pracach nad projektem mającym zastąpić program „Bezpieczny kredyt 2%”. Nowy program, ma w pewnej formie inkorporować w swoje parametry hasło „kredytu 0%”. Jeśli jego skala byłaby duża, to należy oczekiwać wysokiego popytu na kredyty hipoteczne, które z natury silnie konsumują kapitał bankowy.

Aby banki mogły sprostać zwiększonemu zapotrzebowaniu na kredyt, wskazane byłoby wprowadzenie ustawowego rozwiązania, regulującego spór w sprawie kredytów CHF. Po stronie klientów, oznaczałoby to szybkie i równe dla wszystkich rekompensaty. Dla sądów byłoby to duże odciążenie, co usprawniłoby tempo rozpatrywania pozostałych spraw. Wreszcie dla banków mogłoby uwolnić część kapitałów, lub przynajmniej zlikwidować niepewność, zmuszającą banki do stosowania dodatkowych ograniczeń i buforów w wewnętrznych politykach.

Z tej perspektywy, Bank patrzy na rok 2024 z ostrożnym optymizmem. Pomimo wciąż obecnych trudności zewnętrznych, warunki do rozwoju są korzystne. Bank będzie skupiał się przede wszystkim na wzmocnieniu pozycji w wybranych segmentach, takich jak klienci zamożni i bankowość prywatna, duże firmy lokalne i międzynarodowe oraz przetwórcy rolni. Najważniejsza będzie jakość wzrostu, a nie jego tempo. Bankowi zależy na akwirowaniu klientów aktywnych, korzystających z możliwie dużej liczby produktów. Kontynuowane będą inwestycje w technologie, tak aby usprawniać procesy i poprawiać efektywność kosztową. Te będą jednak silniej selekcyjonowane, tak aby zapewnić najlepszą relację koszt-efekt. Jednocześnie Bank pozostawia pulę środków na poszukiwanie nowych rozwiązań na rynku bankowym oraz „beyond-banking”. Pozwoli ona na dalszą współpracę ze spółkami typu Fin-tech i wdrażanie innowacyjnych produktów, które pozwolą wyróżnić się na rynku.



Realizacja strategii

Filar UP

- Opis segmentów
- Kanały dystrybucji
- Obszar operacji i wsparcia biznesu
- Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

43

Filar POSITIVE

- Zrównoważone finansowanie
- Pozytywna bankowość
- Zaangażowanie społeczne
- Bank Zielonych Zmian

59

Filar STRONGER

- Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT
- Wsparcie innowacyjności
- Cyberbezpieczeństwo

88

Filar TOGETHER

- Dobre miejsce pracy
- Wellbeing i zdrowie pracowników
- Rozwój pracowników
- Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy

94



Artur Bardziński, Starszy Doradca Klienta Premium



Filar UP

GRI [2-6]

Opis filaru

Strategia GOeyond jest strategią wzrostu. Naszym celem jest zwiększanie liczby obsługiwanych Klientów, wzmacnianie pozycji rynkowej i wzrost przychodów. Bank widzi potencjał do rozwoju we wszystkich segmentach Klientów.

Bankowość Detaliczna i Personal Finance

Priorytetem bankowości detalicznej i PF jest osiągnięcie wysokiej satysfakcji wśród Klientów (NPS Top 3 na rynku), dzięki której Bank zanotuje wzrost liczby Klientów (o 0,5 mln do 4,5 mln) oraz zwiększy ich zaangażowanie w relację z Bankiem. Bank słuchając opinii swoich Klientów i pracowników będzie wdrażał innowacyjne produkty i usługi korzystając często ze współpracy z wewnętrznymi (spółki z Grupy BNP Paribas) oraz zewnętrznymi partnerami oraz zakłada jeszcze większe niż dotąd wykorzystanie spersonalizowanej komunikacji opartej o zaawansowany CRM i analitykę danych. Planowana jest dalsza digitalizacja procesów klientów przy jednoczesnej zdalnej dostępności ekspertów Banku w ramach nowo tworzonego omnikanalowego modelu sprzedaży i obsługi Klientów (ponad 90% kluczowych procesów dla Klientów indywidualnych ma być dostępnych w kanałach zdalnych, a sprzedaż przez kanały cyfrowe ma przekroczyć 50%). Bank będzie oferował Klientom także usługi wykraczające poza tradycyjną bankowość poprzez wykorzystanie rozwiązań otwartej bankowości, kontekstowego finansowania w e-commerce czy zaoferowanie produktów i usług powiązanych z Celami Zrównoważonego Rozwoju. Finalnie Bank zakłada aktywny, ale zrównoważony rozwój w głównych obszarach działalności detalicznej, tj. osiągnięcie 7% udziału w rynku nowej sprzedaży kont, kredytów gotówkowych oraz kredytów hipotecznych.

Bankowość MŚP, Korporacyjna i CIB

Bank chce być numerem 1 dla Klientów międzynarodowych (wzrost liczby aktywnych Klientów o ponad 22% vs 2021 r.) dzięki wykorzystaniu pozycji Grupy BNP Paribas jako lidera w Europie z szeroką obecnością na świecie oraz globalnymi rozwiązaniami, produktami i wiedzą ekspercką. Bank dąży do bycia bankiem pierwszego wyboru dla dużych korporacji z rozwiązaniami „szytymi na miarę” i doskonałym modelem obsługi. Bank zapewni obsługę Klientów z segmentu polskich korporacji i MŚP z wykorzystaniem zdalnych i cyfrowych rozwiązań, przy jednoczesnym wsparciu ekspansji międzynarodowej naszych Klientów na podstawie doświadczeń z innych krajów. Bank chce zwiększyć bazę aktywnych Klientów obsługiwanych w segmencie bankowości MŚP i korporacyjnej o ponad 18% względem 2021 r. Będzie też dążył do doskonałości operacyjnej w celu budowy pozytywnych doświadczeń Klientów. Jednym z kluczowych celów w tym obszarze jest optymalizacja i skrócenie procesu kredytowego. Bank wykorzysta swoją pozycję lidera rynku w segmencie rolnym oraz swoje unikalne kompetencje w tym obszarze w celu wzmocnienia pozycji rynkowej wśród przetwórców żywności.

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2023
NPS - bankowość detaliczna i Personal Finance	TOP 3	4 miejsce
% kluczowych procesów dla Klienta indywidualnego dostępnych w kanałach zdalnych	90%	85%
Liczba Klientów (Klienci indywidualni i firmy mikro)	4,5 mln	3,8 mln
Sprzedaż przez kanały cyfrowe (Klienci indywidualni)	>50%	43%
Udziały rynkowe w nowej sprzedaży (rachunki ROR, kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne)	7%	ROR – 3,7% kredyty gotówkowe – 4,2% kredyty hipoteczne – 0,5%
Liczba aktywnych firm mikro	340 tys.	277 tys.
Liczba firm mikro aktywnych w kanałach cyfrowych	230 tys.	179 tys.
Utrzymanie pozycji lidera w segmencie rolników (udział w rynku kredytów)	>25%	25,2%
Wzrost liczby aktywnych przetwórców żywności [vs 2021]	+30%	+27%
Wzrost liczby aktywnych Klientów (bankowość korporacyjna i MŚP) [vs 2021]	>18%	+8%
Wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych [vs 2021]	>22%	+20%
Liczba Klientów aktywnych w kanałach cyfrowych (bankowość korporacyjna i MŚP)	37 tys.	31 tys.
Wzrost wolumenów kredytowych (bankowość korporacyjna i MŚP)	+6% średniorocznie [2025-2021]	+5% średniorocznie [2023-2021]



Opis segmentów

Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance

Charakterystyka obszaru

Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej świadczy usługi dla Klientów indywidualnych, usługi bankowości prywatnej oraz oferuje obsługę Klientów biznesowych (mikroprzedsiębiorstw). W ramach Bankowości Detalicznej i Biznesowej Bank obsługuje następujące segmenty Klientów:

Klientów Detalicznych:

- Klientów Masowych,
- Klientów Bankowości Premium, tj. lokujących w Banku lub za jego pośrednictwem aktywa w wysokości minimum 100 tys. zł lub posiadających wpływy min. 10 tys. zł miesięcznie,
- Klientów Bankowości Prywatnej (Wealth Management), tj. lokujących za pośrednictwem Banku aktywa w wysokości minimum 1 mln zł. W ramach Bankowości Prywatnej wyodrębniony jest subsegment „Family Fortunes” – tj. Klienci, którzy lokują za pośrednictwem Banku aktywa w wysokości min. 10 mln zł.

Klientów Biznesowych:

- non-Agro, nieprowadzących pełnej sprawozdawczości finansowej, zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości, spełniających kryterium rocznych przychodów netto za poprzedni rok obrotowy poniżej 2 mln euro,
- non-Agro, prowadzących pełną sprawozdawczość finansową, których przychód netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy był mniejszy niż 4 mln zł oraz zaangażowanie kredytowe nie przekracza 1,2 mln zł,
- Agro, nieprowadzących pełnej sprawozdawczości finansowej, spełniających kryterium rocznych przychodów netto za poprzedni rok obrotowy poniżej 2 mln euro, prowadzących działalność sklasyfikowaną według wybranych kodów PKD 2007,
- profesjonalistów: przedsiębiorców nieprowadzących pełnej sprawozdawczości finansowej zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości i wykonujących zawody zdefiniowane w odrębnym, wewnętrznym dokumencie,
- rolników indywidualnych, dla których zaangażowanie kredytowe Banku wobec Klienta wynosi mniej niż 3 mln zł,
- rolników indywidualnych, dla których zaangażowanie kredytowe Banku wobec Klienta znajduje się w przedziale od 3 mln zł i poniżej 4 mln zł, gdy zabezpieczenie na użytkach rolnych pokrywa, co najmniej 50% zaangażowania kredytowego,
- organizacje non-profit (np. fundacje, stowarzyszenia, związki zawodowe, itp.),
- spółdzielnie, wspólnoty mieszkaniowe, zarządcy nieruchomości.

Bankowość Prywatna - BNP Paribas Wealth Management oferuje indywidualne podejście do każdego Klienta oraz dodatkowo podejście holistycznie i relacyjne tzw. „family approach”, obejmujące również najbliższych członków rodziny czy też majątek zgromadzony w prywatnych spółkach i innych wehikułach inwestycyjnych. BNP Paribas Wealth Management korzysta z 40-letniego doświadczenia w zakresie obsługi Klientów zamożnych, pozycji rynkowej i najlepszych praktyk Grupy BNP Paribas, która jest numerem 1. w dziedzinie Wealth Management w Strefie Euro.

Od ponad 10 lat BNP Paribas Wealth Management w Polsce wspiera Klientów w kwestiach związanych z planowaniem majątkowym oraz współpracuje z doradcami prawnymi i podatkowymi Klientów w zakresie planowania sukcesji – może poszczycić się mianem prekursora usługi family office na rynku polskim. Dysponuje jedną z najbogatszych ofert produktów i usług, która jest dostępna dla Fundacji Rodzinnych – w tym podmiotów w organizacji, tj. jeszcze przed zarejestrowaniem przez sąd.

Klienci BNP Paribas Wealth Management obsługiwani są przez doświadczony i wykwalifikowany zespół - wszyscy doradcy legitymują się certyfikacją EFPA na poziomie EFA i najwyższym – EFP. Posiadanie certyfikatu organizacji EFPA jest niezbędne i wymagane na stanowisku doradcy Wealth Management. Jednocześnie doradcy Wealth Management są pierwszymi na rynku polskim, którzy zdobyli certyfikację EFPA ESG w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Obszar Bankowości Personal Finance jest odpowiedzialny za ofertę produktową i zarządzanie kredytami konsumpcyjnymi dystrybuowanymi za pośrednictwem sieci Centrów Klienta Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz zewnętrznych kanałów dystrybucji. Obszar ten oferuje Klientom następujące grupy produktowe: kredyty gotówkowe, karty kredytowe, kredyty ratalne, kredyty samochodowe, leasing (operacyjny i finansowy) oraz pożyczka leasingowa (oferowane głównie we współpracy z BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.) oraz wynajem długoterminowy pojazdów (oferowany we współpracy z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o.).



Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w 2023 r.

INICJATYWA	BNP Paribas - mój główny bank
OPIS INICJATYWY	Bardziej atrakcyjne produkty, wdrożenie środowiska omnikanalowego i zmiany w podejściu do budowania trwałych relacji. Optymalizacja cyfrowego UX, większa personalizacja doświadczeń Klientów i synchronizacja wykorzystania źródeł danych. Zwiększenie świadomości marki BNP Paribas wśród Klientów
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wdrożenie nowej formy akwizycji opartej o dedykowaną kartę debetową filmową oraz promocję z platformami streamingowymi i zniżkami do sieci kin wdrożenie programu lojalnościowego „Bezcenne Chwile” nowe funkcjonalności w aplikacji mobilnej: wymiana walut - Kantor w GOMobile, możliwość zdalnego zamykania kont nowe funkcjonalności w kanałach zdalnych: wdrożenie procesu otwarcia ROR w GOonline z umową podpisywaną przez SMS, możliwość zdalnej aktualizacji danych KYC w zakresie dochodów oraz oświadczenia PEP pierwsze miejsce pod względem prostoty skorzystania z usług i z obsługi Klienta z Ukrainy wg agencji badawczej Openfield
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> wzrost liczby Klientów Primary o 3,4% r/r (tzn. Klientów, którzy m.in. traktują BNP Paribas Bank Polska jako swój „główny bank”) wzrost udziału transakcji mobilnych w transakcjach kartowych o 5% r/r 11,6 tys. - sprzedaż konta z kartą Visa Filmowa w 2023 r. 47,3 tys. kart debetowych zarejestrowanych w programie „Bezcenne chwile” w 2023 r.

INICJATYWA	Rozwój sprzedaży w modelu cyfrowym i omnikanalowym
OPIS INICJATYWY	Sprzedaż wszystkich kredytów konsumenckich oraz hipotek w kanałach cyfrowych lub w modelu omnikanalowym. Powszechne wykorzystanie ofert „pre-approved” oraz rozwiązań otwartej bankowości. Wzrost sprzedaży do bazy Klientów w oparciu o analitykę danych, SI i personalizację. Rozszerzenie oferty produktowej dostępnej w kanałach cyfrowych
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> uruchomienie wynajmu długoterminowego elektronicznej użytkowej w kanale e-commerce (we współpracy z firmą Plenti) wykorzystanie możliwości wynikających z PSD2 w ramach open banking w kolejnych kanałach, produktach i procesach: <ul style="list-style-type: none"> potwierdzanie tożsamości (KYC) i dochodu Klienta karta kredytowa online u wybranych Partnerów kredyt ratalny w sklepach wynajem w kanale e-commerce

INICJATYWA	Rozwój sprzedaży w modelu cyfrowym i omnikanalowym
OPIS INICJATYWY	<ul style="list-style-type: none"> mamGO - innowacyjna platforma (uruchomiona w listopadzie), za pośrednictwem której klienci mogą znaleźć auto – nowe lub używane oraz skorzystać z kredytu w Banku, leasingu w BNP Paribas Leasing Solutions lub oferty wynajmu od Arval Polska, wprowadzenie nowego procesu umożliwiającego zawarcie umowy kredytu ratalnego w sklepach stacjonarnych i e-commerce, w wygodnej formie paperless przy wykorzystaniu aplikacji mobilnej GOMobile digitalizacja wnioskowania o zaświadczenia i dokumenty dla kredytów hipotecznych i Consumer Finance dostęp do szybkiego, prostego i wygodnego wnioskowania o karty kredytowe w bankowości elektronicznej i aplikacji mobilnej w ramach ofert „pre-approved” rozszerzenie oferty kart kredytowych dostępnych w ramach procesu wnioskowania w kanałach elektronicznych o kartę VISA Platinum i uproszczenie ścieżki wnioskowania z błyskawiczną decyzją kredytową dla Klientów Banku
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> wzrost sprzedaży w kanałach elektronicznych kredytów gotówkowych o 64% r/r skrócenie czasu od złożenia wniosku do wypłaty środków dla kredytu gotówkowego o 23% r/r

INICJATYWA	Wygodna platforma dla przedsiębiorców wykorzystująca rozwiązania API
OPIS INICJATYWY	Bank jako nowoczesna platforma wykorzystująca API do oferowania produktów i usług zewnętrznych partnerów. Wspierająca tworzenie zrównoważonych, bezpiecznych i innowacyjnych usług dopasowanych do potrzeb Klientów. API umożliwia zaoferowanie usług kontekstowych w wybranych punktach styku Klienta poza ekosystemem bankowym
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> GOksięgowość – nowoczesne usługi księgowe online dla Klientów prowadzących własny biznes. Klient może skorzystać z wybranego przez siebie modułu oraz z usług dedykowanej księgowej. Usługa jest dostępna w 100% online (korzystając z formularza www i od kwietnia 2023 r. z poziomu bankowości GOonline), 24/7, a rejestracja i podpisanie umowy odbywają się bez wizyty w biurze księgowym czy urzędzie. Na platformie Klient może również skorzystać z modułu usług windykacyjnych GOdealer – aplikacja do wymiany walut. Nowe funkcjonalności w 2023 r.: powiadomienia PUSH (o realizacji, wygaśnięciu, odrzuceniu lub anulowaniu oferty; przypomnienie o aplikacji po dłuższym okresie z brakiem logowania – „Dawno Cię u nas nie było”); zakładka Portfel - widok kont użytkownika we wszystkich walutach oraz możliwość wybrania rachunku domyślnego oraz powiadomienia o marży ex-ante). Klienci firmowi mogą też skorzystać z nowego produktu – depozytu dwuwalutowego Axcepta – bramka płatnicza dla Klientów. Klienci mają do dyspozycji takie formy płatności jak: szybki przelew, BLIK, płatność kartami, w tym portfele elektroniczne (Apple Pay i Google Pay) współpraca z Arval – udostępnienie naszym Klientom skrojonej na miarę oferty najmu długoterminowego dzięki wykorzystaniu modelu AI, który przewiduje potencjalne zainteresowanie najmem oraz porównywarki, która w przejrzysty sposób pokazuje Klientom korzyści i różnice wynikające z poszczególnych usług: oferty leasingowej, wynajmu, kredytu na samochód. Usługa najmu jest udostępniona z poziomu GOonline i GOMobile



INICJATYWA	Wygodna platforma dla przedsiębiorców wykorzystująca rozwiązania API
	<ul style="list-style-type: none"> • współpraca z BNP Paribas Leasing Solutions – udostępnienie naszym Klientom rozszerzonej oferty na zielone finansowanie, również z atrakcyjną ofertą dofinansowania z Europejskiego Banku Inwestycyjnego na fotowoltaikę, pompy ciepła, stacje ładowania i magazyny energii • Monevia - Bank i BNP Paribas Faktoring nawiązały współpracę z FinTechem Monevia – liderem w obszarze mikrofaktoringu online. Od października nasi Klienci mogą skorzystać z kompletnych rozwiązań faktoringowych na preferencyjnych warunkach, bez względu na branżę, wielkość czy staż rynkowy firmy. Posiadacze rachunku firmowego w Banku zyskują m.in. darmowy limit faktoringowy do 100 tys. zł na start, brak prowizji przygotowawczej czy brak kar za spóźnioną zapłatę kontrahenta – do 30 dni po terminie • Szeroki wybór terminali płatniczych (w tym również aplikacja softPOS) we współpracy z Elavon. Z usługi można skorzystać również zdalnie • Agromist – to portal dla rolników i przetwórców, którzy szukają profesjonalnego wsparcia w swojej działalności. Portal udostępnia bazę wiedzy i praktyczne rozwiązania i narzędzia w tym również wspierające Klientów w zrównoważonej transformacji, w tym m.in.: kalkulatory zużycia azotu i emisji gazów cieplarnianych • BIZNES UPI! – w ramach współpracy z Polską Fundacją Przedsiębiorczości udostępniamy Klientom Banku bezpłatny program szkoleniowy z zakresu m.in. zmian podatkowych i ich wpływu na biznes, możliwości rozwoju biznesu (również w Internecie oraz z możliwością pozytywnego wpływu środowiskowego), bezpieczeństwa w cyberprzestrzeni, oraz aspektów prawnych prowadzenia działalności.
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • GOksięgowość: ponad 5 tys. użytkowników platformy • GOdealer: w 2023 r. aplikację aktywowało niemal 3 tys. Klientów Mikro, którzy zrealizowali około 52 tys. transakcji wymiany • SoftPOS: aplikacja stanowi ok. 20% nowej sprzedaży terminali • BIZNES UPI!: w 2023 r. w 31 szkoleniach wzięło udział łącznie ok. 10 tys. uczestników • Leasing Mikro: 240 mln zł sfinansowanych umów w 2023 r.

INICJATYWA	Nowy model dystrybucji – fundament omnikanalowej obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja modelu dystrybucji – kluczowy element budowy omnikanalowego modelu obsługi Klienta. Integracja systemów front-end z jednym widokiem Klienta. Zarządzanie relacjami wspierane przez spersonalizowaną komunikację opartą na CRM. Nowa organizacja autonomicznych, samoorganizujących się zespołów obsługi Klienta.

INICJATYWA	Nowy model dystrybucji – fundament omnikanalowej obsługi Klienta
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • udostępnienie w kanałach digital ok. 50 nowych procesów sprzedażowych i posprzedażowych (aktualny poziom dostępności kluczowych procesów wynosi ok. 85% dla Klientów indywidualnych i 59% dla mikro przedsiębiorców) • wdrożenie rozwiązań Optichannel w Centrach Klienta i Contact Center, w tym nowoczesnej metody obsługi Klientów na urządzeniach mobilnych Klienta - dostępna dla 40 rodzajów procesów, wykorzystana w obsłudze Klientów ponad 130 tys. razy w 2023 r. • centralizacja procesów w virtual branch: obsługi hipotecznych procesów posprzedażowych oraz obsługi produktów oszczędnościowych • usprawnienia procesu umawiania spotkań w Centrach Klienta oraz w virtual branch; dodatkowa komunikacja, przypomnienia o umówionych wizytach, możliwości odwołania spotkań za pośrednictwem strony internetowej Banku • wdrożenie wykorzystania voicebota do badań NPS Klientów w sieci oddziałów z monitoringiem jakości procesów sprzedażowych i posprzedażowych • zwiększenie dostępności zdalnej (przez telefon) doradców Premium poprzez zaawansowany system przekierowań i umawiania call-back'ów
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • 1,3 mln Klientów/użytkowników korzystających z bankowości mobilnej, +4% r/r • wzrost liczby logowań do bankowości mobilnej +16% r/r (297 mln w 2023 r.) • wzrost liczby płatności BLIK +58% r/r (44 mln w 2023 r.) • wzrost płatności mobilnych za bilety i parkingi +42% r/r (2,3 mln w 2023 r.) • wzrost liczby transakcji GOmobile +35% r/r (85 mln w 2023 r.) • wzrost sprzedaży w kanałach digital w 2023 r. dla Klientów indywidualnych do poziomu 60%, +14 p.p r/r

Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. (Biuro Maklerskie) obsługuje głównie Klientów detalicznych. Oferta usług Biura Maklerskiego uzupełnia wachlarz produktów inwestycyjnych Banku. Biuro Maklerskie posiada również ofertę dla wybranych Klientów instytucjonalnych, do których należą otwarte fundusze emerytalne (OFE), towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) i inne podmioty, które zarządzają powierzonymi im aktywami. Ponadto Biuro Maklerskie zarządza portfelami i prowadzi doradztwo inwestycyjne dla Klientów segmentu Bankowości Premium i Wealth Management.

Biuro Maklerskie oferuje bogaty wybór funduszy inwestycyjnych, którymi zarządzają renomowane polskie i zagraniczne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.



Biuro Maklerskie w liczbach za 2023 r.:

- prowadzenie sprzedaży ponad 753 funduszy zarządzanych przez 21 towarzystwa,
- 6,1 mld zł - wartość aktywów Klientów w funduszach inwestycyjnych dystrybuowanych za pośrednictwem Biura Maklerskiego na koniec grudnia 2023 r.,
- 714 mln zł - wartość certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych w 2023 r. dla Klientów Biura Maklerskiego we współpracy z Grupą BNP Paribas (spadek o 38% r/r),
- 89,9 mln zł - łączne przychody z tytułu świadczenia usług maklerskich oraz dystrybucji produktów inwestycyjnych (spadek o 16% r/r),
- wzrost aktywów w usłudze zarządzania portfelami dla Klientów Wealth Management o 48% r/r,
- wzrost przychodów prowizyjnych z tytułu transakcji giełdowych Klientów Biura Maklerskiego o 15% r/r,
- wyniki z tytułu usług doradztwa inwestycyjnego, jak i zarządzania portfelami wzrosły zdecydowanie powyżej ich indeksów odniesienia (benchmarków).

Tabela 5. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW

		31.12.2023		31.12.2022	
		wolumen	udział	wolumen	udział
Akcje	mln zł	2 952,78	0,50%	3 015,65	0,51%
Obligacje	mln zł	244,64	3,03%	213,99	1,81%
Kontrakty	szt.	296 769	1,03%	235 546	0,77%
Certyfikaty inwestycyjne	mln zł	2,16	2,71%	0,96	1,04%
Opcje	szt.	23 486	4,52%	37 430	5,96%
Produkty strukturyzowane	mln zł	345,75	7,06%	253,48	3,90%

Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz Korporacyjnej

Charakterystyka obszaru

Obszar Bankowości Korporacyjnej kieruje swoją ofertę do dużych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek samorządu terytorialnego o rocznych przychodach netto ze sprzedaży równych lub większych niż 60 mln zł lub do przedsiębiorstw, w przypadku których zaangażowanie kredytowe Banku wobec Klienta jest większe lub równe 22 mln zł, a także do podmiotów wchodzących w skład międzynarodowych grup kapitałowych.

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na cztery podstawowe grupy:

- polskie korporacje o rocznych przychodach netto ze sprzedaży od 60 do 600 mln zł lub o zaangażowaniu kredytowym większym bądź równym 22 mln zł (lub w przypadku podmiotów gospodarczych prowadzących działalność w rolnictwie o zaangażowaniu kredytowym większym bądź równym 50 mln zł),
- Klienci międzynarodowi (spółki należące do międzynarodowych grup kapitałowych),
- największe polskie korporacje o przychodach netto ze sprzedaży powyżej 600 mln zł,
- podmioty sektora publicznego oraz instytucje finansowe.

W ramach powyższych grup funkcjonują podsegmenty Klientów z obszaru Agro i non-Agro.

Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP) obsługuje trzy główne podsegmenty Klientów:

- Klientów Agro prowadzących pełną sprawozdawczość finansową o przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy od 4 do 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Banku wobec Klienta nie większym niż 22 mln zł. Do tego podsegmentu zaliczane są także grupy producentów rolnych (wobec których zaangażowanie kredytowe Banku nie przekracza 50 mln zł).
- Klientów non-Agro – podsegment, do którego kwalifikowane są podmioty prowadzące pełną sprawozdawczość finansową, o przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy od 4 do 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Banku wobec Klienta nie większym niż 22 mln zł, a także jednostki finansów publicznych z budżetem w wysokości do 100 mln zł. Dodatkowo podsegment ten obejmuje także Kościoły i inne organizacje wyznaniowe oraz ich podmioty zależne.
- Rolników (tj. podmioty gospodarcze prowadzące działalność wytwórczą w rolnictwie) prowadzących pełną sprawozdawczość finansową, o przychodach netto za poprzedni rok obrotowy mieszczących się w przedziale od 0 do 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym nieprzekraczającym 50 mln zł, a także rolników indywidualnych, jeżeli ich zaangażowanie kredytowe znajduje się w przedziale od 4 do 50 mln zł oraz pomiędzy 3 a 4 mln zł, jeśli zabezpieczenie na użytkach rolnych pokrywa mniej niż 50% zaangażowania kredytowego.



Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w 2023 r.

Bankowość Korporacyjna

INICJATYWA	Nowe podejście do Klienta wykorzystujące siłę i potencjał Grupy
OPIS INICJATYWY	Lider w sektorze Klientów międzynarodowych i w rozwijaniu współpracy z największymi polskimi korporacjami. Unikalne podejście oparte na mocnej pozycji Grupy BNP Paribas, szczególnie w kwestii relacji globalnych i platformy produktowej
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> umacnianie pozycji Banku na rynku Klientów Międzynarodowych (pierwsze miejsce w liczbie relacji) akwizycja nowego biznesu z Klientami Międzynarodowymi przy współpracy z Grupą BNP Paribas wzrost udziału przychodów ze współpracy z Klientami międzynarodowymi w całości przychodów dalszy rozwój zaawansowanych produktów cash management dla Klientów Międzynarodowych – rozszerzenie oferty cash pool centralizacja procesu KYC i wdrożenie dedykowanej obsługi posprzedażowej dla Klientów Strategicznych wypracowanie procesów współpracy z Klientami w zakresie finansowania projektów i przedsięwzięć powiązanych ze zrównoważonym rozwojem – udzielenie kolejnych kredytów w formie Sustainability-Linked Loan i ESG-Linked Loan
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych o 9% r/r (+293 Klientów w 2023 r.) wzrost wolumenu kredytów dla Klientów Międzynarodowych o 18% r/r 7,0 mld zł - łączna wartość portfela w ramach zrównoważonego finansowania na koniec 2023 r.

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> zwiększenie poziomu automatyzacji i wykorzystania ekosystemu GO Biznes w relacji z Klientami aktywnymi wdrożenie nowych sposobów weryfikacji tożsamości Klientów oraz aktualizacji danych reprezentantów i pełnomocników - wideo weryfikacja, mObywatel oraz w pełni zdigitalizowany wniosek self-service w GOonline biznes o zmianę danych zmiana modelu operacyjnego w segmencie polskich korporacji do 600 mln zł obrotów w tym m.in. budowa homogenicznych portfeli klientów, rozwój portfela klientów cyfrowych, wydzielenie i specjalizacja obsługi klientów sektorowych, optymalizacja sieci sprzedaży

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> akwizycja 868 nowych Klientów w 2023 r. wzrost liczby aktywnych Klientów o 8% r/r wzrost ekspozycji (bilansowej i pozabilansowej) Banku wobec firm z obszaru Bankowości Korporacyjnej o 10% r/r

Małe i Średnie Przedsiębiorstwa

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wzrost wyniku brutto r/r obszaru Bankowości MŚP dzięki dynamicznemu wzrostowi dochodów oraz utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego i niskim kosztom ryzyka dalsze zwiększenie skali działania Zespołu Zdalnego Doradcy dedykowanego Klientom preferującym aktywny zdalny kontakt z Bankiem zmiana modelu operacyjnego w segmencie MŚP w tym m.in. budowa homogenicznych portfeli klientów, rozwój portfela klientów cyfrowych, wydzielenie i specjalizacja obsługi klientów sektorowych, optymalizacja sieci sprzedaży pełna portfelizacja obsługi customer service dla klientów MŚP – wdrożenie dedykowanego Opiekuna dla Klientów wdrożenie nowych sposobów weryfikacji tożsamości Klientów oraz aktualizacji danych reprezentantów i pełnomocników - wideo weryfikacja, mObywatel oraz w pełni zdigitalizowany wniosek self-service w GOonline Biznes o zmianę danych
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> akwizycja 1,7 tys. nowych Klientów w 2023 r. dynamiczny wzrost depozytów Klientów +10% r/r



Pozostałe działania linii biznesowych

INICJATYWA	OSIĄGNIĘCIA	INNOWACYJNE PRODUKTY I USŁUGI	KLUCZOWE LICZBY
CASH MANAGEMENT	<ul style="list-style-type: none"> • rozwój oferty produktów i usług cash management 	<p>Rachunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wdrożenie oferty i rachunków dla Instytucji Płatniczych (PSP - Payment Service Providers) <p>Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wdrożenie obsługi nowego rodzaju inwestycji - inwestycja jednolokalowa <p>Płatności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zgody na Polecenie Zapłaty - integracja z modułem wniosków bankowości elektronicznej GOonline Biznes <p>Cash Pool:</p> <ul style="list-style-type: none"> • rozszerzenie oferty wdrożenie cash pool <p>Karty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wdrożenie specjalnej oferty na terminale POS, ze szczególnym uwzględnieniem SoftPOSów <p>Gotówka:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elektroniczny Bankowy Dowód Wpłaty (eBDW) dla wpłat zamkniętych do licznarni i wrzutni online w bankowości internetowej GOonline Biznes i na Open Banking • elektroniczne Protokoły Różnic w bankowości internetowej GOonline Biznes • wdrożenie do oferty urzędzeń typu Recykler - największy projekt związany z obsługą gotówki w urządzeniach na rynku 	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost liczby kart płatniczych użytkowanych przez Klientów MŚP i Korporacyjnych: +5% r/r • wzrost liczby transakcji przychodzących (przelewy przychodzące + wpłaty gotówkowe) o 15% r/r • wzrost liczby transakcji wychodzących (przelewy wychodzące + wypłaty gotówkowe) o 2% r/r
E-BANKING	<ul style="list-style-type: none"> • kontynuacja rozbudowy bankowości internetowej GOonline Biznes • zmiany w GOMobile Biznes i GOconnect Biznes • nowa aplikacja GOconnect Biznes Plus • wzrost wykorzystania bankowości mobilnej GOMobile Biznes 	<p>zakończenie głównej fazy transformacji ekosystemu GO Biznes (GOonline Biznes, GOMobile Biznes, GOconnect Biznes) do nowej wersji z nowoczesnym interfejsem użytkownika i nowymi modułami w tym m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wdrożenie nowego modułu Płatności dla wszystkich użytkowników GOonline Biznes <ul style="list-style-type: none"> o przeniesienie całego modułu Płatności do nowej części systemu o migracja kontrahentów i szablonów płatności o migracja zleceń do modułu Obsługa zleceń o wdrożenie nowego modułu Mass Payment oraz Mass Direct Debit o przeniesienie obsługi zleceń TPP do nowej części Otwarta bankowość. • zmiany w GOMobile Biznes: <ul style="list-style-type: none"> o dostosowanie aplikacji mobilnej do obsługi transakcji w nowym module płatności w GOonline Biznes o zmiana w procesie aktywacji GOMobile Biznes, proces realizowany jest w nowej części GOonline Biznes • dostosowanie nowego GOconnect Biznes do nowego modułu Płatności w GOonline Biznes, uruchomienie nowej aplikacji GOconnect Biznes Plus • wdrożenie w GOonline Biznes nowego modułu Wyciągi (i migracja Klientów do nowej wersji) oraz udostępnienie nowej wersji modułu lokat terminowych umożliwiającego Klientom samodzielne zakładanie lokat 24/7, w tym również lokat negocjowanych na krótkie okresy 	<ul style="list-style-type: none"> • zwiększenie liczby Klientów/użytkowników aplikacji mobilnej GOMobile Biznes o 28% r/r • wzrost przeciętnej miesięcznej liczby transakcji w GOonline Biznes o 10% r/r



INICJATYWA	OSIĄGNIĘCIA	INNOWACYJNE PRODUKTY I USŁUGI	KLUCZOWE LICZBY
<p>CYKL ŻYCIA KLIENTA</p>	<ul style="list-style-type: none"> • znaczący wzrost automatyzacji procesów onboardingowych i post-sprzedażowych 	<ul style="list-style-type: none"> • wdrożenie wideo weryfikacji dla procesów onboardingowych oraz procesów posprzedażowych • dostosowanie obsługi klientów oraz stworzenie mechanizmów raportowania na potrzebę Ustawy o Systemie Informacji Finansowej (SINF procesów) • wdrożenie nowych sposobów weryfikacji tożsamości oraz aktualizacji danych reprezentantów i pełnomocników - mObywatel oraz w pełni digitalny wniosek self-service w GOonline Biznes o zmianę danych • uruchomienie nowego modułu Kampanii Sprzedażowych w systemie GOcrm wspierającego uproduktywnienie Klientów 	<ul style="list-style-type: none"> • zwiększenie liczby dyspozycji self-service złożonych przez Klientów w GOonline Biznes do ok. 124 tys. w 2023 r. • zwiększenie wykorzystania cyfrowego eWniosku onboardingowego: 88% nowych relacji otwartych w 2023 r. za pośrednictwem cyfrowego eWniosku onboardingowego w porównaniu do 86% w 2022 r.
<p>FINANSOWANIE KLIENTÓW FIRMOWYCH</p>	<ul style="list-style-type: none"> • wdrożenie usprawnień procesu kredytowego dla Klientów segmentu MŚP prowadzących do skrócenia czasu procesowania wniosku kredytowego (TTY) • przygotowanie nowych ścieżek procesu kredytowego dla Klientów segmentu MŚP jako baza do dalszej automatyzacji i digitalizacji procesu • implementacja w procesie korporacyjnym aplikacji workflowowej – po raz pierwszy transakcje linii Commercial i Strategiczni procesowane są przy użyciu profesjonalnego narzędzia tak w procesie TTY (do decyzji) jak i TTC (do uruchomienia) • wprowadzenie do oferty produktów kredytowych opartych o stawkę WIRON 	<ul style="list-style-type: none"> • pełne wdrożenie eAplikacji kredytowej dla rolnika - umożliwienie rolnikom (podmiotom nieprowadzącym ksiąg rachunkowych) składanie wniosku o kredyt w formie w pełni zdigitalizowanej • udostępnienie aplikacji wspierających proces zarządzania transakcjami trade finance oraz kredytami konsorcjalnymi • wdrożenie narzędzia analitycznego JAK, które automatycznie udostępnia analitykowi Biznesowemu dane o procesowanym Kredytobiorcy (bez konieczności manualnego wyszukiwania danych w źródłach wewnętrznych i zewnętrznych) 	<ul style="list-style-type: none"> • 395 decyzji kredytowych w MŚP w 2023 r. podjętych w oparciu o prototyp silnika decyzyjnego w czasie około 2 dni (mediana 1,85 dnia) • 644 decyzji kredytowych oraz 1,6 tys. zleceń do administracji kredytowej • 2,5 tys. wniosków kredytowych otrzymanych od rolników w formie elektronicznej (eWnioski)



Obszar Food & Agro

Charakterystyka obszaru

BNP Paribas Bank Polska S.A. (Bank) dla sektora rolno-spożywczego posiada kompleksową ofertę produktową, w tym: rachunki bieżące, lokaty terminowe, kredyty oraz ubezpieczenia dla rolników (dobrowolne i obowiązkowe).

Klienci Mikro oraz Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

W zakresie działalności kredytowej oferta Banku obejmuje kredyty:

- obrotowe, m.in. kredyt w rachunku bieżącym zabezpieczony hipoteką - Agro Ekspres oraz kredyt z gwarancją BGK i dopłatami do oprocentowania,
- inwestycyjne dla rolników oraz firm Agro, m.in. Agro Progres, Unia+ (na współfinansowanie projektów unijnych),
- preferencyjne z dopłatą do oprocentowania lub częściową spłatą kapitału (dzięki umowie z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa).

Poza własną ofertą, Bank we współpracy z firmami zewnętrznymi przygotowuje oferty dedykowane dla rolników dotyczące usług dodatkowych, takich jak ubezpieczenia Generali Agro oraz prowadzi kampanie sprzedażowe

Klienci Bankowości Korporacyjnej

Działania Banku dla Klientów Bankowości Korporacyjnej koncentrują się na:

- rozwoju biznesu poprzez wykorzystanie unikalnej wiedzy oraz precyzyjne rozumienie całego łańcucha wartości sektora (rolnik, przetwórcza, dystrybutor, konsument) oraz ekosystemu sektora (otoczenie makro, polityka, technologia, handel międzynarodowy, dostawcy, odbiorcy), w tym rozwój finansowania cross-segmentowego (value chain financing),
- przygotowywaniu analiz sektorowych, w tym zmian trendów branży,
- inicjowaniu współpracy z Grupą BNP Paribas w obszarze Klientów sektora rolno-spożywczego,
- rekomendacjach sektorowych dla istotnych transakcji kredytowych (pozycjonowanie firmy w branży i grupie rówieśniczej),
- prowadzeniu i rozwoju platformy Agronomist dostarczającej rzetelnej wiedzy i użytecznych narzędzi dla cyfrowej i zrównoważonej transformacji sektora rolno-spożywczego.

Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w 2023 r.

INICJATYWA	Agronomist – nowatorski sposób budowy relacji i dzielenia się wiedzą
OPIS INICJATYWY	Stworzenie portalu dla rolników i przedsiębiorców z branży Food & Agro (F&A) pragnących rozwijać się zgodnie z trendami rynkowymi. Dostarczanie wiedzy i narzędzi wspierających zarówno transformację w stronę zrównoważonego rolnictwa, jak i transformację cyfrową. Zawartość portalu obejmuje cały łańcuch wartości F&A ze specjalnym uwzględnieniem lokalnych społeczności
OSIĄGNIĘCIA	<p>Udostępnienie na platformie Agronomist nowych, unikatowych na rynku narzędzi i funkcjonalności, które odpowiadają na potrzeby podmiotów działających w sektorze rolno-spożywczym:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Agroemisja – uruchomienie pierwszego w języku polskim kalkulatora do kalkulacji śladu węglowego dla produkcji drobiu, trzody chlewnej i bydła opasowego. Narzędzie oparte na modelu naukowym (science-based model) pozwala m.in. obliczyć wartość emisji dla całej produkcji zwierzęcej, czy na jeden kilogram mięsa. Rezultat jest prezentowany w podziale na trzy główne gazy cieplarniane: dwutlenek węgla, metan oraz tlenek azotu. • Materiały ESG – przygotowanie oraz publikacja materiałów związanych z raportowaniem wpływu środowiskowego i społecznego zgodnie z dyrektywą CSRD dla łańcucha wartości produkcji żywności • Redesign strony głównej – zmiana struktury i modelu prezentacji materiałów na stronie głównej platformy wraz z szatą graficzną w celu personalizacji dostępu do wiedzy i narzędzi oraz dostosowania do obowiązujących trendów i standardów dla portali poszerzających wiedzę • Edukacyjne materiały filmowe – nagrania video z Klientami Banku prezentujące ich sukcesy w zakresie transformacji cyfrowej oraz transformacji zrównoważonej jako inspiracja do zmian.
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • ponad 234 tys. unikalnych użytkowników odwiedzających portal w 2023 r. • ponad 857 tys. wejść w 2023 r. • ponad 50% użytkowników to kobiety



INICJATYWA	Znajomość Klienta podstawą budowania z nim dochodowych relacji i zwiększania jego satysfakcji
OPIS INICJATYWY	Dalsza, oparta na branżowym know-how ekspansja w obszarze łańcucha wartości produkcji żywności. Dopasowany model obsługi dla obecnych i przyszłych kluczowych Klientów z branży F&A. Usprawnienia w procesie kredytowym
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> analizy wpływu środowiskowego przedsiębiorstw z branży rolno-spożywczej wraz z ich prezentacjami dla klientów pogłębione analizy rynków i wybranych podsektorów branży rolno-spożywczej dalsze działania analityczne oraz dzielenie się wiedzą w odniesieniu do implikacji rynkowych wojny w Ukrainie aktywny i merytoryczny udział w licznych wydarzeniach ogólnogospodarczych i branżowych, bliska współpraca z szeregiem organizacji branżowych z sektora rolno-spożywczego; realizacja inspirujących rozmów z liderami sektora spożywczego w Polsce w ramach cyklu „Gabinet spożywczy”, wydarzenie Food&Agro Conference 2023
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> wzrost nowego finansowania dla Klientów Korporacyjnych Food & Agro o 7% r/r wzrost sald depozytowych dla Klientów Korporacyjnych Food & Agro o 9% r/r wzrost liczby aktywnych przetwórców żywności o 9% r/r

Pozostałe działania linii biznesowej

eWniosek kredytowy – usprawnienie procesu kredytowego dla przedsiębiorstw rolnych:

- wniosek kredytowy wraz z informacją o wnioskodawcy jest uzupełniany w aplikacji i składany przez Klienta drogą elektroniczną,
- informacje raz wprowadzone będą dostępne i będą mogły być wykorzystane w kolejnych procesach kredytowych, bez konieczności ich ponownego wprowadzania,
- w przypadku metodyki wskaźnikowej informacja o tym, czy Klient posiada zdolność kredytową będzie dostępna już po wystaniu przez Klienta zatwierdzonego wniosku kredytowego.

Zielona transformacja w Agro – kampania sprzedażowo-edukacyjna kierowana do wszystkich podmiotów Agro: zarówno gospodarstw rolnych, jak i firm przetwórczych, oparta na 3 filarach:

- odnawialne źródła energii (OZE),
- poprawa efektywności energetycznej,
- zrównoważone rolnictwo.

Kampania promuje produkty bankowe związane z ww. filarami, ale też materiały i inicjatywy poszerzające wiedzę nt. rolnictwa zrównoważonego (np.: Raport „Potencjał finansowania poprawy efektywności energetycznej w polskim rolnictwie”, platforma Agronomist.pl, czy „ASAP Akademia” - darmowe szkolenie online).

Naszym celem jest pokazanie rolnikom i przetwórcom, że inwestycje w „Zieloną transformację” to korzyści dla środowiska, ale i szansa na zyski i unowocześnienie gospodarstwa czy przedsiębiorstwa

Kredyty preferencyjne - w związku z ograniczeniami na rynku rolnym spowodowanymi wojną w Ukrainie zostały uruchomione dwie linie kredytów preferencyjnych mających na celu poprawę płynności finansowej rolników i podmiotów skupujących.

1. Kredyty na utrzymanie płynności finansowej (linia UP) - 3 lipca 2023 r. został podpisany z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARiMR) aneks do umowy o współpracy umożliwiający wdrożenie nowego kredytu płynnościowego dla rolnika. Kredyt udzielany na następujących warunkach:

- oprocentowanie: zmienne - WIBOR 3M powiększony o marżę Banku nie większą niż 3 pp.;
- oprocentowanie płacone przez kredytobiorcę wynosi 2%, pozostałą część dopłaca ARiMR;
- okres stosowania dopłat: do 60 miesięcy;
- maksymalna kwota kredytów uzależniona od wielkości gospodarstwa – 100 tys. zł dla gospodarstw rolnych poniżej 50 ha, 200 tys. zł dla 50-100 ha gospodarstw i 400 tys. zł dla gospodarstw powyżej 100 ha.

W segmencie Mikro została wprowadzona dodatkowa promocja, dzięki której Klienci, którzy skorzystali z oferty ubezpieczeń na Życie i Zdrowie Generali, byli zwolnieni z prowizji za udzielenie kredytu. Efektem było:

- 15,7 tys. podpisanych umów o wartości 1,97 mld zł;
- 3,5 tys. nowych polis na Życie i Zdrowie Generali;
- pozyskanie ponad 6 tys. nowych Klientów Agro.

W segmencie MŚP odpowiednio: udzielono 363 kredyty o wartości 113,35 mln zł oraz pozyskano 70 nowych Klientów.

2. Kredyty w związku ze skupem zbóż, materiału siewnego roślin rolniczych i owoców miękkich (linia S) - udzielane od 11 września do końca 2023 r. podmiotom MŚP (zgodnie z definicją Komisji Europejskiej zatrudniających mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 mln euro, a/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 mln euro). Kredyt udzielany na następujących warunkach:

- wysokość kredytu: do 40 mln zł;
- maksymalnie okres kredytowania: do 18 miesięcy;
- oprocentowanie: zmienne - WIBOR 3M powiększony o marżę Banku nie większą niż 2,5 p.p.;



- oprocentowanie płacone przez Kredytobiorcę wynosi 2% pozostałą część dopłaca ARiMR;
- wysokość opłat i prowizji na rzecz Banku związanych z kredytem bankowym, w tym pobieranych od czynności bankowych w okresie kredytowania, nie może przekroczyć 1% kwoty udzielonego kredytu.

W okresie udzielania kredytu zawarto 96 umów na kwotę 326,1 mln zł.

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej

Charakterystyka obszaru

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Obszar Bankowości CIB - Corporate and Institutional Banking) udostępnia szeroką ofertę produktową skierowaną zarówno do największych polskich przedsiębiorstw jak i średniej wielkości spółek. Poprzez Departament Usług Powierniczych oferta adresowana jest także do firm ubezpieczeniowych oraz funduszy emerytalnych i inwestycyjnych.

Obszar Bankowości CIB dostarcza Klientom kompleksowe rozwiązania Grupy BNP Paribas z zakresu finansowania oraz zarządzania ryzykiem, w tym:

- doradztwo w zakresie fuzji i przejęć oraz restrukturyzacji,
- doradztwo i aranżacja transakcji na rynkach kapitałowych,
- aranżacja transakcji na rynkach walutowych i pieniężnych,
- finansowanie działalności bieżącej przedsiębiorstw,
- finansowanie przejęć oraz projektów inwestycyjnych,
- zarządzanie przepływami pieniężnymi, płynnością finansową oraz optymalizacja kapitału obrotowego,
- sprzedaż produktów rynków finansowych, zabezpieczających ryzyka walutowe, stopy procentowej oraz zmian cen towarów.

Ponadto, realizowane są zadania z zakresu zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej, kwotowania cen instrumentów rynku walutowego i instrumentów rynku stopy procentowej (w tym transakcji na rynku instrumentów pochodnych), a także ustalanie obowiązującej w Banku tabeli kursów walut oraz strukturyzacja i zarządzanie ryzykiem związanym z oferowaniem przez Bank produktów strukturyzowanych.

Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w 2023 r.

INICJATYWA	Nowe podejście do Klienta wykorzystujące siłę i potencjał Grupy
OPIS INICJATYWY	Lider w sektorze Klientów międzynarodowych i w rozwijaniu współpracy z największymi polskimi korporacjami. Unikalne podejście oparte na mocnej pozycji Grupy BNP Paribas, szczególnie w kwestii relacji globalnych i platformy produktowej.
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost cross-sell na Klientach międzynarodowych poprzez działania sprzedażowe mające na celu decentralizację kompetencji w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi • wykorzystanie pozycji Grupy i rozwój relacji globalnych skutkujący bliższą współpracą z Klientami międzynarodowymi
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost wolumenów transakcji dokonywanych przez Klientów międzynarodowych • wzrost cross-sell na produktach FX flow (NBI +22% r/r)

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej.
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • uruchomienie nowej platformy dystrybucji produktów Pionu Rynków Finansowych, udostępnionej przez Grupę BNP Paribas • nowe produkty oraz poprawa jakości obsługi w elektronicznych kanałach dostępu: FX Pl@net i aplikacji GOdealer
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost liczby aktywnych Klientów (+9% r/r) • wzrost liczby transakcji w aplikacji FX Pl@net (+13% r/r)

Pozostała działalność bankowa

Pozostała działalność bankowa BNP Paribas Bank Polska S.A. jest operacyjnie prowadzona głównie w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (Pion ALM Treasury). Zadaniem Pionu jest zapewnienie właściwego i stabilnego poziomu finansowania umożliwiającego bezpieczne prowadzenie działalności przez Bank przy jednoczesnym spełnieniu norm przewidzianych prawem, jak również ograniczanie wrażliwości wyniku odsetkowego Banku na zmienność rynkowych stóp procentowych.



Pion ALM Treasury łączy w sobie funkcję linii biznesowej oraz centrum kompetencyjnego odpowiadającego za zarządzanie:

- ryzykiem stóp procentowych,
- bieżącą i strukturalną płynnością Banku,
- strukturalnym ryzykiem walutowym,
- wewnętrznymi cenami transferowymi dla wszystkich produktów depozytowo-kredytowych oferowanych przez Bank (w tym także ich wyznaczaniem).

Zadania realizowane w Pionie ALM Treasury obejmują zarówno aspekt ostrożnościowy (przestrzeganie regulacji zewnętrznych oraz zarządzeń wewnętrznych), jak również optymalizacyjny (zarządzanie kosztem finansowania oraz generowanie wyniku z zarządzania pozycjami bilansu Banku).

Jednym z kluczowych mechanizmów zarządzania ryzykiem w Banku jest systemowy transfer ryzyk strukturalnych ze wszystkich linii biznesowych do Pionu ALM Treasury. Ryzyka strukturalne to: ryzyka walutowe, płynności i stopy procentowej w księdze bankowej. Pion ALM Treasury centralnie zarządza tymi ryzykami. Transfer ryzyka realizowany jest przede wszystkim w ramach systemu cen transferowych, który odzwierciedla strategię finansowania działalności Banku.

Główne obowiązki Pionu ALM Treasury obejmują gwarantowanie: zrównoważonej pozycji płynnościowej przy równoczesnej optymalizacji kosztów finansowania działalności Banku, oraz właściwej struktury aktywów i pasywów, w tym wrażliwości na zmiany stóp procentowych. Pozostałe funkcje Pionu ALM Treasury to:

- zarządzanie wewnętrznym systemem cen transferowych,
- analizowanie bilansu,
- modelowanie oraz mierzenie ryzyka płynności i stóp procentowych dla księgi bankowej,
- emisja papierów dłużnych Banku,
- organizowanie długoterminowych linii kredytowych,
- pozyskiwanie źródeł finansowania,
- współpraca z liniami biznesowymi, które wspierają zrównoważony rozwój,
- koordynowanie transakcji sekurytyzacji portfela kredytów Klientów niebankowych,
- organizacja prac Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

Po wybuchu wojny w Ukrainie Bank na bieżąco dostosowywał wewnętrzne modele zachowania produktów mające wpływ na profile ryzyka stóp procentowych i płynności Banku. Pion ALM Treasury współpracuje z liniami biznesowymi poprzez regularnie organizowane spotkania i konsultacje w celu optymalizacji struktury produktowej Banku i utrzymania zyskowności Banku na maksymalnym możliwym poziomie w aktualnych warunkach makroekonomicznych.

Współpraca z instytucjami finansowymi

Według stanu na 31 grudnia 2023 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z około 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 69 rachunków NOSTRO dla 23 głównych walut.

Bank prowadzi 33 rachunki lora wyłącznie w PLN dla banków zagranicznych z Grupy BNP Paribas. Rachunki LORO prowadzone w księgach Banku stanowią zewnętrzne źródło pozyskiwania bezkosztowych środków obrotowych na potrzeby operacyjne Banku. Za pośrednictwem tych rachunków realizowane są przede wszystkim transfery klientowskie oraz transfery typu bank-to-bank.

W 2023 r. Bank kontynuował współpracę z innymi krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi, z brokerami i bankami, która umożliwiła zawieranie szerokiego spektrum transakcji skarbowych i depozytowych. Zawarto szereg umów z nowymi i już współpracującymi kontrahentami z tych segmentów oraz podjęto kroki w kierunku wprowadzenia nowych umów, zgodnie z rekomendacjami ISDA i ZBP.

Kanały dystrybucji

Placówki Banku

Na 31 grudnia 2023 r. Bank posiadał 371 centrów Klienta (w tym 14 placówek partnerskich). Sieć centrów Klienta uzupełniało 15 Centrów Wealth Management.

W 182 centrach Klienta (w tym w 4 placówkach partnerskich) obsługa gotówkowa realizowana była wyłącznie w urządzeniach samoobsługowych.

Na koniec grudnia 2023 r. Bank posiadał 131 centrów z Certyfikatem „Obiekt bez barier”, wydawanym przez Fundację Integracja za dobre praktyki obsługi osób z niepełnosprawnościami.

Wszystkie centra Klienta Banku posiadają Certyfikat OK SENIOR®, co potwierdza, iż Klienci seniorzy (60+) obsługiwani są w placówkach w sposób bezpieczny, zrozumiały i przystępny.

W 2023 r. sieć sprzedaży w obszarze Bankowości Korporacyjnej i MŚP tworzyły:

- Pion Klientów Strategicznych (Strategic Clients), zorganizowany w strukturze centrali, który odpowiada za relacje z Klientami międzynarodowymi, największymi polskimi korporacjami oraz instytucjami finansowymi i wybranymi podmiotami sektora publicznego,
- Pion Klientów MŚP i Korporacyjnych, który zarządza siecią sprzedaży dla Klientów Korporacyjnych o przychodach netto ze sprzedaży od 60 do 600 mln zł (Commercial Clients) oraz siecią sprzedaży dla Klientów MŚP.

Do końca 2023 r. sieć sprzedaży dla Klientów Korporacyjnych o przychodach netto ze sprzedaży od 60 do 600 mln zł tworzyły trzy Regiony Bankowości Korporacyjnej: Centralny, Południowy i Zachodni skupiające łącznie 13 Centrów



Biznesowych Bankowości Korporacyjnej rozmieszczonych w największych ośrodkach biznesowych w Polsce, zapewniając w ten sposób szeroki zasięg geograficzny i sektorowy. Z kolei sieć sprzedaży dla Klientów MŚP tworzyły trzy Regiony Bankowości MŚP: Centralny, Południowy i Zachodni, skupiające łącznie 32 Centra Biznesowe MŚP.

Od stycznia 2024 r. Bank dokonał transformacji sieci sprzedaży w ramach Pionu Klientów MŚP i Korporacyjnych w wyniku której:

- sieć sprzedaży dla Klientów Korporacyjnych o przychodach netto ze sprzedaży od 60 do 600 mln zł tworzą dwa Regiony Bankowości Korporacyjnej: Wschodni i Zachodni skupiające łącznie 10 Centrów Biznesowych Bankowości Korporacyjnej w największych miastach,
- sieć sprzedaży dla Klientów MŚP tworzą dwa Regiony Bankowości MŚP: Wschodni i Zachodni skupiające łącznie 22 wyspecjalizowane Centra Biznesowe MŚP, zlokalizowane w miastach o największym potencjale gospodarczym.

Ponadto utworzony został Departament Klientów Sektorowych, który będzie odpowiadał za relacje z Klientami sektora rolnego, firmami sektora publicznego i klientami innowacyjnymi oraz Zespół Klienta Zdalnego, który będzie zajmował się Klientami preferującymi zdalną obsługę z wykorzystaniem kanałów bankowości internetowej. Powyższe zmiany mają na celu jeszcze większą specjalizację Banku i lepsze dopasowanie do potrzeb Klientów w szczególności dla firm z sektora rolnego i publicznego.

Model obsługi Klientów Korporacyjnych i MŚP w Banku jest modelem relacyjnym. Jego istotą jest indywidualna obsługa Doradcy, który jest odpowiedzialny za całość relacji Klienta z Bankiem. Ponadto, aby w pełni sprostać potrzebom Klientów, w ramach szerokiej oferty produktów i usług Banku kierowanej do małych i średnich przedsiębiorstw, do obsługi Klientów MŚP dedykowane są zespoły specjalistów oferujące wysoki standard obsługi sprzedaży i doradztwa produktowego, opartego na wiedzy i doświadczeniu z zakresu cash management, treasury, leasingu, faktoringu oraz obsługi i finansowania handlu.

Zarówno Klienci MŚP jak i Korporacyjni korzystają z dostępu do oferowanych produktów i usług za pomocą nowoczesnych systemów bankowości internetowej i mobilnej. Obsługa posprzedażowa Klientów jest świadczona poprzez dedykowane Biura Obsługi Klientów.

Współpraca z pośrednikami

Współpraca Banku w zakresie akwizycji produktów bankowych na koniec grudnia 2023 r:

- w ramach Pionu Klientów Bankowości Detalicznej i Biznesowej:
 - w oparciu o umowy outsourcingowe - z 13 zewnętrznymi pośrednikami outsourcingowymi, 1 pośrednikiem outsourcingowym działającymi na wyłączność Banku oraz z 13 partnerami franczyzowymi,
 - w oparciu o umowy marketingowe - ze 137 kontrahentami.
- w ramach Pionu Rozwoju Sprzedaży B2C, w oparciu o umowy outsourcingowe, z 17 zewnętrznymi pośrednikami.

Sieć bankomatów i wpłatomatów

Na 31 grudnia 2023 r. w centrach Klienta Banku działało:

- 530 urządzeń dwufunkcyjnych realizujących wpłaty i wypłaty zbliżeniowe kartami Banku oraz z użyciem kodu BLIK, a także wypłaty gotówki przy użyciu Google Pay i Apple Pay oraz
- 15 bankomatów obsługujących tylko standardowe wypłaty i transakcje udostępnione przez systemy VISA i Mastercard.

Dodatkowo poza centrami Klienta Banku działały trzy urządzenia dwufunkcyjne oraz dwa bankomaty.

Obszar operacji i wsparcia biznesu

Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w 2023 r.

INICJATYWA	Doskonałość procesowa
OPIS INICJATYWY	Optymalizacja, automatyzacja i cyfryzacja wszystkich kluczowych procesów, wzmacniając w ten sposób jakość obsługi Klienta i efektywność kosztową. Rozwijanie proces mining wspierającego właścicieli procesów w zarządzaniu procesami. Krzewienie kultury Lean i nieustannego doskonalenia procesów poprzez stworzenie dedykowanego programu szkoleń i społeczności Lean
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • poprawa jakości obsługiwanych procesów operacyjnych • analiza i opomiarowanie procesów, ustalenie/zmiana benchmarków • nowy model operacji: panele z ekspertami Pionu Operacji – projekt oparty na trzech filarach (optymalizacja, partnerstwo i skuteczność) mający na celu poprawę efektywności operacyjnej oraz jakości obsługi Klienta (Klientocentryczność) • robotyzacja procesów w całym Banku zwiększająca efektywność: m.in. w procesach KYC oraz obsługi alertów AML • wdrożenie nowego systemu raportującego efektywność pracy operacyjnej – „dashboardsy” • wdrożenie matrycy kompetencji oraz multiskillingu – narzędzia do rejestracji kompetencji i monitorowania rozwoju pracowników • wdrożenie inteligentnego zarządzania gotówką opartego na sztucznej Inteligencji, pozwalającego zaoszczędzić środki na transportach oraz kosztach mrożenia gotówki



INICJATYWA Doskonałość procesowa

KLUCZOWE LICZBY

- spadek liczby etatów związany z poprawą efektywności
- wzrost multiskillingu pracowników (nabywanie nowych umiejętności i funkcji oraz poszerzania już nabytych poprzez rozwijanie zakresu i poziomu kompetencji) - 20% pracowników multiskillingowych
- wzrost efektywności operacyjnej +10%
- zmniejszenie liczby błędów w dyspozycjach posprzedażowych (-8% r/r)
- 208 aktywnych robotów (+34 nowych robotów w 2023 r.)
- 40% automatyzacji dla produktu akredytywa – roboty wspierają otwieranie akredytyw i zadania serwisowe
- automatyczne procesowanie i kontrola w procesach AML oraz KYC, skrócenie czasu podejmowania alertu AML z 42 do 2 dni

Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (BNPP TFI, Towarzystwo) działa w sektorze usług finansowych od 1992 r., wcześniej funkcjonując na polskim rynku kapitałowym jako dom maklerski.

BNPP TFI prowadzi działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, a także pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych.

W 2023 r. miały miejsce następujące, istotne zdarzenia w działalności Towarzystwa:

- Wzrost aktywów w zarządzaniu o 106% r/r - drugi najlepszy wynik na rynku. Zdecydowanie największa dynamika aktywów wśród TFI należących do grup bankowych. Wzrost aktywów całego rynku (fundusze rynku kapitałowego) wyniósł ok. 32%.
- Subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych utrzymywał się w TOP10 najpopularniejszych subfunduszy na polskim rynku w 2023 r. biorąc pod uwagę miesięczne napływy netto (łącznie napływy netto do tego Subfunduszu wyniosły 1 753 mln zł w 2023 r.).
- Redakcja Gazety Giełdy i Inwestorów „Parkiet” przyznała Subfunduszowi BNP Paribas Małych i Średnich Spółek (BNP Paribas Parasol SFIO) zarządzanemu przez Towarzystwo nagrodę Złoty Portfel za najlepszy wynik inwestycyjny w 2022 r. w kategorii funduszy akcji polskich.
- Zwiększenie oferty funduszy ESG. Na koniec 2023 r. BNP Paribas TFI S.A. miał w ofercie 9 funduszy ESG – najwięcej z polskich Towarzystw, ex aequo z Goldman Sachs TFI S.A. oraz Allianz Polska TFI S.A. Dodatkowo BNP Paribas TFI S.A. jako jedyny w Polsce ma 2 ciemnozielone (zgodne art. 9 SFDR) fundusze ESG w swojej ofercie.

Na 31 grudnia 2023 r. Towarzystwo zarządzało następującymi funduszami o łącznej wartości aktywów 5 156 mln zł:

- BNP Paribas FIO – rozpoczął działalność w marcu 2016 r. W skład tego funduszu wchodzi 7 subfunduszy (w tym dwa subfundusze stosujące politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG) o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej, które umożliwiają Klientom inwestowanie w różne klasy aktywów zarówno na rynku lokalnym, jak i globalnym. W ramach BNP Paribas FIO dostępne są również Indywidualne Konto Emerytalne: BNP Paribas - IKE oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego: BNP Paribas - IKZE. Wartość aktywów funduszu na koniec 2023 r. wyniosła 1 339,7 mln zł.
- BNP Paribas Parasol SFIO – w ramach funduszu wydzielonych jest 9 subfunduszy w tym 6 subfunduszy stosujących politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG. Wartość aktywów funduszu na koniec 2023 r. wyniosła 1 024,9 mln zł.
- BNPP FIO – utworzony w 2005 r. W skład tego funduszu wchodzi 3 subfundusze (w tym jeden subfundusz stosujący politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG) inwestujące głównie na rynku polskim. Wartość aktywów funduszu na koniec 2023 r. wyniosła 2 496,9 mln zł.
- BNP Paribas PPK SFIO – utworzony w celu zaoferowania Klientom pracowniczych planów kapitałowych, z wydzielonymi 9 subfunduszami (tzw. zdefiniowanej daty). Wartość aktywów funduszu na koniec 2023 r. wyniosła 294,9 mln zł.
- BNP Paribas Premium SFIO w likwidacji – utworzony w lipcu 2014 r., z wydzielonymi 4 subfunduszami. Zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI.
- FWR Selektywny FIZ w likwidacji – utworzony w maju 2014 r., zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI.

BNPP TFI współpracuje z Bankiem w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy oferowanych przez Towarzystwo na podstawie umowy zawartej pomiędzy Biurem Maklerskim Banku a Towarzystwem.

W 2023 r. Towarzystwo zanotowało napływy netto środków w wysokości 2 298,6 mln zł.

Tabela 6. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Suma bilansowa	41 894	35 901	5 993	16,7%
Inwestycje długoterminowe	464	450	14	3,1%
Kapitał własny, w tym:	31 022	29 587	1 435	4,9%
wynik finansowy netto	1 439	(4 450)	5 889	-



BNPP TFI posiada kapitał zakładowy w wysokości 16 692,9 tys. zł podzielony na 695 538 akcji o wartości nominalnej 24 zł każda. Poziom kapitałów własnych na 31 grudnia 2023 r. wyniósł 31,02 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

Spółka osiągnęła w 2023 r. wynik finansowy netto w wysokości 1,44 mln zł (wobec straty 4,45 mln zł w 2022 r.).

BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. (Spółka) we współpracy z Bankiem oferuje Klientom z segmentów mikroprzedsiębiorstw, Personal Finance, MŚP i Klientów korporacyjnych pełen wachlarz produktów leasingowych. Od 2018 r., na podstawie decyzji Zarządu Banku, Spółka przejęła rolę jedynego podmiotu w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska, który świadczy usługi leasingu dla Klientów ww. segmentów, co roku dynamicznie zwiększając skalę prowadzonej działalności.

Tabela 7. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r tys. zł	%
Suma bilansowa	6 662 226	6 088 244	573 982	9,4%
Inwestycje długoterminowe*	6 409 080	5 745 766	663 314	11,5%
Kapitał własny, w tym:	84 160	58 466	25 694	43,9%
wynik finansowy netto	25 694	47 703	(22 010)	(46,1%)

* należności z tytułu udzielonego finansowania

Początek 2023 r. był dla spółki kontynuacją wyzwań sprzedażowych z roku poprzedniego. Po ubiegłorocznym spadku sprzedaży w segmencie Personal Finance zaobserwowano powolne ożywienie w sektorze samochodów osobowych. Motorem napędowym sprzedaży w tym okresie był jednak segment Klientów korporacyjnych, w którym odnotowano rekordową w historii spółki transakcję. Jednocześnie znacznie poniżej oczekiwań poradziły sobie segmenty Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz mikroprzedsiębiorstw.

Drugie półrocze przyniosło znaczną poprawę nastrojów w sektorze Personal Finance specjalizującym się w finansowaniu branży samochodowej. To właśnie ten obszar wraz z nadal silnym obszarem klientów korporacyjnych pozwolił na realizację rocznych planów sprzedażowych spółki pomimo kontynuacji słabszych wolumenów sprzedaży w MŚP i Mikroprzedsiębiorstwach.

Dzięki dobrym wynikom sprzedaży, portfel sfinansowanych aktywów na koniec grudnia 2023 r. osiągnął rekordowy poziom 6,4 mld zł (wzrost o 12% w porównaniu do grudnia 2022 r.). W 2023 r. spółka zawarła 20,7 tys. nowych umów na kwotę 3

763 mln zł (wzrost wolumenowy o 17% r/r) i odnotowała zysk netto w wysokości 25 694 tys. zł, konsekwentnie zwiększając poziom kapitałów własnych.

W tym samym czasie koszty administracyjne Spółki wzrosły o ponad 14%. Było to spowodowane znaczącą inflacją wpływającą na koszty osobowe oraz koszty dostawców zewnętrznych, a także rozpoznaniem w wyniku inwestycji infrastrukturalnych, mających na celu poprawę efektywności działania w przyszłości. Ryzyko kredytowe portfela jest stabilne, generując obciążenie dla wyniku finansowego poniżej przewidywań. W 2023 r. jakość portfela kredytowego pozostaje bardzo dobra, pomimo wysokich stóp procentowych i zmniejszonej zdolności Klientów do regulowania należności.

Początkowo działalność spółki finansowana była przez BNP Paribas S.A. w Paryżu. W grudniu 2021 r. podpisana została dodatkowo umowa kredytowa z BNP Paribas Bank Polska S.A. na kwotę 1 mld zł. W listopadzie 2023 r. podpisany został aneks zwiększający limit do kwoty 2,5 mld zł. Ponadto, w czerwcu 2021 r. spółka podpisała umowę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym na kwotę finansowania w wysokości 200 mln EUR wykorzystując 80% dostępnej linii do końca 2023 r.

Tabela 8. Struktura finansowania BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o. na 31.12.2023 r.

mln	łącznie w PLN	PLN	EUR
BNP Paribas S.A.	3 642	1 579	474
BNP Paribas Bank Polska S.A.	1 932	1 880	12
BNP Paribas S.A. Oddział w Polsce	385	385	-
Europejski Bank Inwestycyjny	447	388	14

BNP Paribas Group Service Center S.A.

Na obszary działalności biznesowej BNP Paribas Group Service Center S.A. składają się:

- świadczenie usług IT w zakresie rozwoju aplikacji i systemów bankowo-finansowych oraz wsparcie IT na rzecz podmiotów z Grupy BNP Paribas,
- świadczenie usług najmu sprzętu elektronicznego dla Klientów indywidualnych,
- kompleksowa obsługa programów lojalnościowych dla podmiotów powiązanych z Bankiem oraz dla Klientów Banku,
- świadczenie usług marketingowych na zlecenie Banku dla pracowników partnerów Banku, Klientów lub pracowników Banku,
- opracowywanie modeli scoringowych oraz ich weryfikacja i monitorowanie na rzecz podmiotów z Grupy BNP Paribas,



- świadczenie usług pośrednictwa finansowego poprzez platformę mamgo.pl gdzie udostępnione są produkty finansowe spółek z Grupy BNP Paribas skoncentrowane na finansowaniu samochodów dla klientów indywidualnych i firmowych,
- świadczenie usług pomocniczych do czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, polegających na administrowaniu i wykonywaniu umów grupowego ubezpieczenia zawartych przez Bank,
- świadczenie usług agencyjnych w zakresie usług ubezpieczeniowych.

Tabela 9. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Group Service Center S.A.

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Suma bilansowa	67 853	59 990	7 863	13,1%
Inwestycje długoterminowe	44 813	39 302	5 511	14,0%
Kapitał własny, w tym:	52 732	45 279	7 453	16,5%
wynik finansowy netto	7 452	5 835	1 617	27,7%

* dane nie audytowane

Campus Leszno Spółka z o.o.

Campus Leszno Sp. z o.o. (Spółka) została utworzona 28 czerwca 2018 r. umową spółki w formie aktu notarialnego i wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Przedmiotem działalności Spółki jest świadczenie usług szkoleniowych i wypoczynkowych, zapewnienie bazy szkoleniowej, hotelowej oraz gastronomicznej, działalność rozrywkowa i rekreacyjna, działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów oraz pozostała usługowa działalność gospodarcza.

W okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 października 2023 r. Spółka prowadziła działalność hotelowo-gastronomiczną.

18 października 2023 r. został podpisany akt notarialny sprzedaży nieruchomości, a Spółka. z dniem 31 października 2023 r. zakończyła swoją działalność operacyjną. W styczniu 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Campus Leszno Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki i otwarciu jej likwidacji.



Filar POSITIVE

Opis filaru

Bank chce być liderem zrównoważonych finansów, rozwijając ofertę produktów i usług dla wszystkich linii biznesowych. Celem Banku jest ich dynamiczna sprzedaż, prowadząca do wzrostu udziału zrównoważonego finansowania z 4,5% na koniec 2021 r. do 10,0% w 2025 r. Cel został osiągnięty w 2023 r. i będzie rozwijany w kolejnych latach. Bank wdraża najwyższe standardy zarządzania ryzykiem ESG i konsekwentnie poprawia profil ryzyka ESG portfela kredytowego. Ponadto Bank konsekwentnie mierzy i ogranicza ślad węglowy swojego portfela poprzez wsparcie Klientów w ich transformacji. Bank dąży również do zmniejszenia zużycia zasobów oraz wdrożenia odpowiedzialnych praktyk zakupowych. Do 2025 r. Bank planuje zredukować emisję CO₂ z działalności operacyjnej o 55% (vs 2019 r.) oraz zużycie papieru o 80% (vs 2019 r.).

W relacji z Klientami dominuje odpowiedzialność, dostępność, transparentność i etyka. Nadrzędnym celem jest, aby Klient kupował świadomie to, czego potrzebuje oraz nie był zaskakiwany ukrytymi zapisami w umowach. Nasze Centra Klienta będą nadal modernizowane tak, by spełniać szczególne potrzeby osób starszych i z niepełnosprawnościami. Zakładamy, że do 2025 r. 50% sieci otrzyma certyfikat „Obiekt bez barier”. Bank nie planuje wprowadzać rozwiązań, które wymuszałyby rezygnację z wizyt Klientów w placówkach. Będzie natomiast aktywnie wspierał Klientów w transformacji cyfrowej.

Kontynuowane będzie zaangażowanie na rzecz lokalnych społeczności poprzez rozwój wolontariatu pracowniczego czy dalsze wsparcie działań Fundacji BNP Paribas. Bank inicjuje debatę publiczną, prowadzi działania edukacyjne i zawiera partnerstwa sektorowe i pozasektorowe, budując w ten sposób markę trwale związaną z dbałością o środowisko i sprawy ważne dla społeczeństwa.

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2023
Udział zrównoważonego finansowania [vs 2021: 4,5%]	10%	10,9%
Łączna wartość emisji zielonych i zrównoważonych obligacji Klientów Banku [vs 2021: 0]	1 400 mln zł	534 mln zł
Udział zrównoważonych aktywów w zarządzaniu [vs 2021: 5%]	30%	14,7%
Zaangażowanie społeczne pracowników (średnia roczna na pracownika)	4h	3h 19'
Centra Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier” (bez placówek partnerskich) [vs 2021: 18%]	50%	37%
Redukcja emisji CO ₂ z działalności operacyjnej [vs 2019]	55%	50%

Zrównoważone finansowanie

GRI [2-6] [3-3] [Oferowanie produktów i usług odpowiadających na wyzwania społeczne i/lub środowiskowe] [203-1]

Bank zobowiązuje się oferować odpowiedzialne i zrównoważone produkty, które pozytywnie wpływają na otoczenie. Chcemy przyczynić się do transformacji energetycznej i popularyzacji rozwiązań, które sprzyjają ochronie środowiska naturalnego. Naszą ofertą chcemy wspierać rozwój przedsiębiorczości i innowacje społeczne. Dbamy o to, aby nasze produkty były dostępne dla osób pochodzących z grup zagrożonych wykluczeniem. W 2023 r. skupiliśmy się na dalszym rozwoju zrównoważonych produktów, przeprowadzeniu szkoleń dla Doradców Klienta oraz kampanii informacyjnej dla Klientów promującej zrównoważone finansowanie pt. „Na biznes patrzymy szerzej”.

Wartość zrównoważonego finansowania na koniec 2023 r. wyniosła 9,6 mld zł, co stanowi 10,9% całości finansowania.

Tabela 10. Wartość zrównoważonego finansowania udzielona przez Bank w 2023 r. w porównaniu do 2022 r.

Wartość zrównoważonego finansowania	Wartość (mln zł)		
	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r %
z pozytywnym wpływem środowiskowym	6 553	5 839	12,2%
z pozytywnym wpływem społecznym	565	341	65,7%
ESG Rating-Linked Loan	340	-*	-
Sustainability-Linked Loan	2 141	343	524,2%
Razem	9 599	6 523	47,2%

* Produkt ESG Rating-Linked Loan został wprowadzony do oferty Banku w grudniu 2022 r.

Tabela 11. Wartość finansowania z pozytywnym wpływem środowiskowym w 2023 r. w porównaniu do 2022 r.

Finansowanie z pozytywnym wpływem środowiskowym	Wartość (mln zł)		
	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r %
odnawialna energia	1 870	1 440	29,9%
ekologiczne budownictwo	2 441	2 209	10,5%
termomodernizacja budynków	1 322	1 447	(8,6%)
poprawa efektywności energetycznej procesów produkcyjnych	130	154	(15,6%)
niskoemisyjny transport	225	394	(42,9%)
gospodarka obiegu zamkniętego	251	24	945,8%



Finansowanie z pozytywnym wpływem środowiskowym	Wartość (mln zł)		
	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r %
oczyszczanie ścieków i wody	95	23*	313%
zasoby naturalne i bioróżnorodność	219	148	48,0%
Razem	6 553	5 839	12,2%

* W kategoriach finansowania z pozytywnym wpływem środowiskowym uwzględniono dodatkowo kategorię „oczyszczanie ścieków i wody”. W wyniku zmiany konieczna była również aktualizacja wartości zrównoważonego finansowania za 2022 r.

Tabela 12. Wartość finansowania z pozytywnym wpływem społecznym w 2023 r. w porównaniu do 2022 r.

Finansowanie z pozytywnym wpływem społecznym	Wartość (mln zł)		
	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r %
przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu	2	1*	100,0%
ochrona zdrowia	416	306	35,9%
edukacja	121	30	303,3%
podstawowa infrastruktura (m.in. dostarczania wody, kanalizacja)	26	4	550,0%
Razem	565	341	66,2%

* W kategoriach finansowania z pozytywnym wpływem społecznym uwzględniono dodatkowo kategorię „przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu”. W wyniku zmiany konieczna była również aktualizacja wartości zrównoważonego finansowania za 2022 r.

Bank proponuje Klientom korzystniejsze ceny dla zrównoważonych produktów od 2020 r. W tym celu wprowadziliśmy formalny katalog produktów i typów inwestycji z pozytywnym wpływem (środowiskowym lub społecznym) korzystających z preferencyjnych cen, co pozwala na istotne wzmocnienie konkurencyjności naszej oferty. Jako zrównoważone traktujemy w szczególności następujące obszary działalności:

- rozwój energii odnawialnej,
- poprawę efektywności energetycznej,
- przeciwdziałanie i adaptację do zmiany klimatu,
- niskoemisyjny transport,
- ochronę zasobów wodnych,
- gospodarkę obiegu zamkniętego,
- ochronę bioróżnorodności i kapitału naturalnego,

- poprawę jakości i dostępności publicznej edukacji i usług medycznych,
- przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu.

Kwalifikacja kredytu jako wpisującego się w wewnętrzną metodologię zrównoważonego finansowania jest każdorazowo weryfikowana przez jednostkę kompetencyjną z obszaru ESG i zatwierdzana przez decydentów kredytowych.

Tabela 13. Katalog zrównoważonych produktów i usług

Segment	Produkty z pozytywnym wpływem środowiskowym – przeznaczone na zielone inwestycje i projekty	Produkty z pozytywnym wpływem społecznym	Produkty połączone z oceną / wynikami podmiotu w zakresie ESG
Klienci Korporacyjni	<ul style="list-style-type: none"> • Green Loan • Leasing z linii kredytowej EBI • Kredyt technologiczny • Kredyt inwestycyjny z gwarancją Biznesmax • Program EKO-FIRMA z Zyskiem • Kredyt inwestycyjny Zielona Energia 		<ul style="list-style-type: none"> • Sustainability-Linked Loan • ESG Rating-Linked Loan • Sustainability-Linked Bond • ESG-Linked Factoring
Klienci MŚP	<ul style="list-style-type: none"> • Kredyt inwestycyjny z gwarancją Biznesmax • Kredyt inwestycyjny UNIA+ • Kredyt technologiczny • Program EKO-FIRMA z Zyskiem • Leasing z linii kredytowej EBI • Kredyt inwestycyjny Zielona Energia 		
Klienci z sektora Food & Agro	<ul style="list-style-type: none"> • Agro Progres • Kredyt inwestycyjny • Kredyt inwestycyjny UNIA+ • Kredyt inwestycyjny Zielona Energia • Ubezpieczenie odnawialnych źródeł energii (w ramach produktu Generali Gospodarstwo Rolne) 		
Mikrorolnicy	<ul style="list-style-type: none"> • Agro Progres • Kredyt inwestycyjny UNIA+ • Agro Rzeczówka Light • Agro Lider • Ubezpieczenie odnawialnych źródeł energii (w ramach produktu Generali Gospodarstwo Rolne) • Leasing z linii kredytowej EBI 		



Segment	Produkty z pozytywnym wpływem środowiskowym – przeznaczone na zielone inwestycje i projekty	Produkty z pozytywnym wpływem społecznym	Produkty połączone z oceną / wynikami podmiotu w zakresie ESG
	<ul style="list-style-type: none"> Leasing i pożyczka leasingowa, zielona oferta na fotowoltaikę, pompy ciepła, magazyny energii i stacje ładowania Leasing i Auto Plan z Arval na auta elektryczne, w obu opcjach z możliwością wsparcia z programu Mój elektryk 		
Wspólnoty mieszkaniowe	<ul style="list-style-type: none"> Kredyt inwestycyjny z premią BGK Kredyt z grantem OZE Kredyt inwestycyjny z gwarancją PF4EE EBI Projekt ELENA z EBI 	<ul style="list-style-type: none"> Konto Otwarte na Biznes Non-Profit 	
Fundacje i stowarzyszenia	<ul style="list-style-type: none"> Oferta dla Przedsiębiorstw Ekonomii Społecznej 	<ul style="list-style-type: none"> Konto Otwarte na Biznes Non-Profit 	
Mikroprzedsiębiorstwa	<ul style="list-style-type: none"> Kredyt inwestycyjny z zielonym celem finansowania Kredyt inwestycyjny przy wsparciu funduszy unijnych Leasing z linii kredytowej EBI Leasing i pożyczka leasingowa, zielona oferta na fotowoltaikę, pompy ciepła, magazyny energii i stacje ładowania Leasing i Auto Plan z Arval na auta elektryczne, w obu opcjach z możliwością wsparcia z programu Mój elektryk 		
Klienci indywidualni	<ul style="list-style-type: none"> Kredyt ratalny na finansowanie ekologicznych źródeł energii Kredyt na zielone zmiany Zielona Hipoteka Kredyt z dotacją z programu priorytetowego Czyste Powietrze Wynajem długoterminowy urządzeń finansowany kredytem ratalnym Finansowanie pojazdów niskoemisyjnych Mój elektryk 	<ul style="list-style-type: none"> Konto Samodzielniaka i Misja Samodzielność Oferta dla obywateli Ukrainy 	<ul style="list-style-type: none"> Zrównoważone produkty inwestycyjne (w oparciu o kryteria ESG)

Finansowanie powiązane ze zrównoważonym rozwojem

Sustainability-Linked Loan (SLL)

Sustainability-Linked Loan (SLL) to finansowanie na cele ogólne, w którym wysokość marży kredytu częściowo powiązana jest z realizacją określonych celów ESG przedsiębiorstwa. Finansowania Sustainability-Linked udzielane są według wytycznych LMA Sustainability-Linked Loan Principles. Według wytycznych opracowane wskaźniki powinny dotyczyć istotnych obszarów oddziaływania przedsiębiorstwa na otoczenie, być weryfikowalne i porównywalne. Mogą dotyczyć m.in. redukcji emisji gazów cieplarnianych bądź innych zanieczyszczeń, certyfikacji surowców, redukcji nierówności społecznych w miejscu pracy takich jak równy dostęp do stanowisk menadżerskich dla obydwu płci czy wskaźnik gender pay gap.

W 2023 r. Bank uczestniczył w czterech transakcjach kredytowych w formule Sustainability-Linked Loan (SLL):

- W maju Bank wystąpił w roli globalnego współkoordynatora banków oraz jednego z koordynatorów ESG w finansowaniu SLL w wysokości 10,6 mld zł dla **Grupy Polsat Plus**. Jest to wiodąca grupa medialno-telekomunikacyjna i jedna z większych polskich firm. Cele ESG zastosowane do kredytu to zwiększenie produkcji energii ze źródeł odnawialnych i zwiększenie udziału energii zeroemisyjnej w całkowitym zużyciu podmiotów z Grupy. Wskaźniki i cele zostały opisane w Sustainability-Linked Financing Framework Grupy Polsat Plus i zatwierdzone w formie Second Party Opinion przez Sustainabilitytics.
- W czerwcu Bank pełnił rolę Koordynatora ds. Zrównoważonego Rozwoju w finansowaniu SLL w wysokości ponad 300 mln zł dla **Grupy Iglotex**. Jest to zintegrowana grupa spożywcza, producent marek konsumenckich, marek prywatnych (tzw. private labels) oraz dystrybutor żywności mrożonej. Wspólnie uzgodnione cele ESG dotyczą redukcji marnowania żywności w produkcji i dystrybucji, poprawy bezpieczeństwa pracowników, włączenia kryteriów ESG w polityki zakupowe. Jest to pierwszy kredyt w formule SLL dla producenta żywności w Polsce.
- W listopadzie Bank zawarł umowy kredytowe w formule SLL w wysokości ponad 500 mln zł dla spółek z **Grupy EFL Leasing**. EFL to grupa spółek specjalizujących się w leasingu pojazdów osobowych i ciężarowych oraz maszyn i urządzeń oraz innych usługach finansowych, głównie dla sektora MŚP. Cele ESG zastosowane w tej transakcji dotyczą zwiększenia udziału finansowania zielonych aktywów takich jak np. panele fotowoltaiczne i pompy ciepła, wzrostu liczby sfinansowanych pojazdów zeroemisyjnych, a także zwiększenia udziału pracowników w szkoleniach, szczególnie w zakresie zrównoważonego rozwoju.
- W listopadzie w ramach konsorcjum z czterema innymi bankami, Bank udzielił **finansowania Grupie AHP (American Heart of Poland)** o wartości 1,6 mld zł. Grupa zapewnia pacjentom w ponad 20 ośrodkach medycznych w całym kraju kompleksową, ciągłą, wielospecjalistyczną i nowoczesną opiekę medyczną, integrującą edukację prozdrowotną, profilaktykę, diagnostykę, leczenie oraz rehabilitację w zakresie chorób cywilizacyjnych, w tym w szczególności chorób serca i układu naczyń wieńcowych. Finansowanie jest powiązane z realizacją takich celów ESG jak: redukcja produkcji odpadów medycznych, modernizacja przejmowanych placówek medycznych oraz uzyskanie ratingu ESG i poprawianie wyniku w kolejnych latach. Jest to pierwszy kredyt w formule SLL dla podmiotu medycznego w Polsce, a Bank pełnił w nim rolę Koordynatora ds. Zrównoważonego Rozwoju.



ESG Rating-Linked Loan

ESG Rating-Linked Loan to kredyt na cele ogólne lub inwestycje, w którym wysokość marży częściowo powiązana jest z poprawą wyniku ratingu ESG kredytobiorcy. Rozwiązanie to przeznaczone jest dla Klientów, którzy chcą rozwijać i podnosić jakość zarządzania obszarem zrównoważonego rozwoju i raportowania wskaźników ESG w przedsiębiorstwie. W celu promowania idei i funkcjonalności ratingów ESG wśród Klientów, Bank nawiązał współpracę z EcoVadis – globalną agencją prowadzącą ratingi ESG.

W 2023 r. Bank udzielił kilku pierwszych transakcji kredytowych w formule ESG Rating-Linked Loan dla Klientów MŚP i korporacyjnych:

- W styczniu Bank udzielił finansowania spółce No Limit Logistyka. Jest to spółka specjalizująca się w logistyce kontraktowej, magazynowej, dystrybucyjnej i transporcie. Firma posiadała już rating ESG EcoVadis a umowa przewiduje jego systematyczną poprawę.
- W kwietniu Bank zawarł umowę kredytową w wysokości 50 mln zł z Grupą GPEC. Gdańskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej dostarcza ciepło do ponad 400 tys. odbiorców w Gdańsku. Finansowanie powiązane jest z pozyskaniem po raz pierwszy i poprawą w kolejnych latach wyniku ratingu EcoVadis.
- We wrześniu Bank udzielił finansowania w wysokości 4,7 mln EUR spółce Nowy Styl. Jest to firma specjalizująca się w produkcji rozwiązań meblowych dla przestrzeni biurowych, miejsc użyteczności publicznej. Spółka posiadała już rating ESG EcoVadis i zakłada poprawę standardów zarządzania ESG.
- W październiku Bank zawarł umowę kredytową w wysokości 55 mln PLN z Empik S.A. Empik oferuje produkty kulturalne, rozrywkowe i lifestyle'owe w modelu omnikanalowym – poprzez sieć salonów stacjonarnych, platformę e-commerce i aplikację mobilną. Finansowanie powiązane jest z pozyskaniem po raz pierwszy i poprawą w kolejnych latach wyniku ratingu EcoVadis.

ESG-Linked Factoring

ESG-Linked Faktoring to faktoring o charakterze zrównoważonym, w którym warunki komercyjne częściowo powiązane są z poprawą wskaźników ESG przedsiębiorstwa lub wyniku ratingu ESG.

W lipcu 2023 r. BNP Paribas Faktoring Sp. z o. o. przy wsparciu ekspertów z Banku zawarła ze spółką Holcim Polska (dawniej LaFarge Cement Polska) umowę faktoringu należności powiązaną ze wskaźnikami ESG. Finansowanie jest powiązane z realizacją celów ESG i dekarbonizacją działalności Holcim. Jest to pierwsza transakcja faktoringowa z celami ESG wśród spółek z Grupy BNP Paribas działających w Polsce.

Sustainability-Linked Bond

Sustainability-Linked Bond to obligacje ze zróżnicowanymi warunkami finansowymi (zmiennym kuponem) uzależnionymi od ogólnych wyników ESG emitenta.

- W styczniu 2023 r. Bank pełnił funkcję współorganizatora i współprowadzącego księgę popytu emisji 7-letnich obligacji dla **Grupy Polsat Plus**. Była to największa (2,67 mld zł) złotówkowa emisja obligacji korporacyjnych w historii polskiego rynku. Za cel ESG wpływający na wysokość kuponu wybrano zwiększenie udziału energii zeroemisyjnej w całkowitym zużyciu podmiotów z Grupy. Wskaźniki i cele zostały opisane w Sustainability-Linked Financing Framework Grupy Polsat Plus i zatwierdzone w formie Second Party Opinion przez Sustainalytics.

Green Loan/Social Loan

Green Loan i Social Loan to kredyty, z których środki przeznaczone są na inwestycje mające pozytywny lub znacząco ograniczające negatywny wpływ środowiskowy (green) lub społeczny (social).

- Green Loan – może łączyć kilka celów środowiskowych, np. projekt efektywności energetycznej, instalacje OZE czy budowę budynku z certyfikatem środowiskowym. Finansowane inwestycje muszą być opisane w Ramach Zielonego Finansowania (Green Loan Framework) na bazie LMA Green Loan Principles oraz zatwierdzone przez opinię zewnętrznego podmiotu („Second Party Opinion”).
- Social Loan – może łączyć kilka celów społecznych, np. budowę budynków komunalnych, doprowadzenie sieci wodociągowej do miejsc bez dostępu do bieżącej wody. Finansowane inwestycje muszą być opisane w Ramach Społecznego Finansowania (Social Loan Framework) na bazie LMA Social Loan Principles oraz zatwierdzone przez opinię zewnętrznego podmiotu („Second Party Opinion”).

Inwestycje w odnawialne źródła energii

Finansujemy projekty, które dotyczą odnawialnych źródeł energii (OZE). Są to elektrownie wiatrowe, biogazownie rolnicze, małe elektrownie wodne oraz instalacje fotowoltaiczne.

W 2023 r. Bank był współorganizatorem, kredytodawcą i stroną transakcji hedgingowej zabezpieczającej stopę procentową w finansowaniu budowy realizowanego przez **IB Vogt** projektu farmy fotowoltaicznej o łącznej mocy 40MWp. Kwota kredytu wyniosła ponad 150 mln zł, z czego połowę zapewnił Bank.

Bank wsparł także finansowanie nabycia portfela farm fotowoltaicznych o łącznej mocy 93 MWp, zrealizowanego przez **Modus Asset Managment**. Wartość finansowania projektu wyniosła ok. 270 mln zł, z czego Bank zabezpieczył połowę środków (w tym wystawił gwarancję pod wykonanie umowy Power Purchase Agreement (PPA), która jest jednym ze źródeł przychodów Projektu). Bank zapewnił wszechstronną pomoc jako główny organizator kredytu, pierwotny kredytodawca i strona transakcji hedgingowej oraz pełnił funkcje agenta kredytu, zabezpieczenia oraz banku wystawcy gwarancji.

Zrównoważone inwestycje w branży nieruchomości

Bank jest aktywnym podmiotem na rynku finansowania nieruchomości komercyjnych, wspierając projekty w różnych segmentach. Dokonując wyboru projektów przykładamy dużą wagę do wszelkich aspektów środowiskowych oraz społecznych, starając się koncentrować na tych transakcjach, które w sposób istotny oddziałują pozytywnie na otoczenie.



- W 2023 r. kontynuowaliśmy wieloletnią współpracę z **Grupą MLP**, realizującą projekty logistyczno-magazynowe na polskim rynku, a przy tym przykładającą dużą wagę do kwestii ESG. W marcu 2023 r. zaangażowaliśmy się w projekt Centrum Logistycznego MLP CZELADŹ przeznaczając blisko 20 mln EUR na rozbudowę przedmiotowego projektu.
- W listopadzie 2023 r. Bank wspierał budowę kolejnego parku magazynowego **Panattoni**, dewelopera specjalizującego się w realizacji nieruchomości przemysłowych. Hala w Natolinie w pierwszym etapie osiągnie 25 tys. m², a jej finansowanie wyniesie 17 mln EUR. Obiekt zostanie poddany certyfikacji BREEAM na poziomie Excellent. Inwestycja zostanie wyposażona w liczne zrównoważone rozwiązania, uwzględniające także troskę o pracowników.
- W obszarze rynku biurowego byliśmy zaangażowani w Kampus biurowy FOREST Grupy **HB Reavis** – we współpracy z partnerami Bank podniósł w maju 2023 r. wysokość kredytu inwestycyjnego do 205 mln EUR. Inwestycja wyróżnia się licznymi rozwiązaniami proekologicznymi, potwierdzonymi certyfikatami BREEAM i WELL.
- Kolejnym projektem biurowym, który uzyskał wsparcie Banku jest LIXA E – w grudniu 2023 r. Bank udzielił finansowania w wysokości 39,3 mln EUR na budowę budynku biurowego spółce z grupy **Yareal**. Jest to kolejny etap kompleksu biurowego, składającego się z czterech budynków oferujących łącznie ponad 70 tys. m² powierzchni biurowej klasy A, położonego na warszawskiej Woli. LIXA E posiada certyfikat BREEAM International New Construction (na poziomie Excellent).
- Bank był również zaangażowany na rynku powierzchni handlowych – w maju 2023 r. Bank udzielił kredytu w wysokości 35 mln EUR przeznaczonego na refinansowanie nabycia dwóch parków handlowych przez **Grupę BIG Shopping Centers**. Galeria Andrychów to nowo powstały kompleks składający się z trzech budynków o łącznej powierzchni około 23,3 tys. m², przy budowie którego wykorzystano materiały i technologie pozwalające znacząco obniżyć zapotrzebowanie na energię pierwotną. Dwa z trzech budynków posiadają certyfikat BREEAM na poziomie Very Good. Drugi kompleks, Cuprum Park Lubin, to park handlowy składający się z dwóch budynków o łącznej powierzchni ok. 13,4 tys. m², wybudowany w 2023 r. z wykorzystaniem części konstrukcji i innych elementów dawnego hipermarketu TESCO, co znacząco ograniczyło ślad węglowy w procesie budowy.

Wspieranie Klientów w transformacji energetycznej

Naszym kluczowym zobowiązaniem w zakresie odpowiedzialności wobec środowiska naturalnego jest wspieranie Klientów w transformacji energetycznej. Bank nieustannie rozwija ofertę produktów i usług, które pomagają Klientom w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną oraz w rozwoju ich zrównoważonych i ekologicznych inwestycji.

Zespół Ekspertyzy Technicznej ds. Transformacji Energetycznej

W Banku działa zespół inżynierów, który dostarcza ekspertyzę dla Klientów i prospektów Banku w zakresie inwestycji dotyczących transformacji energetycznej, w tym dotyczącej zmiany modelu biznesowego na zrównoważony. Zadaniem ekspertów jest m.in.:

- opracowanie metod analitycznych i narzędzi wspierających procesy decyzyjne dotyczące finansowania inwestycji z obszaru transformacji energetycznej (w tym OZE i efektywności energetycznej),

- budowanie wewnętrznych kompetencji Banku w zakresie złożonych obszarów transformacji oraz technologii w szczególności w obszarze transformacji energetycznej budynków oraz przemysłu, odnawialnych źródeł energii (a zwłaszcza PV oraz wiatru) poprzez prowadzenie szkoleń, webinarów, warsztatów oraz konsultacji, a także opracowaniu materiałów i case study,
- przygotowywanie opinii merytorycznej w zakresie planowanych inwestycji na etapie analizy wniosku kredytowego, ocena założeń do biznes planu, w tym weryfikacja zakładanej produktywności źródła OZE (z wyłączeniem instalacji biogazowych), przyjętych cen energii, modelu biznesowego (w tym stosowanego systemu wsparcia operacyjnego - taryfy FIT/FIP, aukcje), opinia dot. potencjalnych wykonawców projektu, dostawców technologii, weryfikacja umów projektowych, w tym umów serwisowych, gwarancyjnych oraz na sprzedaż energii.

ELENA (European Local Energy Assistance)

W 2023 r. kontynuowaliśmy współpracę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w zakresie Programów ELENA wspierających poprawę efektywności energetycznej dla:

- Wspólnot mieszkaniowych budynków wielorodzinnych – ELENA EEFFRB. W drugiej połowie roku zakończyliśmy aktywny nabór wniosków i rozpoczęliśmy przygotowania do rozliczenia programu.
- MŚP (małych i średnich firm) oraz MidCAP (spółek o średniej kapitalizacji – czyli zatrudniających powyżej 250 osób a poniżej 3 000 osób) – ELENA EEFFCB.

Beneficjenci programu otrzymują dofinansowanie w wysokości 90% kosztów sporządzenia dokumentacji technicznej, która może zawierać jeden, bądź kilka z poniższych dokumentów:

- raport wstępnej, uproszczonej oceny technicznej – dokument, który oferujemy jako jedyny bank na polskim rynku,
- audyt energetyczny w wersji podstawowej lub rozszerzonej.

Oferujemy również również szereg ekspertyz technicznych:

- ekspertyza energetyczna podstawowa,
- ekspertyza energetyczna OZE zintegrowane z budynkiem,
- ekspertyza Pomp Ciepła,
- ekspertyza Chłodnicza,
- ekspertyza dot. Mikrokogeneracji,
- ekspertyza nośności dachu na potrzeby instalacji PV.

Z Programu ELENA skorzystało ponad 800 wspólnot mieszkaniowych.



Program ELENA dla firm zyskuje na popularności i dociera do coraz szerszego kręgu Klientów. W 2023 r. Bank kontynuował cykl Śniadań Biznesowych – spotkań dla Klientów, podczas których przedstawiane były rozwiązania dotyczące tego jak radzić sobie z rosnącymi cenami energii oraz jak Bank może pomóc przedsiębiorcom od strony technicznej (z wykorzystaniem Programu ELENA) i finansowej w zakresie transformacji energetycznej biznesu.

Ponadto Bank wdrożył do oferty, we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), Kredyt Ekologiczny, w ramach którego przedsiębiorstwa mogą otrzymać finansowanie oraz dofinansowanie na inwestycje podnoszące efektywność energetyczną. Firmy uczestniczące w programie Kredyt Ekologiczny skorzystały ze wsparcia technicznego dostarczanego w ramach inicjatywy ELENA w zakresie przygotowania projektu do realizacji.

PF4EE (Private Finance for Energy Efficiency)

Rok 2023 to czas stabilizacji i systematycznego wzrostu sprzedaży kredytów oferowanych w ramach programu PF4EE (Finansowanie Prywatne na rzecz Efektywności Energetycznej) Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI).

W ramach umowy EBI reasekuruje portfel kredytów udzielanych przez Bank na poprawę efektywności energetycznej. Beneficjentami Programu PF4EE są wspólnoty mieszkaniowe i Klienci indywidualni, którzy finansują przedsięwzięcia termomodernizacyjne oraz mikroinstalacje OZE. Dzięki wsparciu EBI mogą skorzystać z wyższych maksymalnych kwot kredytów, wydłużonych okresów finansowania i niższego oprocentowania.

W grudniu 2019 r. Bank zawarł pierwszą umowę PF4EE z EBI w ramach której, w ciągu zaledwie dwóch lat udzielił 750 mln zł kredytów wyczerpując limit objęcia kredytów gwarancją EBI, określony w tej umowie. W sierpniu 2022 r. została zawarta kolejna umowa na instrument gwarancyjny PF4EE, umożliwiającą objęcie gwarancją kolejnych kredytów na kwotę 550 mln zł.

Od początku współpracy z EBI w ramach instrumentu PF4EE Bank udzielił 35 tys. kredytów dla osób fizycznych i wspólnot mieszkaniowych na łączną kwotę 1,2 mld zł. W samym 2023 r. było blisko 5 tys. kredytów na łączną kwotę 250 mln zł. Wykorzystanie limitu drugiej umowy z EBI wyniosło na koniec 2023 r. 465 mln zł.

Celem programu PF4EE są:

- zwiększenie finansowania odnawialnych źródeł energii i efektywności energetycznej,
- ułatwienie dostępu do finansowania dla rynku,
- ograniczenie ryzyka po stronie instytucji finansowych.

Współpraca z EBI jest odpowiedzią Banku na wyzwania obecnego kryzysu energetycznego i pilną potrzebę poprawy efektywności energetycznej oraz redukcji emisji gazów cieplarnianych.

W 2024 r. Bank planuje rozpocząć negocjacje w sprawie zawarcia kolejnej umowy reasekuracji portfela kredytów finansujących poprawę efektywności energetycznej, w ramach dostępnych instrumentów oferowanych na rynku.

Multiple Beneficiary Intermediated Loan (MBIL)

23 listopada 2023 r. z datą obowiązywania od 19 grudnia 2023 r. Bank zawarł aneks do umowy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) z 12 sierpnia 2022 r. na kwotę do 80 mln EUR w celu wsparcia projektów w dziedzinie efektywności energetycznej w Polsce. Środki z tego kredytu przeznaczone są na finansowanie tych samych pożyczek dla Klientów indywidualnych i wspólnot mieszkaniowych, które objęte są gwarancją PF4EE: instalowania fotowoltaiki i pomp ciepła dla osób fizycznych oraz termomodernizacji budynków dla wspólnot mieszkaniowych.

Bank uzyskał pełną zdolność obsługi operacyjnej umowy MBIL w 2023 r., jednak okres uruchomienia linii kredytowej wydłużony został do 12 lutego 2025 r. Dzięki umowie finansowania oraz gwarancji PF4EE łącznie, Klienci mogą liczyć na obniżenie kosztu finansowania (niższe marże kredytowe).

Kredyt z dotacją z programu priorytetowego Czyste Powietrze

Program Czyste Powietrze to największy i najważniejszy w Polsce projekt, który służy skutecznej poprawie jakości powietrza oraz zmniejszeniu emisji gazów cieplarnianych. Dofinansowanie na wymianę źródeł ciepła i termomodernizację przewidziano dla właścicieli i współwłaścicieli domów jednorodzinnych lub wydzielonych w budynkach jednorodzinnych lokali mieszkalnych z wyodrębnioną księgą wieczystą. Kredyty Czyste Powietrze są objęte bezpłatną gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), dzięki czemu Klienci mogą skorzystać z wyższych maksymalnych kwot kredytów, wydłużonych okresów finansowania i niższego oprocentowania.

W 2023 r. Bank udzielił 400 kredytów Czyste Powietrze, na kwotę 21 mln zł.

W 2023 r. nastąpiło zwolnienie tempa sprzedaży kredytu Czyste Powietrze. Wyhamowanie miało miejsce we wszystkich bankach oferujących ten produkt. W związku z tym, Bank podjął działania mające zidentyfikować główne bariery rozwoju tego produktu. Przeprowadzone zostały badania w kanałach sprzedaży tj. Centrach Klienta oraz wśród partnerów współpracujących z Bankiem. Wyniki zostały przedstawione na forum banków – dystrybutorów programu Czyste Powietrze, a także podczas warsztatów z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW). NFOŚiGW podjął już aktywne działania, pierwsze zmiany programu zostały zaplanowane na początek 2024 r. Przewidujemy, że wprowadzone zmiany uatrakcyjnią program oraz skrócą proces wnioskowania o dotację w ramach ścieżki kredytowej, co zintensyfikuje sprzedaż kredytów wspierających termomodernizację.

Kredyt z dotacją z programu priorytetowego Czyste Powietrze powstał we współpracy z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, 16. Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Całą współpracę na szczeblu międzybankowym prowadziliśmy poprzez Związek Banków Polskich, a od strony informatycznej również z Krajową Izbą Rozliczeniową.

Współpraca z EBOR w ramach programu PolREFF

Od 7 grudnia 2021 r. Bank kontynuuje współpracę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOR) w Londynie, w ramach której EBOR udostępnił Bankowi finansowanie w wysokości 450 mln zł na poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych w Polsce w ramach Programu PolREFF. Bank zapewnił środki własne w wysokości 225 mln zł na dodatkowe wsparcie realizacji tego programu. Środki z Programu PolREFF są przeznaczone na finansowanie akcji



kredytowej skierowanej do osób fizycznych zamierzających finansować takie przedsięwzięcia jak modernizacja źródeł ciepła, termomodernizacja budynków, montaż instalacji fotowoltaicznych oraz szereg innych usprawnień poprawiających efektywność energetyczną swoich domów. Celem tej inicjatywy jest pomoc w walce z problemem wysokiej energochłonności i emisyjności dwutlenku węgla w sektorze budownictwa mieszkaniowego w Polsce. Bank uzyskał ponadto wsparcie techniczne w ramach tej umowy.

W ramach inicjatywy PolReFF Bank umożliwia również skorzystanie z różnych narzędzi wspierających inwestycje termomodernizacyjne. Klienci mogą m.in. skorzystać z kalkulatora oszczędności energii, który pozwoli określić, jakie oszczędności energii zostaną osiągnięte wraz z efektem środowiskowym w wyniku projektu termomodernizacyjnego. Klienci mają też do dyspozycji Wirtualnego Doradcę Technologicznego (to interaktywna lista urządzeń i materiałów energooszczędnych w postaci wyszukiwarki on-line) – mogą sprawdzić, jakie produkty będą dla nich najbardziej optymalne i spełniające wymogi energooszczędności.

Współpraca z Envirly

W marcu 2023 r. nawiązaliśmy współpracę z Envirly. W ramach strategii GOeyond 2022-2025, wspieramy przedsiębiorstwa w zielonej transformacji, nie tylko poprzez zrównoważone produkty i usługi, ale także poprzez sprofilowane narzędzia. Jednym z nich jest platforma do liczenia śladu węglowego firmy Envirly.

We współpracy z Envirly, umożliwiamy firmom skorzystanie z certyfikowanego narzędzia, które pozwala samodzielnie oszacować emisyjność prowadzonej działalności, zgodnie z obowiązującymi standardami. Przedsiębiorcy mogą uwzględniać uzyskane wyniki w sprawozdaniach rocznych.

Climate Action Support Facility (CASF) Green Gateway Support

Od kwietnia do grudnia 2023 r. Bank i spółka leasingowa BNP Paribas Leasing Solutions korzystały z doradztwa technicznego EBI Advisory Hub oraz firmy Adelphi. W ramach tego programu EBI zapewnia instytucjom finansowym wsparcie ekspertów w zakresie finansowania inwestycji związanych z ochroną klimatu i transformacją energetyczną.

Wsparcie techniczne obejmowało głównie identyfikację, tworzenie i rozwój nowych zielonych produktów, poprawę wewnętrznych procesów dotyczących finansowania transformacji energetycznej, podnoszenie wiedzy i kompetencji pracowników w zakresie regulacji i kryteriów kwalifikowalności produktów np. przez narzędzie EBI Green Eligibility Checker oraz analizę wybranych branż w celu identyfikacji potencjału rynkowego w zakresie transformacji energetycznej.

Kredyt Ekologiczny

Kredyt Ekologiczny został wprowadzony do oferty Banku, w oparciu o współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki, 2021-2027.

Produkt dedykowany dla firm z sektora MŚP, Small MidCap oraz Mid-Cap, przeznaczony na realizację inwestycji ekologicznej, której celem jest modernizacja przedsiębiorstwa prowadząca do ograniczenia zużycia energii pierwotnej o minimum 30%. Prawidłowe zrealizowanie projektu daje przedsiębiorcy możliwość uzyskania premii ekologicznej z BGK, przeznaczonej na częściową spłatę kredytu, do wysokości 80% kosztów kwalifikowalnych projektu.

Kredyt Ekologiczny cieszy się bardzo dużym zainteresowaniem wśród przedsiębiorców dlatego stał się istotnym elementem kampanii marketingowej Banku pt. „Na biznes patrzymy szerzej”.

Śniadania Biznesowe

W 2023 r. kontynuowaliśmy wiosenny i jesienny cykl spotkań z przedsiębiorcami, na które zapraszaliśmy zarówno naszych Klientów jak i prospektów. Wydarzenia realizowane były w 21 lokalizacjach w całym kraju w formie śniadań biznesowych. Nasi eksperci omówili szereg istotnych kwestii związanych z transformacją energetyczną, wsparciem dla polskich firm w tym procesie, funduszami unijnymi oraz sposobami na efektywność energetyczną.

Kontynuacja prac nad gwarancjami InvestEU

W 2023 r. Bank współpracował z właściwymi instytucjami finansowymi w celu uzyskania gwarancji z programu InvestEU. Bank złożył wniosek do Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI) o gwarancje w oknie Zrównoważone Finansowanie oraz Innowacje i Digitalizacja. W 2024 r. prace nad gwarancjami będą kontynuowane.

Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej

Bank wspólnie z partnerami biznesowymi i publicznymi uczestniczy w pracach nad programem termomodernizacji budynków użyteczności publicznej w modelu umowy o poprawę efektywności energetycznej zawieranej między właścicielem budynku a spółką ESCO (ang. Energy Service Company).

Współpraca z PIRR

W 2023 r. Bank dalej blisko współpracował z Polskim Instytutem Rozwoju Rynku (PIRR). Od siedmiu lat jesteśmy jedynym partnerem PIRR z sektora bankowego. Bank, we współpracy z PIRR, rozpowszechnia wiedzę o aktualnej ofercie i rozwiązaniach przygotowanych dla wspólnot mieszkaniowych w tym w szczególności w temacie finansowania w ramach zrównoważonego rozwoju (premie termomodernizacyjne, premie remontowe) oraz wspiera w ubieganiu się o granty na odnawialne źródła energii. Dotychczasowa współpraca przyczyniła się do istotnego wzrostu liczby Klientów (w 2023 r. odnotowaliśmy przyrost 3 200 wspólnot mieszkaniowych).

W 2023 r. w 15 miastach w Polsce odbyło się 26 konferencji, w których wzięło udział blisko 1 500 Zarządców/Administratorów Nieruchomości. Konferencje są obsługiwane przez bankowy Zespół Ekspertów ds. Efektywności i Sprzedaży. Z zaproszonymi gośćmi omawialiśmy temat: Jak zostać EKO wspólnotą - termomodernizacja budynków i zarządzanie finansami wspólnot mieszkaniowych.

Działania edukacyjne wspierające Doradców Biznesowych

Chcąc zagwarantować najlepszą jakość obsługi w obszarze zrównoważonych produktów finansowych, w 2023 r. Bank kontynuował sesje szkoleniowe i konsultacyjne dla Doradców Klienta obsługujących Klientów Korporacyjnych oraz MŚP. Wspólnie z Warszawskim Instytutem Bankowości, organizacją specjalizującą się w zakresie edukacji finansowej,



przeprowadziliśmy również certyfikację I stopnia pt. „Profesjonalny doradca biznesowy firm” dla Doradców Klienta obsługujących MŚP. W ramach cyklu 11 szkoleń dla Doradców Bankowości Biznesowej (ok. 600 osób) przygotowaliśmy dwa moduły dotyczące zrównoważonego rozwoju naszych Klientów:

- Moduł „Zrównoważony rozwój i ESG” obejmuje zakresem ogólną wiedzę nt. zrównoważonego rozwoju, dostarcza informacji jak ESG wpływa na działalność gospodarczą, jakie są produkty finansowe i okołofinansowe które mogą wspierać transformację energetyczną oraz omawia wyzwania i szanse jakie ESG daje naszym Klientom.
- Moduł „Zarządzanie nieruchomościami. Wspólnoty mieszkaniowe” obejmuje zakresem wsparcie wspólnot mieszkaniowych w zrównoważonej transformacji energetycznej. W tym module Doradcy zdobywają wiedzę m.in. na temat rozpoznania potrzeb Klientów, dostępnych dla Klientów programów krajowych i unijnych, możliwości wykorzystania odnawialnych źródeł energii przy termomodernizacji budynków oraz wsparcia Banku przy sfinansowaniu korzystnych dla środowiska inwestycji.

Działania edukacyjne i wspierające Klientów z sektora Food & Agro

Grupa BNP Paribas posiada bogate międzynarodowe doświadczenie w obsłudze sektora Food & Agro, m.in. jako europejski lider w finansowaniu leasingu maszyn rolniczych. Również w Polsce jesteśmy liderem w finansowaniu tego sektora. Działamy na rzecz popularyzacji odpowiedzialnego podejścia do wytwarzania żywności i pomagamy wdrażać odpowiednie do tego narzędzia.

18. edycja Food & Agro Conference

Bank jest pomysłodawcą i organizatorem wydarzenia Food & Agro Conference, które do 2020 r. nosiło nazwę Agrokonferencji. Spotkanie jest ważną platformą wymiany poglądów i okazją do merytorycznej dyskusji dla producentów, przetwórców, dostawców i dystrybutorów działających w łańcuchu wartości produkcji żywności.

18. edycja Food & Agro Conference zgromadziła kilkuset reprezentantów największych oraz najbardziej perspektywicznych podmiotów z łańcucha wartości produkcji spożywczej oraz jego otoczenia, w tym wielu Klientów Banku.

Platforma Agronomist.pl

Platforma Agronomist.pl to innowacyjny sposób budowania relacji i dzielenia się wiedzą. Jest to rozwiązanie kierowane do producentów rolnych, przetwórców oraz producentów żywności, rozumiejących potrzebę zmiany modelu biznesowego oraz pragnących rozwijać się zgodnie z trendami rynkowymi, w tym przede wszystkim zgodnie ze standardami zrównoważonej produkcji. Dostarczanie rzetelnej wiedzy i potwierdzonych naukowo narzędzi wspierających zarówno transformację w stronę zrównoważonego rolnictwa, jak i transformację cyfrową. Zawartość platformy Agronomist obejmuje cały łańcuch wartości Food & Agro ze szczególnym uwzględnieniem lokalnych społeczności.

W 2023 r. na platformie udostępnione zostały nowe, unikatowe na rynku narzędzia i funkcjonalności, które odpowiadają na potrzeby podmiotów działających w sektorze rolno-spożywczym:

- Agroemisja dla drobiu – pierwszy w języku polskim kalkulator pozwalający obliczyć ślad węglowy dla produkcji drobiu (brojler kurzy i indyczy), bazujący na naukowo potwierdzonym modelu obliczeniowym w metodyce „od kołyski do bramy” („from cradle to gate”, uwzględniającym etapy od wydobycia surowców po dostarczenie gotowego produktu do Klienta), zgodnym ze standardami GHG Protocol oraz SBTi FLAG.
- Agroemisja dla trzody – pierwszy w języku polskim kalkulator pozwalający obliczyć ślad węglowy dla produkcji trzody bazujący na naukowo potwierdzonym modelu obliczeniowym w metodyce „from cradle to gate”, zgodnym ze standardami GHG Protocol oraz SBTi FLAG.
- Agroemisja dla bydła opasowego – pierwszy w języku polskim kalkulator pozwalający obliczyć ślad węglowy dla produkcji bydła przeznaczonego na opas bazujący na naukowo potwierdzonym modelu obliczeniowym w metodyce „from cradle to gate” zgodny ze standardami GHG Protocol oraz SBTi FLAG.

W 2023 r. platformę Agronomist.pl odwiedziło ponad 213 tys. użytkowników.

Partnerstwa sektora Food & Agro

- Uczestniczyliśmy w tworzeniu legislacji na poziomie krajowym w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji energetycznej za pośrednictwem Rady OZE Konfederacji Lewiatan oraz Grup roboczych powołanych przez Ministerstwo Klimatu i Środowiska w ramach Realizacji porozumień branżowych.
- Kontynuowaliśmy współpracę z Polskim Stowarzyszeniem Zrównoważonego Rolnictwa i Żywności oraz firmami w nim zrzeszonymi.

Produkty z pozytywnym wpływem społecznym dla Klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej

Konto Samodzielniaka

Od 2020 r. posiadamy ofertę skierowaną do rodziców Konto Samodzielniaka oraz prowadzimy kampanię edukacyjną Misja Samodzielność, która wspomaga rodziców w budowaniu świadomości finansowej.

Na koniec 2023 r. Bank prowadził ponad 66 tys. Kont Samodzielniaka – przeznaczonych dla osób poniżej 18 roku życia, korzystających z oferty pod opieką rodziców lub opiekunów.

Oferta dla obywateli Ukrainy

Mieszkającym w Polsce obywatelom Ukrainy oferujemy udogodnienia, które ułatwiają skorzystanie z produktów bankowych. W Banku obywatele Ukrainy mogą w łatwy sposób założyć Konto Otwarte na Ciebie lub kierowane do osób uchodźczych Konto na Teraz. Oferty kont stworzono z myślą o Klientach, którzy cenią sobie przejrzyste i proste rozwiązania w bankowości.

Dla tej grupy Klientów Bank przygotował także stronę www oraz materiały reklamowe w języku ukraińskim. Klienci mogą również wybrać język ukraiński, kiedy dzwonią na naszą infolinię.



Dodatkowo w 2023 r. dla Klientów z Ukrainy:

- wdrożyliśmy Diia.pl, elektroniczny dokument dla osób z ukraińskim obywatelstwem, które przekroczyły granicę polsko-ukraińską po 24 lutego 2022 r., jako drugi dokument tożsamości w procesie zawierania umowy o konto,
- udostępniliśmy platformę wymiany walut FX Pl@net po ukraińsku,
- przeprowadziliśmy szereg kampanii sprzedażowych np. na FX Planet, aktywacyjnych np. GOMobile.

W 2023 r. otworzyliśmy 44 tys. kont osobistych dla obywateli Ukrainy, co łącznie daje 296 tys. kont osobistych dla 324 tys. aktywnych Klientów.

Konto Otwarte na Biznes Non-Profit

Bank ma w ofercie konto dla działalności non-profit, czyli takich organizacji społecznych lub zawodowych, których podstawowe usługi są bezpłatne. Z tej oferty mogą skorzystać: wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie, fundacje, stowarzyszenia.

W ramach jednej umowy z Bankiem organizacja może otrzymać:

- bieżący rachunek rozliczeniowy w złotych,
- rachunek lokacyjny,
- rachunki lokat terminowych,
- dostęp do systemów bankowości mobilnej i internetowej,
- kompleksową opiekę Doradcy Bankowego,
- preferencyjne warunki usług dodatkowych.

Liczba Kont Non-Profit (pakiet Non-Profit) w 2023 r. wynosiła 34 067 (2022 r. – 33 847).

Oferta dla przedsiębiorstw ekonomii społecznej

Bank posiada także ofertę dla przedsiębiorstw ekonomii społecznej. Wspieramy w ten sposób podmioty, które wypracowują zysk, ale równocześnie realizują cele społeczne i środowiskowe oraz reinwestują zysk w realizację społecznej misji.

Inwestowanie w oparciu o kryteria ESG

Biuro Maklerskie udostępnia Klientom subfundusze wydzielone w ramach funduszy inwestycyjnych zarządzane przez BNP Paribas TFI S.A. W czerwcu 2022 r. wprowadzonych zostało sześć subfunduszy uwzględniających czynniki ESG wg klasyfikacji SFDR (art. 8 lub art. 9). Wśród tej oferty cztery subfundusze promują aspekty środowiskowe lub społeczne (art. 8 SFDR), a dwa mają na celu zrównoważone inwestycje (art. 9 SFDR). Następnie w 2023 r. oferta została rozszerzona o kolejne trzy subfundusze spełniające klasyfikację wg art. 8 SFDR, są to: Subfundusz Globalny Dłużny, Subfundusz Globalny

Stabilnego Wzrostu oraz Subfundusz Globalny Akcji. Oferowane subfundusze lokują większość aktywów w określonych funduszach/subfunduszach zrównoważonych zarządzanych przez BNP Paribas Asset Management.

Biuro Maklerskie oferuje również sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy prowadzonych przez różne TFI. Wśród nich znajduje się 186 funduszy oznaczonych jako zrównoważone (art. 8 i art. 9 SFDR).

Klienci korzystający z usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych oraz funduszy inwestycyjnych mają do dyspozycji portfele zawierające min. 20% instrumentów ocenionych jako zrównoważone. Dotyczy to portfeli w walucie lokalnej i zagranicznej o różnych profilach ryzyka.

Produkty inwestycyjne wspierające cele społeczne i środowiskowe

Ponadto, oferujemy produkty strukturyzowane, z których część dochodów przeznaczana jest na cele społeczne lub środowiskowe. Spółki, których akcje są aktywem bazowym dla tych produktów są szczegółowo analizowane pod kątem czynników środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego.

W 2023 r. w ofercie były dostępne produkty, których sprzedaż dawała nam możliwość kontynuowania wsparcia sadzenia drzew w różnych miejscach w Polsce. Celem projektu, realizowanego we współpracy z firmą Reforest'Action, jest ożywianie zdegradowanych ekosystemów i zwiększanie skali zalesiania (m.in. pracownicy Banku we współpracy z leśnikami i firmą Reforest'Action, w 2023 r. w okolicach Poznania posadzili ponad 1 tys. sadzonek buków i dębów). Nasz udział w tej akcji umożliwił dotychczas posadzenie łącznie ponad 155 tys. drzew.

Subfundusze ESG

Wraz z uruchomieniem subfunduszy ESG, BNP Paribas TFI S.A. jako uczestnik rynku finansowego w zgodzie z regulacjami unijnymi wdrożył szereg działań mających na celu ujawnianie inwestorom końcowym informacji na temat wprowadzenia do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. W szczególności jest to branie pod uwagę niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju, a także temat celów zrównoważonego inwestowania (art. 8 SFDR) lub promowania aspektu środowiskowego i społecznego (art. 9 SFDR) w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych. Od 30 grudnia 2022 r. ww. ujawnienia zostały rozszerzone o nowe wytyczne zgodnie z regulacyjnymi technicznymi standardów, aby inwestorzy końcowi mogli podejmować świadome decyzje w oparciu o wiarygodne dane.

Dostępne subfundusze ESG w ofercie BNP Paribas TFI S.A.:

- BNP Paribas Europejskich Obligacji Zamiennych,
- BNP Paribas Obligacji Zrównoważony Rozwój,
- BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA,
- BNP Paribas Akcji Azjatyckie Tygrysy,
- BNP Paribas Akcji Zielony Ład,



- BNP Paribas Akcji AQUA,
- BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu,
- BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu,
- BNPP Globalny Strategii Dłużnych ESG.

Dokładny opis wszystkich produktów ESG znajduje się na stronie internetowej BNP Paribas TFI S.A. (<https://www.tfi.bnpparibas.pl/strategia-esg.html>), gdzie opisane zostały:

- definicje, zamierzenia oraz inwestycje uwzględniające czynniki ESG, ale też wykluczenia inwestycyjne,
- oferta subfunduszy ESG,
- polityki zrównoważonego rozwoju,
- strategia zrównoważonego rozwoju,
- ujawnienia informacji SFDR.

Podstawowe dane dotyczące inwestycji ESG i ryzyk są zawarte w prospektach informacyjnych funduszy, gdzie szczegółowo zostały opisane wszelkie aspekty łączące się z inwestowaniem, w tym również opisano specyfikę ESG.

Personal Finance – zrównoważona oferta dla Klientów indywidualnych

Oferta	Realizacja w 2023 r.
Kredyt ratalny na finansowanie ekologicznych źródeł energii	Bank kontynuował współpracę z wiodącymi na rynku sieciami handlowymi oraz partnerami lokalnymi oferując przeznaczoną transformacji energetycznej ofertę kredytu ratalnego. Bank sfinansował ponad 6,2 tys. projektów głównie związanych z zakupem i montażem instalacji fotowoltaicznej lub pompy ciepła, udzielając na ten cel kredytów o wartości ponad 170 mln zł.
Kredyt na Zielone Zmiany	Kredyt gotówkowy z przeznaczeniem na zielone zmiany był dostępny w placówkach detalicznych Banku i cieszył się dużym zainteresowaniem Klientów. Bank udzielił na preferencyjnych dla Klientów warunkach ponad 8,1 tys. kredytów z przeznaczeniem na zielone zmiany. Wartość sfinansowanej akcji kredytowej przekroczyła 250 mln zł.
Zielona Hipoteka	Klienci Banku mogą liczyć na atrakcyjne warunki kredytu na zakup nieruchomości z certyfikatem Zielony Dom, przyznawanym przez Polskie Stowarzyszenie Budownictwa Ekologicznego (Polish Green Building Council, PLGBC). Bank włączył certyfikat do swojej oferty jako jedno z kryteriów udzielania kredytu o obniżonej marży. Obie instytucje zawarły też porozumienie, które utrwala ich współpracę. Partnerzy określili zakres działań na rzecz rozwoju i promowania zrównoważonego budownictwa mieszkaniowego w Polsce w ramach programu Zielony Dom i Zielona Hipoteka.

Oferta	Realizacja w 2023 r.
	Certyfikat Zielony Dom jest gwarancją wysokiej efektywności energetycznej budynków, komfortu użytkowników i poszanowania środowiska. Został on opracowany w ramach programu Zielony Dom i Zielona Hipoteka, który jest wdrażany w krajach partnerskich projektu SMARTER Finance for Families, finansowanego z programu ramowego UE Horyzont 2020. PLGBC opracowało szereg kryteriów oceny efektywności energetycznej i środowiskowej zrównoważonych domów i mieszkań. Niższe koszty eksploatacyjne (mniejsze zużycie energii cieplnej, elektrycznej i wody), wysoka jakość powietrza wewnątrz budynku oraz wyższa wartość rynkowa certyfikowanej nieruchomości, w połączeniu z atrakcyjną ofertą finansowania, przyspieszą rozwój zrównoważonego budownictwa mieszkaniowego w Polsce.
Wynajem długoterminowy urzędów finansowany kredytem ratalnym	W ramach rozwoju wynajmu długoterminowego Bank działając wspólnie ze spółką zależną BNP Paribas Group Service Center udostępnił ofertę wynajmu długoterminowego w kolejnej sieci handlowej – Matrix Media oraz na platformie internetowej Plenti, a także w sklepie internetowym iSpot, uruchamiając tym samym nowy kanał dystrybucji produktu przez sklepy internetowe – proces jest dostępny dla Klienta w pełni online. Wynajęto ponad 1 tys. urzędów.
Finansowanie pojazdów niskoemisyjnych	Bank we współpracy z dealerami i komisami sfinansował kredytem blisko 300 pojazdów niskoemisyjnych (elektrycznych i hybryd typu plug-in) na kwotę przekraczającą 27 mln zł. Bank promował program Mój elektryk oferując produkty leasingowe, pomagając w ten sposób Klientom uzyskać dotację na pojazd niskoemisyjny.

Działania w zakresie promowania gospodarki obiegu zamkniętego (circular economy) oraz wydłużanie życia produktów

- Bank zaproponował – za pośrednictwem swoich partnerów w sieciach detalicznych – możliwość skorzystania z wynajmu elektroniki w nowym kanale sprzedaży – w wybranych sklepach internetowych, m.in. iSpot.
- Bank nawiązał współpracę z fintechem Plenti wyspecjalizowanym w ofercie wynajmu sprzętu. Dotychczas firma ta oferowała użytkownikom swojej platformy wybór kilku różnych okresów wynajmu, od jednego miesiąca do jednego roku. Dzięki zaangażowaniu Banku i BNP Paribas Group Service Center użytkownicy platformy Plenti mogą teraz korzystać z elektroniki przez dwa lata, bez konieczności jej zakupu. Najem na dwa lata obniża koszt usługi w porównaniu z ofertą na krótszy okres, a dłuższy czas użytkowania sprzętu to także mniej odpadów elektronicznych i obciążenia dla środowiska naturalnego.

Platforma mobilności mamGO

mamGO to marketplace zbudowany dla współpracujących z nim dealerów samochodowych. Na platformie można znaleźć oferty od dealerów i dostawców z całej Polski, a Bank zapewnia sfinansowanie zakupu kredytem, wzięcie w leasing lub wynajem. Platforma to efekt współpracy Banku i spółek BNP Paribas działających w Polsce: leasingowej BNP Paribas Leasing Solutions, BNP Paribas Group Service Center, która odpowiada za stworzenie i rozwój technologiczny platformy oraz specjalizującej się w wynajmie aut spółki Arval.



Obok ofert samochodów w serwisie znajduje się część informacyjno-edukacyjna, dzięki której użytkownik może poszerzyć swoją wiedzę na temat samochodów elektrycznych: znajdzie podpowiedzi dotyczące samochodów, informacje o dotacjach i przydatne porady. Informacje te, podobnie jak licznik emisji CO₂ przy każdym modelu, mają zachęcić Klientów do wyboru niskoemisyjnych pojazdów.

W ramach mamGO:

- promujemy pojazdy bezemisyjne dając Klientom możliwość ich łatwej selekcji oraz zachęcając do rozważenia zakupu pojazdu elektrycznego,
- edukujemy Klientów w zakresie zalet samochodów elektrycznych poprzez artykuły o elektromobilności,
- obalamy mity dotyczące ograniczeń, ryzyk i kosztów związanych z użytkowaniem pojazdów elektrycznych,
- przekazujemy informacje o dostępnych programach dotacji i dopłat np. w ramach programu Mój Elektryk.

Partnerem merytorycznym bloga mamGO zostało Polskie Stowarzyszenie Paliw Alternatywnych.

Pozytywna bankowość

GRI [2-6]

ESRS S4-1

Relacje z Klientami

Fundamentem naszej działalności jest budowanie trwałych relacji z Klientami opartych na transparentności, uczciwości, prostocie i wrażliwości. Patrzymy na Bank z perspektywy Klienta. Chcemy wiedzieć, jakie są jego aktualne potrzeby, dlatego słuchamy jego głosu i na tej podstawie podejmujemy różne działania, aby być dla niego zaufanym partnerem biznesowym.

Słuchamy głosu Klientów

- Monitorujemy doświadczenia Klientów na ścieżkach zakupowych i obsługowych w ramach badań Customer Journey.
- Przeprowadzamy badania NPS (Net Promoter Score) na platformie #Klient i badania Tajemniczego Klienta.
- Czerpiemy wiedzę bezpośrednio od Klientów, którzy kontaktują się z nami w Centrum Klienta, przez infolinię, czat i e-maila.
- Weryfikujemy tematy rozmów z Contact Center dzięki naszemu systemowi analizy mowy.
- Cenimy sobie opinie naszych pracowników i chętnie korzystamy z ich wiedzy, zarówno w bezpośrednich rozmowach, jak i w ramach badań obsługi Klienta z perspektywy pracownika (CJ mirroring) oraz projektu To be Proud.

Platforma #KLIENT jest źródłem wiedzy o wynikach badań i głosie Klienta. Dane aktualizują się automatycznie, gdy Klienci wypełniają kolejne ankiety. Z narzędzia korzysta obecnie ponad 4 tys. pracowników Banku i firm partnerskich.

Podchodzimy do badań wielowątkowo. Analizujemy opinie wyrażone w badaniach wewnętrznych i zewnętrznych, obserwujemy trendy rynkowe, nie tylko w dziedzinie bankowości. W realizacji strategii badań podążamy za zmianami dziejącymi się w naszym Banku na wszystkich poziomach. W 2023 r. wdrożyliśmy kolejne badania **Customer Journey**, które pozwalają nam na bieżąco reagować na potrzeby Klientów, obecnie prowadzimy stały pomiar 11 ścieżek Klientów. Jednocześnie obserwujemy rynek badawczy i wdrażamy nowinki badawcze, w tym AI (zarówno na etapie zbierania danych, jak i ich analizy). W ostatnim roku z powodzeniem włączyliśmy Voicebota do badania kolejnego kanału obsługi (Centrum Klienta).

Uczestniczyliśmy w badaniach sprawdzających wprowadzanie nowych rozwiązań biznesowych, takich jak Virtual Branch, migracja Klientów Mikro z bankowości GOonline Biznes do GOonline. Stale ulepszymy i rozszerzamy zakres badań na platformie GOonline.

Na bieżąco dzielimy się wewnątrz Banku wynikami i raportami z poszczególnych badań. Łączymy je z danymi operacyjnymi i reklamacyjnymi. Dzięki temu stworzyliśmy szczegółowe rekomendacje działań dla poszczególnych linii biznesowych.

Nasze działania są doceniane nie tylko przez rynek, ale również obecnych Klientów. Klienci różnych segmentów wyrażają coraz większe zadowolenie ze współpracy [NPS relacyjny wzrost r/r: Klient masowy (+12p.); Klient Premium (+4p.), Mikro (+18p.), Wealth Management (+11p.), Klient korporacyjny (+13p.), MŚP (+9p.)].

Rozumiemy naszych Klientów

Realizujemy kolejne kroki strategii GOeyond, która stawia doświadczenia Klienta i pracownika w centrum naszego zainteresowania.

Jednym z elementów wspierających w tych działaniach jest projekt, który realizujemy wspólnie z Grupą BNP Paribas – to nowe podejście do pracy nad Customer Journeys. Budując nasze produkty i usługi, skupiamy się przede wszystkim na potrzebach Klienta. Dzięki temu szerzej patrzymy na Klienta i jesteśmy w stanie lepiej dopasować procesy i produkty do jego głównych potrzeb. Mapując jego doświadczenia i emocje na ścieżkach, towarzyszymy mu na wszystkich etapach procesu. Oprócz głosu Klienta słuchamy również głosu naszych pracowników, którzy obsługują i znają dany proces. Dzięki takiemu podejściu możemy wskazać te etapy, które mogą być wyzwaniem dla Klienta lub pracownika.

W budowaniu ścieżek Klienta zaangażowani są przedstawiciele jednostek biznesowych, które biorą udział w danym procesie – specjaliści poszczególnych obszarów mogą spojrzeć na zagadnienia z różnych perspektyw. Krok po kroku wypracowują długo- i krótkoterminowe rozwiązania.

Realizując ten projekt, poprawiliśmy doświadczenia Klientów i pracowników w trzech ścieżkach: stają się Klientem, chcą złożyć reklamację i potrzebują sfinansować pojazd. Wybraliśmy też kolejne działania, które już zostały zaplanowane do wdrożenia przy współpracy z Product Ownerami i Chapter Liderami w ramach Agile.



Poza tym wciąż podejmujemy inicjatywy, które budują organizację skupioną na Kliencie. To niektóre z nich:

- Wyposażyliśmy w wiedzę o tworzeniu persony i ścieżek Klienta właścicieli produktów i procesów w ramach Agile Academy. Wyłoniliśmy opiekunów ścieżek Klienta.
- Stworzyliśmy i zrealizowaliśmy program edukacyjny pt. „Klient o stu twarzach.”, który skierowaliśmy do całej organizacji. Do współpracy zaprosiliśmy ekspertów z różnych części organizacji, w tym UX Design.
- Świątowaliśmy Dni Klienta, podczas których każdy pracownik Banku miał okazję wysłuchać inspirujących dyskusji z udziałem członków Zarządu. Rozmawialiśmy o tym, jak ważna jest odpowiedzialność i transparentna komunikacja, dlaczego warto kierować się potrzebami Klienta w rozwijaniu usług i produktów oraz jak widzimy zastosowanie AI w obsłudze Klienta. Poznaliśmy nowe podejście Grupy BNP Paribas do Customer Journey i wzięliśmy udział w inscenizowanej rozprawie sądowej – przyjrzeliliśmy się niektórym produktom i procesom Banku. Wydarzenie zamknęła motywująca rozmowa z Andrzejem Bargielem, ski-alpinistą.
- Prowadziliśmy cykliczne spotkania Customer Excellence Board, podczas których omawialiśmy kluczowe potrzeby naszych Klientów, rozmawialiśmy o głównych powodach reklamacji oraz ustalaliśmy działania na przyszłość, w których uczestniczyli przedstawiciele wielu departamentów: Tribe Liderzy (zgodnie z metodyką Agile), Product Ownerzy, przedstawiciele kanałów sprzedaży i obsługi oraz monitoringu zgodności, ryzyka, operacji i IT.
- W ramach onboardingu przeszkoliliśmy nowych liderów z Customer Experience, bo wiemy jak ważne jest zaangażowanie menadżerów w budowanie organizacji Klientocentrycznej. Kontynuujemy realizację założeń Advocacy Program, który koncentruje się na wielu aspektach Klientocentryczności, takich jak budowanie świadomości wśród pracowników jak ważne jest skupienie na Kliencie, wykorzystanie wiedzy o Klientach i pracownikach do działania i poprawy doświadczeń Klientów, weryfikacja, czy podjęte działania przyniosły oczekiwane rezultaty.
- Kontynuujemy 3-modułowe szkolenie online pt. Customer Experience – NPS, w którym odpowiadamy na pytania: co to jest NPS? Dlaczego tak ważne jest zadowolenie naszych Klientów i zapewnienie im jak najlepszych doświadczeń? Jak możesz lepiej poznać Klienta i jego potrzeby po to, by precyzyjnie i konkretnie odpowiadać na jego oczekiwania i budować silne więzi?
- W Pionie Transformacji i Rozwoju Doświadczeń zorganizowaliśmy szkolenie, dzięki któremu uczestnicy mogli dowiedzieć się czym jest ESG i zrównoważony rozwój, jaką rolę pełnią instytucje finansowe w zrównoważonej transformacji gospodarki oraz jaki mamy wpływ – w życiu prywatnym i zawodowym – na wdrażanie idei zrównoważonego rozwoju.

Działamy i odpowiadamy na potrzeby Klientów

Udoskonalamy nasze procesy i wdrażamy nowe rozwiązania. W 2023 r. wyznaczyliśmy kilkanaście inicjatyw i zmian, które wybraliśmy na podstawie głosu Klienta. Do ich realizacji zaangażowaliśmy cały Bank. W ramach tych działań, m.in.:

- udostępniliśmy Klientom Mikro możliwość nadawania nowego uprawnienia poprzez pełnomocnictwo tymczasowe,
- udostępniliśmy możliwość aktualizacji polis dla Klienta Biznesowego w bankowości internetowej GOonline,

- rozszerzyliśmy automatyzację decyzji kredytowych dzięki czemu skróciliśmy czas procesowania wniosków o kredyt gotówkowy,
- udostępniliśmy Klientom Mikro usługę BLIK w aplikacji GOmobile, a naszym Klientom indywidualnym wpłaty BLIK w obcych bankomatach,
- Klienci mogą zdalnie przystąpić do programu emerytalnego IKE,
- udostępniliśmy program lojalnościowy Mastercard „Bezczne Chwile” dla Klientów posiadających kartę debetową i kredytową,
- mDowód i DIIA – udostępniliśmy nową formę identyfikacji tożsamości Klienta w Centrach Klienta,
- wdrożyliśmy w Centrach Klienta szybki proces otwierania depozytów podpisem cyfrowym Autenti GOmobile,
- udostępniliśmy nowy proces sprzedaży kredytu ratalnego w sklepach przy wykorzystaniu aplikacji mobilnej GOmobile,
- usprawniliśmy proces sprzedażowy dla karty kredytowej VISA Platinum, co dla obecnych Klientów oznacza szybszy i wygodniejszy sposób wnioskowania (paperless, decyzja natychmiastowa),
- wdrożyliśmy nowe procesy w kanałach zdalnych i tym samym nowe funkcjonalności w GOmobile: chatbot, biometryczną akceptację transakcji,
- udostępniliśmy jedną, wspólną infolinię dla Klientów korzystających z produktów inwestycyjnych,
- eksperci online zaczęli obsługiwać trudne i niestandardowe sprawy Klientów, np. kwestie spadkowe.

Inną formą odpowiedzi na potrzeby Klienta jest dbałość o jakość komunikacji, którą wysyłamy z Banku. Upraszczamy komunikaty w oparciu o zasady prostego języka i Customer Experience. Piszemy je tak, aby były jasne i zrozumiałe dla Klientów.

Proces obsługi i rozpatrywania reklamacji

Jest to proces, który jest jednym z głównych źródeł głosu Klientów. Sygnały, które otrzymujemy, pomagają nam się rozwijać i dzięki temu wychodzić naprzeciw oczekiwaniom i potrzebom Klientów. Właścicielem procesu jest dyrektor zarządzający Pionu Transformacji i Rozwoju Doświadczeń.



W obszarze Biura Dialogu z Klientem znajdują się trzy specjalistyczne zespoły reklamacyjne, które zajmują się innym typem reklamacji oraz Zespół Rzecznika Klienta. Dzięki temu wszystkie jednostki odpowiedzialne za obsługę procesu reklamacji i skarg wspólnie diagnozują problemy zgłaszane przez Klientów i działają na rzecz ich eliminacji w przyszłości oraz efektywniej jakościowo dostosowują się do oczekiwań stawianych przez regulatorów. Pozwala to też na szybsze udzielanie odpowiedzi naszym Klientom.

Tym samym realizujemy dwa główne filary, na których opiera się proces reklamacji – jakościowy i operacyjny. Nasze działania sprawiły, że w 2023 r. wpłynęło do nas o 10% mniej reklamacji w porównaniu do 2022 r. Przekłada się to też na pozytywną ocenę procesu reklamacyjnego, której dokonują nasi Klienci w ramach cyklicznych ankiet NPS. Wynik na koniec listopada 2023 r. wyniósł 16,5.

12

dni kalendarzowych – średni czas obsługi reklamacji w 2023 r.

10%

mniej reklamacji w 2023 r. względem 2022 r.

Rzecznik Klienta

Na głos naszych Klientów reagujemy nie tylko w ramach otrzymanych reklamacji i skarg. Na wspólnej drodze Klienta i Banku pojawiają się niestandardowe przypadki, które wymagają indywidualnego podejścia. Właśnie takimi sprawami zajmuje się Zespół Rzecznika Klienta, do którego odwołują się Klienci, którzy nie zgodzili się z decyzją po rozpatrzeniu reklamacji. Zespół Rzecznika Klienta weryfikuje zgłoszenia, które Klienci zaadresowali do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej, Rzecznika Prasowego. Wspiera również obsługę i komunikację z Klientami, którzy w mediach społecznościowych poruszają problematyczne i ważne dla nich kwestie.

2 700

spraw wpłynęło do Rzecznika Klienta w 2023 r. (w tym 311 zaadresowanych bezpośrednio do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej)

7,75%

mniej spraw w stosunku do 2022 r.

82%

korzystających z pomocy Rzecznika w 2023 r. to Klienci indywidualni (18% stanowiły firmy)

13,5%

tematów (największy odsetek), wobec których Rzecznik podjął w 2023 r. działania dotyczyło kredytów hipotecznych

Zarządzanie reklamacjami

Standardy rozpatrywania reklamacji i udzielania odpowiedzi opisane są w „Polityce rozpatrywania reklamacji”. Dokument określa zakres odpowiedzialności na każdym etapie procesu oraz wskazuje podział ról, zadań i obowiązków jednostek biorących w nim udział. Wskazuje także formy składania reklamacji dostępne dla naszych Klientów.

Klienci mogą zgłaszać reklamacje:

- poprzez czat w bankowości internetowej GOonline,
- poprzez moduł reklamacyjny w systemie bankowości internetowej GOonline,
- za pośrednictwem formularza internetowego na stronie Banku,
- telefonicznie,
- pisemnie,
- osobiście w dowolnym Centrum Klienta.

W ramach naszej pracy nie chcemy wyłącznie wskazywać właścicielom poszczególnych produktów i procesów, jakie obszary wymagają poprawy. Zależy nam, by proces reklamacji był dla wszystkich przejrzysty i intuicyjny w obsłudze. Dlatego w 2023 r. w dalszym ciągu rozwijaliśmy nowy system reklamacyjny GObetter. Dzięki temu w grudniu 2023 r. udostępniliśmy naszym Klientom moduł reklamacyjny w systemie bankowości internetowej GOonline. Umożliwia on Klientom samodzielne złożenie reklamacji dotyczącej wybranych przez nich produktów oraz podgląd do spraw obsługiwanych w systemie reklamacyjnym GObetter. Dzięki temu Klienci mają podgląd na status swojej reklamacji bez konieczności kontaktu z Centrum Klienta lub Contact Center.



Pracujemy nad udostępnieniem naszym pracownikom i Klientom dalszych funkcjonalności systemu GObetter. W docelowym kształcie najważniejsze z nich to:

- omnichannel – wszystkie reklamacje Klienta, niezależnie od kanału kontaktu, rejestrowane są w jednym systemie,
- Gest Handlowy – zastosowanie Gestu Handlowego jest jeszcze prostsze. Klient szybko otrzyma zwrot błędnie pobranych środków,
- user friendly – aplikacja jest łatwa i intuicyjna. Wprowadzanie reklamacji zajmuje mniej czasu. Aplikacja podpowiada kolejne kroki,
- status reklamacji – GObetter informuje o bieżącym statusie reklamacji. To wygoda nie tylko dla Klienta, ale i pracownika,
- prosty język – wszystkie komunikaty do Klientów i odpowiedzi reklamacyjne piszemy zgodnie z zasadami prostego języka,
- funkcjonalność – dużo łatwiejsze raportowanie. W jednej bazie znajdziemy wszelkie informacje potrzebne do analizy i wprowadzania zmian,
- zwiększona automatyzacja procesu – szczególnie ważne w zakresie obsługi reklamacji fraudów transakcyjnych. Automatyzacja działań znacząco przyspiesza weryfikację sprawy i udzielenie odpowiedzi Klientom.

Jednym z atutów systemu GObetter jest zwiększona automatyzacja obsługi Gestu Handlowego. Dzięki temu pracownicy pierwszej linii kontaktu mogą w jeszcze prostszy i łatwiejszy sposób skorzystać z tego rozwiązania. Ułatwia im to rozpatrzenie spraw dotyczących opłat i prowizji już w trakcie rozmowy z Klientem. Dodatkowo, po zaksięgowaniu zwrotu środków w ramach uznania relacyjnego Klient otrzymuje potwierdzenie o pozytywnym rozpatrzeniu sprawy zgodnie z wybraną formą elektronicznego kontaktu. Dzięki temu budujemy trwalsze relacje z naszymi Klientami i pozytywny wizerunek Banku.

System GObetter pozwolił nam również na wprowadzenie usprawnień i częściowe zautomatyzowanie procesu obsługi reklamacji transakcji fraudowych. Sprawa tego typu prawidłowo zarejestrowana przez pracownika kanału frontowego, automatycznie generuje zadania do wewnętrznych jednostek Banku, które są odpowiedzialne za dostarczenie informacji pracownikom reklamacji. W wyniku tego, w sposób efektywniejszy i szybszy możemy udzielić odpowiedzi Klientowi. By ułatwić proces obsługi spraw fraudowych w systemie GObetter, przygotowaliśmy formularze rejestracji. Dzięki temu pracownik rejestrujący pozyskuje od Klienta informacje potrzebne do przeprowadzenia kompleksowej analizy sprawy. Jest to zgodne z oczekiwaniami regulatora i przepisami prawa w zakresie obsługi tego typu reklamacji.

Oprócz udostępnienia nowego systemu GObetter i prac nad jego rozwojem, zależy nam także na współpracy z jednostkami, które obsługują kanały frontowe. Dlatego w trakcie 2023 r. dla menadżerów ds. jakości w Centrach Klienta zorganizowaliśmy cykl szkoleń na temat reklamacji i sposobu ich obsługi. W trakcie spotkań wyjaśniliśmy jakie są ryzyka związane z obsługą reklamacji, ale również przedstawiliśmy korzyści, które wynikają z głosu Klienta przekazanego tym kanałem. Zaprezentowaliśmy także system GObetter i jego możliwości, które pracownicy mogą wykorzystać w trakcie obsługi Klienta reklamacyjnego.

Transparentność i dialog z Klientem

GRI [3-3 Prosta i transparentna komunikacja]

Systematycznie upraszczamy język, którym komunikujemy się z naszymi Klientami. Od 2019 r. stopniowo przepisujemy nasze dokumenty, listy, komunikaty i materiały promocyjne zgodnie ze standardem prostego języka (plain language).

Prosty język

W 2023 r. kontynuowaliśmy współpracę z ekspertką – językoznawczynią i doświadczoną trenerką prostego języka. W ramach współpracy regularnie upraszczamy komunikację i szkolimy naszych pracowników z zasad prostej polszczyzny.

Prosty język stosujemy w komunikacji ze wszystkimi segmentami Klientów – od Klientów indywidualnych, przez mikroprzedsiębiorstwa, aż do segmentu Klientów korporacyjnych.

W 2023 r. przeprowadziliśmy kończące się egzaminem, zaawansowane, kilkuetapowe szkolenie dla 40 konsultantów prostego języka. To oznacza, że w ostatnich trzech latach rolę konsultantów prostego języka objęło już 95 pracowników Banku. Wiedzę konsultantów systematycznie aktualizujemy i uzupełniamy podczas cyklicznych, praktycznych warsztatów i wykładów prowadzonych przez ekspertkę.

Naszym pracownikom oferujemy również szkolenie z podstawowych zasad prostego języka na platformie e-learningowej, w którym w 2023 r. wzięło udział ponad 70 osób oraz szkolenia w formie tradycyjnej w których w 2023 r. wzięło udział 60 osób.

W intranecie udostępniamy pracownikom materiały szkoleniowe, które wyjaśniają zasady pisania różnych form komunikatów np. smsów czy wiadomości e-mail. Na bieżąco uzupełniamy i rozszerzamy bazę tych dokumentów.

Upraszczamy teksty prawnicze – umowy i regulaminy oraz dokumenty formalne, które kierujemy zarówno dla Klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorstw.

W 2023 r. po raz pierwszy, zorganizowaliśmy konferencję dla pracowników Banku pt. „Dzień prostego języka”. 15 października 2023 r. ponad 200 pracowników Banku wzięło udział w cyklu wykładów i prelekcji, w trakcie których poruszaliśmy różne aspekty prostej komunikacji z Klientami.

Przedstawiciele naszego Banku czynnie biorą udział w grupach roboczych działających przy Związku Banków Polskich. Prace grup mają na celu wymianę doświadczeń między bankami w Polsce w zakresie upraszczania komunikacji z Klientami.



Dostępność

GRI [203-1]

Chcemy w Banku tworzyć ekosystem rozwiązań, które każdemu naszemu Klientowi zapewniają równy dostęp do bankowości oraz najwyższy komfort i prostotę z ich korzystania. Rozwijamy się offline i online, ulepszymy procedury i ułatwiamy dostęp do bankowości naszym Klientom. Działamy zgodnie ze strategią GOeyond na lata 2022-2025, w której dostępność jest jednym z kluczowych zobowiązań. Szczególny nacisk kładziemy na ułatwienie korzystania z usług bankowych przez osoby z grup zagrożonych wykluczeniem społecznym. Osoby z niepełnosprawnościami czy seniorzy mogą liczyć, że zarówno stacjonarnie, jak i online znajdą w naszym Banku produkty i usługi dostosowane do swoich potrzeb. Regularnie analizujemy wszystkie kanały dostępu do naszej oferty pod kątem funkcjonalności i przyjazności zgodnie z wytycznymi WCAG.

Od strony formalnej, kwestie dostępności naszego Banku uregulowane są w dokumencie „Zasady udostępniania Klientom dokumentów bankowych w formie dostępnej dla osób ze szczególnymi potrzebami”. Jako Bank spełniamy również wymogi ustawy o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami.

W 2023 r. zwiększaliśmy dostępność poprzez liczne działania:

- przeszkoliliśmy kolejnych pracowników z obsługi Klientów z niepełnosprawnościami,
- kolejne Centra Klienta otrzymały certyfikaty „Obiekt bez barier”,
- zwiększyliśmy liczbę bankomatów przystosowanych do obsługi przez osoby z niepełnosprawnościami,
- zwiększyliśmy dostępność strony www, aplikacji GOMobile i GOonline,
- pracowaliśmy nad dostosowaniem oferty i obsługi do potrzeb osób starszych.

Dostępność dla osób ze szczególnymi potrzebami

W każdym Centrum Klienta dostępna jest pomoc tłumacza Polskiego Języka Migowego (PJM). W 195 Centrach Klienta funkcjonują pętle indukcyjne, czyli systemy wspomagania słuchu, umożliwiające osobie z niepełnosprawnością słuchu odbiór czystego i wyraźnego dźwięku poprzez cewkę telefoniczną, którą ma niemal każdy aparat słuchowy. Klienci mogą zamówić także nagrania wizualne treści dokumentów w PJM. Każda placówka naszego Banku jest wyposażona w lupę powiększającą oraz ramkę ułatwiającą złożenie podpisu osobom z niepełnosprawnością wzroku. Zapewniamy również możliwość zapoznania się z wzorami umów w formie nagrania audio, wydruku powiększonego oraz wydruku dokumentów przełożonych na alfabet Braille’a.

Na koniec 2023 r. 131 naszych Centrów Klienta posiadało certyfikat „Obiekt bez barier” przyznawany przez Fundację Integracja. To najlepszy wynik wśród banków w Polsce. Certyfikat poświadcza, że budynek posiada udogodnienia m.in. dla osób z niepełnosprawnościami ruchu, wzroku, słuchu oraz osób starszych, a także opiekujących się dziećmi. W praktyce oznacza to, że nasi Klienci mogą bez przeszkód poruszać się po placówce Banku oraz korzystać z udogodnień, jakie wdrożyliśmy.

W 2023 r. dostosowaliśmy naszą siedzibę główną w Warszawie do potrzeb osób o ograniczonej sprawności, dzięki czemu budynek otrzymał certyfikat „Obiekt bez barier” i dołączył do 60 budynków użyteczności publicznej w Polsce, które spełniły warunki stawiane przez Fundację Integracja w ramach procesu certyfikacji.

131

Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier” na koniec 2023 r., co stanowi 37% oddziałów

195

Centrów Klienta wyposażonych jest w pętle indukcyjne

Nasz strategiczny cel do 2025 r. to co najmniej 50% Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”.

Wszystkie placówki naszego Banku są także certyfikowane znakiem OK Senior przyznawanym przez Krajowy Instytut Gospodarki Senioralnej. Otrzymaliśmy je jako pierwszy Bank w Polsce. Certyfikat poświadcza, że oferujemy rozwiązania przyjazne seniorom, a ich obsługa odbywa się w sposób bezpieczny, przystępny oraz zrozumiały i rzetelny.

W 2023 r. Centra Klienta Banku, po raz trzeci otrzymały recertyfikację Krajowego Instytutu Gospodarki Senioralnej oraz OK SENIOR Polska na lata 2023-2025. Certyfikacja Krajowego Instytutu Gospodarki Senioralnej poprzedzona była pracą audytorów, którzy badali, czy usługi spełniają potrzeby dojrzałych Klientów. Znak Jakości OK SENIOR® to gwarancja, że wyróżnione nim produkty i usługi są wiarygodne, posiadają sprawdzoną jakość, a przede wszystkim charakteryzują się przystępnością dla starszej grupy wiekowej konsumentów. Nasz Bank jako jedyny na rynku finansowym w Polsce posiada taki znak jakości.

Jak pomagamy korzystać z bankowości osobom niesłyszącym i niedosłyszącym:

- połączenia online z tłumaczem języka migowego,
- rezerwacje wizyt w języku migowym poprzez formularz internetowy,
- tłumacz PJM dostępny na infolinii,
- nagrania wizualne treści dokumentów w PJM,
- pętle indukcyjne w oddziałach.

Jak pomagamy korzystać z bankowości osobom niewidzącym i niedowidzącym:

- wzory dokumentów w formie nagrania audio, wydruku powiększonego oraz wydruku w alfabecie Braille’a,
- lupy powiększające,
- ramki ułatwiające złożenie podpisu,



- bankomaty przystosowane do obsługi przez osoby niedowidzące,
- oklejenie szklanych elementów konstrukcji Centrów Klienta.

W zapewnieniu dostępności produktów, usług i naszych placówek pomaga nam współpraca z organizacjami partnerskimi.

Partnerstwo	Opis
Dostępność Plus	Jesteśmy sygnatariuszem „Partnerstwa na rzecz dostępności” zainicjowanego przez Ministerstwo Inwestycji i Rozwoju w celu realizacji programu Dostępność Plus. Naszym celem jest dostosowywanie produktów i usług do potrzeb osób z niepełnosprawnościami, osób starszych oraz osób pochodzących z grup zagrożonych wykluczeniem.
Fundacja Integracja	Jesteśmy partnerem Fundacji Integracja, która wspiera nas w zwiększaniu dostępności i przyjazności usług. Dzięki współpracy zmieniamy, audytujemy i certyfikujemy Centra Klienta pod kątem dostępności dla osób z niepełnosprawnościami, kanały cyfrowe do aktualnych standardów oraz promujemy dostępność i inkluzywność w biznesie.
Dostępny Bankomat	Jesteśmy partnerem programu Dostępny Bankomat, który prowadzi m.in. dostępną online bazę bankomatów z udogodnieniami dla osób z różnymi niepełnosprawnościami. Projekt jest realizowany przez Związek Banków Polskich, we współpracy z bankami i Fundacją Widzialni, przy wsparciu oraz pod patronatem Narodowego Banku Polskiego i Ministerstwa Przedsiębiorczości i Technologii.
Krajowy Instytut Gospodarki Senioralnej	Dzięki współpracy z KIGS przedstawiciele i przedstawicielki Instytutu prowadzą w Banku warsztaty mentoringowe dotyczące skutecznego wsparcia osób starszych.
Migam „RKPK” Sp. z o.o. S.K.A.	Firma Migam wspiera Bank w zwiększaniu dostępności i przyjazności usług dla osób z niepełnosprawnością słuchu. Klienci mają możliwość skorzystania z tłumacza języka migowego, który jest wsparciem np. przy założeniu konta.
Fundacja DeafRespect	Fundacja DeafRespect wsparła wdrożenie tłumacza języka migowego oraz przeprowadziła audyt jakości obsługi niesłyszących Klientów z wykorzystaniem technologii Migam.

Podejmowanie tematów społecznych i środowiskowych w komunikacji marketingowej

Konto Samodzielniaka i Misja Samodzielność

Od 2020 r. posiadamy ofertę skierowaną do rodziców najmłodszych Konto Samodzielniaka oraz prowadzimy kampanię edukacyjną Misja Samodzielność, która wspomaga rodziców w budowaniu świadomości finansowej.

Informacje o Koncie Samodzielniaka znajdują się na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/klienci-indywidualni/konta/konto-karty-samodzielniaka>.

Informacje o Misji Samodzielność znajdują się na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/misjasamodzielnosc/>

Misja Edukacja

W 2020 r. rozpoczęliśmy interdyscyplinarny bankowy projekt Misja Edukacja, który ma szerzyć wiedzę w społeczeństwie na tematy finansów, bezpieczeństwa, przedsiębiorczości i psychologii. Pomaga on zdobywać nowe umiejętności, odkrywać własny potencjał i poszerzać horyzonty.

W 2023 r. kontynuowaliśmy prace w ramach tego projektu poprzez:

- lekcje edukacji finansowej dla seniorów i uczniów szkół podstawowych i średnich, które poprowadzili pracownicy Banku na podstawie autorskich scenariuszy lekcji i własnych materiałów,
- przygotowanie materiałów do lekcji o cyberbezpieczeństwie,
- współpracę z Fundacją Kosmos dla Dziewczynek.

W ramach współpracy z Fundacją Kosmos dla Dziewczynek zrealizowaliśmy warsztaty pt. SUPERBOHATERKI w klasie oraz pt. Poznaj swoje moce dla uczniów szkół podstawowych. SUPERBOHATERKI to warsztaty dla dzieci w wieku 8-12 lat, z których korzystać mogą nauczyciele szkół podstawowych, a także inne osoby prowadzące zajęcia edukacyjne. Podczas zajęć **Superbohaterki w klasie** dzieci mają okazję poznać 24 inspirujące kobiety związane z historią Polski. Reprezentują one różne zawody, wartości i talenty, takie jak na przykład: odwaga, dobroczynność, zapał, wizjonerstwo, pracowitość, cierpliwość czy energia w działaniu. Daje to dzieciom możliwość przyjrzenia się własnym wartościom i poszukania wartości wspólnych dla całej klasy czy grupy. Efektem jest wybranie klasowej SUPERBOHATERKI i inspirowanie się nią przez cały rok. Dzięki ciekawemu scenariuszowi i wykorzystaniu różnorodnych form przekazu (animacja, podcasty, karty SUPERBOHATEREK) warsztaty są angażujące i atrakcyjne. Dotychczas w warsztatach wzięło udział 177 tys. dzieci. Projekt **Poznaj swoje moce** wprowadzony do szkół w kwietniu 2023 r. to warsztaty w budowaniu u dzieci świadomości ich mocnych stron oraz wzmacniania wiary we własne możliwości z wykorzystaniem testu Gallupa. Warsztat dotarł już do ponad 80 tys. dzieci.

Misja Kieszonkowe - autorski projekt społeczno-edukacyjny

Bank przeprowadził badanie zachowań rodziców i dzieci w kontekście edukacji finansowej i wyłonił ważne społecznie tematy. Na bazie potrzeb rodziców Bank stworzył merytoryczny materiał na temat „kieszonkowego” przeznaczony rodzicom i dzieciom.

Bank zaprosił do współpracy sześcioro ekspertów: Natalię Tur – socjolożkę rodziny, Tatianę Mindewicz-Puacz – psychoterapeutkę, Monikę Sajkowską – prezeskę zarządu Fundacji Dajemy Dzieciom Siłę, Macieja Samcika – publicystę finansowego, Aleksandra Naganowskiego – dyrektora ds. rozwoju rozwiązań cyfrowych w polskim oddziale Mastercard Europe, Grzegorza Markowskiego – dziennikarza, partnera w CPC Brand Consultants. Kapituła wspólnie opracowała „Kieszonkowy poradnik rodzica”, w którym podpowiadają, jak rozmawiać z dziećmi o kieszonkowym. W ramach strony [misjasamodzielnosc.pl](https://www.bnpparibas.pl/misjasamodzielnosc.pl), Bank przygotował specjalną podstronę „Misji Kieszonkowe”. Oprócz poradnika, rodzice znajdują tam



także odpowiedzi na najbardziej nurtujące pytania dotyczące kieszonkowego oraz wskazówki ze strony ekspertów, którzy w oparciu o naukowe przesłanki pomogą podjąć racjonalne decyzje dotyczące finansów dziecka oraz artykuły, podcasty i inne narzędzia do nauki finansów.

Akcji towarzyszył program edukacyjny „Misja Kieszonkowe” w szkołach podstawowych. Na bazie autorskich materiałów nauczyciele przeprowadzali lekcje edukacji finansowej w klasach III-VI. Klasy mogły wziąć udział w przygotowanym przez Bank konkursie z nagrodami. W 2023 r. uruchomiliśmy drugą edycję projektu „Misja Kieszonkowe” w szkołach rozwijając go poprzez:

- poszerzenie projektu o materiały do klas I i II,
- nadanie większego oddziaływania poprzez zadanie konkursowe w temacie Global Money Week,
- podjęcie ważnych, aktualnych tematów: inflacja, rosnące stopy procentowe, malejąca siła nabywczą rodzin, które wywołują trudne emocje związane z pieniędzmi.

W programie wzięło udział 1 724 nauczycieli, ponad 51 tys. dzieci.

Włączenie projektu minicity do narzędzi edukacji finansowej dzieci

Projekt minicity to miasteczko edukacyjne w Warszawie, w którym dzieci w wieku 7-15 lat mogą wcielić się w różne role zawodowe i zarabiać pieniądze. Bank został Partnerem Strategicznym projektu, a dzieci w wieku szkolnym znajdują tam bankowe Centrum Klienta. Dzięki temu poprzez zabawę zdobywają wiedzę o wartości pieniądza oraz sposobach na rozsądne zarządzanie finansami. W Centrum Klienta dzieci mogą założyć konto, wypłacać pieniądze z bankomatu, ale też wcielić się w rolę pracownika banku i obsługiwać Klientów, transportować pieniądze lub otworzyć sejf.

Na biznes patrzymy szerzej

Kampania pod hasłem „Na biznes patrzymy szerzej” skierowana była do Klientów korporacyjnych oraz MŚP. Jej celem było zbudowanie oraz utrwalenie wizerunku Banku jako lidera zrównoważonego finansowania dla firm i wiodącego banku w tym obszarze z kompleksową ofertą produktową. Działania komunikacyjne w telewizji, radio, prasie i Internecie rozplanowane były w pierwszej połowie lipca.

Zaangażowanie społeczne

GRI [3-3 Działalność charytatywna i filantropijna (w tym projekty Fundacji BNP Paribas)]

Od lat systemowo angażujemy się w sprawy społeczności lokalnych. Zgodnie z filarem POSITIVE strategii GOeyond na lata 2022-2025 dążymy do tego, aby wywierać pozytywny wpływ m.in. na otoczenie społeczne i środowiskowe. Chcemy, aby Bank był agentem pozytywnej zmiany i dobrym sąsiadem otwartym na lokalne potrzeby. Skupiamy się na przeciwdziałaniu wykluczeniu społecznemu, wspieraniu różnorodności oraz edukacji finansowej. Nasz wpływ na społeczeństwo wzmacnia Fundacja BNP Paribas.

Nasze plany i działania:

- wzmacnianie zaangażowania społecznego pracowników poprzez wolontariat i filantropię indywidualną oraz inicjatywy w zakresie edukacji finansowej,
- rozwój narzędzi wspierających zaangażowanie społeczne, np. system odpisów od pensji, platforma wolontariatu,
- wzmacnianie współpracy z organizacjami pozarządowymi i eksperckimi zajmującymi się przeciwdziałaniem wykluczeniu społecznemu, zmianie klimatu a także wspieraniem różnorodności,
- rozwijanie programów i wspieranie inicjatyw, które wzmacniają potencjał młodych osób, m.in. wyrównują szanse edukacyjne, inspirują do działania.

Fundacja BNP Paribas

Fundacja BNP Paribas od 2006 r. prowadzi autorskie programy stypendialne, działa w obszarze filantropii środowiskowej, koordynuje wolontariat pracowniczy Banku i współpracuje z organizacjami społecznymi, wspierając je merytorycznie i finansowo. Przewodniczącym Rady Fundacji BNP Paribas jest prezes Zarządu Banku, a jej członkami są przedstawiciele najważniejszych dla działalności fundacji obszarów Banku.

Misja Fundacji to „odważne zmienianie świata na taki, w którym jest mniej nierówności i w którym możemy być spokojni o przyszłość naszej planety”.

Fundacja prowadzi:

- programy edukacyjne – wyrównanie szans edukacyjnych i inspiracja dzieci i młodzieży poprzez stypendia i działania rozwojowe,
- programy filantropii środowiskowej – ochrona ekosystemów oraz realizacja działań własnych z troską o środowisko naturalne,
- działania promujące zaangażowanie społeczne – wolontariat pracowniczy oraz filantropia indywidualna pracowników Banku.

Od 2023 roku w działania Fundacji mogą się angażować także pracownicy spółek i podmiotów zależnych Grupy w Polsce.

Działania Fundacji BNP Paribas

Inicjatywy, w których biorą udział pracownicy

- Program wolontariatu pracowniczego
- Program filantropii indywidualnej Wspieram cały rok
- Konkurs na Projekty Wolontariackie
- Akcja charytatywna Szlachetna Paczka
- Akcja krwiodawstwa Krwinka
- Akcja Dobre kilometry



Działania Fundacji BNP Paribas

- Akcja Dwie godziny dla Ziemi
- Program Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL
- Program Lokalnych Ambasadorów Banku
- Program Grantów Lokalnych

Inicjatywy kierowane do interesariuszy zewnętrznych

- Program stypendialno-rozwojowy Klasa
- Program stypendialny Agrotalenty
- Program edukacyjny Dream up
- Program Spotkania z muzyką z Filharmonią Narodową
- Projekt Dom Spokojnej Młodości z Fundacją OFFschool
- Program stypendialny Moja Przyszłość z Towarzystwem Nasz Dom

Działania na rzecz osób uchodźczych

- Program tutorsko-stypendialny Wiedza do potęgi z Fundacją Ocalenie
- Przelew charytatywny na rzecz Fundacji Ocalenie
- Wsparcie ofiar konfliktu zbrojnego w Ukrainie
- Oddolne inicjatywy wolontariackie

Filantropia środowiskowa

- Program Re:Generacja
- Inicjatywa Organizacje społeczne na rzecz klimatu

Programy i partnerstwa

Wolontariat pracowniczy

Program wolontariatu pracowniczego pod hasłem „Możesz na mnie polegać” prowadzimy w Banku od 2011 r. Pracownicy przy pomocy Fundacji BNP Paribas mogą dopasować formę zaangażowania do swoich potrzeb i możliwości. Wspieramy realizację własnych inicjatyw, wolontariat zespołowy oraz udział w akcjach społecznych koordynowanych przez Fundację we współpracy z organizacjami pozarządowymi. Fundacja BNP Paribas prowadzi specjalną platformę wolontariatu, która umożliwia organizację nowych i dołączanie do już istniejących akcji wolontariackich. Każda osoba zatrudniona w Banku ma do dyspozycji 16 pełnopłatnych godzin na wolontariat rocznie. Jednocześnie działania społeczne pracowników to część międzynarodowej inicjatywy Grupy BNP Paribas #1MillionHours2Help, koordynowanej w Polsce przez Fundację BNP Paribas.

Program filantropii indywidualnej Wspieram cały rok

Działający od 2017 r. program Wspieram cały rok to proste narzędzie dobrowolnych odpisów od pensji. Regularne wpłaty pomagają organizacjom pozarządowym planować długofalowe działania. W 2023 r. osoby pracujące w Banku zdecydowały się wesprzeć Fundację Dajemy Dzieciom Siłę i Stowarzyszenie mali bracia Ubogich. W programie udział wzięło 397 osób.

Oprócz wsparcia finansowego, które wyniosło łącznie 153 316 zł, przygotowaliśmy wspólnie z tymi organizacjami webinary oraz akcje wolontariackie dla pracowników.

Konkurs na Projekty Wolontariackie

Konkurs na Projekty Wolontariackie od 11 lat stanowi kluczowy element programu wolontariatu pracowniczego w Banku. Wszystkie osoby pracujące w Grupie mogą zgłosić inicjatywy, które odpowiadają na najpilniejsze potrzeby lokalnych społeczności. Zwycięzcy otrzymują do 5 tys. zł na realizację pomysłów we współpracy z lokalnymi organizacjami społecznymi. Dodatkowo mogą liczyć na merytoryczne wsparcie Fundacji BNP Paribas.

Konkurs na Projekty Wolontariackie w 2023 r.:

- 53 zrealizowane projekty,
- 206 zaangażowanych pracowników,
- pomoc dla 4 823 osób,
- 1 648 przepracowanych godzin,
- ponad 250 tys. zł przeznaczonych przez Fundację BNP Paribas na realizację projektów.

Szlachetna Paczka

Od 2018 r. Bank jest partnerem strategicznym Szlachetnej Paczki. W tym czasie wsparliśmy program kwotą 6 mln zł. Fundacja BNP Paribas prowadzi największą wśród firm zorganizowaną akcję wolontariatu pracowniczego na rzecz beneficjentów Szlachetnej Paczki. W 2023 r. wsparcie Szlachetnej Paczki umożliwiliśmy też Klientom. Na stronie internetowej Banku włączyliśmy możliwość szybkiej wpłaty bezpośrednio na konto organizatora, czyli Stowarzyszenia WIOSNA. Dodatkowo od 1 do 31 grudnia 2023 r. podwajaliśmy każdą wpłatę – w sumie wspólnie przekazaliśmy 354 330,74 zł.

Szlachetna Paczka w 2023 r.:

- 151 pracowników Banku i spółek Grupy zostało liderami Szlachetnej Paczki (w tym 117 osób z Banku),
- 163 potrzebujące rodziny otrzymały paczki przygotowane przez naszych wolontariuszy,
- 2 869 wolontariuszy z Banku i spółek Grupy (w tym 2 223 z Banku),
- 1 500 zł dofinansowania do każdej paczki od Fundacji BNP Paribas.



Dobre kilometry

Co roku Fundacja BNP Paribas organizuje akcję Dobre kilometry, która pozwala połączyć aktywność fizyczną pracowników z zaangażowaniem społecznym. Przez miesiąc liczymy kilometry pokonane na rowerze, w biegu lub w czasie innych sportów dystansowych. Przeliczamy je na wsparcie finansowe, które trafia do wybranej w głosowaniu pracowników organizacji społecznej.

Dobre kilometry w 2023 r.:

- 159 230 pokonanych kilometrów,
- 35 tys. zł przekazanych Fundacji Dajemy Dzieciom Siłę,
- 895 zaangażowanych osób.

Dwie godziny dla Ziemi

W kwietniu 2023 r. dołączyliśmy do obchodów Międzynarodowego Dnia Ziemi. Z oddolnej inicjatywy pracowników przy wsparciu Fundacji BNP Paribas zorganizowaliśmy akcję Dwie godziny dla Ziemi. Nasi wolontariusze wraz z bliskimi i współpracownikami poświęcili dwie godziny na wspólne sprzątnięcie terenów zielonych. W 2023 r. w akcji uczestniczyło 157 pracowników z całej Polski.

2 869

wolontariuszy z Banku i spółek Grupy zaangażowało się w Szlachetną Paczkę

27 737

godzin poświęconych inicjatywom społecznym

397

pracowników wzięło udział w programie filantropii indywidualnej „Wspieram cały rok”

13 609

godzin przepracowanych na rzecz lokalnych społeczności przez Lokalnych Ambasadorów Banku

Działania Fundacji w zakresie edukacji

Program stypendialno-rozwojowy Klasa

Klasa to jeden z najdłużej działających programów stypendialnych w Polsce – został zainicjowany w 2003 r. przez Bank, a od 2006 r. prowadzi go Fundacja BNP Paribas. Jego uczestnikami są nastawieni na rozwój absolwenci szkół podstawowych, pochodzący z mniejszych miejscowości oraz z rodzin o słabszej sytuacji materialnej. Stypendium umożliwia uczniom naukę

w dobrych liceach ogólnokształcących w sześciu miastach akademickich w Polsce. Uczestnicy otrzymują pełne wsparcie finansowe w trakcie nauki w liceum i stypendium finansowe na pierwszym roku studiów. Mogą także liczyć na wsparcie Fundacji BNP Paribas w swojej działalności wolontariackiej oraz korzystać z wyjazdów wakacyjnych i integracyjnych. W czasie 20 lat, na realizację programu Klasa przeznaczaliśmy ponad 28 mln zł.

W 2023 r. program po raz kolejny został objęty patronatem honorowym Ministra Edukacji i Nauki. Przeszedł także gruntowny przegląd strategiczny. Proces ewaluacji programu został przeprowadzony przez badaczy z Fundacji Stocznia i zakończył się we wrześniu 2023 r. wskazaniem nowych kierunków rozwoju programu.

Program stypendialno-rozwojowy Klasa to:

- wsparcie 897 absolwentów z 540 miejscowości (od 2003 r.),
- 95 stypendiów w roku szkolnym 2022/2023.

Agrotalenty

Agrotalenty to system programów stypendialnych dla młodych ludzi, którzy wiążą swoją przyszłość z rolnictwem. Inicjatywa istniała od 2012 r. i była efektem współpracy Fundacji BNP Paribas z ekspertami i instytucjami oświaty, m.in. Szkołą Główną Gospodarstwa Wiejskiego. W 2023 r. Fundacja BNP Paribas postanowiła wygasić program w obecnej formie i obrać nowy kierunek wsparcia młodzieży i młodych dorosłych.

W ostatnim roku funkcjonowania programu, stypendia otrzymało 12 laureatów programu Stypendiów Pomostowych Fundacji Edukacyjnej Przedsiębiorczości dla najzdolniejszych studentów kierunków rolniczych, którzy ukończyli trzeci lub czwarty rok studiów oraz 38 laureatów Olimpiady Wiedzy i Umiejętności Rolniczych z zakresu wiedzy rolniczej dla uczniów szkół ponadpodstawowych, współorganizowanej przez dziewięć najlepszych rolniczych uczelni wyższych.

W ciągu 11 lat w ramach programu wsparcie otrzymało 115 studentów, stypendystów Programu Stypendiów Pomostowych, i 365 uczniów, laureatów Olimpiady Wiedzy i Umiejętności Rolniczych. Fundacja BNP Paribas przeznaczyła łącznie na ten cel kwotę 950 670 zł.

Program tutorsko-stypendialny Wiedza do potęgi

Od 2016 r. wspólnie z Fundacją Ocalenie pomagamy młodzieży z doświadczeniem uchodźczym i migracyjnym m.in. z Syrii, Iraku, Ukrainy i Czechenii. W 2018 r. uruchomiliśmy wspólny program stypendialno-tutorski Wiedza do potęgi, który pomaga im odnaleźć się w polskim systemie edukacji. Uczestnicy otrzymują regularne wsparcie w nauce od wolontariuszy, biorą udział w warsztatach, wspólnych wyjściach edukacyjnych i kulturalnych oraz półkoloniach. Organizatorzy oferują też niezbędne wsparcie rodzinom dzieci.

Program od 2019 r. jest realizowany w ramach europejskiej inicjatywy Grupy BNP Paribas na rzecz integracji młodych osób uchodźczych. Od 2021 r. Fundacja BNP Paribas jest partnerem strategicznym Fundacji Ocalenie.

W 2023 r. w związku z 5-leciem programu Wiedza do potęgi podjęte zostały dodatkowe działania zwiększające świadomość społeczną na temat uchodźstwa i migracji (wystawa prac uczestników programu pt. „Dorastanie w wielu



kulturach”, cykl filmów promujących udział w wolontariacie na rzecz osób uchodźczych oraz zachęcających do innych form wsparcia) oraz działania fundraisingowe, tj. przelew charytatywny angażujący pracowników i Klientów Banku. Zebrano niemal 80 tys. zł, które przeznaczono na wsparcie stypendialne młodych osób uczestniczących w programie.

Wiedza do potęgi w 2023 r.:

- 100 młodych osób z doświadczeniem uchodźczym i migracyjnym (w sumie od 2018 r. – 192 osoby – wiele osób jest w programie przez kilka lat),
- 36 przyznanych stypendiów – 21 naukowych i 15 pomocowych,
- 80 zaangażowanych wolontariuszy.

Dream Up

Dream Up to międzynarodowy program Grupy BNP Paribas, działający w 29 krajach, a zapoczątkowany i finansowany przez BNP Paribas Fondation w Paryżu. W ramach programu Fundacja BNP Paribas w Polsce razem z jego operatorem – Fundacją Wspólnota Dźwięków – organizują profesjonalne zajęcia muzyczne dla dzieci i młodzieży z placówek społecznych. Ich celem jest nie tylko edukacja artystyczna, ale przede wszystkim kształtowanie kompetencji społeczno-emocjonalnych, budowanie wiary w siebie i w swoje możliwości, odkrywanie pasji. W latach 2021-2024 realizowana jest trzecia edycja programu, w której w 2023 r. uczestniczyły dzieci z Warszawy i Sejny.

Dream up w 2023 r.:

- ponad 40 uczestników,
- 240 godzin warsztatów,
- 2 koncerty – kończący rok szkolny i świąteczne kolędowanie.

Dom Spokojnej Młodości

We wrześniu 2023 r. Fundacja BNP Paribas została partnerem strategicznym programu Dom Spokojnej Młodości zainicjowanego przez Fundację OFF school. To program, w którym uczniowie szkół ponadpodstawowych jako agenci zmian prowadzą zajęcia ze swoimi rówieśnikami, w oparciu o scenariusze przygotowane przez osoby i organizacje eksperckie. W pierwszym roku działania w projekt zaangażowało się niemal 100 młodych osób z całej Polski. Zrealizowano zajęcia w ramach trzech obszarów tematycznych wskazanych przez młodzież: zdrowie psychiczne (neuroróżnorodność, psychoedukacja, edukacja seksualna), dojrzewanie w czasach postprawdy (bezpieczeństwo w sieci, sztuczna inteligencja, GenAI, dezinformacja), zaangażowanie społeczne i obywatelskie (migracje, prawa człowieka, zmiana klimatu, zaangażowanie obywatelskie, scenariusze wyborcze).

Spotkania z muzyką

Od 2003 r. Fundacja BNP Paribas współpracuje z Filharmonią Narodową, a od 2011 r. jest partnerem cyklu koncertów Spotkania z Muzyką – występów muzyków filharmonii dla uczniów z mniejszych miejscowości w całej Polsce.

Spotkania z muzyką w 2023 r.:

- 2 293 koncertów edukacyjnych,
- 427 483 uczniów – uczestników koncertów.

Moja przyszłość

Moja Przyszłość to program stypendialny organizowany przez Towarzystwo Nasz Dom, skierowany do dzieci i młodzieży przebywających w rodzinnych i instytucjonalnych formach pieczy zastępczej oraz usamodzielnionych wychowanków. Uczestnicy mogą otrzymać wsparcie finansowe do wykorzystania na rozwój swoich potrzeb i pasji w kwocie:

- do 2 tys. zł na jedno dziecko – w przypadku korepetycji uzupełniających podstawę programową szkół podstawowych i ponadpodstawowych,
- do 4 tys. zł na jedno dziecko – w celu rozwoju pasji i zainteresowań: zajęć dodatkowych, kursów na uczelni wyższe, zawodowych oraz korepetycji wykraczających poza zakres podstawy programowej, a także zajęć wspierających rozwój w obszarze kompetencji emocjonalnych i społecznych oraz szczególnych potrzeb dziecka.

Fundacja BNP Paribas od 2019 r. wspiera realizację programu poprzez udział w komisji stypendialnej i merytoryczną ocenę wniosków. W 2023 r. towarzystwo otrzymało 100 tys. zł. dofinansowania od Banku i 20 tys. zł od Fundacji BNP Paribas. Bank angażuje się w pomoc od 2008 r.

Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL

Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL to sektorowy program edukacyjny, którym kieruje Warszawski Instytut Bankowości. W ramach inicjatywy wolontariusze – na co dzień pracownicy banków partnerskich programu – przekazują młodzieży w szkołach praktyczną wiedzę i umiejętności dotyczące usług finansowych. Bank jest partnerem inicjatywy od 2013 r., a działania koordynuje Fundacja BNP Paribas. W 2023 r. pracownicy Banku poprowadzili w szkołach podstawowych i średnich zajęcia „Twoje pieniądze”, „Od oszczędzania do inwestowania”, „Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni”, „Praca w banku – zawodowe studium przypadku”, „Rynek finansowy – zaufanie w biznesie”, „Moje finanse – myślę przedsiębiorczo” oraz „Mądre inwestowanie”.

BAKCYL w 2023 r.:

- 69 wolontariuszy,
- 34 lekcje (ponad 1 600 od 2013 r.),

W programie BAKCYL od 2013 r. wzięło udział prawie 36 tys. uczestników.

Działania Fundacji w zakresie filantropii środowiskowej

W Fundacji BNP Paribas dbamy o to, by nasze programy i inicjatywy były realizowane w sposób zrównoważony i z poszanowaniem środowiska naturalnego. Działamy na rzecz klimatu poprzez ochronę i odtwarzanie kluczowych ekosystemów oraz edukację. W 2023 r. byliśmy partnerem dwóch inicjatyw:



- **Re:Generacja** (w partnerstwie z Centrum UNEP/GRID-Warszawa) – odtwarzanie i ochrona ekosystemów łąkowych nad Zatoką Pucką ze szczególnym uwzględnieniem przywrócenia na łąki trzęślicowe owadów zapylających. Program pozwala przywrócić wysoką bioróżnorodność roślinną i siedliska m.in. chronionego motyla strzępotka soplaczka.
- **Organizacje społeczne na rzecz klimatu** (w partnerstwie z Forum Darczyńców w Polsce) – cykl warsztatów edukacyjnych dla organizacji pozarządowych z całej Polski poświęcony tematyce zmiany klimatu. Opublikowano też „Deklarację organizacji społecznych na rzecz klimatu” oraz bazę wiedzy online. W 2023 r. do inicjatywy dołączyło 40 organizacji pozarządowych.

Działania na rzecz osób uchodźczych – wojna w Ukrainie

W 2023 r. kontynuowaliśmy działania związane ze wsparciem osób, które stały się ofiarami konfliktu zbrojnego w Ukrainie. Fundacja BNP Paribas wsparła zarówno projekty realizowane na terenie Ukrainy tj. wsparcie dzieci poszkodowanych w wyniku działań wojennych z terenów przyfrontowych w regionie Połogi (Fundacja Polania), jak i działania realizowane w Polsce. Pomoc w adaptacji do nowych warunków życiowych otrzymały dzieci niesłyszące pochodzące z Ukrainy, które podczas wyjazdu letniego, zorganizowanego przez Stowarzyszenie Geografów Polskich i Przyjaciół Geografii, uczestniczyły w zajęciach nauki polskiego języka migowego. Fundacja Ukrainka w Polsce dzięki udzielonemu wsparciu rozpoczęła kolejną edycję kursu języka polskiego dla kobiet, poprawiając ich pozycję na polskim rynku pracy.

Darowizna przyznana Fundacji Ocalenie pozwoliła na dalsze prowadzenie działań interwencyjnych i długofalowych skierowanych do osób uchodźczych w Centrum Pomocy Cudzoziemcom w Łomży. Swoje działania na rzecz wsparcia osób uchodźczych poprzez dostęp do pomocy psychologicznej, konsultacji psychiatrycznych oraz pomocy pracowników socjalnych, kontynuowała również Fundacja Polskie Forum Migracyjne. Kontynuowano również projekt „Okno” prowadzony przez Fundację BRDA. Projekt polega na zbieraniu zużytej stolarki okiennej, która po naprawach przekazywana jest obywatelom Ukrainy do odbudowy mieszkań, domów i szkół. W ciągu drugiej edycji projektu Fundacja BRDA dostarczyła naszym sąsiadom aż 760 okien. Swoje działania na rzecz wsparcia osób z doświadczeniem uchodźczym, w tym prowadzenie Biura Pomocowego w Lublinie oraz działania edukacyjne dla dzieci, dzięki wsparciu Fundacji BNP Paribas, prowadziło również Stowarzyszenie dla Ziemi.

Działania w sytuacjach kryzysowych

W 2023 r. w ramach Rescue and Recover Fund Grupy BNP Paribas zaangażowaliśmy się w akcje charytatywne związane z kryzysowymi, nagłymi wydarzeniami. Dzięki naszej zbiorce na rzecz osób poszkodowanych w trzęsieniu ziemi w Turcji i Syrii oraz podwojeniu zebranej kwoty przez Bank, przekazaliśmy ponad 250 tys. zł. Partnerskim organizacjom pomocowym, które prowadziły akcje pomocy po trzęsieniu ziemi w Maroku przekazaliśmy 63 tys. zł.

Działania na rzecz lokalnych społeczności

Program Lokalnych Ambasadorów Banku

Lokalni Ambasadorzy Banku to społeczność pracowników Banku licząca ponad 140 osób. Pracownicy Banku od 2018 r. działają w swoich lokalnych społecznościach i wspierają oddolnie fundacje, stowarzyszenia i szkoły.

- 13 609 przepracowanych godzin w 2023 r. (36 000 od 2018 r.)

Program Grantów Lokalnych

Program Grantów Lokalnych, jedna z najważniejszych inicjatyw społecznych Banku, pozwala nam wspierać lokalne społeczności i organizacje pozarządowe. Co roku dyrektorzy w Centrach Klienta w porozumieniu ze swoimi zespołami oraz Lokalni Ambasadorzy Banku zgłaszają do programu organizacje pozarządowe. Wspieramy szczególnie te działania, które:

- minimalizują wykluczenie społeczne dzieci i młodzieży z trudnych środowisk, osób starszych oraz osób z niepełnosprawnościami,
- skierowane są na wsparcie i integrację osób uchodźczych,
- służą ochronie środowiska naturalnego i kształtują świadomość ekologiczną,
- wzmacniają rolę kobiet i wspierają ich przedsiębiorczość,
- pomagają w promocji profilaktyki zdrowia.

W czasie dotychczasowych 13. edycji Programu Grantów Lokalnych, Bank przyznał 940 grantów wartych ponad 3,2 mln zł.

Program Grantów Lokalnych w 2023 r.:

- 50 dofinansowań dla lokalnych organizacji społecznych,
- 300 tys. zł przeznaczonych na granty.

Darowizny i działania sponsoringowe

Darowizny

Darowizny przekazywane przez Fundację BNP Paribas oraz Bank wspierają rozwój i aktywność obywatelską, podnoszą jakość życia lokalnych społeczności i wzmacniają zaangażowanie społeczne pracowników oraz promują odpowiedzialności w zakresie zdrowia i ochrony środowiska. Podejmując decyzje o darowiznie dla organizacji pozarządowej lub instytucji chcemy zwiększyć skuteczność realizacji jej działalności społecznie użytecznej.

Tabela 14. Darowizny finansowe dla organizacji pozarządowych przekazane przez Bank w 2023 r.

Kategoria	Kwota (w tys. zł)
Fundacja BNP Paribas	3 500
Beneficjenci Programu Grantów Lokalnych	300
Organizacje wspierające integrację społeczną i różnorodność	358
Organizacje wspierające edukację i kulturę	1 938
Związki Zawodowe	50
Partnerstwo Strategiczne ze Szlachetną Paczką*	1 000



Kategoria	Kwota (w tys. zł)
Organizacje promujące zdrowie	109
Organizacje promujące ochronę środowiska	5
Razem	7 260

* Tabela prezentuje wartość przekazanych darowizn. W ramach partnerstwa ze Szlachetną Paczką zaangażowanie finansowe i niefinansowe Banku jest znacznie szersze i zostało opisane w Sprawozdaniu.

Sponsoring

Nasza polityka sponsoringowa ma budować markę i wzmacniać jej świadomość. Poprzez politykę sponsoringową tworzymy pozytywny wizerunek Banku. Kierunek działań sponsoringowych wyznacza globalna strategia sponsoringowa Grupy BNP Paribas. W ramach tej strategii promujemy grę w tenisa. Promujemy również kulturę – szczególnie kinematografię. Sponsorujemy wydarzenia tenisowe w Polsce, festiwale filmowe, wydarzenia kulturalne, gospodarcze i technologiczne.

Tabela 15. Wydatki na działania sponsoringowe w 2023 r.

Kategoria	Kwota (w tys. zł)
Wydarzenia filmowe	4 320
Wydarzenia tenisowe	3 005
Inne działania sponsoringowe	2 091
Razem	9 416

Wydarzenia filmowe

Kinematografia to jeden z najważniejszych filarów strategii sponsoringowej Grupy BNP Paribas. Realizujemy tę strategię pod hasłem #WeLoveCinema.

W 2023 r. zaangażowaliśmy się w wiele inicjatyw, m.in.:

- BNP Paribas Kino Letnie Sopot-Zakopane – najdłuższy wakacyjny festiwal filmowy w Polsce. Seanse filmowe odbywały każdego dnia po zachodzie słońca, a wstęp był bezpłatny. Każdy dzień w repertuarze festiwalu miał swój temat przewodni. Bank sponsorował wtorki, czwartki i niedziele. Filmy prezentowane w tych dniach nawiązywały m.in. do Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ:
 - wtorki pod hasłem „Świat Cię potrzebuje” – wyświetlane filmy zwracały uwagę na 13. Cel Zrównoważonego Rozwoju, czyli Działania w dziedzinie klimatu oraz na 10. Cel Zrównoważonego Rozwoju, czyli Mniej nierówności,
 - czwartki pod hasłem „We Love Cinema” poświęcone były filmom, które zdobyły uznanie na innych festiwalach filmowych, w tym tych sponsorowanych przez Grupę BNP Paribas,

- niedziele pod hasłem „Kobieta z kamerą”. Tego dnia pokazywaliśmy najciekawsze filmy, które tworzyły kobiety. W ten sposób realizowaliśmy 5. Cel Zrównoważonego Rozwoju, czyli Równość płci.

- BNP Paribas Dwa Brzegi – Festiwal Filmu i Sztuki – jest to festiwal kierowany do koneserów kina i innych sztuk. Siłą festiwalu jest możliwość codziennego spotkania z artystami, mistrzami i debiutantami. Trzeci rok z rzędu Bank był partnerem tytułarnym festiwalu.
- Międzynarodowy Festiwal Kina Niezależnego Mastercard OFF CAMERA – największy w Europie Centralnej festiwal kina niezależnego. Bank po raz 5. został partnerem strategicznym tego wydarzenia. W ramach festiwalu byliśmy między innymi partnerem nagrody publiczności, kina, serii rozmów z gośćmi na Placu Szczepańskim w Krakowie oraz sekcji filmowej „Herstorie”. Po raz pierwszy na festiwalu została wręczona nagroda dla utalentowanych kobiet w polskim kinie „Female Voice” ufundowana przez Bank wspólnie z Mastercard.
- UKRAINA! 8. Festiwal Filmowy – Bank był partnerem wydarzenia w Warszawie w Kinotece podczas cyklu głównego oraz w 13 miastach: Poznaniu, Wrocławiu, Gorzowie Wielkopolskim, Toruniu, Grodzisku Mazowieckim, Gdańsku, Opolu, Białymstoku, Krakowie, Płocku, Lublinie, Gliwicach, Bydgoszczy.
- Współpraca z Cinema City – największą siecią multipleksów w Polsce – współpracujemy z nią od 2019 r. Obecnie jesteśmy partnerem wszystkich kin IMAX w Polsce i ośmiu sal kinowych w multipleksach w największych miastach Polski. Jesteśmy także partnerem cyklu pokazów filmowych dla kobiet „Ladies Nights”. Projekt odbywa się w 19 kinach Cinema City w kraju.

W 2023 r. zorganizowaliśmy wiele pokazów zamkniętych dla naszych Klientów:

- dwa pokazy premierowe dla Klientów Bankowości Premium i Bankowości Biznesowej filmu „Trzej muszkieterowie: D`Artagnan” w Warszawie i Krakowie - Grupa BNP Paribas była sponsorem głównym filmu we Francji,
- cykl pokazów premierowych dla Klientów Bankowości Premium i Bankowości Biznesowej filmu „Indiana Jones – artefakt przebaczenia” – w Krakowie, Warszawie, Bydgoszczy, Poznaniu i Lublinie,
- cykl pokazów premierowych dla Klientów detalicznych „Mission Impossible 7” w Krakowie, Warszawie, Toruniu i Lublinie,
- cykl pokazów premierowych dla Klientów Bankowości Premium i Bankowości Biznesowej filmu „Mission Impossible 7” w Lublinie, Łodzi, Elblągu, Zielonej Górze i we Wrocławiu.

W listopadzie 2023 r. zainaugurowaliśmy projekt „We Love Cinema” w centrali Banku. Raz w miesiącu w audytorium organizowany jest pokaz dla pracowników. W repertuarze są filmy z festiwalu sponsorowanych przez Bank.

Wydarzenia tenisowe

Jesteśmy częścią Grupy BNP Paribas, największego sponsora tenisa na świecie. Tenis, to obok kinematografii, drugi z najważniejszych filarów strategii sponsoringowej Grupy BNP Paribas. Realizujemy tę strategię pod hasłem #WeAreTennis.



W 2023 r. Bank sponsorował w Polsce turnieje tenisowe:

- BNP Paribas Warsaw Open – to największy turniej tenisowy w Polsce. Byliśmy sponsorem tytularnym tego wydarzenia. Na kortach Legia Tenis & Golf w Warszawie odbyła się trzecia edycja turnieju tenisowego rangi WTA 250. Wzięty w nim udział najlepsze zawodniczki światowego rankingu Women's Tennis Association z Igą Świątek na czele,
- XVII Beskid Cup – Turniej Tenisa Ziemi Artystów Polskich, który odbył się w Jaworzu koło Bielska-Białej na kortach SPA Hotelu Jawor,
- Ogólnopolski Turniej Tenisowy Lekarzy w Łodzi,
- Mistrzostwa Częstochowy w Tenisie Ziemi.

Młode Talenty BNP Paribas

W 2023 r. kontynuowaliśmy w Polsce program stypendialny dla młodych tenisistów – Młode Talenty BNP Paribas.

Nastoletni tenisiści w Polsce mają możliwość otrzymania stypendium od Banku. Druga edycja programu stypendialno-rozwojowego Młode Talenty trwała od 1 stycznia 2023 r. do końca roku. Z początkiem 2023 r. do programu dołączyło dwóch nowych stypendystów.

Swoim podopiecznym Bank zapewnia nie tylko miesięczne stypendium finansowe wspierające rozwój kariery zawodniczej, ale także różnorodne szkolenia, np. z wystąpień publicznych, planowania kariery, prowadzenia mediów społecznościowych, współpracy ze sponsorami. Młodzi tenisiści mają także możliwość uczestnictwa w turniejach BNP Paribas m.in. na zasadach dzikiej karty, jako sparing partner czy uczestnik szkoleń grupowych. Okazją do tego był również lipcowy BNP Paribas Warsaw Open. Młodzi tenisiści i młode tenisistki mieli również możliwość wyjazdu na turniej Roland Garros. Partnerem merytorycznym programu jest Fundacja Mariusz Fyrstenberg Tennis Foundation.

Tenisowy Dzień Dziecka

Pełna wrażeń i atrakcji impreza tenisowa dla dzieci w wieku 5-15 lat. Program wydarzenia przygotowany jest dla dzieci, które jeszcze nie miały okazji spróbować gry w tenisa oraz tych, których poziom umiejętności można określić jako początkujący. Specjalne animacje, konkursy zręczności, pokazowe lekcje tenisa to doskonała okazja do zabawy oraz poznania tajemnic tego sportu.

Wydarzenia odbyły się w maju i czerwcu w Bydgoszczy, Białymstoku i Częstochowie. Na całodniowe zajęcia propagujące grę w tenisa zaprosiliśmy dzieci Klientów Bankowości Premium i Bankowości Biznesowej Banku.

Wydarzenia gospodarcze i technologiczne

W 2023 r. zostaliśmy partnerem wielu międzynarodowych wydarzeń gospodarczych oraz technologicznych w Polsce. Przedstawiciele Banku występowali podczas kongresów – dzielili się wiedzą oraz dobrymi praktykami z obszarów zarządzania, finansów, agrobiznesu, transformacji energetycznej i zrównoważonego rozwoju. Brali udział m.in. w:

- Europejskim Kongresie Gospodarczym w Katowicach. W kongresie brało udział 11 tys. uczestników stacjonarnych i 7 tys. śledzących debaty online, ponad 1 200 prelegentów występujących na prawie 170 sesjach tematycznych, 235 partnerów i sponsorów oraz 650 przedstawicieli mediów. Bank był partnerem głównym kongresu oraz partnerem następujących sesji: Sektor bankowy, Firmy z Europy Centralnej w globalnej rywalizacji, W kierunku zielonej gospodarki, Cyberzagrożenia i cyberbezpieczeństwo, Kobiety w biznesie, Inflacja, Globalny handel i inwestycje, Zrównoważone łańcuchy dostaw, Dobrowolny offset emisji oraz Od pola do stołu.
- Europejskim Kongresie Finansowym w Sopocie. W 2023 r. hasłem przewodnim była wiarygodność w czasach kryzysu zaufania. Podczas trzech dni Kongresu w debatach i wystąpieniach poruszono kilkadziesiąt tematów. Wiodącymi obszarami tematycznymi kongresu były m.in.: nowy porządek na świecie, w Europie i w Polsce, nowy ład w sektorze finansowym oraz nowe technologie w finansach.
- Infoshare w Gdańsku – to największa konferencja technologiczna w Europie Środkowo-Wschodniej. Bank był platynowym partnerem konferencji.

Bank Zielonych Zmian

GRI [3-3 Ograniczenie negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne]

ESRS E1-2

Odpowiedzialność wobec środowiska naturalnego to jedno ze zobowiązań Banku w ramach strategii GOBeyond w filarze POSITIVE. Od lat angażujemy się w działania na rzecz minimalizowania skutków i przeciwdziałania zmianie klimatu. Program Bank Zielonych Zmian agreguje wszystkie działania organizacji na rzecz środowiska naturalnego.

Program Bank Zielonych Zmian składa się z:

- monitorowania Klientów i inwestycji pod kątem ESG oraz realizowania polityk CSR, ze szczególnym uwzględnieniem procesów dekarbonizacyjnych,
- nieustannego rozwijania oferty produktów i usług, pomagających naszym Klientom w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną i ekologiczne inwestycje (szeroko opisane w rozdziale Zrównoważone finansowanie),
- realnych zmian w funkcjonowaniu organizacji (tzw. eko-usprawnień), prowadzących do minimalizowania negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne,
- działań edukacyjnych kierowanych do pracowników wszystkich obszarów Banku i interesariuszy zewnętrznych oraz nawiązywania partnerstw i wspierania inicjatyw prośrodowiskowych.

W ramach minimalizowania negatywnego wpływu naszej działalności operacyjnej na środowisko naturalne naszymi priorytetami są: redukcja emisji CO₂, wdrażanie nowych eko-usprawnień w miejscu pracy, korzystanie z energii pochodzącej z odnawialnych źródeł energii oraz zwiększanie udziału aut hybrydowych i elektrycznych w bankowej flocie.



Redukcja śladu węglowego

GRI [305-5]

ESRS E1-6

Sektor finansowy jest niezwykle istotny dla rozwoju gospodarki. Tym samym, ma on też wpływ na emisyjność gospodarki realnej. Między innymi ze względu na oddziaływanie na środowisko naturalne Bank wprowadził szereg polityk sektorowych CSR i regulacji dot. m.in. sektora wydobywczego, energetyki węglowej oraz sektora paliwowego (w zakresie niekonwencjonalnych zasobów ropy naftowej i gazu), rolno-spożywczego mających na celu zmniejszenie emisyjności portfela Banku oraz wpływu inwestycji na klimat (np. poprzez niefinansowanie wydobycia węgla czy spalania węgla energetycznego). Więcej na ten temat znajduje się w rozdziale Zarządzanie ryzykiem ESG.

Działania operacyjne w zakresie redukcji emisji gazów cieplarnianych realizowane przez Bank

- Zakup energii ze źródeł odnawialnych – w 2020 r. Bank podpisał umowę z firmą Respect Energy na zakup energii, na podstawie której 100% energii elektrycznej kupowanej bezpośrednio przez Bank pochodzi z odnawialnych źródeł.
- Minimalizacja zużycia energii – poza wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii, zwracamy uwagę na rozwiązania energooszczędne. Wymieniamy oświetlenie na LED, instalujemy przepływowe (zamiast pojemnościowych) podgrzewacze wody, pompy ciepła, panele fotowoltaiczne oraz systemy zarządzania miniBMS kontrolujące harmonogram działania najbardziej energochłonnych instalacji w lokalizacjach sieci. W lokalizacjach centralnych z wykorzystaniem BMS (Building Management System) optymalizujemy działania pod kątem systemu HVAC (heating, ventilation, air conditioning) czyli ogrzewanie, wentylacja oraz klimatyzacja).
- Instalacje fotowoltaiczne w Centrach Klienta – sukcesywnie montujemy instalacje fotowoltaiczne na budynkach, będących własnością Banku. Na koniec 2023 r. uruchomionych było 12 instalacji fotowoltaicznych.
- Elektryfikacja floty – nieprzerwanie wymieniamy samochody wchodzące w skład bankowej floty na samochody z napędem hybrydowym i w pełni elektrycznym. Przechodząc na auta elektryczne, realizujemy cele środowiskowe ze strategii Banku GOeyond na lata 2022-2025 oraz zaktualizowane cele strategii elektryfikacji całej Grupy BNP Paribas.
- Ograniczanie podróży służbowych i wybór optymalnych środków transportu – analizujemy dane na temat podróży służbowych naszych pracowników. Na tej podstawie opracowujemy możliwe optymalizacje oraz zachęcamy do podejmowania świadomych decyzji. Zachęcamy pracowników do korzystania ze zbiorowych środków transportu czy dojazdów do pracy rowerem.

GRI [305-1] [305-2]

Tabela 16. Emisja gazów cieplarnianych w Grupie z działalności operacyjnej (market-based)

źródło emisji GHG	wielkość emisji (tony CO ₂ e)	
	2023	2022
Zakres 1	5 244	6 643
Benzyna	3 803	3 457
Gaz ziemny	783*	2 156
Olej napędowy	588	898
Olej opałowy	0	7
Czynniki chłodnicze	70	125**
Zakres 2	4 328	4 250
Energia cieplna	4 328*	4 250
Energia elektryczna	-	-
Podróże służbowe	572	771
Pociąg	114	68
Samochód prywatny	149	179
Samolot	309	524
Zakres 1+2	9 572	10 893
Zakres 1+2+podróże służbowe	10 144	11 664

* Lokalizacje, dla których nie posiadamy danych z licznikowego zużycia mediów (ryczałt z m², opłata w czynszu lub OE), zużycie zostało obliczone na podstawie zużycia na m² w lokalizacjach, w których dostępne były dane z faktur; suma zużycia w lokalizacjach, w których dostępne są dane/suma m² powierzchni w tych samych lokalizacjach = przelicznik: 0,3096885 GJ/m² dla C.O. i 103,25m³/m² dla gazu; w zamkniętych lokalizacjach szacowane zużycie pomniejszone o ilość miesięcy od zdania lokalizacji do końca roku.
 ** Wielkość emisji czynników chłodniczych w 2022 r. została zaktualizowana. Finalne wartości zostały dostarczone przez firmę serwisującą urządzenia chłodnicze w Centrach Klienta po publikacji emisji za 2022 r.

Realizacja celu strategicznego GOeyond (2022-2025)

Cel 2025	Rok bazowy 2019	2023	2023 vs 2019
	Wielkość emisji (tony CO ₂ e)		
Redukcja emisji CO ₂ z działalności operacyjnej - 55%	20 149	10 144	(50%)



Tabela 17. Emisja gazów cieplarnianych w Banku z działalności operacyjnej (market-based)

źródło emisji GHG	wielkość emisji (tony CO ₂ e)	
	2023	2022
Zakres 1	4 798	5 025
Benzyna	3 481	3 165
Gaz ziemny	783*	964
Olej napędowy	464	764
Olej opałowy	0	7
Czynniki chłodnicze	70	125**
Zakres 2	4 257	4 142
Energia ciepła	4 257*	4 142
Energia elektryczna	-	-
Podróże służbowe	530	738
Pociąg	113	68
Samochód prywatny	149	178
Samolot	268	492
Zakres 1+2	9 055	9 167
Zakres 1+2 + podróże służbowe	9 585	9 905

* Lokalizacje, dla których nie posiadamy danych z licznikowego zużycia mediów (ryczałt z m², opłata w czynszu lub OE), zużycie zostało obliczone na podstawie zużycia na m² w lokalizacjach, w których dostępne były dane z faktur; suma zużycia w lokalizacjach, w których dostępne są dane/suma m² powierzchni w tych samych lokalizacjach = przelicznik: 0,3096885 GJ/m² dla C.O. i 103,25m²/m² dla gazu; w zamkniętych lokalizacjach szacowane zużycie pomniejszone o ilość miesięcy od zdania lokalizacji do końca roku.

** Wielkość emisji czynników chłodniczych w 2022 r. została zaktualizowana. Finalne wartości zostały dostarczone przez firmę serwisującą urządzenia chłodnicze w Centrach Klienta po publikacji emisji za 2022 r.

Metoda prezentowania wskaźników:

- Bank przyjął terminy raportowania dla zużycia mediów dla roku kalendarzowego 01.01-31.12.2023; w przypadku, gdy zużycie nie było dostępne dla pełnych 12 miesięcy, brakujące dane były szacowane na podstawie zużycia z danych dostępnych w danym roku w zestawieniu ze zużyciem z brakującego okresu roku poprzedniego, dla podróży służbowych oraz samochodów służbowych dla roku kalendarzowego 01.01-31.12.2023.
- Do przeliczenia zużycia paliw na energię wyrażoną w GJ wykorzystano wartości opałowe z dokumentu KOBIZE „Wartości opałowe (WO) i wskaźniki emisji CO₂ (WE) w 2016 r. do raportowania w ramach Systemu Handlu Uprawnieniami do Emisji za 2020 r.” i analogicznym dokumencie za 2023 r.
- Dane na temat podróży służbowych pochodzą z wewnętrznych rejestrów Banku oraz raportów od kontrahentów.
- Obliczenia wielkości emisji zostały przygotowane zgodnie ze standardami: The Greenhouse Gas Protocol A Corporate Accounting and Reporting Standard Revised Edition, GHG Protocol Scope 2 Guidance oraz Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard.
- Gazy cieplarniane, które zostały uwzględnione w obliczeniach, to: CO₂, CH₄ oraz N₂O. Gazy te, które zostały wyrażone jako ekwiwalent CO₂. Nie zidentyfikowano biogenicznych emisji CO₂.
- Punktem odniesienia do celów redukcyjnych jest wielkość emisji w 2019 r. wtedy pierwszy raz zastosowano nowe podejście do obliczania emisji GHG.
- Źródłami wskaźników emisji były publikacje Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami, Urzędu Regulacji Energetyki oraz baza danych DEFRA (Departament Środowiska, Żywności i Spraw Wiejskich w Rządzie Wielkiej Brytanii).
- W kategorii „czynniki chłodnicze” uwzględniono R410A i R32 zgodnie z raportem złożonym do CRO (Centralny Rejestr Operatorów) i w przeliczeniu zgodnie GWP (Global Warming Potential).
- Jako kryterium konsolidacji wielkości emisji dla Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjęto kryterium kontroli finansowej, co oznacza, że 100% emisji spółek przypisano Grupie.
- Wielkość emisji z wytwarzania zużywanej energii elektrycznej obliczono wg metody market-based. W przypadku miksu energii zastosowano: (1) wskaźnik średni dla Polski – ze względu na brak znajomości poszczególnych dostawców energii w lokalizacjach, (2) wskaźnik 0 kg CO₂e/KWh – dla energii ze źródeł odnawialnych potwierdzonej gwarancjami pochodzenia.

Zrównoważone działania w zakresie IT

Jednym z kluczowych celów strategii biznesowej Banku GOeyond jest redukcja emisji CO₂ z działalności operacyjnej. Bierzymy pod uwagę również redukcję śladu węglowego związanego z kanałami cyfrowymi, działaniami marketingowymi, komunikacją oraz procesami IT.

Tabela 18. Emisje związane z energią i paliwami nieujęte w zakresie 1 i 2 (upstream, market-based)

	2023	2022
Emisje wynikająca z użytkowania Data Center (tony CO ₂)	1 019,7	948,1

Metoda prezentowania wskaźników:

- Wartość reprezentuje emisje wynikające z produkcji wykorzystywanej energii elektrycznej.
- Informacje o zużyciu energii pochodzą z przesłanych danych fakturowych od dostawcy w ramach „Umowy świadczenia Usługi Kolokacji Sprzętu Informatycznego”
- W obliczeniach zastosowano wskaźnik emisji publikowany przez sprzedawcę energii. Struktura paliw i innych nośników energii pierwotnej zużytych do wytworzenia energii elektrycznej sprzedanej przez PGE Obrót S.A. w 2022 r.
- W obliczeniach emisji CO₂ uwzględniono energię elektryczną z Data Center, której wolumen nie jest objęty Gwarancjami Pochodzenia.
- Obliczenia nie obejmują emisji WTT, czyli emisji związanych z produkcją energii straconej w trakcie przesyłu oraz wynikających z produkcji paliw wykorzystanych do wytworzenia energii elektrycznej.

Bank przeprowadzając transformację technologiczną, uwzględni również cele środowiskowe, w szczególności:

- przeniesienie części naszego ekosystemu IT do chmury oraz współpraca z dostawcami, którzy mają centra danych o zerowym śladzie węglowym (potwierdzone certyfikatami pochodzenia energii z źródeł odnawialnych), co pozwoli nam na zmniejszenie o 20% naszego śladu węglowego w łańcuchu dostaw energii dla sprzętu komputerowego,
- modernizacja, konsolidacja i wirtualizacja sprzętu w Data Center,
- przestawienie naszego zarządzania sprzętem na podejście gospodarki cyrkularnej. Chcemy śledzić cykl życia naszego sprzętu, aby zredukować ilość odpadów generowanych podczas cyklu życia sprzętu (np. ponowne wykorzystanie urządzeń IT). W 2023 r. pracownicy odkupili w ramach wdrożonej polityki ponad 900 sztuk sprzętu IT (telefony komórkowe, laptopy, komputery PC, monitory). Przekazaliśmy również ponad 170 sztuk urządzeń (monitory, PC, laptopy, drukarki) do organizacji pożytku publicznego,
- zdefiniowanie kryteriów środowiskowych dla zakupów IT – w postępowaniach przetargowych z zakresu Nowych Technologii i Wsparcia IT kryteria zużycia energii zostały wprowadzone do elementów jakościowych oceny np. w postępowaniu dotyczącym macierzy dyskowych waga wskaźnika w obszarze zapotrzebowania na energię (zasilanie i chłodzenie) wynosiła 10%,
- sprzęt, który nie nadaje się do użytku, jest przekazywany wyspecjalizowanej firmie do utylizacji. W 2023 r. do Elektrołom.pl przekazaliśmy ok. 9 300 sztuk sprzętu IT,
- stosowanie certyfikowanego i przetworzonego papieru do urządzeń drukujących w Banku oraz w korespondencji masowej.



Flota samochodowa

W ramach elektryfikacji floty zwiększyliśmy liczbę posiadanych samochodów z napędem ekologicznym o kolejne 217 aut. Obecnie nasza flota z napędem alternatywnym to 823 samochody (w 2022 r. – 606), w tym 781 aut z napędem hybrydowym oraz 42 auta w pełni elektryczne.

Tabela 19. Zestawienie samochodów Banku 31.12.2023

	Liczba samochodów	Udział procentowy
Benzyna	479	35%
Diesel	66	5%
Elektryczny	42	3%
Hybryda	781	57%
Razem	1 368	100%

Wymiana samochodów z floty Banku na 100% aut hybrydowych lub elektrycznych to jeden z celów strategii GOeyond na lata 2022-2025. Na koniec 2023 r. 60% samochodów floty stanowiły samochody z alternatywnymi napędami.

W 2023 r. wdrożyliśmy również aktualizację założeń dla floty samochodowej, w ramach której wybieramy samochody, których emisja jest równa lub mniejsza niż 50g CO₂/km. Obecnie są to głównie auta elektryczne i hybrydy plug-in. Stopniowo rezygnujemy z aut z napędami wysokoemisyjnymi.

Zespół floty prowadzi również działania na rzecz poprawy bezpieczeństwa ruchu drogowego, budowania świadomości oraz empatii na drodze. Kluczowe inicjatywy to:

- Akademia Bezpiecznej Jazdy – cykl szkoleń prowadzony w dwóch modułach, podczas których użytkownicy zdobywają i utrwalają wiedzę z zakresu doskonalenia techniki jazdy i przepisów ruchu drogowego,
- Akademia spod znaku BNP Paribas – projekt, w ramach którego uczymy pracowników przepisów w ruchu drogowym, niezależnie czy posiadają samochód służbowy.

W 2023 r. Bank otrzymał nominację do tytułu Firmy Roku w konkursie Partner Bezpieczeństwa Ruchu Drogowego 2023 organizowanym przez Stowarzyszenie Partnerstwo dla Bezpieczeństwa Drogowego.

Inicjatywy rowerowe

Mając na względzie aspekty społeczne, ekonomiczne i rosnącą świadomość ekologiczną pracowników, w Banku wprowadzany jest szereg inicjatyw i udogodnień w celu stworzenia społeczności rowerowej. Są to m.in.:

- projekt Dojedź do pracy rowerem – podczas kolejnej edycji wyzwania, w 2023 r. pracownicy Banku przemierzali łącznie 15 669 km,

- BNP Paribas Bike Day – oficjalne rozpoczęcie sezonu rowerowego, czyli wydarzenie poświęcone praktycznym wskazówkom dot. bezpiecznej jazdy na rowerze, a także przestrzeń na podzielenie się rowerową pasją pracowników,
- Bezpieczna Podróż – pikniki rodzinne na terenie Centrum Operacyjnego Ruda Śląska oraz w warszawskiej centrali. W obu lokalizacjach rozegrano rodzinne rowerowe gry terenowe na trasach 10 km dla dorosłych i 2 km dla dzieci.
- Mobilne serwisy rowerowe organizowane dwa razy w roku w dwóch lokalizacjach, w Warszawie i Krakowie.

W ramach zachęcania pracowników do dojazdów do pracy rowerem rozwijamy infrastrukturę rowerową. W warszawskiej centrali Banku udostępniamy zamknięte rowerownie, szatnie damskie i męskie, szafki i natryski, stojaki na rowery przed budynkiem.

Energia

GRI [302-4]

Wybrane inicjatywy Banku, które dotyczą zmniejszenia zużycia energii i zasobów naturalnych (woda, gaz):

- oświetlenie LED w oznakowaniu zewnętrznym,
- wymiana oświetlenia na lampy ledowe w 99% w lokalizacjach Banku,
- sukcesywna wymiana pojemnościowych podgrzewaczy wody na urządzenia przepływowe, które nie posiadają dostępu do ciepłej wody z sieci wodociągowej,
- instalacje fotowoltaiczne – 12 uruchomionych instalacji, które w 2023 r. wyprodukowały 198 MWh zielonej energii. Kolejnych 12 instalacji jest na różnym etapie realizacji (planowanie, projektowanie, instalacja) z planem uruchomienia do połowy 2024 r.
- w sześciu lokalizacjach pilotażowe instalacje miniBMS do zarządzania instalacjami HVAC i oświetlenia w lokalizacjach sieci,
- optymalizacja nastaw BMS w lokalizacjach centralowych,
- wewnętrzna kampania informacyjna dla pracowników.



GRI [302-1]

ESRS E1-5

Tabela 20. Zużycie energii (produkcji własnej lub zakupionej) w Grupie

Grupa	2023		2022	
Rodzaj energii	MWh	GJ	MWh	GJ
Zakupiona energia cieplna, w tym:	-	45 852	-	44 201
ciepło z OZE	-	2 795	-	2 546
Zakupiona energia elektryczna, w tym:	16 256	58 521	19 052	68 587
- energia elektryczna z OZE potwierdzona gwarancjami pochodzenia, w tym:	16 256	58 521	19 052	68 587
<i>w ramach umowy z Respect Energy (od 2021 r.)</i>	13 330	47 988	15 046	54 166
<i>inne gwarancje pochodzenia</i>	2 926	10 532	4 006	14 422
Razem	-	104 373	-	112 788
Źródła nieodnawialne	-	43 057	-	51 655
Źródła odnawialne	-	61 316	-	71 133

Realizacja celu strategicznego GOeyond (2022-2025)

Cel 2025	Rok bazowy 2019 (w GJ)	2023	2023 vs 2019
Redukcja zużycia energii - 35%	153 389	104 373	(32%)

Tabela 21. Zużycie energii (produkcji własnej lub zakupionej) w Banku

Bank	2023		2022	
Rodzaj energii	MWh	GJ	MWh	GJ
Zakupiona energia cieplna, w tym:	-	45 117	-	43 143
ciepło z OZE	-	2 762	-	2 546
Zakupiona energia elektryczna, w tym:	13 848	49 851	18 562	66 823
- energia elektryczna z OZE potwierdzona gwarancjami pochodzenia, w tym:	13 848	49 851	18 562	66 823
<i>w ramach umowy z Respect Energy (od 2021 r.)</i>	10 922	39 319	14 881	53 572

Bank	2023		2022	
<i>inne gwarancje pochodzenia</i>	2 926	10 532	3 681	13 251
Razem	-	94 968	-	109 966
Źródła nieodnawialne	-	42 355	-	40 597
Źródła odnawialne	-	52 613	-	69 369

Metoda prezentowania wskaźników:

- Dane środowiskowe w Banku i Grupie są zbliżone, ponieważ działalność spółek zależnych jest prowadzona w obiektach, które najmuje Bank.
- Dane o zużyciu pozyskiwane są z faktur źródłowych od dostawców poszczególnych mediów. W przypadku braku danych źródłowych, są one szacowane na podstawie analogicznych lokalizacji, w których dane źródłowe są dostępne.
- Do przeliczenia zużycia paliw na energię wyrażoną w GJ wykorzystano wartości opałowych z dokumentu KOBIZE „Wartości opałowe (WO) i wskaźniki emisji CO₂ (WE) w 2016 r. do raportowania w ramach Systemu Handlu Uprawnieniami do Emisji za 2020 r.” i analogicznym dokumencie za 2022 r.

Tabela 22. Zużycie paliw w Grupie w 2023 r.

Rodzaj paliwa	2023		2022	
	zużycie	[GJ]	zużycie	[GJ]
Benzyna	1 640 835 litrów	54 880	1 491 606 litrów	49 889
Gaz ziemny	385 487 m ³	14 128	1 066 521 m ³	38 992
Olej napędowy	219 831 litrów	7 940	335 429 litrów	12 116
Olej opałowy	0 litrów	0	2 000 litrów	69
Razem	-	76 948	-	101 066

Metoda prezentowania wskaźników:

- Zużycie paliw w Banku i Grupie jest identyczne, ponieważ działalność spółek zależnych jest prowadzona w obiektach, które należą do Banku.
- Dane o zużyciu pozyskiwane są z faktur źródłowych od dostawców poszczególnych mediów. W przypadku braku danych źródłowych, są one szacowane na podstawie analogicznych lokalizacji, w których dane źródłowe są dostępne.
- Do przeliczenia zużycia paliw na energię wyrażoną w GJ wykorzystano wartości opałowych z dokumentu KOBIZE „Wartości opałowe (WO) i wskaźniki emisji CO₂ (WE) w 2016 r. do raportowania w ramach Systemu Handlu Uprawnieniami do Emisji za 2020 r.” i analogicznym dokumencie za 2021 r.

Tabela 23. Zużycie energii w Grupie łącznie w 2023 r.

Grupa	[GJ]
Zużycie energii (produkcji własnej lub zakupionej)	104 373
Zużycie paliw	76 948
Razem, w tym	181 321
Źródła nieodnawialne	120 005
Źródła odnawialne	61 316



Woda

GRI [303-3]

Woda używana w Banku pochodzi z sieci wodociągowych, a po zużyciu odprowadzana jest do sieci kanalizacyjnych. Używamy wody do celów bytowych – spożywczych i higienicznych, a skala jej zużycia nie generuje znaczącego negatywnego oddziaływania środowiskowego. Niemniej jednak od lat konsekwentnie wdrażamy rozwiązania zmniejszające zużycie wody. Zamontowaliśmy m.in. perlatory w kranach, czujniki ruchu i elektroniczne programy zmywania, które pozwalają na znaczącą redukcję używanej w Banku wody. W naturalny sposób, na zmniejszenie zużycia wody wpływa też coraz popularniejszy tryb pracy zdalnej i hybrydowej. Użytkownicy samochodów służbowych korzystają z myjni ręcznych.

Tabela 24. Zużycie wody w Grupie

Grupa	2023	2022
Zużycie wody (m ³)	39 910	47 523

Tabela 25. Zużycie wody w Banku

Bank	2023	2022
Zużycie wody (m ³)	39 825	44 751

Metoda prezentowania wskaźników:

Dane dla lokalizacji, w których nie było danych licznikowych (ryczałt, woda w OE/czynszu) zostały oszacowane na podstawie średniego zużycia/FTE w lokalizacjach, w których znamy dokładne zużycie z liczników - średnia 0,5m³/FTE.

Materiały i odpady

Minimalizowanie zużycia plastiku

Wybrane inicjatywy Banku, które dotyczą zmniejszenia zużycia plastiku:

- w 2019 r. zrezygnowaliśmy i zakazaliśmy zamówień jednorazowych plastikowych akcesoriów oraz wody w plastikowych butelkach,
- korzystamy z dystrybutorów z wodą, szklanych karafek i szklanek,
- w kantynach promujemy przychodzenie z własnym pojemnikiem oraz używamy biodegradowalnych lub kompostowalnych sztuczków i opakowań,
- minimalizujemy udział produktów w plastikowych opakowaniach w maszynach vendingowych w naszych placówkach,
- znacznie zmniejszyliśmy produkcję gadżetów marketingowych. Korzystamy z zasobów, które posiadamy. Jeśli decydujemy się na produkcję nowych gadżetów, we współpracy z dostawcami, staramy się tworzyć jak najbardziej użyteczne gadżety marketingowe, które nie są wyłącznie nośnikiem marki. W 2023 r. wdrożyliśmy Procedurę dotyczącą

zaprzestania zakupu oraz dystrybucji artykułów promocyjnych, która wprowadziła zakaz masowej produkcji oraz dystrybucji artykułów promocyjnych dla Klientów, pracowników oraz partnerów,

- zdezaktualizowane materiały promocyjne, np. roll-upy i banery poddajemy recyklingowi (np. szyjemy torby i plecaki),
- stosujemy pozbawioną PCV i innych szkodliwych dla środowiska substancji chemicznych folię do wyklejania witryn naszych Centrów Klienta. Zużyta folia przekazywana jest do recyklingu.

Minimalizowanie zużycia papieru

Wybrane inicjatywy Banku, które dotyczą zmniejszenia zużycia papieru:

- we współpracy z dostawcami, drukujemy korespondencję masową do Klientów oraz ulotki marketingowe na certyfikowanym papierze pochodzącym z recyklingu,
- w centralach Banku używamy ekologicznego papieru o obniżonej gramaturze,
- ograniczamy drukowanie korespondencji i zachęcamy Klientów do korzystania z digitalowych dokumentów (e-korespondencja),
- z roku na rok poddajemy digitalizacji coraz większą liczbę procesów,
- korzystamy ze specjalnej platformy do elektronicznego podpisywania umów i cyfrowego obiegu dokumentów – Autenti.

Dzięki wykorzystaniu platformy Autenti w 2023 r. podpisaliśmy elektronicznie (bez użycia papieru) 715 tys. dokumentów (więcej o 11% niż w zeszłym roku) to ok. 1,7 mln zaoszczędzonych kartek papieru.

Tabela 26. Zakup papieru w Grupie i Banku w 2023 r.

	Grupa	Bank
Zakup papieru (w tonach), w tym:	211,4	207,1
udział papieru certyfikowanego i z recyklingu	98,4%	98,6%

Tabela 27. Zakup papieru w Banku w 2023 r. (w tonach)

	2023	2022
Papier wykorzystywany w ramach wewnętrznych operacji	102,4	122,4
Papier wykorzystywany w celach marketingowych	45,1	42,5
Korespondencja masowa	55,6	70,5
Inne	4,0	2,6
Razem	207,1	238,0



Realizacja celu strategicznego GOeyond (2022-2025)

Cel 2025	Rok bazowy 2019	2023	2023 vs 2019
Redukcja zużycia papieru (na bazie wskaźnika zakupu papieru) – 80% (w tonach)	439,3	207,1	-53%

Segregacja odpadów

W 2023 r. odpady były segregowane w 86,5% lokalizacjach Banku. Odpady są segregowane we wszystkich centralach Banku oraz w 328 Centrach Klienta i centrach biznesowych.

Inicjatywy związane z segregacją i utylizacją odpadów:

- Recykling fusów kawowych – od 1 sierpnia 2022 r. rozpoczęliśmy pilotażową współpracę ze startupem EcoBean zajmującym się przetwarzaniem fusów z kawy w produkty do ponownego użytku: słomki, kubki, czy doniczki. Pilotaż obejmuje odbieranie fusów z ekspresów do kawy w centrali Banku przy ul. Kasprzaka 2 oraz w budynku przy ul. Grzybowskiej 78 w Warszawie, ul. Armii Krajowej 28 w Krakowie. Dzięki pilotażowi przerobiono 3 412 kg fusów.
- Automatyczna segregacja w centrali Banku – kosz Bin-e to inteligentny pojemnik na odpady, który automatycznie je rozpoznaje i segreguje.

- Segregacja elektroodpadów – pojemniki w centralach Banku na baterie, żarówki, nakrętki, drobny elektroprzet.
- Przekazanie 490 sztuk mebli biurowych w ramach współpracy z instytucjami pożytku publicznego.

Środowiskowe inicjatywy pracownicze

Wspieramy zaangażowanie środowiskowe pracowników Banku. W 2023 r. dzięki współpracy z Biurem Administracji pracownicy zrealizowali następujące inicjatywy:

- stworzenie 150 budek dla ptaków w ramach cyklicznych spotkań z nadleśnictwem Katowice i przy współpracy ze Stowarzyszeniem na Rzecz Osób Niepełnosprawnych SPES,
- zasadzenie 850 drzew (400 buków, 100 dębów i 350 jodeł) we współpracy z nadleśnictwem Katowice,
- zasianie łąki kwietnej o wymiarach 180 m² na terenie Centrum Operacyjnego w Rudzie Śląskiej - wraz z fundacją Łąki Kwietne pracownicy przygotowali teren, wysiali nasiona oraz wzięli udział w krótkim wykładzie dotyczącym znaczenia łąk oraz zapyłaczy w środowisku naturalnym,
- Bank Zielonej Wymiany – w centralach Banku w Warszawie, w Rudzie Śląskiej oraz w Krakowie znajduje się przestrzeń na wymianę książek i roślin doniczkowych.



Filar STRONGER

Opis filaru

Dynamiczny, a przede wszystkim efektywny wzrost nie zostanie osiągnięty bez poprawy wewnętrznych procesów i zakrojonej na szeroką skalę transformacji obszaru IT, z wykorzystaniem nowoczesnych technologii informatycznych, jak chmura obliczeniowa czy otwarta bankowość. W usprawnienia technologiczne, mające na celu wsparcie rozwoju biznesu i dwukrotne przyspieszenie tempa wdrażania nowych rozwiązań, Bank planuje zainwestować łącznie ok. 1,5 mld zł. Gruntowna zmiana technologii wykorzystywanych w Banku umożliwi skalowanie biznesu, gdyż szybka i efektywna kosztowo skalowalność jest podstawą nowoczesnego cyfrowego banku i umożliwi wyjście poza ramy tradycyjnych usług bankowych.

Bank wprowadzi nowy model operacyjny skoncentrowany na jakości oraz zoptymalizuje wszystkie 38 kluczowych procesów end-to-end. Na moment publikacji strategii rozpoczęto już optymalizację dziewięciu z nich. W tym celu wykorzystane zostaną narzędzia eksploracji procesów (ang. process mining), zrobotyzowana automatyzacja procesów (RPA) i sztuczna inteligencja.

Bank zwiększy też wykorzystanie potencjału posiadanych danych. Zaawansowane narzędzia analityczne wykorzystujące nowoczesne technologie takie jak chmura obliczeniowa, big data czy sztuczna inteligencja w procesach decyzyjnych wesprą rozwój biznesu, zwiększą jakość obsługi oraz efektywność działania.

Podstawowym założeniem strategii jest utrzymanie bezpiecznej i optymalnej pozycji kapitałowej i płynnościowej oraz spełnienie minimalnych wymogów regulacyjnych. Intencją Banku jest rozpoczęcie wypłaty dywidendy w czasie obowiązywania obecnej strategii, z poziomem wypłaty sięgającym 50% zysku netto w 2025 r.

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2023
Łączne inwestycje w technologię do 2025 r	1,5 mld zł	437 mln zł
Optymalizacja wszystkich kluczowych procesów end-to-end	38 procesów	34 procesy
Wzrost efektywności operacji [vs 2021]	>10% rocznie	+12%
Liczba przypadków użycia wykorzystujących sztuczną inteligencję lub zaawansowaną analitykę danych	>200	73

Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT

Realizacja Strategii IT

W 2022 r. Bank rozpoczął realizację strategii GOeyond, stawiając sobie za cel zdobycie pozycji cyfrowego banku przyszłości; uruchomił szeroko zakrojone działania w obszarze technologicznym, formułując je w ramach działań strategicznych nazwanych IT@Scale.

Strategia IT@Scale adresuje zarówno obszary ściśle infrastrukturalne jak i procesowe, w tym związane ze wzmocnieniem cyberbezpieczeństwa oraz zagadnienia związane z rozwojem kompetencji pracowników i pozyskiwaniem ekspertów IT z wymagającego rynku zewnętrznego. Całość działań podporządkowana jest idei partnerstwa IT i jednostek biznesowych w modelu działań zwinnych, adresujących elastyczny sposób rozwoju produktów i nowoczesnej, wielokanałowej obsługi Klienta.

Jedną z wiodących w ramach strategii IT@Scale jest inicjatywa GOcore modernizująca środowisko systemu centralnego, stanowiącego centrum architektury korporacyjnej, świadczącego usługi dla całego Banku w modelu pracy 24/7. W ostatnim roku główny nacisk położony został na przebudowę systemów wspierających płatności – nowa platforma do obsługi płatności została produkcyjnie wdrożona w październiku. Dzięki temu rozwiązaniu Bank będzie w stanie oferować nowe usługi płatnościowe oraz dużo szybciej odpowiadać na potrzeby klientów.

Jednym z kluczowych obszarów zainteresowania IT w 2023 r. były możliwości wykorzystania generatywnej sztucznej inteligencji. Zbudowaliśmy własne środowisko do rozwoju i trenowania różnych modeli językowych, stanowiące bazę do tworzenia innowacyjnych rozwiązań zapewniając jednocześnie pełne bezpieczeństwo danych.

Realizacja Strategii IT@ Scale w 2023 r.

INICIJATYWA	Głęboka transformacja ekosystemu core bankingu (GOcore)
OPIS INICIJATYWY	<p>Transformacja ekosystemu core bankingu to kompleksowa przebudowa architektury aplikacyjnej Banku w zakresie systemu centralnego oraz systemów bezpośrednio z nim powiązanych. Celem transformacji jest skrócenie time-to-market, zwiększenie efektywności rozwiązań IT i zmniejszenie ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> wdrożenie platform IT - skalowalnych i re-używalnych w różnych domenach biznesowych (w zakresie płatności, produktów i danych Klienta) ograniczenie logiki biznesowej oraz zależności między systemem centralnym i innymi systemami IT wyjście ze starzejącej się technologii



INICJATYWA Głęboka transformacja ekosystemu core bankingu (GOcore)

OSIĄGNIĘCIA

- opracowanie koncepcji MVP (pierwszego zakresu funkcjonalnego Customer 360) i wdrożenie produkcyjne wielowymiarowej platformy danych klienta
- wdrożenie produkcyjne w III kw. nowej platformy do obsługi płatności (moduł masowych płatności wychodzących)
- spełnienie wymagań Grupy BNP i akceptacja całościowej architektury rozwiązania dla nowej platformy płatnościowej
- rozpoczęcie prac nad wdrożeniem nowego produktu płatnościowego – czeków BLIK dla Klientów umożliwiającego odbiór środków czy wypłatę z bankomatu bez konieczności posiadania dostępu do internetu, telefonu czy konta bankowego
- przygotowanie i przeprowadzenie testów, a także oceny trzech wiodących systemów core banking czwartej generacji (opartych o rozwiązania w chmurze)

INICJATYWA Podnoszenie dojrzałości procesów zarządzania i usług IT (Hyperautomation)

OPIS INICJATYWY

Podniesienie dojrzałości procesów zarządzania i usług IT, poprzez optymalizację, standaryzację i automatyzację

OSIĄGNIĘCIA

- rozwój i integracja narzędzi wspierających procesy zarządzania usługami IT, w tym Service Now i JIRA w celu zwiększenia przejrzystości i efektywności procesów
- standaryzacja procesów zarządzania usługami IT w zakresie zarządzania incydentami, problemami i zmianą
- przeprowadzenie standaryzacji bazy CMDB (Configuration Management Database)

INICJATYWA Budowa platformy danych (GOdata)

OPIS INICJATYWY

Udoskonalanie i wdrażanie rozwiązań w obszarze danych, by stworzyć skalowalną i bezpieczną platformę gotową do pracy w chmurze, zapewniającą spójne i zintegrowane dane i dające możliwości analizy dostępne dla całego Banku

OSIĄGNIĘCIA

- wdrożenie platformy danych klasy Data Mesh oraz narzędzi uwzględniających zastosowanie sztucznej inteligencji do analizy danych w pierwszych jednostkach biznesowych – obszarze ryzyka i obszarze danych
- w drugim półroczu uzupełnienie platformy danych o mechanizmy wspierające generatywną sztuczną inteligencję (genAI)

INICJATYWA Budowa kompetencji cyfrowych (Engineering Culture)

OPIS INICJATYWY

Budowanie kompetencji cyfrowych Banku poprzez innowacyjne programy reskillingowe, upskillingowe i propagowanie wiedzy nt. nowych trendów i technologii

INICJATYWA Budowa kompetencji cyfrowych (Engineering Culture)

OSIĄGNIĘCIA

- przeprowadzenie dwóch edycji innowacyjnych programów reskillingowych „I can do IT” dla pracowników Banku umożliwiających rozpoczęcie ścieżki kariery w nowych technologiach, w roli specjalisty Service Desku lub Analityka IT
- kontynuacja programu upskillingowego w zakresie nowych technologii – UniversITy, którego trenerami są wewnętrzni eksperci IT (w 2023 r. odbyły się kolejne dwie edycje angażujące ponad 1,6 tys. pracowników Banku)
- przeprowadzenie dwóch wydarzeń technologicznych dla pracowników Banku - „GOtech Week” i „GOtech Week on Tour” podczas których omawiane były najistotniejsze trendy na rynku nowych technologii

INICJATYWA Likwidacja długu technologicznego (GOmodulo)

OPIS INICJATYWY

Zapewnienie jednostkom biznesowym wsparcia w zakresie dostarczenia nowoczesnej, skalowalnej i efektywnej kosztowo architektury systemowej

OSIĄGNIĘCIA

- pracowanie procesów identyfikacji i zarządzania długiem technologicznym
- uruchomienie pierwszych inwestycji w zakresie przebudowy wybranych systemów do architektury modularnej, opartej o mikroserwisy

INICJATYWA Transformacja chmurowa (GOcloud)

OPIS INICJATYWY

Budowa i konsekwentne wdrażanie środowiska hybrid-multicloud opartego o wykorzystanie korzyści chmury prywatnej i publicznej, w celu zapewnienia skalowalności usług IT i dostępu do najnowszych narzędzi i technologii.

OSIĄGNIĘCIA

- opracowanie fundamentów do adopcji chmury publicznej poprzez przygotowanie bezpiecznej konfiguracji do uruchamiania projektów w chmurze publicznej
- modernizacja i rozbudowa platformy chmury prywatnej
- udostępnienie skalowalnej platformy bazodanowej oraz rozbudowa katalogu usług IT i automatyzacja kolejnych usług znacząco skracająca ich czas dostarczenia



Bankowość internetowa i mobilna

W 2023 r. Bank kontynuował intensywny rozwój kanałów zdalnych, wdrażając szereg funkcjonalności mających na celu wzmocnienie pozycji konkurencyjnej, obniżenie kosztów świadczenia usług i podniesienie poziomu jakości obsługi Klienta przy jednoczesnym zapewnieniu najwyższych standardów bezpieczeństwa.

Ponadto, w związku z dynamiczną sytuacją polityczną i gospodarczą działania Banku w obszarze bankowości internetowej i mobilnej koncentrowały się również na maksymalnym wsparciu Klientów w zdalnym dostępie do usług i produktów bankowych.

Bank konsekwentnie wprowadza do oferty bankowości elektronicznej kolejne procesy samoobsługowe, dzięki czemu Klienci mogą codziennie realizować swoje najważniejsze potrzeby bez konieczności wizyty w oddziale – począwszy od wnioskowania o dodatkowe produkty, przez obsługę posprzedażową – z dowolnego urządzenia oraz w dogodnym dla siebie momencie.

Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów detalicznych w 2023 r.

Płatności

- Saldo po transakcji w historii transakcji
- BLIK dla mikroprzedsiębiorców
- Przelew charytatywny (Pomoc dla Turcji/Syrii, „Wspieraj edukację dzieci uchodźczych”)
- Kantor wymiany walut online w GOMobile

Kredyty i karty

- Nowe typy kart – Karta Visa Filmowa
- Wdrożenie programu Mastercard „Bezcenne Chwile”
- Podpisywanie umowy kredytowej przez GOMobile
- Dodanie możliwości zdalnego załączania dokumentów w procesie wnioskowania o kredyt gotówkowy
- Możliwość zdalnego dostarczenia polis do kredytów w GOonline
- Nowe wizerunki kart
- Dodanie możliwości zdalnego załączania dokumentów w procesie wnioskowania o kartę kredytową

Inwestycje i oszczędności

- Zdalny proces otwierania IKZE
- Nowa zakładka Emerytura w bankowości internetowej
- Ankieta MIFID w GOMobile

Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju

- Umożliwienie składania wniosków związanych z subwencjami w ramach Tarczy 2.0. dla Klientów Mikro w GOonline

Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów detalicznych w 2023 r.

Dane Klienta / Klient

- Możliwość podpisywania umów paperless w oddziale za pomocą GOMobile
- Pierwsza faza migracji mikroprzedsiębiorców z GOonline Biznes do GOonline/GOMobile.
- Zmiany w profilu klienta w I ustawieniach w GOMobile/GOonline
- Usprawnienia w zarządzaniu zgodami i limitami
- Przygotowanie pod wnioski 800+ oraz wakacje kredytowe

Konta i karty

- Promocja na konto osobiste z siecią Żabka przez GOMobile
- Zdalny proces sprzedaży karty debetowej
- Konto oszczędnościowe na nowe środki
- Zdalne zamykanie kont w GOMobile
- Proces otwierania konta dla klientów Personal Finance

Bezpieczeństwo

- Usprawnienia przy autoryzacji transakcji - TouchID/FaceID w GOMobile
- Rozwój komunikacji z klientem poprzez dedykowane kampanie CyberSecurity

Podstawę budowania planów rozwojowych w obszarze bankowości internetowej i mobilnej stanowi głos Klienta. Regularna informacja zwrotna np. poprzez ankietę satysfakcji Klienta pozwala sprawniej identyfikować wady i zalety oferowanych usług oraz lepiej zrozumieć indywidualne potrzeby Klientów.

Bezpieczeństwo Klientów stanowi podstawowy element strategii rozwoju bankowości elektronicznej Banku, dlatego system GOonline został wzbogacony o dodatkowe mechanizmy zapobiegające ewentualnym skutkom nieuprawnionego dostępu oraz kampanie promujące nowoczesne metody autoryzacji i odpowiedzialne korzystanie z kanałów zdalnych.

Tabela 28. Dane dotyczące Klientów detalicznych

wyszczególnienie (tys.)	nazwa systemu	31.12.2023	31.12.2022	zmiana %
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z bankowości internetowej	GOonline	692,6	743,2	(6,8%)
Przeciętna miesięczna liczba transakcji w kanale internetowym	GOonline	2 791,7	3 123,0	(10,6%)
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej (GOMobile)	GOMobile	1 171,3	1 095,0	7,0%



wyszczególnienie (tys.)	nazwa systemu	31.12.2023	31.12.2022	zmiana %
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOmobile + GOonline	1 282,5	1 232,7	4,0%
Liczba Klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z aplikacji mobilnej (GOmobile)	GOmobile	803,6	742,3	8,3%
Liczba Klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOmobile + GOonline	929,9	861,7	7,9%

Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów biznesowych w 2023 r.

GOonline Biznes:

- styczeń 2023 - udostępnienie nowego modułu Lokaty, z możliwością zakładania lokat negocjowanych oraz udostępnienie nowego modułu Wyciągi dla wszystkich klientów GOonline Biznes
- marzec 2023 - dodanie w nowym module Wyciągi zakładki Miesięczne, umożliwiającej pobranie wyciągów miesięcznych, bez konieczności dodatkowego zlecenia generacji wyciągów
- kwiecień 2023 - w module Gotówka dodanie nowej funkcjonalności Elektroniczne Protokoły Różnic
- wrzesień 2023 - wyłączenie dotychczasowego modułu Wyciągi w „niebieskiej” wersji systemu. Dostęp do wyciągów bankowych klienci posiadają wyłącznie z pozycji nowego modułu w GOonline Biznes
- listopad 2023 - wdrożenie nowego modułu Płatności dla wszystkich użytkowników GOonline Biznes
 - o przeniesienie całego modułu Płatności do nowej części systemu
 - o migracja kontrahentów i szablonów płatności
 - o migracja zleceń do modułu Obsługa zleceń
 - o wdrożenie nowego modułu Mass Payment oraz Mass Direct Debit
 - o przeniesienie obsługi zleceń TPP do nowej części Otwarta bankowość
 - o usprawnienia w obsłudze wniosku JST o zerowanie sald na koniec roku
 - o uruchomienie nowej aplikacji GOconnect Biznes Plus
 - o dostosowanie nowego GOconnect Biznes do nowego modułu Płatności w GOonline Biznes

GOmobile Biznes:

- dostosowanie aplikacji mobilnej do obsługi transakcji w nowym module płatności w GOonline Biznes
- zmiana w procesie aktywacji GOmobile Biznes, proces realizowany jest w nowej części GOonline Biznes

Tabela 29. Dane dotyczące Klientów korporacyjnych i MŚP

wyszczególnienie (tys.)	nazwa systemu	31.12.2023	31.12.2022	zmiana %
Liczba Klientów aktywnie logujących się	GOonline Biznes	136,4	142,6	(4,3%)
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	GOonline Biznes	7 063,0	6 406,0	10,3%
Liczba Klientów/użytkowników aplikacji mobilnej	GOmobile Biznes	29,5	23,1	27,7%

Karty bankowe

W zakresie wydawania i obsługi kart płatniczych BNP Paribas Bank Polska S.A. współpracuje z organizacjami Mastercard oraz Visa. W portfolio kart znajdują się karty debetowe, kredytowe oraz karty z odroczonym terminem płatności.

Według stanu na 31 grudnia 2023 r. liczba wydanych kart wyniosła 2 452,4 tys. szt. i była o 39,4 tys. szt. niższa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Spadek dotyczy głównie kart kredytowych i związany jest z cyklicznym wypowiedaniem kart nieaktywnych.

Wzrost liczby kart debetowych wynika głównie z cieszącej się dużym zainteresowaniem oferty Banku:

- Moje Konto Premium zakładanie z kartą Moja Karta Premium lub Kartą Multiwalutową,
- Konto Otwarte na Ciebie z możliwością wydania jednej z pięciu kart (Karta Otwarta na Dzisiaj, Karta Otwarta na eŚwiat, Karta Otwarta na Świat, Karta Multiwalutowa, Karta Visa Filmowa),
- oferta Family Banking - Karta do Dorosłości wydawana osobom w wieku 13-18 lat, Karta Samodzielniaka oraz Mikrokarta Samodzielniaka wydawane dzieciom w wieku 7-13 lat.

W ramach Mojego Konta Premium oraz Konta Otwartego na Ciebie, poza kartą w wersji fizycznej można otrzymać również kartę mobilną.

W II kwartale 2023 r. do oferty Banku została dodana Karta Visa Filmowa, która cieszy się dużą popularnością i jest często wybierana przez Klientów. Karta jest oferowana w wersji fizycznej i mobilnej.

W III kwartale 2023 r. wdrożona została również galeria wizerunków kart dla dzieci w wieku 7-13 lat (dziecko może wybrać jedną z sześciu dostępnych propozycji).

**Tabela 30. Liczba kart bankowych wydanych przez Bank**

tys. szt.	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. szt.	%
Karty debetowe Klientów detalicznych*	1 604,1	1 584,6	19,5	1,2%
Karty kredytowe Klientów detalicznych	622,0	691,8	(69,8)	(10,1%)
Karty debetowe biznes	213,1	202,6	10,5	5,2%
Karty biznes z odroczonym terminem płatności	8,6	8,0	0,6	7,5%
Karty kredytowe biznes	4,6	4,8	(0,2)	(4,2%)
Razem	2 452,4	2 491,8	(39,4)	(1,6%)

* bez kart dla rachunków technicznych

Wsparcie innowacyjności

GRI [3-3 Cyfryzacja / digitalizacja usług i produktów bankowych], [3-3 Oferowanie innowacyjnych usług i produktów bankowych]

W Banku działa Biuro Otwartych Innowacji. Wspiera rozwój produktów oraz zwiększanie innowacyjności i zaawansowania technologicznego w Banku.

Główne zadania zespołu to:

- wsparcie jednostek Banku w pozyskiwaniu i testowaniu innowacyjnych rozwiązań od start-upów i scale-upów,
- ocena potencjału i możliwości zaimplementowania prezentowanych innowacji,
- identyfikowanie nowych modeli biznesowych,
- edukowanie i inspirowanie jednostek Banku w zakresie innowacyjnych rozwiązań,
- wspieranie jednostek Banku we wdrażaniu innowacyjnych rozwiązań,
- prowadzenie bankowości dla firm innowacyjnych.

Biuro Otwartych Innowacji współpracuje ze wszystkimi jednostkami Banku, w tym przede wszystkim z Obszarem Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa. Wspólnie inspirujemy do adoptowania najnowszych technologii i promujemy ducha innowacji. Zespół poszukuje ciekawych rozwiązań, śledzi trendy rynkowe, a następnie proponuje Bankowi najciekawsze rozwiązania do przetestowania czy adaptacji.

Aby nowe produkty i usługi odpowiadały na wyzwania zrównoważonego rozwoju zarówno w aspekcie środowiskowym, jak i społecznym – zespół Biura Otwartych Innowacji ściśle współpracuje z Obszarem Zrównoważonego Rozwoju oraz z Sustainability Community.

Finanse dla firm innowacyjnych

W 2023 r. wspieraliśmy innowacyjne firmy na różnych etapach rozwoju m.in. poprzez:

- kapitał obrotowy – jako jedyny Bank na rynku możemy pożyczyć od 500 tys. do 2 mln zł na indywidualnych warunkach czy formach zabezpieczeń np. finansowanie pod kontrakt (warunki: inwestor na pokładzie, sprzedaż: 20% wzrostu r/r),
- środki na przejęcie konkurencji zagranicą – wspiera nas międzynarodowy zespół zbierający duże rundy kapitałowe poza Polską, powyżej 30 mln EUR,
- kompleksowe wsparcie dla innowacyjnych firmy – w zależności od potrzeb i poziomu rozwoju firmy innowacyjnej dobieramy produkty nie tylko z Banku, ale także od spółek BNP Paribas. Do dyspozycji mamy m.in. usługi faktoringu, leasingu, wsparcie w poszukiwaniu nowego biura, wymianę walut, wsparcie w rozliczeniach w modelu subskrypcyjnym i wiele innych,
- dedykowani eksperci – każda firma ma opiekuna, który doskonale zna naturę jej biznesu i rozumie nowe technologie,
- zakładanie fundacji rodzinnej – razem z ekspertami z Wealth Management wspieramy seryjnych przedsiębiorców w zarządzaniu ich majątkiem i zabezpieczaniu najbliższych.

Testowanie nowych usług i wdrożenia technologii

Z firmami innowacyjnymi Bank pracuje także w modelu „start-up as a vendor”. W 2023 r. Bank nawiązał relacje z sześcioma kolejnymi startupami, to m.in. Envirly, LutherOne, Lekta.ai czy Plenti.

Współpraca z platformą Plenti to przykład takiego otwartego podejścia. Dotychczas firma ta oferowała użytkownikom swojej platformy wybór kilku różnych okresów wynajmu, od jednego miesiąca do jednego roku. Dzięki zaangażowaniu Banku i BNP Paribas Group Service Center użytkownicy platformy Plenti mogą teraz korzystać z elektroniki przez dwa lata, bez konieczności jej zakupu. Najem na dwa lata obniża koszt usługi w porównaniu z ofertą na krótszy okres, a dłuższy czas użytkowania sprzętu to także mniej odpadów elektronicznych i obciążenia dla środowiska naturalnego.

Inwestycje

W listopadzie 2023 r. Bank wraz z funduszami VC Aligo i Tangent Line, zainwestował w Envirly, oferującą platformę do liczenia śladu węglowego i raportowania ESG dla przedsiębiorstw. To trzecia inwestycja Banku w start-up. Dzięki inwestycji wspieramy polskie firmy w zielonej transformacji oraz propagujemy rzetelne podejście do mierzenia emisyjności biznesu.



W 2024 r. będziemy w dalszym ciągu koncentrować się na zmniejszeniu zużycia papieru, optymalizacji i automatyzacji procesów, eliminacji powtarzalnej manualnej pracy, ale także na tych rozwiązaniach, które będą wspierać naszych Klientów w zielonej transformacji.

Partnerstwa

W 2023 r. Biuro Otwartych Innowacji intensywnie nawiązywało nowe partnerstwa i kontynuowało wcześniej rozpoczęte współpracy, dzięki czemu Bank jest jedną z najbardziej rozpoznawalnych instytucji finansowych w ekosystemie startupowym, co przekłada się na przyciąganie potencjalnych prospektów wśród firm technologicznych.

Partnerstwo	Opis
Startup Poland	Bank został partnerem głównym raportu Polskie Startupy 2022 – najbardziej prestiżowego raportu badającego standardy startupów w Polsce. Dzięki temu partnerstwu, specjaliści z zespołu Biura Otwartych Innowacji wzięli udział w szeregu działań wspierających.
Fintech Poland	W 2022 r. dołączyliśmy do grona partnerów Think Tanku Fitech Poland, zajmującego się szerzeniem wiedzy o fintechu w Polsce, który podejmuje również szereg inicjatyw networkingowych i rozwojowych dla tej branży.
Deep Tech Summit	Wydarzenie skupiające firmy rozwijające zaawansowane technologie. W 2023 r. konferencja przyciągnęła ponad 700 osób w tym naukowców, przedsiębiorców i inwestorów.
infoShare	Największa konferencja technologiczno-biznesowa w Europie Środkowej. Bank po raz kolejny dołączył do grona najważniejszych partnerów tej konferencji. Nasi przedstawiciele prowadzili trzy wystąpienia oraz byli w jury konkursu startupowego, w którym główna nagroda to 25 tys. EUR. W samej konferencji wzięło udział ponad 6 tys. osób.
Endeavor Poland	Endeavor to organizacja non-profit skupiająca przedsiębiorców technologicznych z całego świata. Grupą docelową Endeavor są szybko rosnące firmy technologiczne wyceniane na ponad 100 milionów dolarów i posiadające globalne ambicje rozwoju. Endeavor zapewnia przedsiębiorcom strategiczne wsparcie w rozwoju ich firm, a także platformę, za pośrednictwem której mogą oni przekazywać swoją wiedzę, pomagając w rozwoju innym polskim firmom. Oprócz oferowania wsparcia Endeavor inwestuje w przedsiębiorców poprzez oparty na zasadach współinwestowania fundusz Endeavor Catalyst. Paulina Skrzypińska, Chief Innovation Officer Banku, należy do Rady Założycielskiej Endeavor Poland.

Cyberbezpieczeństwo

W 2023 r. Bank intensyfikował wysiłki na rzecz wzmocnienia bezpieczeństwa cybernetycznego poprzez organizację kampanii, webinarów i szkoleń e-learningowych dla pracowników. Jednocześnie prowadził kampanię uświadamiającą klientów za pośrednictwem strony internetowej banku i mediów społecznościowych. W odpowiedzi na wydarzenia w Ukrainie i strefie Gazy wprowadził dodatkowe środki zabezpieczające oraz zwiększył monitorowanie infrastruktury teleinformatycznej.

Realizacja Strategii w 2023 r.

INICJATYWA	Secure Tomorrow
OPIS INICJATYWY	Wzmocnienie cyberbezpieczeństwa
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> kontynuacja rozbudowy CyberBunkra obejmująca zwiększenie liczby aplikacji krytycznych pod ochroną przed atakami cybernetycznymi poprzez tworzenie izolowanych kopii danych przeprowadzenie kampanii skierowanej do klientów bankowości elektronicznej GOonline dotyczącej ochrony behawioralnej (każdy Klient aktywnie korzystający z bankowości elektronicznej otrzymał indywidualny unikalny model behawioralny umożliwiający dodatkową weryfikację, czy z bankowości elektronicznej korzystają wyłącznie osoby uprawnione) wzrost bezpieczeństwa infrastruktury Banku poprzez wdrożenie nowych narzędzi Threat Intel oraz bezpieczeństwa infrastruktury sieciowej ciągła rozbudowę systemu wykrywającego fałszywe transakcje o nowe funkcjonalności w celu skutecznej ochrony środków Klientów recertyfikacja zgodności z normami międzynarodowymi ISO27001 oraz ISO22301, standaryzującymi systemy zarządzania bezpieczeństwem informacji i ciągłością działania przeprowadzenie kompleksowego testu <i>disaster recovery</i>, związanego z wznowieniem lub utrzymaniem infrastruktury teleinformatycznej, krytycznej po wystąpieniu poważnej awarii podniesienie poziomu bezpieczeństwa poprzez utworzenie mikrosegmentów sieci, zapobiegając dalszej eskalacji ataku i rozprzestrzenianiu się złośliwego oprogramowania utrzymanie ratingu bezpieczeństwa Moody's „BitSight” na poziomie 810

Nasze prace na rzecz cyberbezpieczeństwa zostały docenione przez zewnętrzne podmioty, czego potwierdzeniem są otrzymane wyróżnienia przez BNP Paribas w kategorii „Organizacje” podczas jubileuszowego Advance Threat Summit 2023.



Filar TOGETHER

Opis filaru

Bank jest przekonany, że zaangażowany i zadowolony pracownik gwarantuje wysoki poziom satysfakcji Klienta. Stąd kluczowe będzie zapewnienie środowiska wspierającego rozwój pracowników, ich aktywność i kreatywność, ale też akceptującego błędy wynikające z testowania odważnych, niestandardowych rozwiązań. W tym celu Bank promuje wśród pracowników wartości (Transparentność, Prostota, Odwaga, Współpraca, Empowerment), których stosowanie w codziennej pracy pozwoli nam dynamicznie odpowiadać na zmieniające się warunki rynkowe oraz przyczyni się do skutecznej realizacji naszych ambicji strategicznych.

W celu zapewnienia większej elastyczności działania oraz lepszego dopasowania produktów i usług do oczekiwań Klientów, Bank od początku 2022 r. rozpoczął funkcjonowanie w nowym modelu pracy, tzw. Agile@Scale. Jest to nowoczesny, zwinny sposób działania z dużym poziomem samodzielności i decyzyjności pracowników.

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2023
Udział kobiet w Zarządzie Banku [vs 2021: 22%]	30%	22% (37,5% od stycznia 2024)
Zmniejszenie luki płacowej między kobietami a mężczyznami [vs 2021: 7,3%]	<4,0%	6,24%
eNPS - wskaźnik Net Promoter Score pracowników [vs 2021: -9]	20	23
Osoby pracujące w ramach Agile@Scale (w Tribe'ach)	>1 300	~1 600

Dobre miejsce pracy

GRI [3-3 Przyjazne miejsce pracy, odpowiedzialne zarządzanie zatrudnieniem]

Naszym kluczowym celem jest nieustanne budowanie organizacji będącej wyjątkowym miejscem pracy przyciągającym najlepszych kandydatów z rynku pracy jak i dbającej o motywację i efektywność wśród obecnych pracowników. Tylko zaangażowani i skuteczni pracownicy, zarządzani przez wyjątkowych liderów, działający w duchu agile i zgodnie z wartościami kultury organizacyjnej pozwolą nam zapewnić sukces rynkowy.

Chcemy to osiągnąć poprzez nieustanny rozwój kompetencji przywódczych jak i kompetencji przyszłości wśród naszych pracowników, pozwalających na odnalezienie się i stały rozwój w obecnych, cyfrowych i zmiennych czasach. Wysoki standard przywództwa i wykwalifikowani pracownicy dysponujący kluczowymi kompetencjami oraz wartości organizacji są dla nas podstawą do tworzenia wyjątkowego miejsca pracy. Wszystko to, wspierane przez efektywne i zdigitalizowane procesy HR, atrakcyjną ofertę pracowniczą i możliwości rozwoju, daje pełen obraz organizacji jaką budujemy. Jednocześnie, poprzez nasze działania wspieramy transformację organizacji w bardziej zwinną (agile) i opartą na 5 wartościach będących filarem naszej kultury organizacyjnej.

Agile@Scale – nowy model operacyjny

Model operacyjny Agile@Scale został wdrożony w styczniu 2022 r. i obejmuje część organizacji odpowiedzialną za opracowanie i wdrażanie produktów (biznes, IT, role wsparcia) w strukturze organizacyjnej obejmującej 17 Tribe'ów, 5 obszarów IT, 62 Produkty, 53 Chaptery i kilka centrów eksperckich. W I połowie 2023 r. rozszerzyliśmy Agile@scale o działania z zakresu IT dla obszaru IT i powstała nowa jednostka GOcore Tribe, odpowiedzialna za zaprojektowanie i przeprowadzenie kompleksowej transformacji ekosystemu core banking. Na koniec 2023 r. ok. 1,9 tys. osób pracowało w modelu Agile@Scale, z czego 1,6 tys. osób w ramach Tribe'ów. W 2022 r. rozpoczęliśmy testowanie modelu w sieci dystrybucji detalicznej oraz w centrali, który wykracza poza Agile. Na koniec 2023 r. pilotaż obejmował ok. 800 pracowników i będzie kontynuowany w 2024 r.

Dzięki wdrożeniu podejścia agile, Bank chce osiągnąć następujące cele:

- SZYBSI – poprzez szybsze reagowanie na zmieniające się potrzeby Klientów i warunki rynkowe, mierzone zmianą wartości wskaźnika Time to Market, który pokazuje jak szybko jesteśmy w stanie wdrażać nowe rozwiązania. W 2023 r. zespoły Agile@Scale dostarczyły trzykrotnie więcej rozwiązań w porównaniu do 2022 r.
- LEPSI – dzięki dostarczaniu innowacyjnych, wysokiej jakości produktów i usług w oparciu o potrzeby Klienta, mierzone zmianą wskaźnika NPS, który pokazuje jak Klienci polecają Bank. Trend w zakresie NPS zaczął osiągać lepsze wyniki w porównaniu z innymi bankami w drugiej połowie 2023 r. Bank znajduje się obecnie w średniej grupie (4. miejsce w rankingu w grudniu 2023 r.) z NPS na poziomie 24.
- SZCZĘŚLIWSI – dzięki zaangażowaniu pracowników, podnoszeniu ich kompetencji oraz przyciąganiu i utrzymaniu talentów. Badanie opinii pracowników metodą Pulse Check pokazuje znaczącą poprawę na poziomie Banku dla prawie wszystkich metryk. Wdrożenie Agile@Scale przyczynia się do tego. W szczególności eNPS poprawił się z -9 do 23; wskaźnik zaangażowania z 63% do 81%.



W 2023 r. działania skupione były wokół optymalizacji procesów wytwórczych i uspołnienienia sposobów pracy pomiędzy Tribe'ami a innymi jednostkami w Banku.

Nasze wartości: empowerment, współpraca, odwaga, prostota, transparentność

Jednym z najważniejszych strategicznych priorytetów jest ciągle budowanie kultury organizacyjnej opartej na wartościach i ich praktycznym stosowaniu. Nieustająco pracujemy również nad ich stosowaniem w praktyce. Przeprowadziliśmy dla części organizacji, zespołów wraz z liderami „Wartościowe spotkania”, których efektem są konkretne plany działań związane z podniesieniem jakości stosowania wartości w codziennej pracy. W 2022 r. i 2023 r. odbyło się prawie 320 spotkań, w których wzięło udział ok. 3,2 tys. pracowników.

Relacje pracownicze

31 grudnia 2023 r. zakończył się, trwający trzy lata, proces zwolnień grupowych. Proces prowadzony był zgodnie z Porozumieniem podpisanym z organizacjami związkowymi w grudniu 2020 r. Programem mogło zostać objętych maksymalnie 800 osób. Do końca 2023 r. rozwiązano umowę o pracę z 510 osobami, natomiast umowy z kolejnymi 53 osobami będą rozwiązywane w I kwartale 2024 r.

W kolejnych latach transformacja Banku będzie kontynuowana, przede wszystkim w celu dalszej automatyzacji i cyfryzacji procesów, podnoszenia poziomu digitalizacji Klientów Banku oraz poprawy efektywności kosztowej i operacyjnej. Z uwagi na fakt, że działania te będą wiązać się z restrukturyzacją zatrudnienia, w grudniu 2023 r., w wyniku prowadzonych ze związkami zawodowymi negocjacji, zostało podpisane Porozumienie w sprawie zasad przeprowadzania zwolnień grupowych oraz w sprawie Programu Dobrowolnych Odejść. Porozumienie zostało zawarte na lata 2024-2026.

Zwolnienia grupowe obejmą rozwiązanie umów o pracę z maksymalnie 800 pracownikami. W tej liczbie są także pracownicy, którym w drodze wypowiedzeń zmieniających zaproponowane zostaną nowe warunki zatrudnienia i którzy odmówią ich przyjęcia. Rezerwa utworzona na ten cel obejmująca odprawy i pozostałe świadczenia uzgodnione w porozumieniu wyniosła 49,3 mln zł, z czego 22,0 mln zł obciążało koszty IV kwartału 2023 r.

Najważniejszymi dokumentami formalnie określającymi prowadzoną politykę personalną w Banku są:

- Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy dla Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A. (w 2023 r. objętych nim było 99% osób zatrudnionych),
- Polityka wynagradzania pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulamin pracy BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Polityka Wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.

GRI [402-1]

Projekty i inicjatywy realizowane w obszarze zarządzania miejscem pracy są monitorowane w ramach cyklicznych przeglądów z zespołem zarządzającym danym obszarem, a wszystkie projekty mają swoje wskaźniki, które są kontrolowane. Dodatkowo, kluczowe projekty z tego obszaru są na bieżąco prezentowane i omawiane przez Zarząd.

Działania poddajemy również opinii pracowników poprzez ankiety i badania ogólnofirmowe. O istotnych zmianach operacyjnych mogących mieć na nich znaczny wpływ pracownicy Banku są informowani z minimum dwutygodniowym wyprzedzeniem.

GRI [2-30]

99% pracowników w Banku objętych jest zbiorowym układem pracy. Stosowanie układu zbiorowego zostało w całości wyłączone w odniesieniu do: pracowników będących członkami Zarządu Banku, Głównego Księgowego oraz pracowników oddelegowanych do pracy za granicą, osób podejmujących pracę w Banku na podstawie oddelegowania z innych podmiotów Grupy BNP Paribas i osób zatrudnionych na podstawie kontraktów menadżerskich. Warunki pracy i zatrudnienia tych pracowników są ustalane w trybie indywidualnych umów.

GRI [2-7]

ESRS S1-6

8 204

osoby zatrudnione w Grupie

8 052

osoby zatrudnione w Banku

46%

kobiet w kadrze kierowniczej najwyższego szczebla (B1+B2) w Banku i w Grupie

60%

kobiet w kadrze kierowniczej niższego szczebla w Banku i w Grupie

Tabela 31. Liczba pracowników w Grupie i w Banku

31.12.2023	Grupa Kapitałowa		Bank
Kobiety	5 399	66%	5 328 66%
Mężczyźni	2 805	34%	2 724 34%
Razem	8 204	100%	8 052 100%



Tabela 32. Struktura zatrudnienia w Banku i Grupie

Struktura zatrudnienia	Liczba etatów		Liczba pracowników	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. – razem	8 169	8 488	8 204	8 585
BNP Paribas Bank Polska S.A. ogółem, w tym:	8 025	8 349	8 052	8 392
Centrala	4 838	4 800	4 863	4 836
Centra Klienta	3 059	3 413	3 061	3 420
Mobilni doradcy	88	94	88	94
Biuro Maklerskie	35	37	35	37
Związki Zawodowe	5	5	5	5
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	41	38	43	40
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	7	8	13	25
BNP Paribas Group Service Center S.A.	93	89	93	124
Campus Leszno Sp. z o.o.	3	4	3	4

Metoda prezentowania wskaźników: Dane wyrażone w wymiarze etatów zostały zaokrąglone do pełnej jednostki

Do pracowników Centrali zaliczamy wszystkich pracowników obszarów wsparcia, Związków Zawodowych oraz Biura Maklerskiego.

Do pracowników Centrów Klienta zaliczamy wszystkich pracowników pracujących w sieci sprzedaży, składającej się na: Regiony Bankowości Detalicznej i Biznesowej, Pion Sieci Sprzedaży Bankowości Korporacyjnej i MŚP, Pion Sprzedaży Consumer Finance oraz Mobilnych Doradców.

Z wyłączeniem etatów technicznych, w celu uniknięcia podwójnego raportowania osób zatrudnionych w spółkach i na etatach technicznych w Banku lub odwrotnie. Etaty techniczne dotyczą osób zatrudnionych w spółkach zależnych Banku, które z uwagi na realizację zadań dla Banku mają podpisane umowy na określony wymiar etatu 0,05, 0,0625 lub 0,063.

Tabela 33. Zatrudnienie ze względu na formę zatrudnienia

Forma zatrudnienia	31.12.2023		31.12.2022	
	Grupa Kapitałowa	Bank	Grupa Kapitałowa	Bank
Pracownicy zatrudnieni na czas nieokreślony				
Suma zatrudnionych osób	7 082	6 952	7 129	6 960
kobiety	4 660	4 598	4 763	4 663
mężczyźni	2 422	2 354	2 366	2 297
Suma wymiaru etatów (FTE)	7 052	6 929	7 041	6 922
kobiety	4 645	4 586	4 700	4 639
mężczyźni	2 407	2 343	2 341	2 283
Zatrudnieni na czas określony				
Suma zatrudnionych osób	1 122	1 100	1 456	1 432
kobiety	739	730	924	915
mężczyźni	383	370	532	517
Suma wymiaru etatów (FTE)	1 117	1 096	1 447	1 426
kobiety	736	728	919	911
mężczyźni	381	368	528	515

Metoda prezentowania wskaźników: Dane wyrażone w wymiarze etatów zostały zaokrąglone do pełnej jednostki.

Z wyłączeniem etatów technicznych, w celu uniknięcia podwójnego raportowania osób zatrudnionych w spółkach i na etatach technicznych w Banku lub odwrotnie. Etaty techniczne dotyczą osób zatrudnionych w spółkach zależnych Banku, które z uwagi na realizację zadań dla Banku mają podpisane umowy na określony wymiar etatu 0,05, 0,0625 lub 0,063.

Tabela 34. Zatrudnienie ze względu na rodzaj zatrudnienia

Rodzaj zatrudnienia	31.12.2023		31.12.2022	
	Grupa Kapitałowa	Bank	Grupa Kapitałowa	Bank
Umowa na cały etat				
Suma zatrudnionych osób	8 101	7 968	8 406	8 282
kobiety	5 336	5 273	5 562	5 502
mężczyźni	2 765	2 695	2 844	2 780



Rodzaj zatrudnienia	31.12.2023		31.12.2022	
	Grupa Kapitałowa	Bank	Grupa Kapitałowa	Bank
Suma wymiaru etatów (FTE)	8 101	7 968	8 406	8 282
kobiety	5 336	5 273	5 562	5 502
mężczyźni	2 765	2 695	2 844	2 780
Umowa na część etatu				
Suma zatrudnionych osób	103	84	179	110
kobiety	63	55	125	76
mężczyźni	40	29	54	34
Suma wymiaru etatów (FTE)	68	57	82	67
kobiety	45	41	57	49
mężczyźni	23	16	25	18

Metoda prezentowania wskaźników: Dane wyrażone w wymiarze etatów zostały zaokrąglone do pełnej jednostki. Z wyłączeniem etatów technicznych, w celu uniknięcia podwójnego raportowania osób zatrudnionych w spółkach i na etatach technicznych w Banku lub odwrotnie. Etaty techniczne dotyczą osób zatrudnionych w spółkach zależnych Banku, które z uwagi na realizację zadań dla Banku mają podpisane umowy na określony wymiar etatu 0,05, 0,0625 lub 0,063.

GRI [2-8]

Tabela 35. Liczba współpracowników w Grupie i w Banku

Całkowita liczba współpracowników, którzy nie są pracownikami, a których praca jest kontrolowana przez organizację. Charakter wykonywanej pracy: rejestracja umów sprzedaży produktów finansowych, sprzedaż ubezpieczeń, kompletowanie dokumentacji, dokonywanie weryfikacji dokumentów, itp. prace biurowe.

Współpracownicy	31.12.2023		31.12.2022	
	Grupa Kapitałowa	Bank	Grupa Kapitałowa	Bank
Umowa zlecenie	193	170	194	169
kobiety	109	102	106	95
mężczyźni	84	68	88	74
Umowa o dzieło	2	2	4	2
kobiety	2	2	2	2
mężczyźni	0	0	2	0

Współpracownicy	31.12.2023		31.12.2022	
	Grupa Kapitałowa	Bank	Grupa Kapitałowa	Bank
Samozatrudnienie*	129	118	217	160
kobiety	51	48	72	63
mężczyźni	78	70	145	97
Razem	324	290	415	331

* Znaczące zmniejszenie liczby pracowników zatrudnionych w formie umów B2B wynika z ambicji zwiększenia wewnętrznych kompetencji zasobów IT oraz budowaniu strategicznej przewagi na rynku w tym zakresie poprzez wzmocnienie zatrudnienia na umowy o pracę

Rotacja

GRI [401-1]

Tabela 36. Liczba nowych pracowników zatrudnionych w Grupie oraz w Banku w podziale na płeć i wiek

	2023		2022	
	Grupa Kapitałowa	Bank	Grupa Kapitałowa	Bank
Liczba nowych pracowników	1 063	1 033	1 575	1 535
W podziale na płeć:				
kobiety	659	648	944	927
mężczyźni	404	385	631	608
W podziale na wiek:				
Poniżej 25 r.ż.	154	147	227	237
25-35	454	444	625	620
35-45	312	303	531	508
45-55	129	125	175	155
powyżej 55 r.ż.	14	14	17	15

Metoda prezentowania wskaźników: Z wyłączeniem etatów technicznych, w celu uniknięcia podwójnego raportowania osób zatrudnionych w spółkach i na etatach technicznych w Banku lub odwrotnie. Etaty techniczne dotyczą osób zatrudnionych w spółkach zależnych Banku, które z uwagi na realizację zadań dla Banku mają podpisane umowy na określony wymiar etatu 0,05, 0,0625 lub 0,063.



Tabela 37. Liczba pracowników, którzy zakończyli pracę w Grupie oraz w Banku w podziale na płeć i wiek oraz wskaźnik rotacji

	2023		2022	
	Grupa Kapitałowa	Bank	Grupa Kapitałowa	Bank
Liczba pracowników, którzy zakończyli pracę	1 386	1 366	1 722	1 697
W podziale na płeć:				
kobiety	899	892	1 106	1 094
mężczyźni	487	474	616	603
W podziale na wiek:				
Poniżej 25 r.ż.	91	88	119	118
25-35	469	461	617	606
35-45	528	521	683	673
45-55	247	245	267	264
powyżej 55 r.ż.	51	51	36	36
Wskaźnik rotacji	17%	17%	20%	20%

Metoda prezentowania wskaźników: Z wyłączeniem etatów technicznych, w celu uniknięcia podwójnego raportowania osób zatrudnionych w spółkach i na etatach technicznych w Banku lub odwrotnie. Etaty techniczne dotyczą osób zatrudnionych w spółkach zależnych Banku, które z uwagi na realizację zadań dla Banku mają podpisane umowy na określony wymiar etatu 0,05, 0,0625 lub 0,063. Liczba osób, które w 2023 r. zakończyły pracę w Grupie (zatrudnionych na umowę o pracę) uwzględnia odejścia z inicjatywy pracownika oraz pracodawcy. W obliczaniu wskaźnika rotacji w Grupie w 2023 r. uwzględniono: w liczniku: osoby, które zakończyły pracę w Grupie w okresie 01.01.2023 – 31.12.2023 r., z wyłączeniem etatów technicznych, w mianowniku: liczbę osób zatrudnionych w Grupie – stan na 31.12.2023 r. z wyłączeniem etatów technicznych oraz osób nieaktywnych.

Dialog z pracownikami

Prowadzimy otwarty, uczciwy, etyczny i oparty na szacunku dialog z pracownikami. Dbamy o szybki przepływ informacji i zachęcamy do dialogu. Komunikację wewnętrzną wykorzystujemy również do promowania i wzmacniania wartości, którymi kierujemy się na co dzień. Wysokie standardy dotyczące komunikacji z pracownikami Banku określają m.in. Kodeks postępowania Grupy BNP Paribas oraz Strategia GOeyond na lata 2022-2025.

Priorytetami prowadzonej przez Bank komunikacji wewnętrznej są:

- proste i zrozumiałe komunikaty,
- transparentne komunikowanie, szczególnie trudnych tematów,
- zasada: „pracownicy o wszystkim dowiadują się jako pierwsi”,

- etyczne postępowanie i spójność z wartościami Banku,
- rozwój i zaangażowanie pracowników.

Dla wygody pracowników i skuteczności działań komunikacyjnych wdrożyliśmy w Banku kilkanaście kanałów komunikacji. Jednym z najważniejszych źródeł jest Echonet, czyli bankowy intranet, w którym znajduje się wiele przydatnych, na bieżąco aktualizowanych informacji. Pracownicy otrzymują też mejlingi, dwa razy w tygodniu newsletter Hello. Swoje zdanie na różne tematy mogą wyrazić w ankietach. Pracownicy biorą udział w cyklicznych wydarzeniach wewnętrznych (stacjonarnie i on-line).

Pozostałe kanały komunikacji z pracownikami to: skrzynka mailowa Komunikacja, tapety, wygaszacze, pop-up'y, materiały wideo (on-line i na ekranach w siedzibach Banku), podcasty, sondy, badania opinii, quizy i konkursy, webinary, spotkania pracowników z członkami Zarządu, town hall (również online), Magazyn Bonjour (kwartalnik online), działania off-line (np. dedykowane treści w centrali oraz Centrach Klienta, mural w centrali przy ul. Kasprzaka 2 w Warszawie).

Badanie satysfakcji pracowników

W Banku nieustannie dążymy do tego, aby budować atrakcyjne i angażujące miejsce pracy. Fundamentem takiego środowiska jest regularne słuchanie głosu pracownika m.in. poprzez zbieranie opinii w badaniu Pulse Check. W 2023 r. zostało ono przeprowadzane dwukrotnie, a jego wyniki były analizowane przez menadżerów, HR Biznes Partnerów oraz Zarząd.

W ostatnio przeprowadzonym badaniu najwyższy wskaźnik pozytywnych odpowiedzi udzielonych przez pracowników (97%) dotyczył pytania o zaangażowanie w pracę: W pełni angażuję się w swoją pracę, aby przyczynić się do sukcesu firmy.

Pracownicy coraz częściej wiążą swoją przyszłość z Bankiem. Odsetek osób, które deklarują taką postawę wzrósł o 3 p.p. do poziomu 77%. Wpływają na to przede wszystkim podkreślane przez pracowników możliwości rozwojowe, poczucie satysfakcji i spełnienia z wykonywanej pracy oraz dobra atmosfera w zespołach. Przekłada się to również na coraz częstsze polecenie Banku jako miejsca pracy. Wskaźnik eNPS wyniósł 23 i wzrósł o 3 punkty od poprzedniej edycji badania.

Wskaźnik eNPS wyliczamy na podstawie odpowiedzi na pytanie: „Na ile prawdopodobne jest, że polecisz BNP Paribas Bank Polska S.A. jako pracodawcę swoim znajomym i rodzinie?” Każdy pracownik odpowiada korzystając z jedenastopunktowej skali od 0 do 10. Przy udzielaniu odpowiedzi, należy pamiętać jak są interpretowane poszczególne wybory:

- wybór ocen od 0 do 6 – oznacza „nie jestem zadowolona/y z działań pro-pracowniczych jakie oferuje Bank” (grupa krytyków),
- wybór ocen 7 lub 8 – oznacza „nie mam zdania w tym temacie a działania pro-pracownicze w Banku są dla mnie neutralne” (grupa obojętnych),
- wybór ocen od 9 do 10 – oznacza „oceniam pozytywnie działania realizowane dla pracowników w Banku (grupa promotorów).

Na podstawie tych wyników wyliczany jest wskaźnik eNPS według wzoru: eNPS = % promotorów – % krytyków.



Employee Voice

Employee Voice (Głos Pracownika) to wszystkie procesy (formalne i nieformalne) i struktury (role, narzędzia), dzięki którym pracownicy mogą komunikować swoje opinie i potrzeby oraz wpływać na swoje otoczenie zawodowe. O ten proces dba Employee Voice Team - jednostka crossfunkcyjna, zrzeszająca uczestników i kompetencje z różnych obszarów m.in. Komunikacji, Badań, Customer Experience, której rola polega na słuchaniu, agregowaniu i wyciąganiu wniosków z feedbacku pracowników udzielanego m.in. poprzez ankiety jak również na dbaniu o jakość i standard realizowanych w organizacji badań poprzez opiniowanie realizowanych ankiet (dbałość o jakość, standard ankiety, język).

MiSie

Pod koniec 2023 r. rozpoczęliśmy sukcesywne wdrażanie nowej platformy dla pracowników - MiSie. Jest to narzędzie wspierające wymianę bieżącej informacji zwrotnej, pomaga w zbieraniu feedbacku i badaniu nastrojów w zespole. Za pomocą ankiet Friday 6, pracownicy dzielą się swoimi opiniami dot. zaangażowania i zadowolenia w minionym tygodniu pracy. Liderzy otrzymują gotowe dashboardy z rekomendacjami, na podstawie których mogą podejmować określone działania. Bieżąca wymiana informacji zwrotnej pozwala na zastosowanie wartości, które przyświecają kulturze organizacyjnej (odwaga, transparentność, empowerment, współpraca i prostota) w praktyce. Na koniec 2023 r. dostęp do platformy miało prawie 6 tys. pracowników. W 2024 r. kolejni pracownicy uzyskają dostęp do platformy, dzięki czemu w pełnej skali będziemy mogli jako organizacja pracować z bieżącą informacją zwrotną.

Wynagrodzenia pracowników

Realizujemy w Banku racjonalną, zrównoważoną i podlegającą kontroli politykę wynagradzania, która jest zgodna z naszą strategią, akceptowanym poziomem ryzyka oraz standardami i kluczowymi wartościami. Polityka opiera się na jasnych zasadach i adresuje dobre praktyki rynkowe w zakresie wynagrodzeń. Od strony formalnej, zasady związane z wynagrodzeniami ustalają „Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy” oraz „Polityka wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.". Dodatkowo, w Banku funkcjonuje też polityka wynagradzania osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Systemy motywacyjne

Systemy motywacyjne (systemy premiowe) mają na celu wspieranie strategii Banku poprzez nagradzanie pracowników za realizację wyznaczonych im celów. Są one oparte na formule Zarządzania przez Cele (Management by Objectives – MbO), co oznacza, że indywidualna premia pracownika powiązana jest z poziomem realizacji jego celów – zarówno ilościowych, jak i jakościowych. Ponadto, połączenie celów indywidualnych i zespołowych obrazuje pracownikowi poziom oczekiwanych od niego wyników, przy uwzględnieniu profilu ryzyka Banku oraz dbałości o działania zgodne z interesem Klienta.

W Banku funkcjonują:

- system premiowy określający zasady przyznawania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego, w tym premii, dla pracowników zatrudnionych na stanowiskach mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku (MRT),

- systemy premiowe sprzedażowo-jakościowe, które zostały dostosowane do specyfiki zadań realizowanych w poszczególnych liniach biznesowych z uwzględnieniem wytycznych regulacyjnych,
- systemy premiowe operacyjno-jakościowe dla określonych grup pracowników poza bezpośrednią sprzedażą.

Komitet ds. Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Nominacji wspierają Radę Nadzorczą w pełnieniu obowiązków nadzorczych w zarządzaniu miejscem pracy. Monitorują i nadzorują najważniejsze procesy – plany sukcesji, rozwój zawodowy pracowników, politykę wynagradzania. Komitety opracowują dla Rady Nadzorczej opinie i rekomendacje, które dotyczą m.in. oceny kandydatów na członków Zarządu i kandydatów na członków Rady Nadzorczej, warunków zatrudnienia członków Zarządu, w tym wysokości ustalonego i przyznanego wynagrodzenia zmiennego. Bank realizuje corocznie proces regulacji wynagrodzeń (Compensation Review Proces) – jednym z istotnych kryteriów branych pod uwagę w tym procesie jest niwelowanie luki płacowej, na którą przeznaczane są dedykowane fundusze.

Na koniec 2023 r. luka płacowa, wyrażona we wskaźniku skorygowanej luki płacowej (Gender Pay Gap), wyniosła 6,24%. To oznacza, że wynagrodzenia mężczyzn były o 6,24% wyższe od wynagrodzeń kobiet na porównywalnych stanowiskach. Wskaźnik jest średnią ważoną liczebności poszczególnych grup pracowniczych. W porównaniu do 2022 r. wskaźnik spadł o 0,27 p.p. Strategicznym celem Banku w ramach strategii GOeyond na lata 2022-2025 jest zmniejszenie luki płacowej do wartości poniżej 4%.

Tabela 38. Wskaźnik skorygowanej luki płacowej

	2023	2022
Wskaźnik skorygowanej luki płacowej (cel 2025 - <4%)	6,24%	6,51%

Wskaźnik skorygowanej luki płacowej liczymy dla jednorodnych grup pracowniczych, aby zapewnić transparentność i spójność danych. Podzieliliśmy pracowników na grupy ze względu na obszar zatrudnienia i poziom zaszeregowania – dzięki temu możemy porównać wynagrodzenia kobiet i mężczyzn, którzy wykonują podobną pracę. W obliczeniach wskaźnika uwzględniliśmy wszystkich aktywnych pracowników, których staż pracy w Banku przekraczał rok i którzy pozostawali zatrudnieni na koniec grudnia 2023 r. W analizie uwzględniliśmy wynagrodzenia całkowite na porównywalnych stanowiskach. Zarejestrowaliśmy także różnice, które wynikają z wynagrodzenia zmiennego i innych procesów.



ESRS S1-16

Tabela 39. Luka płacowa w Banku zdefiniowana jako różnica średniego poziomu wynagrodzenia między pracownikami płci żeńskiej i męskiej, wyrażona jako odsetek średniego poziomu wynagrodzenia mężczyzn

	Średni poziom stawki godzinowej brutto		2023
	pracowników-mężczyzn (w zł)	pracowników-kobiet (w zł)	Luka płacowa
Wszyscy pracownicy	85,4	59,5	30,3
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	200,2	161,9	19,1
Kadra kierownicza niższego szczebla	105,6	90,7	14,1
Pozostali pracownicy	71,6	52,9	26,1

GRI [405-2]

Tabela 40. Stosunek podstawowego wynagrodzenia kobiet i mężczyzn w podziale na kategorie pracownicze w Banku

Stosunek podstawowego wynagrodzenia kobiet i mężczyzn	2023	2022
Zarząd	10,6	14,9
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	19,1	15,3
Kadra kierownicza niższego szczebla	14,1	17,6
Pozostali pracownicy	26,1	25,9

Wskaźniki zgodnie z wymogiem standardu GRI wyliczone są na podstawie grup niejednorodnych, tzn. w grupach znajdują się pracownicy na różnych poziomach stanowisk, z różnymi wycenami stanowisk i odpowiadającymi wycenom wynagrodzeniami. Stąd wskaźnik jest zawyżony.

Tabela 41. Roczne całkowite wynagrodzenie najlepiej zarabiającej osoby do mediany całkowitego rocznego wynagrodzenia wszystkich pracowników (z wyjątkiem najlepiej zarabiającej osoby) w Banku w 2023 r.

Wskaźnik wynagrodzenia	Bank (w zł)
Roczne wynagrodzenie najlepiej zarabiającej osoby bez świadczeń dodatkowych	4 600 000
Mediana rocznego łącznego wynagrodzenia pracowników (z wyłączeniem najlepiej zarabiającej osoby)	112 450

Wskaźnik wynagrodzenia	Bank (w zł)
Współczynnik rocznego łącznego wynagrodzenia	40,91

GRI [2-21]

Tabela 42. Całkowity roczny wskaźnik wynagrodzenia w Banku w 2023 r.

Wskaźnik wynagrodzenia	Bank
Stosunek całkowitego rocznego wynagrodzenia dla najlepiej opłacanej osoby w organizacji do mediany rocznych całkowitych wynagrodzeń dla wszystkich pracowników (z wyłączeniem najlepiej opłacanej osoby)	40,91
Stosunek procentowego wzrostu całkowitego rocznego wynagrodzenia dla najlepiej opłacanej osoby w organizacji do mediany procentowego wzrostu rocznych całkowitych wynagrodzeń dla wszystkich pracowników (z wyłączeniem najlepiej opłacanej osoby)	0,53



Wellbeing i zdrowie pracowników

Pracownikom Banku oferujemy atrakcyjne benefity oraz udział w inicjatywach pozwalających zadbać o zdrowie, rozwinąć sportowe umiejętności i realizować swoje pasje. Ofertę benefitów opracowaliśmy w taki sposób, aby mogli z nich skorzystać również bliscy osób zatrudnionych. Benefity są zgrupowane w czterech filarach, a ich duża liczba oraz szeroki zakres pozwalają dostosować korzyści do indywidualnych potrzeb każdej osoby.

GRI [401-2]

Oferta benefitowa dla pracowników Banku (zatrudnionych na pełen etat, chyba, że wskazane inaczej) obejmuje:

- W filarze „Bezpieczeństwo”: Pracownicze Plany Kapitałowe, ubezpieczenie na życie i NNW dla pracowników i ich bliskich (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony), dodatkowe ubezpieczenie dla dzieci w wieku szkolnym, zniżki na ubezpieczenie podróży i ubezpieczenie komunikacyjne OC/AC, ubezpieczenie – Pomoc na raka, pomoc finansową z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony), pożyczki mieszkaniowe z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.
- W filarze „Zdrowie”: program opieki zdrowotnej Lux Med dla pracowników i ich bliskich (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony), karty MultiSport Plus (Pracownik, Osoba towarzysząca, Kids, Kids Aqua, Student, Senior), aplikację Worksmile, która skupia pracowników wokół ich pasji i aktywności sportowych (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony), Dni Zdrowia dla wszystkich pracowników Banku, w czasie których promujemy zdrowy styl życia – ruch i zdrowe odżywianie (webinary dot. zdrowego odżywiania, eventy stacjonarne: analiza składu ciała, sesje relaksacyjne i ćwiczenia w biurze), szczepienia przeciw grypie, pakiet badań profilaktycznych, w tym przeciwnowotworowe.
- W filarze „Work-life balance”: akcje Dwie Godziny dla Rodziny/dla Człowieka, Dwie Godziny dla Zdrowia, Dobre Kilometry, system Kafeteryjny MyBenefit (zasilenia cykliczne punktami dla pracowników), dofinansowanie do wypoczynku pracowników i ich dzieci, akcje i działania w ramach programu Bank Bliski Bliskim – np. tydzień rodzicielski, strona intranetowa dla rodziców.
- W filarze „Przyjazne środowisko pracy”: program wellbeingowy Dobrze (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony), elastyczne godziny pracy, dodatkowe dni urlopu (dodatkowy urlop okolicznościowy, dodatkowy dzień urlopu za wykorzystanie w roku kalendarzowym całego urlopu bieżącego, urlop na wolontariat), promocja urlopów rodzicielskich, personalizowane Misie Szumisie dla nowonarodzonych dzieci pracowników, zasilenia okazjonalne dla pracowników i ich dzieci, oferta zniżek i produktów bankowych dla pracowników Banku.

Flagowym programem wellbeingowym w Banku jest program Dobrze, którego celami są poprawa świadomości w zakresie troski o dobrą jakość życia i dbania o siebie, wzmocnienie kondycji psychofizycznej, zmniejszanie stresu, wyciszenie umysłu, praca z własnymi emocjami, dbanie o układ odpornościowy i zdrowe odżywianie. Pracownicy w każdy poniedziałek otrzymują harmonogram spotkań i aktywności, wśród których są m.in. webinaria dotyczące zdrowia i stresu, pomoc psychologiczna, spotkania z dietetykami, a także rozmowy z trenerem mentalnym i masażem.

GRI [403-6]

W ramach programu opieki zdrowotnej Lux Med opłacamy pracownikom (zatrudnionym co najmniej na 0,3 etatu) pakiet opieki medycznej zawierający m.in. szczepienia ochronne, badania medycyny pracy, konsultacje lekarzy specjalistów, badania laboratoryjne i zabiegi ambulatoryjne, badania diagnostyczne, profilaktykę stomatologiczną, doraźną pomoc stomatologiczną, rehabilitację, pakiet badań bez skierowania. Ponadto w ramach umowy z Lux Med, pracownicy mają do wyboru kilka pakietów z większym zakresem dostępnych usług.

Bezpieczeństwo i higiena pracy

GRI [403-1] [403-2] [403-3] [403-4] [403-5] [403-6] [403-7] [403-9]

ESRS S1-14

Kwestie BHP są realizowane z poszanowaniem wszystkich obowiązujących przepisów oraz dodatkowych regulacji wewnętrznych opracowanych przez naszych ekspertów. Za bezpieczeństwo pracy odpowiada raportujący bezpośrednio do członka Zarządu Zespół ds. BHP w Obszarze Operacji i Wsparcia Biznesu, a dodatkowo w Banku działa także Komisja ds. BHP, która pełni rolę organu doradczego. Komisję tworzą przedstawiciele Banku, lekarz, który sprawuje profilaktyczną opiekę zdrowotną nad pracownikami oraz przedstawiciele pracowników. Przewodniczącym Komisji ds. BHP jest dyrektor Departamentu Nieruchomości i Administracji, a wiceprzewodniczącym – Zakładowy Społeczny Inspektor Pracy. Każdy pracownik Banku przechodzi obowiązkowe wstępne szkolenia BHP, a wiedza na temat bezpieczeństwa pracy jest regularnie aktualizowana podczas szkoleń okresowych. Specjaliści ds. BHP przypominają najczęstsze okoliczności i przyczyny wypadków przy pracy oraz chorób zawodowych, podkreślają znaczenie profilaktyki zdrowotnej oraz szkolą w zakresie procedur postępowania w razie wypadku lub sytuacji zagrożenia, np. pożaru lub awarii. W Banku dostępnych jest też 36 defibrylatorów, a 821 pracowników zostało przeszkolonych z udzielania pierwszej pomocy. Każdy z pracowników Banku został również poinformowany o metodach zgłaszania swoich uwag i zastrzeżeń w zakresie BHP na specjalną skrzynkę e-mail lub osobiście podczas kontroli warunków pracy lub szkoleniach prowadzonych przez pracowników Zespołu ds. BHP.

Bank prowadzi oceny ryzyka zawodowego na podstawie „Procedury sporządzania oceny ryzyka zawodowego”, a w przypadku identyfikacji zagrożeń Zespół ds. BHP weryfikuje, czy można zminimalizować ryzyka występowania niepożądanych zdarzeń oraz wprowadza służące temu zmiany. W skrajnych przypadkach pracownicy mogą nie wykonywać swoich obowiązków. Bank dba o wygodne i ergonomiczne miejsca pracy. Jeśli zachodzi taka potrzeba, stanowiska są wyposażone w krzesła ortopedyczne, pionowe myszy komputerowe oraz poduszki sensomotoryczne dla osób z chronicznymi schorzeniami mięśni i ścięgien. Przygotowano też dla pracowników szkolenie poświęcone organizacji ergonomicznego stanowiska pracy w domu. Osobom z niepełnosprawnościami pracującym w Banku pomagamy w przystosowaniu stanowiska do ich potrzeb i wyposażenia w niezbędny do pracy sprzęt. Bank refunduje również zakup okularów.

W 2023 r. przeprowadzono dwie kampanie, które miały na celu podniesienie świadomości i popularyzację problematyki bezpieczeństwa, higieny i ergonomii pracy.



Wszystkie wypadki przy pracy odnotowywane są w rejestrze wypadków oraz w systemie RiskCare. Po każdym zdarzeniu opracowywany jest protokół powypadkowy, w którym znajdują się wnioski oraz zalecenia profilaktyczne. Dodatkowo raz w roku Komisja ds. BHP całościowo analizuje wypadkowość w Banku.

W 2023 r. najwięcej wypadków w Banku zdarzyło się na terenie biura – były to poślizgnięcia, potknięcia i związane z tym upadki. Odnotowano również 13 wypadków zrównanych z wypadkiem przy pracy (w delegacji) oraz 3 wypadki podczas pracy zdalnej. Jeden z wypadków był wypadkiem zbiorowym, w którym brały udział 3 osoby. Nie odnotowano przypadków śmiertelnych oraz poważnych obrażeń

Tabela 43. Wypadkowość w Banku w 2023 r.

	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Centra Klienta	20	7	27
Centrale	3	3	6
Razem	23	10	33

Rozwój pracowników

GRI [404-2] [3-3 Edukacja i rozwój pracowników]

Chcemy, aby każda osoba zatrudniona w Banku wiedziała i czuła, że pracuje w organizacji, która rozwija kompetencje zawodowe. Obok szkoleń obowiązkowych związanych z pracą na danym stanowisku, które realizujemy przede wszystkim zdalnie, oferujemy szeroki pakiet szkoleń indywidualnych oraz możliwość dofinansowania nauki języków lub studiów.

Rozwój pracowników wspieramy poprzez: kursy językowe, centralną ofertę rozwojową aktualizowaną co miesiąc, Akademię Lean, Program „Mam to dam to”, UniversityIT, narzędzia diagnostyki indywidualnej takie jak Extended Disc, testy Gallupa. Raz w roku organizowany jest również Festiwal Rozwoju trwający 4 dni, którego celem jest budowanie świadomości, motywowanie i inspirowanie w zakresie tematów związanych z rozwojem. Aktywnie zarządzamy rozwojem talentów poprzez udział w dedykowanych szkoleniach i warsztatach rozwojowych.

Okolo 60% rocznego budżetu szkoleniowego Banku udostępniamy do dyspozycji poszczególnych obszarów biznesowych. Wierzymy, że dzięki decentralizacji podejmowane są trafniejsze decyzje w zakresie wyboru tematyki dla uczestników szkoleń. Zespół szkoleń podzielony jest – w myśl metodologii Agile – na część deweloperską oraz operacyjną. Przyspiesza oraz usprawnia to wprowadzenie nowości oraz utrzymanie optymalnej oferty szkoleniowej i rozwojowej.

Największe inicjatywy szkoleniowe w 2023 r. w Banku to:

- „Wartościowe Spotkania”, czyli warsztaty wspierające wdrażanie kultury organizacyjnej. 235 liderów razem ze swoimi zespołami w łącznej liczbie 2 269 pracowników uczestniczyło w tych spotkaniach przy wsparciu moderatów wewnętrznych i zewnętrznych.
- Program #MamToDamTo, który m.in. pozwala rozwijać umiejętności posługiwania się narzędziami pakietu MS Office oraz obsługi aplikacji bankowych. Szkolenia dostarczały także wiedzę z obszarów Agile i Lean management. W programie #MamToDamTo zapewniamy pracownikom możliwość wymiany wiedzy i wzajemnego wspierania rozwoju. W 2023 r. ponad 1,0 tys. uczestników wzięło udział w 175 szkoleniach poświęconych 32 tematom.
- UniversITy – szkolenia IT, w których w 2023 r. udział wzięło ponad 1,6 tys. uczestników,
- Program rozwojowy Women Up, Program mentoringowy Future UP w ramach sieci „Kobiety Zmieniające BNP Paribas”,
- Akademia ESG – 97 osób wyszkolonych na promotorów w tematach ESG,
- Akademia Rozwoju Lidera (New Born Leaders) – szkolenia dla osób z mniejszym niż roczny stażem menadżerskim. Akademia kształtuje pożądaną w Banku postawę liderką, rozwija kompetencje liderkie oraz wspiera budowę kultury organizacyjnej oraz postawy zgodne z naszymi wartościami.

W Banku przygotowaliśmy również osobne programy dla naszych talentów. Leaders for tomorrow realizujemy razem z Grupą BNP Paribas, dla uczestników organizowane są specjalne eventy, szkolenia i projekty rozwijające ich szczególne kompetencje.

Kompetencje naszych pracowników rozwijamy od pierwszego dnia pracy. Nowozatrudnione osoby przechodzą podstawowe szkolenie ogólnobankowe – „Miło Cię widzieć” oraz szkolenia wstępne w zakresie oferty produktowej oraz obsługi systemów operacyjnych.

Uzupełnieniem jest realizowana z udziałem wewnętrznych i zewnętrznych specjalistów Centralna Oferta Rozwojowa skoncentrowana na kluczowych kompetencjach przyszłości – społecznych, technicznych i poznawczych. W 2023 r. zaprosiliśmy pracowników na 92 sesje szkoleniowe, 78 warsztaty oraz 14 webinarów. Udział w tych szkoleniach wzięło 1 360 osób.

Ponadto, w 2023 r.:

- 772 osoby uczestniczyły w szkoleniach indywidualnych,
- 23 osoby wzięły udział w programie coachingowym,
- 148 osób indywidualnie uczyło się języka obcego (kursy z języków angielskiego i francuskiego),



- 44 osoby skorzystało z dofinansowania studiów.

Pracownikom, którzy rozstają się z Bankiem oferujemy programy pomagające w odnalezieniu się na rynku pracy: program outplacementowy wspierający w znalezieniu pracy, określanie profilu zawodowego, pomoc w przygotowaniu CV i przygotowaniu się do rozmowy kwalifikacyjnej.

Program praktyk i staży

Program praktyk i staży to program skierowany przede wszystkim do studentów i absolwentów. Celem programu jest przełamywanie stereotypów dotyczących pracy w bankowości poprzez pokazywanie różnorodności obszarów zatrudnienia, kompetencji, potencjalnych ról oraz ich charakteru. Praktyki i staże pozwalają poznać od środka i przybliżyć codzienność naszej pracy oraz poznać zespoły, które tworzą społeczność bankową.

Podczas programu uczestnicy mają szansę na zdobycie wiedzy z zakresu bankowości poprzez czynny udział w zadaniach i projektach danego obszaru pod okiem osób mentorskich.

Praktyki i staże odbywają się, w zależności od lokalizacji, w formie stacjonarnej, zdalnej oraz hybrydowej. W ramach programu przygotowany jest cykl webinarów oraz warsztatów o tematyce biznesowej oraz rozwojowej. Przykładowe tematy to „Marka osobista w mediach społecznościowych”, „Wprowadzenie do Agile”, „Rynki Finansowe, transakcje pochodne i inne ciekawostki” czy „Design Thinking”.

Praktyki

Program praktyk trwa 2 miesiące, w okresie lipiec-sierpień. Praktykanci zdobywają wiedzę z zakresu bankowości, obsługi klienta, nowych technologii, marketingu poprzez czynny udział w zadaniach i projektach wybranego departamentu. W 2023 r. praktyki odbyły się w formie stacjonarnej, zdalnej lub hybrydowej. Wzięło w nich udział 38 osób.

Programy stażowe

Programy stażowe trwają 6 miesięcy, w okresie lipiec-grudzień. W programach stażowych uczestniczą głównie studenci III i IV roku oraz osoby, które ukończyły studia. Celem programów jest przygotowanie uczestników do dołączenia do organizacji. Udział w projektach, które kończą się określonym już na początku efektem, daje okazję do zdobycia doświadczenia biznesowego. Pomaga także zrozumieć zależności, struktury i zasady towarzyszące funkcjonowaniu w dużej organizacji. W lipcu 2023 r. uruchomiono 62 programy stażowe.

W 2023 r. otwarcie programu odbyło się w formie stacjonarnej i zdalnej. W spotkaniu uczestniczyli przedstawiciele obszarów rekrutacji, ESG, bankowości detalicznej i biznesowej, komunikacji. Oprócz dużej dawki wiedzy na temat działalności Banku i wspólnego networkingu, uczestnicy wzięli udział w zabawie integracyjnej.

W trakcie trwania całego programu odbywały się webinary i szkolenia z ekspertami z Banku. Tematyka była różnorodna, m.in. były poruszane zagadnienia związane z podstawami analizy finansowej, procesami LEAN, budowaniem marki w mediach społecznościowych itd. W 2023 r. nie były wdrożone programy pomocy w przejściu na emeryturę.

GRI [404-1]

ESRS S1-13

Tabela 44. Średnia liczba godzin szkoleniowych w Banku

	2023	2022
Średnia liczba godzin szkoleniowych, które odbyli pracownicy	26,3	28,9
W podziale na płeć		
kobiety	26,9	30,3
mężczyźni	25,1	26,5
Wg kategorii zatrudnienia		
Zarząd	45,4	18,5
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	35,3	-
Kadra kierownicza niższego szczebla	31,3	-
Pozostali pracownicy	25,4	-

Metoda wyliczenia wskaźnika:

- Łączna liczba godzin szkoleniowych w 2023 r. wyniosła 205 627,98 godzin. Wskaźnik został wyliczony do liczby pracowników, do których zostało przypisane przynajmniej jedno szkolenie w 2023 r. w systemie szkoleniowym My Development (7 821). System nie obejmuje pracowników spółek zależnych, dlatego wyliczenia obejmują Bank.
- W 2022 r. średnia liczba godzin szkoleniowych w podziale na kategorie miała inny przedział przyseregowania pracowników.



GRI [404-3]

Tabela 45. Procent pracowników w Banku, podlegających regularnym ocenom jakości pracy i przeglądom rozwoju kariery zawodowej

	2023	2022
Procent pracowników, podlegających regularnym ocenom jakości pracy i przeglądom rozwoju kariery zawodowej	96%	82%
W podziale na płeć		
kobiety	97%	79%
mężczyźni	94%	87%
Wg kategorii zatrudnienia		
Zarząd	100%	100%
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	95%	88%
Kadra kierownicza niższego szczebla	97%	82%
Pozostali pracownicy	96%	82%

Ocena pracownicza obejmuje pracowników (zatrudnionych powyżej 4 miesięcy)

Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy

W Banku tworzymy różnorodną społeczność dla wielu talentów. Budowana konsekwentnie od lat inkluzywna kultura organizacyjna zwiększa kreatywność, jest motorem innowacyjności, otwiera na nowe idee, rynki, Klientów, buduje przewagę biznesową, a tym samym przyczynia się do rozwoju pracowników oraz sukcesu całej organizacji. Codzienną współpracę opieramy na zaufaniu i szacunku – chcemy, aby w naszym Banku wszyscy mogli wyrażać siebie, realizować swoje aspiracje zawodowe, pasje, czuć się doceniani i mieć poczucie wpływu.

81 lat

wiek najstarszego pracownika

41 lat

średnia wieku pracowników

18 lat

wiek najmłodszego pracownika

40 lat

najdłuższy staż pracy

Polityka zarządzania różnorodnością

GRI [406-1]

ESRS S1-17

Od 2016 r. wszystkich w naszym Banku obowiązuje „Polityka zarządzania różnorodnością”, która pozwala nam promować środowisko pracy ukierunkowane na poszanowanie i optymalne wykorzystanie potencjału tkwiącego w różnicach pomiędzy zatrudnionymi osobami. Zgodnie z zapisami Polityki, różnorodność jest w Banku szanowana w każdym aspekcie zarządzania miejscem pracy. Zasad tych ściśle przestrzegamy w procesie rekrutacji, rozwoju kariery oraz podczas szkoleń.

Polityka określa reguły postępowania w zakresie zarządzania ryzykiem dyskryminacji i w aspekcie poszanowania różnorodności. Powołaliśmy stanowisko menedżera/ki ds. zarządzania różnorodnością i włączeniem, w którego zakresie odpowiedzialności znajduje się nadzór nad przestrzeganiem poszanowania różnorodności oraz koordynacja działań w tym obszarze. Dwie osoby pełnią również w Banku funkcje Diversity Officerów.

Pracownicy, którzy doświadczyli braku szacunku wobec siebie lub innych osób powinni skontaktować się w tej sprawie przede wszystkim ze swoim przełożonym lub HR Biznes Partnerem. Jeśli z różnych powodów nie jest to możliwe mogą skorzystać również z innych kanałów (opisanych w Polityce postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A.):

- skrzynki mailowej: sprawypracownicze@bnpparibas.pl,
- zgłoszeń anonimowych (whistleblowing).

Wszystkie zgłoszenia rozpatrywane są przez Zespół Relacji Pracowniczych, zaś sprawy dotyczące zachowań mogących wskazywać na występowanie mobbingu, dyskryminacji, molestowania lub molestowania seksualnego kierowane są do rozpatrzenia przez Komisję ds. Standardów Postępowania Pracowników.

W 2023 r. pracownicy przekazali łącznie 23 sprawy, z czego w przypadku czterech z nich toczą się jeszcze postępowania wyjaśniające. Zgłaszane były głównie zachowania świadczące o problemach w relacjach z przełożonym lub pomiędzy współpracownikami, w tym dotyczące:

- podejrzeń mobbingu – 7,
- potencjalnej dyskryminacji ze względu na płeć – 2,
- potencjalnej dyskryminacji ze względu na wiek – 1,
- innych niewłaściwych zachowań – 13.

Wszystkie zgłoszenia analizowaliśmy z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i przy zachowaniu pełnej dyskrecji. Zgodnie z tą ostatnią zasadą sprawy te nie były nagłaśniane na forum Banku, a wgląd do nich miały tylko osoby bezpośrednio zaangażowane w ich wyjaśnienie.



Ze względu na ciężar stawianych zarzutów, w opisywanym okresie dwukrotnie powołana była w Banku Komisja ds. Standardów Postępowania Pracowników. W wyniku prac Komisji zgłoszenia dyskryminacji ze względu na płeć zostały potwierdzone. Po przeprowadzeniu postępowań wyjaśniających w sprawie zgłoszeń dotyczących mobbingu i dyskryminacji ze względu na wiek, nie potwierdzono żadnych zarzutów postawionych w zgłoszeniach.

We wszystkich przypadkach sprawcy niewłaściwych zachowań ponieśli konsekwencje adekwatne do przewinień, a osoby poszkodowane otrzymały niezbędne wsparcie.

Zarządzanie różnorodnością i inkluzywnością (D&I – diversity&inclusion) jest częścią strategii biznesowej GOeyond na lata 2022-2025. W filarze TOGETHER stawiamy na kulturę odwagi, sprawczości i różnorodności, jako podstaw do wspierania efektywności i kreatywności.

Nasze zobowiązania w zakresie różnorodnego i inkluzywnego miejsca pracy (D&I):

- co najmniej 30% udział kobiet na stanowiskach zarządczych do 2025 r.,
- zmniejszenie luki płacowej – strategicznym celem Banku jest zmniejszenie luki płacowej do wartości poniżej 4% w 2025 r.,
- zwiększenie zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami,
- monitoring wskaźników istotnych w zarządzaniu D&I, w tym m.in. udział kobiet vs mężczyzn w poszczególnych inicjatywach, wykorzystanie urlopów rodzicielskich, wskaźnik retencji z podziałem na płeć,
- cykliczna ankieta Grupy BNP Paribas dotycząca Kodeksu Postępowania (Code of Conduct) oraz różnorodności i włączania,
- wspieranie oddolnych inicjatyw pracowniczych na rzecz grup zagrożonych wykluczeniem.

Wsparcie różnorodności jest jednym ze zobowiązań w globalnej Strategii Grupy BNP Paribas. Zaangażowany jest również Zarząd Grupy, który ma w tym zakresie wyznaczone mierzalne cele, kaskadowane do poszczególnych krajów. Z pomocą liderów Grupy i Diversity Officerów, kraje realizują swoje lokalne wyzwania z poszanowaniem lokalnych uwarunkowań i wspierając potencjał oddolnych inicjatyw pracowniczych.

GRI [405-1]

ESRS S1-9

Na koniec 2023 r. udział kobiet w Zarządzie wynosił 22%. W wyniku zmian dokonanych w składzie organów Banku od stycznia 2024 r. udział kobiet w Zarządzie wynosi 37,5%.

Tabela 46. Struktura zatrudnienia w Grupie i w Banku w podziale na płeć – liczba i procent pracowników (stan na 31.12.2023 r.)

Struktura zatrudnienia	Grupa Kapitałowa					Bank				
	Kobiety		Mężczyźni		Razem	Kobiety		Mężczyźni		Razem
Zarząd	3	19%	13	81%	16	2	22%	7	78%	9
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	169	46%	201	54%	370	156	46%	185	54%	341
Kadra kierownicza niższego szczebla	357	60%	243	40%	600	354	60%	236	40%	590
Pozostali pracownicy	4 870	67%	2 348	33%	7 218	4 816	68%	2 296	32%	7 112
Razem	5 399	66%	2 805	34%	8 204	5 328	66%	2 725	34%	8 052

Metoda prezentowania wskaźników: Z wyłączeniem etatów technicznych. Etaty techniczne dotyczą osób zatrudnionych w spółkach zależnych Banku, które z uwagi na realizację zadań dla Banku mają podpisane umowy na określony wymiar etatu 0,05, 0,0625 lub 0,063. Ponadto osoby zatrudnione na część etatu jednocześnie w kilku spółkach grupy kapitałowej są liczone raz w grupie na najwyższym poziomie zarządzania.

Tabela 47. Struktura zatrudnienia w Grupie i w Banku w podziale na wiek – liczba pracowników (stan na 31.12.2023 r.)

Struktura zatrudnienia	Grupa Kapitałowa					Bank				
	<30 lat	30-50 lat	>50 lat	Razem	<30 lat	30-50 lat	>50 lat	Razem		
Zarząd	0	6	10	16	0	2	7	9		
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	1	274	95	370	0	252	89	341		
Kadra kierownicza niższego szczebla	7	485	108	600	7	478	105	590		
Pozostali pracownicy	995	5 219	1 004	7 218	956	5 164	992	7 112		
Razem				8 204				8 052		

Metoda prezentowania wskaźników: Z wyłączeniem etatów technicznych. Etaty techniczne dotyczą osób zatrudnionych w spółkach zależnych Banku, które z uwagi na realizację zadań dla Banku mają podpisane umowy na określony wymiar etatu 0,05, 0,0625 lub 0,063. Ponadto osoby zatrudnione na część etatu jednocześnie w kilku spółkach grupy kapitałowej są liczone raz w grupie na najwyższym poziomie zarządzania.



Działania Banku, które promują różnorodność

GRI [2-23]

ESRS S1-12

Od 2016 r. jesteśmy sygnatariuszem i przestrzegamy Karty Różnorodności, czyli międzynarodowej inicjatywy pod patronatem Komisji Europejskiej, która zobowiązuje do wprowadzenia zakazów dyskryminacji i promowania różnorodności. Podpisaliśmy również „Umowę BNP Paribas dotyczącą Praw Podstawowych i Globalnych Rozwiązań Socjalnych wraz z Kartą Sieci Globalnego Biznesu i Niepełnosprawności ILO (Międzynarodowej Organizacji Pracy)”. Dokument zobowiązuje nas do przestrzegania praw człowieka w naszej działalności biznesowej i promocji różnorodności, równouprawnienia płci oraz ochrony zdrowia i jakości życia w pracy.

Działania na rzecz różnorodności poddajemy zewnętrznej ocenie. W 2023 r. piąty rok z rzędu znaleźliśmy się wśród liderów zarządzania różnorodnością w badaniu Diversity In Check organizowanym przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu uzyskując wynik powyżej 80%.

Zgodnie z procedurą „Zasady rekrutacji pracowników w BNP Paribas Bank Polska S.A.” ogłoszenia rekrutacyjne przygotowujemy w taki sposób by nie wykluczać kandydatów i dbać o równość szans. Edukujemy i szkolimy Zespół Rekrutacji z prowadzenia włączających rozmów z poszanowaniem różnorodności. Nowi pracownicy w ramach procesu onboardingu zapraszani są na szkolenie dotyczące D&I, na którym przekazujemy wiedzę o Strategii D&I, zasadach wzajemnego szacunku oraz inicjatywach pracowniczych na rzecz grup zagrożonych wykluczeniem wspieranych przez Bank.

Strategia D&I Banku mocno opiera się na oddolnych inicjatywach pracowniczych. Nasze hasło „Tu mogę! Tu mogę być sobą niezależnie od swojej tożsamości” znajduje odzwierciedlenie w stale powstających i rozwijających się sieciach pracowniczych. Bank aktywnie wspiera, również finansowo, ich aktywności.

W 2023 r. w Banku działały sieci: kobiet „Kobiety zmieniające BNP Paribas”, ojców „Tato, masz to jak w banku”, „BNP Paribas PRIDE Poland” wspierająca społeczność LGBT+, „Wiek Agawy” działająca na rzecz społeczności 50+ oraz dialogu międzypokoleniowego, „OZNacza mogę” obejmująca osoby z niepełnosprawnościami oraz „Neuronauci” koncentrująca swoją działalność na osobach neuroatypowych.

Inicjatywy promujące różnorodność i inkluzywność w miejscu pracy:

- coroczne Dni Różnorodności współorganizowane przez sieci pracownicze. W 2023 r. zaprosiliśmy osoby zatrudnione na serię spotkań, webinarów i warsztatów poświęconych m.in. inkluzywnej i empatycznej komunikacji z perspektywy społeczności LGBT+, wieku, płci, budowaniu partnerstwa w związkach, doświadczeniu warsztatowego różnych rodzajów niepełnosprawności, a także neuroatypowości,
- cykliczne inicjatywy zainicjowane i współorganizowane przez sieci pracownicze np. „Zdrowie zaczyna się od głowy” (edukacja w zakresie zdrowia mentalnego), Tydzień Rodzicielski, Akademia Rodziców, Pride month, Dni Zdrowia,

- dialog z grupami zagrożonymi wykluczeniem, badanie ich potrzeb, poczucia włączenia w Banku, projektowanie adekwatnych działań (np. anonimowe badania ankietowe dotyczące sytuacji osób ze społeczności LGBT+, czy osób 50+),
- współpraca przy stworzeniu przewodnika dla firm rozwijających się w oparciu o ideę diversity and inclusion – „Różnorodność i kultura włączająca krok po kroku” przygotowanym przez Polski Instytut Praw Człowieka i Biznesu,
- kampania „Pierwsza pomoc ludzkości” w partnerstwie z Polskim Czerwonym Krzyżem – nauka pierwszej pomocy połączona z lekcją tolerancji,
- Dekalog Równego Traktowania – zbiór zasad przeciwdziałających dyskryminacji, mikro dyskryminacji i wykluczeniu w miejscu pracy stworzony przez sieć pracowniczą Kobiety Zmieniające BNP Paribas na podstawie ankiety badającej percepcję równego traktowania. Projekt jest szeroko komunikowany, a podstawą kampanii „Dostrzeż różnice, nie dyskryminuj” są animacje przedstawiające konkretne zachowania i postawy, które są niewłaściwe i te, które budują pełne szacunku relacje w miejscu pracy,
- cykliczne wewnętrzne badania percepcji równości i oceny działań Grupy i Banku na rzecz różnorodności, równości i włączenia.

Inicjatywy promujące równe szanse kobiet i mężczyzn:

- kampania marketingowa „Wystarczy słowo”, promująca feminitywy, których używanie pomaga walczyć ze stereotypami i sprzyja wyrównywaniu szans pomiędzy płciami,
- partnerstwo z Fundacją Share the Care,
- zmniejszanie luki płacowej pomiędzy kobietami i mężczyznami oraz transparentne jej komunikowanie. Wyrównujemy szanse awansu i udziału w programach talentowych oraz stawiamy sobie konkretne cele równego udziału kobiet na wszystkich szczeblach stanowisk organizacji,
- partnerstwo w ramach Dnia Kobiety w IT – bezpłatnego wydarzenia organizowanego online dla kobiet, które chcą rozpocząć lub rozwijać swoją karierę w branży IT,
- partnerstwo akcji #WiedzaNieMaPłci, której celem jest pokazanie, jak ważne jest wzmacnianie pozycji kobiet w debacie publicznej i zmniejszanie dysproporcji w obecności ekspertek w mediach,
- partnerstwo w programie edukacyjnym „Sukces To Ja” Fundacji Sukces Pisany Szminką,
- wspieranie inicjatyw 30% Club Poland, #JamaisSansElles, Klub Champions of Change,
- autorskie programy rozwojowe Women Up i Future UP (program Women Up otrzymał wyróżnienie w konkursie DEI 30% Club Poland).

Inicjatywy na rzecz rodziców:

- Tydzień Rodzicielski to cykliczne wydarzenie, podczas którego dzieci poznają miejsce pracy rodziców i uczestniczą w różnorodnych warsztatach a pracownicy mogą podnosić swoje kompetencje rodzicielskie,



- cykl webinarów rozwijających kompetencje rodzicielskie Akademia Rodziców,
- partnerstwo z Fundacją Share the Care, która zajmuje się promocją wyrównywania prawa obojga rodziców do opieki nad dzieckiem i budowania zaangażowanego ojcostwa,
- cykl webinarów „Zdrowie zaczyna się od głowy” na temat zdrowia psychicznego dzieci i dorosłych.

Redakcja Forbes Women i UNGC Network Poland, doceniając działania Banku w obszarze równości rodzicielskiej, przyznały wyróżnienie w rankingu „Firma przyjazna tacie na etacie”. Bank został również laureatem konkursu DEI 30% Club Poland za strategię wsparcia partnerskiego modelu rodziny.

GRI [401-3]

ESRS S1-15

Tabela 48. Liczba i procent uprawnionych pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych, w podziale na płeć

	2023	
	Grupa Kapitałowa	Bank
Liczba pracowników uprawnionych do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych		
kobiety	5 399	5 328
mężczyźni	2 805	2 724
Razem	8 204	8 052
Liczba uprawnionych pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych		
kobiety	1 328	1 315
mężczyźni	335	332
Razem	1 663	1 647
Odsetek uprawnionych pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych		
kobiety	25%	25%
mężczyźni	12%	12%
Razem	20%	20%

Tabela 49. Liczba pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych

	2023	
	Grupa Kapitałowa	Bank
Urlop macierzyński: chroniony przez zatrudnienie urlop dla zatrudnionych kobiet bezpośrednio w okresie porodu (lub w niektórych krajach – adopcji)		
Liczba kobiet, które skorzystały z urlopu macierzyńskiego	265	258
Urlop ojcowski: urlop z okazji narodzin lub adopcji dziecka dla ojca lub, w przypadku i w zakresie przewidzianym przez prawo krajowe, dla równoważnego drugiego rodzica, w celu sprawowania		
Liczba mężczyzn, którzy zgłosili urodzenie dziecka	91	88
Liczba mężczyzn, którzy skorzystali z urlopu ojcowskiego	143	140
Urlop rodzicielski lub ze względów rodzinnych: urlop dla rodziców z powodu narodzin lub adopcji dziecka w celu sprawowania opieki nad tym dzieckiem		
Liczba osób, które skorzystały z urlopu rodzicielskiego	353	346
Urlop opiekuńczy: urlop dla pracowników w celu zapewnienia osobistej opieki lub wsparcia krewnemu lub osobie, która mieszka w tym samym gospodarstwie domowym, i która wymaga znaczącej opieki lub wsparcia z poważnych przyczyn medycznych		
Liczba osób, które skorzystały z urlopu opiekuńczego	1 236	1 234

Metoda wyliczenia wskaźnika: Do urlopu opiekuńczego zaliczone zostały nieobecności z tytułu opieki niepłatnej nad dzieckiem, opieki nad członkiem rodziny i opieki płatnej nad dzieckiem z tytułu choroby. W liczbie pracowników uprawnionych do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych usunięto duplikujące się osoby, które korzystały z różnych rodzajów nieobecności w tej kategorii. Liczba mężczyzn, którzy skorzystali z urlopu ojcowskiego - dane odnoszą się częściowo do mężczyzn którzy zgłosili urodzenie dziecka w 2022 r., ponieważ prawo pozwala na skorzystanie z urlopu w czasie do ukończenia 12 miesięcy przez dziecko.

Inicjatywy promujące równe szanse osób z niepełnosprawnościami:

- kampania edukacyjna „Różne możliwości, wspólny cel” i specjalnie przygotowana przestrzeń w intranecie,
- e-learning dla menadżerów oraz pracowników z niepełnosprawnościami,
- promocja poradnika savoir-vivre wobec osób z niepełnosprawnościami,
- wspieranie osób z niepełnosprawnościami w uzyskaniu orzeczenia o niepełnosprawności,
- konkurs dla pracowników na hasło, plakat, opowieść o włączaniu osób z niepełnosprawnościami,
- cykl filmów-wywiadów „Ludzie z doświadczeniem” prezentujących rozmowy z pracownikami, którzy mierzą się z wyzwaniem niepełnosprawności i chcą się tym doświadczeniem podzielić ze społecznością bankową,



- organizacja webinarów inspiracyjnych pt. „Ja też MOGE” z udziałem m.in. Agaty Rocznik, inspiratorki, edukatorki, prezeski zarządu Fundacji Diversum,
- jednorazowe świadczenie finansowe dla osób z niepełnosprawnościami pracujących w Banku,
- partnerstwo Incluision Fundacji Aktywizacja, którego celem jest ułatwianie osobom z niepełnosprawnościami wejścia na polski rynek pracy.

ESRS S1-12

Tabela 50. Liczba i procent pracowników z orzeczoną niepełnosprawnością zatrudnionych w Banku i w Grupie w podziale na płeć w 2023 r.

Liczba	Grupa Kapitałowa	Bank
Kobiety	84	84
Mężczyźni	39	38
Razem	123	122
%	1,5%	1,5%

Całkowita liczba pracowników dla Grupy (8204) oraz Banku (8052) do wyliczenia wskaźnika nie obejmuje etatów technicznych w celu uniknięcia podwójnego raportowania osób zatrudnionych w spółkach i na etatach technicznych w Banku lub odwrotnie. Etaty techniczne dotyczą osób zatrudnionych w spółkach zależnych Banku, które z uwagi na realizację zadań dla Banku mają podpisane umowy na określony wymiar etatu 0,05, 0,0625 lub 0,063.

Inicjatywy promujące równe szanse osób neuroatypowych:

- kampania świadomościowa na temat neuroróżnorodności „Inne spojrzenie na inne spojrzenie” (webinary, materiały edukacyjne, specjalnie przygotowana przestrzeń w intranecie),
- współpraca z fundacją AsperIT - kampania świadomościowa, webinaria oraz audyt gotowości organizacji do współpracy z osobami neuroatypowymi oraz wdrażanie rekomendacji,
- testimonial z cyklu „Ludzie z doświadczeniem” dotyczący neuroróżnorodności – spektrum autyzmu.

Inicjatywy wspierające społeczność LGBT+:

- udział Banku w Paradzie Równości w Warszawie,
- webinary dla pracowników m.in. dziennikarza Piotra Jaconia - ojca transpłciowej córki „Transpłciowe dziecko w rodzinie/bliskim otoczeniu”, webinar „Jak mówić i pisać o osobach niebinarnych. O zaimkach neutralnych płciowo”, dołączenie do akcji stowarzyszenia Miłość nie wyklucza „Biznes nie wyklucza – Tu możesz być sobą”, ławka Dialogu – ustawienie tęczęj ławki na patio centrali Banku w Warszawie i zaproszenie osób zatrudnionych do rozmów na trudne tematy w duchu dialogu i szacunku,
- warsztaty z umiejętności dialogu wokół tematu „Czy pracodawca powinien angażować się w działania na rzecz społeczności LGBT+”.

Inicjatywy wspierające różnorodność wiekową:

W odpowiedzi na potrzeby ujawnione w badaniu ankietowym pracowników 50+, a także doświadczeń menadżerów w obszarze zarządzania wielopokoleniowymi zespołami zainicjowaliśmy autorski projekt rozwojowy „Tandem międzypokoleniowy”. Zorganizowaliśmy również szkolenie dla zespołu rekrutacji budujące świadomość i inkluzywność w obszarze zróżnicowania wiekowego. Przedstawiciele HR brali udział w projekcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu dot. cyklu spotkań tematycznych w grupie roboczej skupiającej przedstawicieli biznesu i sektora NGO wokół szeroko pojętej tematyki wyzwań związanych ze zmianami demograficznymi.



Wyniki finansowe

Wyniki finansowe Grupy	110
Wyniki segmentów biznesowych	130
Wyniki finansowe Banku	134



Adrian Firek, Starszy Doradca Klienta MŚP



Wyniki finansowe Grupy

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. wypracowała w 2023 r. zysk netto w wysokości 1 012 546 tys. zł, o 571 049 tys. zł (tj. o 129,3%) wyższy niż osiągnięty w 2022 r. Wynik z działalności bankowej Grupy w 2023 r. wyniósł 7 282 798 tys. zł i wzrósł o 1 930 852 tys. zł, tj. 36,1% w porównaniu do 2022 r. Istotnym czynnikiem wpływającym na poziom zysku netto Grupy w 2023 r. pozostaje wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych - w 2023 r. obciążył on wyniki Grupy kwotą 1 978 086 tys. zł, tj. o 1 238 086 tys. zł (tj. o 167,3%) wyższą w ujęciu r/r.

Najważniejszymi wydarzeniami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w 2023 r. oraz na jego porównywalność z 2022 r. były konsekwencje zmian sytuacji makroekonomicznej, w tym przede wszystkim utrzymującego się wysokiego poziomu inflacji, która przyspieszyła wyraźnie wraz z wybuchem wojny w Ukrainie pod koniec I kwartału 2022 r. Towarzyszyły im zmiany polityki gospodarczej i monetarnej oraz sytuacji na rynkach finansowych, które bardzo istotnie wpłynęły na uwarunkowania działalności bankowej. Największe znaczenie dla wyników Grupy miały:

- wysoki poziom stóp procentowych będący konsekwencją zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP). Od 6 października 2021 r. do końca września 2022 r. RPP dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b., do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej. Kolejne zmiany nastąpiły dopiero 6 września 2023 r. i 4 października 2023 r. kiedy RPP obniżyła stopy łącznie o 100 p.b., do 5,75% dla stopy referencyjnej. Od października 2023 r. stopy procentowe NBP pozostają na niezmiennym poziomie. Wyższy średni poziom stóp procentowych w 2023 r. pozytywnie wpłynął na wysokość marż realizowanych przez banki.
- dodatkowym czynnikiem pozytywnie wpływającym na wzrost wyniku odsetkowego w 2023 r. w porównaniu do 2022 r. był fakt negatywnego wpływu uchwalonej w 2022 r. Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, umożliwiającej Klientom czasowe zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny. Bank rozpoznał w II półroczu 2022 r. kwotę 895 mln zł negatywnego wpływu ustawy na wynik brutto. W 2023 r. wpływ ten został skorygowany o 56 mln zł, co miało pozytywny wpływ na wynik odsetkowy 2023 r.

Opisane powyżej czynniki miały istotny wpływ na obserwowany w 2023 r. wzrost wyniku z tytułu odsetek. Wyniósł on w 2023 r. 5 225 427 tys. zł i był o 1 732 422 tys. zł, tj. o 49,6%, wyższy r/r. Wynik z odsetek bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wyniósłby w 2023 r. 5 169 705 tys. zł i byłby wyższy r/r o 781 700 tys. zł, tj. o 17,8%.

- ujemny i niższy w porównaniu do 2022 r., wynik na rachunkowości zabezpieczeń związany z tempem oraz kierunkiem zmian stóp procentowych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, który był w 2023 r. niższy o 44 206 tys. zł r/r. Wynik odsetkowy z transakcji IRS (łącznie

na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz przepływów pieniężnych) ujmowany jest w wyniku odsetkowym i był w 2023 r. niższy o 169 529 tys. zł, tj. o 27,3% r/r,

- poprawa sytuacji na rynkach finansowych w 2023 r. w porównaniu do 2022 r. (wybuch wojny w Ukrainie). W efekcie wynik na działalności handlowej w 2023 r. był o 196 080 tys. zł (tj. o 26,0%) wyższy w porównaniu do wyniku zrealizowanego w 2022 r., w dużym stopniu dzięki poprawie wyniku na FX Swaps oraz wyniku z wyceny IRS zabezpieczających kredyty preferencyjne,
- spadający w II półroczu 2022 r. (wraz z pogarszaniem się sytuacji makroekonomicznej) i utrzymujący się w 2023 r. na stosunkowo niskim poziomie - popyt Klientów indywidualnych na produkty kredytowe. Ograniczenie popytu związane było ze spadkiem dynamiki konsumpcji, odzwierciedlającym negatywny wpływ wysokiej inflacji i stóp procentowych na poziom i strukturę wydatków gospodarstw domowych. Zjawisko to było widoczne w przypadku rynku złotych kredytów mieszkaniowych doprowadzając do istotnego ograniczenia sprzedaży w I półroczu 2023 r. Wspomniane czynniki wpłynęły również na brak istotnego wzrostu sprzedaży kredytów konsumpcyjnych w 2023 r. w porównaniu do 2022 r. spowalniając tempo wzrostu wyników z prowizji i opłat bankowych.

Do elementów otoczenia regulacyjnego, które wpłynęły pozytywnie na wyniki 2023 r. w porównaniu do 2022 r. należy zaliczyć obniżenie łącznej wartości składek BFG (niższa roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji oraz brak kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków) jak również brak kosztów SOBK. Koszty BFG i SOBK poniesione w 2023 r. były o 234 687 tys. zł, tj. o 65,4%, niższe w porównaniu do 2022 r.:

W rezultacie, pomimo presji inflacyjnej przekładającej się na wzrost kosztów pracowniczych oraz pozostałych kategorii kosztów operacyjnych, łączne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w 2023 r. były o jedynie o 57 079 tys. zł, tj. o 1,9%, wyższe w porównaniu z 2022 r. Koszty bez uwzględnienia kosztów BFG i SOBK byłyby o 10,9% wyższe r/r.

Czynnikiem istotnie wpływającym na poziom wyniku netto Grupy w 2023 r. pozostaje wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych. W 2023 r. obciążył on wyniki Grupy kwotą 1 978 086 tys. zł, o 1 238 086 tys. zł, tj. o 167,3%, wyższą w ujęciu r/r. W I półroczu 2023 r. Grupa rozpoznała aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z zawartymi ugodami dotyczącymi kredytów mieszkaniowych. Na koniec 2023 r. wartość aktywa wyniosła 25,42 mln zł. Czynnikiem wpływającym na prezentowaną wartość portfela kredytowego i wartość aktywów netto była dokonana od 1 stycznia 2023 r. zmiana zasad rachunkowości związanych z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF (przejście na MSSF 9). Zmiana ta skutkowała zmniejszeniem ich wartości netto o kwotę 1 408 467 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Utrzymująca się dobra jakość portfela kredytowego i istotna zmiana prognoz dotyczących sytuacji makroekonomicznej pozytywnie wpłynęły na wyniki 2023 r. Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych



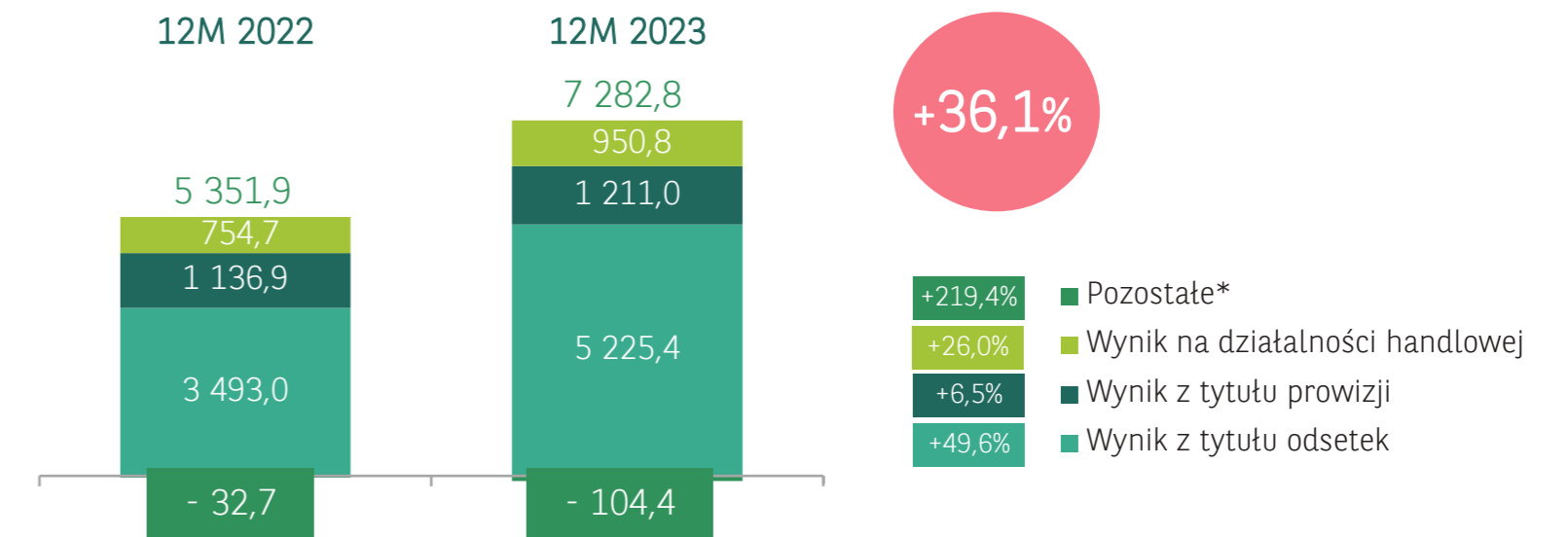
oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2023 r. był ujemny i wyniósł 34 369 tys. zł (w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 275 010 tys. zł zanotowanego w 2022 r.).

Tabela 51. Rachunek zysków i strat

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	5 225 427	3 493 005	1 732 422	49,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 210 962	1 136 915	74 047	6,5%
Przychody z tytułu dywidend	10 881	10 817	64	0,6%
Wynik na działalności handlowej	950 781	754 701	196 080	26,0%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(23 028)	29 227	(52 255)	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(30 939)	13 267	(44 206)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	4 190	(2 159)	6 349	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(65 476)	(83 827)	18 351	(21,9%)
Wynik z działalności bankowej	7 282 798	5 351 946	1 930 852	36,1%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(34 369)	(275 010)	240 641	(87,5%)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 978 086)	(740 000)	(1 238 086)	167,3%
Ogólne koszty administracyjne	(2 638 799)	(2 626 707)	(12 092)	0,5%
Amortyzacja	(456 736)	(411 749)	(44 987)	10,9%
Wynik na działalności operacyjnej	2 174 808	1 298 480	876 328	67,5%
Podatek od instytucji finansowych	(411 653)	(426 553)	14 900	(3,5%)
Zysk brutto	1 763 155	871 927	891 228	102,2%
Podatek dochodowy	(750 609)	(430 430)	(320 179)	74,4%
Zysk netto	1 012 546	441 497	571 049	129,3%

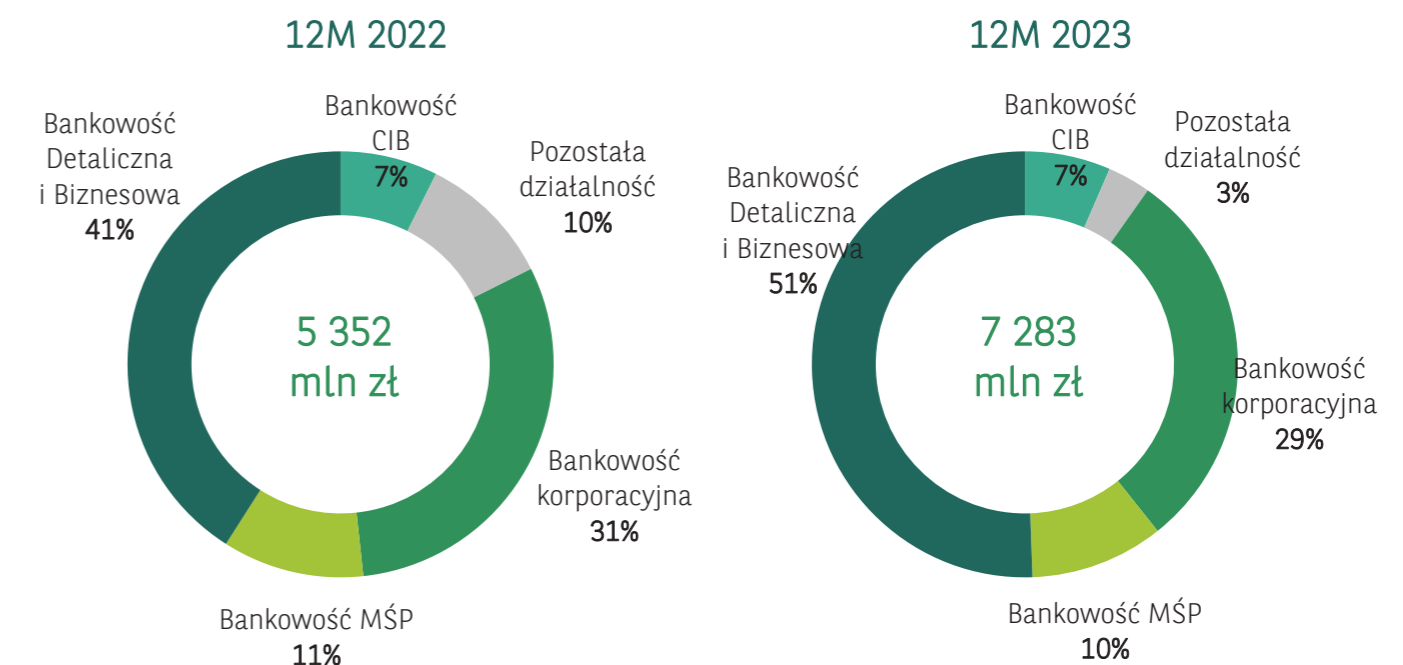
Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować

Wykres 14. Struktura wyniku z działalności bankowej (mln zł)



* Kategoria 'Pozostałe' obejmuje wynik na działalności inwestycyjnej, wynik na rachunkowości zabezpieczeń, przychody z tyt. dywidend oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wykres 15. Wynik z działalności bankowej w podziale na segmenty



Widoczne na powyższych wykresach zmiany struktury wyniku z działalności bankowej w podziale na segmenty są m.in. rezultatem istotnego obciążenia wyniku odsetkowego Pionu Bankowości Detalicznej i Biznesowej negatywnym wpływem wakacji kredytowych w 2022 r..



Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w 2023 r. 5 225 427 tys. zł i był wyższy r/r o 1 732 422 tys. zł, tj. o 49,6%. W 2023 r. w porównaniu do 2022 r. przychody z tytułu odsetek były wyższe o 3 344 855 tys. zł, tj. o 51,6%, przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 1 612 433 tys. zł, tj. o 53,9%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na wzrost poziomu przychodów i kosztów odsetkowych w 2023 r. w porównaniu do 2022 r. była polityka w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych NBP. Od października 2021 r. do września 2022 r., Rada Polityki Pieniężnej dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b., do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej. We wrześniu 2023 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała się obniżyć stopę referencyjną o 75 p.b., a na październikowym posiedzeniu RPP dokonała obniżki o 25 p.b. (do poziomu 5,75% na koniec 2023 r.). Szacunek wrażliwości wyniku odsetkowego został opisany w Rozdziale Ryzyka i szanse niniejszego Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska w 2023 r.

Tabela 52. Wynik z tytułu odsetek

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Należności od banków	486 681	340 896	145 785	42,8%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	7 181 489	4 920 973	2 260 516	45,9%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	80 349	88 692	(8 343)	(9,4%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	743 329	599 413	143 916	24,0%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 928	8 121	(1 193)	(14,7%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	658 027	324 117	333 910	103,0%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	403 209	188 498	214 711	113,9%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	11 627	11 628	(1)	0,0%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym z przyrzeczeniem odkupu	255 621	67	255 554	381 423,9%
Przychody z tytułu odsetek, razem	9 827 260	6 482 405	3 344 855	51,6%
Zobowiązania wobec banków	(648 184)	(506 952)	(141 232)	27,9%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(3 154)	(19 873)	16 719	(84,1%)
Zobowiązania wobec Klientów	(2 710 869)	(1 586 802)	(1 124 067)	70,8%
Zobowiązania z tytułu leasingu	(28 771)	(15 288)	(13 483)	88,2%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(1 161 945)	(790 845)	(371 100)	46,9%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(44 099)	(30 960)	(13 139)	42,4%
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(4 811)	(38 592)	33 781	(87,5%)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	-	(88)	88	-
Koszty z tytułu odsetek, razem	(4 601 833)	(2 989 400)	(1 612 433)	53,9%
Wynik z tytułu odsetek	5 225 427	3 493 005	1 732 422	49,6%

W rezultacie opisanego powyżej wzrostu stóp procentowych w 2022 r. i wyższego średniego poziomu stóp procentowych w 2023 r., dochodowość produktów kredytowych w 2023 r. była wyższa w porównaniu z 2022 r. Suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła 7 261 838 tys. zł w 2023 r. i była wyższa o 2 252 173 tys. zł, tj. o 45,0%, od przychodów zrealizowanych w 2022 r.

Wśród czynników, które pozytywnie wpłynęły na poziom wyniku odsetkowego w 2023 r. w porównaniu do 2022 r. należy wymienić utrzymującą się bardzo dobrą sytuację płynnościową i w rezultacie wzrost przychodów od instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej łącznie o 476 633 tys. zł, tj. o 51,2% (m.in. efekt wzrostu średniej wartości portfela papierów wartościowych) oraz wzrost przychodów z transakcji reverse repo o 255 554 tys. zł.

Z uwagi na różnice poziomu rynkowych stóp procentowych pomiędzy 2023 r. a 2022 r., wzrósł koszt pozyskania depozytów. Wzrost ten był niższy niż wzrost dochodowości kredytów, m.in. z uwagi na istotny, choć malejący udział depozytów bieżących w sumie depozytów pozyskanych od Klientów (na koniec 2023 r. wyniósł on 66,8% w porównaniu do 67,8% na koniec 2022 r.), co ma znaczenie zwłaszcza w przypadku depozytów zgromadzonych na rachunkach bieżących Klientów indywidualnych.

Koszty odsetek od zobowiązań wobec Klientów wyniosły w 2023 r. 2 710 869 tys. zł i były wyższe o 1 124 067 tys. zł, tj. o 70,8% od kosztów poniesionych w 2022 r.



Na poziom wyniku odsetkowego wpływa fakt stosowania przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz (w dużo mniejszym stopniu) rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej i przepływów pieniężnych) w 2023 r. był ujemny i wyniósł 791 208 tys. zł w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie 621 679 tys. zł w 2022 r. (wzrost negatywnego wpływu o 169 529 tys. zł r/r).

W związku z uchwaleniem Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), umożliwiającej Klientom zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. („zawieszenie”), bazując na obserwowanej i prognozowanej liczbie wniosków o zawieszenie wykonania umów Bank rozpoznał w II półroczu 2022 r. kwotę 895 mln zł negatywnego wpływu na wynik brutto oraz obniżył wartość bilansową brutto kredytów o tę kwotę. W oparciu o dane dotyczące wykorzystania przez Klientów możliwości zawieszenia wykonania umów, w 2023 r., Bank dokonał weryfikacji szacunków i skorygował rozpoznany w 2022 r. wpływ zawieszenia o 56 mln zł. Korekta ta miała pozytywny wpływ na wynik z tytułu odsetek w 2023 r. Bardziej szczegółowe informacje zawarte są w Nocie 3. Wartości szacunkowe Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w 2023 r. wyniósł 1 210 962 tys. zł i był o 74 047 tys. zł, tj. o 6,5%, wyższy od uzyskanego w 2022 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki większej aktywności transakcyjnej Klientów (karty i płatności) oraz wzroście znaczenia obsługi dużych Klientów korporacyjnych i przychodów z tytułu prowizji gwarancyjnych i kredytowych.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 1 472 599 tys. zł i były wyższe o 67 241 tys. zł, tj. o 4,8%, w porównaniu do 2022 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 261 637 tys. zł i były niższe o 6 806 tys. zł, tj. o 2,5%.

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 51 678 tys. zł, tj. o 15,9%, przede wszystkim z uwagi na rozliczenia dotyczące współpracy z Mastercard i Euronet. Dodatkowo w rezultacie rosnącej liczby kart debetowych oraz transakcji kartowych wzrosły przychody związane z utrzymaniem i używaniem kart debetowych, przychody z opłat interchange oraz przewalutowań,
- z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych o 20 059 tys. zł, tj. o 36,8% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od Klientów korporacyjnych),
- pozostałych prowizji o 16 742 tys. zł, tj. o 74,0% (przede wszystkim wzrost przychodów za usługi doradcze związane z transakcjami M&A obsługiwanymi przez linię CIB, niższe koszty rezerw na niezapłacone prowizje, wyższe prowizje za emisje obligacji i pełnienie funkcji agenta papierów wartościowych),

- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 12 155 tys. zł, tj. o 7,9% (m.in. w związku z wyższymi przychodami ze współpracy z Cardif oraz z ubezpieczeń kredytów gotówkowych i leasingu),
- działalności kredytowej i leasingu o 11 471 tys. zł, tj. o 3,6% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z transakcji z dużymi Klientami korporacyjnymi, w tym za wykorzystane zobowiązania),
- przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 4 661 tys. zł, tj. o 4,7% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od transferów zagranicznych i krajowych będących efektem m.in. wzrostu wolumenów płatności realizowanych przez Klientów detalicznych).

Spadek przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- obsługi rachunków o 20 335 tys. zł, tj. o 8,2% (m.in. w efekcie niższych przychodów z opłat za wysokie salda na rachunkach podmiotów gospodarczych),
- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 17 029 tys. zł, tj. o 14,2% (przede wszystkim z uwagi na niższe przychody ze sprzedaży certyfikatów IBV, za zarządzanie i sprzedaż jednostek funduszy inwestycyjnych oraz niższe opłaty za usługi custody w CIB).

Nieznaczny spadek kosztów z tytułu prowizji i opłat wynikał z niższych o 4 736 tys. zł kosztów przelewów i usług bankowości elektronicznej (w związku z brakiem w 2023 r. porównywalnych z analogicznym okresem roku ubiegłego kosztów rezerw na reklamacje związane z funkcjonowaniem bankowości elektronicznej), niższych o 3 330 tys. zł kosztów pośrednictwa w sprzedaży produktów, przy jednoczesnym wzroście kosztów za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie (o 1 559 tys. zł, tj. o 31,6%) oraz z tytułu obsługi gotówkowej (o 1 522 tys. zł, tj. o 6,2%) wynikające m.in. z wyższych kosztów związanych z płatnościami mobilnymi w Bankowości Detalicznej.

Tabela 53. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	334 508	323 037	11 471	3,6%
z tytułu obsługi rachunków	227 497	247 832	(20 335)	(8,2%)
z tytułu obsługi gotówkowej	34 305	42 312	(8 007)	(18,9%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	102 812	98 151	4 661	4,7%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	74 589	54 530	20 059	36,8%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	103 027	120 056	(17 029)	(14,2%)



tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2023	do 31.12.2022	tys. zł	%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	377 644	325 966	51 678	15,9%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	165 626	153 471	12 155	7,9%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	13 220	17 374	(4 154)	(23,9%)
pozostałe prowizje	39 371	22 629	16 742	74,0%
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 472 599	1 405 358	67 241	4,8%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(917)	(1 388)	471	(33,9%)
z tytułu obsługi rachunków	(10 789)	(10 291)	(498)	4,8%
z tytułu obsługi gotówkowej	(26 198)	(24 676)	(1 522)	6,2%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(3 137)	(7 873)	4 736	(60,2%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(6 488)	(4 929)	(1 559)	31,6%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(117 689)	(117 284)	(405)	0,3%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(20 272)	(22 582)	2 310	(10,2%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(21 389)	(24 719)	3 330	(13,5%)
pozostałe prowizje	(54 758)	(54 701)	(57)	0,1%
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(261 637)	(268 443)	6 806	(2,5%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 210 962	1 136 915	74 047	6,5%

Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w 2023 r. wynosiły łącznie 10 881 tys. zł i pochodziły przede wszystkim z zysków spółek za rok 2022, w których Grupa posiadała udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 942 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 856 tys. zł), VISA (664 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w 2022 r. wynosiły łącznie 10 817 tys. zł i pochodziły przede wszystkim z zysków spółek za rok 2021, w których Grupa posiadała udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 726 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 543 tys. zł), VISA (397 tys. zł).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w 2023 r. wyniósł 950 781 tys. zł i był wyższy o 196 080 tys. zł, tj. o 26,0% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami, wynik na transakcjach zawieranych przez CIB i Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Wzrost wyniku z działalności handlowej w 2023 r. w porównaniu do roku ubiegłego związany był przede wszystkim z poprawą o 132 537 tys. zł wyniku na transakcjach FX swap zawieranych w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami, jak również z wyższą o 40 370 tys. zł wyceną transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej.

Do wzrostu wyniku na działalności handlowej przyczyniła się poprawa marży na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami, związana m.in. z większą aktywnością przedsiębiorstw w porównaniu do 2022 r. Wynik ten w 2023 r. był wyższy o 44 683 tys. zł, tj. o 5,9% r/r, od uzyskanego w 2022 r.

Wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w 2023 r. był dodatni i wyniósł 20 769 tys. zł, w porównaniu do 11 559 tys. zł w 2022 r. (wzrost o 9 210 tys. zł, tj. o 79,7% r/r).

Wynik na działalności inwestycyjnej w 2023 r. był ujemny i wyniósł 23 028 tys. zł w porównaniu do dodatniego wyniku w kwocie 29 227 tys. zł w 2022 r.

Spadek wyniku na działalności inwestycyjnej związany był przede wszystkim z niższym o 47 376 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego ujemnym wynikiem z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.



Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w 2023 r. wyniosły 236 928 tys. zł i były wyższe o 33 054 tys. zł, tj. o 16,2% w porównaniu do 2022 r.

Na zmianę poziomu pozostałych przychodów operacyjnych największy wpływ miały:

- wyższe o 30 789 tys. zł (tj. o 69,1%) inne przychody operacyjne, m.in. w rezultacie zmiany prezentacji przychodów BNP Paribas Group Service Center S.A.,
- wyższy o 6 374 tys. zł (tj. o 638,0%) zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług, m.in. w efekcie wzrostu przychodów realizowanych przez BNP Paribas Group Service Center S.A.,
- wyższe o 3 087 tys. zł (tj. o 17,1%) przychody na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, m.in. sprzedaż w 2023 r. nieruchomości w Przemysłu i Białymstoku,
- niższe o 3 180 tys. zł (tj. o 32,5%) przychody z rozwiązania odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności,
- niższe o 2 020 tys. zł (tj. o 3,9%) przychody z działalności leasingowej,
- niższe o 1 238 tys. zł (tj. o 6,0%) przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji.

Tabela 54. Pozostałe przychody operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	21 089	18 002	3 087	17,1%
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	6 602	9 782	(3 180)	(32,5%)
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	7 373	999	6 374	638,0%
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	56 144	56 753	(609)	(1,1%)
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	19 462	20 700	(1 238)	(6,0%)
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	513	662	(149)	(22,5%)
Przychody z działalności leasingowej	50 430	52 450	(2 020)	(3,9%)
Inne przychody operacyjne	75 315	44 526	30 789	69,1%
Pozostałe przychody operacyjne, razem	236 928	203 874	33 054	16,2%

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w 2023 r. wyniosły 302 404 tys. zł i były wyższe r/r o 14 703 tys. zł, tj. o 5,1%.

Na poziom pozostałych kosztów operacyjnych największy wpływ miały:

- wyższe o 12 293 tys. zł (tj. o 11,2%) pozostałe koszty operacyjne. Na wyższe pozostałe koszty operacyjne wpłynęło m.in. zaksięgowanie w I połowie 2023 r. ostatecznej kwoty kary nałożonej przez UOKiK w związku z uznaniem za niedozwolone niektórych postanowień wzorca umownego dotyczącego ustalania kursów walut (aneksu antyspreadowego) w efekcie wyroku Sądu Apelacyjnego z 12 maja 2023 r. (6 656 tys. zł) oraz utworzenie w IV kwartale 2023 r. 6 000 tys. zł rezerwy na koszty postępowań sądowych w procesach o unieważnienia umów dotyczących kredytów CHF,
- wyższe o 11 530 tys. zł (tj. o 19,7%) koszty utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania,
- niższe o 5 254 tys. zł (tj. o 23,9%) koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych,
- niższe o 5 042 tys. zł (tj. o 37,8%) koszty z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności,
- niższe o 4 996 tys. zł (tj. o 15,3%) koszty z działalności leasingowej.

Tabela 55. Pozostałe koszty operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(16 699)	(21 953)	5 254	(23,9%)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(8 286)	(13 328)	5 042	(37,8%)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(70 050)	(58 520)	(11 530)	19,7%
Z tytułu windykacji należności	(37 097)	(39 739)	2 642	(6,6%)
Z tytułu przekazanych darowizn	(11 328)	(6 661)	(4 667)	70,1%
Koszty z działalności leasingowej	(27 737)	(32 733)	4 996	(15,3%)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(9 503)	(5 356)	(4 147)	77,4%
Pozostałe koszty operacyjne	(121 704)	(109 411)	(12 293)	11,2%
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(302 404)	(287 701)	(14 703)	5,1%



Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2023 r. wyniósł -34 369 tys. zł w porównaniu do -275 010 tys. zł w 2022 r. (poprawa o 240 641 tys. zł, tj. 87,5%).

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował poprawę ujemnego wyniku o 284 921 tys. zł (-54 118 tys. zł),
- segment Bankowości MŚP odnotował wynik dodatni i pogorszenie wyniku o 43 593 tys. zł (+7 444 tys. zł),
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z ClB) odnotował wynik dodatni i poprawę wyniku o 912 tys. zł (12 274 tys. zł),
- segment pozostałej działalności bankowej odnotował wynik dodatni pogorszenie wyniku 1 599 tys. zł (+31 tys. zł).

W 2023 r. utrzymywała się niska materializacja kosztu ryzyka, na co wpływ miała dobra jakość obsługi kredytów i związany z nią poziom wejść do Fazy 3. Jednocześnie na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w istotny sposób wpłynęły realizowane odzyski na wycenianym indywidualnie portfelu z utratą wartości. W szczególności zrealizowane zostały istotne spłaty na dwóch klientach instytucjonalnych, w łącznej kwocie 95 593 tys. zł.

Dodatkowo, w 2023 r. Bank podejmował działania mające na celu ograniczenie wysokości rezerw tworzonych w formie Post Model Adjustment poprzez uwzględnienie dodatkowych czynników bezpośrednio w modelach, w rezultacie saldo tego typu rezerw zostało zmniejszone o 237 208 tys. zł.

Poniżej szczegółowe informacje dotyczące kluczowych czynników innych niż ewolucją portfela i odzyski z portfela z utratą wartości mających wpływ na kształtowanie się kosztu ryzyka w 2023 r., w tym działań mających na celu ograniczenie Post Model Adjustments:

- dostosowanie poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, skutkujące rozwiązaniem 36 714 tys. zł rezerw, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9,
- wprowadzenie zmian w stosowanym podejściu do uwzględnienia oczekiwań makroekonomicznych w zakresie uwzględnienia wszystkich istotnych czynników ryzyka dla wszystkich segmentów w kwocie 16 886 tys. zł oraz związane z tym działaniem rozwiązanie rezerw typu Post Model Adjustment dotyczących czynników ryzyka nieuwzględnionych w modelu makroekonomicznym w kwocie 151 470 tys. zł, w tym dla:
 - portfela kredytów dla Klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach dowiązanie rezerw w związku z uwzględnieniem dodatkowych czynników ryzyka w modelu w kwocie 11 730 tys. zł oraz rozwiązanie rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 11 730 tys. zł,

- portfeli niezabezpieczonych kredytów dla Klientów indywidualnych oraz segmentu mikroprzedsiębiorstw neutralny wpływ związany z uwzględnieniem dodatkowych czynników ryzyka w modelu oraz rozwiązanie rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 105 020 tys. zł,
- dla portfeli kredytów gospodarczych (segment Korporacyjny oraz MŚP) dowiązanie rezerw w związku z uwzględnieniem dodatkowych czynników ryzyka w modelu w kwocie 5 156 tys. zł oraz rozwiązanie rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 34 720 tys. zł,

- aktualizacja poziomu LGD: Wraz z korektą oczekiwanych cen sprzedaży portfeli NPL w oparciu o aktualne informacje dotyczące przyszłości zmiana ta skutkowała rozwiązaniem rezerwy na poziomie 11 745 tys. zł (dowiązanie 26 755 tys. zł przy jednoczesnym rozwiązaniu rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 38 500 tys. zł),
- dodatkowo, w II połowie 2023 Bank wprowadził zmiany w modelu LGD nakierowane na zbliżenie stosowanych parametrów do wartości obserwowanych w ramach ich weryfikacji wstecznej. W zakresie portfeli niezabezpieczonych kredytów dla klientów indywidualnych oraz segmentu mikroprzedsiębiorstw, Bank wprowadził mechanizm korekty parametrów LGD w oparciu o wyniki weryfikacji wsteczne. W zakresie portfeli zabezpieczonych zaktualizował oczekiwania dotyczące poziomu odzysków w zależności od zakładanej ścieżki windykacji. Zmiany te skutkowały łącznie dowiązaniem rezerw na poziomie 72 770 tys. zł),
- dla wszystkich segmentów klientów w IV kwartale 2023 r. Bank wdrożył jednolicie różnicowanie poziomu PD w oparciu o ratingi co skutkowało dowiązaniem rezerw na poziomie 20 737 tys. zł,
- dokonanie przeglądu portfela kredytowego szczególnie wrażliwych na zaburzenia w funkcjonowaniu gospodarki. Efektem przeglądu było rozwiązanie rezerw w kwocie 19 080 tys. zł. Kwota ta obejmuje m.in. rozwiązanie 32 038 tys. zł rezerw w postaci Post Model Adjustments utrzymywanych w związku z ryzykiem Klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych (w tym rozwiązanie w kwocie 6 240 tys. zł na ekspozycjach klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz 25 798 tys. zł rozwiązanie w formie korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych),
- w IV kwartale 2023 r. w związku ze zmianą Polityki rachunkowości dot. prezentacji wpływu z tytułu ryzyka prawnego dot. walutowych kredytów hipotecznych, Bank dokonał rozwiązania rezerw na ryzyko kredytowe w wysokości 183 766 tys. zł. Rozwiązanie to jest skutkiem spadku wartości bilansowej brutto, od której naliczane są rezerwy. Równoległe w koszcie ryzyka uwzględnione zostało 169 913 tys. zł związane ze wzrostem rezerwy na ryzyko prawne w wyniku zmiany standardu. Obie te zmiany skutkowały w łącznym uwzględnieniu w koszcie ryzyka 13 853 tys. zł (rozwiązanie) wyniku z tytułu zmiany standardu.

W 2023 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 390 429 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 330 357 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 86 588 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 26 516 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.



W 2022 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 387 666 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 313 497 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 108 213 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 34 044 tys. zł.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w 2023 r. -0,04% w porównaniu do -0,30% w 2022 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wierzycielności koszt ryzyka wyniósłby -0,07% w 2023 r. i -0,33% w 2022 r.

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne Grupy (łącznie z amortyzacją) za 2023 r. wyniosły 3 095 535 tys. zł i były wyższe o 57 079 tys. zł, tj. o 1,9% w porównaniu do 2022 r.

Koszty opłat na rzecz BFG, zaksięgowane w ciężar kosztów Banku w 2023 r. wyniosły 123 909 tys. zł i były niższe o 28 431 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego, w tym:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków – 123 909 tys. zł (w 2022 r. – 125 919 tys. zł),
- składka na fundusz gwarancyjny banków w 2022 r. wynosiła 26 421 tys. zł., w II kwartale 2022 r. BFG podjął decyzję o zawieszeniu pobierania tej składki, stąd też w 2023 r. Bank nie ponosił takich kosztów.

W 2023 r. Bank nie ponosił materialnych opłat na System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. (SOBK), podczas gdy w 2022 r. opłata na SOBK wyniosła 206 531 tys. zł.

Tabela 56. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty świadczeń pracowniczych	(1 445 360)	(1 261 353)	(184 007)	14,6%
Koszty marketingu	(82 091)	(84 532)	2 441	(2,9%)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(275 764)	(267 868)	(7 896)	2,9%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(84 925)	(68 348)	(16 577)	24,3%
Pozostałe koszty rzeczowe	(565 718)	(528 397)	(37 321)	7,1%
Podróże służbowe	(13 721)	(14 300)	579	(4,0%)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(28 407)	(26 045)	(2 362)	9,1%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(2 775)	(2 623)	(152)	5,8%
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(123 909)	(152 340)	28 431	(18,7%)
Opłaty na System Ochrony Banków Komercyjnych	(275)	(206 531)	206 256	(99,9%)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(15 854)	(14 370)	(1 484)	10,3%
Ogólne koszty administracyjne, razem	(2 638 799)	(2 626 707)	(12 092)	0,5%
Amortyzacja	(456 736)	(411 749)	(44 987)	10,9%
Koszty ogółem	(3 095 535)	(3 038 456)	(57 079)	1,9%

Wzrost poziomu kosztów r/r odnotowano w następujących kategoriach:

- koszty pracownicze – wzrost o 184 007 tys. zł, tj. o 14,6% - zwiększenie kosztów wynagrodzeń o 125 320 tys. zł wynika głównie ze wzrostu wynagrodzeń podstawowych od marca 2023 r., wzrostu kosztów premii w związku z rozwiązaniem w 2022 r. rezerw na premie z lat ubiegłych. Powyższe działania wpłynęły na wzrost kosztów narzutów na wynagrodzenia o 21 062 tys. zł. Ponadto w grudniu 2023 r., po podpisaniu z organizacjami związkowymi działającymi w Banku, Porozumienia w sprawie zasad przeprowadzenia zwolnień grupowych utworzona została rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia, która obciążała koszty 2023 r. kwotą 22 068 tys. zł,
- pozostałe koszty rzeczowe – wzrost o 37 321 tys. zł, tj. o 7,1%, z czego:
 - koszty usług doradczych wyższe o 73 698 tys. zł, w tym: usługi doradcze świadczone przez Grupę wzrosły o 65 129 tys. zł (136 903 tys. zł w 2023 r., 71 775 tys. zł w 2022 r.), pozostałe usługi doradcze o 8 569 tys. zł,
 - koszty usług i opłat prawnych związanych z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF wyższe o 16 527 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego (w 2023 r.: 91 8046 tys. zł, w 2022 r.: 74 519 tys. zł),
 - koszty leasingu pracowniczego wzrosły o 8 006 tys. zł, co wynika głównie z realizacji prac rozwojowych,
 - koszty rzeczowe poniesione przez spółkę leasingową wyższe o 6 981 tys. zł w związku ze wzrostem skali działalności,
 - koszty usług pocztowych i telekomunikacyjnych wzrosły z 41 018 tys. zł w 2022 r. do 46 515 tys. zł, tj. o 5 497 tys. zł, w związku z rozliczeniem kontraktu z operatorem pocztowym za lata 2021-07.2023 i nowym cennikiem od sierpnia 2023 r.,
 - w 2023 r. Bank nie ponosił kosztów związanych z opłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, podczas gdy w 2022 r. koszty te wynosiły 75 350 tys. zł,



- o ponadto koszty spotkań (robocze, integracyjne) i porad w 2023 r. były niższe o 4 557 tys. zł w porównaniu do 2022 r.,
- koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji w 2023 r. wynosiły 84 925 tys. zł. i były wyższe o 16 577 tys. zł, tj. o 24,3%, w porównaniu z 2022 r., na co wpływ miały wyższe koszty mediów o 12 515 tys. zł,
- koszty informatyczne i telekomunikacyjne wzrosły o 7 896 tys. zł co wynikało ze wzrostu kosztów opłat licencyjnych, niekapitalizowanych nakładów, wyższych kosztów systemów oraz umów serwisowych dot. oprogramowania i sprzętu,

Koszty marketingu wyniosły 82 091 tys. zł i były niższe o 2 441 tys. zł w porównaniu do 2022 r. m.in. z uwagi na zmianę podejścia do reklamy ATL, zmniejszenie kosztów marketingu efektywnościowego oraz kosztów organizacji eventów i spotkań.

Tabela 57. Koszty świadczeń pracowniczych

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(1 131 252)	(1 005 932)	(125 320)	12,5%
Narzuty na wynagrodzenia	(202 778)	(181 716)	(21 062)	11,6%
Świadczenia na rzecz pracowników	(55 074)	(46 325)	(8 749)	18,9%
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(31 305)	(775)	(30 530)	3 939,4%
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(6 990)	(9 885)	2 895	(29,3%)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(15 273)	(14 225)	(1 048)	7,4%
Pozostałe	(2 688)	(2 495)	(193)	7,7%
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(1 445 360)	(1 261 353)	(184 007)	14,6%

Koszty amortyzacji w 2023 r. wynosiły 456 736 tys. zł i były wyższe w porównaniu do 2022 r. o 44 987 tys. zł, tj. o 10,9%. Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów jak również z przyspieszenia amortyzacji niektórych systemów inwestycyjnych. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

Nakłady inwestycyjne Banku w 2023 r. wynosiły 435 935 tys. zł i były wyższe o 68 250 tys. zł, tj. o 18,6%, w porównaniu z 2022 r. Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku oraz Grupy.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w 2023 r. wyniosły 1 595 578 tys. zł w porównaniu do ujemnej wartości -112 667 tys. zł w 2022 r. (poprawa o 1 708 245 tys. zł).

Było to efektem dodatniej wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (653 872 tys. zł w 2023 r. vs -599 039 tys. zł w 2022 r.) Zmiana wyceny jest pochodną przede wszystkim zmian stóp procentowych oraz struktury portfela papierów wartościowych.

Drugim elementem, który wpłynął na poprawę całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej był wynik finansowy netto, który na koniec 2023 r. był wyższy o 571 049 tys. zł, tj. o 129,3%, w stosunku do końca 2022 r.

Tabela 58. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zysk netto	1 012 546	441 497	571 049	129,3%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	584 151	(553 251)	1 137 402	-
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	653 872	(599 039)	1 252 911	-
Podatek odroczone od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(124 236)	113 817	(238 053)	-
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	67 303	(83 987)	151 290	-
Podatek odroczone od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(12 788)	15 958	(28 746)	-
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	(1 119)	(913)	(206)	22,6%
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(1 382)	(1 129)	(253)	22,4%
Podatek odroczone od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	263	216	47	21,8%
Inne całkowite dochody (netto)	583 032	(554 164)	1 137 196	-
Całkowite dochody ogółem	1 595 578	(112 667)	1 708 245	-



Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec 2023 r. wyniosła 161 025 747 tys. zł i była wyższa o 10 917 145 tys. zł, tj. o 7,3%, w porównaniu do końca 2022 r.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2022 r. był spadek udziału portfela kredytowego o 5,5 p.p. (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), przy równoczesnym wzroście o 3,3 p.p. należności od banków i 2,5 p.p. kasy i środków w Banku Centralnym. Czynnikiem, który w pewnym stopniu wpłynął na spadek udziału portfela kredytowego była dokonana od 1 stycznia 2023 r. zmiana sposobu ujęcia wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF, skutkująca zmianą sposobu prezentacji i wartości portfela kredytowego wycenianego według zamortyzowanego kosztu oraz aktywów netto (dla danych na 31 grudnia 2022 r. spadek o 1 408 467 tys. zł). Kwestia ta jest opisana bardziej szczegółowo w Nocie 2.6. Zmiany zasad (polityk) rachunkowości oraz zmiany w prezentacji danych finansowych Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

W strukturze aktywów Grupy dominowały kredyty i pożyczki udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 53,6% wszystkich aktywów na koniec 2023 r. w porównaniu do 59,0% na koniec 2022 r. Spadek wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 2 383 050 tys. zł, tj. o 2,7%, i dotyczył portfela Klientów indywidualnych, który zmniejszył się o 7,5% w stosunku do końca 2022 r. (w tym kredyty na nieruchomości spadły o 12,4%) Portfel kredytowy Klientów instytucjonalnych wzrósł o 0,6% w porównaniu do końca 2022 r. (w rezultacie zwiększenia się portfela niebankowych podmiotów finansowych o 124,3%, przy jednoczesnym spadku portfela podmiotów gospodarczych o 2,0%).

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które na koniec 2023 r. stanowiły 26,8% sumy bilansowej (na koniec 2022 r.: 26,6%). Według stanu na koniec 2023 r. ich wartość wzrosła o 3 303 285 tys. zł, tj. o 8,3%, w stosunku do końca 2022 r. Wzrost portfela papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu o 4 079 017 tys. zł, tj. o 18,4%, (wzrost dotyczył papierów emitowanych przez inne instytucje finansowe i obligacji skarbowych) został częściowo zniwelowany spadkiem portfela papierów wycenianych wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (o 750 490 tys. zł, tj. o 4,3%).

Udział należności od banków (trzeciej co do wielkości pozycji aktywów) wyniósł 11,2% (na koniec 2022 r.: 7,9%). Ich wartość wzrosła w porównaniu do końca 2022 r. i wyniosła 17 963 948 tys. zł (+52,2%). Udział pozycji kasy i środków w Banku Centralnym zwiększył się z 1,8% do 4,3% (wartościowo o 4 165 279 tys. zł, tj. o 153,2%).

Tabela 59. Aktywa

tys. zł	31.12.2023		31.12.2022		zmiana r/r %
	tys. zł		tys. zł		
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 883 586		2 718 307	4 165 279	153,2%
Należności od banków	17 963 948		11 800 189	6 163 759	52,2%
Pochodne instrumenty finansowe	3 146 745		3 224 272	(77 527)	(2,4%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	94 496		33 025	61 471	186,1%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	85 594 516		87 681 850	(2 087 334)	(2,4%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	653 582		949 298	(295 716)	(31,2%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	26 246 278		22 167 261	4 079 017	18,4%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	291 351		316 593	(25 242)	(8,0%)
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 634 303		17 384 793	(750 490)	(4,3%)
Wartości niematerialne	936 024		821 106	114 918	14,0%
Rzeczowe aktywa trwałe	959 923		1 069 429	(109 506)	(10,2%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	766 504		966 436	(199 932)	(20,7%)
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4 730		14 107	(9 377)	(66,5%)
Inne aktywa	849 761		961 936	(112 175)	(11,7%)
Aktywa razem	161 025 747		150 108 602	10 917 145	7,3%



Portfel kredytowy

Struktura portfela kredytowego

Na koniec 2023 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 88 857 046 tys. zł i spadły o 2 826 307 tys. zł, tj. o 3,1% w porównaniu do końca 2022 r.

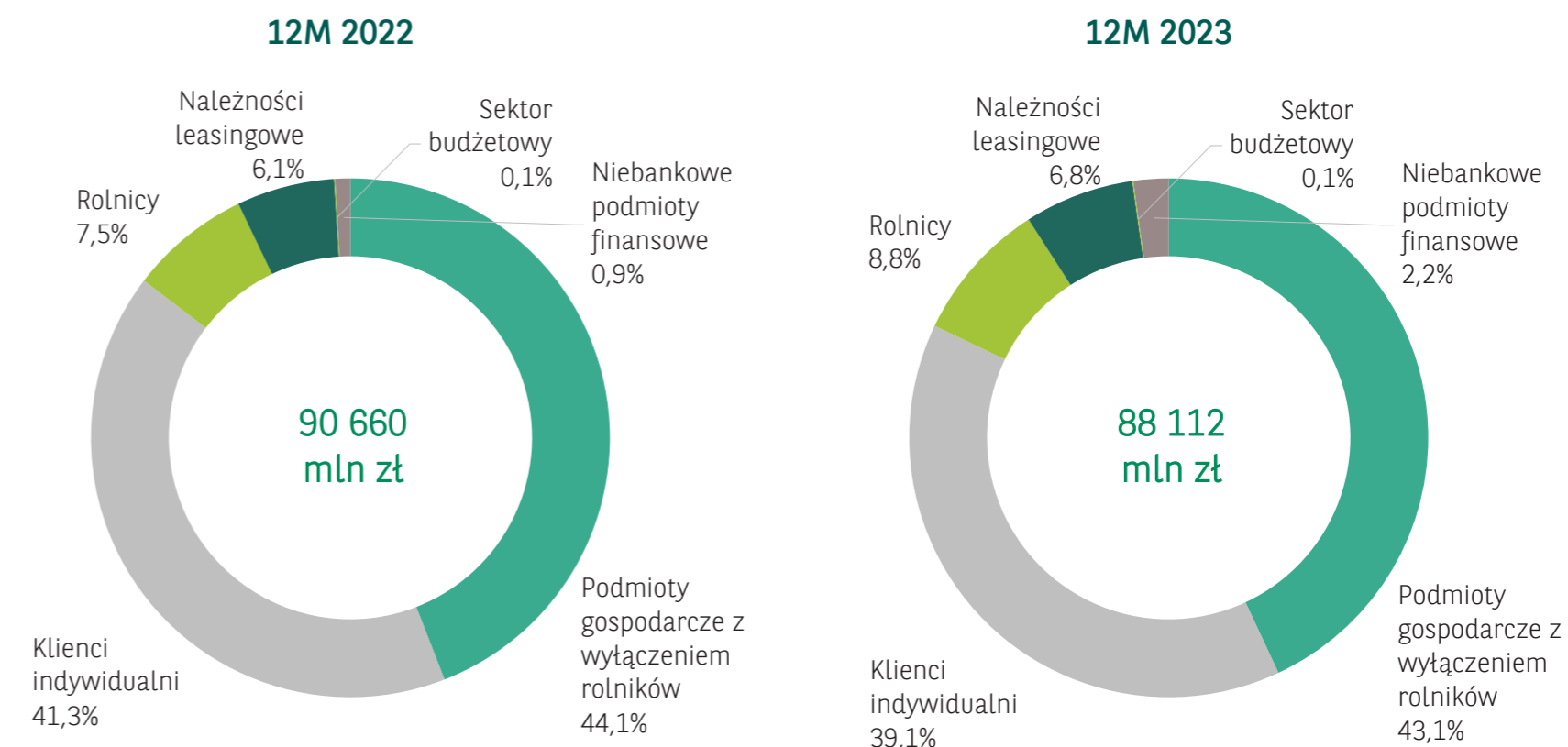
Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 88 111 833 tys. zł i zmniejszył się o 2 547 789 tys. zł, tj. o 2,8%, w porównaniu do końca 2022 r.

Tabela 60. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	37 934 568	39 976 760	(2 042 192)	(5,1%)
Rolnicy	7 765 713	6 835 131	930 582	13,6%
Klienci indywidualni	34 410 687	37 408 543	(2 997 856)	(8,0%)
- kredyty na nieruchomości	21 986 449	25 225 602	(3 239 153)	(12,8%)
złotowe	21 146 369	22 526 701	(1 380 332)	(6,1%)
walutowe	840 080	2 698 901	(1 858 821)	(68,9%)
- kredyty gotówkowe	8 217 733	8 052 253	165 480	2,1%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 206 505	4 130 688	75 817	1,8%
Należności leasingowe	6 023 019	5 527 297	495 722	9,0%
Sektor budżetowy	58 375	58 956	(581)	(1,0%)
Niebankowe podmioty finansowe	1 919 471	852 935	1 066 536	125,0%
Kredyty i pożyczki brutto	88 111 833	90 659 622	(2 547 789)	(2,8%)

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 37 934 568 tys. zł (spadek o 2 042 192 tys. zł, tj. o 5,1% w porównaniu do końca 2022 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec 2023 r. wyniósł 43,1% (-1,0 p.p. w stosunku do końca 2022 r.). Kredyty o charakterze bieżącym stanowią 42,1% tego portfela (-4,0 p.p. vs 2022 r.).

Wykres 16. Kredyty i pożyczki brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu – struktura podmiotowa



Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym na koniec 2023 r. wyniosła 34 410 687 tys. zł (spadek o 2 997 856 tys. zł, tj. o 8,0% w porównaniu do końca 2022 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 39,1% (spadek o 2,2 p.p. w porównaniu do końca 2022 r.). Prawie dwie trzecie (63,9%) zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec 2023 r. wyniosły 21 986 449 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 96,2% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 3,8% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 6,9 p.p.).

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec 2023 r. wyniósł 7 765 713 tys. zł, odnotowując wzrost o 13,6% w stosunku do grudnia 2022 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 6 023 019 tys. zł (+ 9,0% w porównaniu do końca 2022 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 6,8% (wobec 6,1% na koniec 2022 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 1 977 846 tys. zł (wzrost o 116,9% w porównaniu do grudnia 2022 r.).



Jakość portfela kredytowego

Wskaźnik udziału kredytów i pożyczek z utratą wartości (faza 3) w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 3,0% na koniec 2023 r. i spadł w porównaniu do końca 2022 r. o 0,3 p.p. Pokrycie odpisami ekspozycji w Fazie 3 na koniec 2023 r. wyniosło 59,9% i spadło o 0,8 p.p. w porównaniu do końca 2022 r.

Tabela 61. Pokrycie odpisami portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	88 111 833	90 659 622	(2 547 789)	(2,8%)
Odpisy na należności	(2 517 317)	(2 977 772)	460 455	(15,5%)
Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem	85 594 516	87 681 850	(2 087 334)	(2,4%)
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom faza 1 i 2				
Zaangażowanie bilansowe brutto	85 471 034	87 711 776	(2 240 742)	(2,6%)
Odpis	(935 751)	(1 188 093)	252 342	(21,2%)
Zaangażowanie bilansowe netto	84 535 283	86 523 683	(1 988 400)	(2,3%)
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom faza 3				
Zaangażowanie bilansowe brutto	2 640 799	2 947 846	(307 047)	(10,4%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 581 566)	(1 789 679)	208 113	(11,6%)
Zaangażowanie bilansowe netto	1 059 233	1 158 167	(98 934)	(8,5%)

Wskaźniki	31.12.2023	31.12.2022	zmiana
Udział kredytów i pożyczek z utratą wartości (faza 3) w portfelu brutto	3,0%	3,3%	(0,3 p.p.)
Pokrycie odpisami kredytów i pożyczek z utratą wartości (faza 3)	59,9%	60,7%	(0,8 p.p.)

Tabela 62. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2023			31.12.2022		
	razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	39 912 414	1 223 732	3,1%	40 888 651	1 191 963	2,9%
Rolnicy	7 765 713	478 658	6,2%	6 835 131	547 752	8,0%
Klienci indywidualni	34 410 687	780 946	2,3%	37 408 543	931 583	2,5%
- kredyty na nieruchomości	21 986 449	313 433	1,4%	25 225 602	392 792	1,6%
złotowe	21 146 369	171 090	0,8%	22 526 701	183 252	0,8%
walutowe	840 080	142 343	16,9%	2 698 901	209 539	7,8%
- kredyty gotówkowe	8 217 733	361 676	4,4%	8 052 253	408 864	5,1%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 206 505	105 837	2,5%	4 130 688	129 927	3,1%
Należności leasingowe	6 023 019	157 463	2,6%	5 527 297	145 131	2,6%
Kredyty i pożyczki brutto	88 111 833	2 640 799	3,0%	90 659 429	2 816 429	3,1%

Wartość posiadanych zabezpieczeń dla kredytów Klientów na koniec 2023 r. wyniosła 1 640 922 tys. zł (1 953 998 tys. zł na koniec 2022 r.). Szczegółowe informacje na temat posiadanych zabezpieczeń zawarte są w Nocie 55.2. Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

Sekurytyzacja portfela kredytów

W grudniu 2017 r. Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych oraz samochodowych przy użyciu spółki zależnej BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii. Zawarta transakcja była sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki SPV. Okres rewolwingowy wynosił 24 miesiące i zakończył się w grudniu 2019 r. Od stycznia 2020 r. transakcja podlegała amortyzacji.

W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów o łącznej wartości wynoszącej 4,5 mld zł. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji i spłaty pożyczki został ustalony na 27 kwietnia 2032 r.



SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów.

Główną korzyścią przeprowadzonej transakcji był pozytywny wpływ na wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku oraz poprawa płynności i dywersyfikacja źródeł finansowania.

W związku ze zmniejszającym się saldem portfela kredytów sekurytyzowanych i coraz mniejszym pozytywnym wpływem na wskaźniki adekwatności kapitałowej Bank zdecydował się skorzystać z przysługującej mu opcji clean-up i odkupić od spółki SPV czynne kredyty oraz zakończyć program sekurytyzacji. Transakcja została zakończona 27 marca 2023 r. i nie miała wpływu na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, ponieważ portfel kredytów podlegających sekurytyzacji nie podlegał usunięciu ze sprawozdania z sytuacji finansowej w momencie zawarcia transakcji. Wartość odkupionego portfela wyniosła 310 mln zł.

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na koniec grudnia 2023 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 148 164 472 tys. zł i była o 9 318 091 tys. zł, tj. o 6,7%, wyższa niż na koniec 2022 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 92,0% (spadek o 0,5 p.p. w porównaniu do końca 2022 r.).

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec Klientów. Ich udział na koniec grudnia 2023 r. wyniósł 85,8% i spadł w porównaniu do końca 2022 r. o 0,6 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zwiększył się o 7 153 788 tys. zł, tj. o 6,0%, w porównaniu do grudnia 2022 r. i wyniósł 127 174 831 tys. zł.

Kapitały własne Grupy według stanu na koniec grudnia 2023 r. wyniosły 12 861 275 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2022 r. o 14,2%, tj. o 1 599 054 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na koniec grudnia 2023 r. 8,0% (wobec 7,5% na koniec 2022 r.).

Tabela 63. Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	8 713	(8 713)	-
Zobowiązania wobec innych banków	9 059 394	7 158 024	1 901 370	26,6%
Pochodne instrumenty finansowe	2 865 275	3 147 855	(282 580)	(9,0%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej i zabezpieczającej	(7 365)	(451 646)	444 281	(98,4%)
Zobowiązania wobec Klientów	127 174 831	120 021 043	7 153 788	6,0%

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	364 633	(364 633)	-
Zobowiązania podporządkowane	4 336 072	4 416 887	(80 815)	(1,8%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	626 269	718 892	(92 623)	(12,9%)
Pozostałe zobowiązania	2 191 890	2 423 182	(231 292)	(9,5%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	376 736	223 527	153 209	68,5%
Rezerwy	1 541 370	815 271	726 099	89,1%
Zobowiązania razem	148 164 472	138 846 381	9 318 091	6,7%
Kapitał akcyjny	147 677	147 593	84	0,1%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	0	0,0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 525 056	3 142 098	382 958	12,2%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(566 754)	(1 149 786)	583 032	(50,7%)
Zyski zatrzymane	644 320	11 340	632 980	5 581,8%
- wynik z lat ubiegłych	(368 226)	(430 157)	61 931	(14,4%)
- wynik bieżącego okresu	1 012 546	441 497	571 049	129,3%
Kapitał własny razem	12 861 275	11 262 221	1 599 054	14,2%
Zobowiązania i kapitał własny razem	161 025 747	150 108 602	10 917 145	7,3%



Zobowiązania wobec Klientów

Na koniec 2023 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 127 174 831 tys. zł i były wyższe o 7 153 788 tys. zł, tj. o 6,0%, w porównaniu do końca 2022 r.

W układzie podmiotowym wzrost dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na 31 grudnia 2023 r. wyniósł 68 902 480 tys. zł), których wolumen zwiększył się o 2 862 025 tys. zł, tj. o 4,3%, w porównaniu do stanu na koniec 2022 r., głównie w wyniku wzrostu środków na rachunkach bieżących (o 4 883 859 tys. zł), który został częściowo zniwelowany przez spadek depozytów terminowych (o 1 788 401 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł 54,2% wobec 55,0% na koniec grudnia 2022 r.

Wzrost wolumenów depozytowych został odnotowany również w grupie Klientów indywidualnych, których stan na koniec grudnia 2023 r. wynosił 50 355 270 tys. zł i był o 1 334 814 tys. zł, tj. o 2,7%, wyższy w stosunku do końca roku ubiegłego. Udział depozytów Klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem zmniejszył się do poziomu 39,6% (z 40,8% na koniec 2022 r.)

Jednocześnie, wzrosły wolumeny zobowiązań niebankowych podmiotów finansowych (o 3 151 159 tys. zł, tj. o 132,5%), a zobowiązania wobec instytucji sektora budżetowego zmniejszyły się o 194 210 tys. zł, tj. o 7,5%, w stosunku do końca 2022 r.

Wykres 17. Zobowiązania wobec Klientów – struktura podmiotowa

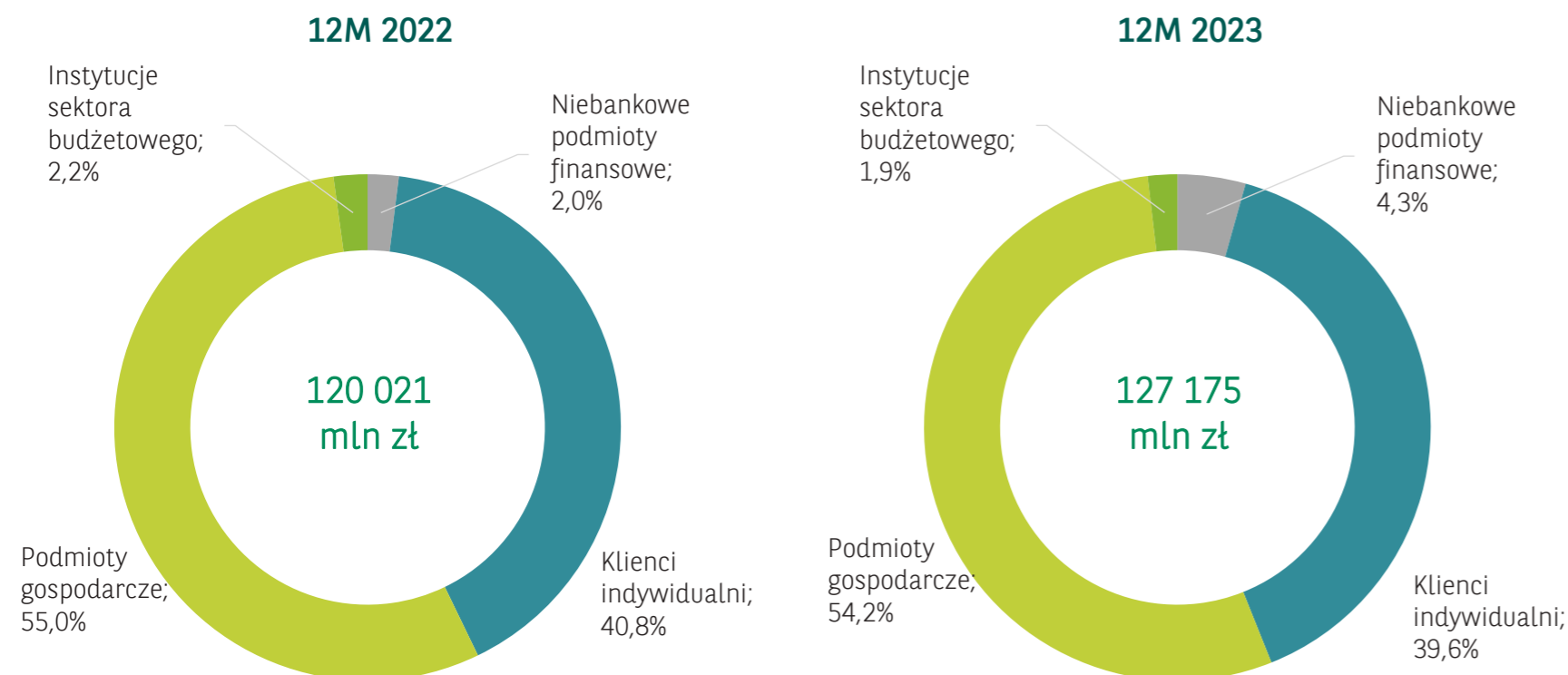


Tabela 64. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty

	31.12.2023		31.12.2022	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	84 597 912	66,5%	81 049 341	67,5%
Depozyty terminowe	41 053 999	32,3%	37 208 104	31,0%
Kredyty i pożyczki otrzymane	460 893	0,4%	491 823	0,4%
Inne zobowiązania	1 062 027	0,8%	1 271 775	1,1%
Zobowiązania wobec Klientów, w tym:	127 174 831	100,0%	120 021 043	100,0%
depozyty	126 713 938	99,6%	119 529 220	99,6%

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł na koniec 2023 r. 66,5%, odnotowując spadek o 1,0 p.p. w porównaniu do końca 2022 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 84 597 912 tys. zł i zwiększyły się o 3 548 571 tys. zł, tj. o 4,4%. Na ten wzrost wpłynęło zwiększenie wolumenu zarówno podmiotów gospodarczych (o 4 883 859 tys. zł, tj. o 9,9%), jak i niebankowych podmiotów finansowych (o 1 709 323 tys. zł, tj. o 163,8%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec Klientów w analizowanym okresie wyniósł 32,3% i wzrósł o 1,3 p.p. w porównaniu do końca 2022 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły r/ o 3 845 895 tys. zł, tj. o 10,3%, i wyniosły 41 053 999 tys. zł na koniec 2023 r.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec Klientów wyniósł 1,2% i spadł o 0,3 p.p. w porównaniu do końca 2022 r. Ich wolumen ogółem wyniósł 1 522 920 tys. zł.



Strukturę terytorialną zobowiązań wobec Klientów Banku na koniec 2023 r. według głównych regionów, w ujęciu zarządczym, przedstawiono poniżej.

Segment/region	31.12.2023
Bankowość Detaliczna i Biznesowa	51,6%
Centrum	13,0%
Północ	8,2%
Południe	11,2%
Wschód	9,9%
Zachód	9,2%
Bankowość MŚP i Korporacyjna	47,3%
Centralny	32,1%
Południowy	8,0%
Zachodni	7,2%
Pozostałe	1,1%

Kapitał własny

Według stanu na 31 grudnia 2023 r. kapitał własny Grupy 12 861 275 tys. zł i był o 1 599 054 tys. zł, tj. o 14,2%, wyższy niż na koniec 2022 r.

Zgodnie z Uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 30 czerwca 2023 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2022, w wysokości 370 892 tys. zł, w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Tabela 65. Zobowiązania warunkowe

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Udzielone zobowiązania warunkowe	50 888 418	42 977 848	7 910 570	18,4%
zobowiązania dotyczące finansowania	34 470 777	30 486 679	3 984 098	13,1%
zobowiązania gwarancyjne	16 417 641	12 491 169	3 926 472	31,4%
Otrzymane zobowiązania warunkowe	57 137 307	58 068 966	(931 659)	(1,6%)
zobowiązania o charakterze finansowym	8 176 478	14 511 914	(6 335 436)	(43,7%)
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	48 960 829	43 557 052	5 403 777	12,4%

Kwota udzielonych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2023 r. wynosiła 20 996 915 tys. zł (na 31.12.2022 r. wynosiła 18 279 953 tys. zł), natomiast otrzymanych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2023 r. wynosiła 50 724 039 tys. zł (na 31.12.2022 r. wynosiła 49 935 837 tys. zł).

Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Kalkulacja adekwatności kapitałowej Banku i Grupy na dzień 31 grudnia 2023 r. została dokonana przy zastosowaniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (CRR2).

Fundusze własne Grupy na 31 grudnia 2023 r. składały się z:

- kapitału podstawowego Tier I w wysokości 11 214 650 tys. zł wobec 10 763 140 tys. zł na koniec 2022 r.,
- kapitału Tier II w wysokości 3 722 878 tys. zł wobec 4 078 993 tys. zł na koniec 2022 r.

Kluczowe czynniki, które miały wpływ na poziom funduszy własnych w 2023 r.:

- włączenie do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I zweryfikowanego skonsolidowanego zysku netto wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. w kwocie 436 254 tys. zł (decyzja o wyrażeniu zgody KNF otrzymana przez Bank 30 marca 2023 r.),



- poprawa wyniku z niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody o 583 032 tys. zł (dodatkowo w 2022 r. Bank stosował korektę związaną z tymczasowym częściowym wyłączeniem z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 w wysokości 373 716 tys. zł.),
- zwiększenie korekty o 58 542 tys. zł w kapitale podstawowym Tier I związanej z odliczeniem wartości niematerialnych i prawnych z uwzględnieniem Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I,
- rozpoznanie pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9 w kwocie 100 196 tys. zł przypadającej na 2023 r.,
- wzrost amortyzacji instrumentów zaliczanych do kapitału Tier II o 356 115 tys. zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 31 grudnia 2023 r. wyniosła 89 615 117 tys. zł i spadła o 5 841 180 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 r. w wyniku wdrożenia MSSF9 dla rezerw kredytów hipotecznych walutowych, spadku łącznej wartości portfela kredytowego oraz działań optymalizujących poziom aktywów ważonych ryzykiem.

W efekcie powyższych zmian współczynniki kapitałowe Grupy poprawiły się. Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2023 r. wyniósł 16,67% i wzrósł w stosunku do grudnia 2022 r. o 1,12 p.p. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na 31 grudnia 2023 r. były identyczne i wyniosły 12,51% (wzrost w stosunku do końca 2022 r. o 1,23 p.p.).

Tabela 66. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kapitał podstawowy (Tier I)				
– kapitał akcyjny	147 677	147 593	84	0,1%
– kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
– kapitał rezerwowy	4 699 563	4 308 272	391 291	9,1%
– fundusz ogólnego ryzyka	627 154	629 987	(2 833)	(0,4%)
– wartości niematerialne	(498 045)	(439 502)	(58 542)	13,3%
– inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	(1 021 015)	(1 142 527)	121 511	(10,6%)
Razem kapitał podstawowy (Tier I)	11 214 650	10 763 140	451 510	4,2%
Fundusze uzupełniające (Tier II)				

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
– zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	3 722 878	4 078 993	(356 115)	(8,7%)
Razem fundusze własne	14 937 528	14 842 133	95 395	0,6%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
– ryzyka kredytowego	78 760 653	85 304 706	(6 544 053)	(7,7%)
– ryzyka rynkowego	1 470 850	1 307 210	163 640	12,5%
– ryzyka operacyjnego	9 346 897	8 787 516	559 380	6,4%
– korekty wyceny kredytowej	36 717	56 865	(20 147)	(35,4%)
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 615 117	95 456 297	(5 841 180)	(6,1%)

Wskaźniki kapitałowe Grupy	31.12.2023	31.12.2022	zmiana
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,67%	15,55%	1,12 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	12,51%	11,28%	1,23 p.p.

Minimalne wymogi kapitałowe

Minimalne poziomy współczynników wypłacalności Banku i Grupy wynikają z następujących regulacji zewnętrznych:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r.: 4,5% dla CET1, 6% dla Tier 1 oraz 8% dla TCR,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym (Dz.U. 2015 poz. 1513 z późn. zmianami):
 - bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% (bez zmian w stosunku do 2022 r.),
 - bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (bez zmian w stosunku do 2022 r.),
 - bufor antycykliczny - wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 31 grudnia 2023 r., wyniósł 0%. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy, wyznaczany jako średnia ważona wskaźników bufora



antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy się znajdują, wyniósł na dzień 31 grudnia 2023 r. 1 p.b. Na wartość wskaźnika wpływ miały przede wszystkim ekspozycje w Luksemburgu, gdzie wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0,5%. Na koniec 2022 r. bufor antycykliczny wyniósł 0%.

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939): narzut kapitałowy zalecany w ramach Filara II (P2G) - Komisja Nadzoru Finansowego pismem z 13 grudnia 2023 r. zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 0,70 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,67 p.p. na poziomie skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych oraz o wymóg połączonego bufora. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W rezultacie opisanych powyżej wymogów minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF w ujęciu skonsolidowanym wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Grupy	31.12.2023	31.12.2022	zmiana
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,93%	8,02%	(0,09 p.p)
Współczynnik kapitału Tier I	9,43%	9,52%	(0,09 p.p)
Łączny współczynnik kapitałowy	11,43%	11,52%	(0,09 p.p)

Na koniec 2023 r. wszystkie współczynniki wypłacalności Grupy były wyższe od minimalnych wymogów o:

- 4,58 p.p. dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 3,08 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I,
- 5,24 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

Wymóg MREL obowiązuje na poziomie indywidualnym, stąd szczegóły dotyczące tego wymogu zostały opisane w rozdziale Wyniki finansowe Banku.

Wskaźniki finansowe

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) Grupy obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w 2023 r. 8,2% i był 4,2 p.p. wyższy niż w 2022 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,7% i wzrosła w porównaniu z 2022 r. o 0,4 p.p. Na poprawę wskaźników zwrotu wpłynął przede wszystkim wzrost wyniku z działalności bankowej (wyższy wynik odsetkowy, z działalności handlowej oraz prowizyjny) przy jednoczesnym spadku kosztów regulacyjnych (BFG i SOBK). Było to możliwe pomimo wyższego negatywnego wpływu ryzyka prawnego związanego ze

sprawami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów mieszkaniowych. Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) Grupy obliczony z wyeliminowaniem wpływu wakacji kredytowych (znormalizowany) wyniósłby w 2023 r. 7,7% i byłby o 2,7 p.p. niższy w porównaniu wskaźnika dla 2022 r. (10,2%). W przypadku stopy zwrotu z aktywów (ROA) wskaźnik wyniósłby 0,6% tj. byłby o 0,2 p.p. niższy niż w 2022 r.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 42,5% (poziom o 14,3 p.p. niższy w porównaniu z 2022 r. w rezultacie wspomnianego spadku kosztów regulacyjnych przy jednoczesnej poprawie poziomu wyniku z działalności bankowej). Wskaźnik obliczony bez wpływu kosztów BFG, SOBK oraz wpływu wakacji kredytowych wyniósłby 41,1%, tj. byłby o 1,8 p.p. niższy niż w 2022 r.

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 3,4% i była o 0,1 p.p. wyższa od poziomu obliczonego dla 2022 r.

Zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają dobrą sytuację płynnościową obserwowaną w 2022 r. i 2023 r.

Tabela 67. Wskaźniki finansowe

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	zmiana 2023/2022
Stopa zwrotu z kapitału	8,2%	3,9%	1,5%	4,2 p.p.
Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana	7,7%	10,2%	1,5%	(2,4 p.p.)
Stopa zwrotu z aktywów	0,7%	0,3%	0,1%	0,4 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana	0,6%	0,8%	0,1%	(0,2 p.p.)
Marża odsetkowa netto	3,4%	2,5%	2,5%	1,0 p.p.
Koszty/Dochody	42,5%	56,8%	52,9%	(14,3 p.p.)
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK, kosztów integracji i wpływu wakacji kredytowych	41,1%	42,9%	49,9%	(1,8 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego	(0,04%)	(0,30%)	(0,32%)	0,26 p.p.
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane	(0,07%)	(0,33%)	(0,43%)	0,26 p.p.
Kredyty netto/Depozyty*	68,1%	74,2%	85,5%	(6,1 p.p.)
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania*	64,0%	70,2%	80,2%	(6,2 p.p.)

* wskaźniki obliczone dla 2022 r. w ujęciu porównywalnym tzn. z uwzględnieniem zmian zasad rachunkowości związanych z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF (przejsie na MSSF 9)



Alternatywne Pomiary Wyników

Zaprezentowane wskaźniki oraz kategorie należą do standardowych i powszechnie stosowanych w analizie finansowej. Pozwalają na ocenę i porównywanie rentowności i sytuacji finansowej Grupy w różnych okresach. Prezentacja poziomu zysku netto oraz wskaźników znormalizowanych tzn. obliczonych z wyłączeniem wpływu zdarzeń nietypowych, ma na celu przekazanie dodatkowej informacji pozwalającej na bardziej adekwatną ocenę zmian w dłuższej perspektywie oraz na ocenę wpływu tych zdarzeń na wyniki i sytuację finansową Grupy. Czynnikiem, który w niewielkim stopniu wpływa na porównywalność wartości portfela kredytowego, aktywów netto oraz wskaźników opartych na tych kategoriach pomiędzy 2023 r. i 2022 r. jest dokonana od 1 stycznia 2023 r., zgodnie z MSSF 9, zmiana sposobu ujęcia wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF. Kwestia ta jest opisana szczegółowo w Nocie 2.6. „Zmiany zasad (polityk) rachunkowości oraz zmiany w prezentacji danych finansowych” Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. Wartości średnie niezbędne dla obliczenia niektórych wskaźników dla 2023 r. obliczone zostały z użyciem wielkości przekształconych dla wszystkich kwartałów. Z uwagi na niewielki wpływ zmiany - nie dokonano rekalkulacji wartości średnich w przypadku lat 2022 i 2021. W przypadku pozostałych kategorii, których dotyczyła wspomniana zmiana, wielkości przekształcone przyjęto dla lat 2023 i 2022.

Tabela 68. Alternatywne Pomiary Wyników

tys. zł / %	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	Definicje i założenia
Zysk netto	1 012 546	441 497	176 298	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie lata
Średni kapitał własny razem	12 370 956	11 184 493	11 968 583	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 5 ostatnich kwartałów (kategoria sprawozdania z sytuacji finansowej ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Stopa zwrotu z kapitału	8,2%	3,9%	1,5%	Relacja zysku netto do średniego kapitału własnego razem
Zysk netto znormalizowany	967 186	1 166 447	176 298	Kategoria skonsolidowanego rachunku zysków i strat skorygowana o negatywny wpływ wakacji kredytowych (2023 r.: +55 722 tys. zł, 2022 r.: -895 000 tys. zł, patrz rozdział Skonsolidowany rachunek zysków i strat). Wpływ wakacji kredytowych na zysk netto oszacowany z zastosowaniem stopy podatku dochodowego 19%.
Średni kapitał własny razem znormalizowany	12 496 182	11 485 813	11 966 099	Średni kapitał własny razem skorygowany analogicznie jak zysk netto znormalizowany, korekty dokonane dla każdego kwartału
Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana	7,7%	10,2%	1,5%	Relacja zysku netto znormalizowanego do średniego kapitału własnego razem znormalizowanego
Średnie aktywa razem	152 411 341	142 002 171	125 017 783	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 5 ostatnich kwartałów (kategoria sprawozdania z sytuacji finansowej ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.). W 2023 r. na średnią składają się wartości z noty: 161 025 747 tys. zł dla 31.12.2023 i 150 108 602 tys. zł dla 31.12.2022 oraz wartości porównywalne tzn. uwzględniające wspomnianą we wstępie zmianę prezentacji zgodnie z MSSF 9: 155 097 859 tys. zł dla 30.09.2023, 149 038 255 tys. zł dla 30.06.2023 i 146 786 242 tys. zł dla 31.03.2023. Dla lat 2022 i 2021 średnie nie uwzględniają zmiany prezentacji
Stopa zwrotu z aktywów	0,7%	0,3%	0,1%	Relacja zysku netto do średnich aktywów razem
Średnie aktywa razem znormalizowane	152 536 567	142 303 491	125 015 299	Średnie aktywa razem skorygowane analogicznie jak zysk netto znormalizowany, korekty dokonane dla każdego kwartału
Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana	0,6%	0,8%	0,1%	Relacja zysku netto znormalizowanego do średnich aktywów razem znormalizowanych
Wynik z tytułu odsetek	5 225 427	3 493 005	3 140 942	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie lata
Marża odsetkowa netto	3,4%	2,5%	2,5%	Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów razem
Koszty	3 095 535	3 038 456	2 543 529	Suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji (kategorie rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)



tys. zł / %	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	Definicje i założenia
Wynik z działalności bankowej (Dochody)	7 282 798	5 351 946	4 809 257	Suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku na działalności inwestycyjnej, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (kategorie rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Koszty/Dochody	42,5%	56,8%	52,9%	Relacja kosztów do dochodów
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK, kosztów integracji i wpływu wakacji kredytowych	41,1%	42,9%	49,9%	Koszty zostały pomniejszone o koszty opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz System Ochrony Banków Komercyjnych (kategorie Noty Koszty administracyjne Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A., w 2023 r.: 124 184 tys. zł, w 2022 r.: 358 871 tys. zł, w 2021: 143 352 tys. zł). Dochody w 2023 r. zostały skorygowane o kwotę 56 000 tys. zł pozytywnego wpływu wakacji kredytowych, a w 2022 r. o kwotę 895 000 tys. zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych (patrz rozdział Skonsolidowany rachunek zysków i strat)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania	(34 369)	(275 010)	(266 185)	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie lata
Średni stan kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	89 280 552	92 070 624	82 184 314	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 5 ostatnich kwartałów (kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.). W 2023 r. na średnią składają się wartości z noty: 88 111 833 tys. zł dla 31.12.2023 i 90 659 622 tys. zł dla 31.12.2022 oraz wartości porównywalne tzn. uwzględniające wspomnianą we wstępie zmianę prezentacji zgodnie z MSSF 9: 88 784 370 tys. zł dla 30.09.2023, 88 994 720 tys. zł dla 30.06.2023 i 89 852 215 tys. zł dla 31.03.2023. Dla lat 2022 i 2021 średnie nie uwzględniają zmiany prezentacji
Koszty ryzyka kredytowego	(0,04%)	(0,30%)	(0,32%)	Relacja wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania znormalizowany	(60 885)	(309 054)	(351 105)	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania skorygowany o wpływ sprzedaży portfeli kredytów niepracujących (2023 r.: +26 516 tys. zł, 2022 r. +34 044 tys. zł, 2021 r. +84 920 tys. zł)
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane	(0,07%)	(0,33%)	(0,43%)	Relacja wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe znormalizowanego, do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
Kredyty netto	86 248 098	88 631 148	86 299 481	Suma kategorii kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków - z not Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Stany na końcu okresów. Inaczej niż w przypadku prezentowanych w tabeli wartości średnich - dla tej kategorii, dla kolumny 31.12.2022 przyjęto wartość portfela uwzględniającą wspomnianą we wstępie zmianę prezentacji zgodnie z MSSF 9 (wartość zaprezentowaną w nocie Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2023)
Depozyty	126 713 938	119 529 220	100 991 275	Różnica pomiędzy kategorią Zobowiązania wobec Klientów oraz kategorią Kredyty i pożyczki otrzymane niebankowe podmioty finansowe - z noty Zobowiązania wobec Klientów ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Stany na końcu okresów
Kredyty netto/Depozyty	68,0%	74,9%	85,5%	Relacja kredytów netto do depozytów
Kredyty i pożyczki z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3)	2 640 799	2 947 846	3 206 719	Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Inaczej niż w przypadku prezentowanych w tabeli wartości średnich - dla tej kategorii, dla kolumny 31.12.2022 przyjęto wartość uwzględniającą wspomnianą we wstępie zmianę prezentacji zgodnie z MSSF 9 (wartość zaprezentowaną w nocie Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2023)



tys. zł / %	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	Definicje i założenia
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	88 111 833	90 659 622	88 042 967	Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Inaczej niż w przypadku prezentowanych w tabeli wartości średnich - dla tej kategorii, dla kolumny 31.12.2022 przyjęto wartość uwzględniającą wspomnianą we wstępie zmianę prezentacji zgodnie z MSSF 9 (wartość zaprezentowaną w nocie Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2023)
Udział należności z rozpoznaną utratą wartości (wskaźnik NPL)	3,0%	3,3%	3,6%	Relacja Kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3) do Kredytów i pożyczek udzielonych Klientom brutto wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, na koniec okresu
Odpisy z tytułu utraty wartości (należności Faza 3)	1 581 566	1 789 679	1 839 327	Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Inaczej niż w przypadku prezentowanych w tabeli wartości średnich - dla tej kategorii, dla kolumny 31.12.2022 przyjęto wartość uwzględniającą wspomnianą we wstępie zmianę prezentacji zgodnie z MSSF 9 (wartość zaprezentowaną w nocie Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2023)
Pokrycie odpisami należności z utratą wartości (Faza 3)	59,9%	60,7%	57,4%	Relacja Odpisów z tytułu utraty wartości (należności Faza 3) do Kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3)



Wyniki segmentów biznesowych

Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2023 r. depozyty Klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 65 925 261 tys. zł i były o 4 957 625 tys. zł, tj. o 8,1%, wyższe w porównaniu do stanu na koniec 2022 r. Zarówno depozyty terminowe, jak i środki rachunkach bieżących zwiększyły się odpowiednio o 6 472 810 tys. zł (tj. o 33,6%) i 670 074 tys. zł (tj. o 2,3%). Środki na rachunkach oszczędnościowych zmniejszyły się o 2 264 683 tys. zł, tj. o 19,5%, w porównaniu do końca 2022 r.

Istotny wzrost stóp procentowych NBP zapoczątkowany w IV kwartale 2021 r. przyczynił się do odwrócenia obserwowanej w 2021 r. tendencji do wzrostu udziału depozytów bieżących i rachunków oszczędnościowych. Struktura procentowa podstawowych kategorii produktowych na koniec 2023 r. uległa zmianom w porównaniu do końca 2022 r. Nastąpił dalszy wzrost udziału depozytów terminowych (o 7,4 p.p. do poziomu 39,1%), przy jednoczesnym spadku udziału rachunków oszczędnościowych (o 4,9 p.p. do poziomu 14,2%) i rachunków bieżących (o 2,6 p.p. do 46,1%).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym na 31 grudnia 2023 r. wyniosła 44 244 709 tys. zł, co oznacza spadek o 3 765 821 tys. zł, tj. o 7,8%, w stosunku do końca 2022 r. Wartościowo największy spadek dotyczył kredytów mieszkaniowych o 4 486 898 tys. zł, tj. o 17,1%, oraz kredytów inwestycyjnych o 589 762 tys. zł, tj. o 10,5%. Kredyty w rachunku bieżącym wzrosły o 1 315 867 tys. zł, tj. o 57,3%.

Na spadek kredytów mieszkaniowych netto w dłuższej perspektywie istotny wpływ miało rozpoznanie w drugiej połowie 2022 r. negatywnego wpływu Ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (wakacje kredytowe). Na zmniejszenie wartości portfela w PLN w porównaniu do końca 2022 r. wpłynęło przede wszystkim zmniejszenie popytu i istotny spadek sprzedaży kredytów mieszkaniowych będący konsekwencją wysokich stóp procentowych oraz zmniejszenia zdolności kredytowej Klientów.

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych brutto (wycofanych z oferty w latach 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 840 080 tys. zł (na koniec 2022 r. 2 698 901 tys. zł). Kredyty udzielone w CHF stanowiły 97,1% tego portfela. Zmniejszenie wartości portfela było efektem spłat, umocnienia PLN w stosunku do CHF (kurs spadł z 4,7679 na koniec 2022 r. do 4,6828 na koniec 2023 r.) oraz zmiany zasad rachunkowości związanych z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF. Wartość portfela wyrażona w CHF zmniejszyła się w porównaniu do końca 2022 r. o 68,9%.

¹ Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2022 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją

Tabela 69. Depozyty i kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej¹

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022*	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	30 379 552	29 709 477	670 074	2,3%
Rachunki oszczędnościowe	9 359 908	11 624 591	(2 264 683)	(19,5%)
Depozyty terminowe	25 763 657	19 290 847	6 472 810	33,6%
Lokaty overnight	422 144	342 721	79 423	23,2%
Rachunki i depozyty	65 925 261	60 967 636	4 957 625	8,1%
Kredyty konsumpcyjne	11 057 350	10 656 811	400 539	3,8%
Kredyty inwestycyjne	5 015 085	5 604 847	(589 762)	(10,5%)
Kredyty w rachunku bieżącym	3 613 313	2 297 446	1 315 867	57,3%
Kredyty mieszkaniowe	21 690 894	26 177 793	(4 486 898)	(17,1%)
Należności leasingowe	1 993 169	2 368 130	(374 961)	(15,8%)
Karty kredytowe	871 731	900 431	(28 701)	(3,2%)
Inne kredyty	3 166	5 072	(1 906)	(37,6%)
Kredyty i pożyczki (netto)	44 244 709	48 010 530	(3 765 821)	(7,8%)

* dane za 2022 rok nie zawierają korekty sposobu prezentacji wartości portfela kredytów spowodowanej zmianą sposobu ujęcia wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF, skutkującej zmianą sposobu prezentacji i wartości portfela kredytowego wycenianego według zamortyzowanego kosztu

Wynik brutto

W 2023 r. strata segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej wyniosła 550 364 tys. zł i była niższa o 565 293 tys. zł od straty w 2022 r. (1 115 657 tys. zł). Poprawa wyniku brutto wynikała z wyższego wyniku z działalności bankowej (o 1 490 510 tys. zł, tj. o 68,0%), niższych kosztów działania i amortyzacji (niższe opłaty na BFG), a także poprawy wyniku odpisów z tytułu utraty wartości. Na wynik segmentu negatywny wpływ miał wyższy o 1 238 086 tys. zł, tj. o 167,3%, w porównaniu z 2022 r. wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych.

obowiązującą w 2023 r. Wolumen depozytów nie zawiera sald niektórych instytucji kredytowych, które w sprawozdawczości zarządczej traktowane są jako depozyty międzybankowe, natomiast w sprawozdawczości finansowej ujęte są w depozytach Klientów; ponadto salda nie zawierają odsetek naliczonych niezapadłych.



W 2023 r. zanotowano poprawę wszystkich składowych wyników z działalności bankowej: wynik z tytułu odsetek wyniósł 2 955 922 tys. zł, co oznacza wzrost o 1 446 453 tys. zł, tj. o 95,8%, porównaniu do roku ubiegłego, wynik z tytułu prowizji wzrósł o 29 076 tys. zł, tj. o 4,9%, a wynik na działalności handlowej i pozostałej o 14 981 tys. zł, tj. o 16,6%. Wynik z działalności bankowej stanowił 50,6% wyniku Grupy w analizowanym okresie. Obszar Personal Finance wypracował 23,1% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

Segment Bankowości Detalicznej zanotował w 2023 r. nieznaczny spadek liczby Klientów o 40 tys., tj. o 1,0% r/r.

Tabela 70. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej²

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2023	do 31.12.2022	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	2 955 922	1 509 469	1 446 453	95,8%
Wynik z tytułu prowizji	621 676	592 600	29 076	4,9%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	104 985	90 004	14 981	16,6%
Wynik z działalności bankowej	3 682 583	2 192 073	1 490 510	68,0%
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	(54 118)	(339 039)	284 921	(84,0%)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 978 086)	(740 000)	(1 238 086)	167,3%
Koszty działania i amortyzacja	(1 195 304)	(1 337 164)	141 860	(10,6%)
Alokacja kosztów	(833 499)	(672 880)	(160 619)	23,9%
Wynik na działalności operacyjnej	(378 424)	(897 010)	518 586	(57,8%)
Podatek od instytucji finansowych	(171 940)	(218 647)	46 707	(21,4%)
Wynik brutto segmentu	(550 364)	(1 115 657)	565 293	(50,7%)

Gwarancje bankowe

W 2023 r. Bank wystawił 19 gwarancji bankowych na zlecenia Klientów Obszaru Bankowości Biznesowej na łączną kwotę 2,6 mln zł.

² Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

Obszar Bankowości Korporacyjnej oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wolumeny komercyjne

Bankowość Korporacyjna

Według stanu na 31 grudnia 2023 r. depozyty Klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 42 840 304 tys. zł i były o 451 735 tys. zł, tj. o 1,1%, wyższe niż na koniec 2022 r. W strukturze portfela znacząco zwiększył się udział rachunków bieżących (z 69,3% na koniec 2022 r. do 77,3% na koniec 2023 r.), przy jednoczesnym spadku udziału depozytów terminowych (z 27,9% na koniec 2022 r. do 21,8% na koniec 2023 r.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na koniec 2023 r. 27 808 604 tys. zł, tj. o 2,9% poniżej stanu na koniec 2022 r. Spadek kredytów inwestycyjnych i należności leasingowych został w niewielkim stopniu zniwelowany wzrostem kredytów w rachunku bieżącym i faktoringu.

Tabela 71. Depozyty i kredyty Bankowości Korporacyjnej³

tys. zł	31.12.		zmiana r/r	
	2023	2022	tys. zł	%
Rachunki bieżące	33 131 249	29 363 468	3 767 781	12,8%
Rachunki oszczędnościowe	7 044	10 614	(3 571)	(33,6%)
Depozyty terminowe	9 339 559	11 839 930	(2 500 371)	(21,1%)
Lokaty overnight	362 452	1 174 557	(812 105)	(69,1%)
Rachunki i depozyty	42 840 304	42 388 569	451 735	1,1%
Kredyty inwestycyjne	17 011 957	17 761 536	(749 579)	(4,2%)
Kredyty w rachunku bieżącym	8 685 053	8 496 900	188 153	2,2%
Należności leasingowe	1 986 263	2 333 453	(347 190)	(14,9%)
Faktoring	121 038	35 880	85 158	237,3%
Inne kredyty	4 293	3 346	947	28,3%
Kredyty i pożyczki (netto)	27 808 604	28 631 115	(822 511)	(2,9%)

³ Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2022 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2023 r. Wolumen depozytów nie zawiera sald niektórych instytucji kredytowych, które w sprawozdawczości zarządczej traktowane są jako depozyty międzybankowe, natomiast w sprawozdawczości finansowej ujęte są w depozytach Klientów; ponadto salda nie zawierają odsetek naliczonych niezapadłych



Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Według stanu na 31 grudnia 2023 r. depozyty Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 17 312 087 tys. zł i były o 1 604 005 tys. zł, tj. o 10,2%, wyższe niż na koniec 2022 r. Największy wartościowo wzrost dotyczył rachunków bieżących (o 1 200 940 tys. zł, tj. o 9,4% r/r). Depozyty terminowe wzrosły o 412 144 tys. zł, tj. o 14,3%, w porównaniu do stanu na koniec 2022 r. Rachunki bieżące stanowiły 80,6% depozytów Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw i ich udział zmniejszył się z 81,2% na koniec 2022 r., przy jednoczesnym wzroście udziału depozytów terminowych z 18,3% na koniec 2022 r. do 19,0% na koniec 2023 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosła 6 833 400 tys. zł na 31 grudnia 2023 r. i zmniejszyła się o 379 099 tys. zł, tj. o 5,3%, w porównaniu do stanu na koniec 2022 r. Największy wartościowo spadek dotyczył kredytów inwestycyjnych i należności leasingowych. Kredyty w rachunku bieżącym wzrosły o 438 861 tys. zł, tj. o 18,5%.

Tabela 72. Depozyty i kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁴

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	13 952 833	12 751 893	1 200 940	9,4%
Rachunki oszczędnościowe	54 098	59 214	(5 117)	(8,6%)
Depozyty terminowe	3 287 326	2 875 182	412 144	14,3%
Lokaty overnight	17 830	21 793	(3 963)	(18,2%)
Rachunki i depozyty	17 312 087	15 708 082	1 604 005	10,2%
Kredyty inwestycyjne	3 371 917	4 002 823	(630 906)	(15,8%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 804 930	2 366 069	438 861	18,5%
Należności leasingowe	654 086	840 793	(186 707)	(22,2%)
Factoring	286	337	(51)	(15,1%)
Inne kredyty	2 181	2 478	(297)	(12,0%)
Kredyty i pożyczki (netto)	6 833 400	7 212 499	(379 099)	(5,3%)

⁴ Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2022 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2023 r. Wolumen depozytów nie zawiera sald niektórych instytucji kredytowych, które w sprawozdawczości zarządczej traktowane są jako depozyty międzybankowe, natomiast w sprawozdawczości finansowej ujęte są w depozytach Klientów; ponadto salda nie zawierają odsetek naliczonych niezapadłych

Wynik brutto

Bankowość Korporacyjna

Segment Bankowości Korporacyjnej w 2023 r. wypracował zysk brutto w wysokości 1 506 404 tys. zł (wobec 1 000 670 tys. zł w 2022 r., wzrost o 50,5%). Wzrost wyniku brutto był głównie efektem wyższego o 52,7% wyniku z tytułu odsetek i wysokiej jakości portfela kredytowego.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej wyniósł 2 148 770 tys. zł i był wyższy o 506 451 tys. zł, tj. o 30,8%, w porównaniu do 2022 r., przede wszystkim w rezultacie wzrostu wyniku z tytułu odsetek o 481 830 tys. zł, tj. o 52,7% r/r, wyniku z tytułu prowizji o 12 265 tys. zł, tj. o 3,4%, oraz wyniku z działalności handlowej i pozostałej o 12 357 tys. zł, tj. o 3,4%.

Wynik ten stanowił w analizowanym okresie 29,5% wyniku z działalności bankowej Grupy.

Tabela 73. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej⁵

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 396 720	914 890	481 830	52,7%
Wynik z tytułu prowizji	371 382	359 117	12 265	3,4%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	380 669	368 312	12 357	3,4%
Wynik z działalności bankowej	2 148 770	1 642 319	506 451	30,8%
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	43 430	30 540	12 890	42,2%
Koszty działania i amortyzacja	(370 402)	(392 321)	21 919	(5,6%)
Alokacja kosztów	(201 766)	(176 004)	(25 762)	14,6%
Wynik na działalności operacyjnej	1 620 033	1 104 534	515 499	46,7%
Podatek od instytucji finansowych	(113 629)	(103 864)	(9 765)	9,4%
Wynik brutto segmentu	1 506 404	1 000 670	505 734	50,5%

⁵ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.



Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2023 r. wypracował zysk brutto w wysokości 377 224 tys. zł (wobec 257 357 tys. zł w 2022 r., co oznacza wzrost o 119 867 tys. zł, tj. o 46,6% r/r).

Zanotowano poprawę wyniku z tytułu odsetek o 170 050 tys. zł, tj. o 50,1%, oraz wyniku z tytułu prowizji o 3 952 tys. zł, tj. o 2,8%, w porównaniu do 2022 r. Wynik z działalności handlowej i pozostałej spadł o 10 618 tys. zł, tj. o 10,9% r/r. Na poprawę wyniku brutto złożyły się również niższe koszty działania i amortyzacji o 22 920 tys. zł, tj. o 15,4%. Wynik z tytułu utraty wartości był dodatni, ale niższy o 43 593 tys. zł, tj. o 85,4%.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2023 r. wyniósł 738 633 tys. zł i był wyższy o 28,4% w porównaniu do 2022 r. Wynik ten stanowił w analizowanym okresie 10,1% wyniku z działalności bankowej Grupy.

Tabela 74. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁶

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2023	do 31.12.2022	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	509 484	339 434	170 050	50,1%
Wynik z tytułu prowizji	142 678	138 726	3 952	2,8%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	86 471	97 089	(10 618)	(10,9%)
Wynik z działalności bankowej	738 633	575 249	163 384	28,4%
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	7 444	51 037	(43 593)	(85,4%)
Koszty działania i amortyzacja	(125 868)	(148 788)	22 920	(15,4%)
Alokacja kosztów	(217 125)	(188 654)	(28 471)	15,1%
Wynik na działalności operacyjnej	403 084	288 844	114 240	39,6%
Podatek od instytucji finansowych	(25 860)	(31 487)	5 627	(17,9%)
Wynik brutto segmentu	377 224	257 357	119 867	46,6%

⁶ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

Gwarancje bankowe

W zakresie gwarancji oraz akredytyw Bank oferuje szybką i kompleksową obsługę w oparciu o dedykowane rozwiązania informatyczne.

W 2023 r. Bank na zlecenia Klientów:

- **Obszaru Bankowości Korporacyjnej:** wystawił 5 727 gwarancji bankowych na łączną kwotę 6 787 mln zł, otworzył 1 013 akredytyw importowych na łączną kwotę 678,2 mln zł oraz obsłużył 289 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 856,8 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów;
- **Obszaru Bankowości MŚP:** wystawił 655 gwarancji bankowych na łączną kwotę 174,9 mln zł, otworzył 73 akredytywy importowe na łączną kwotę 24,8 mln zł oraz obsłużył 50 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 16,9 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów.



Wyniki finansowe Banku

Jednostkowy rachunek zysków i strat

BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r. wypracował zysk netto w wysokości 1 007 828 tys. zł, o 636 936 tys. zł (tj. o 171,7%) wyższy niż osiągnięty w 2022 r. Wynik z działalności bankowej Banku w 2023 r. wyniósł 7 145 117 tys. zł i wzrósł o 1 971 683 tys. zł, tj. o 38,1% w porównaniu do 2022 r. Istotnym czynnikiem wpływającym na poziom zysku netto Banku w 2023 r. pozostaje wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych - w 2023 r. obciążył on wyniki Banku kwotą 1 978 086 tys. zł, tj. o 1 238 086 tys. zł (tj. o 167,3%) wyższą w ujęciu r/r.

Najważniejszymi wydarzeniami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w 2023 r. oraz na jego porównywalność z 2022 r. były konsekwencje zmian sytuacji makroekonomicznej, w tym przede wszystkim utrzymującego się wysokiego poziomu inflacji, która przyspieszyła wyraźnie wraz z wybuchem wojny w Ukrainie pod koniec I kwartału 2022 r. Towarzyszyły im zmiany polityki gospodarczej i monetarnej oraz sytuacji na rynkach finansowych, które bardzo istotnie wpłynęły na uwarunkowania działalności bankowej. Największe znaczenie dla wyników Banku miały:

- wysoki poziom stóp procentowych będący konsekwencją zacieśnienia polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP). Od 6 października 2021 r. do końca września 2022 r. RPP dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b., do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej. Kolejne zmiany nastąpiły dopiero 6 września 2023 r. i 4 października 2023 r. kiedy RPP obniżyła stopy łącznie o 100 p.b., do 5,75% dla stopy referencyjnej. Od października 2023 r. stopy procentowe NBP pozostają na niezmiennym poziomie. Wyższy średni poziom stóp procentowych w 2023 r. pozytywnie wpłynął na wysokość marż realizowanych przez banki.
- dodatkowym czynnikiem pozytywnie wpływającym na wzrost wyniku odsetkowego w 2023 r. w porównaniu do 2022 r. był fakt negatywnego wpływu uchwalonej w 2022 r. Ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, umożliwiającej Klientom czasowe zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny. Bank rozpoznał w II półroczu 2022 r. kwotę 895 mln zł negatywnego wpływu ustawy na wynik brutto. W 2023 r. wpływ ten został skorygowany o 56 mln zł, co miało pozytywny wpływ na wynik odsetkowy 2023 r.

Opisane powyżej czynniki miały istotny wpływ na obserwowany w 2023 r. wzrost wyniku z tytułu odsetek. Wyniósł on w 2023 r. 5 126 329 tys. zł i był o 1 728 587 tys. zł (tj. o 50,9%) wyższy r/r. Wynik z odsetek bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wyniósłby w 2023 r. 5 070 607 tys. zł i byłby wyższy r/r o 777 865 tys. zł, tj. o 18,1%.

- ujemny i niższy w porównaniu do 2022 r., wynik na rachunkowości zabezpieczeń związany z tempem oraz kierunkiem zmian stóp procentowych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, który był w 2023 r. niższy o 44 206 tys. zł r/r. Wynik odsetkowy z transakcji IRS (łącznie na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz przepływów pieniężnych) ujmowany jest w wyniku odsetkowym i był w 2023 r. niższy o 169 529 tys. zł, tj. o 27,3% r/r,

- poprawa sytuacji na rynkach finansowych w 2023 r. w porównaniu do 2022 r. (wybuch wojny w Ukrainie). W efekcie wynik na działalności handlowej w 2023 r. był o 197 207 tys. zł (tj. o 26,1%) wyższy w porównaniu do wyniku zrealizowanego w 2022 r., w dużym stopniu dzięki poprawie wyniku na FX Swaps oraz wyniku z wyceny IRS zabezpieczających kredyty preferencyjne,
- spadający w II półroczu 2022 r. (wraz z pogarszaniem się sytuacji makroekonomicznej) i utrzymujący się w 2023 r. na stosunkowo niskim poziomie - popyt Klientów indywidualnych na produkty kredytowe. Ograniczenie popytu związane było ze spadkiem dynamiki konsumpcji, odzwierciedlającym negatywny wpływ wysokiej inflacji i stóp procentowych na poziom i strukturę wydatków gospodarstw domowych. Zjawisko to było widoczne w przypadku rynku złotych kredytów mieszkaniowych doprowadzając do istotnego ograniczenia sprzedaży w I półroczu 2023 r. Wspomniane czynniki wpłynęły również na brak istotnego wzrostu sprzedaży kredytów konsumpcyjnych w 2023 r. w porównaniu do 2022 r. spowalniając tempo wzrostu wyników z prowizji i opłat bankowych.

Do elementów otoczenia regulacyjnego, które wpłynęły pozytywnie na wyniki 2023 r. w porównaniu do 2022 r. należy zaliczyć obniżenie łącznej wartości składek BFG (niższa roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji oraz brak kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków) jak również brak kosztów SOBK (System Ochrony Banków Komercyjnych S.A.). Koszty BFG i SOBK poniesione w 2023 r. były o 234 687 tys. zł (tj. o 65,4%) niższe w porównaniu do 2022 r.:

W rezultacie, pomimo presji inflacyjnej przekładającej się na wzrost kosztów pracowniczych oraz pozostałych kategorii kosztów operacyjnych, łączne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w 2023 r. były o 43 645 tys. zł, tj. o 1,5%, wyższe w porównaniu z 2022 r.

Czynnikiem istotnie wpływającym na poziom wyniku netto Banku w 2023 r. pozostaje wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych. W 2023 r. obciążyły one wyniki Banku kwotą 1 978 086 tys. zł, o 1 238 086 tys. zł (tj. o 167,3%) wyższą w ujęciu r/r. W I półroczu 2023 r. Bank rozpoznał aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z zawartymi ugodami dotyczącymi kredytów mieszkaniowych. Na koniec 2023 r. wartość aktywa wyniosła 25,42 mln zł. Czynnikiem wpływającym na prezentowaną wartość portfela kredytowego i wartość aktywów netto była dokonana od 1 stycznia 2023 r. zmiana zasad rachunkowości związanych z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF (przejście na MSSF 9). Zmiana ta skutkowałą zmniejszeniem ich wartości netto o kwotę 1 408 467 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Utrzymująca się dobra jakość portfela kredytowego i istotna zmiana prognoz dotyczących sytuacji makroekonomicznej pozytywnie wpłynęły na wyniki 2023 r. Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2023 r. był ujemny i wyniósł 22 570 tys. zł (w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 282 717 tys. zł zanotowanego w 2022 r.).



Tabela 75. Rachunek zysków i strat

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2023	do 31.12.2022	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	5 126 329	3 397 742	1 728 587	50,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 161 271	1 079 235	82 036	7,6%
Przychody z tytułu dywidend	10 881	10 817	64	0,6%
Wynik na działalności handlowej	951 591	754 384	197 207	26,1%
Wynik na działalności inwestycyjnej	11 863	9 612	2 251	23,4%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(30 939)	13 267	(44 206)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	4 190	(2 159)	6 349	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(90 069)	(89 464)	(605)	0,7%
Wynik z działalności bankowej	7 145 117	5 173 434	1 971 683	38,1%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(22 570)	(282 717)	260 147	(92,0%)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 978 086)	(740 000)	(1 238 086)	167,3%
Ogólne koszty administracyjne	(2 522 978)	(2 524 065)	1 087	0,0%
Amortyzacja	(456 655)	(411 923)	(44 732)	10,9%
Wynik na działalności operacyjnej	2 164 828	1 214 729	950 099	78,2%
Podatek od instytucji finansowych	(411 653)	(426 553)	14 900	(3,5%)
Zysk brutto	1 753 175	788 176	964 999	122,4%
Podatek dochodowy	(745 347)	(417 284)	(328 063)	78,6%
Zysk netto	1 007 828	370 892	636 936	171,7%

Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Banku, wyniósł w 2023 r. 5 126 329 tys. zł i był wyższy r/r o 1 728 587 tys. zł, tj. o 50,9%. W 2023 r. w porównaniu do 2022 r. przychody z tytułu odsetek były wyższe o 3 293 423 tys. zł, tj. o 53,6% przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 1 564 836 tys. zł, tj. o 56,9%.

Tabela 76. Wynik z tytułu odsetek

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2023	do 31.12.2022	tys. zł	%
Należności od banków	482 253	336 939	145 314	43,1%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	6 799 742	4 590 739	2 209 003	48,1%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	80 349	88 692	(8 343)	(9,4%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	743 329	599 413	143 916	24,0%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 928	7 569	(641)	(8,5%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	658 027	324 117	333 910	103,0%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	403 209	188 498	214 711	113,9%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	11 627	11 628	(1)	0,0%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym z przyrzeczeniem odkupu	255 621	67	255 554	381 423,9%
Przychody z tytułu odsetek, razem	9 441 085	6 147 662	3 293 423	53,6%
Zobowiązania wobec banków	(361 204)	(264 708)	(96 496)	36,5%
Zobowiązania wobec Klientów	(2 713 932)	(1 609 451)	(1 104 481)	68,6%
Zobowiązania z tytułu leasingu	(28 765)	(15 276)	(13 489)	88,3%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(1 161 945)	(790 845)	(371 100)	46,9%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(44 099)	(30 960)	(13 139)	42,4%



tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(4 811)	(38 592)	33 781	(87,5%)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	-	(88)	88	-
Koszty z tytułu odsetek, razem	(4 314 756)	(2 749 920)	(1 564 836)	56,9%
Wynik z tytułu odsetek	5 126 329	3 397 742	1 728 587	50,9%

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Banku z tytułu opłat i prowizji w 2023 r. wyniósł 1 161 271 tys. zł i był o 82 036 tys. zł, tj. o 7,6% wyższy od uzyskanego w 2022 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki działaniom dostosowawczym podjętym przez Bank w obszarze polityki cenowej, większej aktywności transakcyjnej Klientów (płatności i karty), wyższych przychodów z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych (wzrost przychodów z prowizji od Klientów korporacyjnych) oraz wyższym przychodom za usługi doradcze związane z transakcjami M&A obsługiwanymi przez linię CIB.

Tabela 77. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	312 122	302 464	9 658	3,2%
z tytułu obsługi rachunków	228 950	247 920	(18 970)	(7,7%)
z tytułu obsługi gotówkowej	34 305	42 312	(8 007)	(18,9%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	102 812	98 151	4 661	4,7%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	74 589	54 530	20 059	36,8%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	83 314	107 667	(24 353)	(22,6%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	377 644	325 966	51 678	15,9%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	150 402	134 278	16 124	12,0%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	23 364	17 374	5 990	34,5%
pozostałe prowizje	39 371	22 629	16 742	74,0%
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 426 873	1 353 291	73 582	5,4%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(656)	(517)	(139)	26,9%
z tytułu obsługi rachunków	(10 789)	(10 293)	(496)	4,8%
z tytułu obsługi gotówkowej	(26 198)	(24 676)	(1 522)	6,2%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(3 137)	(7 873)	4 736	(60,2%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(4 940)	(4 700)	(240)	5,1%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(123 463)	(123 995)	532	(0,4%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(20 272)	(22 582)	2 310	(10,2%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(21 389)	(24 719)	3 330	(13,5%)
pozostałe prowizje	(54 758)	(54 701)	(57)	0,1%
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(265 602)	(274 056)	8 454	(3,1%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 161 271	1 079 235	82 036	7,6%



Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w 2023 r. wynosiły łącznie 10 881 tys. zł i pochodziły przede wszystkim z zysków spółek za rok 2022, w których Grupa posiadała udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 942 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa (1 856 tys. zł), VISA (664 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w 2022 r. wynosiły łącznie 10 817 tys. zł i pochodziły przede wszystkim z zysków spółek za rok 2021, w których Grupa posiadała udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 726 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 543 tys. zł), VISA (397 tys. zł).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w 2023 r. wyniósł 951 591 tys. zł i był wyższy o 197 207 tys. zł, tj. o 26,1%, w porównaniu do uzyskanego w 2022 r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami, wynik na transakcjach zawieranych przez CIB i Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Wynik na działalności inwestycyjnej w 2023 r. wyniósł 11 863 tys. zł i był wyższy o 2 251 tys. zł, tj. o 23,4% w porównaniu do 2022 r.

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w 2023 r. wyniosły 142 828 tys. zł i były niższe o 17 564 tys. zł, tj. o 11,0% w porównaniu z 2022 r.

Tabela 78. Pozostałe przychody operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	20 977	17 942	3 035	16,9%
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	6 602	9 507	(2 905)	(30,6%)
Z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	56 090	56 718	(628)	(1,1%)
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	16 973	18 666	(1 693)	(9,1%)
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	477	650	(173)	(26,6%)
Z tytułu działalności leasingowej	17 991	26 570	(8 579)	(32,3%)
Inne przychody operacyjne	23 718	30 339	(6 621)	(21,8%)

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Pozostałe przychody operacyjne, razem	142 828	160 392	(17 564)	(11,0%)

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w 2023 r. wyniosły 232 897 tys. zł i były niższe o 16 959 tys. zł, tj. o 6,8%, w porównaniu z 2022 r.

Tabela 79. Pozostałe koszty operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Z tytułu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(16 589)	(21 826)	5 237	(24,0%)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(8 258)	(13 120)	4 862	(37,1%)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(70 050)	(58 520)	(11 530)	19,7%
Z tytułu windykacji należności	(34 633)	(37 701)	3 068	(8,1%)
Z tytułu przekazanych darowizn	(11 216)	(6 447)	(4 769)	74,0%
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(17 425)	(24 889)	7 464	(30,0%)
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	(9 219)	(5 322)	(3 897)	73,2%
Pozostałe koszty operacyjne	(65 507)	(82 031)	16 524	(20,1%)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(232 897)	(249 856)	16 959	(6,8%)



Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2023 r. był ujemny i wyniósł 22 570 tys. zł. Jego wpływ na wyniki Banku był niższy o 260 147 tys. zł, tj. o 92,0% w porównaniu z 2022 r.

W 2023 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego wg zamortyzowanego kosztu wynosiła 390 429 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 330 357 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 86 588 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 26 516 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

W 2022 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 387 666 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 313 497 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 108 213 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 34 044 tys. zł.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w 2023 r. 0,03% w porównaniu do 0,33% w 2022 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby 0,06% w 2023 r. i 0,37% w 2022 r.

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Banku za 2023 r. wyniosły 2 979 633 tys. zł i były wyższe o 43 645 tys. zł, tj. o 1,5% w porównaniu z rokiem poprzednim.

Tabela 80. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty świadczeń pracowniczych	(1 421 472)	(1 241 494)	(179 978)	14,5%
Koszty marketingu	(81 492)	(83 884)	2 392	(2,9%)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(271 375)	(264 575)	(6 800)	2,6%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(84 555)	(68 117)	(16 438)	24,1%
Pozostałe koszty rzeczowe	(479 583)	(450 410)	(29 173)	6,5%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Podróże służbowe	(13 578)	(14 173)	595	(4,2%)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(28 407)	(26 045)	(2 362)	9,1%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(2 775)	(2 623)	(152)	5,8%
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(123 909)	(152 340)	28 431	(18,7%)
Opłaty na System Ochrony Banków Komercyjnych	(275)	(206 531)	206 256	(99,9%)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(15 557)	(13 873)	(1 684)	12,1%
Ogólne koszty administracyjne, razem	(2 522 978)	(2 524 065)	1 087	0,0%
Amortyzacja	(456 655)	(411 923)	(44 732)	10,9%
Koszty ogółem	(2 979 633)	(2 935 988)	(43 645)	1,5%

Tabela 81. Koszty świadczeń pracowniczych

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(1 118 452)	(993 235)	(125 217)	12,6%
Narzuty na wynagrodzenia	(198 955)	(178 334)	(20 621)	11,6%
Świadczenia na rzecz pracowników	(52 608)	(44 966)	(7 642)	17,0%
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(31 305)	(775)	(30 530)	3 939,4%
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(5 871)	(9 095)	3 224	(35,4%)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(15 041)	(14 025)	(1 016)	7,2%
Pozostałe	760	(1 064)	1 824	(171,4%)
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(1 421 472)	(1 241 494)	(179 978)	14,5%

Nakłady inwestycyjne Banku w 2023 r. wynosiły 435 935 tys. zł i były wyższe o 68 250 tys. zł, tj. o 18,6% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb



i możliwości Banku. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku oraz Grupy.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Banku w 2023 r. wyniosły 1 590 864 tys. zł w porównaniu do ujemnej wartości 183 041 tys. zł w 2022 r. (poprawa o 1 774 265 tys. zł).

Było to efektem dodatniej wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (653 872 tys. zł w 2023 r. vs -599 039 tys. zł w 2022 r.). Zmiana wyceny jest pochodną przede wszystkim zmian stóp procentowych oraz struktury portfela papierów wartościowych.

Drugim elementem, który wpłynął na poprawę całkowitych dochodów Banku był wynik finansowy netto, który na koniec 2023 r. był wyższy o 636 936 tys. zł, tj. o 171,7% w stosunku do końca 2022 r.

Tabela 82. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zysk netto	1 007 828	370 892	636 936	171,7%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	584 151	(553 251)	1 137 402	-
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	653 872	(599 039)	1 252 911	(209,2%)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(124 236)	113 817	(238 053)	-
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	67 303	(83 987)	151 290	-
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(12 788)	15 958	(28 746)	-
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	(1 115)	(1 042)	(73)	7,0%
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(1 377)	(1 287)	(90)	(7,0%)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	262	245	17	6,9%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Inne całkowite dochody (netto)	583 036	(554 293)	1 137 329	(205,2%)
Całkowite dochody ogółem	1 590 864	(183 401)	1 774 265	-

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Banku według stanu na koniec 2023 r. wyniosła 156 388 399 tys. zł i była wyższa o 11 688 368 tys. zł, tj. o 8,1%, w porównaniu do końca 2022 r.

Tabela 83. Aktywa

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 883 582	2 718 242	4 165 340	153,2%
Należności od banków	17 890 698	11 709 582	6 181 116	52,8%
Pochodne instrumenty finansowe	3 146 745	3 224 272	(77 527)	(2,4%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	94 496	33 025	61 471	186,1%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	81 137 225	82 484 803	(1 347 578)	(1,6%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	653 582	949 298	(295 716)	(31,2%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	26 246 278	22 167 261	4 079 017	18,4%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	290 887	311 236	(20 349)	(6,5%)
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 634 303	17 384 793	(750 490)	(4,3%)
Inwestycje w jednostkach zależnych	118 726	93 119	25 607	27,5%
Wartości niematerialne	940 082	825 196	114 886	13,9%
Rzeczowe aktywa trwałe	959 737	1 059 703	(99 966)	(9,4%)



tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	608 064	822 122	(214 058)	(26,0%)
Inne aktywa	783 994	917 379	(133 385)	(14,5%)
Aktywa razem	156 388 399	144 700 031	11 688 368	8,1%

Portfel kredytowy

Struktura portfela kredytowego

Na koniec 2023 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 84 286 776 tys. zł i spadły o 2 092 407 tys. zł, tj. o 2,4% w porównaniu do końca 2022 r.

Tabela 84. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2023		31.12.2022	
	Razem brutto	udział %	Razem brutto	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	37 221 708	44,6%	39 261 831	46,0%
Rolnicy	7 765 713	9,3%	6 835 131	8,0%
Klienci indywidualni	34 410 687	41,2%	37 408 543	43,8%
- kredyty na nieruchomości	21 986 449	26,3%	25 225 602	29,6%
złotowe	21 146 369	25,3%	22 526 701	26,4%
walutowe	840 080	1,0%	2 698 901	3,2%
- kredyty gotówkowe	8 217 733	9,8%	8 052 253	9,4%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 206 505	5,0%	4 130 688	4,8%
Należności leasingowe	226 332	0,3%	400 416	0,5%
Sektor budżetowy	58 375	0,1%	58 956	0,1%
Niebankowe podmioty finansowe	3 858 748	4,6%	1 390 575	1,6%
Kredyty i pożyczki brutto	83 541 563	100,0%	85 355 452	100,0%

Jakość portfela kredytowego

Wskaźnik udziału kredytów i pożyczek z utratą wartości (faza 3) w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 3,0% na koniec 2023 r. i spadł w porównaniu do końca 2022 r. o 0,3 p.p. Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości na koniec 2023 r. wyniosło 61,3% i nieznacznie spadło o 0,1 p.p. w porównaniu do 2022 r.

Tabela 85. Pokrycie odpisami portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	83 541 563	86 379 183	(2 837 620)	(3,3%)
Odpisy na należności	(2 404 338)	(2 870 649)	466 311	(16,2%)
Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem	81 137 225	83 508 534	(2 371 309)	(2,8%)
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom faza 1 i 2				
Zaangażowanie bilansowe brutto	81 045 141	82 528 445	(1 483 304)	(1,8%)
Odpis	(874 843)	(1 134 405)	259 562	(22,9%)
Zaangażowanie bilansowe netto	80 170 298	81 394 040	(1 223 742)	(1,5%)
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom faza 3				
Zaangażowanie bilansowe brutto	2 496 422	2 827 007	(330 585)	(11,7%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 529 495)	(1 736 244)	206 749	(11,9%)
Zaangażowanie bilansowe netto	966 927	1 090 763	(123 836)	(11,4%)

Wskaźniki	31.12.2023	31.12.2022	zmiana
Udział kredytów i pożyczek z utratą wartości (faza 3) w portfelu brutto	3,0%	3,3%	(0,3 p.p.)
Pokrycie odpisami kredytów i pożyczek z utratą wartości (faza 3)	61,3%	61,4%	(0,1 p.p.)



Tabela 86. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2023			31.12.2022		
	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	41 138 831	1 184 887	2,9%	40 711 362	1 258 804	3,1%
Rolnicy	7 665 713	478 658	6,2%	6 835 131	578 257	8,5%
Klienci indywidualni	34 410 687	780 946	2,3%	37 408 543	924 693	2,5%
- kredyty na nieruchomości	21 986 449	313 433	1,4%	25 225 602	392 792	1,6%
złotowe	21 146 369	171 090	0,8%	22 526 701	183 252	0,8%
walutowe	840 080	142 343	16,9%	2 698 901	209 539	7,8%
- kredyty gotówkowe	8 217 733	361 676	4,4%	8 052 253	408 864	5,1%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 206 505	105 837	2,5%	4 130 688	129 927	3,1%
Należności leasingowe	226 332	51 931	22,9%	400 416	65 253	16,3%
Kredyty i pożyczki brutto	83 541 563	2 496 422	3,0%	85 355 452	2 827 007	3,3%

Wartość posiadanych zabezpieczeń dla kredytów Klientów na koniec 2023 r. wyniosła 2 888 055 tys. zł. Szczegółowe informacje na temat posiadanych zabezpieczeń zawarte są w Nocie 55.2. Jednostkowego Sprawozdania Finansowego, za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 31 grudnia 2023 r. łączna wartość zobowiązań Banku wynosiła 143 575 690 tys. zł i była o 10 090 933 tys. zł, tj. o 7,6% wyższa niż na koniec 2022 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł w analizowanym okresie 91,8% (-0,4 p.p. w porównaniu do końca 2022 r.).

Tabela 87. Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	8 713	(8 713)	-
Zobowiązania wobec innych banków	4 571 172	1 805 219	2 765 953	153,2%
Pochodne instrumenty finansowe	2 865 275	3 147 855	(282 580)	(9,0%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(7 365)	(451 646)	444 281	(98,4%)
Zobowiązania wobec Klientów	127 134 065	120 429 051	6 705 014	5,6%
Zobowiązania podporządkowane	4 336 072	4 416 887	(80 815)	(1,8%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	626 174	718 724	(92 550)	(12,9%)
Pozostałe zobowiązania	2 133 200	2 371 804	(238 604)	(10,1%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	376 736	223 326	153 410	68,7%
Rezerwy	1 540 361	814 824	725 537	89,0%
Zobowiązania razem	143 575 690	134 484 757	10 090 933	7,6%
Kapitał akcyjny	147 677	147 593	84	0,1%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	0	0,0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 513 978	3 136 599	377 379	12,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(566 964)	(1 150 000)	583 036	(50,7%)
Zyski zatrzymane	607 042	(29 894)	636 936	-
- wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)	0	0,0%
- wynik bieżącego okresu	1 007 828	370 892	636 936	171,7%
Kapitał własny razem	12 812 709	11 215 274	1 597 435	14,2%
Zobowiązania i kapitał własny razem	156 388 399	144 700 031	11 688 368	8,1%



Kapitały własne według stanu na 31 grudnia 2023 r. wyniosły 12 812 709 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2022 r. o 14,6% tj. o 1 597 435 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł na koniec 2023 r. 8,2% (wobec 7,8% na koniec ubiegłego roku).

Zobowiązania wobec Klientów

Na koniec 2023 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 127 134 065 tys. zł i były wyższe o 6 705 014 tys. zł, tj. o 5,6% w porównaniu do końca 2022 r.

Tabela 88. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty

	31.12.2023		31.12.2022	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	84 670 725	66,6%	81 196 391	67,4%
Depozyty terminowe	41 053 999	32,3%	37 208 104	30,9%
Kredyty i pożyczki otrzymane	460 893	0,4%	491 823	0,4%
Zobowiązania z tytułu rozliczeń sekurytyzacji	-	-	384 659	0,3%
Inne zobowiązania	948 448	0,7%	1 148 074	1,0%
Zobowiązania wobec Klientów, w tym:	127 134 065	100,0%	120 429 051	100,0%
depozyty	126 673 172	99,6%	119 937 228	99,6%

Kapitał własny

Według stanu na koniec 2023 r. kapitał własny Banku wyniósł 12 812 709 tys. zł i był o 1 597 435 tys. zł, tj. o 14,2% wyższy niż na koniec 2022 r.

Zgodnie z Uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 30 czerwca 2023 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2022, w wysokości 370 892 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

Dodatkowo na wzrost wartości kapitału własnego wpłynęła poprawa kapitału z aktualizacji wyceny (o 583 036 tys. zł w porównaniu do końca 2022 r.) oraz wyższy zysk netto w 2023 r. (o 636 936 tys. zł r/r). W 2023 r. w wyniku emisji akcji serii M wzrosło również saldo kapitału akcyjnego (o 84 tys. zł).

Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na 31 grudnia 2023 r. wyniósł 17,28% i wzrósł o 1,03 p.p. w stosunku do grudnia 2022 r. Jednostkowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz jednostkowy współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Banku na 31 grudnia 2023 r. były identyczne i wyniosły 12,97% (wzrost o 1,17 p.p. w porównaniu do końca 2022 r.).

Wzrost współczynników adekwatności kapitałowej był spowodowany głównie zaliczeniem zysku za 2022 r. do kapitału podstawowego Tier I, poprawą wyniku z niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody przy jednoczesnym spadku kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem. Na 31 grudnia 2023 r. całkowite fundusze własne wzrosły o 53 917 tys. zł w porównaniu do stanu na koniec 2022 r., a łączna kwota ekspozycji na ryzyko spadła o 5 126 526 tys. zł.

Tabela 89. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Banku

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kapitał podstawowy (Tier I)				
- kapitał akcyjny	147 677	147 593	84	0,1%
- kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
- kapitał rezerwowy	4 688 485	4 311 106	377 379	8,8%
- fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	0	0,0%
- wartości niematerialne	(502 103)	(437 180)	(64 923)	14,9%
- inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	(1 014 544)	(1 112 036)	97 492	(8,8%)
Razem kapitał podstawowy (Tier I)	11 205 985	10 795 953	410 032	3,8%
Fundusze uzupełniające (Tier II)				
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	3 722 878	4 078 993	(356 115)	(8,7%)
Razem fundusze własne	14 928 863	14 874 946	53 917	0,4%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
- ryzyka kredytowego	75 835 028	81 597 974	(5 762 946)	(7,1%)
- ryzyka rynkowego	1 470 850	1 307 210	163 640	12,5%



tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
- ryzyka operacyjnego	9 043 236	8 550 308	492 928	5,8%
- korekty wyceny kredytowej	36 717	56 865	(20 148)	(35,4%)
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	86 385 831	91 512 357	(5 126 526)	(5,6%)

Wskaźniki kapitałowe Banku	31.12.2023	31.12.2022	zmiana
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,28%	16,25%	1,03 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	12,97%	11,80%	1,17 p.p.

Minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF w ujęciu jednostkowym wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Banku	31.12.2023	31.12.2022	zmiana
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,96%	8,05%	(0,09 p.p.)
Współczynnik kapitału Tier I	9,46%	9,55%	(0,09 p.p.)
Łączny współczynnik kapitałowy	11,46%	11,55%	(0,09 p.p.)

Na koniec 2023 r. wszystkie współczynniki wypłacalności Banku były wyższe od minimalnych wymogów o:

- 5,01 p.p. dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 3,51 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I,
- 5,82 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

20 czerwca 2023 r., Bank otrzymał pismo z BFG dotyczące wspólnej decyzji organów przymusowej restrukturyzacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL). Wspólna decyzja wskazuje, że w grupowym planie przymusowej restrukturyzacji przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy w przypadku wszczęcia przymusowej restrukturyzacji (z ang. Single Point of Entry, SPE).

Preferowanym narzędziem przymusowej restrukturyzacji dla Banku jest instrument umorzenia lub konwersji zobowiązań (z ang. open bank bail-in).

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 16,11% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg ten obowiązuje od 31 grudnia 2023 r. Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowy cel MREL, który:

- w relacji do TREA wynosił: 12,05% od momentu otrzymania pisma BFG do 30 grudnia 2023 r.,
- w relacji do TEM wynosił: 4,46% od momentu otrzymania pisma BFG do 30 grudnia 2023 r.

Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD2. Zgodnie z decyzją część MREL odpowiadająca kwocie rekaptalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą. Bank wypełnia ten wymóg. Jednocześnie BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (CET1) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora (CBR) nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TREA. Zasada ta nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TEM.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na 31 grudnia 2023 r.

Współczynniki MREL	wymóg na 31.12.2023	wymóg na 31.12.2023 z uwzględnieniem CBR	31.12.2023	31.12.2022
TREA	16,11%	18,87%	21,74%	17,09%
TEM	5,91%	5,91%	11,01%	9,82%

Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Banku obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w 2023 r. 8,2% i był o 4,9 p.p. wyższy niż w 2022 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,7% i wzrosła w porównaniu z 2022 r. o 0,4 p.p. Poziomy wskaźników zwrotu w 2022 r. są w znacznej mierze zaburzone przez wystąpienie negatywnego wpływu wakacji kredytowych (patrz rozdział Wyniki finansowe Banku), a w latach 2021-2023 dodatkowo rozpoznaniem istotnego, negatywnego wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów mieszkaniowych.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 41,7% (poziom o 15 p.p. niższy w porównaniu z 2022 r. – przede wszystkim w rezultacie rozpoznania w 2022 r. wpływu wakacji kredytowych w wyniku odsetkowym oraz wyższych kosztów BFG i SOBK).

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 3,5% i była wyższa o 1 p.p. od poziomu obliczonego dla 2022 r. (obciążonego negatywnym wpływem wakacji kredytowych).



Zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają dobrą sytuację płynnościową obserwowaną w 2023 i 2022 r.

Tabela 90. Wskaźniki finansowe

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	zmiana 2023/2022
Stopa zwrotu z kapitału ⁽¹⁾	8,2%	3,3%	1,5%	4,9 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ⁽²⁾	0,7%	0,3%	0,2%	0,4 p.p.
Marża odsetkowa netto ⁽³⁾	3,5%	2,5%	2,5%	1,0 p.p.
Koszty/Dochody ⁽⁴⁾	41,7%	56,8%	52,1%	(15,1 p.p.)
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK i wakacji kredytowych	40,3%	42,5%	49,1%	(2,2 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego ⁽⁵⁾	(0,03%)	(0,33%)	(0,30%)	0,30 p.p.
Koszty ryzyka kredytowego bez wpływu sprzedaży wierzycelności*	(0,06%)	(0,37%)	(0,41%)	0,31 p.p.
Kredyty netto/Depozyty ^{(6)**}	64,6%	69,6%	80,0%	(5,0 p.p.)

(1) Relacja zysku netto do średniego kapitału własnego obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów.

(2) Relacja zysku netto do średnich aktywów obliczonych na bazie stanów na koniec kwartałów.

(3) Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów obliczonych na bazie stanów na koniec kwartałów. Annualizacja wyniku z tytułu odsetek z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni.

(4) Relacja sumy ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji do wyniku z działalności bankowej, obliczonego jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku na działalności inwestycyjnej, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

(5) Relacja wyniku odpisów z tytułu utraty wartości 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. Annualizacja wyniku z tytułu odpisów z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni.

(6) Relacja kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (netto) do depozytów Klientów. Stan na koniec okresu

* Wyliczenie dokonane z wyeliminowaniem wpływu sprzedaży portfeli kredytów niepracujących (w 2023 r.: +26 516 tys. zł, w 2022 r. +34 044 tys. zł, w 2021 r. +84 920 tys. zł, w 2020 r. +42 368 tys. zł).

** Wskaźniki obliczone dla 2022 r. w ujęciu porównywalnym tzn. z uwzględnieniem zmian zasad rachunkowości związanych z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF (przejście na MSSF 9).

Przeciętne stopy procentowe stosowane w Banku

Tabela 91. Przeciętne stopy procentowe Banku*

Produkt	PLN		EUR	
	2023	2022	2023	2022
Depozyty (poniższe kategorie)	2,67%	1,67%		
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	2,56%	1,52%		
Przedsiębiorstwa niefinansowe	2,81%	1,88%		
Kredyty (poniższe kategorie)	7,98%	6,79%	4,40%	1,57%
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	7,79%	6,71%	4,91%	2,52%
Przedsiębiorstwa niefinansowe	8,39%	6,94%	4,39%	1,56%

* na podstawie sprawozdawczości obowiązkowej Banku na rzecz Departamentu Statystyki NBP



Ryzyka i szanse

System zarządzania ryzykiem

146

Podstawowe rodzaje ryzyka

149

Ryzyka i szanse związane z klimatem

166



Agnieszka Grał, Menedżer ds. Jakości i Relacji z Klientami



System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest częścią ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Poza wymaganiami regulacyjnymi, Bank uwzględnia szczególnie charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem:

- zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością,
- wsparcie realizacji strategii biznesowej poprzez skuteczną kontrolę poziomu ryzyka i jego utrzymanie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko,
- odzwierciedlenie przyjętej przez Bank postawy wobec ryzyka oraz kultury ryzyka,
- pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, w tym zabezpieczenie ewentualnych strat poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne,
- ograniczenie ryzyka poprzez określenie systemu limitów i zasad postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- określenie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w oparciu o schemat trzech niezależnych linii obrony, wykorzystywanych do określenia ról i zakresów odpowiedzialności w celu osiągnięcia efektywnego nadzoru i organizacji zarządzania ryzykiem w Banku:

- **pierwszą linię obrony** stanowią jednostki biznesowe, które są odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym przestrzeganie mechanizmów kontrolnych,
- **drugą linię obrony** stanowią wyznaczone jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, Obszaru Finansów, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Prawnego które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii, stanowią jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania oraz Pionu Monitoringu Zgodności, które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii,
- **trzecią linię obrony** stanowi działalność Pionu Audytu Wewnętrznego, który dokonuje niezależnych ocen działań związanych z zarządzaniem ryzykiem realizowanych zarówno przez pierwszą, jak i drugą linię obrony.

Naczelną rolę w systemie zarządzania ryzykiem w Banku pełni Zarząd Banku, który określa strategię zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko i przyjmuje polityki zarządzania ryzykiem, jak również ustala limity dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w dokumencie Strategia zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A. zdefiniowanym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu ds. Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking, Komitetu Ryzyka Personal Finance, Komitetu Kredytowego, Komitetu Kredytów Trudnych, Komitetu TAC/NAC oraz Komitetu Kontroli Wewnętrznej), Obszaru Ryzyka, Obszaru Finansów, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Prawnego .

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest monitorowanie i kontrola poziomu kapitału wewnętrznego Banku. Wdrożenie procesu ICAAP jest podyktowane dążeniem do utrzymania stabilnej sytuacji finansowej Banku, gwarantującej działanie Banku pomimo poniesienia nieoczekiwanych strat. Bank ma obowiązek zapewnienia, aby proces zarządzania ryzykiem był zgodny z profilem ryzyka Banku, oraz aby ograniczał nadmierne ryzyko występujące w jego działalności. Szczegóły procesu zdefiniowane są w Polityce w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Bank opracował kompleksowe zasady identyfikacji i oceny ryzyk w ramach odpowiedzi na wymagania procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Zasady mają na celu identyfikację i ocenę wszystkich ryzyk, na które Bank jest lub może być narażony przy uwzględnieniu wymogów regulacyjnych, najlepszych praktyk i wykorzystania sprawdzonych przez Bank istniejących procesów zarządzania ryzykiem. Bank uwzględnia szczególnie charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko, zapewniając, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka w działalności Banku są mierzone i ograniczane. Bank dąży do identyfikacji i oceny zagrożeń wynikających z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, które mogłyby mieć istotny wpływ na stabilność finansową Banku.

Identyfikacja ryzyk potencjalnie materialnych polega na wyodrębnieniu zagrożeń oraz potencjalnych ryzyk, które mogą zaistnieć w przyszłości z odpowiednią dozą prawdopodobieństwa.

Proces zarządzania ryzykiem ma za zadanie:

- zabezpieczyć Bank przed materializacją ryzyka,
- zapewnić adekwatną ocenę potrzeb kapitałowych, niezbędnych dla zidentyfikowanych ryzyk.

Proces identyfikacji ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie.

Ocena poziomu istotności rozpoznanych w procesie identyfikacji ryzyk obejmuje:

- zdefiniowanie pojęcia istotności ryzyk,
- zdefiniowanie czynników determinujących istotność ryzyk,
- przeprowadzenie oceny istotności ryzyk,

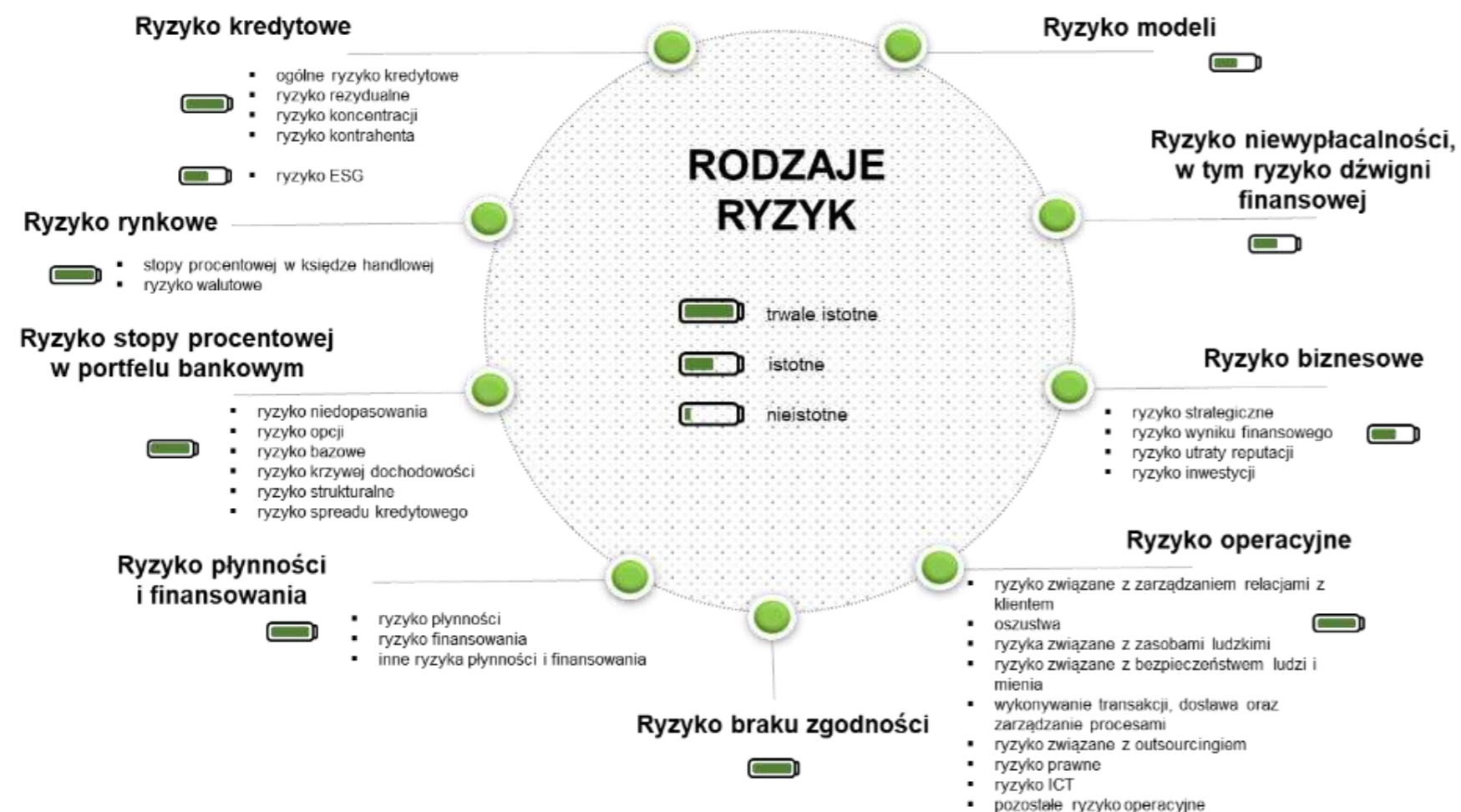


- sporządzenie raportu z przeprowadzonej oceny.
- Proces oceny istotności ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie.

Bank identyfikuje następujące typy ryzyk:

- trwale istotne – nieodłącznie związane z profilem prowadzonej działalności (nie wymagają przeprowadzania okresowej oceny istotności),
- istotne:
 - o ryzyka w stosunku, do których Bank ponosił w przeszłości koszty związane z ich realizacją,
 - o ekspozycja na ryzyko, dotkliwość strat oraz brak odpowiednich procesów i procedur mitygacji ryzyka narażają Bank na poniesienie nieoczekiwanych strat finansowych (ryzyka, dla których ocena istotności jest na poziomie co najmniej średnim),
- nieistotne – ryzyka, dla których ocena istotności jest na poziomie niskim.

W wyniku procesu identyfikacji ryzyk i oceny istotności przeprowadzonym w 2023 r. struktura zidentyfikowanych ryzyk przedstawia się następująco:



Raportowanie kapitału wewnętrznego jest skoncentrowane na prezentacji wyników monitoringu poziomu kapitału wewnętrznego oraz głównych czynników determinujących jego poziom. Bank raportuje kapitał w trybie miesięcznym zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym. Raporty prezentowane są na posiedzeniu Komitetu Zarządzania Ryzykiem w cyklu miesięcznym oraz w cyklu kwartalnym dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Raz w roku przeprowadzany jest przegląd procesu adekwatności kapitału, a raport z przeglądu przekazywany jest do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej. Dodatkowo audyt wewnętrzny przeprowadza regularnie niezależny przegląd procesu ICAAP.

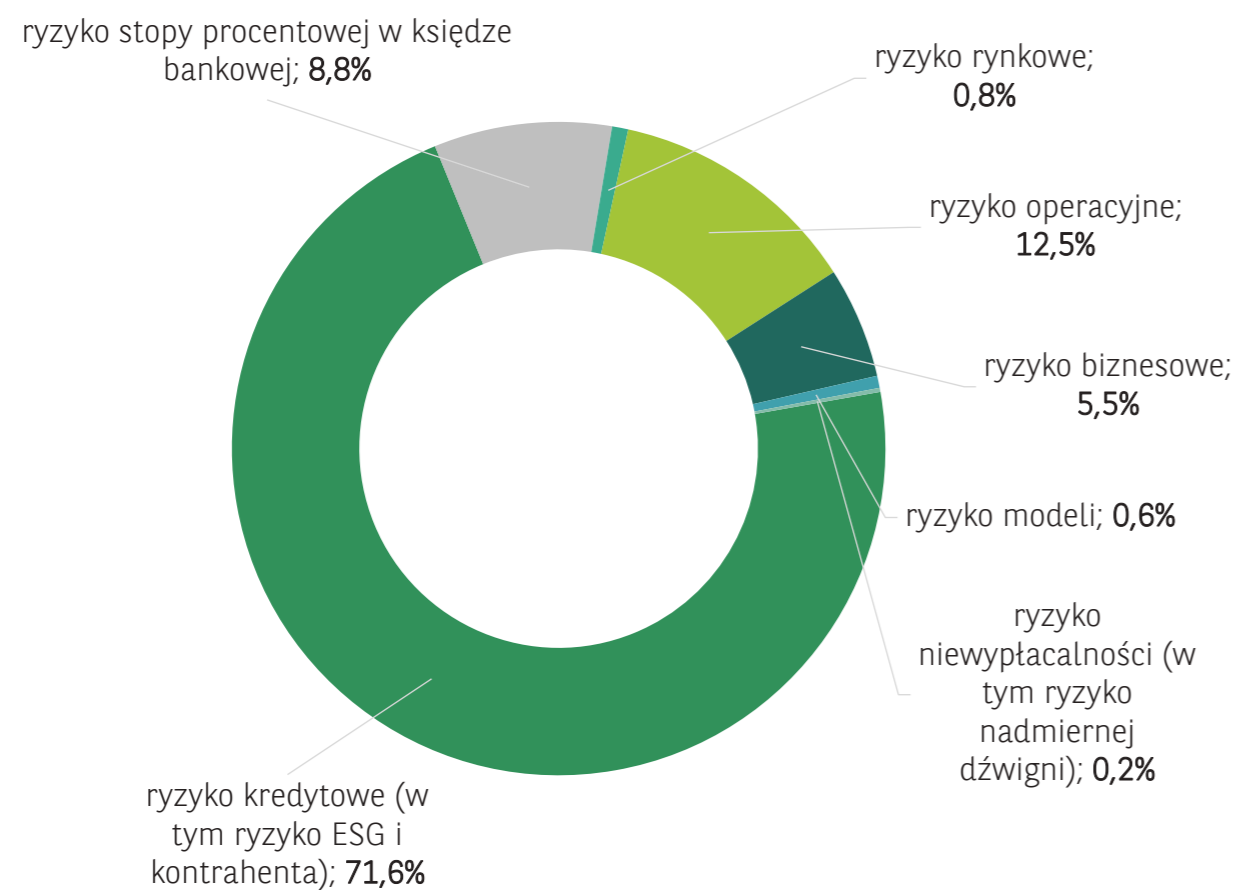
W celu pomiaru ryzyka Bank stosuje dwa podejścia: ilościowe oraz jakościowe. Stosowanie określonego podejścia jest związane z charakterystyką ryzyka.

Metody pomiaru ryzyka:

- metody ilościowe - stosowane są w przypadku, gdy Bank dysponuje informacjami na temat realizacji ryzyka i jest w stanie dokonać pomiaru cechy ilościowej,
- metody jakościowe – stosowane w przypadku gdy Bank nie posiada zgromadzonych informacji na temat historycznej realizacji ryzyka lub efekt zmienności miary ryzyka determinowany jest przez wiele czynników ryzyka, spośród których Bank nie jest w stanie wyodrębnić efektu związanego ze źródłem ocenianego ryzyka. Bank uznaje ryzyko za trudno mierzalne oraz przeprowadza ocenę metodą jakościową, przedstawiając cechy jakościowe realizacji ryzyka.



Wykres 18. Struktura kapitału wewnętrznego w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2023 r.



Apetyt na ryzyko

Dla zidentyfikowanych istotnych ryzyk Bank definiuje apetyt na ryzyko. Wyznaczając poziom apetytu na ryzyko Bank określa swój profil ryzyka oraz przyjętą postawę wobec ryzyka. Apetyt na ryzyko określa maksymalny poziom ryzyka, jaki Bank jest gotowy zaakceptować dążąc do realizacji założeń strategii biznesowej i planu finansowego.

Apetyt na ryzyko, w granicach wyznaczonych przez tolerancję ryzyka, określa sposób wykorzystywania przez Bank zdolności do podejmowania ryzyka poprzez określenie dla każdego rodzaju ryzyka stopnia narażenia na ryzyko, jaki dany obszar może podjąć. Bank wyznacza poziom apetytu na ryzyko w postaci miar ryzyka, które odzwierciedlają bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności. Poziom apetytu na ryzyko określa Zarząd Banku, przy czym wymaga on zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Dodatkowo Bank monitoruje poszczególne rodzaje ryzyk za pomocą formalnego systemu limitów, który jest ustalany w taki sposób, aby:

- Bank przestrzegał norm nadzorczych,

- został zachowany pożądany profil ryzyka zdefiniowany w strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem Banku,
- limity nie przekraczały akceptowalnego przez Grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitów podejmowane są działania zaradcze umożliwiające zmniejszenie wartości danego ryzyka zgodnie z istniejącymi w Banku procedurami. System informacyjny wykorzystywany w zarządzaniu ryzykiem zapewnia gromadzenie danych o operacjach i transakcjach oraz ich wpływie na profil ryzyka Banku. Bank posiada zasady kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem obejmujące postępowanie w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych.

Testy warunków skrajnych

Zgodnie z Metodologią programu testów warunków skrajnych w BNP Paribas Bank Polska S.A. Bank przeprowadza m.in. następujące rodzaje oddolnych testów:

- testy warunków skrajnych w oparciu o rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- testy warunków skrajnych modelu biznesowego,
- testy warunków skrajnych kapitału wewnętrznego,
- testy warunków skrajnych planu naprawy.

Testy warunków skrajnych są ważnym narzędziem w ramach procesu zarządzania ryzykiem. Pozwalają one rozszerzyć pomiar ryzyka o wrażliwość na niestandardowe zmiany parametrów rynkowych, istotnie odbiegające od zmian, które obserwuje się w okresach normalnego funkcjonowania rynków finansowych. Celem programu testów warunków skrajnych jest oszacowanie potencjalnych ryzyk, na jakie narażony jest Bank, przy zaistnieniu hipotetycznych warunków rynkowych. Założenia makroekonomiczne opracowywane są przez Głównego Ekonomistę Banku. Program testów warunków skrajnych stanowi wypełnienie wymogów Wytocznych EBA/GL/2018/04 z dnia 19 lipca 2018 r. dotyczących testów warunków skrajnych.

Program testów warunków skrajnych obejmuje swym zakresem:

- analizę wrażliwości,
- analizę scenariuszową,
- odwrotny test warunków skrajnych.

Bank przeprowadza testy odnosząc się do poziomu apetytu na ryzyko wyrażonego w postaci miar apetytu na ryzyko oraz celów kapitałowych określonych w Polityce zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A. W drodze testów warunków skrajnych Bank ocenia wiarygodność swojego planu finansowego i planu kapitałowego w warunkach skrajnych, tak aby zapewnić spełnienie przez Bank wymogów kapitałowych, które mają do niego zastosowanie. Zarząd Banku zatwierdza program testów warunków skrajnych oraz nadzoruje jego realizację i wyniki.



Podstawowe rodzaje ryzyka

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia przez Bank straty z tytułu niewykonania zobowiązań w terminie określonym w umowie w wyniku pogorszenia się lub utraty zdolności kredytowej przez Klienta.

System zarządzania ryzykiem kredytowym przez Bank został określony w Polityce kredytowej BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętej przez Zarząd. Szczegółowe zasady i kryteria finansowania w ramach oferty produktowej danej linii biznesowej, rodzaje dostępnych kredytów, cele, warunki i limity finansowania określone są w politykach kredytowych dla poszczególnych linii biznesowych. Intencją Banku, zgodnie z kryteriami polityki kredytowej, jest współpraca z Klientami, których cechuje dobra reputacja oraz dobra sytuacja ekonomiczno-finansowa.

Polityki kredytowe ustalają również szczegółowe zasady identyfikacji, pomiaru i akceptacji ryzyka, zabezpieczenia zwrotu kredytu oraz monitorowania Klientów w okresie trwania umowy kredytowej.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym dostosowany jest organizacyjnie do przyjętej w Banku struktury linii biznesowych. Kluczową rolę w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym pełni wyodrębniony organizacyjnie Obszar Ryzyka, na czele którego stoi członek Zarządu (Chief Risk Officer). Działalność w sferze zarządzania ryzykiem kredytowym wspomagana jest przez Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Komitety Ryzyka Retail Banking/Personal Finance.

Bank dokonuje oceny ryzyka kredytobiorców przy wykorzystaniu systemów klasyfikacji ratingowej i scoringowej oraz klasyfikacji ryzyka według standardów MSSF.

Decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z modelem decyzyjnym zatwierdzanym przez Zarząd Banku i dostosowanym do standardów obowiązujących w grupie BNP Paribas. Model decyzyjny uwzględnia strukturę linii biznesowych, ustala ilość poziomów decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Pułapy kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od kryteriów: segmentu Klienta, profilu ryzyka Klienta oraz okresu kredytowania. Na wszystkich poziomach kompetencyjnych decyzje kredytowe podejmowane są w trybie dwuosobowym (zasada „czterech oczu”) przez przedstawiciela linii biznesowej i przedstawiciela jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za niezależną od linii biznesowej ocenę ryzyka Klienta i transakcji. W odniesieniu do Klientów, dla których ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest przy pomocy uproszczonych zasad oceny ryzyka lub modeli oceny ryzyka, w tym modeli scoringowych zatwierdzonych odpowiednio przez Komitet Zarządzania Ryzykiem lub Komitety Ryzyka Retail Banking/Personal Finance, decyzje kredytowe mogą być podejmowane jednoosobowo przez przedstawicieli linii biznesowych.

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne danych finansowych Klienta oraz informacji o wartości zabezpieczenia; ostrożne analizy Banku zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa,
- podstawą finansowania Klienta jest – co do zasady – jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Banku,
- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne od służb biznesowych służby oceny ryzyka kredytowego,
- warunki cenowe transakcji kredytowej muszą pokrywać ryzyko tej transakcji,
- ryzyko kredytowe jest dywersyfikowane pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz Klientów,
- decyzje kredytowe mogą podejmować jedynie osoby do tego uprawnione,
- Klient i zawarte z nim transakcje są monitorowane w sposób transparentny dla Klienta i wzmacniający relacje z Klientem.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w podmiotach zależnych Banku

Zasady nadzoru przez Bank nad poziomem ryzyka kredytowego generowanego przez działalność spółek zależnych określone zostały w Polityce kredytowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Bank rekomenduje, opiniuje i akceptuje polityki, zasady i metodologie stosowane przez spółki w zarządzaniu ryzykiem kredytowym.

W Banku i spółkach zależnych stosowane są równoległe metody zarządzania ryzykiem kredytowym, obejmujące:

- system ratingowy dla Klientów Bankowości Korporacyjnej oraz Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw,
- system klasyfikacji ryzyka wg standardów MSSF,
- ocenę zdolności kredytowej Klientów wspólnych Banku i spółek,
- model podejmowania decyzji kredytowych,
- system limitów wewnętrznych Banku na ryzyko koncentracji, obejmujący limity na portfele należności spółek zależnych.



Pomiar utraty wartości aktywów finansowych

Zasady stosowane przez Grupę przy pomiarze utraty wartości zostały opisane Nocie 3a. Utrata wartości aktywów finansowych Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r.

W 2023 r. w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom rezerw spadł o 36 714 tys. zł, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9.

W 2023 r. Grupa wprowadziła następujące zmiany w procesie kalkulacji odpisów:

- w zakresie wszystkich segmentów Klientów, Bank wykonał przegląd modelu makroekonomicznego mający na celu uwzględnienie wszystkich istotnych zmiennych makroekonomicznych, wpływających na poziom parametrów. W efekcie wykonanego przeglądu, Bank dowiązał 16 886 tys. zł odpisów. Równoległe wykonanie zmian w modelu makroekonomicznym skutkowało rozwiązaniem odpisów Post Model Adjustment z tytułu czynników ryzyka nieuwzględnionych w modelu makroekonomicznym w wysokości 151 470 tys. zł.
- w zakresie portfeli kredytów dla Klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach, Bank uwzględnił wszystkie istotne zmienne makroekonomiczne mające wpływ na poziom LGD: wraz z korektą oczekiwanych cen sprzedaży portfeli NPL w oparciu o aktualne informacje dotyczące przyszłości zmiana ta skutkowała rozwiązaniem odpisów na poziomie 11 745 tys. zł (dowiązanie 26 755 tys. zł przy jednoczesnym rozwiązaniu odpisów typu Post Model Adjustment w kwocie 38 500 tys. zł).
- dodatkowo w II połowie 2023 r. Bank wprowadził zmiany w modelu LGD nakierowane na zbliżenie stosowanych parametrów do wartości obserwowanych w ramach ich weryfikacji wstecznej. W zakresie portfeli niezabezpieczonych kredytów dla Klientów indywidualnych oraz segmentu mikroprzedsiębiorstw, Bank wprowadził mechanizm korekty parametrów LGD w oparciu o wyniki weryfikacji wstecznej. W zakresie portfeli zabezpieczonych zaktualizował oczekiwania dotyczące poziomu odzysków w zależności od zakładanej ścieżki windykacji. Zmiany te skutkowały łącznie dowiązaniem odpisów na poziomie 72 770 tys. zł.
- dla wszystkich segmentów klientów w IV kwartale Bank wdrożył jednolicie różnicowanie poziomu PD w oparciu o ratingi, co skutkowało dowiązaniem odpisów na poziomie 20 737 tys. zł.

W IV kwartale 2023 r. Grupa rozwiązała również odpis w formie Post Model Adjustment w kwocie 15 200 tys. zł. utworzony na poczet planowanych zmian w modelu LGD dla ekspozycji leasingowych. Rozwiązanie wynikało z wprowadzenia planowanych zmian do modelu.

Ponadto, w 2023 r. na poziom odpisów wpływ miała aktualizacja poziomu odpisów w postaci Post Model Adjustments utrzymywanych w związku z ryzykiem Klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych – Grupa rozwiązała netto 32 038 tys. zł odpisów utworzonych na ten cel.

Biorąc pod uwagę w szczególności opisane powyżej elementy w 2023 r., Grupa rozwiązała 237 208 tys. zł dodatkowych odpisów (w postaci Post Model Adjustments). Saldo tych dodatkowych odpisów na 31 grudnia 2023 r. wyniosło 69 863 tys. zł, podczas gdy saldo na 31 grudnia 2022 r. wynosiło 307 071 tys. zł.

W 2023 r. Bank aktualizował rezerwy utrzymywane w związku z ryzykiem Klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego. W związku z trwającą wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi, Bank dokonał analizy ekspozycji kredytowych bezpośrednio powiązanych z tymi krajami i na tej podstawie nie zidentyfikował istotnych ekspozycji zarówno w portfelu Klientów instytucjonalnych, jak i Klientów indywidualnych. Jednocześnie Bank na bieżąco monitoruje sytuację Klientów mając na uwadze zabezpieczenie portfela kredytowego poprzez adekwatne odzwierciedlenie poziomu ryzyka na tych Klientach w wysokości odpisów. Bank dokonał identyfikacji Klientów instytucjonalnych, którzy są wrażliwi na skutki sytuacji na Ukrainie, w tym w szczególności Klientów których działalność jest powiązana z gospodarkami powyższych krajów (i przez to może być narażona na skutki wojny i nałożonych sankcji) oraz których działalność jest podatna na embargo na rosyjski gaz. Klienci ci na 31 grudnia 2023 r. stanowili 651 157 tys. zł zaangażowania oraz zostali zaklasyfikowani do Fazy 2, jako Klienci, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. Łączny poziom odpisu na tych klientach wyniósł 38 007 tys. zł. W związku z rozpoznaniem dla tych Klientów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania, poziom odpisu na tych Klientach jest wyższy o 1 270 tys. zł w stosunku do odpisu w horyzoncie 12 miesięcy. Ograniczony poziom wzrostu odpisu wynika z faktu, że znacząca część klientów identyfikowanych jako wrażliwi posiada inne przestanki Fazy 2. W konsekwencji oznaczenie tych klientów jako wrażliwych nie skutkuje dodatkowym wzrostem odpisów.

Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

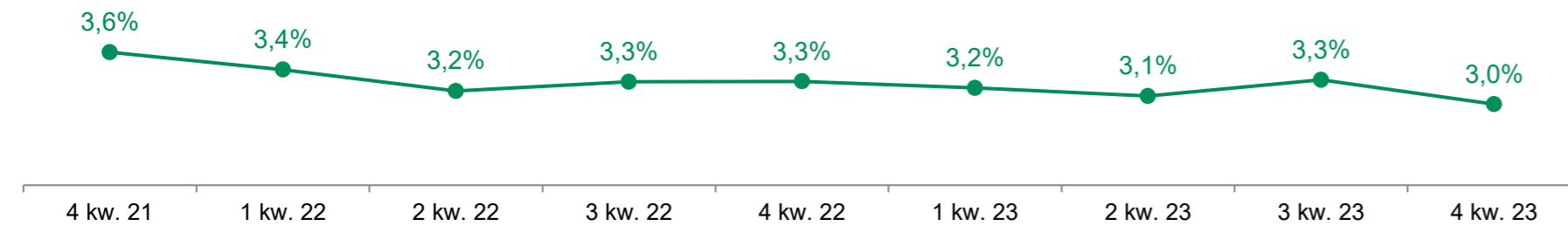
W 2023 r. uzyskano łącznie 1 929,3 mln zł należności, z czego:

- 654,4 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela (podmioty korporacyjne 491,6 mln zł, MŚP 133,1 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 16,6 mln zł, Klienci indywidualni 11,6 mln zł),
- 1 188,5 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (podmioty korporacyjne 28,4 mln zł, MŚP 55,0 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 346,8 mln zł, Klienci indywidualni 601,6 mln zł, kredyty hipoteczne 156,7 mln zł),
- 86,4 mln zł – w wyniku sprzedaży portfela z utratą wartości.

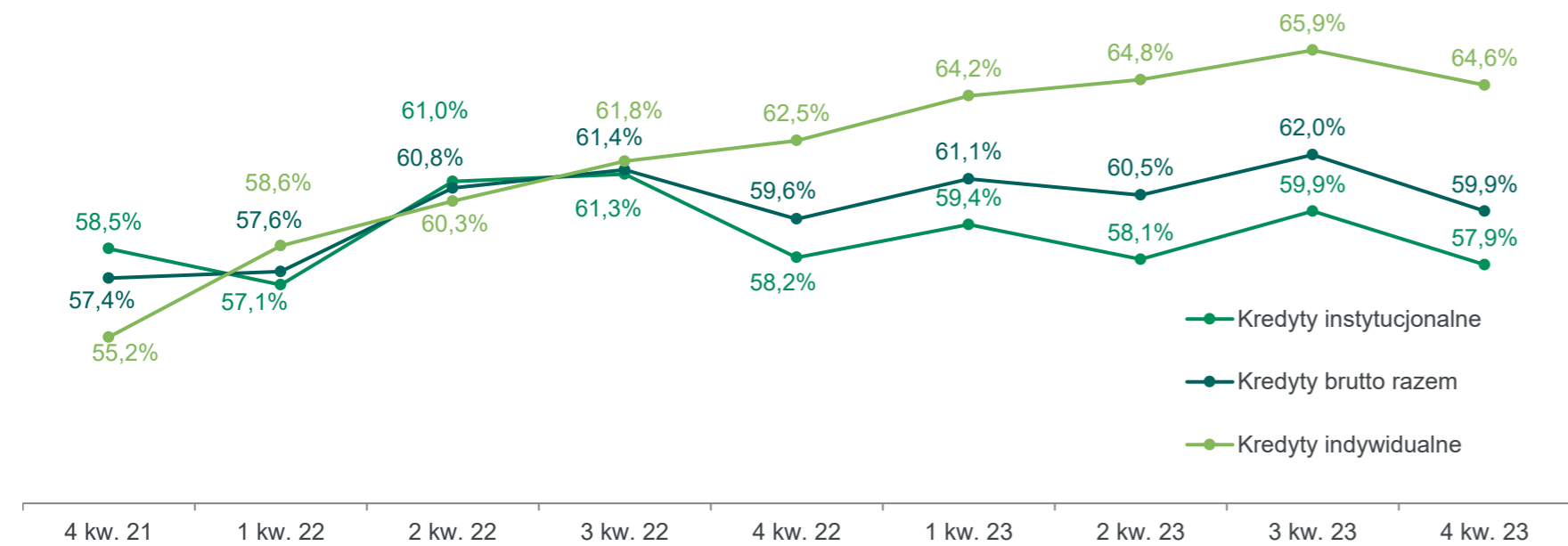
Jakość portfela kredytowego

Struktura kredytów w podziale na fazy

Udział należności sklasyfikowanych do Fazy 3 na koniec 2023 r. utrzymał się na niskim poziomie. Udział kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, sklasyfikowanych do Fazy 3 w Grupie spadł z 3,3% na koniec 2022 r. do 3,0% na koniec grudnia 2023 r. Było to możliwe dzięki podjętym działaniom na różnych etapach obsługi kredytów zagrożonych w procesie aktywnego zarządzania portfelem NPL, a w szczególności skutecznego monitoringu Klientów potencjalnie zagrożonych wejściem do Fazy 3 oraz wysoka skuteczność działań windykacyjnych.

**Wykres 19. Wskaźnik NPL – udział należności wycenianych wg zamortyzowana kosztu, zaklasyfikowanych do Fazy 3**

Na 31 grudnia 2023 r. stopień pokrycia odpisami portfela klasyfikowanego do Fazy 3 wynosił 59,9% co stanowi nieznaczny spadek w stosunku do poziomu pokrycia obserwowanego na koniec 2022 r.

Wykres 20. Pokrycie rezerwami portfela klasyfikowanego do Fazy 3

Szczegółowe informacje o jakości portfela zostały przedstawione w rozdziale Wyniki finansowe Grupy w części dotyczącej portfela kredytowego niniejszego Sprawozdania.

Grupa aktywnie monitoruje również strukturę portfela kredytowego, w tym w szczególności strukturę branżową. Szczegóły opisane zostały w podrozdziale Ryzyko koncentracji.

Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji jest immanentnym ryzykiem, podejmowanym przez Bank w ramach prowadzonej działalności statutowej i podlega ono określone procedury i zasadom zarządzania.

Zarząd dokonuje oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem koncentracji pod względem sposobu jej stosowania, w szczególności w zakresie sprawdzenia jej skuteczności i adekwatności realizacji zasad w kontekście aktualnej i planowanej działalności oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem. W sytuacji istotnych zmian w otoczeniu Banku lub strategii zarządzania ryzykiem, przegląd adekwatności procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dokonywany jest niezwłocznie po wystąpieniu tej okoliczności.

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji wykorzystywane są mechanizmy identyfikacji i pomiaru ryzyka koncentracji oraz limity koncentracji, w tym limity dużych zaangażowań. Umożliwiają one monitorowanie i utrzymywanie dywersyfikacji portfela kredytowego na poziomach zgodnych ze strategią Banku i apetytem na ryzyko Banku. System limitów w Banku uwzględnia również zewnętrzne uwarunkowania i perspektywy makroekonomiczne i sektorowe.

Według stanu na koniec grudnia 2023 r.: limity w ujęciu skonsolidowanym oraz jednostkowym określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone w odniesieniu do podmiotów Grupy BNP Paribas S.A. i wyniosły 19,4% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

W przypadku limitu zaangażowania wobec podmiotów spoza Grupy BNP Paribas S.A., limity również nie zostały przekroczone, największe zaangażowanie stanowiło 21,2% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

Limity wewnętrzne dla ryzyka koncentracji kredytowych określone są m.in. dla:

- wybranych sektorów gospodarczych/branż,
- ekspozycji denominowanych w walucie obcej,
- segmentu Klienta (wewnątrzbankowa segmentacja Klientów),
- kredytów zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia,
- regionów geograficznych,
- średniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (probability of default),
- ekspozycji z określonym ratingiem (wewnętrzna skala ratingowa Banku),
- ekspozycji z określonym debt-to-income,
- ekspozycji z określonym loan-to-value.



Działania ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko koncentracji mogą obejmować działania o charakterze systemowym oraz działania o charakterze pojedynczych/specyficznych decyzji i transakcji. Do działań o charakterze systemowym Bank zalicza:

- ograniczanie zakresu kredytowania określonego rodzaju Klientów, poprzez modyfikację prowadzonej polityki kredytowej,
- obniżenie limitów w zakresie ryzyka koncentracji,
- dywersyfikację rodzajów aktywów na poziomie sprawozdania z sytuacji finansowej Banku,
- zmianę strategii biznesowej w taki sposób, aby przeciwdziałała nadmiernej koncentracji,
- dywersyfikację w zakresie przyjmowanych rodzajów zabezpieczeń.

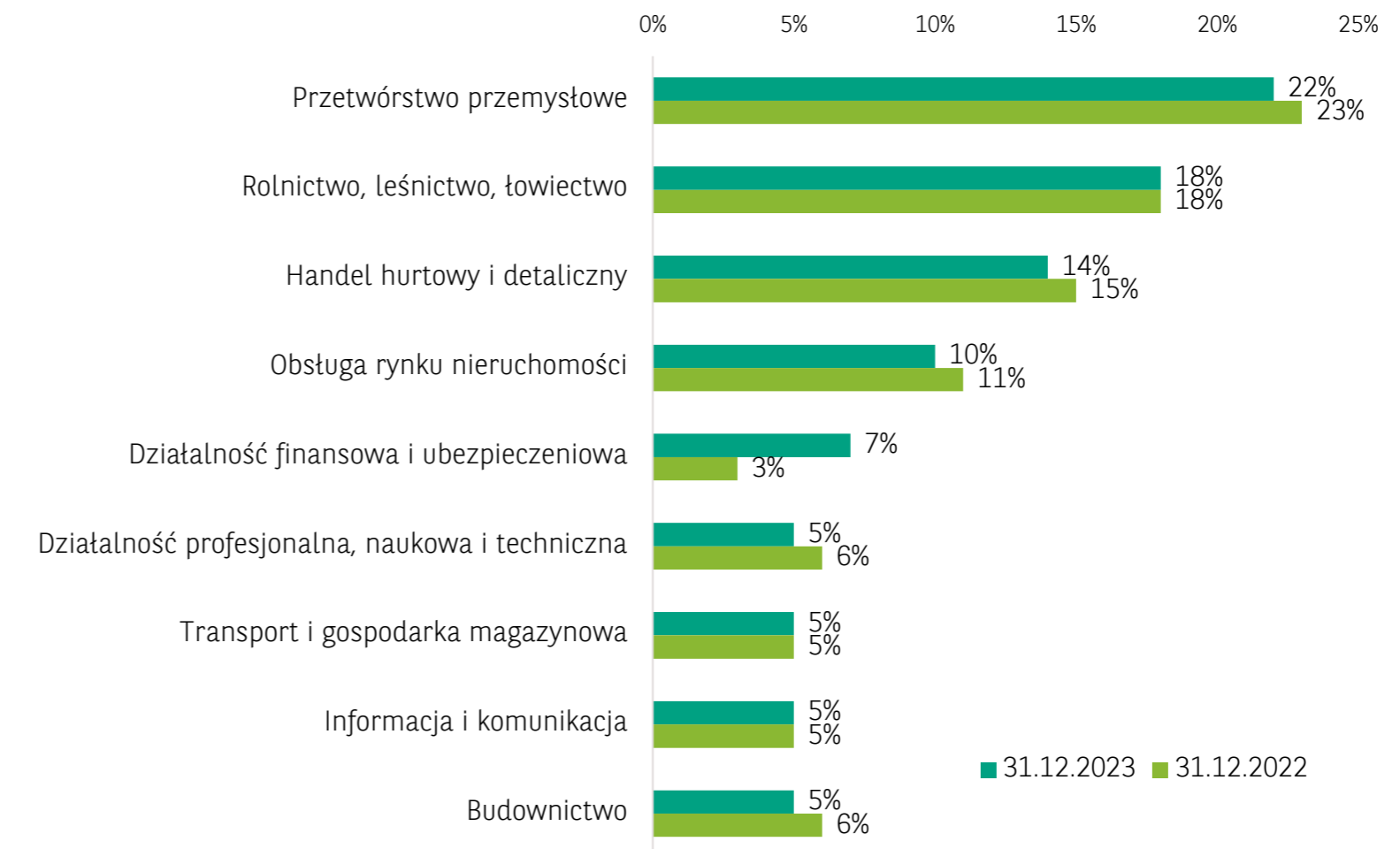
Do działań ograniczających o charakterze pojedynczych / specyficznych decyzji i transakcji Bank zalicza:

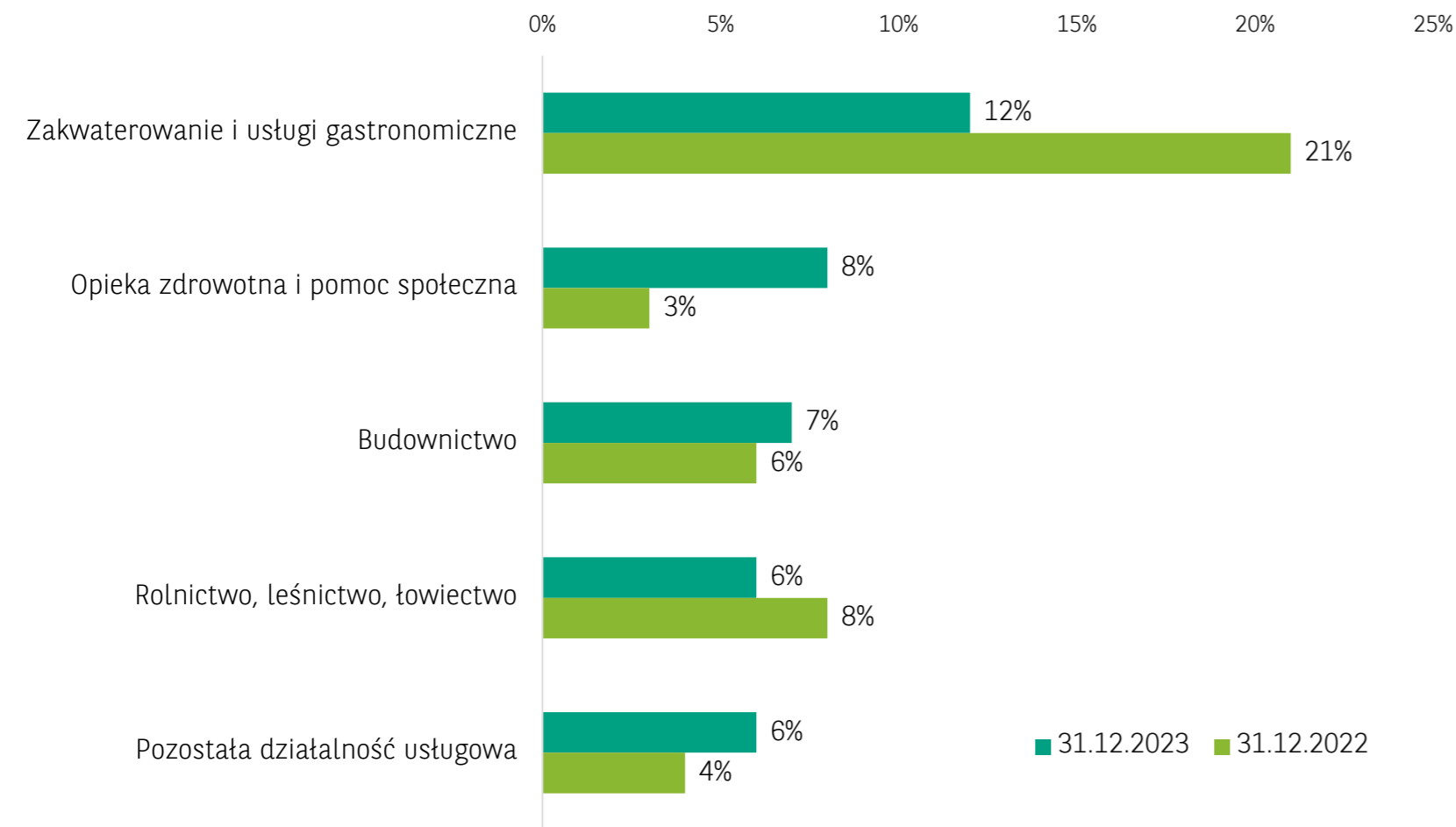
- ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym Klientem lub grupą powiązanych Klientów,
- sprzedaż wyselekcjonowanych aktywów / portfeli kredytowych,
- sekurytyzację aktywów,
- ustanowienie nowych zabezpieczeń dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec Klientów instytucjonalnych.

Grupa BNP posiada najwyższy udział w branży „Przetwórstwo przemysłowe”, w której udział kredytów zagrożonych jest niższy niż 5%, podobnie jak w 2022 r. Natomiast branża o najwyższym udziale kredytów zagrożonych to „Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne”, która stanowi jedynie 1% zaangażowania bilansowego wobec Klientów Instytucjonalnych.

Wykres 21. Udział branży w portfelu kredytów Klientów instytucjonalnych (branże powyżej 5%)



**Wykres 22. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości (powyżej 5%) w portfelu danej branży**

Bardziej szczegółowe informacje dotyczące zaangażowania branżowego znajdują się w Nocie 55.2. Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r.

W związku z trwającą wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi, Bank dokonał analizy ekspozycji kredytowych bezpośrednio powiązanych z tymi krajami i na tej podstawie nie zidentyfikował istotnych ekspozycji zarówno w portfelu Klientów instytucjonalnych, jak i Klientów indywidualnych.

Ryzyko kontrahenta

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje rynków finansowych i dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak: poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpłynąć na wypłacalność Klienta i ma zasadnicze znaczenie dla zdolności wywiązania się Klienta z zobowiązań w

momencie rozliczenia transakcji. Bank wyznacza wysokość ekspozycji na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od typu transakcji, typu Klienta oraz dat rozliczenia.

Na koniec grudnia 2023 r. kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej i instrumenty pochodne na towary.

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu produktów kredytowych. Oznacza to, że w procesie kredytowym transakcje te obejmowane są limitami, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej Klientów, dokonywanej analogicznie, jak na potrzeby oferowania produktów kredytowych. W ocenie uwzględnia się również specyficzny charakter transakcji, a w szczególności ich zmienną wartość w czasie, czy bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów kredytowych dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką Bank zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych limitów oraz kieruje się znajomością Klienta. Bank zdefiniował grupy produktów, które są oferowane Klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy, doświadczenia i tolerancji na ryzyko. Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczania ekspozycji ryzyka kontrahenta.

W związku z działaniami zbrojnymi w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi Bank obserwuje zwiększoną zmienność parametrów ryzyka rynkowego, która przekłada się na wahania ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Bank na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, przeprowadzając przeglądy portfela Klientów, na których to ryzyko występuje. Bank podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego Klienta”. W związku z niestandardową sytuacją, niektórzy Klienci mogą być proszeni o dodatkowe informacje związane ze zmianą warunków prowadzenia ich działalności gospodarczej. Bank w swojej ocenie ryzyka uwzględnia także wyższą zmienność ww. parametrów zawierając nowe transakcje.

Ryzyko ESG

[GRI \[2-25\] \[3-3 Monitoring i zarządzanie ryzykiem ESG: środowiskowym, społecznym i dot. ładu korporacyjnego w działalności Banku i Klientów\]](#)

[ESRS 2 SBM-3](#)

Zasady zarządzania ryzykiem ESG

W ramach opracowanych przez Bank zasad identyfikacji i oceny ryzyk zdefiniowano odrębną grupę czynników ryzyka związanych z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i dot. ładu korporacyjnego. W procesie identyfikacji ryzyk rozpoznano istotny wpływ czynników ESG na ryzyko kredytowe. Z uwagi na to, że czynniki ESG nie są jeszcze w sposób kompleksowy ujęte w ramach pomiaru ilościowego ryzyka kredytowego, podjęto decyzję o wyodrębnieniu ryzyka ESG jako kategorii ryzyka trudno mierzalnego, do czasu uwzględnienia czynników ESG w parametrach kredytowych. W efekcie powyższego Bank włączył ryzyko ESG do wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem poprzez uwzględnienie ryzyka ESG jako



podtypu ryzyka kredytowego w Strategii zarządzania ryzykiem oraz Apetycie na ryzyko. W celu ograniczenia i kontroli ryzyka, opracowano także zasady pomiaru ryzyka ESG w procesie wyznaczania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP). Plan kapitałowy na lata 2022-2025 uzupełniono o limity na pokrycie ryzyka ESG wyznaczone w oparciu o dokonany pomiar ryzyka. Opracowane zostały także Zasady zarządzania ryzykiem ESG, które zawierają m.in. postanowienia w zakresie monitorowania i raportowania ryzyka oraz stress testów.

Czynniki brane pod uwagę przy analizie ryzyka ESG

Czynniki środowiskowe:

- emisje gazów cieplarnianych,
- zużycie energii i wydajność,
- zanieczyszczenia wody, powietrza i gleby,
- efektywne zarządzanie zużyciem wody (ryzyko niedoboru słodkiej wody),
- degradacja gleby,
- wylesianie,
- zużycie zasobów naturalnych,
- zarządzanie odpadami,
- bioróżnorodność i ochrona ekosystemu,
- ryzyko braku transformacji energetycznej,
- rozwój w dziedzinie technologii niskoemisyjnych i innych technologii środowiskowych (ryzyko przejścia),
- ograniczenia regulacyjne, w tym dodatkowe podatki i opłaty np. podatek węglowy (ryzyko przejścia),
- ryzyko fizyczne związane ze zmianą klimatu (ekstremalne zjawiska pogodowe i stopniowo pogarszające się warunki klimatyczne), w tym skutki klęsk żywiołowych, które mogą wpłynąć m.in. na spadek wartości aktywów,
- zmiany w nastrojach i preferencjach konsumentów związane z rosnącą świadomością ryzyka środowiskowego,
- ryzyko odpowiedzialności finansowej za negatywny wpływ prowadzonej działalności (odszkodowania, kary).

Czynniki społeczne:

- integracja różnych grup społecznych,
- wspieranie spójności społecznej,

- poszanowanie różnorodności,
- ochrona sygnalistów,
- inwestycje w kapitał ludzki i społeczności,
- przeciwdziałanie dyskryminacji na wszelkim tle,
- zwalczanie nierówności oraz wspieranie równości szans,
- bezpieczne i zdrowe środowisko pracy,
- zdrowie i bezpieczeństwo Klientów, społeczności lokalnych, otoczenia,
- ochrona prywatności Klientów,
- szkolenia i rozwój,
- nieprzestrzeganie praw człowieka (praca przymusowa, praca dzieci, współczesne niewolnictwo),
- nieprzestrzeganie praw pracowniczych: prawo do zrzeszania się, prawo do strajku, prawo do układów zbiorowych, standardy etyczne dotyczące zatrudnienia,
- ryzyko braku prewencji zagrożeń wobec terroryzmu i cyberprzestępczości,
- choroby zakaźne (dotykające ludzi lub zwierzęta),
- ryzyko odpowiedzialności finansowej za negatywny wpływ prowadzonej działalności (odszkodowania, kary).

Czynniki związane z ładem korporacyjnym:

- nieetyczne i nieuczciwe praktyki biznesowe,
- nieprzestrzeganie standardów ładu korporacyjnego (kodeks etyki, mechanizmy zgłaszania skarg i nieprawidłowości, transparentność informacji),
- różnorodność płci w organach korporacyjnych,
- audyt wewnętrzny,
- niezależność zarządu,
- wynagrodzenie kierownictwa,
- nadużycia i praktyki korupcyjne,
- prawa akcjonariuszy,
- zaangażowanie interesariuszy,



- wadliwe systemy kontroli ryzyka ESG,
- wymogi w łańcuchu dostaw,
- zgodność z regulacjami sektora niefinansowego,
- ryzyko odpowiedzialności finansowej za negatywny wpływ prowadzonej działalności (odszkodowania, kary).

Bank dostrzega, że ryzyko z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego może stanowić istotne ryzyko dla przedsiębiorstw oraz ryzyko systemowe dla gospodarki. W celu zarządzania ryzykiem monitorowane są w Banku prace organów nadzoru oraz propozycje legislacyjne dotyczące sektora finansowego.

Analiza ESG w procesie kredytowym

W 2021 r. w odpowiedzi na wymogi Wytycznych EBA/GL/2020/06 z dnia 29 maja 2020 r. dot. udzielania i monitorowania kredytów, Bank opracował kwestionariusze oceny ESG, które zostały zaimplementowane w procesie kredytowym Klientów segmentu korporacyjnego, MŚP oraz Mikroprzedsiębiorstw. Celem oceny jest zidentyfikowanie wszelkich ryzyk powiązanych z czynnikami ESG wpływającymi na sytuację finansową Klientów, jak również wpływu działalności gospodarczych Klientów na czynniki ESG.

W przypadku Klientów Strategicznych Bank stosuje również kompleksową ocenę poziomu zaawansowania praktyk zrównoważonego rozwoju (ESG Assessment). Analiza jest wykonywana na podstawie rozbudowanych kwestionariuszy sektorowych, które odpowiadają regulacjom unijnym w obszarze zrównoważonego rozwoju i skupiają się na czynnikach ESG istotnych dla danej branży. Dzięki kompleksowości analizowanych zagadnień Bank:

- ocenia skalę zaangażowania Klientów w kluczowe obszary ich wpływu społecznego i środowiskowego,
- ustala, czy Klienci są świadomi wyzwań z zakresu zrównoważonego rozwoju, a także jakie zobowiązania i działania podejmują,
- monitoruje postępy we wdrażaniu praktyk ESG.

Wynik przeprowadzonej analizy przekazywany jest Klientom. Przy ocenie Bank zwraca uwagę na mocne strony stosowanych praktyk, a także wskazuje działania, które mogłyby zostać wzmocnione. W kolejnych latach planowane jest wdrożenie procesu w pozostałych segmentach Klientów.

W Banku obowiązują także zasady Equator Principles (EP) służące do identyfikowania, oceny i zarządzania ryzykiem związanym z finansowaniem danego przedsięwzięcia i jego wpływu na środowisko naturalne oraz społeczeństwo. Zasady zapewniają minimalne standardy przeprowadzania badań due diligence projektów.

Bank, podobnie jak cała Grupa BNP Paribas przestrzega również:

- **Polityki dotyczącej ochrony oceanów**, która ustanawia kryteria finansowania działań uznanych za ryzykowne dla środowiska i bioróżnorodności oceanicznej,

- **Polityki dotyczącej praw człowieka**, która ustala standardy etyczne i zapewnia poszanowanie praw człowieka we wszystkich działaniach podejmowanych przez Bank.

Polityki sektorowe

[2-23] [3-3 Ograniczenie emisyjności portfela kredytowego] [3-3 Monitoring i zarządzanie ryzykiem ESG: środowiskowym, społecznym i dot. ładu korporacyjnego w działalności Banku i Klientów]

Stosowane przez Bank Polityki sektorowe wyróżniają dziewięć sektorów szczególnie wrażliwych ze względu na ryzyko ESG. Są to sektory: energetyki węglowej, wydobywczy, ropy naftowej i gazu ziemnego, nuklearny, leśny – miazga drzewna, leśny – olej palmowy, tytoniowy, rolno-spożywczy, obronny i bezpieczeństwa.

W 2023 r. Bank przeprowadził 273 analizy w sektorach szczególnie wrażliwych pod kątem zrównoważonego rozwoju.

Wszystkie podmioty działające w tych sektorach, które chcą zostać Klientem Banku lub uzyskać finansowanie, są zobowiązane spełnić wymogi opisane w stosowanych przez Bank Politykach sektorowych. Jednocześnie Bank podjął strategiczną decyzję o zakończeniu obsługi sektorów najbardziej szkodliwych pod kątem zrównoważonego rozwoju.

od 2018 r.

Bank realizuje proces wyjścia z finansowania sektora tytoniowego. Żaden nowy Klient z tego sektora nie otrzyma finansowania w Banku

od 2020 r.

Bank zaprzestał finansowania sektora chowu i hodowli zwierząt futerkowych

w 2020 r.

Bank zaostrzył politykę wobec Klientów, których działalność dotyczy węgla energetycznego

w 2023 r.

Bank zaostrzył politykę wobec sektora ropy naftowej i gazu ziemnego. Bank nie finansuje rozwoju nowych złóż ropy i gazu



Tabela 92. Polityki sektorowe

Sektor	Zobowiązania Banku
Sektor energetyki węglowej	<ul style="list-style-type: none"> Bank nie rozpocznie współpracy z żadnym nowym Klientem, który uzyskuje więcej niż 25% swoich przychodów z energetyki węglowej i czynności opartych na węglu. Bank będzie współpracować wyłącznie z takimi przedsiębiorstwami energetyki węglowej, które posiadają strategię wyjścia z węgla do 2030 r. w zakresie zarówno posiadanych, jak i obsługiwanych elektrowni węglowych przez to przedsiębiorstwo. Bank nie dostarczy produktów ani usług finansowych na rzecz nowych projektów energetyki węglowej, niezależnie od ich lokalizacji, ani też na rzecz modernizacji istniejących już elektrowni/elektrociepłowni węglowych, których celem jest przedłużenie okresu użytkowania lub zwiększenie zdolności produkcyjnych.
Sektor wydobywczy	<ul style="list-style-type: none"> Bank nie będzie dostarczać żadnych produktów ani usług finansowych spółkom infrastrukturalnym istotnie zaangażowanym w branżę węgla energetycznego. Bank nie będzie dostarczać żadnych produktów ani usług finansowych podmiotom należącym do grup wydobywczych, które produkują ponad 10 mln ton węgla energetycznego rocznie lub uzyskują ponad 20% swoich przychodów z węgla energetycznego. Bank nie będzie dostarczać żadnych produktów ani usług finansowych spółkom zaangażowanym w wydobycie węgla energetycznego.
Sektor ropy naftowej i gazu	<ul style="list-style-type: none"> Bank nie będzie finansował rozwoju nowych złóż ropy naftowej i gazu ziemnego. Bank nie udziela finansowania na inwestycje związane z poszukiwaniem i wydobyciem ropy naftowej i gazu ze złóż niekonwencjonalnych oraz gazociągów i terminali eksportowych zasilanych głównie niekonwencjonalnym LNG. Bank nie finansuje żadnych projektów naftowo-gazowych ani infrastruktury związanej z takimi projektami w regionach Arktyki i Amazonii oraz prowincji Esmeraldas w Ekwadorze.
Sektor nuklearny	<ul style="list-style-type: none"> Bank, jako instytucja finansowa, może zaoferować swoje produkty i obsługę finansową jednostkom rządowym wspierającym przedsiębiorstwa rozwijające niewojskową energię atomową. Bank uważa, że dla krajów planujących rozwój energetyki jądrowej, bądź nowych elektrowni, a także dla międzynarodowej społeczności niezbędne jest nie tylko działanie zgodne z wymaganiami bezpieczeństwa, ochrony populacji, ale też działanie z myślą o ochronie środowiska dla przyszłych pokoleń. Przez stosowanie Polityki sektorowe Bank chciałby zapewnić, że projekty, które mogłyby finansować są zgodne z zasadami monitorowania, a także łagodzenia społecznego i środowiskowego wpływu sektora energetyki jądrowej.

Sektor leśny – miazga drzewna	<ul style="list-style-type: none"> Bank zauważył, że w związku z procesem produkcji miazgi drzewnej, aktywność przemysłu ciężkiego wywiera duży wpływ na środowisko, zanieczyszczanie wód, ziemi i powietrza, a także na zdrowie i bezpieczeństwo pracowników wytwórni miazgi i otaczających je społeczności. Bank chce wspierać odpowiedzialnych producentów, stosujących zrównoważone praktyki rozwoju w sektorze produkcji miazgi drzewnej.
Sektor leśny – olej palmowy	<ul style="list-style-type: none"> Bank wstrzymuje się od finansowania lub inwestowania w przedsiębiorstwa, których działalność aktywnie przyczynia się do wylesiania lub które naruszają prawa lokalnych społeczności. Bank chce wspierać odpowiedzialnych producentów, stosujących zrównoważone praktyki rozwoju w sektorze produkcji oleju palmowego.
Sektor tytoniowy	<ul style="list-style-type: none"> Bank realizuje proces wyjścia z finansowania producentów wyrobów tytoniowych oraz plantatorów i hurtowników, których główny przedmiot działalności związany jest z tytoniem.
Sektor rolno-spożywczy	<ul style="list-style-type: none"> Bank zapewnia szeroką gamę produktów finansowych i usług dla sektora rolno-spożywczego w całym łańcuchu wartości. Partnerów Banku wyróżnia wysoki poziom odpowiedzialności, co przejawia się w zobowiązaniu do żywienia ludzi zdrowymi i bezpiecznymi produktami w sposób niezagrażający dostawom żywności dla przyszłych pokoleń. Od 2021 r. w Banku obowiązują nowe kryteria dotyczące przedsiębiorstw zaangażowanych w działalność związaną z soją i wołowiną w brazylijskiej Amazonii i Cerrado. Bank będzie oferował produkty lub usługi finansowe wyłącznie firmom, które przyjęły strategię zerowego wylesiania w swoich łańcuchach produkcji i dostaw najpóźniej do 2025 r. W przypadku Amazonii, Bank nie będzie finansował Klientów produkujących lub kupujących wołowinę i soję z obszarów wykarczowanych lub przekształconych po 2008 r., w przypadku Cerrado, na obszarach oczyszczonych lub przekształconych po 1 stycznia 2020 r., zgodnie z normami światowymi. W przypadku wszystkich Klientów, Bank będzie wymagał pełnej identyfikowalności łańcuchów dostaw wołowiny i soi (bezpośrednich i pośrednich) do 2025 r. Bank zachęca Klientów do zaangażowania się w przejście na systemy obejmujące infrastrukturę bezklatkową dla brojlerów i kur niosek do 2025 r. oraz wdrożenia Odpowiedzialnych Standardów Minimalnych Inicjatywy FARMS zachęcając wszystkie firmy hodowlane zajmujące się hodowlą kurcząt (brojlerów i kur niosek) do przestrzegania maksymalnej gęstości obsady wynoszącej 30 kg/m².

**Sektor obronny i bezpieczeństwa**

- Bank zawarł w Polityce sektorowej postanowienia dotyczące sprzętu służącego obronności i bezpieczeństwu, które odnoszą się ogólnie do broni (w tym także broni kontrowersyjnej), sprzętu wojskowego, towarów podwójnego zastosowania, do represji wewnętrznych, a także dla organów bezpieczeństwa wewnętrznego i policji.
- Bank oczekuje, że podmioty związane z obronnością i bezpieczeństwem stosują się do zobowiązań wynikających z aktualnego prawodawstwa i koncesji, jak również z międzynarodowych konwencji ratyfikowanych przez państwa, w których podmioty te zostały zarejestrowane lub posiadają siedzibę.
- Bank nie udostępnia produktów i nie świadczy żadnych usług, w tym w szczególności finansowych, ani też nie dokonuje inwestycji na rzecz podmiotów, które zostały ocenione jako mające jakiegokolwiek powiązania z kontrowersyjną bronią.

Ryzyko rynkowe (w tym: stopy procentowej w księdze handlowej i walutowej)

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest podzielony na proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze handlowej oraz ryzykiem walutowym. Proces ma charakter scentralizowany, co oznacza że wszystkie transakcje narażające Bank na w/w ryzyka są transferowane do Pionu Rynków Finansowych będącego jednostką odpowiedzialną za operacyjne zarządzanie ryzykiem w ramach przyznaných limitów. Jednostką odpowiedzialną za pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka rynkowego jest Departament Ryzyka Rynkowego i Kontrahenta, oddzielony organizacyjnie do poziomu Zarządu Banku od jednostek prowadzących działalność narażającą Bank na ryzyko. Kluczowymi uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem rynkowym są Komitet Zarządzania Ryzykiem, Zarząd i Rada Nadzorcza, które to organy w ramach ustalonych w pisemnych regulacjach kompetencji i odpowiedzialności przyznają i alokują kwoty limitów ryzyka rynkowego, poziom apetytu na ryzyko oraz monitorują poziom ich wykorzystania i zgodność prowadzonej działalności z przyjętą strategią.

Przy pomiarze ryzyka rynkowego Bank wykorzystuje, między innymi, metodę wartości zagrożonej, Value at Risk (VaR). Jest to zmiana wartości rynkowej składnika aktywów lub portfela aktywów przy określonych założeniach dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z zadanyim prawdopodobieństwem. Przyjmuje się, że VaR dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego jest wyznaczany z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym. Metodologia VaR podlega co najmniej rocznemu procesowi oceny jakości zaimplementowanych modeli, między innymi poprzez wykonywanie testu polegającego na porównaniach prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian czynników ryzyka, przy założeniu utrzymywania niezmięnionej otwartej pozycji (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”).

Poza VaR w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym Bank stosował szereg innych miar, takich jak limity otwartej pozycji na dany czynnik ryzyka, limity straty, analizę wyników testów warunków skrajnych, czy też limity gamma i vega dla instrumentów opcyjnych.

Ogólnoswiatowy kryzys wywołany przez wojnę na Ukrainie i związane z tym zawirowania na rynku instrumentów finansowych wymusiły redukcję otwartych pozycji ryzyka rynkowego. Jednakże zdarzenia te nie wpłynęły niekorzystnie na realizację zakładanego budżetu.

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej to ryzyko niekorzystnych zmian wyniku finansowego Banku lub wartości kapitałów Banku, na skutek jednej z następujących przyczyn:

- różnic w terminach zmian oprocentowania aktywów Banku i finansujących je zobowiązań (ryzyko niedopasowania),
- różnic w stawkach bazowych stanowiących podstawę wyznaczania oprocentowania pozycji o tym samym terminie przeszacowania (ryzyko bazowe),
- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych).

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej zostało zaklasyfikowane jako istotne, natomiast kapitał ekonomiczny zaalokowany na ten rodzaj ryzyka stanowi poniżej 1% łącznego kapitału ekonomicznego Banku.

Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej stanowiły główne źródło ryzyka w księdze handlowej. Poziom tego ryzyka Bank ocenia, jako umiarkowany. Oprócz instrumentów o liniowym charakterze ryzyka, Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów po korzystniejszych warunkach cenowych.

Poniższa tabela prezentuje poziom ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym, pozwalając oszacować wrażliwość wyniku Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych, w tym w szczególności potencjalnych strat.

Tabela 93. Poziom ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym

IR VaR (tys. zł)	2023	2022
Średnio	3 763	1 752
Maksimum	7 060	5 954
Minimum	1 974	668

Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian wyniku finansowego Banku na skutek zmiany rynkowych kursów wymiany walut.

Bank prowadzi działalność skutkującą powstawaniem pozycji walutowych wrażliwych na zmiany kursów walutowych. Jednocześnie dąży do ograniczania ekspozycji na ryzyko walutowe wynikającej z oferowania Klientom produktów w walutach obcych. Bank prowadzi ograniczoną aktywność na rynku walutowym zmierzającą do realizacji wyniku finansowego z krótkoterminowych pozycji arbitrażowych. Oprócz instrumentów o liniowym charakterze ryzyka, Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów po korzystniejszych warunkach cenowych.



Ryzyko walutowe zostało zaklasyfikowane jako istotne, natomiast kapitał ekonomiczny zaalokowany na ten rodzaj ryzyka stanowi poniżej 1% łącznego kapitału ekonomicznego Banku.

Poniższa tabela prezentuje poziom ryzyka walutowego w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym, pozwalając oszacować wrażliwość wyniku Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych, w tym w szczególności potencjalnych strat.

Tabela 94. Poziom ryzyka walutowego w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym

FX VaR (tys. zł)	2023	2022
Średnio	289	596
Maksimum	1 838	2 739
Minimum	43	58

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Podstawowa działalność biznesowa Grupy – udzielanie kredytów i przyjmowanie depozytów od Klientów – skutkuje powstawaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej, które przenoszone są z linii biznesowych do portfeli zarządzanych przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami za pomocą systemu cen transferowych.

Elementy strukturalne (stabilna, niewrażliwa na zmiany stóp procentowych część rachunków bieżących oraz kapitał) są zabezpieczane transakcjami o dłuższym terminie zapadalności. Na pozostałym portfelu intencją Grupy jest domykanie ryzyka stopy procentowej.

Grupa określając profil ryzyka stóp procentowych bierze pod uwagę nie tylko parametry kontraktowe, ale także rzeczywistą charakterystykę produktów wynikającą z zachowań behawioralnych Klientów oraz wbudowanych opcji wykorzystując modele np. dla rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych, kredytów o stałej stopie procentowej, kart kredytowych.

Modelowanie zachowania produktów w podziale na linie biznesowe pozwala na wyodrębnienie części stabilnej i niestabilnej, reagujących w różny sposób na zmiany stóp procentowych.

Polityka Grupy w zakresie ryzyka stopy procentowej wyznacza następujące podstawowe typy analiz ryzyka stopy procentowej (łącznie oraz w podziale na główne waluty):

- niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów w poszczególnych terminach (tzw. „gapping”) dla portfela bankowego,
- wrażliwość przychodów odsetkowych na zdefiniowane – oczekiwane i kryzysowe – scenariusze przesunięcia krzywych stóp procentowych, przy założeniu różnych scenariuszy krzywej stóp procentowych (EaR),
- wysokość przychodów odsetkowych przy zdefiniowanych scenariuszach zmiany krzywych stóp procentowych (NII),
- wrażliwość z tytułu różnych stawek referencyjnych (ryzyko bazowe),
- średnia długość inwestycji kapitału i nieoprocentowanych rachunków bieżących (tzw. elementów strukturalnych),
- wrażliwość wartości godziwej na równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy oraz na przesunięcie krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy w wybranym punkcie węzłowym krzywej,
- wrażliwość wartości godziwej, wyrażona w postaci nominału rocznej transakcji (pozycji) o takiej samej wrażliwości (OYE),
- zmiana wartości godziwej kapitału przy zdefiniowanych scenariuszach zmiany krzywych stop procentowych.

Powyższe analizy stanowią podstawową część systemu limitowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej. Poszczególne analizy realizowane są w trybie dziennym, miesięcznym lub kwartalnym. Ponadto Grupa przeprowadza dla portfela bankowego analizy wrażliwości na warunki skrajne, stosując znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane, zmiany stóp procentowych (testy warunków skrajnych).



Poniższa tabela prezentuje lukę stopy procentowej dla portfela bankowego na 31 grudnia 2023 r. Luka przedstawia netto kwoty przeszacowujących się w poszczególnych przedziałach czasowych pozycji w podziale na produkty. Wykorzystanie ustanowionych limitów jest poniżej wartości maksymalnych.

Tabela 95. Luka stopy procentowej

tys. zł	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-12 miesięcy	1-5 lat	powyżej 5 lat	razem
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 883 582	-	-	-	-	6 883 582
Należności od banków	17 827 198	20 000	43 500	-	-	17 890 698
Kredyty udzielone Klientom	30 210 912	30 650 554	14 098 918	10 553 549	1 541 514	87 055 448
Papiery wartościowe	4 151 690	1 250 205	5 256 706	16 968 907	15 667 451	43 294 960
Inne aktywa	790 060	207 252	308 856	1 736 859	783 916	3 826 942
Aktywa razem	59 863 442	32 128 011	19 707 980	29 259 315	17 992 880	158 951 629
Zobowiązania wobec banków	(7 710 372)	(6 629 872)	(553 761)	(346 134)	(13 681)	(15 253 819)
Zobowiązania wobec Klientów	(44 050 895)	(20 881 213)	(26 159 655)	(22 400 351)	(12 905 000)	(126 397 113)
Pozostałe pożyczone środki	-	-	-	-	-	-
Kapitał	(1 033 638)	(283 833)	(1 277 249)	(6 811 993)	(3 405 996)	(12 812 709)
Pozostałe zobowiązania	(4 748 614)	(101 402)	(4 500)	(11 833)	(484)	(4 866 834)
Zobowiązania razem	(57 543 519)	(27 896 320)	(27 995 165)	(29 570 310)	(16 325 162)	(159 330 476)
Zobowiązania pozabilansowe netto	(2 602 125)	(5 014 081)	1 298 372	6 081 210	753 622	516 997
Luka stopy procentowej	(282 203)	(782 390)	(6 988 813)	5 770 215	2 421 341	138 150

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 31 grudnia 2023 r. wyniosła 4,1 lat.

Wrażliwość wyniku odsetkowego przy przesunięciach krzywych stóp procentowych na 31 grudnia 2023 r. w dużym stopniu zależy od zmian w strukturze bilansu.

Tabela poniżej przedstawia wrażliwość wyniku odsetkowego na 31 grudnia 2023 r. przy natychmiastowej zmianie stóp procentowych we wszystkich walutach o 100 p.b. w horyzoncie 12 miesięcy z uwzględnieniem przesunięć między nieoprocentowanymi rachunkami bieżącymi a oprocentowanymi depozytami wynikających z wysokich poziomów stóp procentowanych w walucie PLN oraz wzrostu/spadku marży biznesowej w przypadku wzrost/spadku stóp procentowych. Czynnikiem mającym istotny wpływ na wrażliwość wyniku odsetkowego jest duży udział nieoprocentowanych rachunków bieżących, których część ze względów ostrożnościowych jest zabezpieczana (z punktu widzenia ryzyka stopy procentowej)

krótkoterminowymi (O/N/1M) transakcjami finansowymi. Wpływ niedopasowania terminów zapadalności aktywów i pasywów na wrażliwość wyniku odsetkowego jest na niskim poziomie.

Tabela 96. Wrażliwość wyniku odsetkowego na 31.12.2023 r.

Zmiana stóp procentowych (mln zł)	+100 p.b.	-100 p.b.
Dla waluty PLN	167	(143)
Dla wszystkich walut łącznie	253	(229)



Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Grupy (zmiana wartości godziwej aktywów i pasywów Grupy z wyłączeniem funduszy własnych, według cen wewnętrznych, przy założonych zmianach krzywych stóp procentowych) w wartościach kwotowych oraz procentowej wielkości funduszy własnych jest przedstawiony w poniższej tabeli:

Tabela 97. Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Grupy

Scenariusz	mln zł	% funduszy własnych
+200 p.b.	(12)	(0,08%)
-200 p.b.	(384)	(2,57%)

Wrażliwość ekonomiczna kapitału jest na niskim poziomie na koniec grudnia 2023 r. Na 31 grudnia 2023 r. Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń

Na 31 grudnia 2023 r. Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń:

- macro fair value hedge – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD. Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD, w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EUR ESTRS, USD SFROIS.
- macro fair value hedge – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są kredyty o stałej stopie procentowej w walucie PLN. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M.
- micro fair value hedge – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie w walucie EUR i USD. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie EUR i USD, w ramach której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawkach EUR ESTRS i USD-SFROIS..
- cash-flow hedge – Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności brak zmienności przepływów odsetkowych na zabezpieczanym papierze, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o zmiennym kuponie WZ1131. Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

Wojna w Ukrainie zasadniczo nie wpłynęła na sposób zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jak ryzyko polegające na utraceniu przez Bank możliwości wywiązania się z zobowiązań finansowych, przy czym płynność definiowana jest jako zdolność do:

- finansowania aktywów i terminowego wywiązania się z zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, bez konieczności poniesienia straty, przy czym – z uwagi na fakt, że utrzymanie płynności ma dla Banku charakter priorytetowy – optymalizacja kosztów płynności jest czynnikiem rozważanym w ostatniej kolejności,
- pozyskiwania funduszy alternatywnych i uzupełniających do aktualnie posiadanych, w przypadku braku ich odnowienia i/lub przedterminowego wycofania, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na środki ze strony obecnych deponentów, pokrycia akcji kredytowej i innych potencjalnych zobowiązań związanych m.in. z rozliczaniem transakcji pochodnych, czy ustanowionymi przez Bank zabezpieczeniami,
- generowania przez Bank pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym, niezależnie od rozwoju sytuacji makroekonomicznej, realizacji planów biznesowych oraz zmian w otoczeniu regulacyjnym.

Bank działa w środowisku opartym na regułach wolnorynkowych będąc uczestnikiem rynku finansowego, w szczególności rynków Klientów detalicznych, korporacyjnych oraz rynku międzybankowego, co oznacza istnienie dużego spektrum możliwości regulowania poziomu płynności, ale jednocześnie czyni Bank wrażliwym na występowanie kryzysów w każdym z tych środowisk. W Banku funkcjonuje zautomatyzowany system monitorowania ryzyka pozwalający pozyskiwać informacje w trybie dziennym na temat aktualnego poziomu ryzyka płynności przyszłej oraz informacje online na temat poziomu ryzyka płynności śróddziennej.

Bank działa w środowisku opartym na regułach wolnorynkowych będąc uczestnikiem rynku finansowego, w szczególności rynków Klientów detalicznych, korporacyjnych oraz rynku międzybankowego, co oznacza istnienie dużego spektrum możliwości regulowania poziomu płynności, ale jednocześnie czyni Bank wrażliwym na występowanie kryzysów w każdym z tych środowisk. W Banku funkcjonuje zautomatyzowany system monitorowania ryzyka pozwalający pozyskiwać informacje w trybie dziennym na temat aktualnego poziomu ryzyka płynności przyszłej oraz informacje online na temat poziomu ryzyka płynności śróddziennej.

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

- płynność natychmiastową (śróddzienną) – w okresie bieżącego dnia,
- płynność przyszłą – w okresie powyżej bieżącego dnia, z dodatkowym podziałem na:
- płynność bieżącą – w okresie do 7 dni,
- płynność krótkoterminową – w okresie powyżej 7 dni do 1 miesiąca,
- płynność średnio i długoterminową – w okresie powyżej 1 miesiąca.

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:



- terminowego regulowania zobowiązań płatniczych,
- pozyskiwania alternatywnych i uzupełniających do aktualnie posiadanych funduszy,
- generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na:

- zrównoważonym, organicznym wzroście bilansu (wzrost aktywów musi być powiązany z odpowiadającym wzrostem finansowania tych aktywów za pomocą stabilnych pasywów) oraz transakcji i zobowiązań pozabilansowych;
- ograniczeniu zależności Banku od zmienności warunków zewnętrznych oraz zapewnieniu, że w sytuacji kryzysu – lokalnego, globalnego lub dotyczącego bezpośrednio Banku – w krótkim okresie Bank będzie w stanie realizować swoje zobowiązania bez ograniczania spektrum świadczonych usług i inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku sytuacji kryzysowej występującej w dłuższym horyzoncie, polityka Banku zakłada utrzymanie płynności, dopuszczając jednak zmiany kierunków rozwoju i wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności;
- aktywnym ograniczaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku. W szczególności dotyczy to zdarzeń mogących wpłynąć na ryzyko reputacji. Bank podejmie w takim przypadku działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania Klientów i instytucji finansowych;
- zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet.

Głównym źródłem finansowania są zobowiązania wobec Klientów uzupełnione średnio- i długoterminowymi otrzymanymi liniami kredytowymi i kapitałem. Średnio- i długoterminowe otrzymane linie kredytowe z uwzględnieniem pożyczek podporządkowanych oraz środków pozyskanych w procesie sekurytyzacji portfela kredytów pochodzą głównie z grupy BNP Paribas, jak również Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBOiR), Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI), Banku Rozwoju Rady Europy (CEB) oraz innych instytucji finansowych. Polityka Banku dopuszcza także inne źródła finansowania, takie jak emisja własnych dłużnych papierów wartościowych, czy też transakcje strukturyzowane.

Struktura finansowania kredytów

Grupa ogranicza ryzyko finansowania, które wiąże się z zagrożeniem posiadania niewystarczających stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej oraz koniecznością poniesienia niedopuszczalnego poziomu strat.

Bank finansuje kredyty głównie za pomocą środków zgromadzonych przez Klientów w postaci depozytów bieżących i terminowych dążąc do utrzymania stabilnej relacji między tymi pozycjami, oraz środków zgromadzonych na rachunkach niebankowych instytucji finansowych, co prezentuje poniższa tabela:

Tabela 98. Struktura finansowania portfela kredytowego Grupy

młn zł	31.12.2023	31.12.2022
Kredyty netto	86 248	88 631
Źródła finansowania razem	140 570	131 596
Depozyty Klientów, w tym:	127 175	120 021
- Klienci indywidualni	50 355	49 020
- podmioty gospodarcze	68 902	66 040
- instytucje finansowe niebankowe	5 529	2 378
- instytucje sektora budżetowego	2 388	2 582
Zobowiązania wobec banków*	13 395	11 575
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-

* z uwzględnieniem zobowiązań podporządkowanych

Na koniec grudnia 2023 r., w stosunku do grudnia 2022 r., kwota finansowania hurtowego, otrzymanego z Grupy BNP Paribas nie zmieniła się. Na koniec I kwartału 2023 r. Bank dokonał wcześniejszej spłaty zobowiązań z tytułu sekurytyzacji i tym samym zakończył transakcję. Na koniec 2023 r. Bank pozyskał finansowanie z Grupy BNP Paribas do spełnienia wymogu MREL.

Bank finansuje swoje kredyty w walutach obcych za pomocą depozytów przyjętych od Klientów wykorzystując, o ile to konieczne, transakcje wymiany walut. W przypadku konieczności Bank może skorzystać ze środków pochodzących z pożyczek średnio- i długoterminowych z Grupy BNP Paribas, która zapewnia stabilne finansowanie do pokrycia niedoborów w walutach: EUR, USD, CHF.

Na koniec grudnia 2023 r. portfel kredytów hipotecznych w CHF był finansowany depozytami Klientów w CHF i pożyczką podporządkowaną z Grupy BNP.



Na 31 grudnia 2023 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych przedstawiała się następująco:

Tabela 99. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas w walucie oryginalnej

mln	31.12.2023	31.12.2022
CHF	150	150
EUR	1 334	583
PLN	6 597	6 239

Tabela 100. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB

mln zł	31.12.2023	31.12.2022
PLN	852	1 370
EUR	14	18

Wskaźnik pokrycia wypływów płynności netto (LCR) dla Grupy wyniósł na koniec grudnia 2023 r. 239,1% co stanowi wzrost o 69,3 p.p. w stosunku do końca 2022 r. (169,8%). Wzrost miary LCR wynika przede wszystkim ze wzrostu depozytów Klientów, spadku kredytów i zwiększenia kwoty wysokopłynnych aktywów.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) dla Banku wyniósł na koniec grudnia 2023 r. 156,0%, a dla Grupy – 152,8%, co stanowi wzrost w stosunku do końca 2022 r. odpowiednio o 24,3 p.p. oraz 22,3 p.p. Odnotowany wzrost wynika z systematycznego wzrostu depozytów oprocentowanych zamiast osadów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych. Fluktuacje wskaźnika w 2023 r. nie były znaczne i wskaźnik stopniowo dochodził do obecnego poziomu.

Trwająca wojna w Ukrainie nie miała wpływu na ogólną sytuację płynnościową Banku. Istotny wzrost stóp procentowych NBP w 2022 r. oraz czynniki makroekonomiczne (m.in. wysoka inflacja, spowolnienie gospodarcze, presja płacowa) przełożyła się na niższy popyt na kredyty wśród klientów i niższą sprzedaż kredytów w 2023 r.

Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne, zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako ryzyko poniesienia straty spowodowane przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego. Jako zdarzenia i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako trwale istotne.

Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym

Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapewniających bezpieczeństwo depozytów Klientów, kapitałów Banku, stabilność wyniku finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne. Podstawową miarą służącą do pomiaru ryzyka w ramach przyjętego apetytu na ryzyko operacyjne jest wskaźnik strat operacyjnych odnotowanych przez Bank w ciągu przyjętego okresu czasu. Rozwijając system zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank kieruje się wymogami prawnymi, w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami grupy BNP Paribas.

Strategia i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.” zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą. Strategia podlega przeglądowi przynajmniej raz w roku, a o wynikach przeglądu, Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą Banku. Zmiany strategii wymagają akceptacji Rady Nadzorczej, która przynajmniej raz w roku ocenia realizację założeń strategii i jej przestrzegania.

Priorytetem strategii jest zapewnienie, aby Bank osiągał cele biznesowe w bezpieczny sposób, akceptując poziom ryzyka wyłącznie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, eliminując zdarzenia nieakceptowalne, ograniczając możliwość występowania nieoczekiwanych zdarzeń o dotkliwych dla Banku konsekwencjach oraz aktywnie reagując i odpowiadając na identyfikowane zdarzenia, które mogą spowodować takie konsekwencje. Osiąganie powyższego priorytetu obejmuje także wspieranie w ramach Banku właściwej kultury zarządzania ryzykiem operacyjnym. Cele Strategii, które Bank zrealizował w 2023 r., dotyczyły w szczególności realizacji działań usprawniających i poprawiających jakość procesów, ograniczających ryzyko nadużyć, w tym nieautoryzowanych transakcji, prewencji nadużyć kredytowych a także mitygacji materializacji innych ryzyk (w szczególności dotyczących portfela kredytów denominowanych w CHF) oraz optymalizacji i zwiększenia efektywności środowiska kontroli wewnętrznej. W związku z trwającymi konfliktami zbrojnymi, Bank na bieżąco monitorował także potencjalne zagrożenia dla Banku, w tym dotyczące bezpieczeństwa i zapewnienia ciągłości działania.

Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutkach i metodach zarządzania ryzykiem operacyjnym. W szczególności zarówno Zarząd Banku jak i Rada Nadzorcza są regularnie informowane o kształtowaniu się miar apetytu na ryzyko operacyjne określonych w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje także podmioty zależne Banku. Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, w Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością jego podmiotów zależnych. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych realizowane jest w ramach dedykowanych jednostek/ osób do tego powołanych. Sposób i metody zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych zorganizowane są adekwatnie do zakresu działania podmiotu oraz profilu jego działalności, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.



Ramy organizacyjne oraz standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym określa „Polityka ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, przyjęta przez Komitet Zarządzania Ryzykiem Banku. Zgodnie z „Polityką ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują, między innymi:

- identyfikację i ocenę ryzyka operacyjnego, w tym poprzez gromadzenie informacji o zdarzeniach operacyjnych, ocenę ryzyka w procesach i produktach oraz wyznaczanie kluczowych wskaźników ryzyka,
- ustalanie apetytu i limitów ryzyka operacyjnego na poziomie całego Banku oraz poszczególnych obszarów biznesowych, analizę ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżącą kontrolę,
- przeciwdziałanie podwyższonemu poziomowi ryzyka operacyjnego, w tym transfer ryzyka.

Organizacja zarządzania ryzykiem operacyjnym

Bank utrzymuje i rozwija system zarządzania ryzykiem operacyjnym, który w sposób kompleksowy integruje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka operacyjnego we wszystkich obszarach działalności Banku. Celem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności operacyjnej poprzez wdrożenie efektywnych mechanizmów identyfikacji, oceny i kwantyfikacji, monitorowania, kontroli, raportowania oraz podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne. Działania te uwzględniają struktury, procesy, zasoby i zakresy odpowiedzialności na różnych szczeblach organizacyjnych Banku.

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, który jest dostosowany do jego struktury organizacyjnej. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest w ramach trzech linii obrony. Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na drugą linię obrony składa się w szczególności zarządzanie ryzykiem przez pracowników specjalnie powoływanych do tego komórek organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki do spraw zgodności. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W ramach drugiej linii obrony kompleksowy nadzór nad organizacją standardów i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczania Nadużyć działający w ramach obszaru Ryzyka. Do zakresu odpowiedzialności Pionu należą m.in. kwestie dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, zwalczania nadużyć na szkodę Banku oraz nadzoru kontroli wewnętrznej, jak również zarządzania procesami ochrony danych osobowych.

Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyka, stanowi kompetencję Departamentu Nieruchomości i Administracji. Natomiast zarządzanie ciągłością działania, w tym obejmujące zagadnienia dotyczące planów utrzymania ciągłości działania zapewniających ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz planów awaryjnych służących zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności Banku znajduje się w gestii Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Pion Prawny monitoruje, identyfikuje i analizuje zmiany prawa powszechnego, ich wpływ na działalność Banku oraz postępowania sądowe i administracyjne, które dotyczą Banku. Bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się Pion Monitoringu Zgodności.

Inne istotne obszary zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują ponadto:

- ryzyko HR (zarządzanie kadrami),
- zarządzanie ryzykiem powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym (ryzyko outsourcingu),
- zarządzanie ryzykiem modeli,
- zarządzania ryzykiem systemów IT (ryzykiem ICT),
- zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności (tzw. conduct risk),

dla których polityki i procedury zarządzania ryzykiem, określają – zgodnie z zakresem kompetencji - wyznaczone jednostki organizacyjne Banku.

Bank dokonuje okresowej weryfikacji funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Przeglądy organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane w ramach kontroli okresowej przez Pion Audytu Wewnętrznego, który nie uczestniczy bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, natomiast dostarcza profesjonalnej i niezależnej opinii, wspierając osiągnięcie celów Banku.

Nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Rada Nadzorcza Banku, która ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Narzędzia identyfikacji i ocena ryzyka

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych. Bank dąży do zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług, oraz zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zgodnie z „Polityką ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, analiza ryzyka operacyjnego ma na celu zrozumienie zależności występujących pomiędzy czynnikami generującymi to ryzyko i typami zdarzeń operacyjnych, a jej najważniejszym wynikiem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym wykorzystując m.in. następujące narzędzia:

WYKORZYSTANE NARZĘDZIA	NAJWAŻNIEJSZY CEL ZASTOSOWANIA NARZĘDZIA
EWIDENCJA ZDARZEŃ RYZYKA OPERACYJNEGO	<ul style="list-style-type: none"> • Efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego • Reagowanie na ujawniane podatności na ryzyko operacyjne



WYKORZYSTANE NARZĘDZIA

NAJWAŻNIEJSZY CEL ZASTOSOWANIA NARZĘDZIA

SAMOOCENA RYZYKA OPERACYJNEGO I KONTROLI (RCSA)

- Budowanie świadomości na temat ryzyka operacyjnego
- Identyfikacja ryzyka operacyjnego, określenie zagrożeń i identyfikacji ich źródeł, a także określenie wielkości i potencjalnych konsekwencji zagrożeń
- Ocena stosowanych mechanizmów kontroli oraz ograniczania zidentyfikowanych zagrożeń
- Usprawnianie procesów oraz ograniczenie zidentyfikowanych ryzyk operacyjnych
- Zapewnienie adekwatnej kontroli ryzyka w procesach narażonych na ryzyko operacyjne

ANALIZA SCENARIUSZY RYZYKA OPERACYJNEGO (SA)

- Identyfikacja zdarzeń charakteryzujących się niską częstotliwością występowania, ale wysokimi stratami
- Ocena wpływu możliwych zdarzeń ekstremalnych na prowadzoną przez Bank działalność poprzez oszacowanie prawdopodobieństwa zajścia i przewidywanej dotkliwości rozpatrywanych scenariuszy
- Podnoszenie stopnia świadomości Banku poprzez dostarczanie informacji o możliwych scenariuszach ryzyka operacyjnego
- Wsparcie procesu powstawania planów działań dla zidentyfikowanych ryzyk

KLUCZOWE WSKAŹNIKI RYZYKA (KRI)

- Bieżące monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko operacyjne
- Dostarczanie sygnałów ostrzegawczych dotyczących funkcjonowania i narażenia na ryzyko operacyjne procesów i obszarów działalności Banku
- Monitorowanie zmian poziomu ryzyka w czasie

OCENA RYZYKA REALIZOWANYCH PRZEDSIĘWZIĘĆ

- Identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego związanego z realizowanymi w Banku przedsięwzięciami, m.in. wdrażanymi lub modyfikowanymi produktami
- Niezależna weryfikacja i sprawdzenie przez drugą linię obrony prawidłowości identyfikacji i ograniczenia ryzyka przez jednostki pierwszej linii obrony
- Rekomendowanie działań ograniczających ryzyko

IDENTYFIKACJA RYZYKA OPERACYJNEGO DLA UMÓW Z DOSTAWCAMI ZEWNĘTRZNYMI (OUTSOURCING)

- Zapewnienie prawidłowej identyfikacji i oceny, kontroli i monitorowania oraz ograniczania ryzyka operacyjnego
- Zapewnienie spełnienia wymogów regulacyjnych dotyczących procesu zlecenia przez Bank czynności dostawcom zewnętrznym

RAPORTOWANIE RYZYKA OPERACYJNEGO

- Dostarczenie bieżącej oraz okresowej, dostosowanej do potrzeb zarządczych, informacji nt. ryzyka operacyjnego: Zarządowi Banku, Komitetom odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, Radzie Nadzorczej i innym członkom kadry kierowniczej Banku, stosownie do zakresu odpowiedzialności

WYKORZYSTANE NARZĘDZIA

NAJWAŻNIEJSZY CEL ZASTOSOWANIA NARZĘDZIA

- Umożliwienie oceny narażenia Banku na ryzyko operacyjne oraz oceny skuteczności zarządzania tym ryzykiem
- Ujawnianie informacji o ryzyku operacyjnym zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, z późn. zm. (Dyrektywę CRD IV) oraz standardami wymaganymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku.

Profil ryzyka operacyjnego stanowi ocenę poziomu istotności tego ryzyka, rozumianego jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określająca stopień narażenia na to ryzyko (tj. na straty operacyjne), wyrażona w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali. Okresowa ocena i przegląd profilu ryzyka operacyjnego Banku przeprowadzane są w oparciu o analizę aktualnych parametrów ryzyka Banku, zmian i ryzyk występujących w otoczeniu Banku, realizacji strategii działalności biznesowej, jak również oceny adekwatności struktury organizacyjnej oraz efektywności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.

Bank zgodnie z obowiązującymi regulacjami wyznacza kapitał regulacyjny na pokrycie ryzyka operacyjnego. Do kalkulacji Bank stosuje metodę standardową (STA). W zakresie podmiotów zależnych wobec Banku, w ujęciu skonsolidowanym, wymogi odnoszące się do tych podmiotów są wyznaczane wg metody wskaźnika bazowego (BIA).

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska funkcjonuje zgodnie z wymogami polskich organów nadzoru i jest dostosowany do zasad kontroli wewnętrznej obowiązujących w grupie BNP Paribas. Bank posiada i rozwija system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki organizacyjne i podstawowe komórki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne Banku.

Opis systemu kontroli wewnętrznej został zaprezentowany w rozdziale Ład korporacyjny, w sekcji System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań.

Ograniczanie ryzyka operacyjnego

W 2023 r. Bank podejmował i kontynuował szereg działań ograniczających ryzyko operacyjne, wzmacniających mechanizmy i procesy kontrolne nad tym rodzajem ryzyka. Wzmacniane były w szczególności procesy i narzędzia przeciwdziałania i zwalczania nadużyć na szkodę Banku, w tym m.in. zwalczania nadużyć kredytowych oraz nieautoryzowanych transakcji. Bank na bieżąco monitorował ekspozycję na ryzyko prawne, w tym ryzyko wynikające z toczących się spraw sądowych dotyczących kredytów denominowanych w CHF, w celu adekwatnej reakcji na zmiany poziomu ryzyka. W związku z trwającymi konfliktami zbrojnymi, Bank na bieżąco monitorował potencjalne zagrożenia dla Banku, w tym dotyczące bezpieczeństwa i zapewnienia ciągłości działania.



O efektywności wdrażanych przez Bank rozwiązań informowany jest okresowo w szczególności Zarząd Banku i Komitet Ryzyka przy Radzie Nadzorczej.

Ryzyka wynikające z trwających konfliktów zbrojnych

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank na bieżąco analizuje ryzyka związane z konsekwencjami działań wojennych w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie (w tym w szczególności ataki cybernetyczne lub fizyczne ukierunkowane na infrastrukturę płatniczą lub bankową mogące skutkować zakłóceniami ciągłości działania), oraz kontynuuje stosowne działania dotyczące zapewnienia bezpieczeństwa zarówno pracowników, jak i Klientów Banku oraz zapewnienia niezakłóconej realizacji procesów związanych z prowadzoną działalnością, m.in. poprzez wprowadzenie dodatkowych środków zabezpieczających oraz zwiększenie monitorowania infrastruktury teleinformatycznej.

Ryzyko braku zgodności

Bank definiuje ryzyko braku zgodności jako ryzyko zaistnienia negatywnych skutków, w tym sankcji prawnych i regulacyjnych, kar finansowych oraz utraty reputacji, w związku z nieprzestrzeganiem przez Bank przepisów prawa, norm i rekomendacji organów nadzoru, standardów etycznych i rynkowych oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.

System zapewnienia zgodności

System zapewnienia zgodności składa się z rozwiązań organizacyjnych, procesów oraz mechanizmów kontrolnych, których celem jest zapewnienie zgodności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi. System ten funkcjonuje w ramach systemu kontroli wewnętrznej i jest realizowany na trzech liniach obrony:

- pierwsza linia obrony obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne odpowiedzialne za operacyjne funkcjonowanie Banku – jednostki te zobowiązane są do przestrzegania regulacji wewnętrznych, stosowania ustanowionych w Banku mechanizmów kontrolnych i mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności oraz zapewnienie niezależnego monitorowania poziomego przestrzegania mechanizmów kontrolnych, których celem jest zapewnianie zgodności,
- druga linia obrony obejmuje a) działalność Pionu Monitoringu Zgodności, który jest odpowiedzialny za realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, oraz b) działania innych jednostek organizacyjnych Banku realizujących funkcję kontroli niezależnie od pierwszej linii obrony, które odpowiedzialne są za zapewnienie zgodności w swoich obszarach kompetencji (np. komórki monitorowania ryzyka, komórka prawna),
- trzecia linia obrony obejmuje działalność audytu wewnętrznego odpowiedzialnego za badanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Pion Monitoringu Zgodności wspomaga, w zakresie ryzyka braku zgodności, Zarząd Banku we wprowadzeniu i zapewnieniu funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz Radę Nadzorczą w sprawowaniu nadzoru nad jego wprowadzeniem.

Rola komórki ds. zgodności

W Banku w ramach drugiej linii obrony systemu kontroli wewnętrznej funkcjonuje wyodrębniona, niezależna komórka ds. zgodności - Pion Monitoringu Zgodności. Działalność tej komórki ma na celu realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności tj. wprowadzenia rozwiązań pozwalających na identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie tego ryzyka. Komórka ta odpowiada również za przekazywanie raportów w tym zakresie do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

W ramach systemu zapewnienia zgodności działalność Pionu Monitoringu Zgodności obejmuje również: projektowanie i wdrażanie regulacji wewnętrznych, doradztwo, prowadzenie postępowań wyjaśniających, kształtowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, weryfikacje bieżące pionowe oraz testowanie pionowe i poziome skuteczności mechanizmów kontrolnych zapewniających zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, w tym ich przestrzegania przez pierwszą linię obrony systemu kontroli wewnętrznej Banku, ze szczególnym uwzględnieniem następujących obszarów:

- przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- przestrzeganie embarg i sankcji międzynarodowych,
- przeciwdziałanie korupcji,
- ochrona interesów Klientów,
- prowadzenie działalności bankowej zgodnie z zasadami etyki zawodowej,
- postępowanie na rynkach finansowych,
- przeciwdziałanie manipulacjom na rynku i wykorzystaniu informacji poufnej,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- przestrzeganie przez Bank i jego Klientów przepisów dotyczących unikania opodatkowania oraz odnoszących się do rynków finansowych, o zasięgu ponadnarodowym.

W Banku wprowadzone zostały stosowne mechanizmy zapewniające niezależność komórki ds. zgodności oraz umożliwiające wykonywanie przez nią powierzonych zadań. W ramach struktury organizacyjnej Banku Dyrektor Zarządzający Pionu Monitoringu Zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, a regulamin funkcjonowania tego Pionu oraz niezbędne mechanizmy zapewniające jego niezależność, zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą Banku. Ponadto w Banku obowiązuje szczególny tryb powoływania i odwoływania osoby kierującej komórką ds. zgodności oraz funkcjonują niezbędne mechanizmy chroniące pracowników tej komórki przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.



Ryzyka i szanse związane z klimatem

[3-3 Strategiczne zobowiązania Banku BNP Paribas i ich realizacja w zakresie przeciwdziałania zmianom klimatu]

ESRS E1-2

Zarządzanie ryzykiem klimatycznym jest jednym z głównych wyzwań stojących przed sektorem finansowym. Grupa TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) powołana przez Radę Stabilności Finansowej (FSB) opublikowała w 2017 r. wskazówki dla firm pokazujące jak mają raportować wpływ ich działalności na środowisko oraz jak powinny rozumieć ryzyko i możliwości związane ze zmianą klimatu. Bank ujawnia informacje klimatyczne zgodnie z rekomendacjami TCFD. Wytyczne zorganizowane są wokół czterech obszarów tematycznych: nadzór korporacyjny, strategia, zarządzanie ryzykiem oraz wskaźniki i cele.

Metody prezentowania wskaźników: Bank przyjmuje, iż perspektywa krótkoterminowa to okres do 1 roku, średnioterminowa to 1-5 lat, zaś długoterminowa – ponad 5 lat.

Nadzór korporacyjny

1.a. Opis nadzoru zarządu nad ryzykami i szansami związanymi z klimatem

W Banku przeprowadzany jest szereg analiz mających na celu ograniczenie ryzyka związanego z klimatem, takich jak portfelowa ocena poziomu narażenia Klientów na różne rodzaje ryzyk fizycznych oraz na ryzyko przejścia, badanie regionalnych oraz sektorowych rozkładów ekspozycji, ocena zdolności Klientów do pomiaru swojej emisyjności czy weryfikacja negatywnych informacji (tzw. kontrowersji), które dotyczą działalności Klientów w obszarze ESG.

Poza raportami sporządzanymi na bieżące potrzeby kierownictwa Banku, monitorowanie ryzyka odbywa się za pomocą formalnego systemu limitów i raportów, wdrożonych w ramach systemu zarządzania ryzykiem. W Zasadach zarządzania ryzykiem ESG określone zostały zasady monitorowania i raportowania ryzyka, w tym ryzyka klimatycznego. Jednocześnie trwają prace nad wyliczeniem emisji aktywów Banku (zakres 3, kategoria 15), co pozwoli na pełniejszą ocenę ryzyka przejścia oraz dostosowanie strategii biznesowej w tym zakresie.

Informacja o poziomie ryzyka klimatycznego w ramach ryzyka ESG, przedkładana jest w cyklach kwartalnych Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej. Raportowanie ryzyka klimatycznego koncentruje się na zaprezentowaniu wyników informacji zgromadzonych w procesie kredytowym w oparciu o kwestionariusze ESG. Dodatkowo prezentowana jest informacja o wynikach pomiaru kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka ESG w porównaniu do ustalonych limitów w planie kapitałowym. Zarząd Banku ustala, a Rada Nadzorcza zatwierdza poziom apetytu na ryzyko ESG, a także zasady pomiaru ryzyka ESG, w tym klimatycznego, w procesie ICAAP. W cyklach kwartalnych przekazywana jest informacja o poziomie apetytu na ryzyko w obszarze ESG, a poziom wyznaczonego apetytu podlega corocznemu przeglądowi, którego wyniki omawiane są na posiedzeniu Zarządu i Rady Nadzorczej.

Ponadto, Zarząd oraz Rada Nadzorcza są informowani o wynikach dodatkowych analiz w obszarze ryzyk ESG. W 2023 r. były to m.in. wnioski z przeprowadzonych w Banku klimatycznych testów warunków skrajnych.

W zakresie monitoringu strategicznego, kluczowe cele zawarte w dokumencie Strategii są kwartalnie (oraz w szerszej formie rocznie) przedstawiane Zarządowi. Uwzględniają one również wskaźniki odnoszące się do klimatu, w tym między innymi poziom emisji CO₂ czy wartość zrównoważonego finansowania. Ponadto każdy z członków Zarządu uwzględnia w swoich celach rocznych wskaźniki powiązane ze zrównoważonym rozwojem i klimatem. Należy do nich między innymi cel uwzględniający poziom zrównoważonych aktywów, będący kluczowym elementem filaru POSITIVE w Strategii GOeyond Banku na lata 2022-2025.

1.b. Opis roli kadry zarządzającej w procesie oceny i zarządzania ryzykami oraz szansami związanymi z klimatem

W 2022 r. w Banku powołano Obszar Zrównoważonego Rozwoju, którego Dyrektorem Wykonawczym jest Chief Sustainability Officer (CSO). Pełni rolę głównego koordynatora kwestii zrównoważonego rozwoju w organizacji, stoi na czele Sustainability Council (Rady ds. Zrównoważonego Rozwoju) oraz raportuje kwestie klimatyczne bezpośrednio do Prezesa Zarządu, który nadzoruje realizację strategicznego uwzględnienia aspektów klimatycznych w działaniach organizacji.

Jednocześnie Obszar Zrównoważonego Rozwoju ściśle współpracuje z innymi obszarami i jednostkami nad poprawą oferty i funkcjonowania Banku w zakresie zrównoważonego rozwoju. Przykłady współpracy i odpowiedzialności w innych jednostkach Banku dotyczą, m.in.: Departamentu Procesów Ryzyka i Raportowania (np. Taksonomia UE, wytyczne EBA, Emisje GHG w zakresie 3), Biura Sektora Publicznego i Instytucji (współpraca z JST i spółkami zależnymi od JST w zakresie zrównoważonego rozwoju), Działu Zakupów (kryteria środowiskowe i społeczne w ocenie dostawców) czy liniami biznesowymi (np. szkolenia i współpraca z Klientami nad wdrażaniem zrównoważonych rozwiązań finansowych).

Strategia

2.a. Opis ryzyk i szans związanych z klimatem, które organizacja zidentyfikowała w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej

Bank analizuje możliwy wpływ trendów związanych ze zmianą klimatu poprzez identyfikację szans i zagrożeń dla swojej działalności oraz perspektyw rozwoju. Ze względu na charakter działalności instytucji finansowych, większość szans i zagrożeń ma charakter pośredni, będąc silnie powiązanymi z sukcesami i wyzwaniem Klientów. Ewentualne niedopasowanie do zmian związanych z klimatem i wynikające z tego straty po stronie Klienta mogą przełożyć się między innymi na jakość sptalności udzielonego finansowania. Z kolei działalność Klienta, uwzględniająca nowe szanse i minimalizująca straty, pozwala bankom wzmocnić jakość portfela i być beneficjentem długiej relacji z Klientem.

Szansą bezpośrednią jest powstająca nisza rynkowa, w której banki mogą budować swoją pozycję i sukces jako instytucje wspierające transformację w kierunku zrównoważonej gospodarki. Obszar ten nie ogranicza się wyłącznie do finansowania odnawialnych źródeł energii. To zupełnie nowe modele biznesowe, np. wspierające budownictwo niskoemisyjne (poprzez Zielone Hipoteki), efektywność energetyczną, czy gospodarkę obiegu zamkniętego. Przykładem takich działań jest długoterminowy wynajem urządzeń elektronicznych, ze z góry zaplanowanym całościowym (i przedłużonym) cyklem życia produktu. Innymi przykładami są produkty finansowe powiązane z czynnikami zrównoważonego rozwoju jak Sustainability-



Linked Loan lub ESG Rating-Linked Loan. Rozwiązania te pozwalają na częściowe powiązanie marży kredytu z postępem Klienta w osiąganiu (wcześniej sprecyzowanych) celów w obszarze zrównoważonego rozwoju. Tym samym rozwiązanie to tworzy dodatkową zachętę do podejmowania działań w tym obszarze. W większości przypadków mitygacja do zmiany klimatu jest najważniejszym pośrednim bądź bezpośrednim mierzonym celem w tych produktach.

Zagrożenia związane ze zmianą klimatu wpływające na model biznesowy, strategię i plan finansowy Banku mogą materializować się za pośrednictwem trzech głównych kanałów:

- **Ryzyka fizycznego** związanego z degradacją środowiska, np. zanieczyszczenie powietrza, wód oraz gruntów, wylesianie (zjawiska te mogą prowadzić np. do uszkodzeń infrastruktury, zniszczenia pól, ograniczenia wydajności lub pośrednio prowadzić do następstw, takich jak zaburzenia w łańcuchu dostaw), a także ze zmianą klimatu, w tym występowaniem: ekstremalnych zjawisk pogodowych m.in. burz, powodzi, pożarów, fal upałów, które mogą uszkodzić zakłady produkcyjne i zakłócić łańcuchy dostaw lub długoterminowej zmiany klimatu, która może doprowadzić m.in. do wzrostu temperatury, zmieniających się rozkładów opadów, podnoszenia się poziomu mórz, ograniczonej dostępności wody, utraty różnorodności biologicznej oraz zmiany produktywności gleby.
- **Ryzyka przejścia (transformacji)** wynikającego z konieczności dostosowania gospodarki do stopniowych zmian związanych z klimatem, w szczególności do wykorzystywania rozwiązań niskoemisyjnych i bardziej zrównoważonych pod względem środowiskowym. Ryzyko to może się materializować m.in. poprzez:
 - ryzyko regulacyjne (zmiany w polityce dotyczącej klimatu i środowiska, np. w wyniku wymogów w zakresie efektywności energetycznej, mechanizmów cenowych dotyczących emisji dwutlenku węgla, które zwiększają cenę paliw kopalnych lub polityki zachęcającej do zrównoważonego wykorzystania zasobów środowiska),
 - ryzyko technologiczne (technologia o mniej szkodliwym wpływie na klimat lub środowisko zastępuje technologię bardziej szkodliwą, czyniąc ją przestarzałą), które może się wiązać z nieudanymi inwestycjami w nowe technologie,
 - zmiany nastrojów na rynku i norm społecznych (zmiana wyborów konsumentów i inwestorów, trudności z utrzymaniem relacji z Klientami, pracownikami, partnerami biznesowymi i inwestorami, ze względu na reputację przedsiębiorstwa, które ma negatywny wpływ na klimat i środowisko).
- **Ryzyka odpowiedzialności i ryzyka utraty reputacji** wynikającego z ekspozycji Banku wobec kontrahentów, którzy potencjalnie mogą zostać pociągnięci do odpowiedzialności za negatywny wpływ ich działalności na czynniki środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym (np. odszkodowanie za straty).

Powyższe ryzyka mogą się materializować zarówno w krótkim czasie, jak np. nagłe, ekstremalne zdarzenia klimatyczne, czy potencjalne wprowadzenie radykalnych polityk w zakresie szybkiej dekarbonizacji, ale również w horyzoncie długookresowym. Wynika to z faktu, że transformacja energetyczna jest procesem długotrwałym, zaprojektowanym do min. 2050 roku. Z kolei, skutki jej ewentualnego zaniedbania, objawiające się w postaci niekorzystnych zmian klimatycznych spowodowanych przez nadmierne emisje gazów cieplarnianych, następują z wieloletnim opóźnieniem względem momentu wygenerowania tych emisji.

Należy też zaznaczyć, że docelowy plan transformacji energetycznej dla Europy to przede wszystkim ogromne inwestycje, wymagające znacznych ilości kapitału. Głównym dostawcą tego kapitału będą banki, co z perspektywy instytucji

finansowej jest szansą na dynamiczny i zrównoważony wzrost. Energia pochodząca z wiatru czy słońca nie musi być dostarczona z innego kraju, co w obecnej sytuacji jest odczuwane przez społeczeństwo jako znaczna korzyść i może zachęcać do inwestycji w tym obszarze.

2.b. Opis wpływu ryzyk i szans związanych z klimatem na działalność biznesową, strategię i finanse organizacji

Zobowiązania w zakresie zrównoważonego rozwoju są integralną częścią strategii GOeyond, stanowiąc jeden z czterech filarów – POSITIVE. W jego ramach Bank zobowiązuje się rozwijać zrównoważone, w tym zielone produkty. Wartość zrównoważonego finansowania to jeden z trzech najważniejszych wskaźników strategicznych obok zwrotu na kapitale oraz wskaźnika kosztów do dochodów. W rezultacie, pozwoli to również na zmniejszenie ryzyka ESG w ramach finansowanego portfela oraz redukcję emisji gazów cieplarnianych.

W celu ograniczenia negatywnego wpływu ryzyka ESG, Bank poprzez swoją politykę kredytową wspiera działania związane z ograniczeniem energochłonności, termomodernizacją budynków, zwiększeniem efektywności w wykorzystywaniu innych kluczowych zasobów, takich jak woda. Bank działa w tym obszarze proaktywnie, wyszukując i wspierając innowacyjne firmy, których produkty mogą generować pozytywny wpływ. Wsparcie nie ogranicza się do udzielania finansowania dla takich instytucji. Bank oferuje profesjonalne wsparcie, pomaga nawiązać kontakt z partnerami biznesowymi, a także ma możliwość bezpośredniego zainwestowania w innowacyjną firmę. Finansowanie w sektorze zrównoważonej i zielonej gospodarki jest dodatkowo wspierane poprzez wprowadzenie w 2020 r. formalnego katalogu produktów i typów inwestycji z pozytywnym wpływem uprawniającym do zaaplikowania preferencyjnych wewnętrznych cen transferowych, co pozwala na istotne wzmocnienie konkurencyjności zrównoważonej oferty.

Jednocześnie dostrzegamy wartość i szanse we współpracy z sektorem publicznym i bankami rozwoju. Współpraca w tym zakresie pozwala na połączenie doświadczenia sektora publicznego z unikalnymi kompetencjami sektora bankowego, w tym naszego Banku. Pozwala to przyczynić się do zwiększenia skali i lewarowania środków publicznych. Przykładami takich projektów są „Czyste Powietrze” pozwalające na sfinansowanie termomodernizacji domów, projekt ELENA pozwalający na dofinansowanie audytów energetycznych wśród przedsiębiorstw, bądź kredyt z gwarancją BiznesMax na poczet innowacyjnych (w tym zielonych) inwestycji.

Bank posiada też unikalną możliwość hamowania przedsięwzięć znacząco zwiększających ryzyko zmian związanych z klimatem i/lub w znacznym stopniu narażonych na skutki zmian klimatu poprzez ograniczanie, bądź całkowite zaprzestanie finansowania takich inicjatyw, co jest sprecyzowane m.in. w politykach sektorowych CSR. Przykładem takiej polityki jest m.in. decyzja o całkowitym zaprzestaniu finansowania i współpracy z Klientami zaangażowanymi w wydobywanie i spalanie węgla do 2030 r. (dla krajów OECD).

Strategia koncentruje się na szansach i zapewnianiu odporności przed zagrożeniami, które mogą mieć wpływ finansowy, w tym wpływ na planowanie strategiczne i zarządzanie ryzykiem, ale także wpływ pozafinansowy. Właściwe zarządzanie ryzykiem związanym z klimatem stanowi dla Banku strategiczną szansę. Szanse te związane są przede wszystkim ze zmniejszeniem stopnia narażenia aktywów Banku na ryzyka związane ze zmianą klimatu, w tym przyjęcie perspektywy długofalowej związanej z mitygowaniem istotnych ryzyk, zanim zaczną wywierać niekorzystny wpływ. Dodatkowo, działania Banku przyczyniają się do oszczędności surowców, w tym m.in. użytkowania bardziej wydajnych rodzajów transportu oraz procesów produkcji i dystrybucji, recyklingu, wykorzystania bardziej efektywnych budynków czy zmniejszenia zużycia wody. Umiejętne wykorzystanie szans pozwala na przebudowę modeli biznesowych i unowocześnienie technologii, w tym wykorzystanie niskoemisyjnych źródeł energii, rozwój niskoemisyjnych towarów i



usług, opracowywanie rozwiązań dotyczących adaptacji do zmiany klimatu, rozwój nowych produktów lub usług poprzez badania i rozwój oraz innowacje.

Zdając sobie sprawę z kluczowej roli banków w finansowaniu gospodarki, Bank stale rozwija świadomość swoich pracowników w obszarze zrównoważonego rozwoju. W tym celu prowadzone są intensywne działania edukacyjne w obszarze zrównoważonego rozwoju, w tym dot. zmiany klimatu. Obejmuje to Akademię ESG, serię szkoleń dla Doradców Klienta na temat zrównoważonych produktów finansowych, a także szereg materiałów edukacyjnych, w których uwaga była też poświęcona samemu zagrożeniu wynikającemu ze zmiany klimatu oraz na wpływie tego zjawiska na biznes.

2.c. Opis odporności modelu biznesowego i strategii organizacji w różnych scenariuszach związanych z klimatem (w tym w scenariuszu uwzględniającym wzrost średnich temperatur o dwa lub mniej stopni Celsjusza)

W krótkim i średnioterminowym horyzoncie, wpływ działalności wspierającej ochronę klimatu na wyniki finansowe pozostanie neutralny. Skala finansowania nowych inwestycji pozwoli pokryć lukę związaną z zaprzestaniem wspierania niektórych branż. Oprocentowanie takich umów często jest preferencyjne i może wpływać negatywnie na marżę odsetkową. Należy natomiast zwrócić uwagę, że często mamy do czynienia z umowami wzbogaconymi o dodatkowe gwarancje instytucji zewnętrznych. Wpływa to pozytywnie na poziom ryzyka i RWA (ang. Risk Weighted Assets) – wartość aktywów ważonych ryzykiem, a tym samym przekłada się na mniejszą kapitałochłonność. Dzięki temu zwrot na kapitale pozostaje korzystny, a akcjonariusz nie odczuje negatywnej zmiany.

W długim horyzoncie, korzyści ze zrównoważonego finansowania powinny wyraźnie przeważać, za sprawą niższych kosztów ryzyka w porównaniu do najbardziej narażonych branż. Również zaangażowanie Banku w promowanie transformacji klimatycznej i kojarzenie marki Banku z tym obszarem powinno korzystnie wpływać na budowanie długoterminowych relacji z Klientami, którzy w coraz większym stopniu będą doceniać potrzebę tego typu zmian. Taka strategia powinna też pozytywnie wpłynąć na akwizycję osób młodych, które są najbardziej zaangażowane w walkę ze zmianą klimatu, wspierając potrzebę budowania stabilnej bazy lojalnych Klientów.

Bank przeprowadza również analizę poszczególnych sektorów gospodarki pod kątem ich potencjału do transformacji. Poniższa tabela przedstawia niedetaliczną ekspozycję kredytową w rozbiciu wg sekcji PKD, wraz z podziałem na prawdopodobieństwo niepowodzenia/opóźnienia transformacji energetycznej. Wynik został zaprezentowany na skali kolorów od zielonego do czerwonego, gdzie zieleń oznacza najniższe prawdopodobieństwo a czerwień najwyższe.

Prawdopodobieństwo opóźnienia/niepowodzenia transformacji szacowane jest na podstawie:

- intensywności emisji danego sektora gospodarki (wg kodów PKD),
- przyjętego w scenariuszach klimatycznych tempa transformacji energetycznej,
- wpływu poszczególnych scenariuszy na wyniki finansowe firm, uzyskane z przeprowadzonych w Banku klimatycznych testów warunków skrajnych.

Kalkulacje są przeprowadzane na poziomie klas PKD, a następnie agregowane do poziomu sekcji jako średnia ważona, gdzie jako wagi wykorzystuje się ekspozycję kredytową w poszczególnych klasach.

W analizie wykorzystane zostały scenariusze klimatyczne Network for Greening the Financial System (NGFS), tj.:

- scenariusz uporządkowanego przejścia („net zero 2050”) - scenariusz zakłada osiągnięcie neutralności klimatycznej do 2050 r. i ograniczenie globalnego ocieplenia poniżej 2°C. Jest to możliwe dzięki implementacji odpowiednich polityk klimatycznych już od 2020 r. i ich konsekwentnej realizacji w kolejnych latach. Wczesne podjęcie działań dekarbonizacyjnych prowadzi do ograniczenia zarówno ryzyk fizycznych jak i przejścia;
- scenariusz nieuporządkowanego przejścia („delayed transition”) – wdrożenie odpowiednich polityk klimatycznych ma miejsce dopiero po 2030 r. Osiągnięcie neutralności klimatycznej w połowie stulecia jest nadal możliwe, ale wymaga podjęcia zintensyfikowanych wysiłków w zakresie dekarbonizacji, szybszych działań, a co za tym idzie i wyższych kosztów transformacji;
- scenariusz polityk bieżących („current policies”) – zakłada on, że żadne polityki klimatyczne nie zostają wdrożone poza tymi, które już funkcjonują. Globalne emisje nie przestają rosnać, prowadząc do ocieplenia klimatu o ponad 3°C pod koniec obecnego stulecia. Ryzyko przejścia w tym scenariuszu jest niskie, ale prowadzi on do materializacji ryzyk fizycznych.

W kontekście poniższej analizy, przedstawione scenariusze rozpatrywane są w horyzoncie 20 lat.

Tabela 101. Analiza wybranych sektorów gospodarki pod kątem ich potencjału do transformacji

Sekcja	Ekspozycja bilansowa (mln zł)	Prawdopodobieństwo niepowodzenia/opóźnienia transformacji energetycznej		
		net zero 2050	delayed transition	current policies
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	9 917,4			
Górnictwo i wydobywanie	49,4			
Przetwórstwo przemysłowe	11 540,7			
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	996,0			
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	167,7			
Budownictwo	2 689,9			
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	7 711,1			
Transport i gospodarka magazynowa	2 790,8			
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	403,9			
Informacja i komunikacja	2 723,2			



Sekcja	Ekspozycja bilansowa (mln zł)	Prawdopodobieństwo niepowodzenia/opóźnienia transformacji energetycznej		
		net zero 2050	delayed transition	current policies
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	17 415,5			
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 584,2			
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 933,0			
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 279,4			
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	99,0			
Edukacja	88,2			
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	840,9			
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	20,2			
Pozostała działalność usługowa	107,4			

Wynik został zaprezentowany na skali kolorów od zielonego do czerwonego, gdzie zieleń oznacza najniższe prawdopodobieństwo a czerwień najwyższe niepowodzenia/opóźnienia transformacji energetycznej.

Ryzyka

3.a. Opis procesów identyfikacji i oceny ryzyk związanych z klimatem

W 2021 r. w odpowiedzi na wymogi Wytycznych EBA/GL/2020/06 z 29 maja 2020 r. dot. udzielania i monitorowania kredytów, Bank opracował kwestionariusze oceny ESG, które zostały zaimplementowane w procesie kredytowym. W ten sposób Bank weryfikuje, czy Klienci są świadomi zagrożeń związanych z materializacją ryzyka ESG i podejmują działania, aby się przed nim zabezpieczyć. Ocena ma na celu m.in. identyfikację negatywnego wpływu ryzyka fizycznego i ryzyka przejścia na działalność prowadzoną przez Klientów. Dodatkowo w ramach oceny ESG Bank weryfikuje czy Kredytobiorcy wdrożyli/planują wdrożyć rozwiązania chroniące ich działalność przed negatywnymi skutkami zmiany klimatu, w tym:

- korzystanie z energii elektrycznej pochodzącej z odnawialnych źródeł energii,
- wdrożenie planu dot. redukcji emisji gazów cieplarnianych,
- wdrożenie planu redukcji zużycia wody i energii elektrycznej lub dywersyfikacji w kierunku energii odnawialnej,
- podejmowanie działań w celu ograniczenia wpływu zmiany klimatu na prowadzoną działalność.

Stosowane przez Bank podejście do analizy ryzyka ESG skupione jest na ocenie dwóch perspektyw:

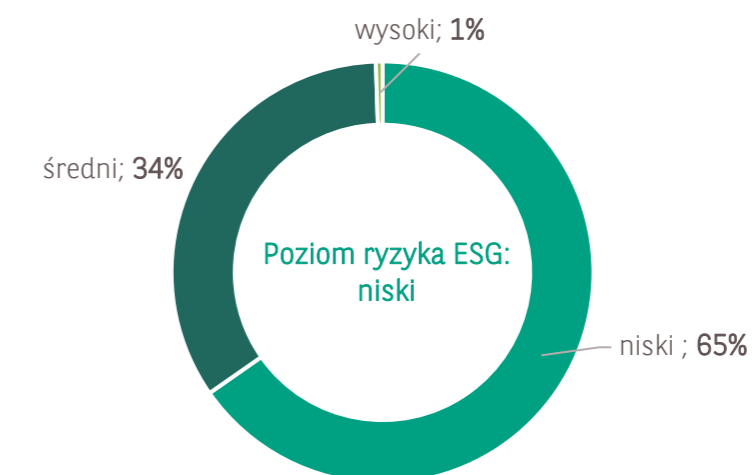
- istotności wpływu (czyli oddziaływania działalności gospodarczej na otoczenie),

- istotności finansowej (czyli oddziaływania otoczenia na działalność gospodarczą).

Dwie wskazane perspektywy ukazujące oddziaływanie działalności gospodarczej na otoczenie oraz otoczenia na działalność gospodarczą określane są jako „podwójna materialność/istotność” (ang. double materiality). Uznaje się, że są one ze sobą powiązane, ponieważ ograniczanie negatywnego wpływu działalności gospodarczej na otoczenie w długim terminie powinno skutkować ograniczeniem negatywnego wpływu otoczenia na działalność gospodarczą.

Na podstawie danych zbieranych w procesie kredytowym badany jest poziom ryzyka ESG Klientów Banku, w tym ryzyka związanego z klimatem, w przypadku udzielenia nowego finansowania lub jego zwiększenia. Ocena przyznawana jest wg trójstopniowej skali (ryzyko niskie/średnie/wysokie). Po zagregowaniu wyników, wg danych za koniec 2023 r. średnia ważona ekspozycją ocena portfela kredytowego podlegającego analizie uzyskała poziom niski.

Wykres 23. Podział portfela kredytowego wg ocen ESG oraz ogólna ocena portfela



Wśród najczęściej wskazywanych przez Klientów czynników ryzyka fizycznego dominują susze, fale upałów oraz wpływ silnych opadów atmosferycznych (deszcz, śnieg, grad, lód). Co może niepokoić to fakt, że zaledwie 11% Klientów deklaruje wrażliwość na jakikolwiek typ ryzyka fizycznego.

Ekspozycja Banku na sektory wysokoemisyjne wynosi 2,8 mld zł i spadła rok do roku o ponad 6%. Sektory wysokoemisyjne definiowane są wg wiodących kodów PKD działalności firm i obejmują branże, wskazane w poniższej tabeli.



Tabela 102. Ekspozycja Banku na sektory wysokoemisyjne wg wiodącego kodu PKD (w mln zł)

Sektor	31.12.2023	31.12.2022	zmiana
samochodowy	570,6	568,6	0,4%
lotniczy	3,1	6,9	(54,6%)
cementowy	352,1	245,3	43,6%
węglowy	0,0	203,7	(100,0%)
naftowy i gazowy	382,6	211,3	(81,1%)
energetyczny	762,0	895,6	(14,9%)
statki i transport wodny	90,2	115,6	(21,9%)
produkcja i przetwórstwo stali	653,7	759,8	(14,0%)
Razem	2 814,3	3 006,8	(6,4%)

3.b. Opis procesów zarządzania ryzykami związanymi z klimatem

Zgodnie z zapisami Strategii zarządzania ryzykiem, ryzyko ESG oznacza ryzyko strat wynikających z obecnego lub przyszłego negatywnego wpływu czynników środowiskowych, społecznych lub związanych z zarządzaniem na kontrahentów Banku lub zainwestowane aktywa, w którego zakres wchodzi m.in. ryzyko środowiskowe – ryzyko wynikające z ekspozycji Banku wobec kontrahentów, na których potencjalnie negatywny wpływ mogą mieć czynniki środowiskowe, w tym czynniki wynikające ze zmian związanych z klimatem oraz czynniki związane z degradacją środowiska.

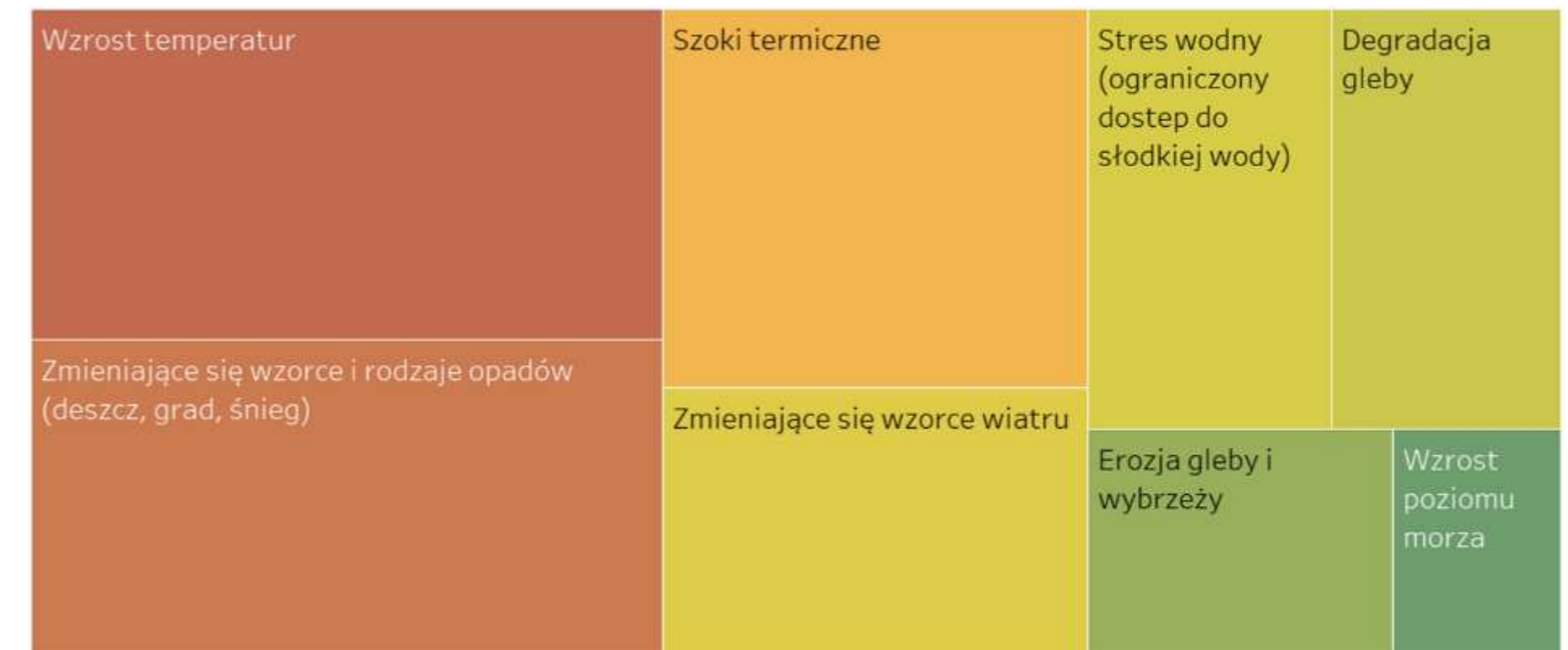
Proces zarządzania ryzykiem związanym z klimatem określony został przez Bank w Zasadach zarządzania ryzykiem ESG. Zasady stanowią syntezę działań podejmowanych przez Bank w obszarze zarządzania ESG, w kontekście wpływu na ryzyko kredytowe i kapitał wewnętrzny Banku. Poprzez określenie apetytu na ryzyko Bank ogranicza ekspozycje wobec Klientów o wysokim ryzyku ESG. Wyznaczony apetyt na ryzyko ma na celu określenie poziomu ryzyka, który Bank jest gotowy zaakceptować dążąc do osiągnięcia strategicznych celów i realizacji planów finansowych. Poziom ryzyka ESG należy ocenić jako niski.

W celu zarządzania ryzykiem związanym ze zmianą klimatu, Bank włączył do procesu udzielania i monitorowania kredytów ocenę wpływu długoterminowych zmian związanych z klimatem i ekstremalnych zjawisk pogodowych na działalność prowadzoną przez kredytobiorców, zgodnie z systematyką wprowadzającą podział na:

1. Długoterminowe zmiany związane z klimatem:

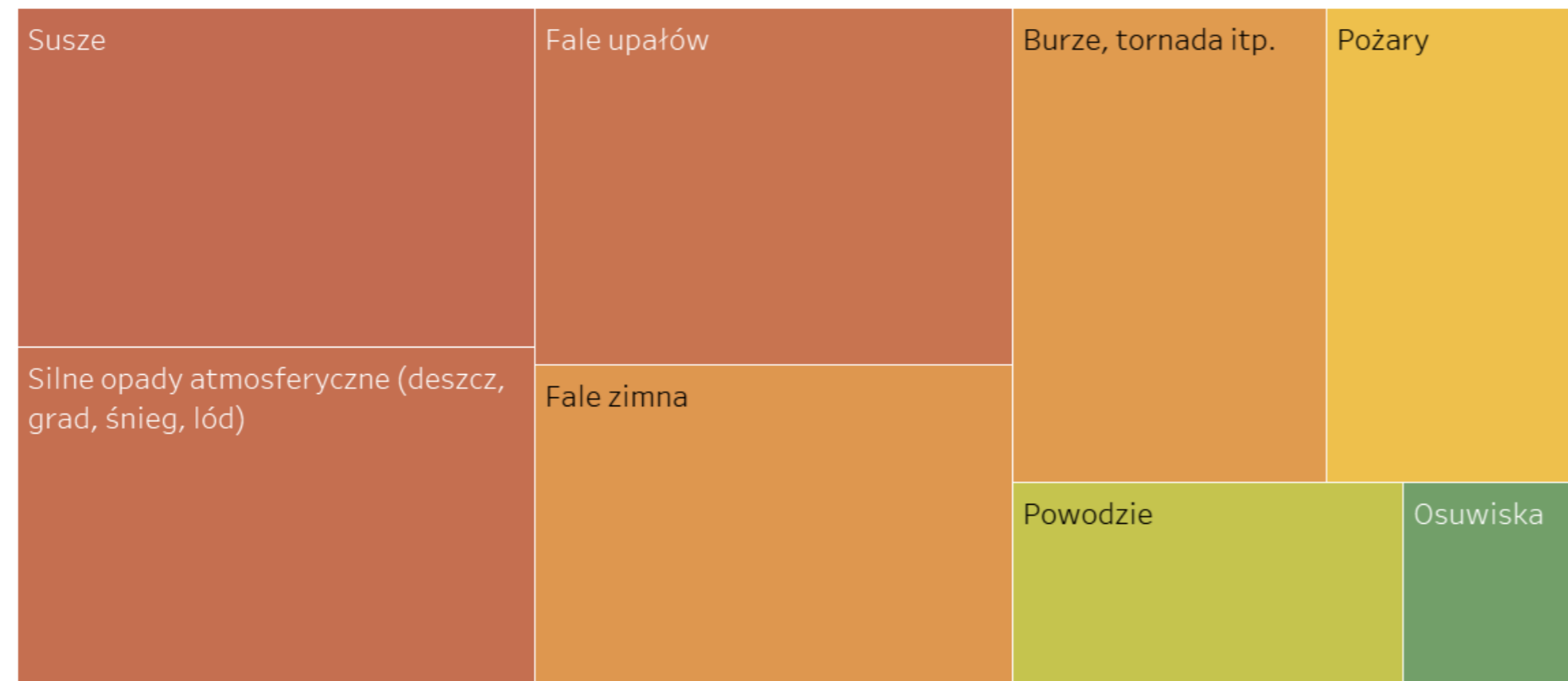
- wpływ wyższych temperatur (powietrze, woda słodka, woda morska),
- wpływ szoków termicznych,

- wpływ zmieniających się wzorców wiatru,
- wpływ zmieniających się wzorców i rodzajów opadów (deszcz, grad, śnieg),
- wpływ podnoszenia się poziomu morza,
- wpływ stresu wodnego (ograniczony dostęp do słodkiej wody),
- wpływ erozji gleby i wybrzeży,
- wpływ degradacji gleby.



2. Ekstremalne zjawiska pogodowe:

- wpływ fal upałów,
- wpływ fal zimna,
- wpływ pożarów,
- wpływ burz, tornad itp.,
- wpływ susz,
- wpływ silnych opadów atmosferycznych (deszcz, grad, śnieg, lód),
- wpływ powodzi, wpływ osuwisk.



Powyższe kategorie zostały uszeregowane wg istotności tych ryzyk, oszacowanej na podstawie odpowiedzi Klientów, uzyskanych w kwestionariuszach ESG. Ponadto, szczególnym zainteresowaniem objęte zostały ryzyka regionalnie najbardziej charakterystyczne dla Polski, czyli susze, upały oraz powodzie. Te kategorie zostały uwzględnione w klimatycznych testach warunków skrajnych, przeprowadzonych w Banku w 2023 r.

Podział na powyższe rodzaje ryzyk został wdrożony 30 czerwca 2021 r., wraz z wejściem w życie Wytycznych EBA/GL/2020/06 z 29 maja 2020 r. dot. udzielania i monitorowania kredytów. Przy ustalaniu rodzajów ryzyk Bank kierował się wytycznymi określonymi w Raplocie EBA w sprawie zarządzania i nadzoru nad ryzykiem ESG dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (EBA/REP/2021/18), a także rodzajami ryzyk wskazanymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z 30 listopada 2022 r. dot. ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.

W ramach oceny ryzyka analizowana jest również wrażliwość Klientów Banku na ryzyko przejścia (transformacja w kierunku gospodarki neutralnej klimatycznie). Bank zwraca szczególną uwagę na finansowanie sektorów uznanych za wrażliwe pod kątem ryzyka ESG (w tym klimatycznego) i ogranicza swój udział w branżach powszechnie uznanych za szczególnie szkodliwe i niezgodne z założeniami zrównoważonego rozwoju.

Bank, zgodnie z Politykami CSR Grupy BNP Paribas, wyróżnia dziewięć sektorów szczególnie wrażliwych ze względu na ryzyko ESG. Są to sektory: energetyki węglowej, wydobywcy, obronny i bezpieczeństwa, leśny (miazga drzewna, olej palmowy), nuklearny, rolno-spożywczy, paliwowy w zakresie zasobów ropy naftowej i gazu oraz tytoniowy.

W każdym z tych sektorów Bank realizuje Polityki i zasady CSR wobec Klientów w nich działających. Wszyscy obecni i potencjalni Klienci Banku działający w tych sektorach informowani są o Politykach CSR. Aby zostać Klientem Banku lub uzyskać finansowanie, podmiot musi spełnić szereg wymogów uregulowanych w Polityce dla danego sektora. Wobec sektorów szczególnie szkodliwych pod kątem zrównoważonego rozwoju Bank podejmuje strategiczne decyzje o wyjściu z obsługi Klientów do nich należących.

Podejście sektorowe do analizy naszych Klientów zostało rozwinięte poprzez wdrożenie procesu kompleksowej oceny poziomu zaawansowania praktyk zrównoważonego rozwoju u naszych Klientów strategicznych tzw. ESG Assessment (ESG-A). Analiza jest wykonywana na podstawie rozbudowanych kwestionariuszy sektorowych, które odpowiadają regulacjom unijnym w obszarze zrównoważonego rozwoju i skupiają się na czynnikach ESG istotnych dla danej branży. Proces ESG-A będzie rozwijany i w kolejnych fazach wdrożenia będzie obejmował coraz większą liczbę Klientów.

3.c. Opis sposobu integracji procesów identyfikacji, oceny i zarządzania ryzykami związanymi z klimatem w ramach ogólnego zarządzania ryzykiem w organizacji

W efekcie uznania w 2020 r. ryzyka ESG (obejmującego ryzyka klimatyczne) jako istotnego dla Banku konieczne stało się uwzględnienie wpływu czynników m.in. z zakresu ochrony środowiska w tradycyjnym modelu zarządzania ryzykiem. W oparciu o powyższe uwzględniono ryzyko ESG w Strategii zarządzania ryzykiem oraz Apetycie na ryzyko. W celu ograniczenia i kontroli ryzyka, opracowano także zasady pomiaru ryzyka ESG (obejmującego ryzyka klimatyczne) w procesie wyznaczania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP). Plan kapitałowy Banku na lata 2023-2025 uzupełniono o limity na pokrycie ryzyka ESG wyznaczone w oparciu o dokonany pomiar ryzyka i ocenę jego istotności.

W ramach procesu identyfikacji ryzyk rozpoznano istotny wpływ czynników ESG na ryzyko kredytowe. Z uwagi na to, że ryzyko ESG nie jest w sposób kompleksowy ujęte w ramach pomiaru kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka kredytowego, podjęto decyzję o wyodrębnieniu ryzyka ESG jako kategorii ryzyka trudno mierzalnego, do czasu uwzględnienia czynników ESG w parametrach kredytowych.

Bank dąży do badania współzależności między poszczególnymi kategoriami ryzyk, co dotyczy między innymi ryzyka ESG (obejmującego ryzyka klimatyczne). W tym kontekście ryzyko ESG jest analizowane również w relacji do ryzyka biznesowego oraz reputacyjnego. W celu zapewnienia najwyższych standardów w procesie ustalenia, oceny i zarządzania ryzykiem związanym z klimatem Bank bierze pod uwagę wszelkie istniejące i pojawiające się wymagania regulacyjne w tym zakresie.

Wskaźniki i cele

4.a. Wskaźniki wykorzystywane przez organizację do oceny ryzyk i szans związanych z klimatem zgodnie ze strategią i procesami zarządzania ryzykiem

Departament Analiz Ekonomicznych i Sektorowych uwzględnia ryzyka ESG poszczególnych branż (oraz łańcuchów wartości tych branż) zarówno w ocenie ich ryzyka, jak też i potencjalnego popytu na inwestycje proekologiczne podmiotów z tych branż.



Podmioty z branż, których działalność najbardziej wpływa na zmianę klimatu i/lub które w największym stopniu są narażone na skutki zmian związanych z klimatem powinny być najbardziej zainteresowane inwestycjami ograniczającym te ryzyka w krótkim, średnim i długim terminie. Inwestycje te mogą w znacznym stopniu wymagać finansowania z zewnętrznych źródeł jak np. kredyt bankowy. Bank wyróżnia dziewięć sektorów szczególnie wrażliwych ze względu na ryzyko ESG. W każdym z tych sektorów Bank realizuje Polityki i zasady CSR wobec Klientów w nich działających. Aby zostać Klientem Banku lub uzyskać finansowanie podmiot musi spełnić szereg wymogów uregulowanych w Polityce CSR dla danego sektora. Podejście sektorowe do analizy ryzyk ESG u naszych Klientów zostało rozwinięte poprzez wdrożenie w styczniu 2023 r. procesu kompleksowej oceny poziomu zaawansowania praktyk zrównoważonego rozwoju u naszych Klientów strategicznych tzw. ESG Assessment (ESG-A). Analiza jest wykonywana na podstawie rozbudowanych kwestionariuszy sektorowych, które odpowiadają regulacjom unijnym w obszarze zrównoważonego rozwoju i skupiają się na czynnikach ESG istotnych dla danej branż.

Poza cykliczną analizą ryzyk w sektorach szczególnie wrażliwych, a także procesem ESG-Assessment, w 2021 r. zostały wdrożone Wytyczne EBA/GL/2020/06 dot. udzielania i monitorowania kredytów, które nakładają na banki obowiązek włączenia analizy czynników ESG do procesu kredytowego. W związku z tym od 30 czerwca 2021 r. w przypadku każdego nowego finansowania bądź zwiększenia finansowania jest wykonywana analiza ryzyka ESG.

4.b. Emisje gazów cieplarnianych w zakresach 1, 2 i, jeśli ma to znaczenie, 3 oraz opis powiązanych z nimi ryzyk

Szczegółowa tabela emisji gazów cieplarnianych z działalności operacyjnej (market-based) została przedstawiona w rozdziale Bank Zielonych Zmian. W zakresie 1 i 2 oraz podróży służbowych, Bank wyznaczył cel obniżenia emisji gazów cieplarnianych o 55% do 2025 r.

Tabela 103. Realizacja celu strategicznego GOeyond (2022-2025)

Cel 2025	wielkość emisji (tony CO ₂ e)		
	Rok bazowy 2019	2023	2023 vs 2019
Redukcja emisji CO ₂ z działalności operacyjnej - 55%	20 149	10 264	(50%)

Z perspektywy działalności Banku najbardziej istotne są emisje w zakresie 3, w szczególności wynikające z kategorii 15 Protokołu GHG. Obejmują one emisje pośrednie portfela kredytowego, nad którymi Bank nie ma bezpośredniej kontroli.

Mając świadomość roli, jaką Bank może odegrać w procesie dekarbonizacji gospodarki, trwają prace nad pomiarem emisyjności portfela kredytowego Banku. Wyliczenia oparte są o metodologię PCAF.

Dane nt. emisyjności we wszystkich trzech zakresach są zbierane wprost od Klientów Banku za pośrednictwem kwestionariuszy ESG, a, w przypadku braku takich informacji, są szacowane z wykorzystaniem metod statystycznych oraz sektorowych wskaźników emisyjności, przypisywanych do ekspozycji na podstawie wiodących kodów PKD. Kalkulacją objęta jest również część portfela detalicznego, tj. kredyty hipoteczne oraz samochodowe, a także ekspozycje wobec Skarbu Państwa.

Przyjęte podejście pozwala uzyskać pokrycie portfela Banku na poziomie 92%. Jakość danych, wykorzystywanych na potrzeby pomiaru emisyjności, oraz ich dostępność pozostają jednak nadal niskie. Z tego względu, obecnie główne działania koncentrują się na poprawie tych parametrów, tak, by finalne wyniki były porównywalne i niosły jak najwyższą wartość informacyjną.

Uzyskane rezultaty zostaną docelowo uwzględnione w już istniejących w Banku procesach zarządzania ryzykiem klimatycznym portfela kredytowego (w tym w testach warunków skrajnych), a także będą stanowić bazę do wyznaczania celów dekarbonizacji portfela kredytowego i idącej za tym strategii biznesowej.

4.c. Opis wyznaczonych przez organizację celów służących zarządzaniu ryzykami i szansami związanymi z klimatem oraz wyniki realizacji tych celów

W ramach realizacji strategii, Bank monitoruje szereg KPI strategicznych, których wykonanie jest co kwartał prezentowane przed Zarządem oraz Radą Nadzorczą. Należą do nich KPI przypisane ryzykom związanym z klimatem, w tym cele na redukcję emisji CO₂ Banku oraz poziom zrównoważonych aktywów.

Działania w zakresie zrównoważonego rozwoju są integralną częścią strategii Banku GOeyond na lata 2022-2025, zawierającej zobowiązania w zakresie rozwoju zrównoważonych produktów, wolumenów ich sprzedaży, jak również redukcji emisji gazów cieplarnianych (w zakresie 1 i 2).

Bank przyspiesza finansowanie wszelkiej działalności, która sprzyja dekarbonizacji gospodarki, poprzez określanie ambitnych – i regularnie przekraczanych – celów w zakresie finansowania energii ze źródeł odnawialnych oraz aktywne inwestowania w zielone technologie. W 2023 r. wartość zrównoważonego finansowania udzielonego przez Bank wyniosła 9,6 mld zł, w tym 6,5 mld zł finansowania celów środowiskowych (tzw. „zielonego” finansowania).

Cele na lata 2022-2025 na poziomie Grupy BNP Paribas zakładają opracowanie trajektorii finansowanych emisji spójnych z Net-Zero Banking Alliance (NZBA) oraz prace nad przedstawieniem aktualnej ekspozycji w obszarze finansowanych emisji gazów cieplarnianych (Zakres 3, kategoria 15).

Grupa BNP Paribas jest również jedną z wiodących instytucji finansowych w zakresie emisji zielonych obligacji i obligacji zrównoważonego rozwoju na rynku globalnym, jak również kredytów obrotowych z oprocentowaniem powiązanych z realizacją celów w obszarze zrównoważonego rozwoju (Sustainability Linked Loans).



Wartości i zasady

Etyka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych	174
Mechanizmy zgłaszania nieprawidłowości	175
Przeciwdziałanie korupcji oraz konfliktowi interesów	176
Zrównoważony łańcuch dostaw	177
Prawa człowieka	178
Zgodność z prawem i regulacjami	180



Irina Oleś, Menedżer ds. Audytu



Etyka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych

[2-15] [2-16] [2-24] [3-3 Kultura korporacyjna]

Normy zachowań i standardy etyczne obowiązujące w Grupie BNP Paribas określa **Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas**, dostępny publicznie na stronie <https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny>. Wyraża to, do czego dążymy, aby być szanowanym europejskim bankiem o światowym zasięgu i o czym powinien pamiętać każdy z pracowników Grupy BNP Paribas.

Zgodnie z postanowieniami Kodeksu pracownicy muszą przestrzegać przepisów prawa i regulacji dotyczących w szczególności:

- Ochrony interesów Klientów,
- Przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- Przeciwdziałania korupcji,
- Unikania konfliktów interesów i zarządzania nimi,
- Zapobiegania nadużyciom rynkowym,
- Przeciwdziałania wszelkim formom dyskryminacji,
- Ochrony środowiska i przeciwdziałania zmianie klimatu,
- Odpowiedzialnego postępowania w życiu społecznym i społecznej odpowiedzialności biznesu.

Każdy pracownik odbywa obowiązkowe szkolenie z zasad Kodeksu Postępowania. Szkolenia pomagają pracownikom w zapoznaniu się z dokumentem i w zrozumieniu priorytetów. Świadomość pracowników co do obowiązujących postaw jest również systematycznie zwiększana poprzez bieżącą komunikację wewnętrzną. Każdy dostawca Banku oraz Partner (Agent, Kontrahent, Sprzedawca) w ramach podpisywania umowy ma obowiązek zapoznać się z Kodeksem Postępowania Grupy BNP Paribas i przestrzegać zasad tam zapisanych.

W 2022 r. w Banku powołano stanowisko Dyrektora/Dyrektorki ds. Etyki i Standardów Postępowania oraz stworzono Komitet ds. Etyki i Standardów postępowania, na którym przedstawiane są główne wskaźniki (KPI) związane z przestrzeganiem Kodeksu Postępowania, a także ocena ryzyk związanych ze standardami postępowania oraz stopień realizacji projektów dotyczących tych tematów.

Komitet ds. Etyki i Standardów Postępowania odbywa się w trybie kwartalnym z udziałem członków Zarządu Banku, a raz w roku sprawozdanie jest przekazywane Radzie Nadzorczej Banku. Wskaźniki wraz z informacją o postępie realizacji projektów są raportowane kwartalnie do Grupy BNP Paribas. Raz do roku Zarząd Banku weryfikuje i ocenia przestrzeganie zasad etyki w celu dostosowania ich do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej w Banku i otoczenia Banku zgodnie z rekomendacją Z wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego. Podczas Komitetu członkowie Zarządu otrzymują informacje

o krytycznych problemach i charakterze zastrzeżeń. W 2023 r. nie zidentyfikowano poważnych zastrzeżeń. Zastrzeżenia dotyczące potencjalnych i rzeczywistych negatywnych wpływów zgłaszanych w ramach mechanizmów skarg i zażaleń oraz innych procesów zostały opisane w dedykowanych tym aspektem rozdziałach (polityka różnorodności, zgodność z prawem).

W 2023 r. każdy z pracowników musiał ukończyć co najmniej dwa szkolenia z zakresu znajomości Kodeksu Postępowania („Conduct Journey-Sezon” oraz „Conduct Journey-Sezon 2”) oraz co najmniej dwa obowiązkowe szkolenia z zakresu Compliance.

W 2023 r. swoją działalność kontynuował Rzecznik ds. Etyki w Banku, którego głównymi zadaniami są wzmacnianie postaw etycznych wśród pracowników, udzielanie konsultacji pracownikom dotyczących konkretnych sytuacji budzących wątpliwości z punktu widzenia etyki, przeprowadzanie szkoleń dotyczących kwestii etycznych i standardów zgodności.

Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas określa normy zachowań, wartości oraz standardy etyczne obowiązujące wszystkich pracowników Grupy BNP Paribas. Regulacja ta jest związana z szeroko pojętą etyką, w tym etyką zawodową. Omawia m.in. kwestie: unikania konfliktów interesów w działaniach prowadzonych na zewnątrz Grupy, zasad postępowania w zakresie dostępu do informacji poufnych, podejmowania środków zaradczych przeciwko łapownictwu i korupcji oraz zasad bezpieczeństwa finansowego. Kodeks Postępowania zwraca również uwagę na kwestię uczciwego traktowania oraz ochrony interesów Klientów. Nakazuje przejrzystą komunikację w sprzedaży i marketingu oraz uczciwe rozpatrywanie reklamacji.

Pozostałe dokumenty regulujące kwestie etyczne na poziomie Grupy oraz Banku zostały wymienione w podrozdziale Polityki i procedury związane z ESG.

Tabela 104. Liczba pracowników, którzy wzięli udział w szkoleniach w 2023 r. z zakresu etyki w relacjach zewnętrznych

Zakres	Nazwa szkolenia	Liczba pracowników
Szkolenie dla pracowników w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	<ul style="list-style-type: none"> • Szkolenie z zakresu Kodeksu Postępowania – Sezon 1 (91 os.) • Szkolenie z zakresu Kodeksu Postępowania 2023 (7 026 os.) • Bezpieczeństwo finansowe - Nowo zatrudnieni pracownicy (319 os.) • Bezpieczeństwo finansowe zaawansowane obowiązkowe 2023 (5 018 os.) 	13 019



Zakres	Nazwa szkolenia	Liczba pracowników
Szkolenie w zakresie schematów podatkowych	<ul style="list-style-type: none"> • Obowiązek przekazywania informacji o schematach podatkowych (MDR) 2022 (310 os.) • Obowiązek przekazywania informacji o schematach podatkowych (MDR) 2023 (6 850 os.) • Obligation to report information on tax schemes (MDR) – 2023 (1 os.) 	7 161
Szkolenie z zakresu przestrzegania sankcji międzynarodowych	<ul style="list-style-type: none"> • Sankcje Finansowe i Embarga 2022 – Nowo zatrudnieni pracownicy – (412 os.) • Sankcje Finansowe i Embarga 2022 – Szkolenie Zaawansowane (569 os.) • Sankcje Finansowe i Embarga 2022 (113 os.) • Bezpieczeństwo finansowe - Nowo zatrudnieni pracownicy (319 os.) • Bezpieczeństwo finansowe zaawansowane obowiązkowe 2023 (5 018 os.) 	6 431

Mechanizmy zgłaszania nieprawidłowości

GRI [2-25] [2-26]

ESRS G1-1

W zgodzie z Kodeksem Postępowania Grupy BNP Paribas, w Banku obowiązuje zasada „zero tolerancji” dla każdego rodzaju nadużyć lub prób ich popełnienia przez pracowników, Klientów, kontrahentów oraz osoby trzecie.

W Banku funkcjonują jednostki, które zapewniają wszystkim pracownikom porady dotyczące kwestii etycznych i prawnych oraz spraw związanych z integralnością organizacji. Tymi kwestiami zajmują się w szczególności Pion Monitoringu Zgodności oraz Pion Prawny.

Od wszystkich pracowników wymaga się znajomości międzynarodowych standardów i przestrzegania odpowiednich przepisów prawa, zasad, regulacji i standardów zawodowych we wszystkich obszarach działalności Banku. Wszelkie zidentyfikowane przez pracowników nieprawidłowości powinny być zgłaszane.

Nieprawidłowości powinny być zgłaszane w pierwszej kolejności do przełożonego i/lub do dedykowanych jednostek na właściwe skrzynki funkcyjne. Zgłoszeń można dokonać zarówno w formie anonimowej jak również z podaniem danych identyfikujących tożsamość osoby zgłaszającej.

Istotnym elementem realizacji polityki zgłaszania naruszeń jest proces Whistleblowing, uregulowany w Polityce zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing), który jest wyrazem troski o pracowników, Klientów, podmioty

trzecie oraz monitorowanie przestrzegania prawa. Określono w nim m.in. kanały komunikacji poprzez które można zgłaszać potencjalne naruszenia pracowników jak i menadżerów.

Prezes Zarządu Banku, dokonał pisemnej nominacji Referentów ds. Whistleblowing, którzy są odpowiedzialni za koordynowanie weryfikacji zgłoszeń naruszeń, w tym także za koordynację prowadzenia stosownego postępowania wyjaśniającego oraz – w miarę potrzeb – działań następczych.

Szczególną troską Banku jest zapewnienie **ochrony sygnaliście**, w tym celu Bank gwarantuje i zapewnia:

- możliwość anonimowego zgłaszania nieprawidłowości wszystkimi dostępnymi kanałami do dokonywania zgłoszeń,
- ochronę sygnalisty przed ewentualnymi działaniami odwetowymi – jakiegokolwiek działanie odwetowe, będące następstwem zgłoszenia naruszenia traktowane są jako poważne naruszenia postanowień Polityki,
- bezwzględną gwarancję poufności i ochronę danych osoby zgłaszającej oraz osoby, której dotyczy zgłoszenie – danych nie można udostępniać osobom trzecim, chyba, że obowiązek taki wynika z przepisów prawa,
- traktowanie zgłoszeń z należytą powagą, wyjaśnianie sprawiedliwe i z zachowaniem pełnej dyskrecji,
- weryfikowanie zgłoszeń przez upoważnionych pracowników, co pozwala na rzetelne i bezstronne wyjaśnianie zastrzeżeń.

W Banku obowiązuje wewnętrzna procedura dotycząca zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa. Tekst procedury jest dostępny dla wszystkich pracowników oraz innych podmiotów trzecich i został opublikowany na stronie internetowej Banku. Dodatkowo Bank wprowadza klauzule etyczne do umów z kontrahentami i partnerami Banku, w których zawarto informację o obowiązującym w Banku procesie zgłaszania naruszeń.

Kanały komunikacji dla dokonania zgłoszenia

Bank udostępnił następujące kanały komunikacji Whistleblowing.

Zgłoszenie nie dotyczące bezpośrednio członka Zarządu Banku:

- korespondencyjnie – na adres: Referent ds. Whistleblowing, BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa,
- pocztą elektroniczną – wysłanie zgłoszenia na adres: Whistleblowing.Bank@bnpparibas.pl,
- osobiście – ustnie na spotkaniu z Referentem ds. Whistleblowing.

Zgłoszenie dotyczące co najmniej jednego z członków Zarządu Banku:

- korespondencyjnie – na adres: Rada Nadzorcza, BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, z dopiskiem: „Rada Nadzorcza-Whistleblowing”,
- pocztą elektroniczną – wysłanie zgłoszenia na adres: Whistleblowing.Bank-Rada@bnpparibas.pl.



W przypadku zgłoszeń dotyczących incydentów w zakresie sankcji i embarg, poza standardowymi kanałami komunikacji, można skorzystać z komunikacji bezpośredniej z dedykowaną jednostką Compliance (Group Financial Security US).

Przeciwdziałanie korupcji oraz konfliktowi interesów

GRI [2-15], [2-24], [205-2], [205-3]

ESRS G1-1, ESRS G1-3, ESRS G1-4

Proces przeciwdziałania korupcji opiera się na standardach określonych w Polityce Przeciwdziałania Korupcji. Regulacja zawiera wytyczne dotyczące identyfikacji i ograniczania ryzyka korupcji oraz określa główne zasady postępowania i zakres odpowiedzialności w tym obszarze. Dzięki przyjęciu wspomnianej regulacji monitoringiem objęte są wszystkie zdarzenia mające – nawet potencjalnie – charakter korupcyjny. 100% działalności operacyjnej Banku jest analizowane pod kątem korupcji.

Stosujemy zasadę „zero tolerancji” wobec wszystkich form korupcji, w tym przyjmowania, oferowania, żądania, udzielania i wyrażania zgody na dodatkowe świadczenia, przedmioty lub korzyści.

System przeciwdziałania korupcji w Banku opiera się na:

- regulacjach wewnętrznych określających sposób przeciwdziałania korupcji,
- procesie zgłaszania incydentów korupcyjnych do właściwych komórek organizacyjnych,
- szacowaniu ryzyka korupcji,
- należytej staranności przy nawiązywaniu relacji z podmiotami trzecimi,
- kontroli operacyjnej w ramach zaimplementowanego systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności kontrolach księgowych,
- szkoleniach pracowników zwiększających ich świadomość i wskazujących ścieżki działania w konkretnych sytuacjach.

Bank w systemie ciągłym ocenia system zarządzania i kontroli (procedury, raportowanie, kontrole, szkolenia) wdrożony w celu przeciwdziałaniu korupcji. Na bieżąco wdrażane są i aktualizowane odpowiednie regulacje wewnętrzne w tym zakresie. Centralnemu nadzorowi podlega tworzenie map ryzyka korupcji oraz analizowanie informacji dotyczących korupcji pochodzących z raportowania. Dyrektor Zarządzający Pionu Monitoringu Zgodności wyznacza osobę pełniącą funkcję Korespondenta ds. Przeciwdziałania Korupcji, do której zadań należy koordynowanie działań antykorupcyjnych.

W ramach przeciwdziałania korupcji Bank monitoruje m.in. wskaźniki dotyczące zgłoszonych przypadków nadużyć, zidentyfikowanych konfliktów interesów, przyjętych/przekazanych prezentów i zaproszeń, należytej staranności

w nawiązywaniu relacji z Klientami/kontrahentami/pośrednikami, poziomu świadomości pracowników.

Tabela 105. Potwierdzone przypadki korupcji i podjęte działania

Wskaźnik	2023
Całkowita liczba potwierdzonych przypadków korupcji	0
Charakter potwierdzonych przypadków korupcji	nie dotyczy
Całkowita liczba potwierdzonych przypadków, w których pracownicy zostali zwolnieni lub ukarani dyscyplinarnie w związku z korupcją	0
Całkowita liczba potwierdzonych przypadków, gdy rozwiązano umowę z partnerem biznesowym, lub nie przedłużono takiej umowy z powodu naruszeń związanych z korupcją	0
Czy w raportowanym okresie miały miejsce publiczne postępowania wobec organizacji lub jej pracowników dotyczące korupcji?	nie

Od naszych partnerów biznesowych (dostawców, kontrahentów, zleceniobiorców współpracujących z Bankiem i jego Klientami w imieniu Banku) oczekujemy postępowania zgodnego z zasadami określonymi w Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas, którego istotną częścią jest Załącznik dedykowany przeciwdziałaniu korupcji. Integralną częścią każdej umowy zawieranej przez Bank z partnerami biznesowymi jest klauzula antykorupcyjna.

Obowiązujące polityki w obszarze przeciwdziałania korupcji zostały wymienione w podrozdziale Polityki i procedury związane z ESG.

Proces przeciwdziałania korupcji musi być znany i zrozumiały dla wszystkich pracowników Banku. W tym celu Bank przeprowadza stosowne szkolenia, które są dostępne dla wszystkich pracowników oraz prowadzi regularną komunikację wewnętrzną. Dla pracowników szczególnie narażonych na ryzyko korupcji zostało przygotowane odrębne szkolenie, pokazujące m.in. praktyczne sposoby jej przeciwdziałania. Korespondent ds. Przeciwdziałania Korupcji realizuje dodatkowo szkolenia dedykowane poszczególnym jednostkom Banku.

Bank wdrożył obowiązkowe dla wszystkich pracowników szkolenie z zakresu Kodeksu Postępowania, którego jeden z modułów poświęcony jest tematowi przeciwdziałania korupcji. Dodatkowo przygotowana została dedykowana strona intranetowa, w której opisany został system przeciwdziałania korupcji. Przygotowywane zostały również rozwiązania informatyczne, które pozwalają na efektywniejszy monitoring kluczowych wskaźników korupcji.



Tabela 106. Szkolenia dla pracowników i kadry menadżerskiej poświęcone politykom i procedurom antykorupcyjnym w 2023 r.

Liczba i procent pracowników, którzy odbyli szkolenie dotyczące przeciwdziałania korupcji	Liczba	%
Zarząd	9	100%
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	381	97%
Kadra kierownicza niższego szczebla	527	99%
Pozostali pracownicy	6 710	96%

Statystyka obejmuje szkolenie „Conduct Journey- Sezon 2”. Część pracowników, która została zatrudniona w Banku w drugiej połowie roku w pierwszej kolejności miała obowiązek odbyć szkolenie z etyki postępowania, zawierające materiał z dwóch pierwszych części szkolenia, również obejmujące aspekt przeciwdziałania korupcji

Zrównoważony łańcuch dostaw

GRI [2-6] [204-1] [308-1] [414-1]

ESRS S2-1, ESRS G1-2

Jesteśmy dużym bankiem i atrakcyjnym kontrahentem dla setek przedsiębiorstw – nasz wpływ w tym obszarze chcemy wykorzystać do promocji zasad, którymi sami kierujemy się w codziennej działalności.

Nasze zobowiązania w łańcuchu dostaw:

- odpowiedzialny wybór dostawców,
- równe traktowanie dostawców w kwestiach finansowych,
- promowanie dostawców wspierających inicjatywy CSR,
- adekwatna ocena ryzyka współpracy na płaszczyźnie ESG.

W raportowanym okresie nie nastąpiły żadne znaczące zmiany w zakresie łańcucha dostaw.

Współpracujemy z gronem około 3,5 tys. dostawców, z czego w zakresie działań obszaru zakupów są transakcje o kwotach przewyższających 10 tys. zł oraz każda relacja o podwyższonym ryzyku (np. na zasadach outsourcingu) – łącznie około 2 800 dostawców. Ponad 150 dostawców stanowi grupę o charakterze krytycznym, istotnym oraz z najwyższymi obrotami, wobec której stosowane są restrykcyjne kryteria oceny, również w zakresie ESG. Potrzeby odnośnie dostarczanego produktu czy usługi są na bieżąco ustalane z właścicielami biznesowymi wewnątrz Banku, np. wsparcie systemów, usługi doradcze, tłumaczenia, zakup sprzętu czy materiałów biurowych.

Deklaracja CSR

W celu kontynuacji odpowiedzialnej polityki zakupowej i z myślą o swoich dostawcach Bank konsekwentnie wykorzystuje Deklarację CSR, której akceptacja jest obowiązkowa dla podmiotów biorących udział w postępowaniach. Dostawcy potwierdzają w ten sposób przestrzeganie zasad etycznych, warunków pracy i bezpieczeństwa, przepisów dotyczących zatrudniania młodocianych, zwalczania pracy przymusowej, dyskryminacji oraz zagadnień związanych z ochroną środowiska. Każdy nowy dostawca jest oceniany pod kątem przestrzegania tych kryteriów. W 2023 r. 211 dostawców zaakceptowało treść Deklaracji CSR, zarówno w procesie postępowań przetargowych, jak i w ramach procesu oceny cyklicznej.

Deklaracja CSR dla dostawców ma na celu promocję odpowiedzialności społecznej wśród interesariuszy i zachęcanie do wdrażania odpowiedzialnych praktyk. Takie działania potwierdzają konsekwentną politykę ukierunkowaną na zrównoważony rozwój także w kontekście nawiązywania współpracy z dostawcami Banku.

Deklaracja CSR jest zgodna i spójna z wymogami Grupy BNP Paribas, dzięki czemu funkcjonujemy lokalnie w 100% zgodnie z założeniami Sustainable Sourcing Charter.

do 15%

ogólnej oceny dostawcy w procesie wyboru dostawców przez Bank stanowi podpisanie Deklaracji CSR oraz odpowiedzi w ramach Kwestionariusza ESG

85%

wszystkich wydatków Banku na produkty i usługi w 2023 r. stanowiły zakupy u lokalnych dostawców

W Banku obowiązuje również Deklaracja ESG/CSR Partnera (agenta, kontrahenta, sprzedawcy) o odpowiedzialnej współpracy, z którą każdy nowy kontraktor musi się zapoznać przed podpisaniem umowy. Zgodnie z jej zapisami, Bank oczekuje od Partnerów podjęcia zobowiązań w zakresie przestrzegania zasad etyki, respektowania warunków pracy oraz spełnienia kryteriów społecznych i środowiskowych.

Kwestionariusz ESG dla dostawców

Dostawcy uczestniczący w procesie onboardingu do Banku są weryfikowani za pomocą kwestionariusza ESG. W 2023 r. Bank zaktualizował narzędzie o nowe wymogi Grupy BNP Paribas. Dodano sekcje pytań odnoszących się do strategii dużych dostawców w zakresie neutralności klimatycznej. Dają one przestrzeń do zraportowania strategii i celów w tym obszarze, a także otwierają nowy rozdział współpracy pod kątem mierzenia śladu węglowego.

Odpowiedzi dostawców na pytania z kwestionariusza potwierdzają istnienie polityk i strategii wewnętrznych zgodnych z oczekiwaniami Banku. Wynik wpływa na podsumowanie dostawcy w postępowaniu przetargowym, w wysokości od 0 do 15% w końcowej ocenie oferty, w zależności od wielkości podmiotu. Dodatkowo od 2023 r. oceniamy ryzyko CSR we



współpracy z dostawcami w skali od 1 do 4 (1 – niskie, 4 – wysokie). Pozwala nam to świadomie zarządzać zrównoważonym łańcuchem dostaw i efektywnie wpływać na komunikację polityki Banku oraz Grupy BNP Paribas względem aspektów środowiskowych, społecznych i zarządczych. W procesie oceny dostawców wdrożyliśmy także ocenę poziomu ich dojrzałości, dzięki czemu dostajemy dodatkową wiedzę o poziomie zaangażowania kontrahentów w istotne obszary działalności.

W sposób szczególny monitorujemy kwestie środowiskowe związane z naszym łańcuchem dostaw. Od 2022 r. Bank decydując się na współpracę z dostawcami bierze pod uwagę ryzyko środowiskowe. Szacując jego poziom sprawdzamy, czy potencjalni dostawcy mają m.in. politykę środowiskową i klimatyczną oraz w jakich obszarach zobowiązują ich ona do mierzenia i ciągłej poprawy wyników w zakresie ochrony środowiska.

W 2023 r. przy współpracy z Enviry zainicjowaliśmy kampanię zachęcającą 50 naszych najważniejszych kontrahentów do wykonania pomiaru śladu węglowego. Pozwala nam to budować świadomość zrównoważonej współpracy i jest jednocześnie naturalnym kierunkiem działań Banku wobec rosnących wymogów regulacyjnych.

Prawa człowieka

[2-23] [3-3 Poszanowanie praw człowieka w biznesie]

Grupa BNP Paribas przestrzega szeregu zasad i standardów, które stanowią wytyczne dla jej działalności gospodarczej w zakresie praw człowieka. Są to w szczególności:

- 10 zasad United Nations Global Compact,
- Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ (Sustainable Development Goals),
- Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka,
- Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych,
- Standardy Praw człowieka zgodnie z definicją zawartą w Międzynarodowej Karcie Praw człowieka,
- Główne standardy pracy określone przez Międzynarodową Organizację Pracy,
- Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas,
- Deklaracja praw człowieka BNP Paribas,
- Deklaracja CSR dla dostawców BNP Paribas,
- Karta Praw Dziecka w Biznesie.

W 2012 r. Grupa BNP Paribas podpisała Deklarację BNP Paribas dotyczącą praw człowieka, zobowiązując się tym samym do zapewnienia przestrzegania praw człowieka w jej strefie wpływów i obejmującą pracowników, dostawców, Klientów i społeczność.

Odpowiedzialność w obszarze wpływu Grupy BNP Paribas

Grupa BNP Paribas uwzględnia kwestię praw człowieka w swoich podstawowych zasadach zarządzania i procesach operacyjnych, na które składają się relacje z kluczowymi interesariuszami:

Pracownicy

Naszym priorytetem jest sprawiedliwe traktowanie wszystkich pracowników i partnerów zewnętrznych oraz zapobieganie jakiegokolwiek dyskryminacji w szczególności ze względu na wiek, płeć, pochodzenie etniczne, wyznanie, narodowość, przekonania polityczne, tożsamość płciową, orientację seksualną, poziom sprawności i inne.

W Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas opisano jak ważne jest traktowanie wszystkich zatrudnionych z szacunkiem. Kodeks określa oczekiwane zachowania i postawy pracowników wewnątrz i na zewnątrz organizacji. Polityka zarządzania różnorodnością zawiera reguły dotyczące postępowania w zakresie zarządzania ryzykiem dyskryminacji. Ma na celu tworzenie i promowanie różnorodnego środowiska pracy, wykorzystującego potencjał wszystkich pracowników. Polityka zobowiązuje do przestrzegania przyjętych zasad we wszystkich procesach zarządzania miejscem pracy.

Bank nie toleruje żadnych przejawów mobbingu, czy dyskryminacji w organizacji. Zasady przeciwdziałania takim zjawiskom reguluje wdrożona w Banku Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A. Pracodawcy umożliwia ona zapobieganie zachowaniom niepożądanym a w razie ich zaistnienia – natychmiastową reakcję. Pracownikom – wskazuje kanały zgłaszania uzasadnionych podejrzeń bez obawy o wystąpienie wobec nich działań odwetowych, niezależnie od tego, czy doświadczają oni takich zjawisk, czy są ich obserwatorami. Rozpatrywaniem zgłoszeń pracowników w tym zakresie zajmuje się Komisja ds. Standardów Postępowania Pracowników.

Dodatkowo, poprzez podpisanie dokumentu zatytułowanego Umowa BNP Paribas dotycząca Praw Podstawowych i Globalnych Rozwiązań Socjalnych wraz z Kartą Sieci Globalnego Biznesu i Niepełnosprawności ILO (Międzynarodowa Organizacja Pracy), Grupa BNP Paribas potwierdziła zgodność swoich działań z międzynarodowymi standardami w zakresie praw człowieka i ich promocji, a także swoje poparcie dla wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka.

Od 2016 r. Bank jest ponadto sygnatariuszem Karty Różnorodności – międzynarodowej inicjatywy wspieranej przez Komisję Europejską, która dotyczy m.in. zakazu dyskryminacji w miejscu pracy, a także angażowania wszystkich pracowników oraz partnerów biznesowych i społecznych w te działania.

Dostawcy i podwykonawcy

W celu zapewnienia, iż dostawcy nie stosują nieetycznych praktyk w zakresie praw człowieka, Grupa BNP Paribas wymaga od nich przestrzegania standardów praw człowieka, zgodnie z zobowiązaniami, o których mowa w Deklaracji CSR dla dostawców.



Klienci

Grupa BNP Paribas oczekuje, że jej Klienci będą zarządzać swoją działalnością zgodnie z poszanowaniem praw człowieka. W sektorach uznanych za szczególnie wrażliwe Grupa BNP Paribas opracowuje szczegółowe zasady CSR obejmujące kryteria dotyczące praw człowieka. Ponadto, po przyjęciu zasad Equator Principles Grupa BNP Paribas przestrzega szeregu standardów, które obejmują aspekty dotyczące praw człowieka. Służą one do oceny ryzyka i zarządzania ryzykiem społecznym w zakresie finansowania projektów. Również w przypadku nowego procesu ESG-Assessment Bank zwraca szczególną uwagę na czynniki społeczne zarówno w wymiarze pracowniczym jak i społeczności lokalnej i konsumentów stosując odpowiednie kryteria dla danej branży.

Bank przykłada szczególną wagę do aspektu poszanowania praw człowieka w działalności swoich Klientów i ich łańcucha dostaw. W ramach oceny ryzyka ESG, sektorów uznanych za szczególnie wrażliwe, a także w procesie ESG Assessment. Bank weryfikuje Klientów pod kątem ryzyka łamania praw człowieka zarówno w kontekście ich pracowników, konsumentów jak i lokalnych społeczności. W poszczególnych przypadkach analizowane są również ryzyka istotne dla danej branży na podstawie unijnych oraz ogólnonarodowych wytycznych, które pomagają ocenić, czy model biznesowy naszych Klientów ma wpływ na prawa człowieka.

Społeczności

Grupa BNP Paribas promuje najwyższe standardy prowadzenia działalności gospodarczej, w tym działania mające na celu zapobieganie łapownictwu, korupcji i praniu brudnych pieniędzy. Zrównoważony rozwój gospodarczy może wnieść pozytywny wkład w szerszy dostęp do podstawowych praw, dlatego grupa koncentrując się na zwiększeniu integracji finansowej w społecznościach, w których prowadzi działalność.

W 2023 r. Bank dołączył do grona sygnatariuszy Karty Praw Dziecka w Biznesie. Jest to inicjatywa, która ma zachęcić biznes do konkretnych działań na rzecz ochrony praw dziecka w całym łańcuchu wartości przedsiębiorstw. Ma sprzyjać między innymi odpowiedzialnemu zatrudnianiu, tworzeniu miejsca pracy przyjaznego dla rodziców i wspieraniu ich w godzeniu ról społecznych. Odnosi się także do kwestii odpowiedzialnej sprzedaży i promocji produktów oraz usług adresowanych do dzieci. Ponadto akcentuje szczególną staranność przy tworzeniu materiałów komunikacyjnych, w których wykorzystywany jest wizerunek dziecka. Karta zobowiązuje firmy do wprowadzania odpowiednich wymagań dla swoich dostawców, kontrahentów oraz partnerów biznesowych i społecznych.



Zgodność z prawem i regulacjami

GRI [2-27] [417-2] [417-3] [418-1]

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałaby 10% kapitałów własnych Banku.

Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

W dniu 6 października 2015 r. Sąd Apelacyjny wydał wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange przez banki działające w porozumieniu. Sąd zmienił tym samym wyrok Sądu I instancji (Okręgowego) z roku 2013 poprzez oddalenie odwołań banków w całości, jednocześnie uwzględniając apelację Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), który kwestionował znaczące obniżenie przez Sąd I instancji kar pieniężnych. Oznacza to utrzymanie wymiaru kary z pierwotnej decyzji Prezesa UOKiK z dnia 29 grudnia 2006 r., na mocy której nałożono na 20 banków, w tym Bank BGŻ S.A. oraz Fortis Bank Polska S.A. kary w związku z praktykami ograniczającymi konkurencję w postaci ustalania w porozumieniu opłat interchange od transakcji realizowanych z użyciem kart płatniczych systemów Visa i MasterCard w Polsce.

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wynosiła 12,54 mln zł, w tym:

- kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln zł oraz
- kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. w kwocie 2,89 mln zł.

Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 r. Dnia 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 r. Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

W dniu 23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok Sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozstrzygnięcia, w listopadzie 2022 r. odbyła się pierwsza rozprawa. Sprawa jest w toku, obecnie przygotowywana jest opinia biegłego.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do 31 grudnia 2023 r. Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchantów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego dwóch przedsiębiorców wniosło wnioski dwukrotnie, jeden trzykrotnie, a jeden wniósł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosi 1 028,02 mln zł, z których 1 018,05 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami;
- 4 wnioski o podjęcie mediacji przed sądem polubownym przed Komisją Nadzoru Finansowego. Wnioski zostały skierowane do Banku przez tych samych przedsiębiorców, którzy uprzednio wystąpili z wnioskami o zawezwanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40,29 mln zł, z których 37,79 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

Postępowania sądowe dotyczące roszczeń uczestników funduszy inwestycyjnych w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych.

Do dnia 31 grudnia 2023 r. Bank otrzymał łącznie 144 pozwy indywidualne oraz cztery pozwy w postępowaniu grupowym uczestników funduszy inwestycyjnych, związane z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych (w tym w związku z wykonywaniem tej funkcji przez Raiffeisen Bank Polska S.A.). Łączna kwota roszczeń dochodzonych ww. pozwami wynosi 191,6 mln zł. Znacząca większość pozwów została skierowana przez uczestników funduszu Retail Parks Fund Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych w likwidacji (Fundusz RPF) oraz uczestników funduszy EPEF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych i EPEF2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych. Pierwszy z pozwów grupowych został złożony w imieniu 397 uczestników Funduszu RPF i dotyczy roszczeń w łącznej wysokości 96,2 mln. zł. Drugi pozew grupowy został złożony w imieniu 181 uczestników Funduszu RPF i dotyczy roszczeń w łącznej wysokości 25,3 mln zł. Kolejne pozwy grupowe dotyczą działalności PSF 2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (pозew złożony w imieniu 17 uczestników funduszu) oraz PSF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (pозew złożony w imieniu 81 uczestników funduszu). Dwa ostatnie pozwy dotyczą ustalenia odpowiedzialności Banku za działania Banku jako depozytariusza funduszy i nie wskazują wysokości roszczeń uczestników funduszy wobec Banku.

Zarzuty podnoszone przez powodów w postępowaniach sądowych koncentrują się w szczególności na nieprawidłowym wykonywaniu przez Raiffeisen Bank Polska S.A., a następnie Bank, obowiązków w zakresie zapewnienia aby wartość aktywów netto funduszu inwestycyjnego oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutem funduszu inwestycyjnego oraz obowiązku weryfikacji zgodności działania funduszu inwestycyjnego z przepisami prawa regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych lub ze statutem. Bank stoi na stanowisku, że roszczenia uczestników funduszy są nieuzasadnione.

Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji.

W żadnej ze spraw nie doszło jeszcze do wydania wyroku.



Postępowanie w sprawie uznania wzorca umowy za niedozwolone

22 września 2020 r. Bank otrzymał decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) nr DZOIK 14/2020, w której Prezes UOKiK:

- uznał za niedozwolone niektóre postanowienia wzorca umownego (tzw. aneksu antyspreadowego) dotyczące zasad ustalania kursów walut za niedozwolone i zakazał ich stosowania;
- zobowiązał Bank do poinformowania wszystkich Klientów będących stroną aneksu o decyzji i jej skutkach oraz do umieszczenia informacji o decyzji i jej treści decyzji na stronie internetowej;
- nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 26,63 mln zł płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej.

Bank złożył odwołanie od decyzji w ustawowym terminie. Bank zawiązał rezerwę na powyższą karę w pełnej wysokości. 5 października 2022 r. Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał wyrok, w którym uchylił decyzję UOKiK. Zarówno Prezes UOKiK, jak i Prokurator wnieśli od wyroku apelacje. Bank złożył odpowiedzi na obie apelacje.

12 maja 2023 r. Sąd Apelacyjny uwzględnił częściowo apelację Prezesa UOKiK, przy czym istotnie zmniejszył nałożoną na Bank karę - do kwoty 6,66 mln zł. Bank złożył wniosek o wstrzymanie skuteczności wyroku, który Sąd oddalił w dniu 26 maja 2023 r. Tym samym decyzja, w kształcie wynikającym z wyroku, stała się prawomocna z dniem 12 maja 2023 r. Bank zapłacił karę, opublikował informacje o decyzji i jej treści na stronie internetowej Banku oraz do dnia 12 sierpnia 2023 r. dokonał wysyłki wymaganych komunikatów do klientów.

25 października 2023 r. Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia do rozpoznania skargi kasacyjnej złożonej przez Bank.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje

8 lipca 2022 r. UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. UOKiK zarzuca Bankowi, że po otrzymaniu reklamacji konsumenta dotyczącej nieautoryzowanej transakcji, Bank nie zwrócił automatycznie Klientom środków w terminie D+1, lecz przeprowadził wstępną procedurę wyjaśniającą w celu ustalenia, czy dane zdarzenie można zakwalifikować jako incydent związany z bezpieczeństwem (oszustwo), czy też transakcję zaakceptowaną/dokonaną przez Klienta. Drugi zarzut UOKiK dotyczy przekazywania Klientom przez Bank niewłaściwych informacji przy odrzucaniu reklamacji dotyczących spornej transakcji. Odrzucając takie reklamacje, Bank wyjaśnia, że zgodnie z jego systemami transakcja jest uznawana za autoryzowaną, tym samym jej kwestionowanie przez Klienta wskazuje na przypadek rażącego niedbalstwa po stronie Klienta.

31 sierpnia 2022 r. Bank udzielił odpowiedzi UOKiK, stosując następującą argumentację:

Bank dokonuje zwrotu kwot transakcji, które były nieautoryzowane - brak autoryzacji jest weryfikowany w systemach bankowych pod kątem postanowień umowy zawartej z Klientem. Umowa określa procedurę i czynniki wymagane do uwierzytelnienia i akceptacji transakcji zgodnie z prawem europejskim i polskim.

Bank nie zgadza się ze stanowiskiem UOKiK, że zakwestionowanie jakiegokolwiek transakcji przez Klienta automatycznie rodzi obowiązek jej zwrotu. Takie stanowisko jest sprzeczne z art. 72 dyrektywy PSD. Obowiązek ten powinien powstać i być weryfikowany z uwzględnieniem wszystkich artykułów dyrektywy PSD, regulacyjnych standardów technicznych (RTS) oraz polskiej Ustawy o usługach płatniczych, nie tylko pod kątem uwierzytelniania, ale także odpowiedzialności za transakcję lub oszustwo ujawnione przez Klienta.

W opinii Banku, stanowisko UOKiK jest wynikiem nieprawidłowej implementacji dyrektywy PSD do polskiego prawa. Zgodnie z Dyrektywą PSD Bank powinien udowodnić odpowiednie uwierzytelnienie, a nie autoryzację. Według polskiego prawa Bank ma obowiązek wykazać przeprowadzenie autoryzacji przez Klienta.

Odrzucając reklamacje, Bank prawidłowo informuje Klientów o weryfikacji prawidłowości uwierzytelniania transakcji, co na tym etapie stanowi dowód jej dokonania przez Klienta. W związku z tym, Bank informuje Klienta, że jeśli ten nadal twierdzi, że nie doszło do akceptacji takiej transakcji, to transakcja musi być efektem winy lub zaniedbania ze strony Klienta. Postępowanie jest w toku i zgodnie z pismem z dnia 6 grudnia 2023 r., UOKiK planuje jego prowadzenie do dnia 11 kwietnia 2024 r.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe

5 września 2022 r. Bank otrzymał decyzję UOKiK o wszczęciu postępowania przeciwko praktykom naruszającym zbiorowe interesy konsumentów polegającym na ograniczeniu możliwości złożenia wniosku o wstrzymanie spłaty kredytu hipotecznego, poprzez ograniczenie jednego wniosku do 2 miesięcy, podczas gdy Klient powinien być mieć możliwość wnioskowania o wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

Bank nie zgodził się postawionymi zarzutami i przesał do UOKiK odpowiedź, w której wskazał, że przyjmował i przetwarzał wszystkie indywidualne wnioski składane przez Klientów (na dowolną liczbę miesięcy). Tym samym, nie doszło do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, gdyż Bank nie pozbawił Klientów ich praw, a jedynie nie zdażył z pełną automatyzacją wniosków elektronicznych na dzień wejścia w życie ustawy. Jednocześnie Bank poinformował UOKiK o zmianie kwestionowanej praktyki poprzez uruchomienie 8 września 2022 r. nowego formularza aplikacyjnego w bankowości elektronicznej GOonline, umożliwiającego Klientom wnioskowanie o dowolnie wybrane/wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

17 stycznia 2023 r. Bank otrzymał Decyzję UOKiK, w której:

- uznano kwestionowaną praktykę za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów;
- stwierdzono zaniechanie praktyki;
- nakazano publikację decyzji;
- nałożono na Bank karę w wysokości 2 721 tys. zł (pomniejszoną o 50%: 30% - tytułem zaprzestania praktyki, 20% - wskutek zainicjowania spotkania i wyrażenia woli współpracy).

17 lutego 2023 r. Bank złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W dniu 8 grudnia 2023 r. sąd doręczył Bankowi odpowiedź UOKiK na odwołanie Banku, wniesioną do SOKiK w dniu 28 sierpnia 2023 r.



Bank zawiązał rezerwę w wysokości nałożonej kary.

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytu hipotecznego z oprocentowaniem opartym o WIBOR

W I kwartale 2022 r. pojawiły się w Polsce pierwsze medialne informacje o pozwach przeciwko bankom kwestionujących WIBOR w umowach kredytu (z zarzutem abuzywności klauzul odnoszących się do WIBOR, ewentualnie z zarzutem nieważności umowy). Pozwy te zmierzają do podważenia wskaźnika WIBOR jako podstawy zmiennego oprocentowania.

W styczniu 2023 r. wpłynęły do Banku pierwsze pozwy kwestionujące WIBOR i klauzule zmiennego oprocentowania oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR w umowach kredytu hipotecznego.

Do dnia 31 grudnia 2023 r. Bank otrzymał łącznie 28 pozwów. Wszystkie pozwy zostały wniesione w imieniu konsumentów i dotyczą umów o kredyt hipoteczny w PLN, jak również zawierają w zdecydowanej większości wnioski o zabezpieczenie powództwa.

Podkreślić należy, iż w przypadku produktów Banku oferowanych konsumentom jedynie kredyty hipoteczne i niektóre produkty dla klientów segmentu Wealth są oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR, kredyty hipoteczne stanowią ok. 51% ekspozycji detalicznych kredytów złotych Banku. Łączna kwota roszczeń objętych otrzymanymi pozwami wynosi ok. 6,8 mln zł. Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji.

Ponadto, w 14 sprawach windykacyjnych wytoczonych przez Bank, klienci podnieśli argumentację podważającą WIBOR jako wskaźnik referencyjny.

Bank stoi na stanowisku, że roszczenia klientów są nieuzasadnione, w szczególności z uwagi na to, że WIBOR jest oficjalnym wskaźnikiem, którego administrator otrzymał odpowiednie zgody wymagane przepisami prawa, m.in. Komisji Nadzoru Finansowego, a proces jego wyznaczania, dokonywany przez administratora (podmiot niezależny i niepowiązany z bankiem) jest zgodny z prawem i również podlega ocenie nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego. Komisja potwierdziła zgodność WIBOR-u z wymogami prawa. Analogiczne stanowisko przedstawił też Komitet Stabilności Finansowej, w skład którego wchodzi przedstawiciele: Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Ministerstwa Finansów oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

29 czerwca 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała ocenę zdolności WIBOR do pomiaru rynku oraz realiów gospodarczych, stwierdzając, że WIBOR posiada zdolność do pomiaru rynku oraz realiów gospodarczych, do których pomiaru został on powołany oraz we właściwy sposób reaguje na zmianę uwarunkowań płynnościowych, zmiany stóp banku centralnego oraz realiów gospodarczych.

26 lipca 2023 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) opublikował stanowisko dotyczące zagadnień prawnych i ekonomicznych związanych z umowami o kredyt hipoteczny w walucie polskiej, w których stosowany jest wskaźnik referencyjny stopy procentowej WIBOR. Stanowisko zawiera jednoznaczne stwierdzenie, że WIBOR spełnia wszystkie wymogi przepisane prawem oraz, że w ocenie UKNF nie ma żadnych podstaw do podważania wiarygodności i legalności WIBOR, w szczególności w kontekście zastosowania tego wskaźnika w umowach o kredyt hipoteczny w walucie polskiej. UKNF wskazał, że jego stanowisko może być wykorzystywane przez banki w postępowaniach sądowych.

Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich (wg stanu na koniec listopada 2023 r.) przeciwko bankom zostało zainicjowanych 529 postępowań sądowych. W 18 wyrokach na 19 zapadłych sądy I instancji wydały orzeczenia korzystne dla banków. 6 postępowań zostało prawomocnie zakończonych, wszystkie wydaniem orzeczenia korzystnego dla banków.

Postępowanie administracyjne KNF w przedmiocie nałożenia kary

W dniu 22 listopada 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko BNP Paribas Bank Polska S.A. postępowania administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art.176i ust. 1 pkt.4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym

Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów indeksowanych/ denominowanych do CHF na koniec 2023 r. wyniosła ponad 153 tys. wobec ponad 110 tys. na koniec 2022 r. W ciągu 2023 r. przybyło w bankach ponad 43 tys. nowych spraw dotyczących kredytów walutowych.

Efektom tego jest wzrost rezerw na te postępowania tworzonych przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez największe banki giełdowe w 2022 r. wyniosła ok. 11,6 mld zł, a według wstępnych danych za 2023 r. opublikowanych przez banki giełdowe do dnia publikacji niniejszego Sprawozdania - ok. 18,0 mld zł w całym 2023 r.

Postępowania wszczęte przez Klientów Banku, którzy zawarli umowy kredytu walutowego oraz denominowanego do CHF

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na 31 grudnia 2023 r. wyniosła 815 687 tys. zł w porównaniu do 2 666 429 tys. zł na koniec 2022 r. (dane przekształcone).

Według stanu na 31 grudnia 2023 r. Bank był pozwanym w 5 701 (3 056 nowych spraw w 2023 r.) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 6 875 powództwa przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy i zapłaty kwot dotychczas uiszczonych. Roszczenia opierają się w szczególności na sprzeczności z art. 69 prawa bankowego lub na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 3851 k.c.), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na 31 grudnia 2023 r. wynosiła 2 835,20 mln zł (na 31 grudnia 2022 r. wynosiła 1 549,46 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 434,54 mln zł (150,36 mln zł na 31 grudnia 2022 r.)

Do 31 grudnia 2023 r. w 1 174 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 264 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 190 w związku z zawarciem ugody sądowej, a w 910 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.



Bank na bieżąco szacuje wpływ ryzyka prawnego związanego z toczącymi się postępowaniami sądowymi, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz kształtującą się linię orzecznictwa

Podkreślić należy, że polskie sądy pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń TSUE (C-19/20 i C-932/19) w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu. W ostatnich latach zapadło szereg wyroków Sądu Najwyższego (wg danych na koniec grudnia, ok. 170 wyroków), z których większość jest już pisemnie uzasadniona.

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi ujęty w sprawozdaniu Banku na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł 3 404,0 mln zł (na 31 grudnia 2022 r. wynosił 1 892,4 mln zł), przy czym wpływ na rachunek wyników Banku w 2023 r. wyniósł 1 978,1 mln zł (w 2022 r. wynosił 740 mln zł). Zwiększenie szacunku wpływu w 2023 r. wynikało przede wszystkim z napływu nowych pozwów oraz z aktualizacji szacunku prognozowanej liczby pozwów.

Jednocześnie Bank uwzględnił prawo do rozpoznania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z uprawnieniem do zastosowania preferencji podatkowej w odniesieniu do ugód objętych zakresem, obowiązującego do końca 2024 r. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 r., zmienionego rozporządzeniem z dnia 20 grudnia 2022 r., w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe. Bank rozpoznał w I półroczu 59,04 mln zł aktywa z tytułu podatku odroczonego, z czego na dzień 31 grudnia 2023 r. zrealizowało się 56,26 mln zł. W oparciu o szacunek wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi na koniec roku, Bank utrzymuje aktywa na kwotę 25,42 mln zł z przewidywanym terminem realizacji do końca 2024 r.

Począwszy od 1 stycznia 2023 r. Bank zmienił zasady rachunkowości związane z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF, które zostały opisane w Nocie 2.6. (Zmiany zasad (polityk) rachunkowości oraz zmiany prezentacji danych finansowych) Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

Przy szacowaniu wpływu ryzyka prawnego Bank uwzględnił m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia pozwu przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy, oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość oszacowania wpływu ryzyka prawnego związanego z ugodami wynosiła 150,3 mln zł z łącznego szacunku wpływu.

Bank szacuje prawdopodobieństwo przegrania sprawy na podstawie historycznych wyroków oddzielnie dla portfela kredytów walutowych i denominowanych. Z uwagi na zaobserwowaną zmienność w orzecznictwie, Bank przy szacowaniu prawdopodobieństwa niekorzystnego wyroku uwzględnił tylko wyroki zapadłe po 31 grudnia 2020 r.

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględniania innych świadczeń od konsumenta (wynagrodzenie za korzystanie z kapitału lub waloryzacji), Bank jest zobowiązany do zwrotu sumy spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych

wraz z zasądzonymi odsetkami ustawowymi za opóźnienie oraz, że Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej. Szacunek straty uwzględnia wartość pieniądza w czasie.

Skutkiem rachunkowym podpisania ugody z klientem jest zaprzestanie ujmowania kredytu w CHF, rozpoznanie nowego kredytu w PLN oraz rozpoznanie wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania. W 2023 r. Bank wykorzystał 376,1 mln zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z zawartymi ugodami (w 2022 r. Bank wykorzystał z tego tytułu 150 mln zł).

Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF. W 2023 r. Bank wykorzystał 243,4 mln zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych (w 2022 r. Bank wykorzystał z tego tytułu 85 mln zł).

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, szacunek wpływu zmieniłby się o +/- 137 mln zł.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek liczby przegranych spraw. Zmiana tego szacunku miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

parametr	scenariusz	wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Procent przegranych spraw	+5 p.p.	+118 mln zł
	-5 p.p.	-147 mln zł

Bank przeprowadził analizę wrażliwości stosowanego modelu na szacunek liczby przyszłych pozwów. Zmiana liczby przyszłych pozwów miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

parametr	scenariusz	wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Liczba przyszłych pozwów	+20%	+190 mln zł
	-20%	-190 mln zł

Bank ocenił również, że gdyby oszacowaną liczbę pozwów przeciwko Bankowi zwiększyć o pozwy złożone przez dodatkowy 1% klientów posiadających kredyty w CHF wówczas strata z tytułu ryzyka prawnego wzrosłaby o ok. 47 mln zł.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF uwzględnił dostępne dane historyczne, w tym treść orzeczeń zapadłych w sprawach zakończonych. Bank monitoruje liczbę pobieranych zaświadczeń



oraz zmianę liczby pozwów w celu odpowiedniego aktualizowania szacunku wpływu ryzyka prawnego kredytów walutowych.

Aktualna linia orzecznicza w sprawach z powództw kredytobiorców CHF jest niekorzystna dla banków, niemniej jednak niektóre kwestie prawne nadal są nie wyjaśnione, w szczególności kwalifikacja kredytów jako walutowych, czy też zakres roszczeń restytucyjnych stron z tytułu nieważnej umowy kredytu. Pomimo wydania przez TSUE wyroku z 15 czerwca 2023 r. w sprawie C-520/21, jak również postanowienia TSUE z 11 grudnia 2023 r. w sprawie C-756/22, z których wynika, że bank nie może żądać od konsumenta kwot innych niż kapitał wypłacony w wykonaniu nieważnej umowy oraz odsetek ustawowych za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty, nadal nie jest przesądzona możliwość żądania przez banki waloryzacji wypłaconego kapitału, jak również nie jest przesądzone w świetle prawa krajowego, czy i jakie roszczenia może wysuwać konsument. Powyższe kwestie są istotne dla oceny ryzyka związanego z przedmiotowymi postępowaniami.

Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom szacunku wpływu ryzyka prawnego do aktualnej linii orzeczniczej. Bank jednocześnie ma świadomość, iż poczynione założenia obarczone są subiektywną oceną bieżącej sytuacji, która może ulec zmianie w przyszłości. Bank przy oszacowaniu wysokości wpływu ryzyka prawnego bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

Indywidualne ugody oferowane przez Bank

Od grudnia 2021 r. Bank prowadzi indywidualne negocjacje z klientami, z którymi pozostaje w sporze lub co do których istnieje uzasadnione ryzyko wdania się w spór. Bank uwzględnił ten parametr przy aktualizacji wysokości rezerwy.

Po wydaniu wyroku TSUE z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie C-520/21 Bank zaobserwował nieznaczne zmiany w zachowaniach klientów (m.in. związane z wycofaniem się przez niektórych klientów z zawarcia ugody, pomimo wcześniejszej akceptacji jej warunków), które wpływają na parametry i założenia przyjęte dotychczas, w tym skłonność klientów do zawierania ugód.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 12 807 Klientom (6 541 Klientom na dzień 31 grudnia 2022 r.) i 4 237 Klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji (1 514 w 2022 r.), z czego podpisano 3 567 ugód (1 142 podpisanych ugód w 2022 r.).

Orzecznictwo TSUE (wyroki zapadłe w 2023 r.)

16 marca 2023 r. zapadł wyrok TSUE w sprawie C-6/22, z którego wynika, że:

- ochrona przyznana konsumentom przez dyrektywę 93/13 nie jest ograniczona jedynie do okresu wykonania umowy, lecz obowiązuje również po wykonaniu tej umowy (może to powodować zwiększenie ryzyka kierowania pozwów dotyczących kredytów już spłaconych);
- dla oceny skutków, w odniesieniu do sytuacji konsumenta spowodowanych unieważnieniem całej umowy, decydujące znaczenie ma wola wyrażona w tym względzie przez konsumenta (jeżeli konsument żąda unieważnienia umowy, sąd krajowy nie może odmówić, nawet jeśli sąd poinformuje konsumenta, że skutki są dla niego szczególnie niekorzystne);

TSUE potwierdził, że sąd krajowy nie może uzupełnić luki powstałej po usunięciu nieuczciwego warunku przepisem innym niż przepis dyspozytywny, nawet jeżeli unieważnienie umowy niesie dla konsumenta negatywne konsekwencje. Jednakże w takiej sytuacji sąd krajowy powinien podjąć wszelkie niezbędne środki dla ochrony konsumenta, w szczególności wezwać strony do podjęcia negocjacji celem ustanowienia rzeczywistej równowagi praw i obowiązków stron umowy.

8 czerwca 2023 r., w sprawie C-570/21, TSUE opowiedział się za szeroką wykładnią definicji konsumenta. wskazując, że:

- pojęcie „konsumenta” w rozumieniu art. 2 lit. b) dyrektywy 93/13 ma charakter obiektywny i jest niezależne od konkretnego zasobu wiedzy, jaki może mieć dana osoba, czy też od posiadanych przez nią w rzeczywistości informacji;
- osobę, która zawarła umowę w celach mieszczących się częściowo w ramach swojej działalności gospodarczej lub zawodowej, należy uznać za konsumenta, jeżeli cel działalności gospodarczej lub zawodowej jest tak ograniczony, że nie jest on dominujący w ogólnym kontekście tej umowy;
- w ramach umowy kredytu zawartej z przedsiębiorcą osoba fizyczna znajdująca się w sytuacji współdłużnika jest objęta zakresem pojęcia „konsumenta” w rozumieniu art. 2 lit. b) dyrektywy 93/13, jeżeli działa w celach niezwiązanych z jej działalnością zawodową lub gospodarczą, i powinna – jeżeli znajduje się ona względem tego przedsiębiorcy w sytuacji analogicznej do sytuacji dłużnika – wraz z tym ostatnim korzystać z ochrony przewidzianej w tej dyrektywie;
- sąd krajowy powinien zbadać, biorąc pod uwagę cały materiał dowodowy, a w szczególności brzmienie tej umowy, czy daną osobę będącą stroną umowy można zakwalifikować jako „konsumenta”, jak również uwzględnić wszystkie okoliczności sprawy, w szczególności charakter towaru lub usługi, będących przedmiotem rozpatrywanej umowy.

15 czerwca 2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-520/21 dotyczącej tego, czy w razie unieważnienia umowy kredytowej, stronom przysługuje jakiegokolwiek roszczenie z tytułu korzystania z kapitału przez drugą stronę. TSUE dokonał przeformułowania treści pytań zadanych pierwotnie przez Sąd odsyłający. Odpowiedzi TSUE odnoszą się zatem do przeformułowanej, a nie do pierwotnej wersji pytań.

W odniesieniu do roszczeń konsumenta względem banku, TSUE przyjął, że przepisy dyrektywy 93/13 nie stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności.

W odniesieniu do możliwości dochodzenia przez banki roszczeń o podobnym charakterze przeciwko konsumentom, TSUE przyjął, że przepisy dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty.

Pojęcie „rekompensaty” nie zostało zdefiniowane w przywołanym wyroku, nie jest także definiowane w polskich przepisach prawa. Jak wskazuje jednak TSUE w pkt 78 wyroku: „Podobnie wykładnia prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy, a tym samym otrzymania wynagrodzenia za korzystanie tego kapitału przez konsumenta,



przyczyniłaby się do wyeliminowania odstrasżającego skutku wywieranego na przedsiębiorców poprzez uznanie tej umowy za nieważną”. Jednocześnie TSUE nie odniósł się wprost do waloryzacji świadczenia.

Bank zaznacza, że wynagrodzenie za korzystanie z kapitału dla Banku nie jest uwzględniane w obecnym modelu Banku. Natomiast w dotychczasowych modelach Bank nie uwzględniał wynagrodzenia dla klienta za korzystanie przez Bank z rat spłacanego przez niego kredytu, który został uznany za nieważny. Oszacowanie wysokości potencjalnych kosztów związanych z tym ryzykiem wymaga doprecyzowania założeń na podstawie wykształconej w przyszłości linii orzeczniczej bazującej na wyroku TSUE z 15 czerwca 2023 r.

W dniu 21 września 2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C 139/22, w którym stwierdził, że:

- do uznania warunku umownego za nieuczciwy wystarczające jest ustalenie, że jego treść odpowiada treści postanowienia wzorca umownego wpisanego do rejestru klauzul niedozwolonych, co jednak nie wyklucza, że w danym postępowaniu bank może udowodnić, iż w świetle wszystkich istotnych okoliczności danego przypadku to postanowienie umowne nie jest abuzywne (w szczególności nie wywołuje skutków identycznych, jak to wpisane do rejestru klauzul niedozwolonych),
- nieuczciwy warunek umowny nie traci nieuczciwego charakteru przez to, że konsument może zdecydować, iż będzie wykonywał swoje obowiązki wynikające z umowy w oparciu o inny warunek umowny, który jest uczciwy,
- przedsiębiorca ma obowiązek poinformowania o istotnych cechach umowy i ryzykach związanych z umową każdego konsumenta, także wówczas jeżeli określony konsument posiada odpowiednią wiedzę i doświadczenie w danej dziedzinie (nawet wtedy, gdy konsument jest pracownikiem banku).

W dniu 7 grudnia 2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-140/22, dotyczącej przedawnienia, wymagalności oraz zakresu roszczeń restytucyjnych stron z tytułu nieważnej umowy kredytu. TSUE orzekł, że przepisy dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie temu, aby:

- wykonywanie praw, które konsument wywodzi z tej dyrektywy było uzależnione od złożenia przez konsumenta przed sądem oświadczenia, w którym twierdzi on, po pierwsze, że nie wyraża zgody na utrzymanie w mocy nieuczciwego warunku umownego, po drugie, że jest świadomy z jednej strony faktu, że nieważność wskazanego warunku pociąga za sobą nieważność umowy kredytu, a z drugiej – konsekwencji tego uznania nieważności, i po trzeciej, że wyraża zgodę na uznanie tej umowy za nieważną;
- rekompensata żądana przez konsumenta z tytułu zwrotu kwot, które zapłacił on w wykonaniu nieważnej umowy kredytu, została pomniejszona o równowartość odsetek, które instytucja bankowa otrzymałaby, gdyby umowa ta pozostała w mocy.

W uzasadnieniu wyroku TSUE odniósł się do roli oświadczenia klienta o świadomości skutków nieważności umowy kredytu i wskazał, że nie musi ono być złożone przed sądem krajowym, jak również nie musi być sformalizowane, a prawa konsumenta wynikające z abuzywności warunków umownych nie mogą zależeć od złożenia przez konsumenta takiego oświadczenia.

TSUE nie odpowiedział bezpośrednio na pytanie prejudycjalne dotyczące początku okresu przedawnienia roszczeń restytucyjnych banku wobec konsumenta.

Stanowisko TSUE ma jednak istotne znaczenie dla obliczania należnych konsumentowi odsetek w sporach z bankiem. Z wyroku wynika bowiem, że odsetki za opóźnienie w spełnieniu świadczenia na rzecz konsumenta nie powinny być liczone dopiero od daty złożenia przez konsumenta sformalizowanego oświadczenia.

W zakresie drugiej tezy wyroku, TSUE powtórzył swoje wcześniejsze stanowisko wyrażone w wyroku w sprawie C- 520/21, wskazując, że skoro w orzecznictwie TSUE przesądzone, iż w przypadku stwierdzenia nieważności umowy kredytu bank nie jest uprawniony do żądania od konsumenta tzw. wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, nie ma podstaw do obniżenia roszczenia restytucyjnego konsumenta o równowartość oprocentowania należnego bankowi, gdyby umowa kredytu pozostała w mocy. Z uwagi na brzmienie pytań prejudycjalnych, które nie odnosiły się do żądania banku waloryzacji wypłaconego kapitału kredytu, TSUE nie orzekł w przedmiocie dopuszczalności takiego żądania.

11 grudnia 2023 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie C-756/22, w którym wskazał, że przepisy dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego państwa członkowskiego, zgodnie z którą bank jest uprawniony do żądania od konsumenta zwrotu kwot innych niż kapitał wypłacony w wykonaniu nieważnej umowy oraz odsetki ustawowe za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty.

Odwołując się do sprawy C-520/21, TSUE w dalszym ciągu nie rozstrzygnął wprost dopuszczalności żądania przez bank waloryzacji wypłaconego kapitału kredytu. Jednakże w postanowieniu TSUE zastosował inną nomenklaturę niż w wyroku w sprawie C-520/21 – w miejsce zastosowanych w wyroku pojęć: „odszkodowanie” / „wynagrodzenie za korzystanie z kapitału”, w postanowieniu TSUE posłużył się pojęciem „wypłacony kapitał”.

Aktualnie przed TSUE toczą się dwie kolejne sprawy dotyczące zagadnienia roszczeń restytucyjnych banku z tytułu nieważnej umowy kredytu, wykraczających poza zwrot nominalnej kwoty wypłaconego kapitału kredytu (sygn. C- 113/23 oraz C-488/23).

W sprawie C-488/23 sąd krajowy zapytał TSUE wprost o dopuszczalność – w świetle dyrektywy 93/13 – żądania przez bank od konsumenta (poza zwrotem kapitału wypłaconego z tytułu wykonania nieważnej umowy kredytu oraz poza zapłatą ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty), rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji świadczenia wypłaconego kapitału kredytu w razie istotnej zmiany siły nabywczej pieniądza po wypłaceniu kapitału.

14 grudnia 2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-28/22, dotyczącej terminu przedawnienia roszczeń restytucyjnych stron nieważnej umowy kredytu oraz dopuszczalności skorzystania przez bank w sporze z klientem z prawa zatrzymania.

TSUE orzekł, że przepisy dyrektywy 93/13 w związku z zasadą skuteczności sprzeciwiają się temu, aby termin przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy wynikających z nieważności umowy rozpoczynał bieg dopiero od dnia, w którym umowa staje się trwale bezskuteczna, podczas gdy termin przedawnienia roszczeń konsumenta wynikających z nieważności tej umowy rozpoczynał bieg w chwili, w której konsument dowiedział się lub powinien dowiedzieć się o nieuczciwym charakterze warunku powodującego tę nieważność.

TSUE nie orzekł bezpośrednio odkąd należy liczyć termin przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy wobec konsumenta, jednakże wskazał, że termin przedawnienia takich roszczeń nie może rozpocząć się dopiero od daty „trwałej bezskuteczności umowy”, który to moment w wyroku TSUE utożsamiono z datą uprawomocnienia się wyroku



stwierdzającego nieważność umowy kredytu. Z powyższego wynika, że początku biegu terminu przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy nie należy wiązać z datą wydania prawomocnego wyroku.

TSUE podkreślił jednocześnie symetryczność terminów przedawnienia roszczeń restytucyjnych przedsiębiorcy oraz konsumenta. TSUE nie rozstrzygnął jednak jakie zdarzenie rozpoczyna bieg terminu przedawnienia roszczeń restytucyjnych banku i konsumenta. Ponadto TSUE wskazał, że przedsiębiorca nie ma obowiązku weryfikowania świadomości konsumenta co do skutków usunięcia nieuczciwych warunków z umowy.

W zakresie drugiej tezy wyroku, TSUE nie zakwestionował co do zasady prawa Banku do skorzystania przez Bank z prawa zatrzymania w sporze z konsumentem. TSUE zaznaczył jedynie, że podniesienie zarzutu zatrzymania przez Bank nie może skutkować ograniczeniem roszczenia odsetkowego konsumenta.

Orzecznictwo Sądu Najwyższego dotyczące kredytów denominowanych i walutowych w CHF

Kluczowe orzeczenia jakie zapadły przed Sądem Najwyższym zawierały następujące tezy:

- nie jest uzasadnione rozszerzanie kodeksowego pojęcia konsumenta w drodze rozróżniania związków bezpośrednich i pośrednich z prowadzeniem działalności gospodarczej lub zawodowej. W razie występowania takiego związku (także po stronie np. małżonka) brak jest podstaw do objęcia ochroną takiej osoby (wyrok SN z dnia 18 maja 2022 r. (II CSKP 362/22 [mBank]) /przy czym należy odnotować, że 8 czerwca 2023 r., w sprawie C-570/21 TSUE opowiedział się za szeroką wykładnią definicji konsumenta/;
- wcześniejsze doświadczenia konsumenta z produktami kredytowymi (także powiązаныmi z obcą walutą) nie mają prawnego znaczenia (wyrok Sądu Najwyższego z dnia 13 maja 2022 r. (II CSKP 464/22);
- możliwość przewalutowania kredytu nie stanowi sposobu ograniczenia ryzyka dla konsumenta - wyrok SN (SSN) z dnia 13 maja 2022 r. (II CSKP 464/22);
- klauzule ryzyka walutowego rozumiane jako zapisy wprowadzające ryzyko ekonomiczne dla konsumenta podlegają badaniu pod kątem abuzywności, nie można mówić o jasności/przejrzystości tych klauzul o ile przedsiębiorca nie wykáže, że konsument był w pełni świadomy, że silna deprecjacja waluty krajowej może pociągać za sobą konsekwencje trudne do udźwignięcia. Ogólne pouczenia o ryzykach, nawet wypełniające rekomendację S są niewystarczające dla przyjęcia zachowania standardu pouczenia (np. II CSKP 382/22; II CSKP 464/22; I CSK 1867/22);
- klauzule spreadowe (tak dotyczące wypłaty kredytu, jak i spłaty kredytu) odwołujące się do tabel bankowych jako abuzywne wymagają potwierdzenia przez konsumenta, inaczej są bezskuteczne (np. I CSK 1867/22; II CSKP 163/22; II CSKP 382/22);
- nie jest możliwe „uzupełnienie” umowy kredytu poprzez wprowadzenie alternatywnego sposobu ustalania kursu waluty, np. w oparciu o art. 358 § 2 k.c. — byłoby to sprzeczne z prewencyjnymi celami dyrektywy (np. I CSK 1867/22, II CSKP 163/22, II CSKP 382/22);
- niemożność uzupełnienia umowy, w braku odmiennej woli konsumenta prowadzi do upadku umowy, zarówno w przypadku kredytów indeksowanych jak i denominowanych. Jedyne wyjątek, jaki wynika z orzecznictwa, to umowa

kredytowa banku BPH, gdzie upadek klauzuli w zakresie marży przy pozostawieniu w umowie odwołania do kursu średniego NBP umożliwia (w zakresie tego elementu) dalsze trwanie umowy (np. II CSKP 364/22, I CSK 55/22);

- oceny korzystności/niekorzystności upadku umowy dokonuje konsument - postanowienie SN z dnia 19 maja 2022 r. (I CSK 55/22);
- SN opowiedział się za teorią dwóch kondycji w razie uznania umowy kredytowej za nieważną. Jednocześnie SN wskazał w pisemnym uzasadnieniu, że zagrożeniom związanym z niewypłacalnością jednego z obustronnie wzbogaconych zapobiega w znacznej mierze prawo zatrzymania otrzymanego świadczenia, dopóki druga strona nie zaoferuje zwrotu otrzymanego świadczenia albo nie zabezpieczy roszczenia o zwrot (uchwała z dnia 16 lutego 2021 r. (III CZP 11/20));
- w sporach z konsumentami przepis art. 385(1) k.c. stanowią lex specialis względem art. 353(1) k.c. W konsekwencji, gdy zachodzą przesłanki do zastosowania obu wyżej wymienionych norm prawnych, sąd powinien zastosować sankcję bezskuteczności postanowienia umownego, nie orzekając jego nieważności na zasadach ogólnych (uchwała z dnia 28 kwietnia 2022 r. III CZP 40/22).

Nadal brak jednolitości co do definicji kredytu walutowego. 20 maja 2022 r. Sąd Najwyższy wydał pierwsze rozstrzygnięcie w sprawie kredytu walutowego udzielonego przez Bank (II CSKP 713/22). W ocenie Sądu Najwyższego kredyt walutowy występuje tylko wtedy, gdy umowa jednoznacznie ustala kwotę kredytu udzielonego i faktycznie wypłaconego kredytobiorcy wyłącznie w walucie obcej i przewiduje spłatę rat wyłącznie w walucie udzielonego kredytu. Zdaniem Sądu Strony zawarły umowę kredytu denominowanego do CHF, a żadne z postanowień umowy nie przewidywało bezpośrednio roszczenia powoda o wypłatę kwoty udostępnionego kredytu w CHF.

Należy jednak zauważyć, że w innym orzeczeniu Sąd Najwyższy zajął odmienne stanowisko (postanowienie z 24 czerwca 2022 r., I CSK 2822/22), stwierdzając, że cechami kredytu walutowego jest wyrażenie kwoty udzielonego kredytu w walucie obcej oraz spłata rat kredytu w tej walucie, nie wskazując jednocześnie jako cechy charakterystycznej dokonania wypłaty kredytu w walucie obcej.

W wyroku z 26 stycznia 2023 r. (II CSKP 408/22), Sąd Najwyższy podkreślił, że decydujące znaczenie przy ocenie walutowego charakteru umowy kredytu ma wskazanie w umowie kwoty i waluty kredytu w walucie obcej oraz przyznanie kredytobiorcy możliwości wypłaty kredytu w tej walucie, nie zaś rzeczywisty sposób realizacji umowy. Fakt dokonania wypłaty kredytu w złotych na skutek dyspozycji kredytobiorcy, nie może prowadzić do wniosku, że umowa kredytu nie określa kwoty i waluty kredytu.

W wyroku z 31 stycznia 2023 roku (II CSKP 334/22) Sąd Najwyższy wskazał, że nie jest kredytem walutowym taki, w którym z jednej strony w umowie wskazana została jako tzw. kwota kredytu waluta obca, natomiast uruchomienie, tj. spełnienie świadczenia przez bank, nastąpić ma zgodnie z umową w walucie polskiej. Uznanie postanowienia przewidującego uruchomienie kredytu w walucie polskiej za niedozwolone oznacza konieczność oceny przez Sąd meriti wpływu jego bezskuteczności wobec konsumenta na treść całej umowy (pozostałych postanowień), a w szczególności czy oznacza to, że strony mogły pozostawać związane umową w pozostałym zakresie. Nie jest możliwe dalsze funkcjonowanie umowy, której po wyłączeniu z niej postanowień niedozwolonych (które mogą przecież w określonych warunkach dotyczyć głównych świadczeń stron), nie da się wykonać - określić sposobu i wysokości świadczenia stron.



Podobnie orzekł Sąd Najwyższy w wyroku z 15 września 2023 r. (II CSKP 1356/22), w którym – na skutek skargi kredytobiorcy – uchylono korzystny dla Banku wyrok Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu i wskazano, że o kredycie walutowym można mówić wówczas, gdy umowa jednoznacznie ustala kwotę kredytu udzielonego i faktycznie wypłaconego kredytobiorcy wyłącznie w walucie obcej i przewiduje spłatę rat wyłącznie w walucie udzielonego kredytu, a zatem celem i zamiarem stron, wyrażonym w umowie, jest przeprowadzenie wszelkich wzajemnych rozliczeń jedynie w walucie obcej.

5 kwietnia 2023 r. Sąd Najwyższy wyrokiem w sprawie II NSNc 89/23 oddalił skargę nadzwyczajną Prokuratora Generalnego od wyroku Sądu Apelacyjnego w Krakowie z 11 grudnia 2019 r. (I ACa 100/19) dotyczącą umowy kredytu denominowanego. Sąd Apelacyjny w Krakowie oddalił apelację kredytobiorczyni, uznając, że część regulacji zawartych w umowie miała charakter abuzywny, jednak nie mogła mieć wpływu na ustalenie jej sytuacji. Przyczyną wypowiedzenia umowy było bowiem zaprzestanie wpłacania przez kredytobiorczynię kolejnych rat kredytu. Odnotowania wymaga, że zgodnie z umową kredytu wypłata kredytu mogła nastąpić w złotych lub innej walucie, zaś spłat rat kredytu kredytobiorca mógł dokonywać w walucie kredytu lub także w innej walucie obcej. Sąd Najwyższy uznał, że:

(1) w rozpoznawanej sprawie kluczowe dla rozstrzygnięcia nie jest ustalenie, iż umowa zawarta pomiędzy powodem a pozwaną zawierała klauzule abuzywne, lecz to, czy sąd odwoławczy prawidłowo zweryfikował ich wpływ na sytuację kredytobiorcy. Sąd Najwyższy uznał, że sąd odwoławczy nie dopuścił się w tym zakresie stawianych w skardze nadzwyczajnej uchybień;

(2) okoliczność wystąpienia w umowie klauzul abuzywnych nie czyni automatycznie nieważną całą umowę. Sąd badający daną sprawę jest zobowiązany do zweryfikowania, czy w związku z wyeliminowaniem ich z treści umowy możliwe jest dalsze dochodzenie zgłoszonych roszczeń. Nie ulega bowiem wątpliwości, że w sytuacji, gdy eliminacja niedozwolonego postanowienia umownego doprowadziłaby do takiej deformacji regulacji umownej, iż na podstawie pozostałej jej treści nie dałoby się odtworzyć praw i obowiązków stron, to niedopuszczalne stałoby się stwierdzenie, iż strony pozostają związane pozostałą częścią umowy;

(3) skarga nadzwyczajna dotyczyła sytuacji prawnej konsumenta – podmiotu, któremu jako słabszej stronie stosunku cywilnoprawnego, przysługuje szczególnie rodzaj ochrony. Jednocześnie podkreślono jednak, że ochrona ta nie ma charakteru nieograniczonego, a sam fakt, że stronie przysługuje status konsumenta, nie oznacza, iż w jej sprawie nie może zapaść niekorzystne dla niej rozstrzygnięcie. Konsument w dalszym ciągu pozostaje bowiem stroną stosunku prawnego i nie jest zwolniony z obowiązku przestrzegania prawa. Wydając rozstrzygnięcie, w której jedną ze stron jest konsument, sąd nie może równocześnie pomijać interesu drugiej strony.

W sprawie III CZP 126/22 na posiedzeniu 6 października 2023 r. Sąd Najwyższy uznał, że umowa kredytu jest umową wzajemną, zaś w zakresie dopuszczalności skorzystania przez bank w procesie z konsumentem z zarzutu zatrzymania, wystąpił wobec TSUE z pytaniem prejudycjalnym czy przepisy Dyrektywy 93/13 pozwalają na stosowanie, bądź czy nie ograniczają stosowania prawa zatrzymania przez sąd na rzecz banku.

Kwestie dotyczące wzajemności umowy kredytu oraz stosowania prawa zatrzymania będą także przedmiotem rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego w sprawach: III CZP 89/22, III CZP 152/22 oraz III CZP 31/23. W sprawach III CZP 89/22 oraz III CZP 152/2/22 postępowania zostały zawieszono w oczekiwaniu na rozstrzygnięcie TSUE w sprawie C-28/22, w której Trybunał miał odpowiedzieć m.in. na pytanie prejudycjalne dotyczące prawa zatrzymania. W związku z wydaniem

przez TSUE w dniu 14 grudnia 2023 r. wyroku w sprawie C-28/22, w którym potwierdzono co do zasady dopuszczalność skorzystania przez bank w sporze z konsumentem z prawa zatrzymania, należy oczekiwać wznowienia postępowań przed Sądem Najwyższym w ww. sprawach.

Ponadto, należy wskazać, że 19 września 2023 r. Sąd Najwyższy wydał trzy wyroki (sygn. akt: II CSKP 1110/22, II CSKP 1495/22 oraz II CSKP 1627/22), w których wyraził odmienny od dominującego w orzecznictwie sądów krajowych pogląd co do konsekwencji abuzywności klauzul umownych dotyczących przeliczeń kursowych znajdujących się w umowach kredytu powiązanych z walutą obcą. Sąd Najwyższy uznał, że nieważność (art. 353(1) k.c.) lub niezwiązanie kredytobiorcy (art. 385(1) k.c.) przelicznikiem walutowym, ustanowionym w umowie kredytu denominowanego lub indeksowanego do waluty obcej, nie powoduje ani nieważności umowy kredytowej w całości, ani eliminacji samej zasady indeksacji do waluty obcej. W ocenie Sądu Najwyższego w przypadku braku przelicznika w umowie, niezależnie od tego, czy nie było go od początku, czy też okazał się nieważny, na podstawie art. 56 k.c. stosuje się przelicznik wynikający ze zwyczajów i zasad współżycia społecznego. Możliwa jest także analogia z innych przepisów, w szczególności art. 358 § 2 k.c. Oznacza to, że dopuszczalne jest w takiej sytuacji zastosowanie kursu średniego NBP. Odnosząc się do orzeczeń wyłączeniowych stosowanie art. 56 k.c. w oparciu o wyrok TSUE z 3 października 2019 r., C-260/18, Sąd Najwyższy zwrócił uwagę, że tylko ustawa lub wyrok Trybunału Konstytucyjnego mogą uchylić lub ograniczyć zakres stosowania art. 56 k.c.

Wskazać także należy, iż nadal nie zostały rozstrzygnięte pytania prawne zadane pełnemu składowi Izby Cywilnej przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego, dotyczące kluczowych kwestii prawnych związanych z problemem kredytów CHF, co prowadzi do rozbieżności w orzecznictwie również Sądu Najwyższego (w szczególności powołane powyżej trzy wyroki Sądu Najwyższego z 19 września 2023 r. wydane w sprawach o sygn. akt: II CSKP 1110/22, II CSKP 1495/22 oraz II CSKP 1627/22, dotyczące skutków eliminacji z umowy kredytu klauzul niedozwolonych i możliwości zastosowania w miejsce abuzywnego przelicznika kursowego kursu średniego NBP).

Według stanu na koniec grudnia 2023 r. w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 201 skarg kasacyjnych, 26 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekują na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 73 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 3 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zaś w 2 oddalił skargę kasacyjną.



Zgodność z innymi regulacjami

W 2023 r.:

- wobec Banku i Grupy nie toczyło się żadne postępowanie sądowe lub administracyjne dotyczące zachowań naruszających swobodę konkurencji lub przepisy antymonopolowe,
- w zakresie danych dotyczących ochrony danych osobowych spółki Grupy nie otrzymały uzasadnionych skarg dot. wycieków, kradzieży lub utraty danych,
- nie odnotowano żadnego przypadku niezgodności z regulacjami i/lub dobrowolnymi kodeksami dotyczącymi komunikacji marketingowej (w tym reklamy, promocji i sponsoringu),
- nie odnotowano kar pieniężnych oraz sankcji pozafinansowych za nieprzestrzeganie prawa oraz/lub regulacji dotyczących ochrony środowiska.

Wybrane zmiany regulacji prawnych dotyczące sektora bankowego

Zmiany, które weszły w życie w 2023 r.

- Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej
- Ustawa z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku
- Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel
- Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości
- Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw
- Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o konsumenckiej pożyczce lombardowej
- Rozporządzenie Komisji (UE) 2023/2579 z dnia 20 listopada 2023 r. zmieniające rozporządzenie (UE) 2023/1803 w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 16
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2556 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany dyrektyw 2009/65/WE, 2009/138/WE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE, 2014/65/UE, (UE) 2015/2366 oraz (UE) 2016/2341 w odniesieniu do operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego

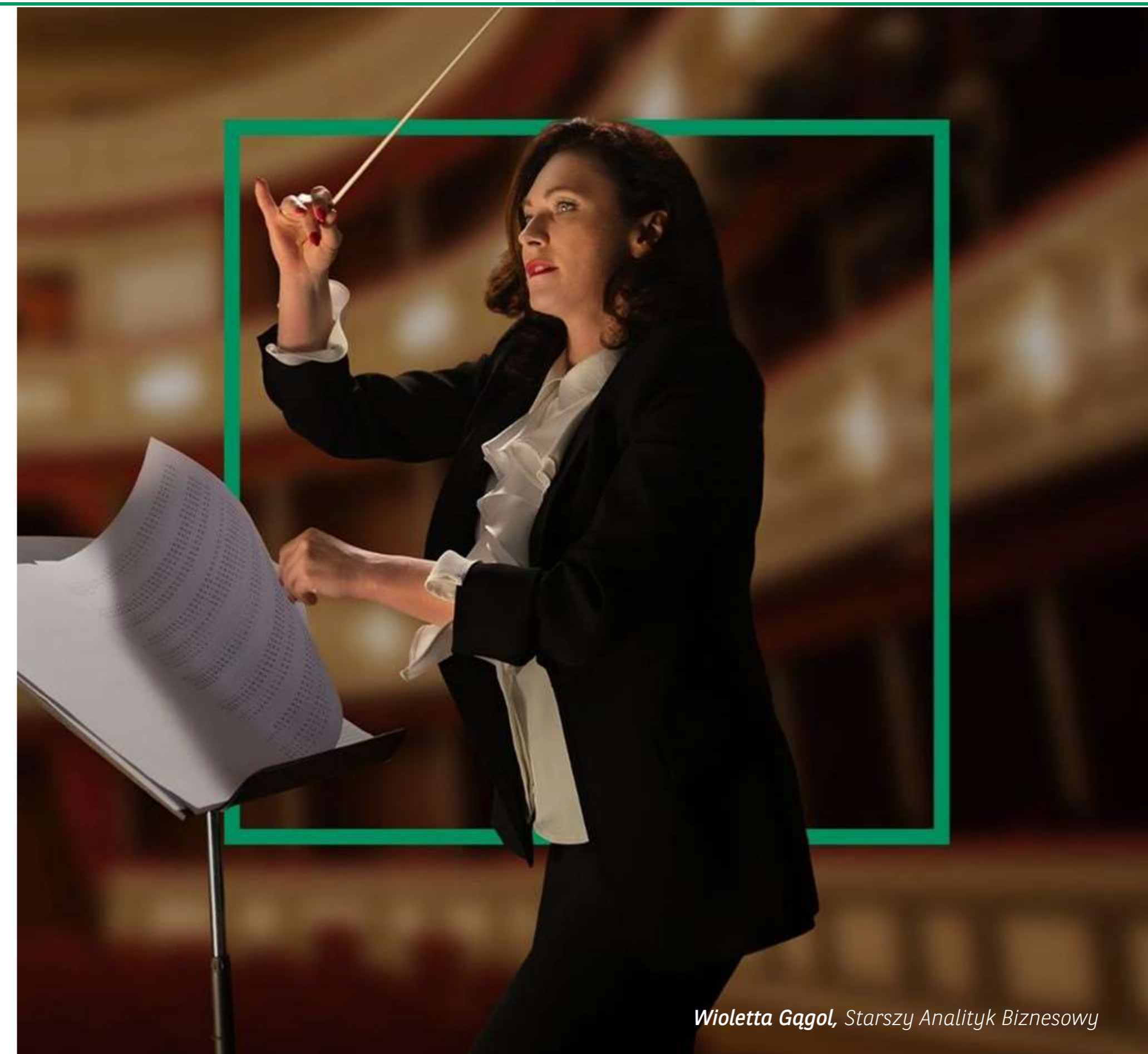
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2673 z dnia 22 listopada 2023 r. zmieniająca dyrektywę 2011/83/UE w odniesieniu do umów o usługi finansowe zawieranych na odległość oraz uchylająca dyrektywę 2002/65/WE
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2555 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie środków na rzecz wysokiego wspólnego poziomu cyberbezpieczeństwa na terytorium Unii, zmieniająca rozporządzenie (UE) nr 910/2014 i dyrektywę (UE) 2018/1972 oraz uchylająca dyrektywę (UE) 2016/1148 (dyrektywa NIS 2)
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2225 z dnia 18 października 2023 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylająca dyrektywę 2008/48/WE



Ład korporacyjny

Oświadczenie Zarządu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2023 r.	190
Akcje i akcjonariusze	191
Organy statutowe Banku	193
Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej	209
Polityka różnorodności	211
System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań	212
Informacja o biegłym rewidencie	214



Wioletta Gagol, Starszy Analityk Biznesowy



Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2023 r.

Podstawy prawne i regulacyjne ładu korporacyjnego

Ład korporacyjny określa system zarządzania bankiem, organizację banku, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku, a także relacje z akcjonariuszami i klientami. Ponadto określa funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych. Zapewnia efektywne zarządzanie, skuteczny nadzór, poszanowanie praw akcjonariuszy oraz przejrzystą komunikację spółki z rynkiem.

Stosowane w BNP Paribas Bank Polska S.A. zasady ładu korporacyjnego wynikają z przepisów prawa (w szczególności Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego i przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego) oraz zaleceń zawartych w dokumentach: „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”, „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, a także wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Ponadto Bank kieruje się wewnętrznymi regulacjami m.in. Statutem, Kodeksem Postępowania Grupy BNP Paribas, przyjętym Uchwałą Rady Nadzorczej nr 48/2022 w dniu 22 czerwca 2022 r. oraz wewnętrznymi politykami, które odzwierciedlają regulacyjne wymogi w zakresie ładu korporacyjnego.

Zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r., poz. 757), Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. przedstawia poniższe informacje w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2023 r.

Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym podlega Bank

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Bank podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i Klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru

wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, funkcjonowanie organów statutowych i zasad ich współdziałania. Zasady te są dostępne na stronie Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały przyjęte przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą w grudniu 2014 r. oraz Walne Zgromadzenie w lutym 2015 r. Stanowisko Banku w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostało zaktualizowane w 2022 r. i wyrażone w Uchwale Zarządu Banku z dnia 17 lutego 2022 r., następnie potwierdzone przez Radę Nadzorczą w dniu 2 marca 2022 r. oraz przyjęte przez Walne Zgromadzenie w dniu 27 czerwca 2022 r. Zamieszczone jest na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/zasady-ladu-korporacyjnego-knf>.

BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że przyjął i przestrzega wszystkich „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Coroczne oświadczenie Banku nt. stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zawarte jest również w Sprawozdaniach z działalności Rady Nadzorczej wraz z ocenami wskazanymi w zasadzie 2.11 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 oraz oceną sposobu przestrzegania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW

Od 1 lipca 2021 r. weszły w życie nowe zasady ładu korporacyjnego: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” („Dobre Praktyki”, „DPSN 2021”), przyjęte przez Radę Giełdy uchwałą nr 13/1834/2021 z 29 marca 2021 r. Zastąpiły one zbiór „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Treść Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 dostępna jest na stronie internetowej GPW pod linkiem: <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

Zarząd Banku, Uchwałą 49/BZ/42/2021 z 30 lipca 2021 r., przyjął do stosowania zbiór zasad „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”. Następnie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, przyjęło do stosowania zasady

zawarte w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” Uchwałą Nr 3 z 4 stycznia 2022 r.

Informacje dotyczące stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” w tym wszystkie raporty EBI są dostępne na stronie Relacji inwestorskich Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dobre-praktyki-spolkek-notowanych-na-gpw>.

Stan stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” w Banku podlega stałej weryfikacji. Na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania Bank stosuje wszystkie zasady określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021 r.

W porównaniu do końca 2022 r. nastąpiła zmiana w stosowaniu Zasady 2.1. Bank deklaruje stosowanie tej zasady od 1 stycznia 2024 r.

- **Zasada 2.1.:** „Spółka powinna posiadać politykę różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej, przyjętą odpowiednio przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie. Polityka różnorodności określa cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, a także wskazuje termin i sposób monitorowania realizacji tych celów. W zakresie zróżnicowania pod względem płci warunkiem zapewnienia różnorodności organów spółki jest udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.”

Bank posiada politykę różnorodności, która formalnie stanowi część polityki oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz w przypadku Członków Zarządu stanowi część polityki oceny odpowiedności Członków Zarządu i Osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A., która została przyjęta przez Radę Nadzorczą w dniu 8 grudnia 2022 r.

Stosowanie kryteriów zapewniających różnorodność w organach Banku jest prawnie wiążącym wymogiem wynikającym ze szczególnych regulacji prawnych oraz Wytycznych EBA (European Banking Authority) obowiązujących banki. Bank jest podmiotem regulowanym i nadzorowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego. Prawidłowość oraz jakość stosowania polityki różnorodności jest monitorowana m.in. w ramach weryfikowania przez KNF indywidualnych oraz zbiorowych ocen odpowiedności. Przy doborze osób do organów Spółki oraz na kluczowe funkcje, Bank uwzględnia m.in. kryteria reputacji, uczciwości i



etyczności, poświęcania wystarczającej ilości czasu, braku konfliktu interesu, niezależności osądu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów.

W stosowanej polityce oceny odpowiedniości Bank zapewnił promowanie różnorodności w Zarządzie, Radzie Nadzorczej oraz w przypadku najważniejszych funkcji, już od momentu konstruowania różnorodnej puli kandydatów, w celu dotarcia do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji Członków Zarządu i Rady Nadzorczej i pozyskania różnych punktów widzenia i doświadczenia oraz umożliwienia wydawania niezależnych opinii i rozsądnych decyzji przez organy Spółki. Różnorodność jest zapewniona przez Bank poprzez uwzględnianie w ramach procesów powoływania i oceny odpowiedniości także takich kryteriów jak: płeć, wykształcenie i doświadczenie zawodowe, specjalistyczna wiedza, wiek, pochodzenie geograficzne.

Bank przywiązuje bardzo dużą wagę do realnego wdrażania różnorodności, w tym zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Przestrzeganie zasady różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie organów banku, ale także na poziomie stanowisk menadżerskich. Bank podjął strategiczną decyzję odzwierciedloną w polityce różnorodności, że do 2025 r. zapewni udział 30% kobiet w Zarządzie Banku oraz zapewni, że udział kobiet w Radzie Nadzorczej nie będzie niższy niż 30%.

Na koniec 2023 r. udział kobiet w Zarządzie wynosił 22%, zaś udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosił 50%. W wyniku zmian dokonanych w składzie organów Banku od stycznia 2024 r. udział kobiet w Zarządzie wynosi 37,5%, zaś udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosi 42%.

Z uwagi na fakt, iż na dzień publikowania niniejszego raportu udział kobiet w Zarządzie Banku przekroczył poziom 30%, Bank raportuje, że stosuje tę zasadę.

Bank przykładą szczególną wagę do kwestii różnorodności i równego traktowania, w tym w obszarze równości wynagrodzeń, którego dotyczy zasada 1.4.2.:

- **Zasada 1.4.:** „W celu zapewnienia należytej komunikacji z interesariuszami, w zakresie przyjętej strategii biznesowej spółka zamieszcza na swojej stronie internetowej informacje na temat założeń posiadanej strategii, mierzalnych celów, w tym zwłaszcza celów długoterminowych, planowanych działań oraz postępów w jej realizacji, określonych za pomocą mierników, finansowych i niefinansowych. Informacje na temat strategii w obszarze ESG powinny m.in.:

- **Zasada 1.4.2.:** „przedstawiać wartość wskaźnika równości wynagrodzeń wypłacanych jej pracownikom, obliczanego jako procentowa różnica pomiędzy średnim miesięcznym wynagrodzeniem (z uwzględnieniem premii, nagród i innych dodatków) kobiet i mężczyzn za ostatni rok, oraz przedstawiać informacje o działaniach podjętych w celu likwidacji ewentualnych nierówności w tym zakresie, wraz z prezentacją ryzyk z tym związanych oraz horyzontem czasowym, w którym planowane jest doprowadzenie do równości”.

Realizując najlepsze praktyki rynkowe w 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. zmierzył po raz pierwszy lukę płacową. Po analizie wyników podjęto systemowe i dedykowane działania oraz rekomendacje mające na celu zmniejszenie poziomu luki płacowej, w tym w ramach corocznego procesu przeglądu wynagrodzeń. Wskaźnik równości wynagrodzeń jest mierzony według metodyki wewnętrznej Banku uwzględniającej wynagrodzenie całkowite w oparciu o homogeniczne grupy pracowników (stworzone z uwzględnieniem obszaru zatrudnienia i poziomu zaszeregowania). Wskaźnik jest publikowany w rocznym Sprawozdaniu Zarządu oraz na stronie internetowej raportu rocznego Banku. W Strategii GOeyond na lata 2022-2025 Bank przyjął do zrealizowania dalszą redukcję wskaźnika GPG do poziomu poniżej 4%. Na koniec 2023 r. wyniósł on 6,24%.

Zarząd Banku oświadcza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2023 r. zasad ładu korporacyjnego określonych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” w zakresie raportowanym przez Bank. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego raportowanych przez Bank..

Akcje i akcjonariusze

Struktura akcjonariatu

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 31 grudnia 2023 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Tabela 107. Struktura akcjonariatu na 31.12.2023 r.

akcjonariusz	liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	128 989 183	87,35%	128 989 183	87,35%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	93 498 957	63,31%	93 498 957	63,31%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,03%	35 490 226	24,03%
Pozostali	18 687 763	12,65%	18 687 763	12,65%
Ogółem	147 676 946	100,00%	147 676 946	100,00%

5 kwietnia 2023 r. nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 593 150 zł do kwoty 147 676 946 zł w wyniku objęcia 83 796 akcji serii M w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A3.

Od 5 kwietnia 2023 r. kapitał akcyjny Banku wynosi 147 677 tys. zł. W skład kapitału wchodzi 147 676 946 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, w tym:

- seria A – 15 088 100 akcji,
- seria B – 7 807 300 akcji,
- seria C – 247 329 akcji,
- seria D – 3 220 932 akcji,
- seria E – 10 640 643 akcji,



- seria F – 6 132 460 akcji,
- seria G – 8 000 000 akcji,
- seria H – 5 002 000 akcji,
- seria I – 28 099 554 akcji,
- seria J – 2 500 000 akcji,
- seria K – 10 800 000 akcji,
- seria L – 49 880 600 akcji,
- seria M – 258 028 akcji.

Cztery akcje serii B są akcjami uprzywilejowanymi. Przywilej ten obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wpłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wpłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji.

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 676 946 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych w 2023 r. akcji Serii M wynosi 83 796 głosów, a łączna liczba głosów wynikających z przyznanych akcji serii M 258 028 głosów.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu akcji Serii M wynosi 317 972 zł.

Tabela 108. Struktura akcjonariatu na dzień zatwierdzenia Sprawozdania

akcjonariusz	liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	128 986 235	87,34%	128 986 235	87,34%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	93 496 009	63,31%	93 496 009	63,31%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,03%	35 490 226	24,03%

akcjonariusz	liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
Pozostali	18 690 711	12,66%	18 690 711	12,66%
Ogółem	147 676 946	100,00%	147 676 946	100,00%

Intencja BNP Paribas dotycząca płynności akcji Banku

Zgodnie z informacją otrzymaną od BNP Paribas SA – głównego akcjonariusza Banku - BNP Paribas SA deklaruje intencję zwiększenia liczby akcji Banku w wolnym obrocie do co najmniej 25% w przyszłości.

Stan posiadania akcji Banku przez członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania sprawozdania za 3 kwartał 2023 r. (9 listopada 2023 r.) oraz raportu za rok 2023 (1 marca 2024 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

Tabela 109. Liczba akcji i warrantów subskrypcyjnych w posiadaniu członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

członek Zarządu Banku	akcje ¹ 9.11.2023	warranty subskrypcyjne ² 9.11.2023	Sprzedaż akcji	akcje ¹ 1.03.2024	warranty subskrypcyjne ² 1.03.2024
Przemysław Gdański	26 473	12 893		26 473	12 893
André Boulanger	-	7 987		-	7 987
Małgorzata Dąbrowska ³	-	-		-	-
Przemysław Furlepa	3 000	5 811	-3 000	-	5 811
Wojciech Kembłowski	-	5 628		-	5 628
Piotr Konieczny	-	-		-	-

członek Zarządu Banku	akcje ¹ 9.11.2023	warranty subskrypcyjne ² 9.11.2023	Sprzedaż akcji	akcje ¹ 1.03.2024	warranty subskrypcyjne ² 1.03.2024
Kazimierz Łabno	-	3 205		-	3 205
Magdalena Nowicka	2 046	3 210		2 046	3 210
Volodymyr Radin	-	1 972		-	1 972
Agnieszka Wolska	614	3 481		614	3 481

członek Rady Nadzorczej Banku	akcje ¹ 9.11.2023	warranty subskrypcyjne ² 9.11.2023	Sprzedaż akcji	akcje ¹ 1.03.2024	warranty subskrypcyjne ² 1.03.2024
Jean-Charles Aranda ⁴	1 840	4 495	-1 840	-	4 495

1) Akcje serii M objęte 5.04.2023 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A3 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A3 nastąpiło 25.03.2022 r.) oraz akcje serii M objęte 4.04.2022 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2 nastąpiło 25.03.2021 r.); jeden warrant uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję; w przypadku Pana Przemysława Gdańskiego liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A3 wynosiła 9 336 szt., liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 wynosiła 9 148 szt., liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 wyniosła 7 489 szt., liczba akcji nabytych na rynku akcji GPW 500 szt.
2) Warranty subskrypcyjne serii A4 objęte 27.03.2023 r. - jeden warrant serii A4 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję oraz warranty subskrypcyjne serii B1 objęte 27.03.2023 r. - jeden warrant serii B1 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii N BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję.
3) Pani Małgorzata Dąbrowska od 01.01.2024 r. pełni funkcję członka Zarządu Banku.
4) Pan Jean-Charles Aranda do 31.07.2023 r. pełnił funkcję członka Zarządu Banku, a od 1.08.2023 r. jest członkiem Rady Nadzorczej Banku.

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie deklarowali posiadania akcji/ uprawnień do akcji Banku na 1 marca 2024 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Sprawozdania finansowego za 3 kwartał 2023 r., tj. 9 listopada 2023 r.



Organy statutowe Banku

Walne Zgromadzenie

GRI [2-15]

Sposób działania i zasadnicze uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Sposób działania Walnego Zgromadzenia oraz jego zasadnicze uprawnienia określają powszechnie obowiązujące przepisy Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego, a także dokumenty wewnętrzne Banku - Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A., uwzględniające postanowienia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” oraz „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Powyższe dokumenty korporacyjne dostępne są na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dokumenty-banku>.

Walne Zgromadzenia odbywają się jako zwyczajne i nadzwyczajne. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się raz w roku, nie później niż w ciągu 6 miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest w miarę potrzeby przez Zarząd Banku z własnej inicjatywy lub na wniosek Rady Nadzorczej, bądź na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie co najmniej 5% kapitału zakładowego.

Walne Zgromadzenie podejmuje decyzje w sprawach, które zgodnie z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Banku zastrzeżone są do kompetencji Walnego Zgromadzenia. W szczególności przedmiotem obrad Walnego Zgromadzenia jest:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności bankowej Grupy Kapitałowej oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego bankowej Grupy Kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,
- powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
- udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- dokonywanie zmian Statutu Banku,

- powołanie i odwołanie członków Rady Nadzorczej - jednym z kryteriów oceny odpowiedniości jest weryfikacja występującego możliwego konfliktu interesów. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy otrzymuje raport z podsumowaniem oceny, który uwzględnia niezbędne informacje na temat wyników oceny odpowiedniości, w tym informacje na temat konfliktu interesów. Dokument jest dostępny publicznie,

- ustalenie zasad wynagradzania i wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
- podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- emitowanie obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych,
- umorzenie akcji i określenia szczegółowych warunków tego umorzenia,
- połączenie lub likwidacja Banku, wybór likwidatorów oraz sposób prowadzenia likwidacji.

Spółka zwołuje Walne Zgromadzenie poprzez ogłoszenie publikowane na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie> - na co najmniej 26 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. Wraz z Ogłoszeniem o zwołaniu Walnego Zgromadzenia udostępniane są na stronie internetowej Banku projekty uchwał (zaopiniowane przez Radę Nadzorczą), uzasadnienia do uchwał i pozostałe materiały przedkładane Walnemu Zgromadzeniu. Terminy, w których powyższe materiały podane są do publicznej wiadomości umożliwiają uczestnikom Walnego Zgromadzenia szczegółowe zapoznanie się z nimi.

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu i wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Bank umożliwia również akcjonariuszom udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, zapewniając dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym oraz wykonywanie prawa głosu w trakcie obrad osobiście lub przez pełnomocnika.

Głosowania odbywają się przy pomocy elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów, który zapewnia oddawanie głosów w ilości odpowiadającej liczbie posiadanych akcji. Każda akcja daje prawo jednego głosu. W przypadku głosowania tajnego system zapewnia poufność informacji. Prawo głosu wykonywane jest przez akcjonariuszy osobiście lub przez pełnomocnika.

Bank umożliwia również udział przedstawicieli mediów w Walnym Zgromadzeniu.

Przebieg obrad Walnego Zgromadzenia jest transmitowany w czasie rzeczywistym przez Internet, a zapis transmisji jest zamieszczany na stronie internetowej Banku w zakładce poświęconej danemu Walnemu Zgromadzeniu. Informacja o planowanej transmisji obrad Walnego Zgromadzenia podawana jest do wiadomości w momencie publikacji Ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

Posiedzenia Walnego Zgromadzenia w 2023 r.

17 stycznia 2023 r. - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (NWZ), które poza uchwałami o charakterze porządkowym:

- przyjęło ocenę indywidualnej adekwatności kandydata na członka Rady Nadzorczej oraz powołało do składu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. nowego członka,
- przyjęło ocenę adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej,
- przyjęło zaktualizowaną Politykę oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęło uchwałę w sprawie zmian do Statutu Banku oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu; zmiany wynikały z konieczności dostosowania dokumentu do znowelizowanych przepisów Ustawy z 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz Kodeksu spółek handlowych, a także uzupełnienia Statutu o zapisy dotyczące umożliwienia Bankowi świadczenia usług pośrednictwa w zakresie prowadzenia leasingu.

30 czerwca 2023 r. - Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (ZWZ), które poza uchwałami o charakterze porządkowym:

- zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania i raporty roczne, wymagane przepisami prawa m.in. Sprawozdania finansowe, Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej oraz Raport prezentujący informacje niefinansowe za rok 2022,
- uchwaliło podział zysku za 2022 r. (postanowiło o przekazaniu całości zysku netto Banku w wysokości 370,89 mln zł na kapitał rezerwowy),
- udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2022 r.,



- przyjęło okresową ocenę odpowiedności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej oraz ocenę adekwatności regulacji wewnętrznych Banku dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania,
- przyjęło raport przedłożony przez Radę Nadzorczą z niezależnej oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r. oraz sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r.,
- przyjęło ocenę odpowiedności indywidualnej kandydatów na członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz powołało do składu Rady Nadzorczej nowych członków,
- podjęło uchwałę zmieniającą uchwałę w sprawie Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz uchwałę w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
- podjęło uchwały w sprawie zmian do Statutu Banku oraz tekstu jednolitego Statutu; zmiany dotyczą rozszerzenia katalogu emitowanych instrumentów kapitałowych o obligacje kapitałowe tzw. instrumenty AT1, dostosowania zapisów do zmian w Kodeksie spółek handlowych oraz dodania zapisu dotyczącego obowiązku uzyskania zgody KNF na redukcję, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, zgodnie z art. 77 Rozporządzenia UE (CRR).

12 grudnia 2023 r. - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (NWZ), które poza uchwałami o charakterze porządkowym zatwierdziło:

- indywidualną ocenę odpowiedności kandydata na członka Rady Nadzorczej oraz powołało do składu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. nowego członka,
- zbiorową ocenę odpowiedności Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej.

Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Uprawnienia akcjonariuszy zostały określone w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Banku i wynikają z przepisów Kodeksu spółek handlowych. Oto najważniejsze uprawnienia akcjonariuszy:

- akcjonariusz ma prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, który został przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom,
- akcjonariusz ma prawo uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu i wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników,
- akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej (może wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia oraz wykonywać prawo głosu w trakcie obrad osobiście lub przez pełnomocnika). Szczegółowe zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu Banku przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa „Regulamin udziału w Walnym Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej”,
- akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący łącznie, co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad Walnego Zgromadzenia,
- akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia,
- akcjonariusz ma dostęp do listy akcjonariuszy. Może przeglądać listę akcjonariuszy w siedzibie Banku, żądać odpisu listy lub żądać, aby wysłano mu listę akcjonariuszy e-mailem,
- akcjonariusz ma prawo otrzymać odpisy wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia w terminie jednego tygodnia przed datą Walnego Zgromadzenia oraz żądać udzielenia przez Zarząd Banku informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych,
- akcjonariusz ma prawo przeglądać księgi protokołów z Walnego Zgromadzenia oraz żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał,
- akcjonariusz ma prawo żądać tajnego głosowania,
- akcjonariusz ma prawo do zgłaszania sprzeciwu wobec podejmowanej uchwały oraz zaskarżenia uchwał Walnego Zgromadzenia w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych

(powództwo o uchylenie uchwały lub powództwo o stwierdzenie nieważności uchwały),

- akcjonariusz ma prawo zadawania pytań i żądania od Zarządu udzielenia informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych.

Tryb wprowadzania zmian do Statutu Banku

Każda zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia oraz wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Zmiana Statutu wymaga również zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, o czym mówi art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.). Wnioski Zarządu Banku w sprawie zmiany Statutu Banku, podobnie jak inne sprawy wnoszone przez Zarząd Banku do rozpatrzenia przez Walne Zgromadzenie, powinny być wcześniej zaopiniowane przez Radę Nadzorczą Banku.

W sprawach zmiany Statutu, w tym w szczególności w zakresie zmiany firmy Banku, jego siedziby, profilu działalności (o którym mowa w § 5 ust. 2 Statutu Banku), podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku, emisji obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych, a także likwidacji lub rozwiązania Banku, sprzedaży całości lub części przedsiębiorstwa bankowego - uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają większością 3/4 głosów oddanych. Uchwała w sprawie łączenia Banku z innym bankiem lub instytucją kredytową wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia powziętej większością 2/3 głosów (§ 13 ust. 2 Statutu Banku).

Stosownie do postanowień § 20 ust.1 pkt 1) lit. m) Statutu Banku, niezwłocznie po podjęciu przez Walne Zgromadzenie uchwał wprowadzających zmiany do Statutu Banku, Rada Nadzorcza ustala tekst jednolity Statutu oraz odpowiada za wprowadzanie innych zmian o charakterze redakcyjnym, określonych w uchwałach Walnego Zgromadzenia.

Zmiany wprowadzone do Statutu Banku w 2023 r.

1. Na podstawie **Uchwały nr 6 NWZ z 17 stycznia 2023 r.**, w Statucie Banku dokonano następujących zmian:

- § 5 ust. 3 pkt 8) ppkt e) otrzymał brzmienie:



oferowanie bankowych papierów wartościowych oraz obligacji niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego, z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności określonych w lit. b) i c) mogą być również obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz funduszy utworzonych, powierzonych albo przekazanych temu bankowi na podstawie odrębnych ustaw, gwarantowane przez Skarb Państwa, a także obligacje emitowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub podmiot zarządzający aktywami, o którym mowa w art. 224 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, natomiast w odniesieniu do czynności określonych w lit. c), ich przedmiotem mogą być również dopuszczone do obrotu zorganizowanego obligacje, listy zastawne oraz inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągniętego długu lub instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym są obligacje, listy zastawne, inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągniętego długu, stopa procentowa lub waluta.

- § 5 ust. 3 pkt 18) otrzymał brzmienie:

prowadzenie leasingu finansowego oraz pośredniczenie przy świadczeniu leasingu.

- § 16 ust. 7 otrzymał brzmienie:

Członek Rady Nadzorczej może być powołany do Rady Nadzorczej ponownie, nie więcej jednak niż w sumie na trzy kolejne kadencje i nie wcześniej niż na rok przed upływem bieżącej kadencji.

- § 18 ust. 2 otrzymał brzmienie:

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje oraz im przewodniczy Przewodniczący, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący. Pisemne zaproszenie na posiedzenie Rady Nadzorczej powinno być rozesłane do wszystkich członków Rady Nadzorczej i innych zaproszonych osób, co najmniej na 14 dni przed proponowanym terminem posiedzenia. Zaproszenie na posiedzenie Rady Nadzorczej powinno określać datę, godzinę i miejsce posiedzenia oraz proponowany porządek obrad, a także sposób wykorzystania środków bezpośredniego porozumiewania na odległość.

- § 19 ust. 1 otrzymał brzmienie

Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zawiadomienie pisemne o posiedzeniu wszystkich członków Rady Nadzorczej oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego. W przypadku, gdy na skutek nieobecności na posiedzeniu Rady Nadzorczej Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, Rada Nadzorcza nie mogła podjąć skutecznie uchwały, posiedzenie Rady Nadzorczej zwołane zostanie ponownie za czternastodniowym zawiadomieniem wysłanym niezwłocznie po zakończeniu pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej, zachowując ten sam porządek obrad. Na ponownym posiedzeniu Rady Nadzorczej obecność Przewodniczącego ani Wiceprzewodniczącego nie jest konieczna do skutecznego podjęcia uchwał przez Radę Nadzorczą. Podczas posiedzenia Rada Nadzorcza nie może podejmować uchwał w sprawach nieobjętych proponowanym porządkiem obrad, chyba że obecni są wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i nikt z nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego powzięcia uchwały.

- Skreślono § 33 ust. 1 pkt 8)

- Skreślono § 33 ust. 2 pkt 7)

- § 33 ust. 2 pkt 4) i 5) otrzymał brzmienie:

4. członkowi Zarządu Banku – w odniesieniu do podległego obszaru zarządzania, w tym do wydawania, pism okólnych wprowadzających regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych w obszarze nadzorowanym przez Członka Zarządu, wzorów druków i formularzy, instrukcji służbowych, taryf prowizji i opłat, tabel oprocentowania, a także polityk i metodyk w zakresie określonym w uchwale, o której mowa w ust. 3,

5. dyrektorom wykonawczym – w odniesieniu do kierowanego obszaru zarządzania, dyrektorom zarządzającym i innym osobom zajmującym stanowiska równorzędne dyrektorom zarządzającym Banku oraz dyrektorowi Biura Maklerskiego – w odniesieniu do podległych komórek, jednostek organizacyjnych lub innych form organizacyjnych, w tym do wydawania wzorów umów, ogólnych warunków umów, regulaminów, regulaminów promocji i konkursów, wzorów druków i formularzy oraz instrukcji służbowych,

2. Na podstawie **Uchwały nr 38 ZWZ z 30 czerwca 2023 r.**, w Statucie Banku dokonano następujących zmian:

- § 6 pkt 1) otrzymał brzmienie:

emitować obligacje, w tym obligacje kapitałowe, obligacje zamienne na akcje, obligacje z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warranty subskrypcyjne.

- § 12 ust. 2 pkt 4) otrzymał brzmienie:

emitowania obligacji zamiennych, obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, warrantów subskrypcyjnych, jak również obligacji kapitałowych podlegających zamianie na akcje Banku.

- § 13 ust. 2 otrzymał brzmienie:

Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa oraz postanowień niniejszego Statutu, uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają zwykłą większością głosów oddanych. W sprawach zmiany Statutu, w tym w szczególności w zakresie zmiany firmy Banku, jego siedziby, profilu działalności, o którym mowa w § 5 ust. 2, podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku, emisji obligacji zamiennych, obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, warrantów subskrypcyjnych, jak również obligacji kapitałowych podlegających zamianie na akcje Banku, a także likwidacji lub rozwiązania Banku, sprzedaży całości lub części przedsiębiorstwa bankowego, uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają większością 3/4 głosów oddanych. Uchwała w sprawie łączenia Banku z innym bankiem lub instytucją kredytową wymaga uchwały walnego zgromadzenia powziętej większością dwóch trzecich głosów.

- § 16 ust. 1 otrzymał brzmienie:

Rada Nadzorcza Banku będzie składać się z pięciu do dwunastu członków powoływanych na wspólną pięcioletnią kadencję przez Walne Zgromadzenie. Kadencję oblicza się w latach obrotowych (pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby rozpoczęło się ono w trakcie roku obrotowego). Liczba członków Rady Nadzorczej danej kadencji będzie ustalana przez Walne Zgromadzenie. Co najmniej połowę członków Rady Nadzorczej Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, tj. władające językiem polskim i posiadające odpowiednie doświadczenie na rynku polskim.

- § 21 ust. 1 otrzymał brzmienie:

Zarząd Banku liczy od czterech do dziewięciu członków. Członkowie Zarządu są powoływani na okres wspólnej kadencji, która trwa trzy lata. Kadencję oblicza się w latach obrotowych (pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest



każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby rozpoczęło się ono w trakcie roku obrotowego).

- W § 22 ust. 2 dodano pkt 14) w brzmieniu:

przyznanie akcji w zamian za obligacje kapitałowe w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego.

- W § 30 dodano ust. 3 w brzmieniu:

Zgodnie z art. 77 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I wymaga uzyskania uprzednio zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza

GRI [2-9]

Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. działa na podstawie przepisów Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych oraz Statutu Banku i Regulaminu Rady Nadzorczej. Treść Statutu oraz Regulaminu znajduje się na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dokumenty-banku>.

Radę Nadzorczą powołuje Walne Zgromadzenie na wspólną pięcioletnią kadencję. Rada Nadzorcza składa się z 12 członków. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej dobrze zna rynek bankowy w Polsce tj. władza językiem polskim i posiada odpowiednie doświadczenie na rynku polskim. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają po upływie kadencji z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok pełnienia przez nich funkcji. Mandat członka Rady Nadzorczej powołanego przed upływem danej kadencji Rady Nadzorczej wygasa jednocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady Nadzorczej. Wygaśnięcie mandatu członka Rady Nadzorczej następuje również wskutek rezygnacji, odwołania oraz śmierci.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego funkcjonowania. W szczególności ocenia Sprawozdania Zarządu z

działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz Sprawozdania finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku za poprzedni rok obrotowy. Sprawdza, czy są zgodne z księgami, dokumentami i ze stanem faktycznym. Ocenia wnioski Zarządu, które dotyczą podziału zysku albo pokrycia straty. Jednocześnie nadzoruje wprowadzanie systemu kontroli wewnętrznej i ocenia jego adekwatność i skuteczność.

GRI [2-14]

Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu roczne sprawozdanie ze swojej działalności, obejmujące również podsumowanie działalności Komitetów Rady Nadzorczej. Ponadto Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie z wyników oceny badania sprawozdania finansowego (jednostkowego i skonsolidowanego, w tym wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku), sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej oraz ocenę sprawozdania na temat informacji niefinansowych. Rada Nadzorcza, poza oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, jednocześnie ocenia system zarządzania ryzykiem, zapewnienie zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego. Poddaje ocenie również stosowanie zasad ładu korporacyjnego, funkcjonowanie polityki wynagrodzeń i polityki odpowiedzialności w sprawie wyboru członków Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz racjonalności polityki sponsoringowej i charytatywnej.

Uchwały Rady Nadzorczej są skutecznie podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali zawiadomieni o posiedzeniu, a na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej przewodniczący lub wiceprzewodniczący. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Na żądanie członka Rady Nadzorczej, przewodniczący Rady Nadzorczej zarządzana głosowanie tajne. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w trybie pisemnym, bez zwołania posiedzenia lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności przy użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej i elektronicznej.

Statut Banku (§ 16 ust. 4) stanowi, że przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności. Niezależni członkowie Rady Nadzorczej nie powinni być powiązani z Bankiem, akcjonariuszami Banku lub pracownikami w sposób, który mógłby istotnie wpłynąć lub rodzić uzasadnione przypuszczenie, że istotnie wpływa na możliwość podejmowania przez niezależnego członka Rady Nadzorczej bezstronnych decyzji.

Na 31 grudnia 2023 r. pięciu członków Rady Nadzorczej spełniało te kryteria: Lucyna Stańczak-Wuczyńska, Jarosław Bauc, Małgorzata Chruściak, Magdalena Dziewguć i Mariusz Warych.

Skład Rady Nadzorczej Banku i jej komitetów jest odpowiedni pod względem liczebności oraz zgodny z kryteriami różnorodności i odpowiedzialności, zarówno w wymiarze indywidualnym, jak i całego organu, co przyczynia się do skutecznego sprawowania stałego nadzoru przez Radę Nadzorczą. Przeprowadzanie okresowych, indywidualnych i zbiorowych ocen odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej zapewnia utrzymanie takiego składu osobowego Rady, który daje gwarancję optymalnego poziomu kwalifikacji, wiedzy i doświadczenia zawodowego, zapewniając tym samym odpowiedni poziom kolegiatnego sprawowania nadzoru nad Bankiem.



Tabela 110. Skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej Banku na 31.12.2023 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	KOMITETY RADY NADZORCZEJ			
			Komitet Audytu	Komitet ds. Ryzyka	Komitet ds. Wynagrodzeń	Komitet ds. Nominacji
1.	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	przewodnicząca <i>członek niezależny</i>	członek	członek	członek	członek
2.	Francois Benaroya	wiceprzewodniczący	członek	przewodniczący	członek	członek
3.	Jean-Charles Aranda	członek	członek			
4.	Jarostaw Bauc	członek niezależny	członek			
5.	Małgorzata Chruściak	członek niezależny		członek		
6.	Géraldine Conti	członek			przewodnicząca	przewodnicząca
7.	Magdalena Dziewguć	członek niezależny				
8.	Sophie Heller	członek				
9.	Vincent Metz	członek				
10.	Piotr Mietkowski	członek				
11.	Khatleen Pauwels	członek				
12.	Mariusz Warych	członek niezależny	przewodniczący	członek		



Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia-31 grudnia 2023 r.:

- 17 stycznia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Grégory Raison na członka Rady Nadzorczej z dniem 17 stycznia 2023 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 24 marca 2023 r. pan Grégory Raison złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku. Powodem rezygnacji Pana Grégory Raison było kandydowanie na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 28 lutego 2023 r. pan Jean-Paul Sabet złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe za 2022 r. (30.06.2023),
- 30 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Sophie Heller na członka Rady Nadzorczej do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 30 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Jean-Charles Aranda na członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 1 sierpnia 2023 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 7 listopada 2023 r. pani Géraldine Conti złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2023 r.,
- 12 grudnia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Jacques Roger Jean-Marie Rinino na niezależnego członka Rady Nadzorczej z dniem 1 stycznia 2024 r., do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.

[2-12]

W 2023 r. członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Rada Nadzorcza Banku odbyła w 2023 r. 21 posiedzeń, w tym 15 w trybie pisemnym. Podjęła 102 uchwały. Frekwencja członków Rady na posiedzeniach wynosiła 95%.

W 2023 r. Rada Nadzorcza realizowała swoje obowiązki, które wynikają z przepisów prawa i Statutu Banku. Obowiązki te zostały określone w „Ramowym Planie Pracy Rady Nadzorczej oraz Komitetów działających przy Radzie Nadzorczej na rok 2023”. Ponadto Rada Nadzorcza otrzymywała bieżące

informacje o najważniejszych wydarzeniach i decyzjach Zarządu, dzięki czemu dysponowała odpowiednią wiedzą na temat pozycji Banku, sytuacji makroekonomicznej i otoczenia rynkowego. W ten sposób mogła ocenić, jak te czynniki wpływały na osiągnięcie założonych wyników oraz plany rozwoju Banku.

Tabela 111. Indywidualna aktywność członków Rady Nadzorczej w 2023 r.*

Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Francois Benaroya	Khatleen Pauwels	Jarosław Bauc	Małgorzata Chruściak	Géraldine Conti	Magdalena Dzięguć
20/21	21/21	21/21	19/21	20/21	20/21	18/21
Vincent Metz	Piotr Mietkowski	Mariusz Warych	Jean-Paul Sabet	Jean-Charles Aranda	Sophie Heller	Gregory Raison
21/21	17/21	21/21	6/6	12/12	12/15	1/1

* obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń

Członkowie Rady Nadzorczej

GRI [2-11], [2-17]

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A., opracowaną na podstawie wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedzialności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06) oraz Metodyki Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie oceny odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych, (opublikowanej 27 stycznia 2020 r.) a także ustawy – Prawo bankowe i innych aktów prawnych regulującymi wyżej wymienione kwestie, członkowie Rady Nadzorczej podlegają indywidualnej ocenie odpowiedzialności (pierwotnej oraz okresowej) oraz zbiorowej ocenie odpowiedzialności - Rada Nadzorcza jako całość.

Ocena odpowiedzialności indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w stosowanej przez Bank Polityce, m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej (przed powołaniem danej osoby do pełnienia funkcji), w przypadku zmiany składu osobowego Rady Nadzorczej czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku. Komitet ds. Nominacji przeprowadza ocenę odpowiedzialności indywidualnej i

zbiorowej Rady Nadzorczej, zaś wyniki oceny odpowiedzialności przedstawiane są przez Radę Nadzorczą Walnemu Zgromadzeniu.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają zróżnicowaną wiedzę ekspercką, wysoki poziom kwalifikacji, kompetencji i doświadczenia zawodowego. Zapewniają odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku oraz gwarantują szeroką i wszechstronną reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu Banku i funkcjonowania Banku. Przewodnicząca organu nadzorującego nie należy do kadry zarządzającej.

1. Lucyna Stańczak-Wuczyńska – przewodnicząca Rady Nadzorczej (członek niezależny)

Absolwentka ekonomii w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie i studiów podyplomowych Advanced European Studies w College of Europe w Brugii. Od początku blisko trzydziestoletniej kariery zawodowej Lucyna Stańczak-Wuczyńska związana jest z bankowością. W latach 1992-1995 pracowała w IBP Bank S.A. w obszarze bankowości korporacyjnej. Następnie w latach 1995-1997 w Credit Lyonnais Bank Polska, w obszarze corporate finance. W 1997 r. objęła stanowisko Vice President w ABN Amro Bank Polska w Departamencie Finansowania Strukturalnego. W latach 2000-2020 r. związana była z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOR). Początkowo jako Senior Banker odpowiadała za inwestycje w sektorze energetycznym i infrastrukturalnym. Od 2008 r. jako Country Director EBOR w Polsce. Od 2014 r. pełniła funkcję Dyrektora Regionalnego EU-Banks, Financial Institution, regionu Europy Centralnej i Południowej z portfelem inwestycji kapitałowych i dłużnych w bankach i instytucjach finansowych przekraczającym 4 miliardy euro. W swojej karierze zawodowej Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełniła szereg funkcji w zakresie ładu korporacyjnego, była członkinią i obserwatorką Rad Nadzorczych i członkinią komitetów audytu i ryzyka m.in. w Polkomtelu Sp. z o.o., Alior Banku S.A., Polskich Inwestycjach Rozwojowych, banku Erste Bank na Węgrzech oraz była członkiem Advisory Board w funduszach Private Equity. Od grudnia 2020 r. jest członkinią Rady Nadzorczej, następnie jej wiceprzewodniczącą a obecnie przewodniczącą Rady Nadzorczej. Od 3 lat Lucyna Stanczak-Wuczynska doradza również funduszom Private Equity, Actis, Global Emerging Market Fund i Pollen Street Capital Fund w Londynie. W 2022 r. została powołana do rady nadzorczej banku Banca Transylvania, największego banku w Rumunii pod względem aktywów. Tematyka zrównoważonego rozwoju i Green Economy Transition od zawsze są ważnym obszarem zainteresowania w jej pracy zawodowej. Zajmowała się finansowaniem projektów związanych z energią odnawialną, energooszczędnością, niskoemisyjnością, sustainable finance, inwestowaniem w



zielone obligacje, SLB, oraz tematyką ESG w obszarze corporate governance i raportowaniu.

Lucyna Stańczak-Wuczyńska jest również przewodniczącą Rady Programowej Chapter Zero Poland (część Climate Governance Initiative). To program rozwoju kompetencji organów nadzorczych i zarządczych spółek. Stworzyło go Światowe Forum Ekonomiczne. Celem polskiej odłony jest podniesienie świadomości konsekwencji zmian klimatycznych dla firm oraz wpływu biznesu na klimat. Chapter Zero Poland został uruchomiony w maju 2021 r. z inicjatywy Forum Odpowiedzialnego Biznesu w partnerstwie merytorycznym z Deloitte Polska.

2. Francois Benaroya – wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Absolwent Politechniki (École Polytechnique) oraz École Nationale de la Statistique et de l'Administration Economique w Paryżu. Uzyskał również tytuł magistra ekonomii na Uniwersytecie w Tilburgu (Holandia). Jest także absolwentem Kennedy School of Government na Uniwersytecie Harvarda. Karierę zawodową rozpoczął w 1994 r. w Ministerstwie Finansów we Francji jako zastępca dyrektora Departamentu Rynków Wschodzących. Następnie był doradcą ekonomicznym ds. Rosji i Wspólnoty Niepodległych Państw w Ambasadzie Francji w Moskwie. W latach 1999-2001 był dyrektorem Departamentu Analiz Handlu Międzynarodowego w Ministerstwie Gospodarki, Finansów i Przemysłu we Francji. Następnie był zastępcą dyrektora Gabinetu Ministra ds. europejskich. Z Grupą BNP Paribas związany jest od 2004 r., kiedy objął stanowisko zastępcy dyrektora ds. Rozwoju Bankowości Korporacyjnej. W latach 2007-2011 pracował dla Ukrsibbank - ukraińskiego banku w Grupie BNP Paribas jako zastępca dyrektora Pionu Bankowości Detalicznej (Retail Banking), a następnie dyrektor tego pionu i wiceprezes Zarządu Banku. Następnie był dyrektorem ds. Bankowości Detalicznej linii biznesowej International Retail Banking Grupy BNP Paribas. W 2014 r. został dyrektorem zarządzającym ds. Integracji BNP Paribas Banku Polska oraz Banku BGŻ. Od kwietnia 2015 r. był wiceprezesem Zarządu Banku BNP Paribas Bank Polska S.A. Początkowo odpowiadał za Obszar Integracji, zaś od września 2015 r. za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej. Od września 2017 r. należy do kierownictwa IRB w Grupie BNP Paribas (obecna nazwa Europe Mediterranean BNP Paribas), gdzie odpowiada za obszar Europy Centralnej i Wschodniej oraz Turcji. Ponadto jest przewodniczącym Rady Nadzorczej Ukrsibbank, członkiem Rady Nadzorczej TEB AS oraz członkiem Rady

Nadzorczej BMCI Maroko. Od 2018 r. jest członkiem Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A., a obecnie wiceprzewodniczącym.

3. Jean-Charles Aranda – członek Rady Nadzorczej

Absolwent Uniwersytetu Bordeaux we Francji, gdzie z wyróżnieniem uzyskał tytuł magistra w zakresie Audytu Wewnętrznego i Kontroli Zarządzania. Dyplomowany Księgowy. Karierę zawodową rozpoczął w 1998 r. w KPMG w Paryżu, gdzie jako menadżer odpowiadał za obszar bankowego audytu finansowego. W latach 2004-2009 pełnił funkcje szefa misji w Centralnym Zespole Księgowości Inspekcji Generalnej BNP Paribas. Do jego zadań należało m.in. stworzenie nowego zespołu audytowego dedykowanego audytom finansowym. W 2009 r. został dyrektorem finansowym BNP Paribas El Djazaïr w Algierii, a następnie - od 2013 r. dyrektorem operacyjnym tego Banku. Od sierpnia 2016 r. do kwietnia 2017 r. był dyrektorem wykonawczym Działu Rachunkowości Zarządczej i Zarządzania Kapitałowego w BNP Paribas Bank Polska S.A. W latach 2017 - 2023 pełnił funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej BNP Paribas Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. Od kwietnia 2017 r. do lipca 2023 r. był członkiem Zarządu, następnie wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A., odpowiedzialnym za Obszar Finansów. Obecnie jest członkiem Rady Nadzorczej TEB AS oraz BNP Paribas Bank Polska S.A.

4. Jarosław Bauc – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwent Uniwersytetu Łódzkiego oraz University of Windsor w Ontario w Kanadzie. Odbił staże w London School of Economics oraz w Wirtschafts-Universität Wien. W latach 1982-1991 jako doktor nauk ekonomicznych był pracownikiem naukowym Uniwersytetu Łódzkiego. W latach 1992-1997 był doradcą i menadżerem projektów w Centrum Badań Społeczno-Ekonomicznych (CASE). W 1995 r. był konsultantem Banku Narodowego Estonii. W 1996 r. był doradcą USAID w Ministerstwie Finansów w Mongolii, w 1997 r. - w Rumunii, a w 2000 r. - w Gruzji. W latach 1998-2000 był sekretarzem stanu i pierwszym zastępcą polskiego ministra finansów. W latach 1998-2000 należał do Rady Polityki Pieniężnej. W latach 2000-2001 był ministrem finansów RP. Zasiadał w zarządach i radach nadzorczych wielu spółek kapitałowych. W latach 2002-2003 był prezesem Zarządu Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Skarbiec-Emerytura, w latach 2004-2005 - Skarbca Investment Management, w latach 2004-2005 - Skarbca Asset Management Holding, w latach 2004-2006 - Skarbca Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. W latach 2006-2007 oraz 2008-2011 był prezesem Zarządu oraz dyrektorem generalnym Polkomtel, następnie - członkiem Zarządu tej spółki. W 2013 r. był wiceprezesem zarządu HAWA. Następnie w latach 2013-2015 był wiceprezesem zarządu Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa SA. Z Grupą BNP Paribas jest związany od 2010 r. We

wrześniu 2014 r. został powołany do składu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. (wtedy: BGŻ S.A.). Do grudnia 2020 r. był wiceprzewodniczącym Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A., obecnie jest członkiem Rady Nadzorczej.

5. Małgorzata Chruściak – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz studiów podyplomowych coachingu i mentoringu SWPS i Laboratorium Psychoedukacji. Jest prawnikiem z ponad 20-letnim doświadczeniem we wspieraniu biznesu, które zdobyła m.in. jako partner i szef praktyki bankowej podczas pracy w największych międzynarodowych kancelariach prawnych w Warszawie: White & Case, CMS Cameron McKenna oraz EY Law. Od 2017 r. pracuje w EY Law Polska, specjalizując się w doradztwie z zakresu bankowości i finansów oraz procesów restrukturyzacji. Jest uznawana za czołowego eksperta w dziedzinie prawa i rekomendowana w najbardziej prestiżowych rankingach prawniczych: Chambers Europe, IFRL i Legal 500. Współpracuje z Europejskim Kongresem Finansowym (EFC). Jest praktykującym coachem i mentorem biznesu oraz członkiem Europejskiej Rady Mentoringowej i Coachingowej i członkiem Stowarzyszenia Praktyków Restrukturyzacji. W 2020 r. założyła własną firmę „Mentoring dla prawników” łącząc praktykę prawniczą i coaching/mentoring.

6. Géraldine Conti – członek Rady Nadzorczej

Absolwentka Uniwersytetu Sapienza w Rzymie oraz studiów podyplomowych na Uniwersytecie Bocconi i London Business School. Była uczestniczką programu szkoleniowego Women on Board w Europejskiej Szkole Biznesu. Karierę zawodową rozpoczęła w latach 1996-1997 we włoskim Stowarzyszeniu ds. Organizacji Międzynarodowych współpracujących z Organizacją Bezpieczeństwa i Współpracy w Europie (OBWE). W latach 1997-1998 pracowała w Ministerstwie Spraw Zagranicznych Włoch w obszarze finansowania projektów. W latach 1998-2000 pracowała w Abbott - Diagnostic Division, jako specjalista ds. kontrolingu odpowiadając za obszar Włoch. W latach 2000-2009 pracowała w Banca Nazionale del Lavoro, początkowo jako HR Biznes Partner w obszarze „e-usług”, menadżer ds. budżetu oraz menadżer HR ds. Rozwoju Talentów, następnie jako specjalistką ds. Wynagrodzeń i Benefitów oraz dyrektorem ds. Międzynarodowej Mobilności w procesie integracji z BNP Paribas. Od listopada 2009 r. do listopada 2022 r. była dyrektorem zarządzającym ds. systemu wynagrodzeń i finansów HR w Obszarze IRB. Była odpowiedzialna za kwestie HR na terenie USA oraz Regionu Azji i Pacyfiku w obszarze IRB. Od listopada 2022 r. jest szefem obszaru HR Banca Nazionale del Lavoro - BNP Paribas.



7. Magdalena Dziewguć – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji na Uniwersytecie im. Adama Mickiewicza w Poznaniu oraz University of Minnesota/ Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończyła również Europejską Wyższą Szkołę Prawa i Administracji w Warszawie i studia podyplomowe na Uniwersytecie Humanistycznospołecznym (SWPS) i Harvard Business School. W latach 1997-1999 pracowała w dziale sprzedaży w Scala Polska, będącym globalnym liderem oprogramowania ERP. Następnie odpowiadała za rozwój biznesu w Orange Polska. Pracowała w Biurze Rynku Korporacyjnego Orange B2B. W latach 2007-2012 pracowała w Plus GSM jako dyrektorka Departamentu Klientów Strategicznych, dyrektorka Departamentu Sprzedaży Biznesowej, dyrektorka Departamentu Kluczowych Klientów, a następnie dyrektorka zarządzająca B2B – odpowiadała za zarządzanie całą sprzedażą B2B oraz wsparcie sprzedaży. W latach 2011-2012 była doradczynią inwestycyjną w MCI Management (VC i Private Equity). W latach 2012-2014 była dyrektorką ds. marketingu oraz wiceprezeską Zarządu w Exatel. Odpowiadała wówczas za sprzedaż, marketing, PR, rozwój produktów i HR. Od września 2014 r. pracuje w Google i jest dyrektorką w obszarze rozwoju biznesu Google Cloud w Europie Środkowo-Wschodniej – Polsce, Czechach, Słowacji i na Węgrzech. W latach 2012–2014 była członkinią rady nadzorczej PGE Dystrybucja SA i przewodniczącą rady nadzorczej Niezależnego Operatora Międzystrefowego (NOM). W latach 2012-2018 była przewodniczącą Komisji Rewizyjnej Stowarzyszenia LiderShe. W latach 2014-2018 – członkinią rady nadzorczej Fundacji Humanites. W latach 2016-2019 – członkinią Rady Powierniczej SWPS-u. Od czerwca 2019 r. jest członkinią Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

8. Sophie Heller – członek Rady Nadzorczej

Ukończyła ESSEC Business School, gdzie otrzymała tytuł MBA. Swoją karierę zawodową rozpoczęła w 1988 r. jako konsultantka w Bain & Company. Założyła firmę Points Ciel, gdzie w latach 1992-1997 pracowała jako dyrektorka ds. marketingu. Od 1997 do 1998 r. była dyrektorką generalną firmy Consodata, a w latach 2000-2003 wiceprezeską ds. marketingu i e-biznesu w firmie Jakala. Od 2003 do 2006 r. pełniła funkcję Chief Marketing Officer w Equilon, innowacyjnej spółce Grupy BNP Paribas udzielającej pożyczek konsumenckich, a następnie, w latach 2006-2009 była Chief Marketing Officer w Mediatis, wielokanałowej organizacji sprzedaży bezpośredniej. W latach 2009-2016 pracowała w ING Direct, najpierw jako wiceprezeska ds. marketingu i komunikacji, a następnie jako dyrektorka generalna ING Direct. W 2016 r. została COO Bankowości Detalicznej i Usług w Grupie BNP Paribas. Posiada bogate doświadczenie w obszarze usług finansowych (zarządzanie, cyfryzacja, innowacje) oraz w zakresie przedsiębiorczości.

9. Vincent Metz – członek Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Uniwersytecie Paryskim – École Polytechnique oraz w École Normale Supérieure de Lyon. Karierę zawodową rozpoczął w 1993 r. w spółce Compagnie Bancaire, która w 1997 r. zmieniła nazwę na Paribas. Był wówczas dyrektorem ds. modeli finansowych w Departamencie Planowania i Rozwoju. Od 1999 r. związany był z Grupą CETELEM, w której pełnił wiele funkcji. Był dyrektorem ds. Rozwoju Zewnętrznego, dyrektorem ds. Analiz CRM i Global B2C w Departamencie Sprzedaży, dyrektorem ds. Planowania i Rozwoju w Departamencie Finansów. W 2009 r. został dyrektorem ds. Marketingu Produktów w Departamencie Sprzedaży i Marketingu w BNP Paribas Personal Finance. Kontynuował karierę w strukturach BNP Paribas Personal Finance. Pełnił tam m.in. obowiązki dyrektora ds. Analiz Marketingowych i Sterowania w Departamencie Sprzedaży i Marketingu, zastępcy Dyrektora Departamentu Kluczowych Partnerów, a także zastępcy CEO w Obszarze PF Inside. Od 2023 r. jest członkiem Zarządu BNP Paribas El Djazair w Algierii. Obecnie jest również dyrektorem zarządzającym obszarem Ameryki Łacińskiej i obszarem PF Inside oraz członkiem Komitetu Wykonawczego BNP Paribas Personal Finance. Nadzoruje BNP Paribas Personal Finance w sześciu krajach. Jest ekspertem w zarządzaniu projektami rozwojowymi – rozwój zewnętrzny, relacje partnerskie. Specjalizuje się w usługach finansowych i posiada doświadczenie w sprzedaży i marketingu, w tym finansach i ryzyku.

10. Piotr Mietkowski – członek Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Uniwersytecie Paris Dauphine. Ukończył podyplomowe studia na kierunku Międzynarodowe stosunki gospodarcze w Instytucie Nauk Politycznych w Paryżu. Rozpoczął karierę zawodową jako ekonomista, koncentrując się na rynkach wschodzących i zagadnieniach europejskich. Następnie pracował w Departamencie Rozwoju Biznesu BNP Paribas oraz w Departamencie Finansów Korporacyjnych, gdzie odpowiadał za Europę Środkową i Wschodnią. Od 2021 r. był członkiem Rady Nadzorczej CCIFP - Francusko Polskiej Izby Gospodarczej, a od maja 2023 r. został członkiem Zarządu CCIFP. Obecnie jest także dyrektorem zarządzającym Bankowości Inwestycyjnej w grupie BNP Paribas na Europę Środkową i Wschodnią, Grecję, Turcję i Izrael oraz członkiem Rady Nadzorczej w BNP Paribas Bank Polska S.A. (od września 2015 r.) i członkiem Rady Nadzorczej w Ukrsibbank w Ukrainie.

11. Khatleen Pauwels - członek Rady Nadzorczej

Uzyskała tytuł inżyniera komercyjnego w Wyższej Szkole Handlowej EHSAL w Brukseli w 2000 r. Karierę zawodową rozpoczęła w Siemens IT Services, gdzie odpowiadała za stworzenia portfolio e-commerce. Następnie kontynuowała

pracę w Siemens Business Services, gdzie była kierownikiem projektu, kierownikiem ds. Portfela Sprzedaży oraz dyrektorem ds. Ofertowania i Przetargów. Kierowała również zespołem IT ds. Outsourcingu i Przesprzedaży. Od 2007 r. związana była z Fortis Bank. Następnie pracowała w BNP Paribas Fortis, w którym pełniła wiele funkcji. Od 2010 r. była kierownikiem Zespołu ds. Zarządzania Zasobami IT i Zaopatrzenia Strategicznego. Od 2013 r. kierowała kilkunastoma inicjatywami dotyczącymi usprawnienia procesów w zakresie Kanatów Dystrybucji i CRM, a następnie w 2015 r. została dyrektorem ds. Kanatów Dystrybucji i CRM w Obszarze Operacji E2E. W 2018 r. objęła kierownictwo działu operacyjnego, który prowadzi obsługę Klientów Indywidualnych i Biznesowych. Od stycznia 2020 r. jest dyrektorem zarządzającym Obszaru Operacji E2E (zwanego: Centrum Obsługi Klientów) oraz członkiem Komitetu Wykonawczego BNP Paribas Fortis.

12. Mariusz Warych – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Wydziale Ekonomii i Handlu Zagranicznego na Uniwersytecie w Łodzi. Uzyskał dyplom w dziedzinie Finansów i Rachunkowości na Hogeschool van Utrecht w Holandii. W latach 1997-1998 uczestniczył w programie Association of Chartered Certified Accountants (ACCA). Jest certyfikowanym audytorem wewnętrznym z uprawnieniami od Certified Internal Auditor (CIA). W latach 1996-2002 pracował jako audytor zewnętrzny w Ernst & Young w Nowym Jorku, Toronto, Vancouver, Londynie i Warszawie. W latach 2003-2004 był dyrektorem finansowym w Citileasing Sp. z o.o. oraz Handlowy-Leasing S.A., w latach 2004-2008 był koordynatorem regionalnym na Europę Centralną w KBC GROUP N.V. W latach 2008-2011 był dyrektorem audytu wewnętrznego na Europę Środkową, Wschodnią i Rosję w AVIVA. W latach 2011-2012 był dyrektorem ds. zarządzania ryzykiem dla przedsiębiorstw w Deloitte Advisory i członkiem rady nadzorczej i komitetu audytu w Jastrzębskiej Spółce Węglowej S.A. Był doradcą ds. finansowych w Kongresie Polonii Kanadyjskiej w Vancouver, gdzie również prowadził audycje w Polskim Radiu NOFA. Od 2009 r. przewodniczy Klubowi Szefów Audytu w Polsce. Zasiada w Radzie Nadzorczej Signal Iduna oraz Ukrsibbank w Ukrainie i jest członkiem Rady Nadzorczej i przewodniczącym komitetu audytu w Selena FM S.A. Jest specjalistą w zakresie: zarządzania, nadzoru oraz oceny efektywności prowadzonej działalności biznesowej, identyfikacji i rozwiązywania słabości finansowych i operacyjnych, zarządzania ryzykami związanymi z realizacją celów biznesowych, audytu wewnętrznego, szkoleń biznesowych oraz niezależnego członkostwa w radach nadzorczych oraz komitetach audytu. Od czerwca 2013 r. jest członkiem Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.



Komitety Rady Nadzorczej

GRI [2-9]

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne Komitety, które składają się z członków Rady Nadzorczej. Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej i mają usprawniać jej pracę. W tym celu Komitety przygotowują w trybie roboczym opinie, rekomendacje i propozycje decyzji w sprawach wniosków, które otrzymuje Rada Nadzorcza. Zakres i tryb działania komitetów określają ich regulaminy, które Rada Nadzorcza wprowadza w formie uchwały.

Komitety Rady Nadzorczej Banku:

- Komitet Audytu
- Komitet ds. Ryzyka
- Komitet ds. Wynagrodzeń
- Komitet ds. Nominacji

Skład Komitetów zaprezentowany jest w Tabeli 109 Skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej Banku na 31.12.2023 r. wraz z informacją nt. niezależności członków.

Komitet Audytu

Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej. Odpowiada za zapewnienie skuteczności funkcji audytu wewnętrznego Banku, dlatego też nadzoruje działalność Pionu Audytu Wewnętrznego. Zapewnia przepływ informacji i dba o dobrą współpracę pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym a Radą Nadzorczą. Komitet Audytu sporządza sprawozdania roczne ze swojej działalności. Uwzględnia w nich ocenę ryzyka obszarów, które nadzoruje oraz ocenia efekty swoich działań. Ponadto Komitet Audytu nadzoruje działalność biegłego rewidenta i okresowo ocenia jego pracę. Komitet Audytu został utworzony przez Radę Nadzorczą zgodnie z przepisami prawa, które dotyczą powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu, a także niezależności jego członków oraz posiadania przez nich odpowiedniej wiedzy i umiejętności, znajomości zasad rachunkowości i badania sprawozdań finansowych.

Skład Komitetu Audytu

Komitet Audytu składa się z czterech członków, z czego trzy osoby to niezależni członkowie Rady Nadzorczej. Spełniają oni kryteria niezależności, o których mowa w „Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie komitetu audytu” oraz § 16 ust. 4 Statutu Banku, a także w „Ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Skład Komitetu Audytu na 31 grudnia 2023 r.:

- Mariusz Warych – przewodniczący Komitetu (członek niezależny)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)
- Jarosław Bauc – członek Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadają adekwatną wiedzę, kompetencje oraz wieloletnie doświadczenie w sferze finansów i rachunkowości:

- Mariusz Warych – kompetencje w zakresie rachunkowości, rewizji finansowej oraz audytu wewnętrznego, potwierdzone posiadaniem dyplomem CIA. Uczestnik programu ACCA Coursework. Wieloletnie doświadczenie jako niezależny członek w radach nadzorczych i komitetach audytu (JSW, Selena FM, Ukrsibbank Ukraina). Audytor zewnętrzny w Ernst & Young – audytujący banki w Polsce, Wielkiej Brytanii, Kanadzie i USA. Dokonywał oceny funkcjonowania Komitetów Audytu. Przewodniczący Klubu Szefów Audytu w Polsce. Wiedzę i umiejętności zdobywał jako Dyrektor finansowy w Grupie Citi – w spółkach leasingowych, a także koordynator regionalny w Grupie KBC – nadzorujący działalność Grupy KBC w Polsce.
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – wykształcenie ekonomiczne oraz 30-letnie doświadczenie w zakresie bankowości i finansów, zdobyte podczas pracy w sektorze bankowym, w bankowości komercyjnej oraz EBRD. Pełniła szereg funkcji w zakresie ładu korporacyjnego, była członkiem rad nadzorczych (lub obserwatorem) i członkiem komitetów audytu i ryzyka (m.in. Alior Bank). Wiedzę i umiejętności z zakresu branży zdobyła dzięki wieloletniemu zarządzaniu (jako Dyrektor EU Banks Team w EBRD w Londynie) portfelem (dług i kapitał) znaczącej grupy banków w 12 krajach Unii Europejskiej, w Europie Centralnej i Południowej.

- Jarosław Bauc – doktor nauk ekonomicznych. Doświadczenie zdobył zasiadając w zarządach i radach nadzorczych szeregu spółek kapitałowych (Powszechne Towarzystwo Emerytalne Skarbiec-Emerytura, Skarbiec Investment Management, Skarbiec Asset Management Holding oraz Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, Polkomtel, HAWE, PGNiG). Posiada wszechstronną wiedzę w dziedzinie finansów i bankowości w kraju oraz poza granicami.

- Francois Benaroya – wykształcenie ekonomiczne. Wiedzę i doświadczenie w zakresie bankowości zdobył w trakcie wieloletniego zatrudnienia w sektorze bankowym na wysokich stanowiskach w Grupie BNP. Był członkiem zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. odpowiedzialnym za Obszar Integracji, następnie za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej. Pełni funkcję w radach nadzorczych (Ukrsibbank Ukraina, TEB AS) oraz w kierownictwie IRB w Grupie BNP Paribas, (obecna nazwa Europe Mediterranean - BNP Paribas), gdzie jest odpowiedzialny za obszar Europy Centralnej i Wschodniej oraz Turcji.

Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Komitetu przedstawiono w części Rada Nadzorcza oraz na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/wladze-banku>.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczą również stali członkowie posiedzeń:

- prezes Zarządu,
- członek Zarządu, który nadzoruje Obszar Finansów,
- członek Zarządu, który nadzoruje Obszar Ryzyka,
- dyrektor zarządzający Pionem Audytu Wewnętrznego,
- dyrektor zarządzający Pionem Monitoringu Zgodności.

Posiedzenia Komitetu Audytu

GRI [2-9] [2-14]

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się co najmniej cztery razy w roku lub częściej, w zależności od potrzeb, wynikających z pełnionych zadań, w tym każdorazowo przed publikacją wyników i raportów finansowych Banku.

W 2023 r. odbyło się 11 posiedzeń Komitetu Audytu, w tym pięć w trybie pisemnym, na których omówiono i zatwierdzono m.in.:

- Sprawozdania finansowe za 2022 r.,



- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku za 2022 r.,
- Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych za 2022 r.,
- sprawozdania kwartalne i półroczne dotyczące wyników finansowych w 2023 r.,
- informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- świadczenie dodatkowych usług przez firmę audytorską,
- plan audytów sprawozdań finansowych,
- plany działań Pionu Audytu Wewnętrznego oraz Pionu Monitoringu Zgodności,
- roczne i okresowe raporty z działalności Pionów Audytu Wewnętrznego i Monitoringu Zgodności,
- roczny raport dotyczący oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- okresowe raporty dotyczące statusu monitorowanych rekomendacji pokontrolnych oraz realizacji zaleceń KNF,
- wyniki BION,
- roczne i okresowe sprawozdania dotyczące skarg, reklamacji i wniosków rozpatrywanych w Banku,
- raport dotyczący przestrzegania zasad etyki oraz wyniki przeglądu przypadków łamania regulacji wewnętrznych bądź obowiązującego prawa przez pracowników lub jednostki organizacyjne spółki,
- informację dotyczącą zgodności działania Banku z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021” oraz procesu komunikacji informacji finansowych w 2022 r.,
- roczne raporty z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Biurze Maklerskim i Departamencie Usług Powierniczych,
- wyniki przeglądu procesu prowadzenia rachunkowości i sporządzania sprawozdań oraz systemu rachunkowości zarządczej,
- roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Banku dla Rady Nadzorczej.

Ponadto Komitet dokonał okresowej oceny działania audytora zewnętrznego. Omówił i zweryfikował aktualizowane przepisy z obszaru rachunkowości, audytu i compliance oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej, aby je przyjęła.

W 2023 r. prace Komitetu Audytu skupiały się również na procesie wyboru nowej firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku.

W 2023 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków. Ogólna frekwencja członków Komitetu na posiedzeniach wynosiła 96,6%. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi Audytu wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków.

Nadzór Komitetu Audytu nad wyborem firmy audytorskiej

Komitet Audytu sprawuje nadzór nad działalnością biegłego rewidenta. Wydaje rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące wyboru bądź rezygnacji z usług podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Monitoruje przestrzeganie zasady niezależności i obiektywizmu biegłego rewidenta oraz zasad wymiany informacji. Ponadto Komitet dokonuje okresowej oceny działania audytora zewnętrznego.

Rada Nadzorcza we wrześniu 2017 r. przyjęła dokumenty opracowane przez Komitet Audytu:

- „Politykę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- „Procedurę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- „Politykę świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.

Dokumenty te ustalają takie zasady, aby wybór firmy audytorskiej przebiegł prawidłowo i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Poniżej znajdują się najważniejsze zasady:

- zachowanie niezależności firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta,
- stosowanie przejrzystych i niedyskryminujących kryteriów oceny przy wyborze firmy audytorskiej podczas postępowania ofertowego,

- zapewnienie zachowania zasad właściwej rotacji firm audytorskich oraz kluczowego biegłego rewidenta, w tym okresy karencji.

Głównym założeniem „Polityki świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.” jest analiza zgodności dodatkowej usługi z przepisami prawa, jak również kontrolowanie i monitorowanie niezależności kluczowego biegłego rewidenta oraz firmy audytorskiej. Polityka umożliwi świadczenie usług dozwolonych, w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Banku, po analizie niezależności oraz wyrażeniu zgody na ich świadczenie.

Firma audytorska Mazars Audyt Sp. z o.o. uprawniona do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z pakietami sprawozdawczymi, świadczy dla Banku usługi od 2020 r.

Rada Nadzorcza, uwzględniając rekomendację Komitetu Audytu, w dniu 9 grudnia 2021 r. postanowiła o przedłużeniu umowy z dotychczasową firmą audytorską Mazars Audyt Sp. z o.o. na lata 2022-2023.

Przy ocenie niezależności firmy audytorskiej oraz wyrażeniu zgody na świadczenie usługi Bank skorzystał ze ścieżki akceptacji kluczowego biegłego rewidenta i firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku, określonej Polityką wyboru biegłego rewidenta.

W 2023 r. firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz Banku następujące, dozwolone usługi niebędące badaniem w zakresie przeglądu raportów finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku jak i pakietów konsolidacyjnych:

- świadczenie usługi atestacyjnej dotyczącej oceny Oświadczenia o wynagrodzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu za rok 2022,
- świadczeniem usługi dotyczącej oceny zgodności informacji jakościowych i ilościowych dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 30 czerwca 2023 r. oraz 31 grudnia 2023 r. zgodnie z rozporządzeniem CRR.



Komitet Audytu w kwietniu 2023 r. rozpoczął proces wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia przeglądów i badań sprawozdań finansowych za lata 2024-2025. Komitet, działając zgodnie z Procedurą wyboru firmy audytorskiej, na bieżąco zatwierdzał kolejne etapy wyboru biegłego rewidenta.

Rekomendacja Komitetu Audytu została sporządzona w następstwie zorganizowanej procedury wyboru, spełniającej kryteria określone w Polityce wyboru oraz Procedurze wyboru firmy audytorskiej, w tym w zakresie zasad rotacji firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta. Komitet Audytu zarekomendował wybór firmy audytorskiej Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (EY) do przeprowadzenia przeglądu i badań sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku wraz z pakietami, za lata 2024-2025.

Komitet Audytu ocenił, że firma EY spełnia wymogi formalne niezależności, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 69-73 Ustawy o biegłych rewidentach oraz przepisami § 5 Polityki wyboru firmy audytorskiej i zagwarantuje najwyższej jakości usługi audytorskie.

Rada Nadzorcza, uwzględniając rekomendację Komitetu Audytu, w dniu 15 września 2023 r. wybrała Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jako firmę audytorską uprawnioną do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z pakietami sprawozdawczymi, za lata 2024-2025.

Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w nadzorowaniu obszaru zarządzania ryzykiem. Komitet opiniuje całościową, bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Opiniuje strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładał przez Zarząd informacje dotyczące realizacji tej strategii. Wspólnie z Radą Nadzorczą nadzoruje wdrażanie strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla. Komitet ds. Ryzyka weryfikuje czy ceny pasywów i aktywów oferowanych Klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka. W przypadku kiedy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka, zgodnie z modelem i strategią zarządzania ryzykiem - Komitet przedstawia Zarządowi Banku propozycje takich rozwiązań, aby ceny pasywów i aktywów były adekwatne do rodzajów ryzyka.

Co roku Komitet przedstawia Radzie Nadzorczej roczne sprawozdanie ze swojej działalności.

Skład Komitetu ds. Ryzyka

Komitet składa się z co najmniej trzech osób - powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Ryzyka na 31 grudnia 2023 r.:

- Francois Benaroya – przewodniczący Komitetu
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)
- Mariusz Warych – członek Komitetu (członek niezależny)

W dniu 13 grudnia 2023 r. Francois Benaroya złożył rezygnację z funkcji przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka z dniem 31 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza podjęła w dniu 20 grudnia 2023 r. uchwałę powołującą Jacques Rinino na przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka od dnia 1 stycznia 2024 r.

W związku z powyższym z początkiem roku 2024 Komitet ds. Ryzyka rozpoczął pracę w następującym składzie:

- Jacques Rinino – przewodniczący Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny),
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)
- Mariusz Warych – członek Komitetu (członek niezależny)

Czterech członków Komitetu ds. Ryzyka wraz z przewodniczącym Komitetu spełnia kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka odbywają nie rzadziej niż cztery razy w roku. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2023 r. Komitet ds.

Ryzyka odbył cztery posiedzenia. W trakcie posiedzeń Komitet ds. Ryzyka omówił okresowe raporty dotyczące:

- ryzyka kredytowego,
- ryzyka rynkowego i płynności, wskaźniki planu naprawy, wskaźniki apetytu na ryzyko, ryzyko inwestycji podejmowanych w ramach Strategii Inwestycyjnej, ryzyko ESG,
- ryzyka operacyjnego, kontroli wewnętrznej i zapobiegania nadużyciom,
- ryzyka ALMT,
- ryzyka prawnego.

Ponadto Komitet opiniował i rekomendował podjęcie przez Radę Nadzorczą uchwał, które dotyczyły m.in.:

- zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- apetytu na ryzyko w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- strategii inwestycyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- planu kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2024-2026,
- awaryjnego planu kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- polityki zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- zaktualizowanego Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka.

W 2023 r. Komitet zwrócił szczególną uwagę na kwestie:

- ryzyka prawnego, w szczególności związanego z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych/denominowanych do CHF, działalnością Banku jako depozytariusza oraz sankcją kredytu darmowego,
- dotyczące sytuacji związanej z portfelem kredytów hipotecznych w CHF i postępu zawierania dobrowolnych uгод,
- ryzyka związanego z phishingiem,



- ryzyka ESG i jego wpływu na działalność Banku.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2023 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 100%.

Komitet ds. Wynagrodzeń

Komitet ds. Wynagrodzeń wspiera Radę Nadzorczą w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi. Monitoruje i nadzoruje kluczowe procesy, w szczególności dotyczące polityki kadrowej, rozwoju zawodowego pracowników oraz polityki wynagradzania. Do kompetencji Komitetu należy m.in.: analiza wyników pracy członków Zarządu oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji rekomendacji w tym zakresie, a także rekomendowanie Radzie kluczowych wskaźników wydajności dla członków Zarządu. Ponadto Komitet opiniuje i monitoruje plany sukcesji na kluczowe stanowiska w Banku, monitoruje poziom i strukturę wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska w Banku. Co roku Komitet przedstawia Radzie Nadzorczej aktualne informacje o strukturze zatrudnienia i wynagrodzeń w Banku oraz roczne sprawozdanie ze swojej działalności.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń na 31 grudnia 2023 r.:

- Géraldine Conti – członek Komitetu do 30 czerwca 2023 r., przewodnicząca Komitetu od 1 lipca 2023 r.
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)

Jean-Paul Sabet pełnił funkcję przewodniczącego i członka Komitetu do 30 czerwca 2023 r.

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń odbywają się nie rzadziej niż dwa razy w roku lub tak często, jak jest to potrzebne do skutecznego wypełnienia zadań i misji Komitetu. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2023 r.

Komitet ds. Wynagrodzeń odbył dziewięć posiedzeń, w tym trzy w trybie pisemnym. W trakcie posiedzeń Komitet omówił:

- roczne cele członków Zarządu Banku i ocenę realizacji tych celów,
- zasady wynagradzania i wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu oraz kierujących obszarem audytu i compliance,
- raport o zatrudnieniu i wynagrodzeniach w Banku w 2022 r.,
- wydał opinię nt. sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2022,
- wydał opinię nt. oceny stosowania w Banku Polityki Wynagrodzeń,
- wydał opinię na temat zmian w Polityce wynagradzania Pracowników i Polityce wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- wydał opinię w sprawie warunków emisji warrantów subskrypcyjnych serii A4 i B1,
- wydał opinię na temat warunków cenowych dla produktów kredytowych dla niektórych członków Zarządu,
- wydał opinię na temat zmian w Regulaminie Komitetu ds. Wynagrodzeń,
- omówił informację o wynikach eNPS w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- omówił informację o restrukturyzacji zatrudnienia w Banku,
- przygotował i omówił roczne sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń dla Rady Nadzorczej.

Komitet ds. Nominacji

GRI [2-10], [2-18]

Komitet ds. Nominacji wspiera Radę Nadzorczą w ocenie kwalifikacji kandydatów na członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Wspólnie z Radą Nadzorczą Komitet ds. Nominacji określa kryteria, które służą przy wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria uwzględniają: wiedzę, kompetencje i przewidywane zaangażowanie pod względem poświęconego czasu, niezbędne do pełnienia funkcji. Ponadto Komitet ustala zakres obowiązków kandydata do Zarządu Banku. Komitet ds. Nominacji co najmniej raz w roku dokonuje okresowej oceny wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu Banku jako całości

oraz poszczególnych członków Zarządu Banku. Ocenia także strukturę, wielkość, skład i skuteczność działań Zarządu Banku, następnie przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje ew. zmian w tym zakresie. Ponadto Komitet ds. Nominacji dokonuje indywidualnej oceny odpowiedności (pierwotnej oraz okresowej) członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej jako całości. Ocena indywidualnej oraz zbiorowej odpowiedności jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w stosowanej przez Bank Polityce oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej (przed powołaniem danej osoby do pełnienia funkcji), w przypadku zmiany składu osobowego Rady Nadzorczej czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku.

Komitet ds. Nominacji opiniuje i monitoruje skuteczność stosowanej w Banku Polityki oceny odpowiedności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej oraz polityki oceny odpowiedności w odniesieniu do członków Zarządu oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku. Komitet ds. Nominacji dokonuje okresowego przeglądu polityki oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie zmian. Ponadto Komitet ds. Nominacji pełni nadzór nad kluczowymi procesami, takimi jak plany sukcesji, polityka powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej, czy rozwój zawodowy pracowników. Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące procesu nominacji i sukcesji osób na stanowiskach kluczowych oraz rekomendacje zmniejszenia lub zwiększenia liczby członków Zarządu Banku.

Skład Komitetu ds. Nominacji

GRI [2-18]

Komitet składa się z co najmniej trzech osób powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej. Członkowie Komitetu ds. Nominacji muszą posiadać odpowiednią wiedzę, kompetencje i doświadczenie, aby móc właściwie ocenić skład Zarządu i Rady Nadzorczej oraz rekomendowanych kandydatów do Zarządu i Rady Nadzorczej. W ramach oceny odpowiedności, która przeprowadzana jest cyklicznie raz do roku lub w przypadku wystąpienia innych okoliczności skutkujących koniecznością przeprowadzenia oceny, przeprowadzana jest ocena posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem ESG). Szczegółowa matryca kryteriów stanowi załącznik do *Polityki oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.*

Skład Komitetu ds. Nominacji na 31 grudnia 2023 r.:



- Géraldine Conti – członek Komitetu do 30 czerwca 2023 r., przewodnicząca Komitetu od 1 lipca 2023 r.

- Francois Benaroya – członek Komitetu

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)

Jean-Paul Sabet pełnił funkcję przewodniczącego i członka Komitetu do 30 czerwca 2023 r.

W związku ze złożoną przez Geraldine Conti rezygnacją z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2023 r., Rada Nadzorcza powołała Lucynę Stańczak-Wuczyńską na przewodniczącą Komitetu ds. Nominacji oraz przewodniczącą Komitetu ds. Wynagrodzeń od dnia 1 stycznia 2024 r. Ponadto, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2023 r. powołała do składu obu komitetów Magdalenę Dziewguć, również od 1 stycznia 2024 r.

W związku z powyższym z początkiem 2024 r. Komitet ds. Nominacji oraz Komitet ds. Wynagrodzeń rozpoczęły pracę w następującym składzie:

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska - przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

- Francois Benaroya – członek Komitetu

- Magdalena Dziewguć – członek Komitetu (członek niezależny)

W przypadku obu komitetów dwóch członków, w tym przewodnicząca spełnia kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji

Posiedzenia Komitetu odbywają się tak często, jak jest to potrzebne do skutecznego wypełniania misji Komitetu, jednak nie rzadziej niż dwa razy w roku. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu ds. Nominacji. W 2023 r. Komitet ds. Nominacji odbył 12 posiedzeń, w tym cztery w trybie pisemnym.

W trakcie posiedzeń Komitet:

- dokonał okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu Banku. Komitet potwierdził pozytywne oceny odpowiedniości indywidualnej a także odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu i Rady Nadzorczej,

- dokonał oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz dodatkowej oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej,

- dokonał oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków komitetów Rady Nadzorczej oraz dodatkowej oceny odpowiedniości zbiorowej poszczególnych komitetów,

- dokonał oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Zarządu Banku oraz dodatkowej oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu, a także przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację w tym zakresie,

- przyjął i przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację w sprawie docelowej liczby członków Zarządu,

- omówił raporty dotyczące adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania Zarządu oraz funkcjonowania i skuteczności Rady Nadzorczej,

- omówił i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zasad postępowania w procesie dokonywania zmian organizacyjnych, wnioskowania o dodatkowe etaty oraz przekraczania kosztów,

- omówił zmiany do Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie powyższych regulacji,

- omówił propozycję sukcesorów na stanowiska krytyczne z poziomu członków Zarządu oraz dyrektorów wykonawczych,

- wydał opinię na temat zmian w Regulaminie Komitetu ds. Nominacji,

- przygotował i omówił roczne sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Nominacji dla Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku

Zarząd Banku jest organem zarządzającym i wykonawczym, który działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu. Od 1 stycznia 2020 r. Zarząd Banku liczy dziewięciu członków i jest to zgodne ze Statutem Banku. Rada Nadzorcza w dniu 7 grudnia 2023 r. podjęła decyzję o ustaleniu, począwszy o dnia 1 stycznia 2024 r. liczby członków Zarządu na osiem osób. Członków Zarządu - prezesa i wiceprezesów powołuje Rada Nadzorcza na okres wspólnej kadencji, która trwa trzy lata. Mandaty członków Zarządu wygasają po upływie kadencji, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia

zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Ponadto Rada Nadzorcza, działając w oparciu o „Politykę powoływania i odwoływania członków Zarządu” może w dowolnym czasie odwołać członka Zarządu lub zawiesić go w czynnościach. Członkowie Zarządu muszą posiadać wiedzę i doświadczenie, dzięki którym będą stabilnie i ostrożnie zarządzać Bankiem. Co najmniej połowę członków Zarządu Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, to znaczy, że mieszkają w Polsce na stałe, mówią po polsku i mają doświadczenie na rynku polskim.

Tabela 112. Skład Zarządu Banku na 31.12.2023 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej poszczególnych członków

imię i nazwisko	funkcja w Zarządzie Banku	nadzorowany obszar
Przemysław Gdański	prezes	Obszar Zarządzania Bankiem, Strategii i Rynków Rolnych, Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi, Obszar Transformacji, Obszar Zrównoważonego Rozwoju
André Boulanger	wiceprezes	Obszar Bankowości CIB
Przemysław Furlepa	wiceprezes	Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej, Biuro Maklerskie
Wojciech Kembłowski	wiceprezes	Obszar Ryzyka
Piotr Konieczny	wiceprezes	Obszar Finansów
Kazimierz Łabno	wiceprezes	Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu
Magdalena Nowicka	wiceprezes	Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa
Volodymyr Radin	wiceprezes	Obszar Bankowości Personal Finance (PF)
Agnieszka Wolska	wiceprezes	Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej

Kompetencje oraz doświadczenie zawodowe poszczególnych członków Zarządu Banku są zaprezentowane na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/wladze-banku>.

Skład Zarządu jest odpowiedni pod względem liczebności do struktury i obszaru działalności Banku oraz jest zgodny z kryteriami odpowiedniości, zarówno w



wymiarze indywidualnym jak i całego organu, co przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem.

Najwyższa kadra zarządzająca dokłada wszelkich starań, aby poszerzać swój zakres kompetencji w obszarze zrównoważonego rozwoju, zmiany klimatu oraz polityki klimatycznej na zaawansowanych, międzynarodowych szkoleniach (np. Cambridge Institute for Sustainability Leadership) oraz spotkaniach z uznanymi ekspertami i badaczami. Prezes Zarządu Przemysław Gdański ukończył w 2021 r. na IE Business School w Madrycie szkolenie specjalistyczne w zakresie Sustainability.

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie 1 stycznia-31 grudnia 2023 r.:

- 24 marca 2023 r. pan Jean-Charles Aranda złożył rezygnację z funkcji wiceprezesa Zarządu z dniem 31 lipca 2023 r.,
- 9 maja 2023 r. Rada Nadzorcza powołała pana Gregory Raison na wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów, ze skutkiem od dnia 1 sierpnia 2023 r.,
- 23 czerwca 2023 r. pan Grégory Raison złożył rezygnację z objęcia funkcji członka Zarządu Banku. Powodem rezygnacji było zakończenie współpracy z Grupą BNP Paribas i podjęcie nowych obowiązków zawodowych,
- 24 lipca 2023 r. Rada Nadzorcza powołała pana Piotra Koniecznego na wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów, ze skutkiem od dnia 1 września 2023 r.,
- 29 września 2023 r. pan Kazimierz Łabno złożył rezygnację z funkcji wiceprezesa Zarządu, ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2023 r.,
- 21 listopada 2023 r. pan Przemysław Furlepa złożył rezygnację z funkcji wiceprezesa Zarządu, ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2023 r.,
- 7 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza powołała panią Małgorzatę Dąbrowską na stanowisko wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu, ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2024 r.

Członkowie Zarządu Banku

GRI [2-17]

ESRS 2 GOV-1

1. Przemysław Gdański – prezes Zarządu

Absolwent Wydziału Handlu Zagranicznego na Uniwersytecie Gdańskim i rocznego programu w zakresie bankowości i finansów międzynarodowych w Loughborough University w Wielkiej Brytanii. Ukończył Advanced Management Program (AMP) w IESE Business School oraz szereg profesjonalnych i menadżerskich programów rozwojowych w m.in. Harvard Business School, London Business School, University of California, Berkeley - Haas School of Business, Ashridge - Hult International Business School i HEC. Związany jest z bankowością od ponad 25 lat. W latach 1993-1995 pracował w IBP Bank SA, następnie w ABN AMRO Bank w Polsce, w Rumunii i w centrali w Amsterdamie. W latach 2002-2006 był dyrektorem zarządzającym, kierującym Obszarem Dużych Firm w Banku BPH SA. Od maja do listopada 2006 r. - CEO i Dyrektor Generalny Calyon Bank Polska i Calyon Oddział w Polsce. W listopadzie 2006 r. został wiceprezesem Zarządu Banku BPH, gdzie odpowiadał za bankowość korporacyjną i finansowanie nieruchomości. Następnie był wiceprezesem Zarządu Pekao SA, odpowiedzialnym za Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej. W latach 2008-2017 był członkiem Zarządu i wiceprezesem mBanku, gdzie odpowiadał za Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Od listopada 2017 r. kieruje BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz pełni funkcję Territory Head - nadzoruje spółki Grupy BNP Paribas działające w Polsce. Od wielu lat patronuje inicjatywom na rzecz propagowania różnorodności, równości płci oraz wspierania działalności i promowania rozwoju zawodowego kobiet.

Najwyższa kadra zarządzająca dokłada wszelkich starań, aby poszerzać swój zakres kompetencji w obszarze zrównoważonego rozwoju, zmiany klimatu oraz polityki klimatycznej na zaawansowanych, międzynarodowych szkoleniach (np. Cambridge Institute for Sustainability Leadership) oraz spotkaniach z uznanymi ekspertami i badaczami. Prezes Zarządu Przemysław Gdański ukończył na IE Business School w Madrycie w zakresie Sustainability.

2. André Boulanger – wiceprezes Zarządu

Ukończył z wyróżnieniem Université Libre de Bruxelles w Belgii. Karierę rozpoczął w 1986 r. w Crédit Communal de Belgique (obecnie Belfius Bank), gdzie pracował do 1989 r. Następnie został dyrektorem oddziału Banque Paribas Belgium w Brukseli, a później zastępcą dyrektora Departamentu ds. Ryzyka w Banque Paribas Belgium. W latach 1994-1998 był wiceprezesem Banque Paribas France, gdzie odpowiadał za bankowość komercyjną w podmiotach zależnych na terenie Europy. W latach 1998-2000 był dyrektorem zarządzającym Obszarem Bankowości Korporacyjnej w Banque Paribas Belgium. Po fuzji BNP i Paribas w 2000 r. został dyrektorem zarządzającym Obszarem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Od 2002 r. kontynuował karierę w BNP Paribas we Francji jako dyrektor zarządzający Obszarem Transakcji Finansowania Przejęć oraz Kredytów Strukturyzowanych w regionie Europy Kontynentalnej. W 2005 r. został dyrektorem zarządzającym Obszarem Bankowości Korporacyjnej w Europie Środkowej i Wschodniej w BNP Paribas we Francji, a w 2007 r. dyrektorem Generalnego Obszaru Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej. W latach 2010-2014 został dyrektorem generalnym i prezesem Zarządu w BNP Paribas w Holandii. W 2014 r. został dyrektorem zarządzającym Obszarem Operacji w Bankowości Korporacyjnej w regionie Europy, a w 2015 r. dyrektorem zarządzającym Obszarem Operacji w Regionie EMEA. Od 2017 r. był prezesem Zarządu BNP Paribas JSC oraz dyrektorem generalnym dla obszaru Federacji Rosyjskiej. Od listopada 2018 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. odpowiedzialnym za Obszar Bankowości CIB.

3. Przemysław Furlepa – wiceprezes Zarządu

Absolwent Akademii Ekonomicznej w Katowicach oraz studiów podyplomowych na Gdańskiej Akademii Bankowej, w Szkole Głównej Handlowej oraz na Uniwersytecie Jagiellońskim w Krakowie. Uczestniczył w licznych szkoleniach i warsztatach managerskich w kraju i za granicą. Karierę zawodową rozpoczął w BPS Consultants Poland (Nielsen Marketing Research). Następnie w latach 1993-1994 pracował jako kierownik Zespołu Analiz w Wydawnictwie Papierów Wartościowych. W latach 1996-2002 związał się z ING Bankiem Śląskim, początkowo pracował w Departamencie Controllingu, następnie był kierownikiem Departamentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw i kierownikiem Rynku Klienta Korporacyjnego oraz zastępcą dyrektora Departamentu Klientów Korporacyjnych. W latach 2002-2004 był dyrektorem finansowym oraz członkiem zarządu w Alpinus S.A. (HiMountain). W latach 2005-2017 związał się ponownie z ING Bankiem Śląskim S.A., początkowo był Regionalnym Dyrektorem Sprzedaży Detalicznej, następnie dyrektorem Departamentu Sprzedaży Detalicznej, dyrektorem Departamentu Sprzedaży i Rozwoju Jakości. Od 2013 r. był dyrektorem zarządzającym Bankowością Detaliczną i odpowiadał za zarządzanie



relacjami z Klientami, segmentami i bankowością internetową oraz zarządzanie bankowością cyfrową i segmentem przedsiębiorców. Brał udział w projektach międzynarodowych skoncentrowanych na budowaniu wartości dla Klientów poprzez podejście omnikanalowe, wzrost jakości oferty usług digital oraz współpracę z fin-techami. Od października 2017 r. do 31 grudnia 2023 r. pełnił funkcję wiceprezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. odpowiadającego za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

4. Wojciech Kembłowski – wiceprezes Zarządu

Absolwent ekonomii na Wydziale Finansów i Statystyki Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończył szkolenia z zakresu zarządzania, organizowane m.in. przez Harvard Business School oraz szkolenia dla kadry kierowniczej przygotowane przez Raiffeisen Bank International AG. Na początku swojej kariery zawodowej - w latach 1993-1997 związany był z CSBI w grupie Sygnity, gdzie był kierownikiem analiz w Departamencie Finansowym. Następnie pracował w Raiffeisen Bank Polska, początkowo w latach 1997-2000 jako analityk finansowy i opiekun Klienta, a następnie w latach 2000-2003 jako menadżer ds. Zarządzania Ryzykiem. W latach 2003-2008 był dyrektorem Departamentu Ryzyka Kredytowego Raiffeisen Bank Polska, gdzie odpowiadał za obszar przedsiębiorstw – korporacje i średnie przedsiębiorstwa, instytucje finansowe. W latach 2008-2011 był dyrektorem, a następnie dyrektorem zarządzającym Obszarem Ryzyka Kredytowego w Raiffeisen Bank Polska. Od 2011 r. związany był z BNP Paribas Bankiem Polska, gdzie został członkiem Zarządu i dyrektorem zarządzającym Obszarem Ryzyka (Chief Risk Officer). Od maja 2015 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i odpowiada za Obszar Ryzyka.

5. Piotr Konieczny – wiceprezes Zarządu

Absolwent Wydziału Bankowości i Finansów Uniwersytetu Szczecińskiego, gdzie uzyskał tytuł magistra ekonomii. Następnie uzyskał tytuł doktora w dziedzinie bankowości i finansów w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. W trakcie swojej kariery uczestniczył w licznych kursach z zakresu zarządzania, przywództwa i zrównoważonego rozwoju. Ma ponad 30-letnie doświadczenie biznesowe w pełnieniu funkcji związanych z ryzykiem i finansami. Na początku kariery zawodowej związany był z Katedrą Ekonometrii i Statystyki na Uniwersytecie Szczecińskim. W latach 1995-1997 pełnił funkcję kontrolera ryzyka rynkowego w Departamencie Skarbu PBKS S.A. należącym do Grupy Pekao S.A. Od 1997 r. związany był z Raiffeisen Bank Polska S.A. pełniąc kolejno funkcje menadżera ryzyka bilansu, dyrektora Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami, dyrektora zarządzającego Departamentu Zarządzania Ryzykiem. W 2007 r. objął stanowisko członka Zarządu odpowiedzialnego za Obszary Ryzyka i Finansów

(Chief Risk Officer/Chief Financial Officer), a od 2012 r. pełnił funkcję członka Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów (CFO). Był również członkiem Rad Nadzorczych Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i Raiffeisen Leasing Polska S.A. Kariere zawodową kontynuował w Grupie BNP Paribas S.A. jako doradca CFO w BNP Paribas Bank Polska S.A. (w latach 2018-2019), a od roku 2019 jako członek Zarządu Ukrsibbank nadzorujący Obszar Finansów (CFO). Od 1 września 2023 r. pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. nadzorującego Obszar Finansów.

6. Kazimierz Łabno – wiceprezes Zarządu

Absolwent socjologii na Uniwersytecie Jagiellońskim oraz studiów podyplomowych na Akademii Ekonomicznej w Krakowie (kierunek bankowość). Posiada blisko 30-letnie doświadczenie w pracy przy uniwersalnych projektach bankowych, w obszarze nearshoringu i operacji. Kariere w bankowości rozpoczął w 1990 r. w Banku BPH, z którym był związany do 2010 r. Odpowiadał m.in. za projekt połączenia Banku Przemysłowo-Handlowego z Powszechnym Bankiem Kredytowym. W 2005 r. kierował procesem podziału Banku BPH. W 2007 r. został wiceprezesem tego Banku, odpowiedzialnym za IT, operacje, usługi i integrację. W 2010 r. związał się z Alior Bankiem, gdzie był kierownikiem Departamentu Projektów Strategicznych. W 2012 r. przerwał kariere bankową i stworzył od podstaw fabrykę opakowań z tektury falistej – TriPack Ltd. W 2013 r. został wiceprezesem Zarządu spółki IT BPS, należącej do Grupy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Następnie był dyrektorem ds. operacji i menadżerem ds. transformacji w Raiffeisen Bank Polska S.A. Od listopada 2018 r. do 31 grudnia 2023 r. pełnił funkcję wiceprezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. nadzorującego Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu.

7. Magdalena Nowicka – wiceprezes Zarządu

Absolwentka Wydziału Matematyki Uniwersytetu Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie i studiów MBA na Politechnice Warszawskiej. Ukończyła również podyplomowe studia zarządzania i „Informatyka w biznesie” w Szkole Głównej Handlowej. Przez 20 lat związana była z Grupą ING. Kariere zaczynała w ING Barings w 1997 r. Następnie pracowała w Pionie IT ING Banku Śląskiego. Była dyrektorem Departamentu Wsparcia Informatycznego. W latach 2006-2016 była prezesem zarządu ING Services Polska. Budowała wówczas ING Tech Poland, centrum technologiczne Grupy ING, dostarczające usługi IT, w tym cyberbezpieczeństwa i rozwiązań chmurowych, dla Klientów w ponad 20 krajach. W 2017 r. związała się z Nordea, gdzie pracowała na stanowisku Head of IT Poland. Brała udział m.in. w tworzeniu Nordea Horizon Center – nowoczesnego ośrodka monitorowania i operacji IT. Następnie, jako Global Head of Technology Sourcing odpowiadała za realizację strategii w zakresie

wykorzystania globalnych centrów usług informatycznych. Od stycznia 2021 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i nadzoruje Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa. Magdalena Nowicka aktywnie działa w projektach wspierających rozwój kobiet w świecie nowych technologii. Jest mentorką programu „Technologia w spódnicy”.

8. Volodymyr Radin – wiceprezes Zarządu

Absolwent Ukraińskiej Akademii Bankowości Narodowego Banku Ukrainy. Ponadto ukończył studia marketingowe na HEC w Paryżu i studia z zakresu kierowania zarządem na Ukraińskiej Akademii Ładu Korporacyjnego. Z bankowością jest związany od ponad 15 lat. W latach 2002-2003 pracował w Bank Aval (Raiffeisen Bank Aval) jako dyrektor Departamentu Consumer Finance. W latach 2003-2007 był dyrektorem Linii Biznesowej Bankowości Detalicznej w Uniwersalnym Banku Rozwoju i Partnerstwa (Grupa Foxtrot), a następnie w latach 2007-2008 zastępcą dyrektora Linii Biznesowej Bankowości Detalicznej i dyrektora ds. Zarządzania Produktami w Kreditprombank. W 2008 r. dołączył do Grupy BNP Paribas jako dyrektor ds. sprzedaży i marketingu oraz zastępca dyrektora linii biznesowej Personal Finance w Ukrsibbank (Grupa BNP Paribas). W 2014 r. został dyrektorem linii biznesowej Personal Finance i członkiem zarządu Ukrsibbank, a następnie wiceprezesem zarządu. Podczas ponad 15 lat pracy zawodowej w instytucjach finansowych, brał udział w licznych projektach dotyczących tworzenia, transformacji lub kompleksowej modernizacji operacji bankowości detalicznej: kredyty konsumenckie, karty kredytowe, finansowanie pojazdów, kredyty hipoteczne, płatności, produkty oszczędnościowe, windykacja, centrum telefoniczne. Wykształcenie w dziedzinie finansów stanowiło podstawę zdobytych wysokich umiejętności w wielu obszarach bankowości, takich jak sprzedaż i marketing, planowanie finansowe i budżetowanie, zarządzanie ryzykiem operacyjnym i kredytowym, analiza rynku, zarządzanie satysfakcją Klienta. Od października 2019 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. nadzorującym Obszar Bankowości Personal Finance. Od 1 stycznia 2024 r. nadzoruje również Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

9. Agnieszka Wolska – wiceprezes Zarządu

Absolwentka finansów i bankowości w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Ma ponad 17-letnie doświadczenie w międzynarodowych bankach giełdowych. Kariere zawodową rozpoczęła w 2003 r. w Banku BPH w Departamencie Finansowania Strukturalnego. W 2006 r. została zastępcą dyrektora Departamentu Finansowania Strukturalnego. W 2007 r. związała się z Bankiem Pekao, gdzie została zastępcą dyrektora Biura ds. Kompleksowych Rozwiązań dla Przedsiębiorstw, zaś w 2010 r. szefową Biura TMT. W 2014 r. została dyrektorem



Departamentu Dużych Przedsiębiorstw w Santander Bank Polska, następnie w 2016 r. została dyrektorem Obszaru Bankowości Korporacyjnej, dołączając tym samym do grona kilkunastu menadżerów najwyższego szczebla w Santander Bank Polska, tworzących zespół zarządzający operacjami w Polsce. W 2018 r. została dyrektorem Obszaru Bankowości Biznesowej i Bankowości Korporacyjnej w Santander Bank Polska. W trakcie swojej kariery uczestniczyła w licznych kursach z zakresu finansów, zarządzania i przywództwa. Od września 2021 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i nadzoruje Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej.

Zasady działania Zarządu

Zarząd zajmuje się wszystkimi sprawami Banku, których nie zastrzega prawo i które nie należą do kompetencji innych organów Banku. Szczegółowy opis działania, w tym zakres kompetencji Zarządu znajduje się w § 22 ust. 2 Statutu Banku oraz w Regulaminie Zarządu Banku.

Lista najważniejszych spraw, którymi zajmuje się Zarząd:

- przygotowuje projekt strategii zarządzania Bankiem i przedstawia go Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia oraz monitoruje realizację strategii,
- przygotowuje plan finansowy i przyjmuje sprawozdania z jego realizacji,
- przyjmuje sprawozdania z działalności Banku, sprawozdania finansowe Banku oraz sprawozdania z działalności i skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej,
- określa politykę kadrową, szczególnie zasady wynagradzania, strukturę i profil zatrudnienia, zasady polityki socjalnej,
- określa politykę produktową Banku,
- ustala strukturę organizacyjną Banku,
- określa obszary zarządzania, nadzorowane przez poszczególnych członków Zarządu,

- ustala politykę identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje,
- określa zasady etyki określającej normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność,
- tworzy i znosi komitety Banku oraz określa ich właściwości,
- ustanawia prokurentów,
- ustala zasady funkcjonowania kontroli i audytu wewnętrznego,
- ustala strategię zarządzania ryzykiem obejmującą polityki i procedury dotyczące identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku,
- podejmuje decyzje w sprawie nabycia lub zbycia nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość jest niższa niż 10 000 000 (dziesięć milionów) zł, ale wyższa niż 5 000 000 (pięć milionów) zł, zastrzega się jednak, że uchwała Zarządu nie jest wymagana w przypadku gdy nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego jest związane z zaspokajaniem roszczeń Banku wobec jego dłużnika, zabezpieczaniem wierzytelności Banku lub umową leasingu, w której Bank występuje jako strona finansująca, w tym w szczególności w przypadku nabycia w wykonaniu umowy leasingu, zbycia po upływie okresu leasingu lub w jego trakcie oraz zbycia po wypowiedzeniu umowy leasingu dotyczącej danej nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, bez względu na wartość nieruchomości, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego,
- podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązania lub rozporządzeniu prawem, którego łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych.

W 2023 r. Zarząd Banku oprócz wymienionych tematów koncentrował uwagę i prace na zagadnieniach dotyczących portfela kredytów hipotecznych w CHF, zmianie wskaźnika referencyjnego WIBOR na WIRON, ryzyku ESG i jego wpływie

na działalność Banku, kwestii dotyczących obszaru cyberbezpieczeństwa, efektywności operacyjnej i zagadnieniach związanych z etyką i standardami postępowania.

Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz. Statut Banku określa w jaki sposób Zarząd reprezentuje Bank. Zgodnie § 26 Statutu Banku oświadczenia woli w imieniu Banku mogą składać:

- dwaj członkowie Zarządu, którzy działają łącznie lub jeden członek Zarządu, który działa łącznie z prokurentem lub pełnomocnikiem, działającym w granicach udzielonego pełnomocnictwa,
- dwóch prokurentów działających łącznie,
- pełnomocnicy działających samodzielnie, lub łącznie w granicach udzielonych pełnomocnictw.

Statut Banku nie przyznał Zarządowi żadnych szczególnych uprawnień w zakresie emisji lub wykupu akcji. Jednak 31 stycznia 2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku warunkowo upoważniło Zarząd do nabywania przez Bank akcji własnych spółki od osób objętych programem motywacyjnym. NWZ zgodziło się, aby Zarząd utworzył kapitał rezerwowy, który przeznaczy w całości na nabycie akcji własnych. Decyzja NWZ weszła w życie po uzyskaniu zgody KNF na powyższe działania.

Decyzje Zarządu mają formę uchwał i zapadają bezwzględną większością głosów oddanych przy obecności co najmniej połowy członków Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się zwykle raz w tygodniu lub częściej w zależności od potrzeb. Członkowie Zarządu zbierali się na posiedzenie Zarządu w siedzibie Centrali Banku a także podejmowali decyzje przy pomocy środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Posiedzenia Zarządu w 2023 r. odbywały się w modelu hybrydowym. Zarząd w 2023 r. odbył 65 posiedzeń, w tym przeprowadził 11 głosowań w trybie pisemnym. Członkowie Zarządu podjęli 130 uchwał.



Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

GRI [2-19], [2-20]

Zgodnie z Polityką wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku w odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej ma zastosowanie wyłącznie wynagrodzenie stałe, a jego wysokość ustalana jest przez Walne Zgromadzenie Banku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy przyjmuje Politykę wynagrodzeń funkcjonującą w Banku oraz odpowiada za ustalenie wynagrodzeń dla Członków Rady Nadzorczej (poziom wynagrodzeń zatwierdzony jest uchwałą Walnego Zgromadzenia). Na posiedzeniu przyjmującym Politykę wynagrodzeń akcjonariusze mogą zgłosić swoje uwagi oraz opinie w celu uwzględnienia ich w ostatecznej wersji dokumentu. Bank nie angażuje zewnętrznych konsultantów ds. wynagrodzeń.

Zgodnie z Polityką wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.:

- wynagrodzenie wypłacane osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest adekwatne, to znaczy odzwierciedla ich wkład w realizację celów Banku, nakład pracy oraz najlepszą praktykę rynkową nagradzania osób na podobnych stanowiskach, przyjętą na rynku polskim, a także uwzględnia odpowiedni stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego;
- możliwe jest przyznanie wynagrodzenia zmiennego, które występuje jednorazowo przy zatrudnianiu osób na stanowiska zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w pierwszym roku zatrudnienia), w przypadku, gdy Bank dysponuje należytą i solidną bazą kapitałową, i ograniczający się do pierwszego roku zatrudnienia (tzw. sign on bonus);
- odprawy i świadczenia o podobnym charakterze, w części, w jakiej są wypłacone w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów prawa lub wynikają z prawomocnego wyroku sądowego lub ugody zawartej przed sądem, nie podlegają zasadom odraczania oraz podziału na wynagrodzenie wyrażone w formie akcji Banku.

Biorąc pod uwagę cel Rozporządzenia SFDR oraz uwzględniając dotychczasowe zaangażowanie Banku w kwestie ochrony środowiska, jak również działania Banku mające na celu wdrożenie zasad społecznej odpowiedzialności, w tym zapewnienia, aby polityka personalna Banku była zgodna z najlepszymi praktykami na rynku, Bank zamierza zapewnić spójność niniejszej Polityki ze strategią dotyczącą uwzględniania w działalności Banku ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. Po wdrożeniu w Banku wskazanej strategii, zasady zmiennego wynagrodzenia osób wykonujących czynności zarządzania portfelem lub doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Rozporządzenia SFDR, będą uwzględniać zasadę nie zachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka w odniesieniu do ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem i będą powiązane z wynikami skorygowanymi o to ryzyko.

Zgodnie z obowiązującym kodeksem pracy w Banku nie ma zastosowania mechanizm typu „clawback”.

Walne Zgromadzenie akcjonariuszy przyjmuje zarówno Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. jak i Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. (uwzględniającej członków Zarządu Banku).

W Banku funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń, do którego kompetencji należy m.in.:

- monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń osób zatrudnionych na stanowiskach członków Zarządu Banku,
- określanie treści umów o wykonywanie funkcji członka Zarządu Banku,
- przedkładanie Radzie Nadzorczej rocznej informacji dotyczącej struktury zatrudnienia i wynagrodzeń w Banku,
- analizowanie możliwości wyboru zewnętrznych doradców ds. wynagrodzenia, których obowiązki mogą obejmować doradztwo i wsparcie na rzecz Rady Nadzorczej.

Imienne dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych w danym roku dla poszczególnych członków Zarządu przedstawiają się następująco:

Tabela 113. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2023 r.¹

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagr. zasadnicze	Wynagr. zmiennie wypłacone w roku	Odkup akcji fantom	Wydane akcje ²	Dodatkowe świadczenia	Razem	
Imię i nazwisko	od	do							
	Przemysław Gdański	01.01.2023	31.12.2023	2 706	1 225	82	587	171	4 771
	Jean-Charles Aranda	01.01.2023	31.07.2023	710	385	24	200	424	1 743
	André Boulanger	01.01.2023	31.12.2023	1 230	515	7	505	171	2 428
	Przemysław Furlepa	01.01.2023	31.12.2023	1 337	443	33	276	256	2 345
	Wojciech Kembłowski	01.01.2023	31.12.2023	1 332	312	37	270	125	2 076
	Piotr Konieczny	01.09.2023	31.12.2023	380	-	-	-	230	610
	Kazimierz Łabno	01.01.2023	31.12.2023	1 024	303	-	154	141	1 622
	Magdalena Nowicka	01.01.2023	31.12.2023	1 203	163	-	154	95	1 615
	Volodymyr Radin	01.01.2023	31.12.2023	858	230	-	87	856	2 031
	Agnieszka Wołska	01.01.2023	31.12.2023	1 220	171	-	46	130	1 567
	Razem			12 000	3 747	183	2 279	2 599	20 808

¹ wynagrodzenie i świadczenia wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie
² wartość wydanych akcji zgodna z wyceną z raportu aktuarialnego

**Tabela 114. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2022 r.¹**

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagr. zasadnicze	Wynagr. zmienne wypłacone w roku	Odkup akcji fantom	Wydane akcje ²	Dodatkowe świadczenia	Razem	
Imię i nazwisko	od	do							
	Przemysław Gdański	01.01.2022	31.12.2022	2 408	1 204	114	541	164	4 431
	Jean-Charles Aranda	01.01.2022	31.12.2022	1 076	370	51	141	282	1 920
	André Boulanger	01.01.2022	31.12.2022	1 144	668	9	194	160	2 175
	Przemysław Furlepa	01.01.2022	31.12.2022	1 215	447	50	164	246	2 122
	Wojciech Kembtowski	01.01.2022	31.12.2022	1 185	448	107	193	125	2 058
	Kazimierz Łabno	01.01.2022	31.12.2022	945	289	-	115	115	1 464
	Magdalena Nowicka	01.01.2022	31.12.2022	1 050	150	-	-	92	1 292
	Volodymyr Radin	01.01.2022	31.12.2022	755	178	-	57	788	1 778
	Agnieszka Wolska	01.01.2022	31.12.2022	1 070	45	-	-	53	1 168
Razem				10 848	3 799	331	1 405	2 025	18 408

¹ wynagrodzenie i świadczenia wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie
² wartość wydanych akcji zgodna z wyceną z raportu aktuarialnego

Członkowie Zarządu zawarli z BNP Paribas Bank Polska S.A. umowy o pracę na czas nieokreślony. Warunki umów przygotowano zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Członkowie Zarządu podpisali ponadto umowy o zakazie działalności konkurencyjnej w trakcie stosunku pracy z BNP Paribas Bank Polska S.A. Dodatkowo, 2 członków Zarządu obowiązuje zakaz konkurencji przez 9 miesięcy po ustaniu stosunku pracy. Członkowie Zarządu Banku nie otrzymują wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zgodnie z zawartymi indywidualnymi umowami o pracę członkowie Zarządu mają prawo do ubezpieczenia na życie i pakietu opieki medycznej oraz premii rekompensacyjnych. Ponadto do świadczeń dodatkowych przysługujących członkom Zarządu (na podstawie indywidualnych umów o pracę) należą m.in.:

- dodatek mieszkaniowy określony w umowie o pracę,
- pokrycie lub zwrot kosztów poniesionych w związku z delegowaniem do pracy w Polsce,
- pokrycie kosztów podróży prywatnych do kraju delegującego dla członka Zarządu i członków rodziny mieszkających w Polsce (w określonej częstotliwości),
- pokrycie kosztów uczęszczania dzieci do szkół w Polsce,

- jednorazowy dodatek związany ze zmianą miejsca pracy.

BNP Paribas Bank Polska S.A. nie posiada w stosunku do byłych osób zarządzających i nadzorujących żadnych zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze.

Imienne dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych w danym roku dla poszczególnych członków Rady Nadzorczej zaprezentowano w poniższych tabelach:

Tabela 115. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2023 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej ¹	Z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie		
	Imię i nazwisko	od		do	Wynagrodzenie zmienne	Odkup akcji fantomowych
	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	01.01.2023	31.12.2023	514	-	-
	François Benaroya	01.01.2023	31.12.2023	-	-	-
	Jean-Charles Aranda	01.08.2023	31.12.2023	-	-	-
	Jarosław Bauc	01.01.2023	31.12.2023	221	-	-
	Małgorzata Chruściak	01.01.2023	31.12.2023	221	-	-
	Geraldine Conti	01.01.2023	31.12.2023	-	-	-
	Magdalena Dziewguć	01.01.2023	31.12.2023	173	-	-
	Sophie Heller	30.06.2023	31.12.2023	-	-	-
	Vincent Metz	01.01.2023	31.12.2023	-	-	-
	Piotr Mietkowski	01.01.2023	31.12.2023	-	-	-
	Khatleen Pauwels	01.01.2023	31.12.2023	-	-	-
	Gregory Raison	17.01.2023	24.03.2023	-	-	-
	Jean Paul Sabet	01.01.2023	30.06.2023	147	-	-
	Mariusz Warych	01.01.2023	31.12.2023	351	-	-
Razem				1 627	-	-

¹ dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej



Tabela 116. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2022 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej ¹	Z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie		
	Imię i nazwisko	od		do	Wynagrodzenie zmienne	Odkup akcji fantomowych
	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	01.01.2022	31.12.2022	476	-	-
	Jean-Paul Sabet	01.01.2022	31.12.2022	252	-	-
	Francois Benaroya	01.01.2022	31.12.2022	-	-	36
	Jarostaw Bauc	01.01.2022	31.12.2022	209	-	-
	Małgorzata Chruściak	01.01.2022	31.12.2022	209	-	-
	Géraldine Conti	01.01.2022	31.12.2022	-	-	-
	Stefaan Decraene	01.01.2022	31.12.2022	-	-	-
	Magdalena Dziewguć	01.01.2022	31.12.2022	161	-	-
	Vincent Metz	01.01.2022	31.12.2022	-	-	-
	Piotr Mietkowski	01.01.2022	31.12.2022	-	-	-
	Khatleen Pauwels	01.01.2022	31.12.2022	-	-	-
	Mariusz Warych	01.01.2022	31.12.2022	322	-	-
	Razem			1 629	-	36

¹ dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej

Informacje o wynagrodzeniu członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku znajdują się również w Nocie 52. Transakcje z podmiotami powiązanymi w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r.

24 sierpnia 2018 r. na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu podjęto uchwałę, w wyniku której członkowi Rady Nadzorczej, który jest jednocześnie zatrudniony w jakimkolwiek podmiocie w Grupie BNP Paribas SA lub w jakimkolwiek podmiocie zależnym od jakiegokolwiek podmiotu wchodzącego w skład Grupy BNP Paribas SA, nie przysługuje wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Polityka różnorodności

GRI [2-10]

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących

Bank posiada politykę różnorodności w stosunku do członków Rady Nadzorczej, która formalnie stanowi część Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz politykę różnorodności w stosunku do członków Zarządu, która formalnie stanowi część Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Polityki różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu, Rady Nadzorczej mają na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu, zapewniając tym samym wysokiej jakości realizację zadań przez organy zarządzające i nadzorujące.

Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu jawnym, z uwzględnieniem postanowień Statutu Banku oraz biorąc pod uwagę wyniki oceny adekwatności przeprowadzonej zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości. Indywidualna ocena odpowiedniości jest przeprowadzana z uwzględnieniem następujących kryteriów:

- posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego w zakresie:
- istotnych obszarów działalności Banku i głównych ryzyk związanych z tą działalnością, w tym ryzyka ESG i ryzyka ML/FT, jakie mogą wynikać z działalności Banku lub jego Klientów i kontrahentów,
- znaczących obszarów kompetencji sektorowej/finansowej, w tym rynków finansowych i kapitałowych, wypłacalności i modeli,
- umiejętności i doświadczenia w zakresie zarządzania i strategicznego planowania,
- technologii informacyjnej i cyberbezpieczeństwa,
- rynków lokalnych i regionalnych,
- rachunkowości finansowej i sprawozdawczości,
- środowiska prawnego i regulacyjnego,
- zarządzania grupami krajowymi oraz ryzykami związanymi ze strukturami takich grup;
- zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem ESG i ryzykiem ML/FT, jak również zarządzania ryzykiem braku zgodności z powszechnie obowiązującymi lub wewnętrznymi przepisami prawa i zaleceniami audytu wewnętrznego;
- w zakresie rękopmi należytego wykonywania powierzonych funkcji, z uwzględnieniem między innymi:



- posiadanej reputacji,
- sytuacji finansowej,
- karalności,
- zdolności do niezależnego osądu, z uwzględnieniem kompetencji osobistych (wymogów behawioralnych);
- występującego możliwego konfliktu interesów;
- w zakresie poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie powierzonych funkcji, z uwzględnieniem:
- liczby innych zajęć lub funkcji sprawowanych jednocześnie,
- faktycznego udziału tej osoby w pracach Zarządu.

Bank dąży do zapewnienia wystarczającej różnorodności w składzie Zarządu pod względem następujących kryteriów:

- płci,
- wieku,
- pochodzenia geograficznego,
- kierunku wykształcenia, doświadczenia zawodowego i stażu pracy,
- umiejętności lub wiedzy specjalistycznej.

W zakresie kryteriów merytorycznych strategia różnorodności zapewnia wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych im obowiązków, które dopełniają się na poziomie całej Rady Nadzorczej oraz Zarządu. Kryteria te podlegają weryfikacji w procesie oceny odpowiedniości opisanym w wyżej wymienionych Politykach oceny odpowiedniości. Ponadto różnorodność obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które oprócz wiedzy, kompetencji i doświadczenia zawodowego, wynikają z płci, wieku i pochodzenia geograficznego.

Bank przywiązuje bardzo dużą wagę do realnego wdrażania różnorodności, w tym zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Bank podjął strategiczną decyzję, że do 2025 r. zapewni udział 30% kobiet w Zarządzie oraz do utrzymania udziału niedostatecznie reprezentowanej płci w Radzie Nadzorczej na poziomie co najmniej 30% składu.

Na koniec 2023 r. udział kobiet w Zarządzie Banku wynosił 22%, zaś udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosił 50%. W wyniku zmian dokonanych w składzie organów Banku od stycznia 2024 r. udział kobiet w Zarządzie wynosi 37,5%, zaś udział kobiet w Radzie Nadzorczej - odpowiednio 42%.

Poniższa tabela prezentuje obecne zróżnicowanie pod względem płci, wieku oraz stażu pracy w Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i kluczowych stanowisk menadżerskich.

Tabela 117. Zróżnicowanie pod względem płci, wieku i stażu w Banku na 31.12.2023 r.*

Płeć	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Rada Nadzorcza	6	6	12
Zarząd	2	7	9
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	156	185	341
Razem	164	198	362

Wiek	<30 lat	30-50 lat	>50 lat	Razem
Rada Nadzorcza	0	3	9	12
Zarząd	0	2	7	9
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	0	252	89	341
Razem	0	257	105	362

Staż w Banku (w latach)	<5	5-10	10-15	15-20	20-25	>25	Razem
Rada Nadzorcza	8	3	1	0	0	0	12
Zarząd	3	4	2	0	0	0	9
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	76	65	50	71	47	32	341
Razem	87	72	53	71	47	32	362

* dane zostały przygotowane w oparciu o pełen stan zatrudnienia w Banku tj. z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i dłuższych zwolnieniach lekarskich

System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w dokumencie „Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonym przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H i Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu



zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest na modelu 3 linii obrony, na które składają się:

- pierwsza linia obrony (1LoD):
 - stanowią ją właściciele ryzyka, poprzez zarządzanie tym ryzykiem oraz zapewnienie efektywnego i zgodnego z przepisami prawa działania mechanizmów kontrolnych w obszarze powierzonej odpowiedzialności;
 - odpowiedzialna jest za przestrzeganie zasad wynikających z zatwierdzonych polityk, regulaminów, instrukcji i procedur;
 - odpowiada za opracowanie, wdrożenie i stosowanie mechanizmów kontrolnych mających za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej oraz za niezależny monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w postaci weryfikacji bieżącej i/lub testowania poziomego.
- druga linia obrony (2LoD):
 - odpowiedzialna jest za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony, uwzględniając wymagania określone przez organy nadzoru, potrzeby biznesowe, w tym przyjęty przez Bank apetyt na ryzyko;
 - odpowiada za monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych na drugiej linii obrony w zarządzanych przez siebie procesach w postaci weryfikacji bieżącej i/lub testowania poziomego;
 - realizuje zadania wynikające z funkcji kontroli na drugiej linii obrony zgodnie z przyjętymi wewnątrz regulacjami poszczególnych jednostek 2LOD i odpowiada za monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych na pierwszej linii obrony, w postaci weryfikacji bieżącej i/lub testowania pionowego.
- trzecia linia obrony (3LoD) - trzecią linię obrony stanowi niezależny i obiektywny Pion Audytu Wewnętrznego, który weryfikuje prawidłowość funkcjonowania pierwszej i drugiej linii obrony zgodnie dedykowanymi aktami wewnętrznymi.

Bank posiada architekturę procesów, w ramach której wybierane są, według określonych kryteriów, procesy istotne. Funkcja kontroli w zakresie procesów istotnych jest dokumentowana przez Bank przy pomocy Matrycy Funkcji Kontroli (MFK), która stanowi opis powiązania celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi, wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów. Bank wspiera MFK dedykowaną do tego aplikacją.

Zadaniem funkcji kontroli jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem, obejmującym wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Bank dostosowuje rodzaje mechanizmów kontrolnych (procedury, podział obowiązków, autoryzacja, kontrola dostępu, kontrola fizyczna, ewidencja operacji finansowych i gospodarczych w systemach bankowych, inwentaryzacja, dokumentowanie odstępstw, szkolenia, samokontrola) do określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, stopnia złożoności procesów, ryzyka zaistnienia nieprawidłowości, uwzględniając dostępne zasoby Banku.

Wykryte podczas sprawowania kontroli wewnętrznej w ramach każdej linii obrony nieprawidłowości, w tym błędy i nadużycia, podlegają kategoryzacji w zależności od źródła ich pochodzenia oraz wpływu na zapewnianie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej.

W wyniku przeprowadzanych w Banku czynności oraz dokonywanych przeglądów i ocen efektywności w zakresie kontroli wewnętrznej Zarząd i/lub Rada Nadzorcza Banku otrzymują odpowiednie raporty.

W Banku została przyjęta **Polityka rachunkowości**, zgodna z zasadami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz inne szczegółowe akty wewnętrzne dotyczące ewidencji zdarzeń oraz procesów przygotowywania danych księgowych i sprawozdawczych. Za sporządzanie sprawozdań finansowych, okresowej sprawozdawczości finansowej i zapewnienie informacji zarządczej odpowiedzialny jest Pion Rachunkowości Finansowej oraz Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich, nadzorowany przez wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów. Sprawozdania finansowe przyjmuje uchwałą i zatwierdza do publikacji Zarząd Banku.

Proces sprawozdawczości finansowej Banku opiera się na danych księgowych, których przygotowanie w systemach źródłowych oraz w bazach raportowych podlega formalnym procedurom w zakresie operacyjnym i akceptacyjnym. Dane sprawozdawcze podlegają mechanizmom kontrolnym, takim jak uzgodnienie danych sprawozdawczych z księgami rachunkowymi, danymi analitycznymi i odpowiednią dokumentacją. Proces zamknięcia miesiąca i sporządzenia danych księgowych oraz sprawozdawczych jest przeprowadzany i monitorowany w oparciu o harmonogram, który określa poszczególne etapy procesu wraz z ich właścicielami, którzy są odpowiedzialni za prawidłowe i terminowe wykonanie poszczególnych czynności.

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych Bank na bieżąco śledzi zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących sprawozdawczości finansowej banków i odpowiednio aktualizuje stosowane zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych, a także wprowadza wymagane zmiany w systemach informatycznych.

Skonsolidowane sprawozdania finansowe Banku sporządzane są w oparciu o jednostkowe dane Banku oraz informacje otrzymywane ze spółek zależnych w postaci pakietów konsolidacyjnych. Pion Rachunkowości Finansowej weryfikuje otrzymane informacje, a także prowadzi bieżącą komunikację ze służbami finansowymi spółek zależnych w celu zapewnienia jak najlepszej jakości i spójności otrzymanych danych.

Kluczową rolę w procesie oceny sprawozdań finansowych Banku pełni Komitet Audytu, który monitoruje proces sprawozdawczości finansowej oraz niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie rocznych sprawozdań finansowych. Roczne



sprawozdania finansowe, po pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, przedstawiane są do zatwierdzenia Walnemu Zgromadzeniu.

Informacja o biegłym rewidencie

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. wybiera podmiot uprawniony do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A., zgodnie z postanowieniami statutu Banku i na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu.

Mazars Audyt Sp. z o.o. została wybrana jako firma audytorska uprawniona do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A., wraz z pakietami sprawozdawczymi, za lata 2020-2023.

Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Pięknej 18 jest wpisany na listę firm audytorskich pod numerem 186. Listę tę prowadzi Krajowa Rada Biegłych Rewidentów.

Tabela 118. Wynagrodzenie Audytora w podziale na rodzaje usług

tys. zł (w tym VAT)	12 miesięcy do 31.12.2023			12 miesięcy do 31.12.2022		
	Bank	Spółki zależne	Razem	Bank	Spółki zależne	Razem
Badanie ustawowe	1 220	161	1 381	1 067	140	1 207
Inne usługi atestacyjne*	1 293	621	1 914	1 140	540	1 680
Razem	2 513	782	3 295	2 207	680	2 887

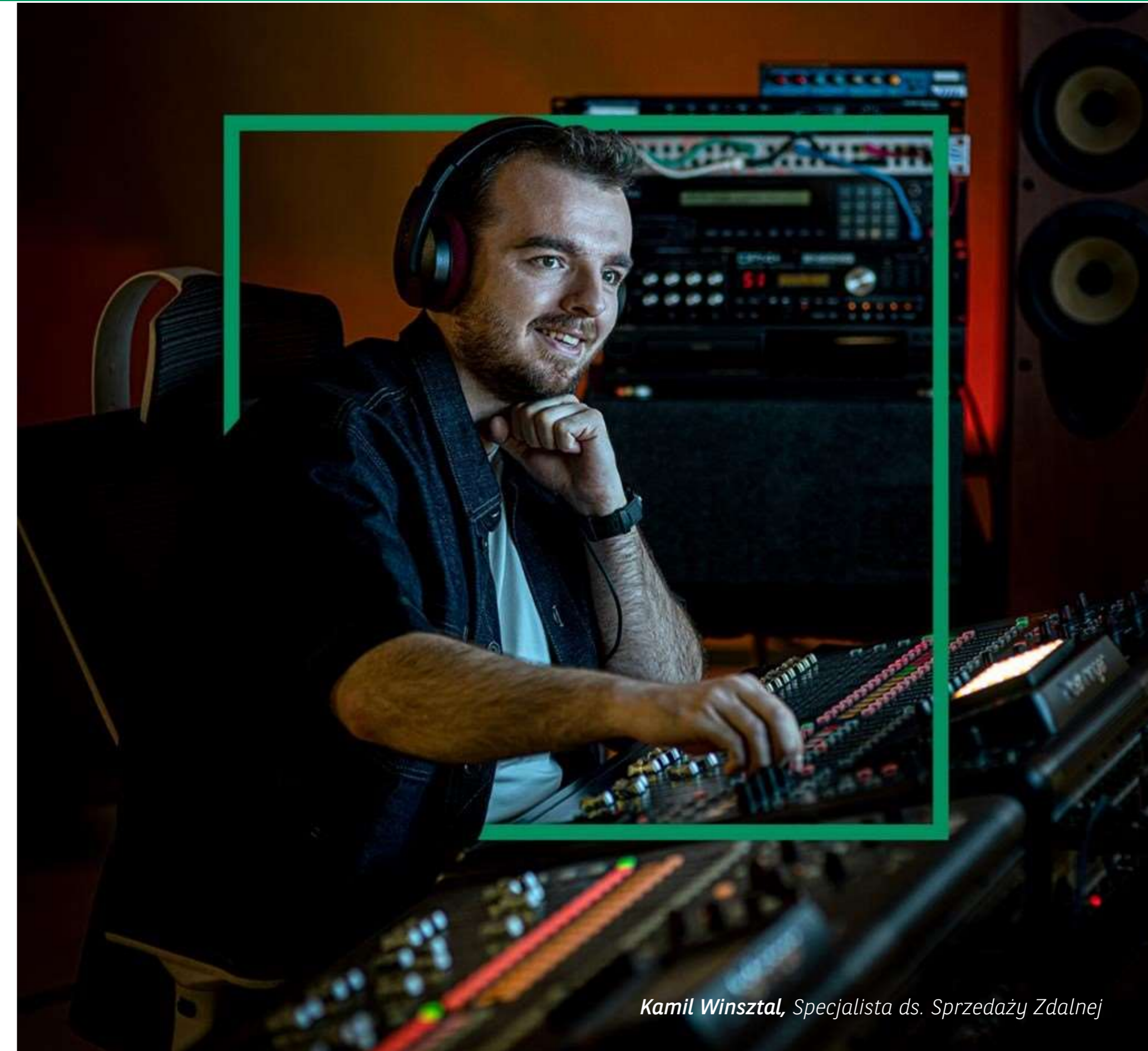
* W tej kategorii zawiera się wynagrodzenie biegłego rewidenta, który wykonał przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych, przegląd i badanie pakietów sprawozdawczych na potrzeby konsolidacji Grupy BNP Paribas. Do tej kategorii wliczają się także: przegląd i badanie funduszy zarządzanych przez spółkę zależną TFI.

15 września 2023 r. Rada Nadzorcza Banku wybrała Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jako firmę audytorską do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2024-2025.



O raporcie

Zakres raportowania	216
Tabela GRI	219
Wytyczne TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)	222
Wskaźniki SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)	223



Kamil Winszta, Specjalista ds. Sprzedaży Zdalnej



Zakres raportowania

GRI [2-2] [2-3] [2-4] [2-5]

ESRS 2 BP-1, ESRS 2 BP-2, ESRS 2 GOV-5, ESRS 2 IRO-1

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r. (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r.) przedstawia kompleksowy obraz działalności integrujący wyniki finansowe i biznesowe z aspektami dotyczącymi wpływu środowiskowego, społecznego oraz ładu zarządczego (ESG).

Sprawozdanie Zarządu uwzględnia najlepsze praktyki rynkowe oraz odnosi się do krajowych i międzynarodowych wytycznych istotnych dla biznesu w zakresie raportowania informacji niefinansowych: Global Reporting Initiative (GRI) – międzynarodowego standardu raportowania niefinansowego GRI Standards 2021, wytycznych Integrated Reporting Framework Fundacji IFRS, Rekomendacji Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) w zakresie raportowania ryzyka klimatycznego.

W tegorocznym Sprawozdaniu Zarządu oznaczyliśmy wstępnie dotychczas raportowane informacje i wskaźniki zgodnie z ich możliwym przypisaniem do opublikowanych 22 grudnia 2023 r. w Dzienniku Urzędowym UE Europejskich Standardów Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS) obowiązkowych dla Banku i Grupy od 2025 r.

Na potrzeby spełnienia art. 49b ust. 9 Ustawy o Rachunkowości Bank sporządził odrębnie Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r. (obejmujące informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r.), które uwzględnia informacje niefinansowe wymagane zapisami ustawy.

Zgodnie ze stanowiskiem Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) w sprawie Europejskich Wspólnych Priorytetów Nadzorczych dla raportów rocznych za 2023 rok (EWPN) Grupa uwzględniła:

- ujawnienia wymagane art. 8 Rozporządzenia o Taksonomii (2020/852), które stanowią część Sprawozdania na temat informacji niefinansowych,
- informacje na temat celów, działań i postępów dotyczących klimatu, które są opisane szeroko w rozdziale dot. realizacji strategii (filar POSITIVE) oraz w ujawnieniach zgodnych z rekomendacjami Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD (Ryzyka i szanse związane z klimatem) w Sprawozdaniu Zarządu,
- postęp w zakresie wyliczeń emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3 (informacja ujęta w rozdziale Ryzyka i szanse związane z klimatem, w Sprawozdaniu Zarządu).

Raporty roczne BNP Paribas Bank Polska S.A. za poprzednie lata, w tym publikowane od 2011 r. zawierające informacje niefinansowe, dostępne są na stronie internetowej Banku.

Dane prezentowane w Raporcie dotyczą okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r., chyba, że w treści zaznaczono inaczej. Raport prezentuje działalność oraz dane finansowe i w zakresie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. obejmującej BNP Paribas Bank Polska S.A. jako jednostkę dominującą oraz spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2023 r. Są to:

- BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.
- BNP Paribas Group Service Center S.A.
- Campus Leszno Sp. z o.o.

W raportowanym okresie nie było znaczących zmian w rozmiarze czy łańcuchu dostaw Banku.

W wyniku zmian w podejściu do wyliczenia wskaźników i w celu utrzymania porównywalności między okresami raportowanymi następujące informacje i dane raportowane w 2022 r. wymagały korekt:

- emisja gazów cieplarnianych w Grupie i w Banku z działalności operacyjnej – w zaktualizowanej wartości uwzględniono emisje z czynników chłodniczych dostarczone przez firmę serwisującą urządzenia chłodnicze w Centrach Klienta po publikacji raportu za 2022 r. W wyniku korekty nieznacznie zwiększona została wartość łącznych emisji gazów cieplarnianych za poprzedni okres raportowy (+1%).
- przyseregowanie liczby pracowników w wyniku zmiany ujęcia struktury w podziale na Zarząd, Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2), Kadra kierownicza niższego szczebla, Pozostali pracownicy – w wyniku zmiany dla większej przejrzystości zweryfikowano wyliczenia za 2022 r. przy wskaźnikach dotyczących różnorodności oraz wynagrodzeń.

Raport został poddany weryfikacji zewnętrznej, która objęła wybrane wskaźniki wymienione w tabeli GRI i oznaczone „V”. Weryfikacja została przeprowadzona przez Ernst & Young Audyt Polska sp. z o.o. sp.k. Audytor został wybrany w wyniku procedury przetargowej. Współpraca w zakresie świadczenia przez Ernst & Young Audyt Polska usługi weryfikacyjnej w ramach usług dozwolonych wymagała uzyskania pozytywnej opinii ze strony Grupy BNP Paribas, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

Usługi nie stanowią czynności rewizji finansowej w rozumieniu Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Ernst & Young Audyt Polska sp. z o.o. sp.k. jest niezależnym od Banku podmiotem.

Usługa atestacyjna, dająca ograniczoną pewność (tzw. limited assurance), zrealizowana została zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Usług Atestacyjnych (MSUA) 3000 (Zmienione) Usług atestacyjnych innych niż badania lub przeglądy historycznych informacji finansowych wydanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowych i Usług Atestacyjnych (IAASB).

Raport z wykonania niezależnej usługi atestacyjnej jest dostępny na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A.



Raport wydawany jest w ujęciu rocznym. Poprzednie Sprawozdanie Zarządu zostało opublikowane 1 marca 2023 r. Data publikacji Sprawozdania Zarządu za 2023 r. to 1 marca 2024 r.

Proces przygotowania do raportowania

[3-1]

W Raporcie zamieściliśmy istotne informacje na temat strategii, zarządzania, wyników i perspektyw Banku. Zaprezentowaliśmy je, uwzględniając kontekst gospodarczy, społeczny i środowiskowy. W procesie określania istotnych tematów raportowania, jak i sposobu ich prezentacji w Sprawozdaniu, uwzględniliśmy perspektywę podwójnej istotności, tj. rzeczywiste i potencjalne ryzyka i szanse ESG, które mogą mieć wpływ na funkcjonowanie i wyniki finansowe Banku, a także wpływ Banku na kwestie zrównoważonego rozwoju. Zgodnie z wytycznymi GRI Standards, proces określania istotnych tematów raportowania został przeprowadzony w trzech etapach: identyfikacji, priorytetyzacji oraz walidacji.

Identyfikacja

Na etapie identyfikacji wyłoniliśmy kluczowe zagadnienia z obszaru gospodarczej, środowiskowej oraz społecznej odpowiedzialności Banku. Przeanalizowaliśmy również opinie interesariuszy Banku, wytyczne dla sektora finansowego, a także trendy w branży finansowej.

W trakcie przygotowania do procesu raportowania zrealizowano następujące działania:

- analiza potencjalnie istotnych tematów zrównoważonego rozwoju,
- benchmark najważniejszych kwestii ESG w raportach oraz strategiach banków polskich i zagranicznych.

Priorytetyzacja

W celu przeglądu kluczowych zagadnień przeprowadziliśmy badanie ankietowe wśród interesariuszy wewnętrznych Banku. Uzyskano 672 odpowiedzi. Analogiczne badanie przeprowadzone zostało dla interesariuszy zewnętrznych, wzięło w nim udział 39 osób. Priorytetyzacja zagadnień do raportu miała miejsce również podczas sesji dialogowej z interesariuszami zewnętrznymi, opisanej szerzej w rozdziale Relacje z interesariuszami.

Dodatkowo, podczas warsztatów z Sustainability Council dokonany został pomiar wpływów tematów zrównoważonego rozwoju na sytuację finansową Banku. W dyskusji moderowanej narzędziem do oceny on-line wzięło udział 21 osób, przedstawiciele Sustainability Council.

Walidacja

W efekcie zrealizowanego procesu analizy istotności, zidentyfikowano istotne tematy zrównoważonego rozwoju, które wskazano poniżej.

[3-2]

	Lista istotnych tematów wg standardu GRI	Możliwe zakwalifikowanie tematów w ramach przyszłych raportów wg ESRS	Szczegółowy opis działań oraz wybrane mierniki i cele znajdują się w Sprawozdaniu w następujących rozdziałach
E	Oferowanie produktów i usług odpowiadających na wyzwania społeczne i/lub środowiskowe		<ul style="list-style-type: none"> • Realizacja strategii / Filar POSITIVE / Zrównoważone finansowanie • Realizacja strategii / Filar POSITIVE / Bank Zielonych Zmian • Ryzyka i szanse / Ryzyka i szanse związane z klimatem
	Ograniczenie negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne	<ul style="list-style-type: none"> • Adaptacja do skutków zmiany klimatu • Wpływ na klimat • Polityka energetyczna 	
	Ograniczenie emisyjności portfela kredytowego		
	Strategiczne zobowiązania Banku BNP Paribas i ich realizacja w zakresie przeciwdziałania zmianie klimatu		
S	Edukacja i rozwój pracowników		<ul style="list-style-type: none"> • Realizacja strategii / Filar TOGETHER • Realizacja strategii / Filar POSITIVE / Zaangażowanie społeczne
	Przyjazne miejsce pracy, odpowiedzialne zarządzanie zatrudnieniem	<ul style="list-style-type: none"> • Szkolenia i rozwój umiejętności • Work-life balance, czas pracy • Bezpieczeństwo zatrudnienia, bhp 	
	Cyfryzacja / digitalizacja usług i produktów bankowych	<ul style="list-style-type: none"> • Realizacja prawa pracowników do zrzeszania się oraz do informacji, konsultacji i uczestnictwa 	
	Oferowanie innowacyjnych usług i produktów bankowych	<ul style="list-style-type: none"> • Zapewnianie równości płci w kwestii płac i możliwości awansu, polityki w zakresie płac 	
	Prosta i transparentna komunikacja	<ul style="list-style-type: none"> • Zapobieganie nękanu i innym formom przemocy w miejscu pracy • Różnorodność w miejscu pracy, inne prawa związane z pracą • Zatrudnienie i integracja osób z niepełnosprawnościami • Warunki pracy w łańcuchu wartości • Włączenie społeczne, dialog z toczaniem 	
	Działalność charytatywna i filantropijna (w tym projekty Fundacji BNP Paribas)		



Lista istotnych tematów wg standardu GRI	Możliwe zakwalifikowanie tematów w ramach przyszłych raportów wg ESRS	Szczegółowy opis działań oraz wybrane mierniki i cele znajdują się w Sprawozdaniu w następujących rozdziałach
G Etyka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych Poszanowanie praw człowieka w biznesie Odpowiedzialna sprzedaż produktów i usług oraz samoregulacje w tym zakresie Monitoring i zarządzanie ryzykami ESG: środowiskowymi, społecznymi i dot. ładu korporacyjnego w działalności Banku i Klientów	<ul style="list-style-type: none"> • Kultura korporacyjna • Kanały zgłaszania nadużyć i ochrona sygnalistów • Przeciwdziałanie korupcji i przekupstwu • Współpraca z dostawcami • Prywatność Klientów 	<ul style="list-style-type: none"> • Wartości i zasady

Kontakt

[2-3]

Dziękujemy za zapoznanie się z treścią naszego sprawozdania. Jeżeli mają Państwo pytania lub sugestie dotyczące raportowanych przez nas treści, zapraszamy do kontaktu: relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl oraz esg@bnpparibas.pl.

Więcej informacji dostępnych jest na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie> oraz <https://www.bnpparibas.pl/csr>



Tabela GRI

Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Możliwe odniesienie do ESRS (nie jest przedmiotem atestacji)	Nr strony
GRI 2	General Disclosures	2021	2-1	Dane organizacyjne	V		7
GRI 2	General Disclosures	2021	2-2	Podmioty ujęte w raportowaniu zrównoważonego rozwoju organizacji	V	ESRS 2 BP-1	217
GRI 2	General Disclosures	2021	2-3	Okres sprawozdawczy, częstotliwość raportowania i dane kontaktowe	V		217
GRI 2	General Disclosures	2021	2-4	Zmiany w raportowanych informacjach	V	ESRS 2 BP-2	217
GRI 2	General Disclosures	2021	2-5	Zewnętrzne poświadczenie	V		217
GRI 2	General Disclosures	2021	2-6	Działalność, łańcuch wartości i inne relacje biznesowe	V	ESRS 2 SBM-1	7, 43, 59, 69, 177
GRI 2	General Disclosures	2021	2-7	Pracownicy	V	ESRS 2 SBM-1; ESRS S1-6	95
GRI 2	General Disclosures	2021	2-8	Osoby świadczące pracę na rzecz organizacji, nie będące jej pracownikami	V	ESRS S1-7	97
GRI 2	General Disclosures	2021	2-9	Ład organizacyjny i skład organów zarządczych	V	ESRS S1-7; ESRS G1	197, 202
GRI 2	General Disclosures	2021	2-10	Nominacja i wybór członków najwyższego organu zarządczego	V		205, 212
GRI 2	General Disclosures	2021	2-11	Przewodniczący najwyższego organu zarządczego	V		198

Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Możliwe odniesienie do ESRS (nie jest przedmiotem atestacji)	Nr strony
GRI 2	General Disclosures	2021	2-12	Rola najwyższego organu zarządczego w nadzorze nad zarządzaniem wpływem organizacji	V	ESRS 2 GOV-1, GOV-2, SBM-2; ESRS G1	31, 34, 198
GRI 2	General Disclosures	2021	2-13	Delegowanie odpowiedzialności za zarządzanie wpływem	V	ESRS 2 GOV-1, GOV-2; ESRS G1-3	34
GRI 2	General Disclosures	2021	2-14	Rola najwyższego organu zarządczego w raportowaniu zrównoważonego rozwoju	V	ESRS 2 GOV-5, IRO-1	34, 196, 201
GRI 2	General Disclosures	2021	2-15	Konflikty interesów	V		174, 176, 193
GRI 2	General Disclosures	2021	2-16	Komunikowanie poważnych zastrzeżeń	V	ESRS 2 GOV-2; ESRS G1-1, G1-3	174
GRI 2	General Disclosures	2021	2-17	Zbiorowa wiedza najwyższego organu zarządczego	V	ESRS 2 GOV-1	34, 198, 206
GRI 2	General Disclosures	2021	2-18	Ocena wyników najwyższego organu nadzorczego	V		204
GRI 2	General Disclosures	2021	2-19	Polityka wynagrodzeń	V	ESRS 2 GOV-3; ESRS E1	209
GRI 2	General Disclosures	2021	2-20	Proces ustalania wynagrodzenia	V	ESRS 2 GOV-3	209
GRI 2	General Disclosures	2021	2-21	Roczny wskaźnik całkowitego wynagrodzenia		ESRS S1-16	100
GRI 2	General Disclosures	2021	2-22	Oświadczenie na temat strategii zrównoważonego rozwoju	V	ESRS 2 SBM-1	3, 4
GRI 2	General Disclosures	2021	2-23	Zobowiązania w ramach polityk	V	ESRS 2 GOV-4; ESRS S1-1; ESRS S2-1; ESRS S3-1; ESRS S4-1; ESRS G1-1	38, 106, 155, 178



Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Możliwe odniesienie do ESRS (nie jest przedmiotem atestacji)	Nr strony
GRI 2	General Disclosures	2021	2-24	Wdrażanie zobowiązań w ramach polityk	V	ESRS 2 GOV-2; ESRS S1-4; ESRS S2-4; ESRS S3-4; ESRS S4-4; ESRS G1-1	38, 174, 176
GRI 2	General Disclosures	2021	2-25	Proces łagodzenia negatywnego wpływu	V	ESRS S1-1, S1-3; ESRS S2-1, S2-3, S2-4; ESRS S3-1, S3-3; S3-4; ESRS S4-1	153, 175
GRI 2	General Disclosures	2021	2-26	Mechanizmy zasięgnięcia porady i zgłaszania wątpliwości	V	ESRS S1-3; ESRS S2-3; ESRS S3-3; ESRS S4-3; ESRS G1-1, G1-3	175
GRI 2	General Disclosures	2021	2-27	Zgodność z przepisami prawa i regulacjami		ESRS 2 SMB-3; ESRS E2-4; ESRS S1-17; ESRS G1-4	180
GRI 2	General Disclosures	2021	2-28	Członkostwo w stowarzyszeniach i organizacjach	V		26
GRI 2	General Disclosures	2021	2-29	Podjęcie do zaangażowania interesariuszy	V	ESRS 2 SMB-2; ESRS S1-1, S1-2; ESRS S2-1, S2-2; ESRS S3-1, S3-2; ESRS S4-1, S4-2	25
GRI 2	General Disclosures	2021	2-30	Układy zbiorowe pracy	V	ESRS S1-8	95
GRI 3	Material Topics	2021	3-1	Proces określania istotnych zagadnień	V	ESRS 2 BP-1, IRO-1	217
GRI 3	Material Topics	2021	3-2	Lista istotnych zagadnień	V	ESRS 2 SBM-3	217

Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Możliwe odniesienie do ESRS (nie jest przedmiotem atestacji)	Nr strony
GRI 3	Material Topics	2021	3-3	Zarządzanie istotnymi zagadnieniami	V	ESRS 2 SBM-1, SBM-3; ESRS S1-2, S1-4, S1-5; ESRS S2-2, S2-4, S2-5; ESRS S3-2, S3-4, S3-5; ESRS S4-2, S4-4, S4-5	59, 72, 75, 81, 92, 94, 102, 153, 155, 166, 174, 178
GRI 203	Pośredni wpływ ekonomiczny	2016	203-1	Rozwój oraz wpływ inwestycji w infrastrukturę i usługi			59, 72
GRI 204	Praktyki zakupowe	2016	204-1	Odsetek wydatków na lokalnych dostawców w głównych lokalizacjach prowadzenia działalności			177
GRI 205	Przeciwdziałanie korupcji	2016	205-2	Komunikacja i szkolenia w zakresie polityki i procedur antykorupcyjnych organizacji		ESRS G1-3	176
GRI 205	Przeciwdziałanie korupcji	2016	205-3	Potwierdzone przypadki korupcji i działania podjęte w odpowiedzi na nie		ESRS G1-4	176
GRI 302	Energia	2016	302-1	Zużycie energii przez organizację z uwzględnieniem rodzaju surowców	V	ESRS E1-5	85
GRI 302	Energia	2016	302-4	Zmniejszenie zużycia energii			84
GRI 303	Woda	2016	303-3	Łączny pobór wody			86
GRI 305	Emisje	2016	305-1	Łączne bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych według wagi	V	ESRS E1-4, E1-6	82
GRI 305	Emisje	2016	305-2	Łączne pośrednie emisje gazów cieplarnianych według wagi	V	ESRS E1-4, E1-6	82



Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Możliwe odniesienie do ESRS (nie jest przedmiotem atestacji)	Nr strony
GRI 305	Emisje	2016	305-5	Redukcja emisji gazów cieplarnianych		ESRS E1-3, E1-4, E1-7	82
GRI 308	Ocena środowiskowa dostawców	2016	308-1	Odsetek nowych dostawców, którzy zostali poddani ocenie pod kątem spełnienia kryteriów środowiskowych		ESRS G1-2	177
GRI 401	Zatrudnienie	2016	401-1	Łączna liczba nowozatrudnionych pracowników, odejść oraz wskaźnik fluktuacji pracowników	V	ESRS S1-6	97
GRI 401	Zatrudnienie	2016	401-2	Świadczenia dodatkowe zapewniane pracownikom pełnoetatowym, które nie są dostępne dla pracowników czasowych lub pracujących w niepełnym wymiarze godzin	V	ESRS S1-11	101
GRI 401	Zatrudnienie	2016	401-3	Urlop macierzyński/tacierzyński <i>Wskaźnik zaraportowany częściowo. Do pełnego zaraportowania brakuje informacji wymaganych w GRI 401-3 podpunkty c), d), e).</i>	V	ESRS S1-15	107
GRI 402	Stosunki pomiędzy pracownikami a kadra zarządzającą	2016	402-1	Minimalne wyprzedzenie, z jakim informuje się o istotnych zmianach operacyjnych, wraz ze wskazaniem, czy okresy te są określone w umowach			95
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-1	System zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy		ESRS S1-1	101

Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Możliwe odniesienie do ESRS (nie jest przedmiotem atestacji)	Nr strony
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-2	Identyfikacja zagrożeń, ocena ryzyka i opis procedur w przypadku wystąpienia incydentów/wypadków		ESRS S1-3	101
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-3	Służby bezpieczeństwa i higieny pracy			101
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-4	Udział pracowników, konsultacje i komunikacja w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy			101
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-5	Szkolenia dla pracowników w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy			101
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-6	Programy promocji zdrowia dla pracowników			101
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-7	Zapobieganie i łagodzenie wpływu na zdrowie i bezpieczeństwo w miejscu pracy		ESRS S2-4	101
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-9	Urazy związane z pracą		ESRS S1-4, S1-14	101
GRI 404	Edukacja i szkolenia	2016	404-1	Średnia liczba godzin szkoleniowych w roku przypadających na pracownika według struktury zatrudnienia i płci	V	ESRS S1-13	103
GRI 404	Edukacja i szkolenia	2016	404-2	Programy rozwoju umiejętności menadżerskich i kształcenia ustawicznego, które wspierają ciągłość zatrudnienia pracowników oraz ułatwiają proces przejścia na emeryturę	V	ESRS S1-1	102



Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Możliwe odniesienie do ESRS (nie jest przedmiotem atestacji)	Nr strony
GRI 404	Edukacja i szkolenia	2016	404-3	Odsetek pracowników podlegających regularnym ocenom jakości pracy i przeglądom rozwoju kariery zawodowej, według płci i kategorii zatrudnienia		ESRS S1-13	104
GRI 405	Różnorodność i równość szans	2016	405-1	Skład ciał nadzorczych i kadry pracowniczej w podziale na kategorie pracowników według płci, wieku oraz innych wskaźników różnorodności	V	ESRS 2 GOV-1; ESRS S1-6, S1-9, S1-12	105
GRI 406	Przeciwdziałanie dyskryminacji	2016	406-1	Całkowita liczba przypadków dyskryminacji oraz działania naprawcze podjęte w tej kwestii	V	ESRS S1-17	104
GRI 414	Ocena społeczna dostawcy	2016	414-1	Odsetek nowych dostawców, którzy zostali dobrani pod kątem spełnienia kryteriów praktyk zatrudniania		ESRS G1-2	177
GRI 417	Marketing oraz oznakowanie produktów i usług	2016	417-2	Całkowita liczba przypadków niezgodności z regulacjami oraz dobrowolnymi kodeksami dotyczącymi oznakowania i informacji o produktach i usługach, według skutków		ESRS S4-4	180
GRI 417	Marketing oraz oznakowanie produktów i usług	2016	417-3	Całkowita liczba przypadków niezgodności z regulacjami i dobrowolnymi kodeksami regulującymi kwestie komunikacji marketingowej, z uwzględnieniem reklamy, promocji i sponsoringu, wg rodzaju skutków		ESRS S4-4	180

Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Możliwe odniesienie do ESRS (nie jest przedmiotem atestacji)	Nr strony
GRI 418	Ochrona prywatności klienta	2016	418-1	Całkowita liczba uzasadnionych skarg dotyczących naruszenia prywatności klientów oraz utraty danych		ESRS S4-3, S4-4	180

Wytyczne TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)

							Nr strony
Ujawnienia zgodnie z rekomendacjami TCFD							166-172



Wskaźniki SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Nr strony / Komentarz
Wskaźniki dotyczące klimatu i inne wskaźniki środowiskowe		
SFDR 1	Emisje gazów cieplarnianych	82-84
SFDR 2	Ślad węglowy	82-84
SFDR 3	Intensywność emisji gazów cieplarnianych	82-84
SFDR 4	Ekspozycja z tytułu przedsiębiorstw działających w sektorze paliw kopalnych	155-156, 169
SFDR 5	Udział zużytej i wyprodukowanej energii ze źródeł nieodnawialnych	85
SFDR 6	Intensywność zużycia energii przypadająca na dany sektor o znacznym oddziaływaniu na klimat	85
SFDR 7	Działania mające niekorzystny wpływ na obszary wrażliwe pod względem bioróżnorodności	W 2023 r. brak takich działań w działalności operacyjnej Banku.
SFDR 8	Emisje do wody	W 2023 r. brak wyemitowanych zanieczyszczeń do wody w działalności operacyjnej Banku.
SFDR 9	Wskaźnik odpadów niebezpiecznych i odpadów promieniotwórczych	W 2023 r. brak odpadów niebezpiecznych i promieniotwórczych w działalności operacyjnej Banku.
Wskaźniki w zakresie kwestii społecznych i pracowniczych, kwestii dotyczących poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu		
SFDR 10	Naruszenia zasad inicjatywy ONZ Global Compact oraz Wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) dla przedsiębiorstw wielonarodowych	W 2023 r. brak potwierdzonych naruszeń zasad inicjatywy ONZ Global Compact oraz Wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) dla przedsiębiorstw wielonarodowych.
SFDR 11	Procesy i mechanizmy kontroli służących nadzorowaniu przestrzegania zasad inicjatywy Global Compact i Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	174-179
SFDR 12	Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami	99-100
SFDR 13	Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć	105
SFDR 14	Ekspozycja z tytułu kontrowersyjnych rodzajów broni (miny przeciwpiechotne, amunicja kasetowa, broń chemiczna i broń biologiczna)	157



Informacje dodatkowe

Zdarzenia po dacie bilansu

225

Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.

226



Michał Szalast-Dao Quy, Kierownik Zespołu Zrównoważonego Finansowania



Zdarzenia po dacie bilansu



Styczeń 2024

- 2.01. - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Campus Leszno Sp. z o.o. - podjęcie uchwały o rozwiązaniu spółki i otwarciu jej likwidacji



Luty 2024

- 22.02. - Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w roku 2023

KNF stwierdziła, że według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty dywidendy do 50% zysku Banku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. zgodnie z podstawowymi kryteriami Polityki dywidendowej opublikowanej przez KNF 14 grudnia 2024 r.

Dodatkowo, po uwzględnieniu jakości portfela kredytowego Banku, mierzonej udziałem należności niepracujących w łącznym portfelu należności sektora niefinansowego, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, stopa możliwej wypłaty dywidendy, z uwagi na dobrą jakość kredytową, została podwyższona do 75%.



Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy:

- Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r. oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku, jak i Grupy Kapitałowej Banku.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r., obejmujące Sprawozdanie z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Informacja Zarządu, sporządzona na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej lub osoby nadzorującej, o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że spółka Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie (Mazars), została wybrana przez Radę Nadzorczą Banku zgodnie z przepisami prawa jako podmiot uprawniony do badania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2023 oraz Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2023.

Mazars oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Zarząd Banku oświadcza, że przestrzegane są obowiązujące przepisy prawa związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji oraz, że Bank posiada „Politykę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Procedurę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, jak również „Politykę świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.

Stanowisko Zarządu Banku do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Bank nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2023.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

29.02.2024	Przemysław Gdański prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
29.02.2024	André Boulanger wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
29.02.2024	Małgorzata Dąbrowska wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
29.02.2024	Wojciech Kembłowski wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
29.02.2024	Piotr Konieczny wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
29.02.2024	Magdalena Nowicka wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
29.02.2024	Volodymyr Radin wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
29.02.2024	Agnieszka Wolska wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>