



BNP PARIBAS

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



2025

Obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz
Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 r.



Spis treści

List Przewodniczącej Rady Nadzorczej
List Prezesa Zarządu
Kluczowe liczby 2021-2025

O nas

Charakterystyka Grupy i Banku
Grupa BNP Paribas na świecie
Bank na GPW
Najważniejsze wydarzenia w 2025 r.

Bank w otoczeniu

Sytuacja makroekonomiczna
Wyniki sektora bankowego
Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

Strategia i perspektywy

Strategia biznesowa GObeyond 2022-2025
Strategia biznesowa Accelerate 2030
Perspektywy

Realizacja strategii

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

Filar POSITIVE
Zrównoważone finansowanie
Pozytywna bankowość
Zaangażowanie społeczne
Odpowiedzialność wobec środowiska

Filar STRONGER
Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT
Wsparcie innowacyjności
Cyberbezpieczeństwo

Filar TOGETHER
Dobre miejsce pracy
Wynagrodzenia pracowników
Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy

Wyniki finansowe

Wyniki finansowe Grupy
Wyniki segmentów biznesowych
Wyniki finansowe Banku

Ryzyka i szanse

System zarządzania ryzykiem
Podstawowe rodzaje ryzyka

36
37
48
49
49

Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju

Ogólne ujawnienia (ESRS 2) 138
Zmiana klimatu (ESRS E1) 163
Własne zasoby pracownicze (ESRS S1) 185
Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4) 206
Postępowanie w biznesie (ESRS G1) 219
Dodatkowe informacje dotyczące podmiotu 226

Ład korporacyjny

Stosowanie zasad Ładu korporacyjnego w 2025 r. 255
Akcje i akcjonariusze 262
Organy statutowe Banku 264
Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej 282
Polityka różnorodności 285
System kontroli wewnętrznej (w tym system kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych) 286
Informacja o biegłym rewidencie 287

Informacje dodatkowe

Zgodność z prawem i regulacjami 290
Zdarzenia po dacie bilansu 298
Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. 299

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. 300



List Przewodniczącej Rady Nadzorczej



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

rok 2025 był dla Grupy BNP Paribas Bank Polska ważny i udany. Z sukcesem zakończyliśmy strategię GOeyond z ROE na poziomie 18,7%, czyli o ponad 6 punktów procentowych więcej niż założyliśmy. Wskaźnik C/I wyniósł na koniec roku 41,2% i także był na lepszym poziomie, niż zakładaliśmy. Co mnie szczególnie cieszy, finansowanie zrównoważonego rozwoju osiągnęło na koniec 2025 r. w naszym Banku 13,6 mld zł, co stanowi 14,6% portfela, czyli powyżej celu ustalonego na poziomie 10%.

W roku 2025 pomimo istotnych obciążeń fiskalnych, kosztów rezerw kredytów frankowych, spadających stop procentowych oraz niepewności geopolitycznej i regulacyjnej, wypracowaliśmy rekordowo wysoki wynik z działalności bankowej

(8,2 mld zł) i zysk netto (3,1 mld zł). Złożyły się na to m.in. wzrost skali działalności, wzrost w obszarze FX & trading, wyższa transakcyjność klientów, dalsza poprawa efektywności (również przy zastosowaniu rozwiązań technologicznych), kontrola kosztów operacyjnych oraz spadek kosztów ryzyka.

W 2025 r. Bank wypłacił dywidendę akcjonariuszom za rok 2024 i zgodnie z naszymi deklaracjami, intencją banku jest pozostanie w gronie spółek dywidendowych.

Miniony rok, pomimo zawirowań na światowej scenie geopolitycznej, trwającej wojny na Ukrainie i zaburzonych relacji w światowym handlu, był bardzo dobry dla polskiej gospodarki, która na tle innych krajów UE osiągnęła rekordowy przyrost PKB (4% w ostatnim kwartale 2025 r.). Rosnące w 2025 r. inwestycje w ramach KPO i perspektywy unijnej 2021-2027, a także rosnąca konsumpcja gospodarstw domowych to również bardzo dobre prognozy na 2026 r.

W tym sprzyjającym otoczeniu makroekonomicznym Grupa BNP Paribas oraz BNP Paribas Bank Polska pozostają aktywne w obszarze finansowania dużych projektów, o strategicznym znaczeniu. Wspieramy kluczowe projekty infrastrukturalne oraz transformację energetyczną, włączając w to najbardziej ambitną inwestycję w tym obszarze, czyli budowę polskiej elektrowni jądrowej. W minionym roku finansowaliśmy również projekty z obszaru obronności. Łączna wartość kredytów brutto wzrosła w obu segmentach Klientów i na koniec 2025 r. wynosiła 93,6 mld zł, tj. wzrosła o 5,9% r/r.

Bank kontynuował rozwój technologiczny, w tym rozbudowę bezpiecznego środowiska do pracy z generatywną sztuczną inteligencją. W 2025 r. korzystając z wewnętrznego rozwiązania typu personal chat assistant pracownicy Banku, wygenerowali ponad 34,5 miliona zapytań. Coraz szerzej wykorzystujemy AI i uczenie maszynowe również do rozwoju systemów antyfraudowych zwiększających poziom bezpieczeństwa Klientów w kanałach online poprzez jeszcze skuteczniejsze wykrywanie podejrzanych działań i prób oszustw. W 2025 r. podnosiliśmy też bezpieczeństwo infrastruktury IT poprzez rozwój narzędzia Threat Intelligence i wzmacnianie zabezpieczenia sieciowego, również z wykorzystaniem technologii chmurowych.

Bardzo się cieszę, gdy wiedza, innowacyjność i zaangażowanie pracowników naszego Banku znajdują uznanie na rynku. W 2025 r. byliśmy nagradzani w wielu prestiżowych konkursach, zdobywając m.in. tytuł Top Employer, Lidera Krajowego Finansowania Agrobiznesu, najlepszego banku w Polsce dla MŚP (nagroda Global Finance), a także nagrody w konkursie Instytucja Roku („Bezpieczeństwo”, „Głos Klienta”, „Najlepsza bankowość internetowa” oraz „Najlepsza bankowość osobista - obsługa w placówce”) i dwie w konkursie Złoty Bankier („Kredyt gotówkowy” oraz Złota Tarcza Cyberbezpieczeństwa). Nasz zespół Wealth Management został zwycięzcą w kategorii Wealth Management Business w regionie Europy Środkowo-Wschodniej w konkursie WealthBriefing European Awards i zajął pierwsze miejsce w Global Private Banking Innovation Awards.

W 2026 r. naszym nowym drogowskazem będzie, pozytywnie przyjęta przez inwestorów i rynek, strategia Accelerate 2030. Jej trzy filary to: Expand, który zakłada znaczne zwiększenie liczby Klientów, dzięki oferowaniu im unikalnych korzyści, które zwiększą ich zaangażowanie oraz aktywność, Streamline, czyli wykorzystanie nowych technologii w celu zwiększania efektywności oraz Impact – dalsze wspieranie zrównoważonej transformacji. Cele strategii są ambitne, ale niezbędne, by dalej wzmacniać pozycję konkurencyjną Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska.

Bardzo dziękuję Zarządowi i pracownikom Banku za ogromne zaangażowanie i pracę nad transformacją Banku oraz naszym Klientom za ich zaufanie.

Lucyna Stańczak-Wuczyńska

Przewodnicząca Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska



List Prezesa Zarządu



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

2025 r. był ostatnim, w którym za drogowskaz służyła nam strategia GOeyond. Cele finansowe, które postawiliśmy sobie na początku tej drogi, istotnie przekroczyliśmy, a ostatnie 12 miesięcy obowiązywania planu to rok rekordowych wyników.

Wynik z działalności bankowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska w 2025 r. wyniósł 8,2 mld zł (+5,6% r/r), dzięki wzrostom we wszystkich kluczowych kategoriach. Wypracowaliśmy najwyższy w historii zysk na poziomie 3,1 mld zł (+29,7% r/r), nie tylko zwiększając przychody, ale także trzymając w

ryzach koszty, które bez wpływu BFG byłyby niższe niż w rok wcześniej. Dzięki bardzo dobrej jakości portfela kredytowego i niższemu obciążeniu kosztami związanymi z kredytami CHF, zanotowaliśmy też spadek kosztów ryzyka.

Podobnie jak w poprzednim roku, intencją Zarządu jest wypłata dywidendy na poziomie 50% wypracowanego zysku.

W 2025 r. koncentrowaliśmy się na wzroście i systematycznej poprawie efektywności wykorzystując nowe technologie i usprawniając procesy. Zwiększyliśmy wartość portfela kredytowego, na koniec grudnia osiągnęła ona poziom 93,6 mld zł (+5,9% r/r). Co ważne, znacząco zwiększyła się wartość finansowania udzielonego przedsiębiorstwom, obejmującego zarówno kredyty inwestycyjne, jak i obrotowe. Należności od Klientów instytucjonalnych wyniosły 59,1 mld zł (+6,5% r/r), a od Klientów indywidualnych 34,4 mld zł (+4,8% r/r). Zrównoważone finansowanie pozostaje dla nas strategicznie istotne - na tym polu osiągnęliśmy wzrost do 13,6 mld zł (+33,9% r/r) łącznej wartości udzielonego finansowania. Równocześnie kontynuowaliśmy wzrost bazy depozytowej, osiągając na koniec roku poziom 140,9 mld zł (+8,0% r/r). Wzrost dotyczył obu segmentów Klientów.

W grudniu BNP Paribas, nasz większościowy akcjonariusz, przeprowadził proces ABB, sprzedając 9,2 mln akcji BNP Paribas Bank Polska, stanowiących ok. 6,2 proc. kapitału Banku i zwiększając tym samym liczbę akcji Banku w wolnym obrocie na GPW. Kurs akcji Banku na koniec 2025 r. wyniósł 130,5 zł, tj. był wyższy o 53,2% w porównaniu do końca 2024 r.

Wierzę, że poza dobrymi wynikami za 2025 r. przyczyniło się do tego pozytywne przyjęcie nowej strategii Banku – Accelerate 2030. Przedstawione w dokumencie założenia są bardzo ambitne. Planujemy m.in. wzrost bazy aktywnych Klientów detalicznych o 1 mln netto, zwiększenie udziału w rynku kredytów dla firm do 10%, średnioroczny wzrost przychodów na poziomie 6%, obniżenie wskaźnika C/I poniżej 38% oraz osiągnięcie rentowności kapitału własnego (ROTE) rzędu 22% w

2030 r. Trzy filary Accelerate 2030 to wzrost skali działania i poszerzanie bazy Klientów (Expand), zwiększanie efektywności działania dzięki wykorzystaniu nowych technologii (Streamline) i wspieranie Klientów w procesach zrównoważonej transformacji (Impact).

Kluczem do skutecznej realizacji tych założeń są ludzie. Jestem wdzięczny nie tylko za zaangażowanie, kreatywność i profesjonalizm pracowników naszego Banku, ale także ich empatię. Tworzymy organizację, w której wartości takie jak wzajemne wsparcie, inkluzywność czy pomoc potrzebującym są fundamentalne, wierząc, że można rozwijać biznes efektywnie i odpowiedzialnie. W 2025 r. nasze zaangażowanie w wolontariat potwierdziło ogromną troskę o otoczenie. Pracownicy Banku na działania na rzecz innych poświęcili łącznie ponad 19 000 godzin. Dziękuję! Liczę na pełną mobilizację także w tym roku. W nowej strategii nie rezygnujemy z budowania biznesu z wrażliwością i empatią.

Jestem przekonany, że dzięki naszemu doświadczeniu, odporności oraz elastyczności, a także nieocenionemu wsparciu Grupy BNP Paribas, największego banku w Unii Europejskiej, mamy wszystkie atuty, aby z powodzeniem realizować ambitne założenia nowej strategii. Otoczenie spadających stóp procentowych nie sprzyja sektorowi bankowemu, ale traktujemy to jako bodziec do rozwoju, a nie usprawiedliwienie. Czynnikiem ryzyka o trudnym do przewidzenia wpływie na cały sektor pozostaje stała niepewność geopolityczna i regulacyjna. Mimo to, rosnąca siła rodzimej gospodarki pozwala mi patrzeć w przyszłość z optymizmem. Rok 2026 będzie czasem wyzwiań i wielkich szans dla Polski i sektora bankowego. Chcemy naszym Klientom aktywnie pomagać w wykorzystaniu tych szans.

Przemek Gdański
Prezes Zarządu BNP Paribas Bank Polska



Kluczowe liczby 2021-2025

	2025	2024	2023	2022	2021
Bilans (mln zł)					
Aktywa razem	180 725	167 540	161 026	150 109	131 777
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom*	91 174	85 854	86 248	88 631	86 299
Kapitał własny razem	17 598	15 394	12 861	11 262	11 362
Zobowiązania wobec Klientów	141 339	130 925	127 175	120 021	101 093
Rachunek zysków i strat (mln zł)					
Zysk netto	3 058	2 358	1 013	441	176
Zysk netto znormalizowany**	3 058	2 415	967	1 166	176
Wynik z tytułu odsetek	5 892	5 741	5 225	3 493	3 141
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 261	1 249	1 211	1 137	1 049
Wynik z działalności bankowej	8 185	7 753	7 283	5 352	4 809
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(499)	(796)	(1 978)	(740)	(1 045)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(174)	(246)	(34)	(275)	(266)
Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja	(3 369)	(3 352)	(3 096)	(3 038)	(2 544)
Wskaźniki finansowe (%)					
ROE netto	18,7%	16,9%	8,2%	3,9%	1,5%
ROA netto	1,8%	1,5%	0,7%	0,3%	0,1%
Koszty / Dochody (C/I)	41,2%	43,2%	42,5%	56,8%	52,9%
ROE netto znormalizowany**	18,7%	17,3%	7,7%	10,2%	1,5%
ROA netto znormalizowany**	1,8%	1,5%	0,6%	0,8%	0,1%
Koszty / Dochody (C/I) bez BFG i SOBK znormalizowany**	38,8%	41,0%	41,1%	42,9%	49,9%
Marża odsetkowa	3,46%	3,56%	3,43%	2,46%	2,51%

	2025	2024	2023	2022	2021
Udział NPL w portfelu kredytów i pożyczek brutto***	2,8%	3,2%	3,0%	3,3%	3,6%
Koszt ryzyka	(0,19%)	(0,28%)	(0,04%)	(0,30%)	(0,32%)
Łączny współczynnik kapitałowy	16,86%	17,20%	16,67%	15,55%	16,91%
Współczynnik kapitału Tier I	13,60%	13,80%	12,51%	11,28%	12,33%
Informacje o akcjach					
Kapitalizacja giełdowa (mln zł)	19 298	12 593	12 641	8 265	13 454
Liczba akcji (mln szt.)	148	148	148	148	148
Cena akcji na koniec okresu (zł)	131	85	86	56	91
Dane biznesowe (tys.)****					
Liczba Klientów Banku, w tym:	2 694	3 017	4 186	4 227	4 117
Klienci indywidualni	2 371	2 688	3 831	3 877	3 810
Klienci instytucjonalni	323	329	356	350	307
ESG					
Wartość zrównoważonego finansowania (mld zł)	13,6	10,2	9,6	6,5	3,1
Liczba osób aktywnych zatrudnionych w Grupie	7 255	7 512	7 740	8 020	8 048
Liczba Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”	144	143	131	103	77

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, 2024 oraz kosztów integracji ponoszonych w związku z realizacją procesów połączeniowych w 2020 r.

*** Dotyczy portfela wycenianego według zamortyzowanego kosztu. NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCl bez wykonania zobowiązania zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego.

**** Liczba Klientów detalicznych (tj. indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw) w latach 2024-2025 wg nowej definicji: Klienci z istniejącym ważnym stosunkiem umownym. Spadek liczby Klientów związany z prowadzonym w 2025 r. procesem przeglądu bazy Klientów detalicznych (m.in. zamykanie nieaktywnych rachunków). Dane dla lat 2021-2023 zaprezentowane zgodnie z ówczesną definicją.



O nas

- 7 Charakterystyka Grupy i Banku
- 9 Grupa BNP Paribas na świecie
- 9 Bank na GPW
- 13 Najważniejsze wydarzenia w 2025 r.



Charakterystyka Grupy i Banku

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 oddziałów, 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 jest częścią międzynarodowej grupy bankowej BNP Paribas (Grupa BNP Paribas).

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 aktywnych etatach wynosi – 7,2 tys.

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 2025 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 – 48,8%,
- 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 – 27,4%,
- Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw – obsługuje Klientów Agro i non-Agro. Udział w NBI – 9,7%,
- Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB) – wspiera sprzedaż produktów Grupy polskim przedsiębiorstwom i obsługuje Klientów strategicznych. Udział w NBI – 5,5%,

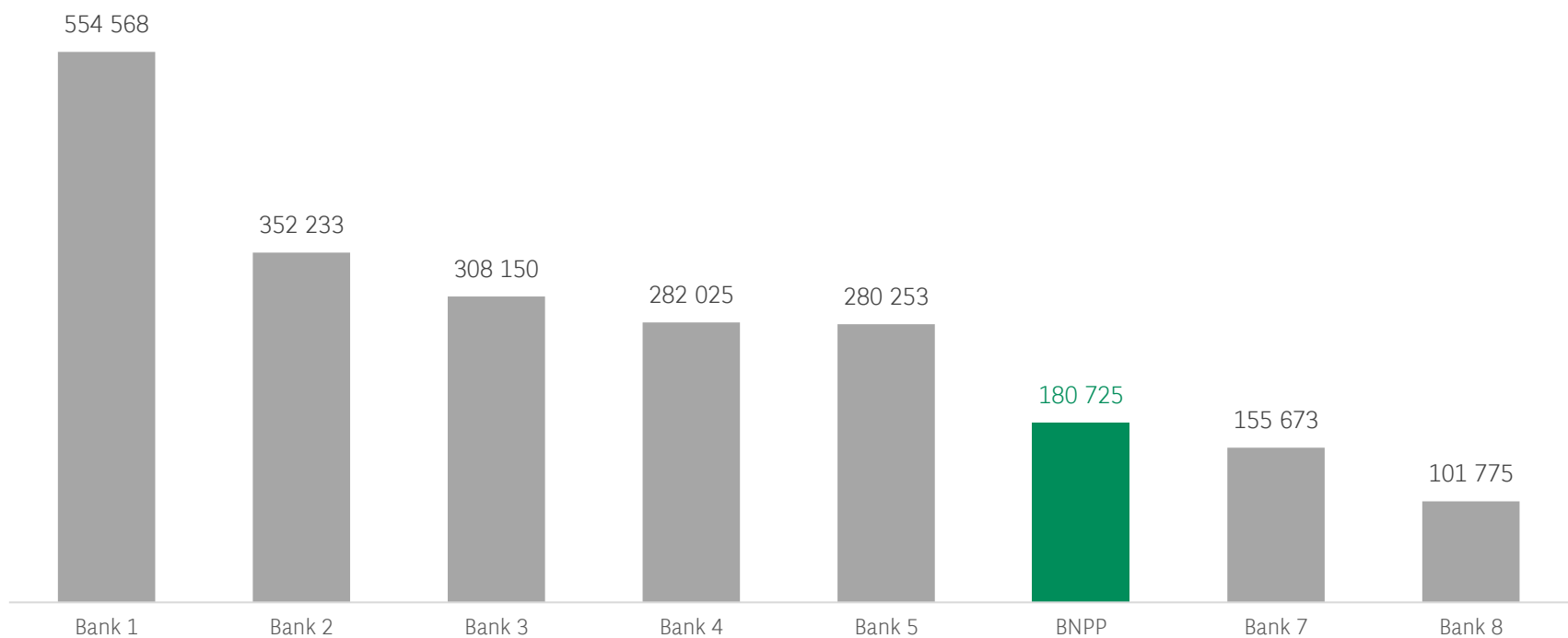
- Pozostała działalność bankowa to działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center. Udział w NBI – 8,5%.

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

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

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 2025 r. na tle największych banków (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

	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty dla Klientów niebędących bankami w tym m.in.:	5,65%	5,67%
Kredyty dla Klientów indywidualnych	4,69%	4,79%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	8,85%	8,82%
Depozyty Klientów niebędących bankami w tym m.in.:	5,59%	5,67%
Depozyty Klientów indywidualnych	4,39%	4,43%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	8,88%	9,33%

W kategorii „kredyty dla Klientów niebędących bankami” udział Banku w sektorze pozostał stabilny i wyniósł 5,65% na koniec 2025 r., wobec 5,67% na koniec 2024 r. Niewielki spadek udziałów rynkowych nastąpił w kategorii kredytów dla Klientów indywidualnych, ale został częściowo skompensowany wzrostem udziałów w segmencie kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych. Nieznaczny spadek udziałów rynkowych w kredytach dla klientów indywidualnych dotyczył segmentów złotych kredytów mieszkaniowych oraz kredytów konsumpcyjnych i był wynikiem wolniejszego wzrostu wolumenów Banku w porównaniu do wzrostu obserwowanego w sektorze bankowym. Warto podkreślić, że w I półroczu 2025 r. nastąpiło stopniowe wyhamowanie spadku, a w II półroczu 2025 r. odbudowa udziałów rynkowych Banku w segmencie złotych kredytów mieszkaniowych, wynikające ze złagodzenia wcześniejszej selektywnej i konserwatywnej polityki kredytowej oraz wyraźnego wzrostu wartości sprzedaży.

Udział Banku w kategorii „depozyty Klientów niebędących bankami” nieznacznie zmniejszył się do 5,59% z 5,69% na koniec 2024 r. Przesądził o tym spadek udziału Banku w depozytach niefinansowych podmiotów gospodarczych wynikający z wolniejszego tempa wzrostu ich wolumenu w Banku (wobec końca 2024 r.) niż 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 wchodzi w skład Grupy na koniec grudnia 2025 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. na 31.12.2025 r.



W 2025 r. nie było zmian w strukturze Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Poza spółkami wchodzącymi w skład Grupy, Bank posiadał na koniec grudnia 2025 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 jednostkami powiązanymi znajdują się w Nocie 51. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 r.



Grupa BNP Paribas na świecie

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

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

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 i zatrudnia prawie 178 tys. pracowników, w tym 144 tys. w Europie.

Od 2022 r. Grupa BNP Paribas realizuje plan strategiczny GTS na lata 2022-2026. 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 2025 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 75,00% głosów. Pozostała część akcji Banku, czyli 25,00% znajdowała się w wolnym obrocie (free float).

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.). Po przeprowadzonej 5 czerwca 2025 r. kwartalnej rewizji portfeli indeksów giełdowych akcje Banku są notowane w indeksie mWIG 40.

PLBGZ0000010

kod ISIN

BNP

Ticker GPW

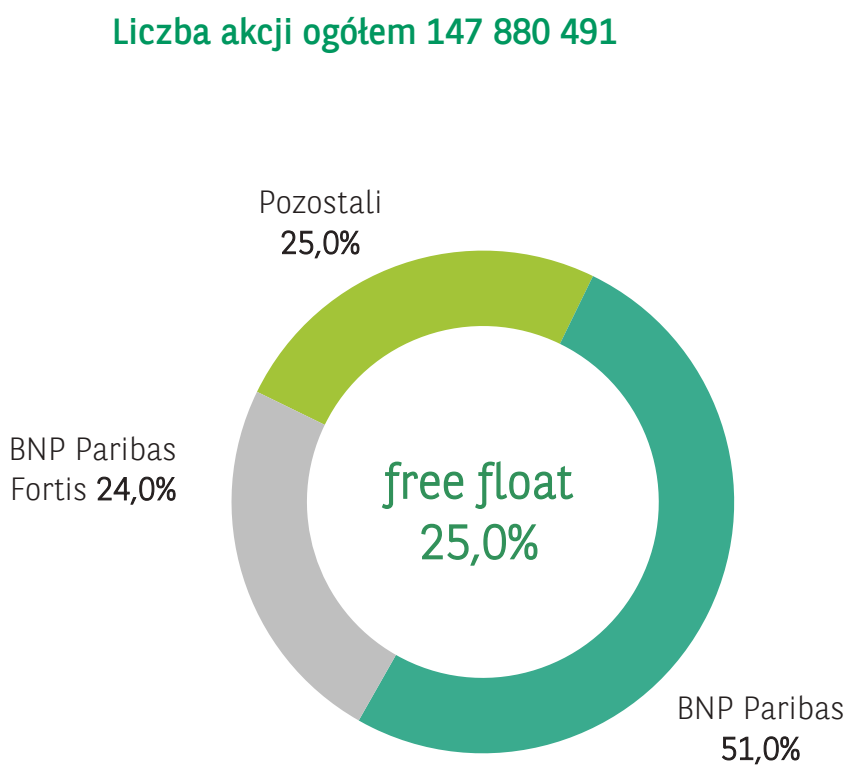
BNPPPL

nazwa skrócona

mWIG40 i mWIG40TR

przynależność do indeksów

Wykres 2. Struktura akcjonariatu na 31.12.2025 r.



W grudniu 2025 r. w wyniku rozliczenia transakcji pakietowych zawartych 12 grudnia 2025 r. w związku z zakończeniem procesu przyspieszonej budowy księgi popytu, skierowanej wyłącznie do inwestorów instytucjonalnych, dotyczącego 9 214 025 sztuk akcji Banku, udział BNP Paribas SA w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku obniżył się o około 6,23%. W związku z powyższym, free float na koniec roku wyniósł 25,00% (wzrost z 18,77%) co wpłynęło pozytywnie na płynność akcji Banku.



Notowania akcji

Rok 2025 przyniósł poprawę koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie co znalazło odzwierciedlenie w najwyższym w historii poziomie indeksu WIG reprezentującego wszystkie spółki na GPW.

Indeks WIG-Banki w 2025 r. zyskał 55,3% (na sesji 30 grudnia 2025 r. wyniósł 19 177,37 pkt. w porównaniu do 12 345,94 pkt na 30 grudnia 2024 r.). Maximum dla WIG-Banki odnotowano 13 sierpnia 2025 r. na poziomie 19 364,67 pkt., a minimum 2 stycznia 2025 r.: 12 358,47 pkt.

Na sesji 30 grudnia 2025 r. kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 130,5 zł i był o 53,2% wyższy w porównaniu do 30 grudnia 2024 r. (85,20 zł). Minimum dla akcji Banku w 2025 r. odnotowano 30 grudnia 2024 r. (85,20 zł) i 2 stycznia 2025 r. (86,40 zł), a maksimum 22 grudnia 2025 r. (135,00 zł).

W samym I półroczu 2025 r. indeks WIG-Banki zyskał 33,1%. Czynnikiem, które pozytywnie wpłynęły na kursy akcji banków były utrzymujące się do maja 2025 r. wysokie stopy procentowe pozwalające na generowanie wysokich wyników odsetkowych, obserwowana poprawa sentymentu wśród inwestorów zagranicznych oraz wypłaty wyższych niż w latach ubiegłych dywidend.

W II połowie 2025 r. decyzja o planowanym wzroście podatku dochodowego dla banków oraz dokonanie pięciu obniżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej (sześć w całym 2025 r.) negatywnie wpływały na kursy banków co znalazło odzwierciedlenie w niższym niż w I połowie 2025 r. wzroście indeksu WIG-Banki (o 16,7%).

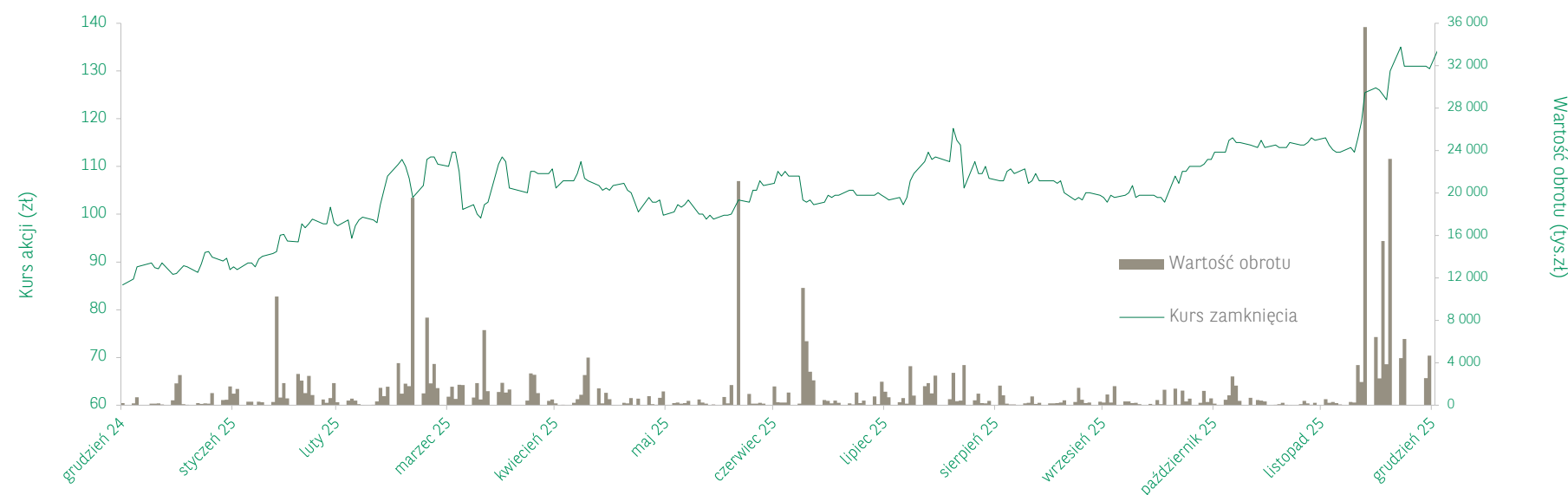
W I kwartale 2025 r. wzrost cen akcji banków wynikał ze stabilnych stóp procentowych, dobrych wyników finansowych, planowanych rekordowych dywidend oraz powrotu inwestorów zagranicznych na krajowy rynek akcji. WIG-Banki w całym I kwartale 2025 r. wzrósł o 29,8%, podczas gdy kurs akcji Banku o 29,1% do poziomu 110,0 zł. Akcje Banku odnotowały maksimum dla I kwartału 2025 r. na poziomie 112,00 zł w dniach 26 i 27 marca 2025 r., a minimum 30 grudnia 2024 r. (85,20 zł) i 2 stycznia (86,40 zł).

W II kwartale 2025 r. na ceny akcji banków miała wpływ m.in. pierwsza od października 2023 r. obniżka stóp procentowych, niepewność wynikająca z potencjalnych dalszych cięć stóp procentowych (druga obniżka nastąpiła 2 lipca 2025 r.) oraz uwarunkowań geopolitycznych. W rezultacie WIG-Banki wzrósł w II kwartale 2025 r. jedynie o 2,5%, a kurs akcji Banku spadł o 3,2% do poziomu 106,50 zł. Akcje Banku odnotowały maksimum dla II kwartału 2025 r. na poziomie 113,00 zł w dniach 1 i 2 kwietnia 2025 r., a minimum 11 i 13 czerwca (99,00 zł).

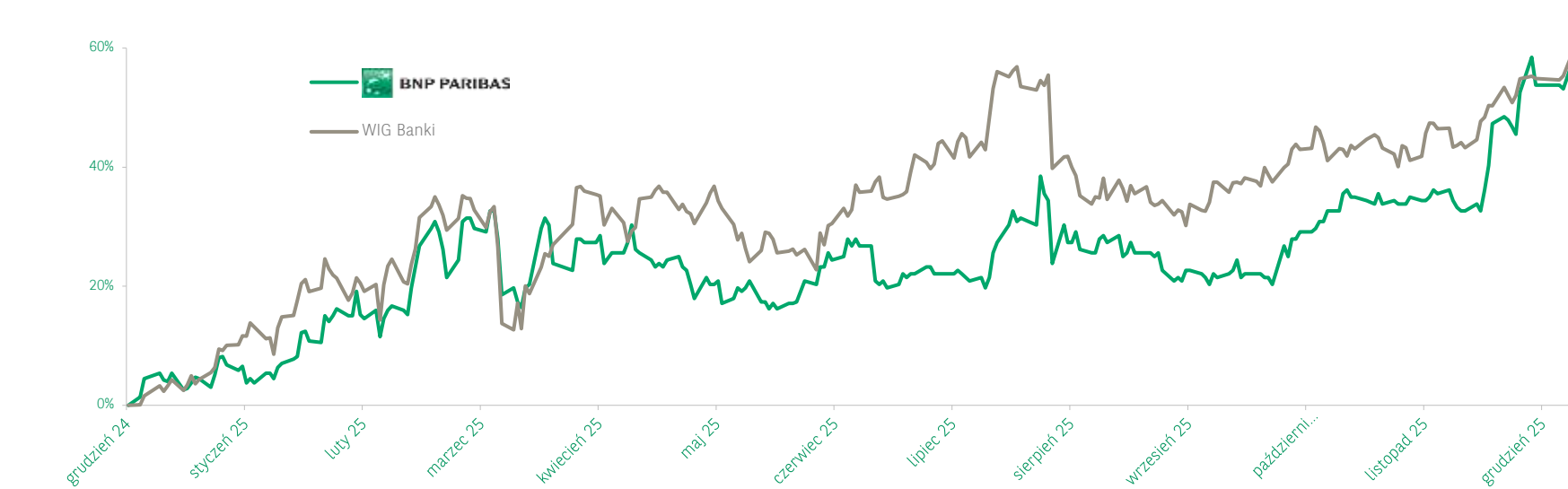
Kumulacja czynników negatywnych w drugiej połowie III kwartału, tj. planowany wzrost stawki podatku dochodowego dla banków, negatywna perspektywa dla długu publicznego i deficytu w 2026 r. oraz obniżenie perspektywy ratingu dla Polski znalazła odzwierciedlenie w spadku WIG Banki o 0,4% w III kwartale 2025 r. Kurs akcji Banku spadło o 2,8% do poziomu 103,50 zł. Minimum dla akcji Banku w III kwartale 2025 r. odnotowano 11 lipca 2025 r. i 5 sierpnia (102,00 zł), a maksimum (118,0 zł) 19 sierpnia.

Kurs akcji Banku na koniec IV kwartału 2025 r. wyniósł 130,50 zł, co oznacza wzrost o 26,1% w porównaniu do końca września 2025 r. Minimum dla akcji Banku w IV kwartale 2025 r. odnotowano 1 i 17 października 2025 r. (102,50 zł), a maksimum (135,0 zł) 22 grudnia. WIG-Banki wzrósł w omawianym okresie o 17,2% do poziomu 19 177,37 punktów.

Wykres 3. Notowania i wartość obrotu akcji Banku od 30.12.2024 r. do 30.12.2025 r.



Wykres 4. Zmiana kursu akcji Banku vs WIG-Banki od 30.12.2024 r. do 30.12.2025 r. (30.12.2024 = 100%)



Średnia dzienna cena akcji dla kolejnych kwartałów 2025 r. wyniosła: I kw.: 96,27 zł, II kw.: 104,72 zł; III kw.: 106,63 zł; IV kw.: 113,69 zł.



Średni dzienny wolumen obrotu wyniósł 15 329,44 szt. akcji w I kwartale 2025 r. a następnie spadł do 12 411,39 szt. akcji w II kwartale 2025 r. i 9 853,86 szt. akcji w III kwartale 2025 r. Wspomniany powyżej wzrost liczby akcji w wolnym obrocie przyczynił się do wzrostu do 17 864,94 szt. akcji średniego dziennego wolumenu obrotu w IV kwartale. W całym 2025 r. średni dzienny wolumen obrotu był o 6,9% niższy w porównaniu do 2024 r. (13 867 szt. akcji wobec 14 890 szt. akcji).

Średnia dzienna wartość obrotu w analizowanych kwartałach wyniosła odpowiednio: 1 521,8 tys. zł, 1 297,5 tys. zł, 1 044,4 tys. zł oraz 2 196,7 tys. zł w IV kwartale. Na sesji 12 grudnia 2025 r. zanotowano maksimum wolumenu obrotu (283 727 szt. akcji) oraz maksimum wartości obrotu (35 650,6 tys. zł) dla analizowanego okresu.

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

	2025	2024	2023	zmiana r/r 2025/2024
Cena akcji na koniec okresu (zł)	130,50	85,20	85,60	53,2%
Średnia cena akcji (zł)	105,29	95,88	59,82	9,8%
Maksymalna cena akcji (zł)	135,00	112,00	86,20	20,5%
Minimalna cena akcji (zł)	85,20	81,00	46,80	5,2%
Wartość WIG-Banki na koniec okresu (pkt)	19 177,37	12 345,94	11 062,01	55,3%
Liczba akcji na koniec okresu (szt.)	147 880 491	147 799 870	147 676 946	0,1%
Kapitalizacja na koniec okresu (tys. zł)	19 298 404	12 592 549	12 641 147	53,3%
Średni wolumen obrotu na sesję (szt.)	44 880,35	14 889,66	10 413,86	201,4%
Średnia wartość obrotu na sesję (tys. zł)	5 661,27	1 482,14	633,00	282,0%
Zysk na akcję (zł)*	20,67	15,96	6,86	29,6%
Wskaźnik CZ*	6,31	5,34	12,48	18,2%
Wartość księgowa na akcję (zł)*	119,00	104,15	87,09	14,3%
Wskaźnik CWK*	1,10	0,82	0,98	33,7%

* obliczenia na bazie danych skonsolidowanych

Oceny ratingowe

Na koniec 2025 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 27 października 2025 r. Oceny ratingowe Banku potwierdzone w komunikacie Fitch Ratings zostały zaprezentowane poniżej:

Fitch Ratings	Rating
Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR)	„A+” z perspektywą negatywną
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+”

Całościowa ocena ratingowa Banku uwzględniająca wsparcie Grupy BNP Paribas (LT IDR A+) została podtrzymana. Przy czym ocena Banku bez wsparcia Grupy BNP Paribas (Viability Rating) została podwyższona z bbb- do bbb z uwagi na istotne zmniejszenie ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w CHF. Jednocześnie, z uwagi na zmianę ratingu dla Polski obniżona została perspektywa ze stabilnej na negatywną, co wynika ze zmiany ratingu dla Polski.

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.

Rating ESG

We wrześniu 2025 r. **agencja ratingowa Morningstar Sustainalytics**, w oparciu o zmiany w metodyce oceny, zaktualizowała ocenę Banku pod względem ryzyka ESG (ESG Risk Rating). Tym samym Bank zanotował wynik 11,5 (im niższa ocena, tym wyższa odporność na różne rodzaje ryzyka), co oznacza podwyższenie wyniku wobec ubiegłych lat (9,8 w 2024 r., 10,2 w 2023 r.). Ocena na tym poziomie oznacza ryzyko określane przez agencję jako „Low Risk” (niskie ryzyko). W 2024 r. zmieniły się zasady współpracy z Morningstar Sustainalytics - ESG Risk Rating za rok 2025 został przyznany na zasadzie *unsolicited*, czyli nie był zamawiany przez Bank. Nota prawna: <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers>



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 – Zespół Relacji Inwestorskich. Istotne informacje dla inwestorów, akcjonariuszy Banku i analityków są dostępne na stronie internetowej Relacji Inwestorskich <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie>.

W 2025 r. Bank po raz szósty udostępnił cyfrową wersję raportu rocznego. Raport za 2024 r. dostępny jest na stronie: <https://raportroczny.bnpparibas.pl/>.

Na koniec stycznia 2026 r. Bank posiadał 8 rekomendacji instytucji finansowych: 7 „Kupuj” („Przeważaj”, „Akumuluj”) i 1 „Trzymaj”. Mediana cen docelowych z rekomendacji wynosiła 144,7 zł, a średnia cen docelowych 144,1 zł.



Najważniejsze wydarzenia w 2025 r.

Najważniejsze wydarzenia korporacyjne



Marzec 2025

- 14.03 - Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy do 50% z zysku netto wypracowanego w roku 2024. Dodatkowo, z uwagi na dobrą jakość portfela kredytowego Banku, stopa możliwej wypłaty dywidendy została podwyższona do 75%.
- 27.03 - Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2025 w kwocie 156 118 tys. zł.



Kwiecień 2025

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

Zgodnie ze stosownym oświadczeniem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) - raport bieżący Banku nr 9/2025 – w dniu 7 kwietnia 2025 r. nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW:

- 20 223 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii M o wartości nominalnej 1 zł każda (Akcje Serii M) oraz zapisanie tych akcji 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 A5, 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 20 223 Akcji Serii M o wartości nominalnej 20 223 zł oraz **podwyższenie kapitału zakładowego Banku** z kwoty 147 799 870 zł **do kwoty 147 820 093 zł**, który dzieli się na 147 820 093 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.



Kwiecień 2025

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

Zgodnie ze stosownym oświadczeniem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) - raport bieżący Banku nr 11/2025 – w dniu 8 kwietnia 2025 r. nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW:

- 60 398 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii N o wartości nominalnej 1 zł każda (Akcje Serii N) oraz zapisanie tych akcji na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

Akcje Serii N zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27 czerwca 2022 r. Akcje Serii N zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii B2, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii N.

Zgodnie z art. 451 § 2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie Akcji Serii N 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 60 398 Akcji Serii N o wartości nominalnej 60 398 zł oraz **podwyższenie kapitału zakładowego Banku** z kwoty 147 820 093 zł **do kwoty 147 880 491 zł**, który dzieli się na 147 880 491 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.



Kwiecień 2025

- **15.04. - Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A.**

Podjęcie uchwały m.in. w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2024 w wysokości 1 162 340 659,26 zł, tj. w kwocie 7,86 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 880 491 akcji.

Dzień dywidendy: 22 kwietnia 2025 r., termin wypłaty dywidendy: 9 maja 2025 r.

- **29.04 - Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. tj. podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 880 491 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M oraz akcji serii N na warunkach wskazanych w § 29a ust. 2 pkt d) oraz § 29b ust. 2 pkt a) Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.**

Maj 2025

- **9.05. - Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) wyznaczony dla BNP Paribas Bank Polska S.A**

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 15,93% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). Bank został zobowiązany do spełnienia wymogu niezwłocznie po otrzymaniu informacji. Na dzień otrzymania pisma BFG Bank wypełniał wymogi MREL określone w treści pisma.



Czerwiec 2025

- **2.06. – Emisja obligacji Tier II**

BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu przyjął propozycję nabycia obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Obligacje) przedstawioną przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

Łączna wartość nominalna Obligacji wynosi 160 000 000 euro, a wartość nominalna jednej Obligacji 100 000 euro. Data wykupu Obligacji przypada na dzień 6 czerwca 2040 r.

Oprocentowanie Obligacji zostało ustalone w oparciu o skumulowaną dzienną stawkę €STR powiększoną o marżę. Wysokość oprocentowania została ustalona na warunkach rynkowych.

Warunki emisji Obligacji przewidują możliwości ich wcześniejszego wykupu przez Bank po upływie 10 lat od daty emisji, po uprzednim uzyskaniu odpowiedniej zgody Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

11 sierpnia 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zakwalifikowanie powyższych Obligacji kapitałowych jako instrumentów w kapitale Tier II.

Środki pozyskane z emisji Obligacji zastąpiły środki pochodzące z pożyczek podporządkowanych w kwotach 60 000 000 EUR, 60 000 000 CHF oraz 40 000 000 EUR (o których Bank informował w raportach bieżących RB 24/2017 z dnia 20 listopada 2017 r. oraz RB 76/2018 z dnia 10 grudnia 2018 r.). Pożyczki podlegały amortyzacji ostrożnościowej i zostały spłacone we wrześniu 2025 r.



Wrzesień 2025

- **10.09. - Akcja ratingowa podjęta przez agencję Fitch Ratings - zmiana perspektywy Long-Term Issuer Default Rating („IDR”) dla Banku ze „Stabilnej” na „Negatywną” oraz potwierdzenie Long-Term IDR i Shareholder Support Rating („SSR”) odpowiednio na poziomach: „A+” i „a+”.**

Zmiana perspektywy ratingu Banku jest następstwem rewizji perspektywy ratingu Polski w walucie krajowej w kategorii Long-Term Issuer Default Rating ze „Stabilnej” na „Negatywną”. Oceny ratingowe Banku są ograniczone do poziomu o dwa stopnie powyżej ratingu analogicznego dla Polski („A-/Negatywny”), ze względu na uwzględnienie ryzyka kraju, które zdaniem Agencji może ograniczyć zdolność Banku do uzyskania wsparcia od podmiotu dominującego w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Poniżej pełna lista akcji ratingowych, zgodnie z komunikatem Fitch:

- Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) został potwierdzony na poziomie „A+” z perspektywą negatywną,
- Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) został potwierdzony na poziomie „F1”,
- National Long-Term Rating (Natl LT) został potwierdzony na poziomie „AAA(pol)” z perspektywą stabilną,
- National Short-Term Rating (Natl ST) został potwierdzony na poziomie „F1+(pol)”,
- Viability Rating (VR) pozostał niezmienny na poziomie „bbb-”,
- Shareholder Support Rating (SSR) został potwierdzony na poziomie „a+”.

- **12.09 - Wniosek Komisji Nadzoru Finansowego o przedstawienie przez Komitet Stabilności Finansowej opinii w sprawie ustalenia wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII) dla BNP Paribas Bank Polska, którego adekwatna wysokość stosownie do zasad wynikających z metodyki ustalonej przez KNF, powinna być ustalona na poziomie 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.**

Obecny bufor O-SII jest ustalony dla Banku w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.



Październik 2025

• 8.10. - Emisja Obligacji Kapitałowych Tier II

BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu przyjął propozycję nabycia obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („Obligacje”), przedstawioną przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

Łączna wartość nominalna Obligacji wynosi 630 000 000 euro, a wartość nominalna jednej Obligacji to 100 000 euro. Data wykupu Obligacji przypada na dzień 10 października 2040 r.

Oprocentowanie Obligacji zostało ustalone w oparciu o skumulowaną dzienną stawkę €STR powiększoną o marżę. Wysokość oprocentowania została ustalona na warunkach rynkowych.

Warunki emisji Obligacji przewidują możliwości ich wcześniejszego wykupu przez Bank po upływie 10 lat od daty emisji, po uprzednim uzyskaniu odpowiedniej zgody Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”).

24 listopada 2025 r. Bank otrzymał decyzję KNF z dnia 21 listopada 2025 r. o wyrażeniu zgody na zakwalifikowanie obligacji kapitałowych o łącznej wartości 630 000 000 EUR, wyemitowanych przez Bank w dniu 10 października 2025 r. jako instrumentów w kapitale Tier II.

Założeniem Banku jest, aby środki pozyskane z emisji Obligacji zastąpiły środki pozyskane przez Bank z pożyczek podporządkowanych w kwotach 90 000 000 CHF oraz 2 300 000 000 zł, o których Bank informował w raportach bieżących: nr 25/2019 z dnia 13 września 2019 r. oraz nr 38/2020 z dnia 7 grudnia 2020 r. Pierwsza z tych pożyczek podlegała amortyzacji ostrożnościowej i po uzyskaniu zgody KNF została spłacona w listopadzie 2025 r. Druga z nich po uzyskaniu zgody KNF została spłacona w grudniu 2025 r.

Celem Banku jest utrzymanie wysokości kapitału Tier II oraz poprawa struktury terminowej składających się na niego instrumentów.

Październik 2025

- **27.10. - Akcja ratingowa podjęta przez agencję Fitch Rating** - podniesienie Viability Rating (VR) Banku do poziomu „bbb” z „bbb-” i potwierdzenie Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) na poziomie 'A+' z perspektywą negatywną oraz Shareholder Support Rating (SSR) na poziomie 'a+'.

Podniesienie Viability Rating (VR) jest wynikiem istotnej i trwałej redukcji ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w CHF, które nie wpływa już negatywnie na ocenę profilu ryzyka i rentowności Banku.

Poniżej pełna lista akcji ratingowych, zgodnie z komunikatem Fitch:

- Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) został potwierdzony na poziomie „A+” z perspektywą negatywną,
- Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) został potwierdzony na poziomie „F1”,
- National Long-Term Rating (Natl LT) został potwierdzony na poziomie „AAA(pol)” z perspektywą stabilną,
- National Short-Term Rating (Natl ST) został potwierdzony na poziomie „F1+(pol)”,
- Viability Rating (VR) został podniesiony do poziomu „bbb”,
- Shareholder Support Rating (SSR) został potwierdzony na poziomie „a+”.

Listopad 2025

• 27.11. – Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A.

Podjęcie uchwał sprawie zmian w Statucie Banku oraz przyjęcie tekstu jednolitego.

Grudzień 2025

• 10.12. – Strategia Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2026-2030

- **16.12. – Informacja o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów w BNP Paribas Bank Polska S.A.** - w wyniku rozliczenia transakcji pakietowych zawartych 12 grudnia 2025 r. w związku z zakończeniem procesu przyspieszonej budowy księgi popytu dotyczącego 9 214 025 sztuk akcji Banku („Rozliczenie”), udział BNP Paribas SA w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku obniżył się o około 6,23%.

W rezultacie Rozliczenia, na dzień zawiadomienia, BNP Paribas SA posiada bezpośrednio 75 420 141 akcji Banku reprezentujących około 51,00% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku, a razem ze spółką zależną BNP Paribas Fortis SA/NV posiada łącznie 110 910 367 akcji Banku reprezentujące około 75,00% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku, co jest zgodne z ogłaszanym zamiarem zwiększenia liczby akcji Banku znajdujących się w wolnym obrocie (free float) do co najmniej 25%.

Przed Rozliczeniem BNP Paribas SA posiadał bezpośrednio 84 634 166 akcji Banku reprezentujących około 57,23% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku, a razem ze spółką zależną BNP Paribas Fortis SA/NV posiadał łącznie 120 124 392 akcje Banku reprezentujące około 81,23% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Ponadto BNP Paribas SA poinformował, że powyższe transakcje zostały rozliczone po cenie 120 zł za akcję (co daje łączną wartość transakcji ok. 1,1 mld zł / ok. 261 mln EUR). Akcje zostały zaoferowane w ramach przyspieszonej budowy księgi popytu, skierowanej wyłącznie do inwestorów instytucjonalnych. BNP Paribas SA zobowiązał się do 180-dniowego lock-upu na pozostałe akcje Banku, z możliwością uchylenia przez firmy inwestycyjne działające jako podmioty pośredniczące w transakcji.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku zostały opisane w Rozdziale: Ład Korporacyjny, w sekcji: Organy statutowe Banku.



Nagrody i wyróżnienia



Styczeń 2025

- Tytuł **Top Employer** - po raz 12. z rzędu otrzymał, osiągając wynik 95,93% w tegorocznej certyfikacji. To dowód na przyjęcie właściwej strategii Banku jako pracodawcy i autentyczną dbałość o pozytywne relacje z pracownikami.
- W rankingu Rzeczpospolitej „**Ranking Satysfakcji Klientów Banków**” Bank znalazł się w czołówce zestawienia, obejmując 4 miejsce, co potwierdza wysoki poziom zadowolenia i szczególną dbałość o komfort Klientów banku.
- Departament Analiz Ekonomicznych i Sektorowych Banku zdobył już po raz 3. w ciągu ostatnich 5 lat nagrodę **LSEG StarMine Award** w kategorii „**Most Accurate Forecasters in Reuters Polls**” – za najtrafniejsze prognozy polskiej gospodarki na rok 2024. Bank osiągnął najwyższy wynik na rynku (4,17 pkt). 1. miejsce w rankingu prognoz ekonomicznych dla Polski - Bank otrzymał drugi rok z rzędu.
- Zespół Biura Maklerskiego Banku zajął trzy pierwsze miejsca w rankingach „**Parkietu**” za portfele: techniczny, inwestycyjny i dywidendowy, potwierdzając swoją zdolność do podejmowania skutecznych decyzji inwestycyjnych w zmiennym i wymagającym otoczeniu rynkowym.
- Bank zdobył trzecie miejsce w konkursie **OLX KNOW HOW 2025** za kampanię **#UnexpectedJobs – wiemy, że dobre decyzje bywają nieoczywiste**. Konkurs wyróżnił kampanie HR, które zwracają uwagę na problemy ważne ze społecznego punktu widzenia.
- **Józef Wancer**, Honorowy Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku, został odznaczony przez Prezydenta RP Krzyżem Oficerskim Orderu Odrodzenia Polski. Natomiast **Przemek Gdański**, prezes Zarządu Banku - **Złotym Krzyżem Zasługi** za wybitne osiągnięcia na rzecz rozwoju innowacyjności i wzrostu konkurencyjności polskiego sektora bankowego.



Marzec 2025

- **Global Finance**, międzynarodowy magazyn i portal dla branży finansowej, uznał Bank BNP Paribas za **najlepszy bank w Polsce dla małych i średnich przedsiębiorstw**. Bank utrzymał pierwszą pozycję wywalczoną przed rokiem.
- Czwarty raz z rzędu Bank zdobył tytuł **Etycznej Firmy w zestawieniu Pulsu Biznesu**. Konkurs wyróżnia najlepsze wzorce postępowania w biznesie. Jury nagradza firmy, dla których etyczny kodeks nie stanowi jedynie elementu działań wizerunkowych, ale jest wyznacznikiem postępowania.
- W Międzynarodowym konkursie **WealthBriefing European Awards** BNP Paribas Wealth Management został zwycięzcą w kategorii **Wealth Management Business w regionie Europy Środkowo-Wschodniej**. Kapituła konkursu doceniła szczególnie unikatowe podejście do współpracy z Klientami, profesjonalizm i bogate doświadczenie w obszarze zarządzania majątkiem prywatnym i biznesowym, wiedzę ekspercką i wsparcie, jakim BNP Paribas służy Klientom na każdym etapie współpracy.
- Podczas Europejskiego Forum Finansowania Agrobiznesu 2025 Bank zdobył 1. miejsce w kategorii Lider Krajowego Finansowania Agrobiznesu.
- W raporcie będącym corocznym podsumowaniem różnych sektorów branży finansowej opublikowanym przez **Home&Market** Bank został wyróżniony w kategoriach „Karta kredytowa” oraz „Private banking”. Nagrody te zostały przyznane za najlepsze produkty finansowe dostępne na rynku.
- Bank zdobył nagrody w czterech kategoriach konkursu **Instytucja Roku**, organizowanego przez portal **Moje Bankowanie**, w tym w **dwóch kategoriach zainaugurowanych w 10. edycji rankingu**. 21 Centrów Klienta Banku z piętnastu miast otrzymało indywidualne wyróżnienia i tytuł **Najlepszej Placówki Bankowej w Polsce**. Bank uzyskał tytuł Instytucji Roku w kategorii „**Bezpieczeństwo**”, „**Głos Klienta**”, a także „**Najlepsza bankowość internetowa**” oraz „**Najlepsza bankowość osobista - obsługa w placówce**”. W tej ostatniej kategorii Bank pozostaje zwycięzcą od 2023 r.
- Bank odebrał **certyfikaty ISO 14001:2015** oraz **ISO 50001:2018**. Oznacza to, że centrala Banku Petrus i 10 Centrów Klienta przestrzega międzynarodowe normy dot. zarządzania środowiskiem i energią. W nadchodzących latach Bank planuje wdrożenie tych zasad także w pozostałych placówkach.



Kwiecień 2025

- Bank w 16. edycji plebiscytu **Złoty Bankier** triumfował w kategorii „**Kredyt gotówkowy**” oraz zdobył **Złotą Tarczę Cyberbezpieczeństwa** – nową nagrodę przyznaną za wzorowe standardy w zakresie ochrony danych i bezpieczeństwa cyfrowego. W rankingu głównym, w którym oceniana jest jakość wielokanałowej obsługi Klientów, Bank zajął **czwarte miejsce** (awans o jedną pozycję wobec 2024 r.).
- W ramach konkursu **Paperless Hero** Bank otrzymał nagrodę **Digital Transformation of the Decade**. Celem tego przedsięwzięcia jest wyróżnienie liderów cyfrowej zmiany wśród Klientów **Autenti**. Natomiast prezes Banku Przemek Gdański otrzymał tytuł **Digital Evangelist**.
- **Magdalena Nowicka**, wiceprezeska Zarządu Banku, została wyróżniona tytułem **Innowatorka roku 2024** w ramach konkursu **Liderów Świata Finansów** za wdrożenie kompleksowej strategii odporności cyfrowej. W odpowiedzi na rosnące zagrożenia i presję regulacyjną Bank przeprowadził szczegółową ocenę odporności organizacji, obejmującą architekturę IT, procesy SDLC i zarządzanie kosztami. W ramach tej strategii Bank skutecznie łączy cyberbezpieczeństwo, zarządzanie ryzykiem, efektywność kosztową i agile, wzmacniając ochronę i zdolność do szybkiego reagowania na zmiany.



Maj 2025

- Bank zdobył nagrodę w ramach **SS&C Blue Prism Customer Excellence Awards 2025**. Został doceniony w kategorii pomysłowości operacyjnej - **Operational Ingenuity** w regionie EMEA. W kategorii tej oceniane były wdrożenia wyróżniające się pomysłowością operacyjną w zakresie inteligentnej automatyzacji. Bank zgłosił rozwijaną od 7 lat koncepcję wdrażania robotyzacji, zarządzania farmą robotów (koncepcję Master & Workers), monitoringu, zbierania pomysłów na automatyzację, budowania kompetencji w zespole, najciekawsze implementacje i osiągnięte efekty.
- Bank po raz kolejny znalazł się w gronie finalistów Konkursu **Nagrody PSIK 2025**, w kategorii **Bank finansujący roku**. Konkurs od wielu lat promuje najwyższe standardy profesjonalne w branży i docenia instytucje, które wspierają rozwój polskich spółek.
- Po raz piąty z rzędu Bank znalazł się na liście **Diversity IN Check**, wyróżniającej pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością i inkluzją w Polsce. Lista ta, stworzona przez **Forum Odpowiedzialnego Biznesu**, koordynatora Karty Różnorodności w Polsce, ukazuje dojrzałość organizacji w zakresie budowania włączających środowisk pracy. W tym roku zakwalifikowało się do niej 75 pracodawców, z których 15, w tym BNP Paribas Bank Polska, uzyskało doskonały wynik, przekraczający 80% możliwych do zdobycia punktów.
- Za wyrównywanie szans osób różnych płci w biznesie i społeczeństwie Bank otrzymał nominację w kategorii **Płeć Polskich Nagród Różnorodności 2025**. Nagrody i nominacje przyznała redakcja „My Company Polska”.



Czerwiec 2025

- BNP Paribas Wealth Management - piąty rok z rzędu - został uznany za najlepszą bankowość prywatną w międzynarodowym konkursie **Global Private Banking Innovation Awards**. W uzasadnieniu jury podkreśliło, że BNP Paribas Wealth Management jest pionierem w dostarczaniu Klientom najwyższej jakości usług i rozwiązań szytych na miarę. Cechuje go również indywidualne podejście do obsługi Klientów oraz strategiczne zarządzanie majątkiem i jego pomnażanie.
- Po raz kolejny Bank został liderem w kategorii **Gwiazdy ESG** w prestiżowym rankingu „Gwiazdy Bankowości” Dziennika Gazety Prawnej i Boston Consulting Group.
- Bank został uhonorowany **III miejscem** w ramach kategorii **Banki Dla Klimatu 2025** w debiutanckiej edycji **Rankingu Banków Wspierających Transformację Polskiej Gospodarki** - organizowanego przez Miesięcznik Finansowy Bank. W zestawieniu ujęto banki, które nie tylko deklarują działania proklimatyczne, ale realnie angażują się w konkretne projekty: finansowanie OZE, zielone obligacje, kredyty powiązane ze zrównoważonym rozwojem.
- Jako jedna z pierwszych instytucji finansowych w kraju, Bank otrzymał certyfikat **„Miejsce pracy przyjazne osobom neuroróżnorodnym” Fundacji asperIT**. Wyróżnienie to poświadcza gotowość Banku do zatrudniania osób neuroróżnorodnych w latach 2025-2027.
- **Instytut Compliance** przyznał Bankowi nagrodę **Compliance Awards 2024** w kategorii **Pomysł Compliance!** za Robotyzację i Automatyzację Compliance.
- Na gali **Employer Branding Excellence Awards 2025** Bank otrzymał nagrodę główną w kategorii „Film wizerunkowy” za kampanię #UnexpectedJobs – Dobre decyzje bywają nieoczywiste oraz wyróżnienie w kategorii „Kampania wewnętrzna” za kampanię Taki feedback, że aż chce MiSię.



Lipiec 2025

- Bank zwyciężył w trzech kategoriach tegorocznego konkursu **Global Transaction Banking Innovation Awards 2025**, organizowanego przez prestiżowy tytuł The Digital Banker. Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej banku został doceniony za nowatorskie podejście do usług walutowych, finansowania handlu oraz wykorzystanie technologii w płatnościach.

Wrzesień 2025

- Bank otrzymał dwie nagrody w konkursie **POLSIF Awards** w kategoriach **Najlepsze Zrównoważone Finansowanie** oraz **Najlepsze Finansowanie w Formule SL** dla projektów: Centrum logistyczne Park Szczecin VI oraz ESG Linked Factoring. Organizatorem jest Sustainable Investment Forum Poland. To jedyna w Polsce nagroda w całości poświęcona zrównoważonemu finansowaniu
- Kampania Banku **„Dobre decyzje bywają nieoczywiste #UNEXPECTEDJOBS”** została potrójnie nagrodzona w międzynarodowym konkursie **EBMAwards**, w którym oceniane są działania budujące markę pracodawcy. We współpracy z agencjami Be About | Hybrid Agency Bank otrzymał trzy nagrody przyznawane przez Employer Brand Management Awards i Communicate Magazine: Złoto – Best Employer Brand Management from the financial sector; Brąz – Best integration of the employer brand in communication strategy oraz Brąz – Best communication of the employer brand to the external audience.
- **Rachunek Moje Konto Premium** uplasowało się na **pierwszej pozycji rankingu Bankier.pl** w zakresie najlepsze konta premium.



Październik 2025

- Raport roczny Banku za rok 2024 już po raz siódmy został nagrodzony przez Instytut Rachunkowości i Podatków w prestiżowym konkursie „The Best Annual Report”. W jubileuszowej XX edycji Bank **otrzymał nagrodę specjalną The Best of The Best**, honorując tym samym wysoki standard, rzetelność i modelowość raportu.
- Bank został laureatem **Forrester’s Security & Risk Enterprise Leadership Award 2025**, wyróżnienia przyznawanego organizacjom, które w sposób wzorcowy łączą innowacyjność, transparentność i skuteczne zarządzanie ryzykiem. Eksperti Forrester docenili **zintegrowany program bezpieczeństwa Banku, kulturę współpracy opartą na „security champions” oraz strategiczne podejście do ochrony danych i zarządzania incydentami**.
- W drugiej edycji **Rankingu Banków dla Klienta Zamożnego** prowadzonej przez Forbes Bank znalazł się - podobnie jak w ubiegłym roku - na **trzeciej pozycji** z wynikiem 87,88%.
- Bank objął **4. miejsce w Rankingu Bank Przyjazny Firmie** - organizowanym przez Magazyn Forbes. Bank w ocenianych kryteriach - jakości obsługi, pozyskania Klienta, zdalnych kanałach kontaktu i cechach placówek bankowych - zdobył 90% punktów.
- W **Rankingu Przyjazny Bank Newsweeka 2025** w module Bankowości Zdalnej - Bank osiągnął 5. Pozycję (awans o pięć pozycji vs poprzedni rok). Natomiast w module Bank dla Kowalskiego Bank uzyskał 7. miejsce w zestawieniu.



Listopad 2025

- Kampania Banku **Fishing For Data #WPŁYWOWI** została nagrodzona jedną z najbardziej prestiżowych nagród marketingowych w Polsce - **srebrną statuetką Effie Poland**. Kategorią przyznanej nagrody było ESG. Inna z inicjatyw Banku – „Dobre decyzje bywają nieoczywiste" #Unexpected Jobs otrzymała nominację Effie Poland w kategorii PR & Employer Branding.
- Podczas **Gali Karty Różnorodności 2025**, zorganizowanej przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu, wręczono Nagrody Women on Boards. Wyróżnienie to honoruje liderki i liderów, którzy swoimi działaniami inspirować istotne zmiany w środowisku biznesowym. Wśród nagrodzonych znalazły się dwie Liderki z naszej organizacji: **Lucyna Stańczak-Wuczyńska, przewodnicząca Rady Nadzorczej oraz Bożena Leśniewska, członkini Rady Nadzorczej**. Obie zostały uhonorowane statuetkami za szczególne zasługi w promowaniu inkluzywności, inspirowanie oraz konsekwentne torowanie drogi innym kobietom w sektorze korporacyjnym i obszarze przywództwa.
- W ramach 8 edycji plebiscytu „**The Best of Moto**” serwisu gazeta.pl wyróżnienie w ramach kategorii Produkt Finansowy Roku otrzymały platforma mamGO i elastyczne opcje finansowania auta - w tym Arval Flex.



Grudzień 2025

- W rankingu **ESG Angels 2025**, przygotowanym przez „My Company Polska” i prezentującym 25 liderów zrównoważonego biznesu, wyróżniono **Lucynę Stańczak-Wuczyńską, przewodniczącą i członkinię niezależną Rady Nadzorczej Banku**.



Bank w otoczeniu

- 20 Sytuacja makroekonomiczna
- 22 Wyniki sektora bankowego
- 25 Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

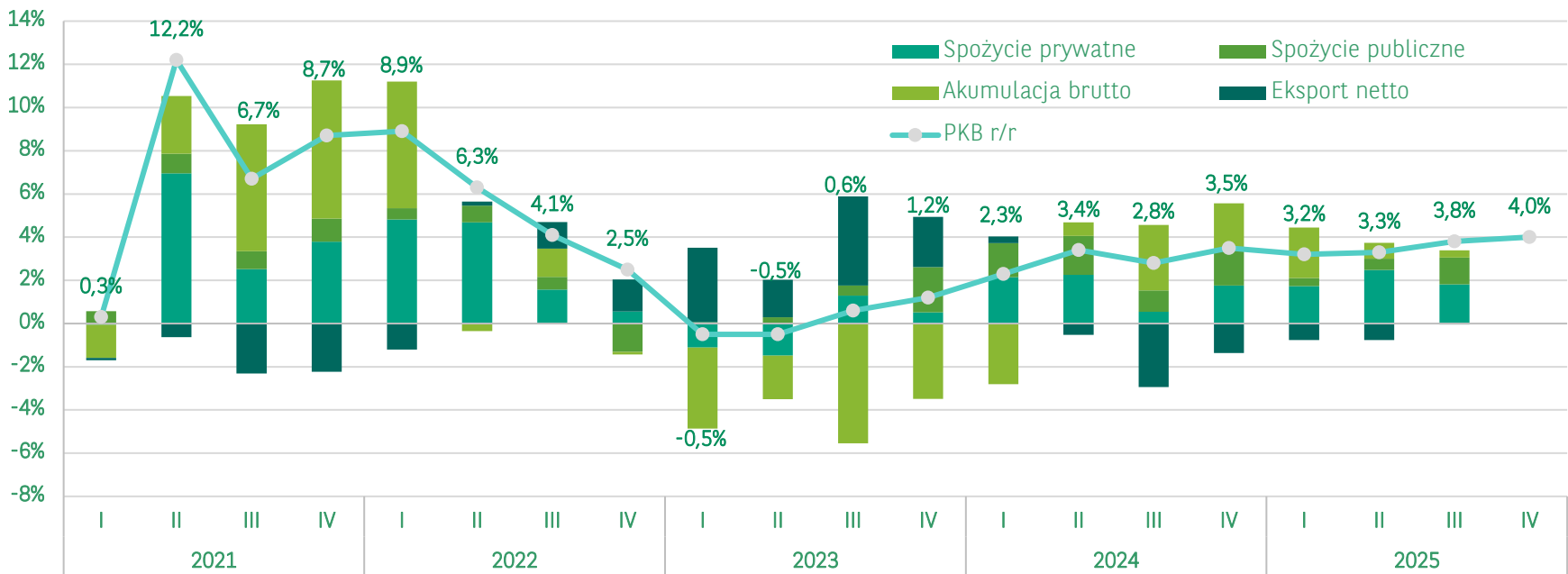


Sytuacja makroekonomiczna

PKB

W 2025 r. Produkt Krajowy Brutto w Polsce zwiększył się według wstępnych danych o 3,6%. Głównym motorem gospodarki był popyt krajowy, który wzrósł o 4,0%, w tym wydatki konsumpcyjne gospodarstw domowych o 3,7%, a nakłady brutto na środki trwałe o 4,2%. Kontrybucja handlu zagranicznego do PKB pozostała więc ujemna, niemniej dane o eksporcie wskazują na pewne ożywienie sprzedaży zagranicę. Szacunki opublikowane przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) wskazują, że w samym IV kwartale ub.r. PKB zwiększył się w ujęciu nieodsezonowanym o 4,0% r/r (oraz 1,0% kw/kw i 3,6% r/r po odsezonowaniu). Na przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego w II połowie 2025 r. duży wpływ miały prawdopodobnie inwestycje – zarówno sektora publicznego jak i przedsiębiorstw. Szczegółowe dane o strukturze rachunków narodowych w ostatnim kwartale ub.r. GUS przedstawi jednak dopiero 2 marca.

Wykres 5. Wzrost PKB



Aktywność gospodarcza

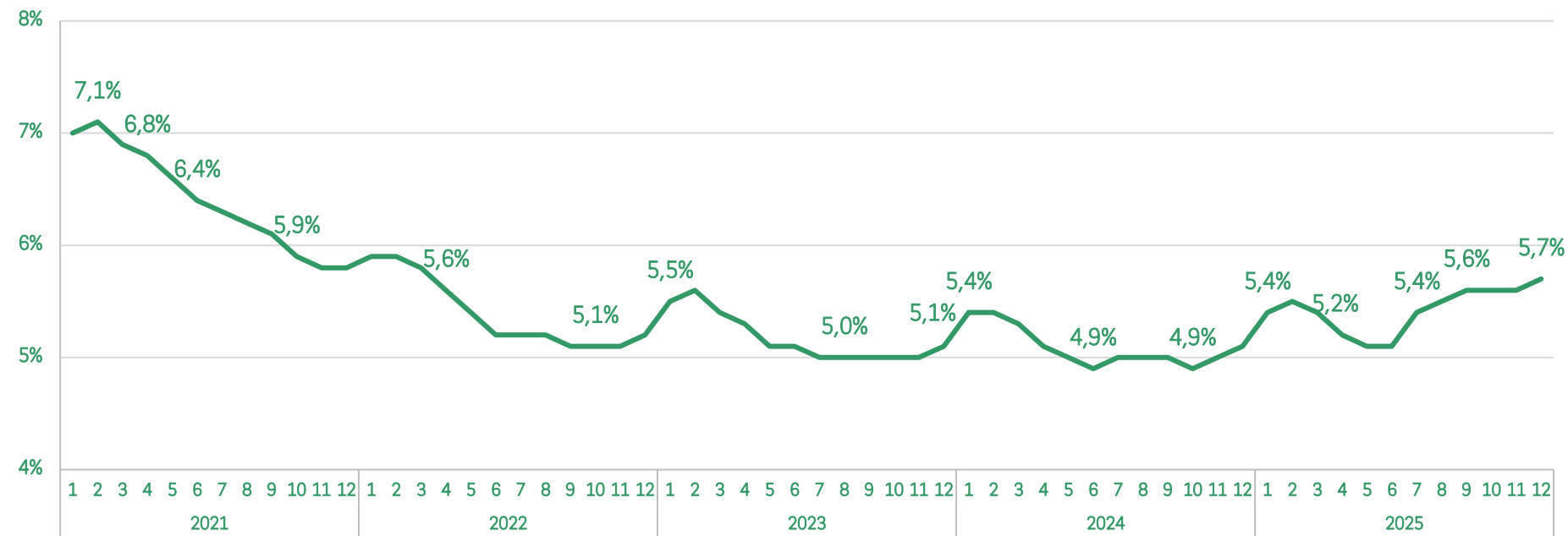
Według danych za okres październik-grudzień, aktywność gospodarcza w Polsce utrzymywała się na relatywnie wysokim poziomie. Produkcja przemysłowa wzrosła o 3,2% r/r (wobec 3,8% r/r w III kw.), a produkcja budowlano-montażowa o 2,9% r/r (wobec spadku o 2,0% w okresie lipiec-wrzesień.). Z kolei sprzedaż detaliczna w ujęciu realnym wzrosła o 4,6% r/r (wobec 4,9% r/r w kwartale poprzednim). Wydatki konsumpcyjne wspierane były przez stabilny wzrost wynagrodzeń. W okresie październik- grudzień dynamika średniego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw wyniosła 7,5% r/r w ujęciu nominalnym. Uwzględniając inflację, pensje w firmach zatrudniających powyżej 9 osób zwiększyły się realnie o ok. 4,9% r/r.

Stopa bezrobocia rejestrowanego lekko wzrosła w stosunku do początku roku i utrzymuje się na poziomie 5,7%, a zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw spadło w tempie około 0,7% r/r. Wskaźniki wyprzedzające koniunktury sugerują, że dalsze ożywienie gospodarcze będzie napędzane głównie przez branże korzystające na napływie nowego kapitału w postaci środków z KPO. Poprawę w przemyśle i eksporcie powinien też wspierać szybciej rosnący popyt zagraniczny, zwłaszcza w Niemczech.

Inflacja

W IV kwartale 2025 r. inflacja CPI w Polsce nadal hamowała. W okresie październik-grudzień średnio wzrost cen konsumpcyjnych wyniósł 2,6% r/r wobec 3,0% r/r w okresie lipiec-wrzesień. Po wyłączeniu cen żywności i energii, inflacja w IV kwartale wyniosła 2,8% r/r, tj. o 0,4 p.p. niżej niż w III kwartale 2025 r. (3,2% r/r). W najbliższych miesiącach inflacja bazowa będzie nadal stopniowo hamować, wspierana przez aprecjację złotego i spowalniającą dynamikę płac. Koszty pracy będą rosły w najbliższych miesiącach w wolniejszym tempie, na co wskazują m.in. badania przedsiębiorstw. Istotne dla kształtowania się inflacji CPI w 2026 r. będą również ceny energii. Prognozujemy, że inflacja CPI w bieżącym roku wyniesie średniorocznie 2,1% r/r i przez dużą część roku będzie znajdować się poniżej punktowego celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego, wynoszącego 2,5%.

Wykres 6. Stopa bezrobocia rejestrowanego

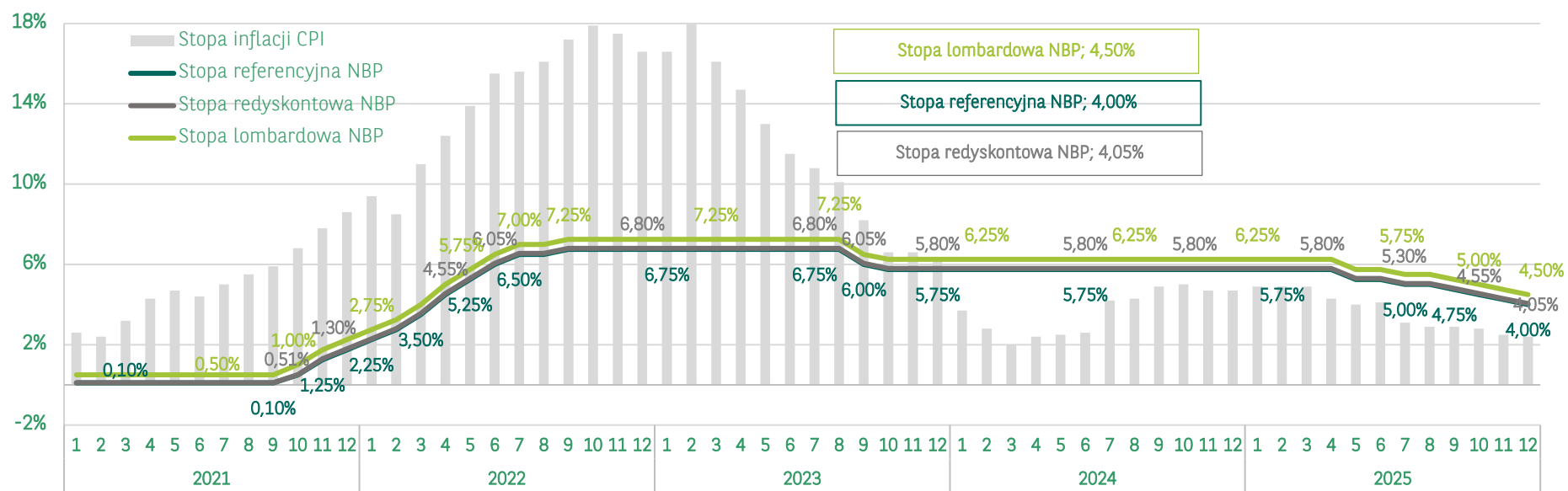




Polityka pieniężna

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) w grudniu 2025 r. podjęła decyzję o kolejnym dostosowaniu stopy referencyjnej i obniżyła jej poziom o 25 p.b., do 4,00%. W 2025 r. RPP obniżyła stopy procentowe sześć razy, łącznie o 175 p.b. Uważamy również, że rozpoczęty w zeszłym roku proces łagodzenia polityki pieniężnej w Polsce nie został jeszcze zakończony. Wprost zaznaczył to Prezes NBP Adam Glapiński, który podczas swoich styczniowych i lutowych konferencjach prasowych stwierdził, że przestrzeń do dalszego cięcia stóp procentowych w Polsce się jeszcze nie wyczerpała. Za kontynuacją dostosowania stóp procentowych w dół przemawiają perspektywy inflacji, która według szefa banku centralnego obniżyła się w sposób trwały. W tym świetle oceniamy, że stopa referencyjna w tym roku zostanie obniżona do 3,50%, choć widzimy pewne ryzyko nieco głębszego (75 p.b.) dostosowania stóp procentowych w najbliższych miesiącach. Obecnie rynek wycenia spadek głównej stopy procentowej do 3,25-3,50% w bieżącym roku.

Wykres 7. Inflacja i stopy procentowe

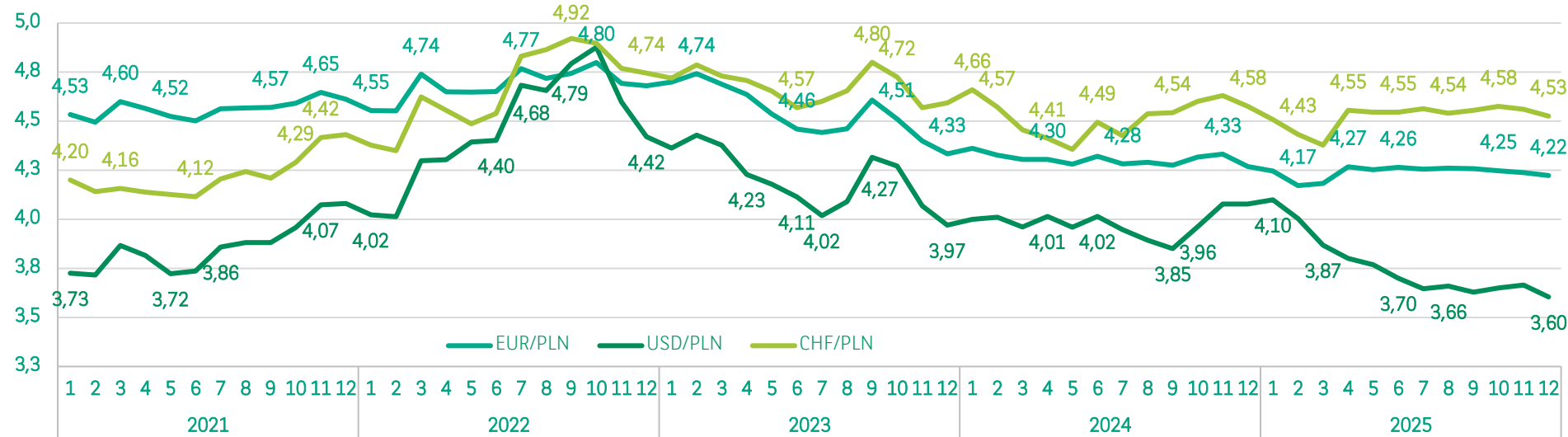


Rynek obligacji

W ostatnich miesiącach 2025 r. rentowność 10-letnich obligacji skarbowych Polski stopniowo spadała osiągając w grudniu poziom ok. 5,0% wobec ok. 6% notowanych jeszcze na początku roku. Spadek ten wynikał głównie z poprawiającej się sytuacji makroekonomicznej, m.in. spowolnienia inflacji przy jednoczesnym utrzymaniu stabilnego wzrostu gospodarczego. Dodatkowo, Narodowy Bank Polski znajdował się w cyklu łagodzenia polityki pieniężnej obniżając stopy procentowe, co przełożyło się również na niższe koszty finansowania państwa. Wysoka pozostaje jednak premia fiskalna uwzględniona w rentownościach obligacji. Znaczący deficyt budżetowy i związane z nim istotne potrzeby pożyczkowe państwa - a tym samym duża podaż obligacji na rynku - przyczyniają się do wzrostu oprocentowania długu skarbowego w relacji do stawek swapowych.

Rynek walutowy

Wykres 8. Kurs PLN (średni w miesiącu)



W ubiegłym roku kurs złotego względem euro wykazywał dużą stabilność, poruszając się w bardzo wąskim paśmie 4,20-4,25 przez większość czasu. Stabilizacji kursu EURPLN na niskich poziomach sprzyjała: struktura bilansu płatniczego (niewielki deficyt na rachunku bieżącym i znaczny napływ kapitału zagranicznego na polski rynek finansowy), przyspieszający w Polsce wzrost gospodarczy i utrzymujące się relatywnie wysokie realne stopy procentowe (szybszy spadek inflacji niż nominalnych stóp procentowych). Ze względu na postępujące osłabienie dolara na szerokim rynku złoty silnie aprecjonował wobec amerykańskiej waluty. Kurs USDPLN obniżył się z poziomu ok. 4,00 w I kwartale do mniej niż 3,60 na koniec 2025 r.



Wyniki sektora bankowego

Podstawowe kategorie rachunku wyników sektora bankowego

W 2025 r. wynik netto sektora bankowego w Polsce, wg wstępnych danych Narodowego Banku Polskiego (NBP), wyniósł 48,7 mld zł i był wyższy o 8,6 mld zł, tj. o 21,5%, od wyniku osiągniętego w poprzednim roku.

O wzroście wyniku finansowego netto sektora zdecydowały znaczące wartościowo: wzrost wyniku odsetkowego, blisko 2-krotny wzrost tzw. pozostałych przychodów netto (z działalności bankowej) oraz poprawa ujemnego wyniku z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw ogółem. Pozytywny wpływ miała także umiarkowana poprawa tzw. wyniku pozostałego oraz niewielka poprawa wyniku z tytułu prowizji. Negatywnie na wzrost wyniku finansowego netto sektora r/r wpłynął w szczególności przyrost kosztów działania ogółem (prezentowanych wraz z amortyzacją i podatkiem bankowym), któremu towarzyszył znacznie mniej istotny wzrost nominalnej wielkości podatku dochodowego (którego tempo było istotnie niższe niż dynamika zysku brutto).

Wynik z tytułu odsetek ogółem wzrósł r/r o 3,6 mld zł, tj. o 3,4%, ale tempo jego wzrostu w ciągu roku uległo stopniowemu spowolnieniu. Przesądziły o tym dokonane przez RPP obniżki stóp procentowych NBP, które wyniosły 1,75 p.p. w całym roku i finalnie przełożyły się na spadek średniej stopy referencyjnej NBP o 0,65 p.p. r/r. Ostatnie z tych obniżek, dokonane przez RPP w IV kwartale 2025 r. (łącznie o 0,75 p.p.), nie znalazły przy tym dotąd pełnego odzwierciedlenia w spadku dynamiki wyniku odsetkowego r/r. Było to spowodowane opóźnionym efektem przeszacowania oprocentowania zmiennoprocentowej części portfela kredytowego. Dodatkowo, łączne obniżki stóp procentowych NBP w 2025 r. miały mniejszy niż należałoby oczekiwać na podstawie faktycznej skali ich spadków, wpływ na wyhamowanie wzrostu wyniku odsetkowego r/r. Było to związane w szczególności z utrzymującą się wysoką nadpłynnością sektora (ograniczającą cenową konkurencję o depozyty), przy jednocześnie wysokim (należącym do najwyższych w ostatnich kilkunastu latach) udziale w bilansach banków aktywów o stałym oprocentowaniu. Istotne były tu zwłaszcza: wysoki odsetek stałoprocentowych obligacji skarbowych oraz rosnący odsetek kredytów mieszkaniowych o okresowo stałym oprocentowaniu.

Do utrzymania się tendencji wzrostowej wyniku odsetkowego przyczyniło się również wyraźne przyspieszenie w 2025 r. akcji kredytowej w segmencie klientów niefinansowych, a w szczególności w przypadku wysoko marżowych kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych oraz w segmencie przedsiębiorstw niefinansowych, przy stabilizacji wolumenu zasadniczo mniej opłacalnych kredytów dla instytucji rządowych szczebla centralnego. Poza czynnikami biznesowymi, wzrost wyniku odsetkowego wynikał w części z zaniżonej bazy 2024 r. Było to efektem zaksięgowania przez niektóre banki w przychodach odsetkowych w 2024 r. kosztów drugiej odsłony programu wakacji kredytowych (których szacunkowa ostateczna kwota nie przekroczyła 1,1 mld zł w skali sektora i była istotnie niższa niż pierwotnie prognozowana i zaksięgowana przez banki w momencie rozpoczęcia programu, w I półroczu 2024 r.).

Blisko 2-krotne zwiększenie pozostałych przychodów netto (z działalności bankowej) o 4,2 mld zł r/r wynikało w szczególności ze spadku rezerw na ryzyko prawne związanych z mieszkaniowymi kredytami walutowymi (przez część banków prezentowanych w tej pozycji).

Koszty działania banków (razem z amortyzacją i podatkiem bankowym) zwiększyły się r/r również o 4,2 mld zł, tj. o 7,3%, głównie w wyniku w miarę porównywalnych wzrostów: kosztów pracowniczych r/r o 2,1 mld zł (tj. o 7,6%) oraz kosztów ogólnego zarządu r/r o 1,9 mld zł (tj. o 8,2%). Towarzyszył temu istotnie wolniejszy (o 2,5%) i mało znaczący wartościowo wzrost kosztów amortyzacji (ponad 0,1 mld zł). O najszybszym wzroście kosztów ogólnego zarządu przesądził silny wzrost – stanowiących ich integralną część – kosztów regulacyjnych. Był on związany z przywróceniem – począwszy od I kwartału 2025 r. – obowiązku wpłat przez banki na Fundusz Gwarancyjny w ramach BFG (banki w 2025 r. zobowiązane były do zapłacenia składki w wysokości 893 mln zł) oraz podwyższeniem składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji (w praktyce księgowanej w I kwartale danego roku) o 250 mln zł do 1 813 mln zł. Utrzymujący się, choć spowalniający przyrost kosztów pracowniczych był związany z kontynuowanymi podwyżkami wynagrodzeń (mającymi w dużej mierze charakter waloryzacji inflacyjnej), a w części banków również ze wzrostem rezerw na premie roczne dla pracowników, wynikającym z poprawy wyników finansowych.

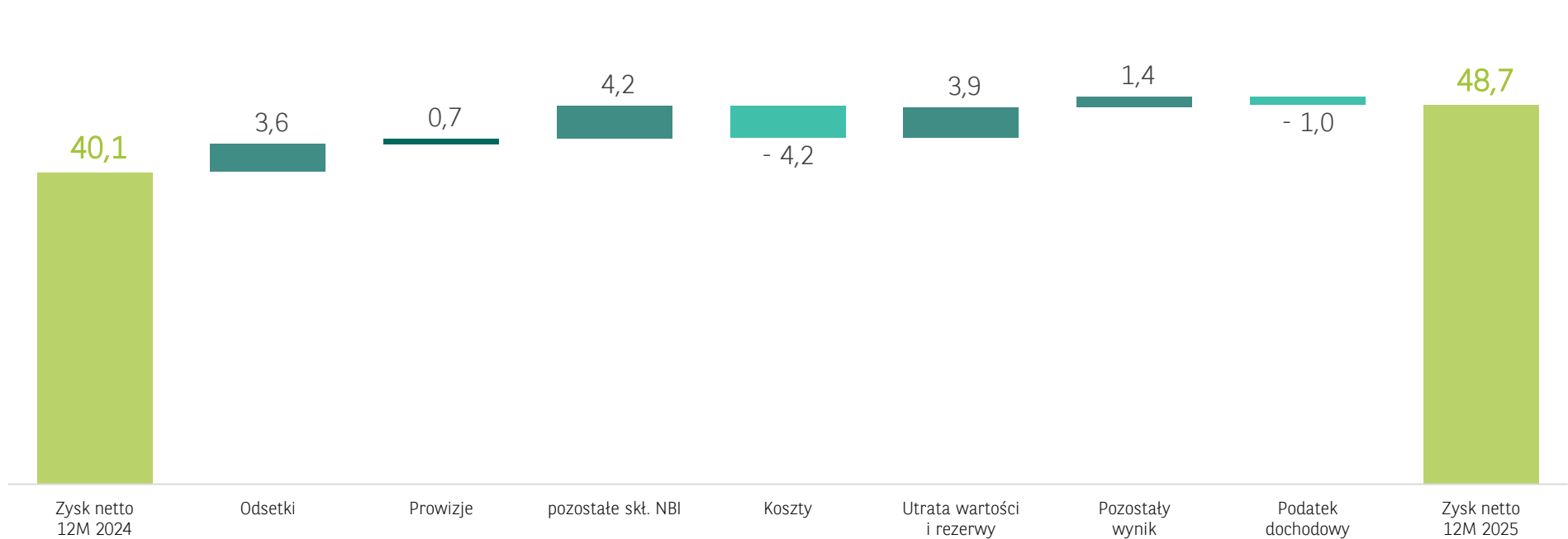
Obciążenie wyniku sektora bankowego wynikające z negatywnego salda odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw ogółem zmniejszyło się wyraźnie w ujęciu rocznym (poprawa aż o 3,9 mld zł, tj. o 20,2%). Przesądziła o tym poprawa – w ostatnich latach znaczącego wartościowo – ujemnego salda rezerw o 3,5 mld zł, tj. o 26,2%, wynikająca w szczególności ze spadku rezerw na ryzyko prawne mieszkaniowych kredytów walutowych (przez część banków prezentowanych w tej pozycji). Ujemny wynik z tytułu odpisów na aktywa finansowe poprawił się o 0,4 mld zł r/r, tj. o 7,0%, czemu towarzyszyła wyraźna poprawa jakości należności banków od klientów z sektora niefinansowego, mierzona spadającym wskaźnikiem NPL.

Na skokowy wzrost r/r, silnie ujemnego w 2024 r., wyniku pozostałego istotny wpływ miała m.in. wyraźna poprawa ujemnego salda odpisów z tytułu aktywów niefinansowych. W mniejszym stopniu przyczyniła się do niego poprawa (o ponad 0,1 mld zł r/r) cały czas ujemnego wyniku z tytułu modyfikacji (istotnie zaniżonego w 2024 r. w związku z zaprezentowaniem przez banki w tej kategorii części kosztu wspomnianej ubiegłorocznej odsłony programu wakacji kredytowych).

Tempo wzrostu podatku dochodowego (wartościowo o 1,0 mld zł) było ponad dwukrotnie niższe niż dynamika zysku brutto. Było to związane m.in. z jednorazowym pozytywnym efektem przeszacowania aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego w IV kwartale 2025 r., wynikającego z podwyższenia obowiązujących w kolejnych latach stawek podatku dochodowego od banków (jako szczególnej kategorii osób prawnych).



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

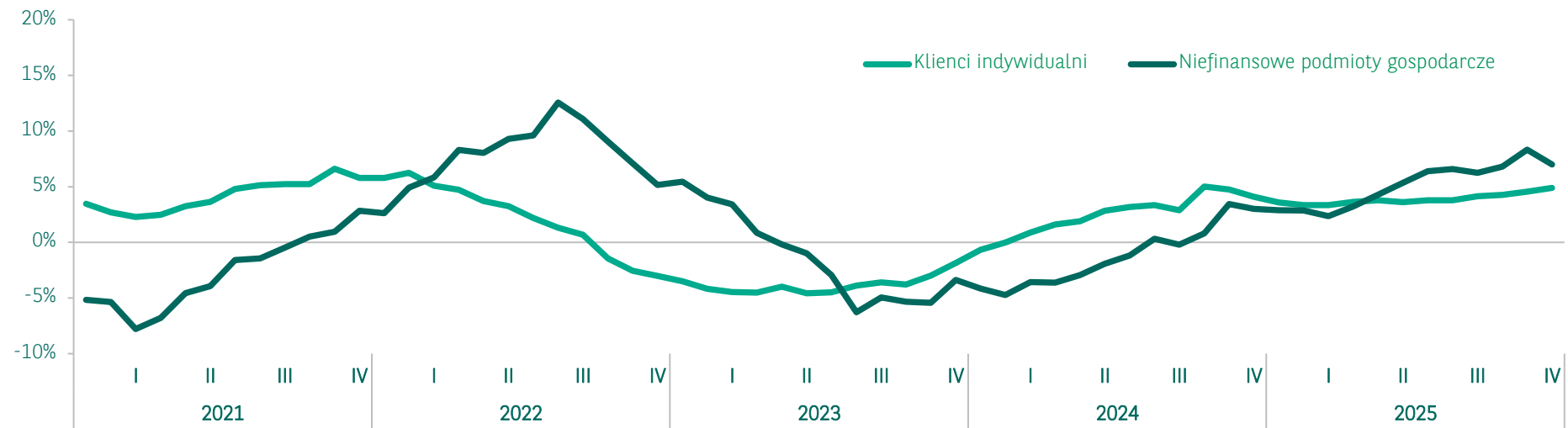


Podstawowe kategorie bilansu sektora bankowego

Solidny wzrost gospodarczy i spadające stopy procentowe wspierały popyt na kredyt bankowy w głównych segmentach rynku w ubiegłym roku. Według danych NBP (wg metodyki MONREP) wolumen kredytów dla klientów niebędących bankami wynosił na koniec 2025 r. 1 557 mld zł i wzrósł w porównaniu do końca 2024 r. o 81,3 mld zł, tj. o 5,5% (w 2024 r. wolumen kredytów dla klientów nie będących bankami zwiększył się o 73,8 mld zł, tj. o 5,3%).

Przyrost wolumenu miał miejsce w każdym z czterech głównych segmentów klientów, przy czym był on najsilniejszy w przypadku kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych - o prawie 35,2 mld zł, tj. o 7,1% w ujęciu rocznym do 532,6 mld zł. Z kolei wolumen kredytów dla osób prywatnych zwiększył się w 2025 r. do 742,8 mld zł - o 34,7 mld, tj. o 4,9%. Również wolumeny kredytów instytucji rządowych i samorządowych oraz niebankowych instytucji finansowych wzrosły w ubiegłym roku, odpowiednio o 7 mld zł r/r, tj. 6,2% i o 4,5 mld zł, tj. o 2,9%. W obu tych ostatnich segmentach wolumen kredytów rósł jednak wolniej niż w 2024 r., zarówno w ujęciu nominalnym jak i procentowym.

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



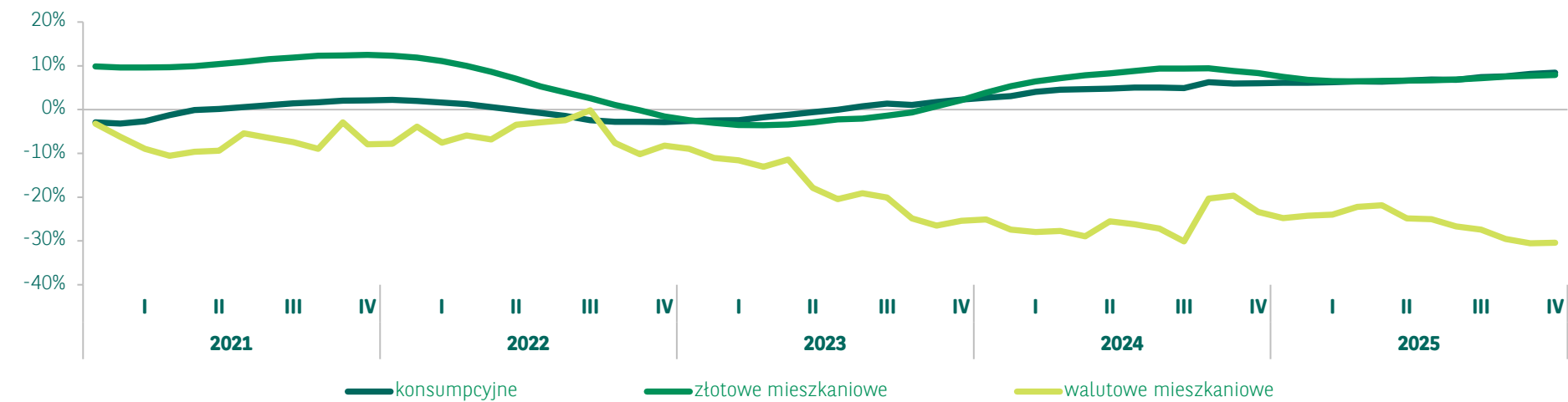
Źródło: NBP

Wysoka dynamika kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych była skutkiem silnie rosnącego popytu ze strony przedsiębiorstw niefinansowych, idącego w parze z przyspieszającą bieżącą aktywnością gospodarczą i początkiem nowego cyklu inwestycyjnego w sektorze korporacyjnym. Wolumen tych kredytów zwiększył się w 2025 r. ogółem o prawie 36,5 mld zł, tj. o 9,0% r/r do 442,9 mld zł (wobec wzrostu o 20,5 mld zł, tj. o 5,3% w 2024 r.), przy czym wolumen kredytów obrotowych w 2025 r. o 7,2%, a kredytów inwestycyjnych o 10,1%.

Również wolumen kredytów dla instytucji niekomercyjnych i rolników indywidualnych zwiększył się w ubiegłym roku, jednak w ujęciu nominalnym jedynie nieznacznie, bo o 436 mln zł (tj. o 5,2%) i odpowiednio o 501 mln zł (tj. o 1,5% r/r). Z kolei wolumen kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych nadal się kurczył, obniżając się o 2,2 mld zł (tj. o 4,5% r/r) do poziomu 47,1 mld zł na koniec 2025 r.



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

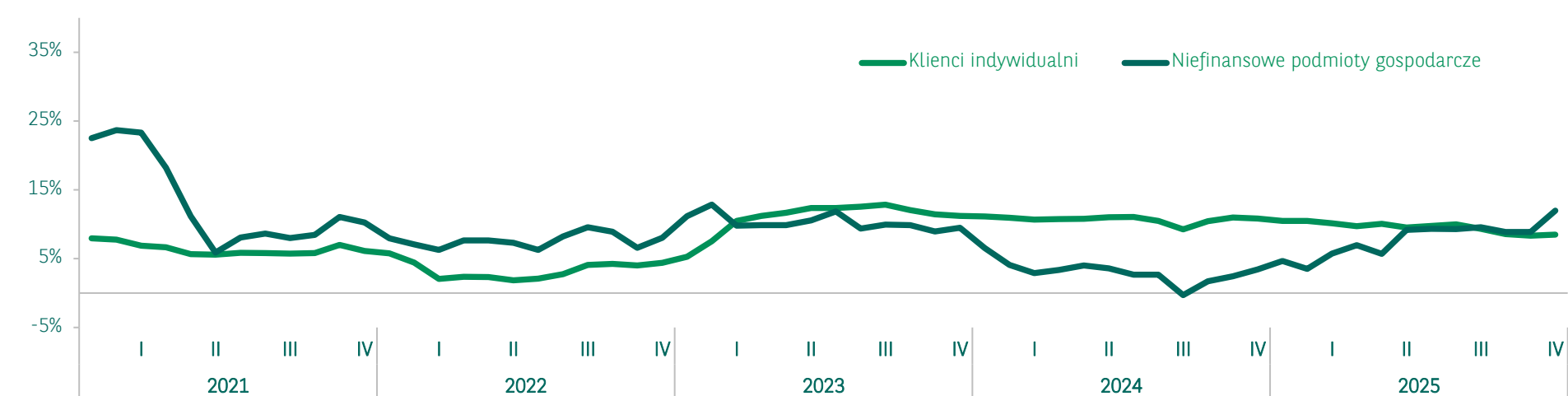


Źródło: NBP

Wolumen kredytów dla klientów indywidualnych wzrósł w 2025 r. o 34,7 mld zł, tj. o 4,9% do poziomu 742,8 mld zł, szybciej niż w 2024 r., kiedy zwiększył się on o 27,9 mld zł, tj. o 4,1%. Ubiegłoroczne przyspieszenie wynikało przede wszystkim z wyższego wzrostu wolumenów kredytów konsumpcyjnych o 17,6 mld zł, tj. o 8,4% do 226,8 mld zł. Popyt na kredyt konsumpcyjny wspierany był zarówno przez solidny wzrost dochodów gospodarstw domowych, obniżające się stopy procentowe, jak również zmianę struktury samych wydatków i znaczący wzrost udziału dóbr konsumpcyjnych trwałego użytku, których zakup jest częściej finansowany kredytem niż wydatki bieżące na dobra podstawowe, czy usługi. Według danych BIK, dostępnych do listopada 2025 r., szczególnie szybko rosły w ubiegłym kredyty gotówkowe – o 10,6% r/r, a ich udział w wolumenie kredytów konsumpcyjnych zbliżył się do 82%. Wolumen kredytów ratałnych zwiększył się w listopadzie ubiegłego roku jedynie o 3,6%, zaś zadłużenia z tytułu kart kredytowych o 1%.

W ujęciu nominalnym również wolumen kredytów mieszkaniowych denominowanych w złotych zwiększył się w ubiegłym roku bardziej niż w 2024 r., bo o 34,7 mld zł wobec 33,8 mld zł, osiągając poziom 474,1 mld zł. Niemniej w ujęciu procentowym ubiegłoroczny wzrost był nieco słabszy niż w 2024 r. (7,9% wobec 8,3%). Z kolei, wolumen walutowych kredytów mieszkaniowych obniżył się w ubiegłym roku podobnie jak w 2024 r. o 17,7-17,8 mld zł do poziomu 40,6 mld zł. Przy utrzymaniu takiego tempa spadku w kolejnych latach walutowe kredyty mieszkaniowe znikną w całości z bilansów banków do połowy 2028 r.

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



Źródło: NBP

Wolumen depozytów klientów niebędących bankami wyniósł na koniec 2025 r. 2 435 mld zł i zwiększył się w porównaniu do końca 2024 r. o prawie 211 mld zł, tj. o 9,5%. Choć w ujęciu procentowym depozyty rosły wolniej niż w 2024 r., (o 10,0%), to w ujęciu nominalnym przyrost był większy (w 2024 r. depozyty klientów niebędących bankami zwiększyły się bowiem o niecałe 202 mld zł). Utrzymujący się od kilku lat wyraźnie wyższy przyrost wolumenu depozytów niż kredytów klientów niebędących bankami jest skutkiem rosnącego zadłużenia netto instytucji rządowych szczebla centralnego oraz wzrostu aktywów zagranicznych netto (napływ kapitału z zagranicy, w tym funduszy UE).

Wzrost wolumenu depozytów klientów niebędących bankami w ubiegłym roku wynikał przede wszystkim z przyrostu w dwóch segmentach: osób prywatnych (o prawie 103 mld zł, tj. o 8,5% r/r) i niefinansowych podmiotów gospodarczych (o ponad 83 mld zł, tj. o 12,0% r/r). W tym segmencie największy wpływ na ogólną dynamikę miał przyrost depozytów przedsiębiorstw niefinansowych, których wolumen zwiększył się o 75,5 mld zł, tj. o 14,4% r/r.

Tymczasem depozyty instytucji rządowych i samorządowych zwiększyły się w 2025 r. o prawie 22 mld zł, tj. o 8,8% r/r, zaś niebankowych instytucji finansowych o 3,2 mld zł, tj. o 4,3% r/r.

Na ubiegłoroczny wzrost depozytów osób prywatnych największy wpływ miały depozyty bieżące, których wolumen zwiększył się o prawie 86 mld zł, tj. o 10,6% r/r. Depozyty terminowe, z kolei, urosły o niecałe 17 mld zł, tj. o 4,2% r/r. Postępujące od maja ub.r. łagodzenie polityki pieniężnej w Polsce i w rezultacie spadek oprocentowania depozytów terminowych, zmniejszała atrakcyjność lokat. Ich udział w całości wolumenu depozytów osób fizycznych zmniejszył się do 31,5% na koniec 2024 r. wobec 32,8% na koniec 2024 r.



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



Źródło: NBP

Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

W 2025 r. indeks giełdowy WIG, reprezentujący wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), odnotował w grudniu najwyższy poziom w historii. Po spadkach w II półroczu 2024 r., pierwsze trzy miesiące 2025 r. przyniosły ponad 20% wzrost notowań. Natomiast w kwietniu nastąpiła V-kształtna korekta notowań mająca zasięg ponad 15% od poziomów z końca marca. Jednak jeszcze w kwietniu notowania WIG znalazły się na poziomach wyższych niż te sprzed wspomnianej korekty. Kolejne miesiące roku to systematyczny trend wzrostowy, przeplatany okresami odreagowania, które nie przynosiły jednak większych korekt niż 8-9%. Ostatecznie indeks WIG wzrósł w skali roku ponad 47%, kończąc 2025 r. na historycznych maksimach w okolicy 117 000 pkt. Dwanaście miesięcy 2025 r. przyniosło zróżnicowane stopy zwrotu wśród segmentów spółek, chociaż poprzednie okresy charakteryzowały się większą rozpiętością pod względem wyników. W okresie od 30 grudnia 2024 r. do 30 grudnia 2025 r. wszystkie cztery główne indeksy z GPW wykazały wysokie, dodatnie stopy zwrotu. Relatywnie najlepiej zachowywały się indeksy WIG (szeroki rynek) oraz WIG20 (największe spółki), które zyskały ponad 45%. Najstabilniej zachował się indeks najmniejszych spółek (sWIG80), który zanotował 25,4% wzrost.

Indeksy warszawskiej giełdy wpisywały się w zachowanie zagranicznych rynków akcji, przy czym finalnie radziły sobie lepiej. Przykładowo, amerykański indeks S&P500 zanotował w 2025 r. dodatnią stopę zwrotu na poziomie 16,4%, a niemiecki DAX zyskał 23,0%. Wśród indeksów bazowych relatywnie słabiej radził sobie francuski CAC40, który zyskał w podanym okresie 10,4%.

Tabela 3. Wartość głównych indeksów na GPW

Indeks	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	zmiana 2025 vs. 2024	zmiana 2024 vs. 2023
WIG	117 240	79 577	78 460	47,3%	1,4%
WIG20	3 184	2 192	2 343	45,3%	(6,4%)
mWIG40	8 182	6 122	5 785	33,6%	5,8%
sWIG80	29 590	23 595	22 904	25,4%	3,0%

Źródło: Bloomberg

Wpływ na obraz 2025 r. na warszawskiej giełdzie miały m.in. następujące czynniki:

- utrzymujące się ryzyko geopolityczne w regionie w otoczeniu kontynuacji działań wojennych w Ukrainie oraz szacowanie scenariuszy zakończenia wojny;
- nadal nieco słabsze od oczekiwań dane makroekonomiczne, w tym indeksy wyprzedzające PMI, co przekładało się na rewizje dynamiki wzrostu gospodarczego; z drugiej strony rosnące oczekiwania na wydatkowanie środków UE, w tym z KPO;
- oczekiwania co do ścieżki stóp procentowych Fed oraz EBC w obliczu zróżnicowanych warunków w zakresie inflacji oraz danych makroekonomicznych w danym regionie;
- oczekiwania rynku względem polityki monetarnej prowadzonej przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP) oraz komentarze ze strony członków gremium;
- napływ kapitału na krajowy rynek akcji wraz z mniejszą awersją do ryzykownych aktywów, deprecjacją dolara amerykańskiego oraz rotacją środków ze Stanów Zjednoczonych do innych regionów w odpowiedzi na politykę handlową administracji Donalda Trumpa, a także zapowiedzi licznych programów inwestycyjnych w Europie (infrastruktura, obronność);
- napływ kapitału na rynek dłużny, wraz z poprawą wyników funduszy inwestujących w tym obszarze oraz oczekiwaniami na obniżki stóp procentowych przez RPP;
- niskie wyceny krajowych spółek względem rynków rozwijających się oraz rozwiniętych przy jednocześnie dynamicznej poprawie wyników, a także zwiększone zainteresowanie rynkiem kapitałowym po udanym debiucie Diagnostyka oraz Arlen;
- niepewność związana z wynikiem wyborów prezydenckich w Polsce oraz obawami o impas na linii prezydent-rząd.

Rok 2025 przyniósł trend spadkowy rentowności polskich obligacji skarbowych, przy czym największa skala spadków miała miejsce w pierwszych miesiącach roku. Ostatecznie rentowności polskich obligacji skarbowych 10-letnich znalazły się na koniec 2025 r. w okolicy 5,15%, gdy na początku stycznia był to poziom w okolicy 5,90%. Warto zaznaczyć, że wahania



rentowności były znaczne. Tylko w pierwszych dniach kwietnia rentowności niżkowały z okolic 5,75% do 5,20%. Było to efektem z jednej strony napływu środków na Stary Kontynent w związku z niepewnością co do polityki handlowej administracji prezydenta Stanów Zjednoczonych, przy jednoczesnym gołębim stanowisku Europejskiego Banku Centralnego. Z drugiej strony, powyższe zbiegło się w czasie z zasadniczą zmianą nastawienia członków Rady Polityki Pieniężnej do obniżek stóp procentowych z jastrzębiego na gołębie. Po osiągnięciu w kwietniu poziomu 5,15% przez krajowe rentowności 10-letnich obligacji skarbowych, kolejne dwa miesiące to ponowny wzrost w okolice 5,65%. Powyższe wynikało zarówno z czynników globalnych, a dokładniej oddalających się w czasie obniżek stóp procentowych przez Fed, jak i z czynników wewnętrznych w postaci racjonalizacji oczekiwań co do skali luzowania monetarnego przez RPP w 2025 r. oraz obaw o skalę deficytu budżetowego w kolejnych latach. Druga połowa roku to stopniowy powrót wspomnianych rentowności w kierunku 5,15% na bazie kolejnych obniżek stóp procentowych przez RPP. Na koniec raportowanego okresu stopa referencyjna wyniosła 4,00%.

Tabela 4. Liczba spółek, kapitalizacja i obroty na GPW

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	zmiana 2025 vs. 2024	zmiana 2024 vs. 2023
Liczba spółek	399	411	413	(2,9%)	(0,5%)
Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł)	1 122 897	731 906	760 213	53,4%	(3,7%)
Wartość obrotów akcjami (mln zł)	491 899	344 757	282 061	42,7%	22,2%
Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.)	12 214	13 367	14 418	(8,6%)	(7,3%)

Źródło: GPW

W 2025 r. na rynku głównym GPW pojawiły się 3 nowe spółki, przy czym 1 na skutek przeniesienia notowań z rynku NewConnect, a parkiet opuściło 15 podmiotów. Na rynku zorganizowanym NewConnect w okresie 12 miesięcy 2025 r. zadebiutowało 7 emitentów przy jednoczesnym wycofaniu z notowań 10 podmiotów. Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 847 serii obligacji, a wartość emisji przekroczyła 1 717 mld zł.



Strategia i perspektywy

28 Strategia biznesowa GObeyond 2022-2025

31 Strategia biznesowa Accelerate 2030

32 Perspektywy



Strategia biznesowa GObeyond 2022-2025

Głównym celem strategii GObeyond na lata 2022-2025, przyjętej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w marcu 2022 r., był dynamiczny rozwój Banku jako instytucji działającej efektywnie, z zaangażowanymi pracownikami i zadowolonymi Klientami, będąc jednocześnie liderem w obszarze zrównoważonego rozwoju. Strategia GObeyond, po wieloetapowym budowaniu skali poprzez akwizycje w poprzednich latach, skupiła się na rozwoju organicznym, przy zachowaniu odpowiedzialnego podejścia do zarządzania ryzykiem.

Założenia w ramach Strategii GObeyond do 2025 r.:

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

Kierunki strategiczne zawarte w strategii GObeyond bazowały na solidnych fundamentach oraz zrównoważonym i zdywersyfikowanym modelu biznesowym Banku. Strategia została opracowana wewnętrznie, przez szeroką grupę pracowników Banku, reprezentujących wszystkie kluczowe obszary oraz przez przedstawicieli spółek zależnych.

Filary Strategii GObeyond

FILAR UP

Strategia GObeyond to strategia wzrostu, która zakładała: zwiększanie liczby obsługiwanych Klientów, wzmacnianie pozycji rynkowej i wzrost przychodów.

Bankowość Detaliczna i Personal Finance

Osiągnięcie wysokiej satysfakcji wśród Klientów, dzięki której Bank zanotowałby wzrost liczby Klientów (o 0,5 mln do 4,5 mln), możliwy 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 wsparcie ich międzynarodowej ekspansji). Założono zwiększenie bazy aktywnych Klientów, obsługiwanych z wykorzystaniem rozwiązań cyfrowych. Kluczowym celem była dogłębna optymalizacja i skrócenie procesu kredytowego.

FILAR POSITIVE

Bank chce być liderem zrównoważonych finansów, rozwijając ofertę produktów i usług dla wszystkich linii biznesowych. Konsekwentnie dąży do własnej neutralności klimatycznej oraz wspiera w tym samym swoich Klientów. W relacji z Klientami za najważniejsze przyjęto odpowiedzialność, dostępność, transparentność i etykę. Za czynniki wspierające wzmacnianie marki Banku przyjęto działania na rzecz lokalnych społeczności oraz zaangażowanie w edukację i debatę publiczną.

FILAR STRONGER

Dla Banku istotna jest poprawa wewnętrznych procesów, transformacja obszaru IT z wykorzystaniem najnowocześniejszych technologii oraz przyspieszenie tempa wdrażania nowych rozwiązań. Zaplanowano inwestycje w tym obszarze do 2025 r. na poziomie 1,5 mld zł. Przyjęto, że szybka i efektywna skalowalność będzie podstawą nowoczesnego cyfrowego Banku. Celem było wspieranie rozwoju biznesu poprzez zaawansowane narzędzia analityczne; utrzymanie bezpiecznej i optymalnej pozycji kapitałowej i płynnościowej, a także rozpoczęcie wypłaty dywidendy w czasie obowiązywania strategii.

FILAR TOGETHER

Bank jest przekonany, że zaangażowany i zadowolony pracownik gwarantuje wysoki poziom satysfakcji Klienta. 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 należało: zapewnienie równowagi pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym, dbanie o zdrowie psychiczne pracowników, wspieranie rozwoju kobiet oraz promowanie różnorodności.

Realizacja strategii w 2025 r.

Wg danych NBP na koniec 2025 r., aktywa sektora wzrosły o 9,6% r/r (do 3 634 mld zł), przy wzroście kapitałów o 13,0% (do 322 mld zł) i wartości samych depozytów dla sektora niefinansowego o 8,3% r/r (do 2 104 mld zł), natomiast poziom kredytów dla sektora niefinansowego w bilansie wzrósł w tym samym okresie o 6,1% r/r (do 1 267 mld zł). Z jednej strony występuje rekordowa nadpłynność (zbliżająca się do 60%), wynikająca z uwarunkowań i działań jeszcze podczas i po okresie pandemii oraz wysoka ekspozycja na dług publiczny i proporcjonalne niskie finansowanie gospodarki przez polski sektor w ujęciu do PKB na tle sektora bankowego w Unii Europejskiej. Z drugiej strony jest to solidny potencjał finansowania rozwoju biznesu w kolejnych okresach.

Mimo kontynuacji cyklu luzowania polityki pieniężnej, relatywnie podwyższony poziom stóp procentowych, przy dalszej optymalizacji działania instytucji finansowych, pozwoliły w 2025 r. wypracować sektorowi rekordową wartość zysku netto (48,7 mld zł, +21,5% r/r, wg danych NBP). Nieustannie negatywnie oddziaływały obciążenia prawne i regulacyjne nakładane na sektor, jak podatek od niektórych instytucji finansowych czy presja ze strony kosztów rezerw na kredyty CHF oraz rosnące koszty płac i składek na fundusze gwarancyjne. Mimo to, sektor wypracował dwucyfrowy zwrot na kapitale, co potwierdza skuteczność ciągłej koncentracji na poprawie efektywności działania.



Pomimo spadku stóp procentowych NBP (w sumie o 175 p.b. w 2025 r.) sektor zanotował wzrost wyniku odsetkowego o 3,4% r/r. Według prognoz i komentarzy makroekonomicznych, cykl obniżek stóp procentowych ma być kontynuowany w roku bieżącym.

W 2025 r. rynek pozostawał pod presją niespotykanej niepewności makroekonomicznej z perspektywy wymiany handlowej i zmian geopolitycznych na świecie. Koniunktura w Europie Zachodniej notowała ograniczone wzrosty, choć solidne w kontekście roku 2024, a dla krajowych producentów i eksporterów obciążeniem była stagnacja niemieckiej gospodarki. Pozytywnie oddziaływał popyt krajowy, w tym konsumpcja wewnętrzna budowana stabilną sytuacją finansową gospodarstw domowych i dobrymi perspektywami w kolejnych okresach (stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła 5,7% na koniec 2025 r., a średnie wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw w całym roku wzrosło o 8,0% r/r, przy średniorocznej inflacji CPI 3,6% r/r, wg danych GUS). Miało to bezpośrednie przełożenie na rozwój akcji kredytowej w 2025 r. - silny wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych (+26,6% r/r wg BIK) oraz kredytów hipotecznych (+20,9% r/r). Zauważalny jest jednocześnie wzrost udziału refinansowania kredytów hipotecznych o okresowo stałej stopie procentowej w nowej sprzedaży.

W 2025 r., zachowując swój uniwersalny profil działalności, Grupa koncentrowała się szczególnie na budowaniu relacji z Klientami zamożnymi i bankowości prywatnej oraz dużymi przedsiębiorstwami segmentu korporacyjnego. Nastąpił również dalszy wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych przy zachowaniu selektywnego podejścia do akwizycji (w mocy pozostawał wskaźnik Rata-do-Dochodu na poziomie 35%).

W efekcie aktywność Banku została doceniona na rynku licznymi wyróżnieniami, takimi jak trzecie miejsce w „Rankingu Klienta Zamożnego” i czwarte miejsce w zestawieniu „Bank Przyjazny Firmie” przygotowywanych przez magazyn Forbes czy tytuł Best Private Bank-Eastern Europe (najlepsza bankowość prywatna) w konkursie Global Private Banking Innovation Awards. Wartość oferty kierowanej do wyższych segmentów Klientów została potwierdzona przez ostatnie rankingi kont i kart kredytowych (m.in. Moje Konto Premium z pierwszym miejscem w wrześniowej edycji rankingu „Najlepsze Konta Premium” portalu Bankier.pl). Z portfolio Kont Otwartych na Ciebie, Klienci wciąż mogli wybierać spośród ofert konta z Kartą dla Wpływowych oraz Kartą Filmową, wzbogaconą o nową odsłonę Karty Tenisowej i Kartę Pupil – przygotowaną dla miłośników zwierząt. Wprowadzona została również nowa usługa GOdreams z elastycznymi planami odkładania środków i Kontem Pełnym Marzeń. Jako pierwszy w Europie, Bank wprowadził też prestiżową, biodegradowalną kartę Mastercard Business World Elite dla klientów biznesowych, zapewniającą ekskluzywne benefity i funkcjonalności.

Bank stale wprowadza i rozwija usługi dodane. Platformę finansowania aut mamGO (wyróżnioną w kategorii Produkt Finansowy Roku w konkursie „The Best of Moto 2025” portalu Gazeta.pl) udostępniono również w formule stacjonarnej w oddziałach Banku. Ponadto jako pierwsza instytucja finansowa w Polsce, Bank w ramach pilotażu i współpracy z firmą InPost udostępnił w wybranych centrach Klienta urządzenia Paczkomat InPost.

W obszarze Bankowości Korporacyjnej kontynuowano transformację modelu obsługi poprzez wdrożenie leanowego modelu operacyjnego w Bankowości MŚP i Korporacyjnej oraz uproszczenie struktury sieci sprzedaży. Rozwijając ofertę dla firm, Bank wprowadził Kredyt na zielone inwestycje, dostępny dla obecnych i nowych Klientów w segmencie mikroprzedsiębiorstw. Dla firm MŚP wprowadzono nowe pakiety produktowe (Classic, Comfort i Premium) odzwierciedlające nowoczesne zarządzanie ofertą Cash Management. Ponadto, firmy e-commerce, które od końca 2024 r.

mogą zintegrować swój biznes na platformie Shoper z bramką płatniczą Axepta BNP Paribas, otrzymały nową funkcjonalność - w ramach dalszego rozwoju współpracy Banku i Shoper udostępniono możliwość włączenia przez sprzedających płatności na raty. Bank nawiązał też strategiczną współpracę z Ryanair, europejskim liderem branży lotniczej, w zakresie obsługi płatności na polskim rynku. Dzięki bramce płatniczej Axepta BNP Paribas polscy pasażerowie Ryanair mogą opłacać loty oraz wszystkie dodatkowe usługi uwzględnione w pierwotnej rezerwacji w PLN za pomocą BLIKA. Na podstawie zawartej w tym roku umowy z EFI, Bank wprowadził także dla firm MŚP i Small MidCap kredyt ze wsparciem Funduszu InvestEU - nowe rozwiązanie na rynku na inwestycje w nowoczesne technologie. Za jakość usług i zaangażowanie w rozwój polskiego sektora MŚP Bank został wyróżniony nagrodą Global Finance's Best SME Bank Awards. Niezmiennie zacieśniane są też relacje ze środowiskiem innowacyjnych firm. W 2025 r. Bank został partnerem w programie akceleryacyjnym Startup Booster by Huge Thing w ramach ścieżki Industry Test, która pozwala nowym firmom technologicznym przetestować swoje rozwiązania we współpracy z dużymi organizacjami.

Bank stale automatyzuje i wprowadza nowoczesne technologie poprawiające efektywność i integralność procesową w organizacji. Istotnym wdrożeniem procesowym wspomagającym aktywność biznesową było wprowadzenie do procesu kredytowego MŚP silnika decyzyjnego we wszystkich Centrach Klientów MŚP. W raportowanym okresie uruchomiono też m.in. chmurę obliczeniową One Click, która przyspiesza i ułatwia zarządzanie przestrzenią baz danych oraz usługę masowego podpisu kwalifikowanego Autenti, dzięki której możliwe jest podpisanie jednorazowo dziesiątek dokumentów w jednej sesji.

Bank kontynuował też badania i rozwój rozwiązań opartych o sztuczną inteligencję. Rozwiązaniem, które przekrojowo wspiera wszystkich pracowników jest narzędzie typu Knowledge Chatbot „GENiusz”. Narzędzie oparte na technologii GenAI zostało wzbogacone o wiedzę z zakresu HR, ESG, Customer Care, Dostępności Cyfrowej i Operacji. W cyfrowej transformacji Bank wspomaga również sektor MŚP dołączając do inicjatywy „Cyfrowa Wyprawka” Polskiego Funduszu Rozwoju.

Na koniec 2025 r. wolumen zrównoważonego finansowania wyniósł 13,6 mld zł. Poza kolejnymi transakcjami konsorcjalnymi m.in. w formule Sustainability-Linked Loan, Bank wzmocnił swoje możliwości w zakresie udzielania pożyczek i kredytów na inwestycje w poprawę efektywności energetycznej i energię odnawialną do łącznej wartości 100 mln EUR dzięki otrzymanym od EBOiR nieograniczonym gwarancjom portfelowych. Podpisana umowa stanowi pierwszą transakcję EBOiR w sektorze finansowym w Polsce realizowaną w ramach unijnego programu InvestEU. Bank podpisał również porozumienie z Polska Akademią Nauk w celu wspólnej promocji rolnictwa regeneratywnego oraz wsparcia procesu transformacji w rolnictwie. Działania te są zgodne z polityką wspierania zmian transformacyjnych w sektorze Food&Agro. Ponadto, przedsiębiorstwa współpracujące z Bankiem otrzymały nowe narzędzia zarządzania w obszarze ESG. Klienci Korporacyjni będący uczestnikami systemu EU ETS, mogą za pośrednictwem Banku kupować i zbywać jednostki uprawnień do emisji CO2, a Klientom z segmentu MŚP udostępniono platformę Envirly do obliczania śladu węglowego i zarządzania emisyjnością. W obszarze walki z wykluczeniem społecznym 41,5% własnych centrów Klienta funkcjonuje z certyfikatem „Obiekt bez barier” (standard budynków dotyczący dostępności dla osób z ograniczeniem ruchowym). Ponownie nasze zaangażowanie w zrównoważoną transformację i kwestie istotne społecznie i środowiskowo zostało docenione poprzez przyznanie szeregu nagród i wyróżnień, m.in. otrzymaniem tytułu lidera w kategorii Gwiazdy ESG w rankingu „Gwiazdy Bankowości” Dziennika Gazety Prawnej i Boston Consulting Group.



Fundamentalna zasada działań sformułowana w strategii GOeyond w filarze Together to „People First: stawiamy na ludzi”. W 2025 r. Bank kontynuował wsparcie dla programów rozwojowych i prowadził akcje dla poprawy dobrostanu pracowników (kolejne edycje #University - szkolenia w zakresie nowych technologii, programowania, zwinnego prowadzenia projektów i wykorzystywania AI oraz akcje „2 godziny dla Zdrowia” czy Dni Rodzicielskie). Ważnym aspektem w organizacji jest silny nacisk kładziony na uwalnianie potencjału pracowników przez rozwój różnorodności w zespołach oraz dostosowywanie się do potrzeb osób z niepełnosprawnościami oraz neuroatypowych. Zaangażowanie i pozytywne efekty działań w tych obszarach zostały potwierdzone otrzymaniem certyfikatu „Miejsce pracy przyjazne osobom neuroróżnorodnym” Fundacji asperIT oraz wyróżnione m.in. tytułem Etycznej Firmy w zestawieniu Pulsu Biznesu. Bank podążając za rozwojem i transformacją w zakresie organizacji i modeli pracy wdrożył też nowy styl zarządzania Beyond Agile w sieci Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance, który łączy praktyki Agile z samoorganizacją w zespołach.

W kwietniu 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2024 r., która została wypłacona 9 maja 2025 r. realizując tym samym cel strategiczny Banku określony w Strategii GOeyond na lata 2022-2025.

Realizacja strategicznych celów finansowych w 2025 r.

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 31.12.2025
Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE)	~12%	18,7%
Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I)	max 48%	41,2%
Udział zrównoważonego finansowania	10%	14,6%

Działania w ramach założeń strategii w 2025 r.

FILAR	KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA 2025
#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.	- Nowości w ofercie: Karta Pupil - karta tematyczna dla miłośników zwierząt oraz nowa odsłona specjalnej oferty dla fanów tenisa - Karta tenisowa Visa G0dreams - usługa z elastycznymi planami gromadzenia środków wraz z Kontem Pełnym Marzeń, połączenie narzędzi oszczędnościowych i wsparcia dla Klientów w osiąganiu celów finansowych Kredyt na zielone inwestycje - dostępny dla nowych i obecnych Klientów z segmentu mikroprzedsiębiorców - pakiety produktowe dla firm MŚP (Classic, Comfort i Premium) Kredyt ze wsparciem Funduszu InvestEU - nowe rozwiązanie na rynku dla firm MŚP i Small MidCap na inwestycje w nowoczesne technologie, badania i rozwój - poszerzenie współpracy Shoper z Bankiem - możliwość włączenia przez sprzedających płatności na raty w Banku

FILAR	KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA 2025
	- usługa finansowania aut mamGO w oddziałach Banku, a w 20 wybranych placówkach dodatkowo auta pokazowe - biodegradowalna karta Mastercard Business World Elite dla klientów biznesowych, zapewniająca ekskluzywne benefity i funkcjonalność (pierwszy Bank w Europie) - Nowoczesne rozwiązania: Kantox Dynamic Hedging® - innowacyjnego i unikalnego na polskim rynku rozwiązanie dla Klientów Bankowości Korporacyjnej prowadzących działalność transgraniczną, do zarządzania walutami i ryzykiem walutowym G0wadia Plus - aplikacja zintegrowana z GOonline Biznes do obsługi rozliczeń w przetargach Rozwój ekosystemu G0 Biznes - nowa wersja aplikacji z nową funkcjonalnością - modułem do obsługi kart debetowych, multiwalutowych, obciążeniowych i kredytowych - Nowe partnerstwa: - pilotaż nowej usługi dodanej w Centrach Klienta - urządzenia Paczkomat InPost w przestrzeniach otwartych 24/7 współpraca z Ryanair - obsługa płatności poprzez wdrożenie bramki płatniczej Axepta BNP Paribas i udostępnienie pasażerom płatności BLIK współpraca finansowa z sieciami RTV Euro AGD oraz Media Expert AFG Electric Motors (chińska spółka motoryzacyjna odpowiedzialna za dystrybucję i sprzedaż pojazdów) oraz Astara (dystrybutor marki Nissan)
#POSITIVE Odpowiedzialny i zaufany partner finansowy wspierający pozytywny i zrównoważony rozwój Klientów, biznesu i społeczeństwa. Przewodnik dla Klientów w świecie cyfrowej i zrównoważonej transformacji.	13,6 mld zł zrównoważonego finansowania na koniec 2025 r. (zgodnie z wewnętrzną klasyfikacją Banku, patrz rozdział Filar Positive) umowa gwarancji z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju, dzięki której Bank udzieli kredytów o łącznej wartości 100 mln EUR na inwestycje proekologiczne Klientów indywidualnych (pierwsza transakcja EBOiR w sektorze finansowym w Polsce realizowana w ramach unijnego programu InvestEU) Finansowanie powiązane ze zrównoważonym rozwojem, wybrane transakcje: Green Loan - Polish Logistics (UK) LLP (31 mln EUR), Accolade (33,5 mln EUR) Sustainability-Linked Loan – dla Grup: Woodeco (155 mln EUR), Iglotex (84,9 mln zł - 50% udziału BNP Paribas) ESG-Linked Factoring – współpraca przy zawarciu umowy przez BNP Paribas Faktoring z Raben Logistics Polska (140 mln zł) - Rozwijanie oferty beyond banking – współpraca z EcoVadis, Envirly i Klim Transakcje na uprawnieniach do emisji CO₂ w ramach ETS dla Klientów korporacyjnych 144 Centra Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”



FILAR

KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA 2025

#STRONGER

Globalna siła Grupy BNP Paribas oraz dynamiczny rozwój technologiczny w połączeniu z optymalizacją procesów E2E podstawą organicznego wzrostu oraz wysokiej satysfakcji Klienta.

- Automatyzacja i nowoczesne technologie poprawiające efektywność operacyjną Banku:
 - implementacja **chmury obliczeniowej One Click** - narzędzia do zarządzania przestrzenią baz danych
 - uruchomienie usługi masowego podpisu kwalifikowanego na platformie Autenti
 - **GENiusz** – rozszerzenie zakresu działania narzędzia o nowe obszary: HR, ESG Customer Care, Dostępność Cyfrowa i Operacje
 - rozwój rozwiązań **genAI** w obszarze IT
- Partner **Startup Booster by Huge Thing** – program akceleryacyjny dla startupów do testowania i rozwoju przełomowych rozwiązań na infrastrukturze partnera
- Pierwsze na rynku wdrożenie e-pokwitowań – dostępne w bankomatach / wpłatomatach Planet Cash w Centrach Klienta
- **„Cyfrowa Wyprawka”** – dołączenie do inicjatywy PFR wspierającej sektor MŚP w cyfrowej transformacji
- **250 aktywnych robotów** wspierających realizację procesów w obszarach: obsługi operacyjnej Klientów, ryzyka i zgodności (compliance), HR i usług wewnętrznych Banku (35 nowych wdrożeń w 2025)
- 50% zysku netto Banku za 2024 r. przeznaczone na wypłatę dywidendy, DPS: 7,86 zł

#TOGETHER

People first: stawiamy na ludzi. Zaangażowany i zadowolony pracownik gwarantuje wysoki poziom satysfakcji Klienta. Agile@Scale i nowa kultura organizacyjna fundamentem dla różnorodnego i inkluzywnego środowiska pracy, bazującego na zaufaniu, odwadze i kreatywności.

- Wdrożenie modelu pracy **Beyond Agile** w sieci Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance – połączenie praktyk Agile z samoorganizacją w zespołach
- 26,6 tys. godzin **wolontariatu pracowniczego** w 2025 (Grupa Kapitałowa)
- Wsparcie dzieci i młodzieży w **edukacji finansowej oraz cyberbezpieczeństwa** w nowej odsłonie programu **Misja Edukacja**
- Działania wspierające dobrostan pracowników: akcja **„2 godziny dla Zdrowia”, Dni Rodzicielskie**
- Bank partnerem strategicznym akcji **Szlachetna Paczka** (po raz ósmy)
- Tytuł **Top Employer Polska 2025**; Certyfikat **„Miejsce pracy przyjazne osobom neuroróżnorodnym”** Fundacji asperIT
- Bank na liście **Diversity IN Check** (po raz piąty z rzędu), wyróżniającej pracodawców, którzy są najbardziej zaawansowani w działaniach DEI

Strategia biznesowa Accelerate 2030

Rada Nadzorcza Banku 10 grudnia 2025 r. zatwierdziła Strategię Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2026-2030 „Accelerate 2030”. W nowej Strategii Bank koncentruje się na rentownym, dynamicznym wzroście i poprawie efektywności działania. Jednocześnie jako zaufany partner finansowy, odpowiada na lokalne potrzeby i otwiera globalne możliwości. Najważniejsze ambicje Grupy na najbliższe 5 lat obejmują znaczące zwiększenie skali działania (wzrost liczby obsługiwanych Klientów i udziału w rynku kredytów i depozytów), przy jednoczesnym zachowaniu ostrożnego podejścia do ryzyka i koncentracji na rentowności, a także usprawnianiu sposobu działania poprzez dalszą cyfryzację i silną dyscyplinę kosztową.

W nowej Strategii zdefiniowano następujące kluczowe ambicje na koniec 2030 r.:

- **kredyty netto: +7% (CAGR¹ 2024-2030)**
- **przychody: +6% (CAGR¹ 2024-2030)**
- **wskaźnik kosztów do dochodów (C/I), bez podatku bankowego: <38%**
- **wskaźnik ROTE²: 22%**
- **wskaźnik wypłaty dywidendy: 75% w 2030 r.**
- **+1 milion Klientów detalicznych**
- **10% udziału w rynku kredytów korporacyjnych**
- **25 mld zł nowej sprzedaży kredytów zrównoważonych**

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

Filary Strategii Accelerate 2030

FILAR EXPAND (Rozwój)

Znaczące zwiększenie bazy Klientów, szczególnie w zakresie bankowości codziennej, wolumenów i sprzedaży krzyżowej (cross-selling). Doskonalenie doświadczeń Klienta jako podstawa wszystkich naszych działań.



FILAR STREAMLINE (Usprawnienie)

Zwiększenie efektywności dzięki wykorzystaniu nowych technologii, przy kontynuacji dotychczasowych osiągnięć w obniżaniu kosztów obsługi.

FILAR IMPACT (Wpływ)

Skupienie się na odegraniu wiodącej roli w zrównoważonej transformacji naszych Klientów i zwiększeniu tempa pozytywnych zmian w skali kraju.

Nowa Strategia odpowiada na wyzwania i możliwości, przed którymi stoi sektor bankowy, we wszystkich obszarach działalności Banku. W Strategii określono następujące priorytety:

- osiągnięcie powyżej 5% udziału rynkowego w rachunkach bieżących wraz ze zwiększeniem bazy Klientów detalicznych o 1 milion Klientów netto poprzez:
 - znaczącą poprawę propozycji wartości (value proposition) i rozpoznawalności marki w segmentach o najwyższym potencjale, w szczególności pokolenia Z (osób w wieku 18-30 lat) oraz rodzin,
 - wzmacnianie relacji z Klientami i zwiększanie rentowności poprzez depozyty oraz sprzedaż krzyżową,
 - rozwój działalności w wiodących segmentach Bankowości Prywatnej i Klientów Zamożnych (Affluent),
- wzmacnianie pozycji lidera w Bankowości Korporacyjnej i osiągnięcie 10% udziału w rynku kredytów korporacyjnych z wykorzystaniem korporacyjnego DNA BNP Paribas poprzez:
 - dalszy rozwój segmentu Klientów międzynarodowych (MNC),
 - uwolnienie pełnego potencjału polskich Klientów korporacyjnych poprzez wykorzystanie rozwiązań Grupy BNP Paribas,
 - utrzymanie stabilnej i efektywnej działalności w segmencie MŚP,
- zwiększanie efektywności dzięki inwestycjom:
 - w Bankowości Detalicznej: model dystrybucji „Mobile-first” z optymalną rolą sieci oddziałów,
 - w Bankowości Korporacyjnej i MŚP: doskonałość operacyjna w celu osiągnięcia najlepszego modelu obsługi Klientów,
 - wzrost efektywności dzięki wykorzystaniu AI,
 - nieprzerwana dostępność usług, bezpieczne i skalowalne fundamenty kluczowej infrastruktury technologicznej umożliwiające realizację celów Banku,
 - optymalizacja wskaźnika „jaws” (liczonego jako różnica rocznej dynamiki przychodów i kosztów) i osiąganie oszczędności kosztowych netto przy równoczesnym inwestowaniu,
- wzmacnianie pozycji lidera w zrównoważonym finansowaniu poprzez:

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

Perspektywy

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

- Czynniki geopolityczne i międzynarodowe.** W kolejnych miesiącach na otoczenie makroekonomiczne i rynkowe mogą wpływać utrzymujące się napięcia geopolityczne oraz zmiany w relacjach międzynarodowych pomiędzy kluczowymi uczestnikami gospodarki światowej. Sytuacja na Bliskim Wschodzie, w tym relacje pomiędzy Stanami Zjednoczonymi a Iranem, pozostaje źródłem podwyższonej niepewności szczególnie w kontekście stabilności rynków surowcowych i globalnych cen energii, co może przekładać się m.in. na presję inflacyjną. Równolegle, dyskusje dotyczące bezpieczeństwa, dostępu do surowców strategicznych oraz znaczenia regionów arktycznych, w tym Grenlandii, mogą w dłuższym horyzoncie wpływać na politykę surowcową oraz relacje handlowe USA z Europą. Dodatkowo, relacje pomiędzy Stanami Zjednoczonymi a Danią i Grenlandią, pozostają czynnikiem wpływającym na stabilność polityczno-gospodarczą regionu oraz globalne rynki energetyczne. Łącznie czynniki te mogą prowadzić do wzrostu niepewności, zmian przepływów kapitałowych oraz ostrożniejszego podejścia do ryzyka, co pośrednio wpływa na warunki prowadzenia działalności bankowej, poziomu aktywności klientów oraz koszty finansowania.
- Wojna w Ukrainie.** Początkowo wojna w Ukrainie silnie wstrząsnęła polską gospodarką, głównie poprzez wzrost cen energii, zaktócenia w handlu oraz masowy napływ uchodźców. Obecnie wydaje się, że bezpośrednie skutki wojny zostały zminimalizowane. Ceny energii, choć nadal wyższe niż przed wojną, pozostają stabilne, a polski przemysł i rynek pracy w znacznym zakresie dostosowały się do nowych warunków funkcjonowania. Wojna nadal wpływa na politykę fiskalną. Podobnie jak w poprzednim roku, w 2026 r. wydatki na obronność mają oscylować wokół 5% PKB.
- Koniunktura gospodarcza na świecie.** Według styczniowej edycji World Economic Outlook Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW), globalny wzrost gospodarczy prognozowany jest na poziomie 3,3% w 2026 r. i 3,2% w 2027 r., nieznacznie wyżej niż w październikowej edycji prognoz. W najnowszym raporcie MFW prognozuje lekkie przyspieszanie wzrostu w Stanach Zjednoczonych z 2,1% w 2025 r. do 2,4% w 2026 r. oraz niewielkie spowolnienie w strefie euro i spadek dynamiki realnego PKB z 1,4% w 2025 r. do 1,3% r/r w bieżącym roku. Jednocześnie zgodnie ze styczniową edycją prognoz, inflacja będzie zbliżać się do celów wyznaczonych przez banki centralne. Zgodnie z przewidywaniami, dynamika cen wcześniej powróci do poziomów pożądaných przez władze monetarne w gospodarkach rozwiniętych niż wschodzących i rozwijających się. Dla Polski MFW przewiduje, że PKB wzrośnie w 2026 r. o 3,5%, ale w kolejnym spowolni do 2,7% r/r. Jednocześnie średnioroczna inflacja spowolni do 2,8% wobec 3,7% notowanych w 2025 r.
- Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji geopolitycznej, głównym czynnikiem oddziałującym na globalne tempo ożywienia jest polityka najważniejszych banków centralnych. W czerwcu 2025 r. Europejski Bank Centralny (EBC) wstrzymał cykl łagodzenia polityki monetarnej, a z towarzyszącego decyzji EBC komunikatu zdaje się wynikać, że po dotychczasowych obniżkach stóp procentowych, łącznie o 200 p.b., cykl łagodzenia



polityki pieniężnej w strefie euro jest już bliski końca. Z kolei w Stanach Zjednoczonych, Federalny Komitet do spraw Operacji Otwartego Rynku (FOMC) zdecydował o trzech obniżkach stóp procentowych w 2025 r., łącznie o 75 p.b. Obniżył tym samym przedział funduszy Fed do 3,50-3,75%, reagując na słabsze dane z rynku pracy. Prognozy rynkowe na rok 2026 sugerują spowolnienie tempa obniżek, z oczekiwaniami na jedną lub dwie obniżki w bieżącym roku. Zmiany w polityce handlowej Donalda Trumpa w znacznym stopniu zwiększyły niepewność co do tempa wzrostu gospodarczego oraz poziomu cen w USA. Członkowie FOMC pozostają obecnie podzieleni co do dalszego przebiegu cyklu luzowania polityki pieniężnej. Na ostatnim posiedzeniu trzech urzędników zagłosowało przeciwko obniżce stóp, a dwóch chciało całkowicie utrzymać stopy na stałym poziomie.

- **Działania Narodowego Banku Polskiego.** Rada Polityki Pieniężnej (RPP) w grudniu podjęła decyzję o kolejnym dostosowaniu stopy referencyjnej i obniżyła jej poziom o 25 p.b., do 4,00%. W 2025 r. Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe sześć razy, łącznie o 175 p.b. Uważamy również, że rozpoczęty w zeszłym roku proces łagodzenia polityki pieniężnej w Polsce nie został jeszcze zakończony. Wprost zaznaczył to w trakcie swojej styczniowej konferencji Prezes NBP Adam Glapiński, który stwierdził, że Rada ma obecnie gołębie nastawienie i że przestrzeń do dalszego cięcia stóp procentowych w Polsce się jeszcze nie wyczerpała. Za kontynuacją dostosowania stóp procentowych w dół przemawiają perspektywy inflacji, która według szefa banku centralnego obniżyła się w sposób trwały. W tym świetle oceniamy, że stopa referencyjna w tym roku zostanie obniżona przynajmniej do 3,50%, choć widzimy istotne ryzyko głębszego (25-50 p.b.) dostosowania stóp procentowych w najbliższych miesiącach. Obecnie rynek wycenia spadek głównej stopy procentowej do 3,25% w 2026 r.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** W drugiej połowie 2025 r. szoki zewnętrzne (m.in. kolejne informacje o zmianach taryf celnych) czy wewnętrzne (wybory prezydenckie) wyraźnie osłabiły. W efekcie w dalszej części roku nastąpiła stabilizacja kursu złotego w relacji do kluczowych walut. W III kwartale kurs EUR/PLN poruszał się w wąskim przedziale między 4,24 a 4,29, a w IV kwartale umocnił się do 4,21. Czynnikiem wspierającym umocnienie krajowej waluty pod koniec roku były solidne dane z polskiej gospodarki. Biorąc pod uwagę dobre perspektywy wzrostu gospodarczego i zbliżający się do końca proces łagodzenia polityki monetarnej zakładamy, że kurs EUR/PLN pozostanie stabilny i będzie poruszał się wokół poziomu 4,20. Ryzykiem „w górę” dla tej prognozy są czynniki geopolityczne rzutujące na przepływy kapitału na rynki Emerging Markets.
- **Kształtowanie się aktywności gospodarczej w Polsce.** W 2025 r. Produkt Krajowy Brutto w Polsce zwiększył się według wstępnych danych o 3,6%. Głównym motorem gospodarki był popyt krajowy, który wzrósł o 4,0%, w tym wydatki konsumpcyjne gospodarstw domowych o 3,7%, a nakłady brutto na środki trwałe o 4,2%. Kontrybucja handlu zagranicznego do PKB pozostała więc ujemna, niemniej dane o eksporcie wskazują na pewne ożywienie sprzedaży zagranicę. Szacunki opublikowane przez GUS wskazują, że w samym IV kwartale 2025 r. PKB zwiększył się w ujęciu nieodsezonowanym o 4,0% r/r (oraz 1,0% kw/kw i 3,6% r/r po odsezonowaniu). W tym roku prognozujemy, że tempo wzrostu gospodarczego nieznacznie przyspieszy i wyniesie 3,7% wobec 3,5% w roku ubiegłym. Spodziewamy się, że krótkookresowo w trakcie 2026 r. dynamika Produktu Krajowego Brutto może przekroczyć 4%, m.in. dzięki funduszom europejskim (w tym KPO). Na rok 2026 przewidujemy bezprecedensowy w polskiej historii napływ funduszy inwestycyjnych z UE, którego wartość może wynieść ok. 40 mld EUR. Impulsem dla inwestycji powinny być zwłaszcza środki z Krajowego Planu Odbudowy, w tym w szczególności granty. W części dotacyjnej KPO, Polska powinna otrzymać łącznie ok. 108 mld zł, co oznacza, że w tym roku transfery z tego tytułu mogą wynieść blisko 70 mld zł.

Krajowym producentom sprzyjać ma prawdopodobna poprawa koniunktury w Europie Zachodniej. Mimo wyhamowywania dynamiki nominalnych dochodów (wolniejsze tempo wzrostu płac), umacniać ma się też konsumpcja gospodarstw domowych w perspektywie spadku inflacji i kosztów obsługi kredytów, kontynuując trend z poprzedniego roku. Wszystko wskazuje więc na wzrost popytu na kredyty w nowym roku zarówno po stronie gospodarstw domowych, jak i firm.

- **Trajektoria inflacji.** W IV kwartale 2025 r. inflacja CPI w Polsce nadal hamowała. W okresie październik- grudzień dynamika cen wyniosła 2,6% wobec 3,0% w okresie lipiec-wrzesień. Po wyłączeniu cen żywności i energii inflacja w IV kwartale wyniosła 2,8% r/r, tj. o 0,4 p.p. poniżej wyniku z III kwartału (3,2% r/r). W najbliższych miesiącach inflacja bazowa będzie nadal stopniowo hamować, wspierana przez solidny, ale niezbyt szybki wzrost PKB i spowalniającą dynamikę płac. Koszty pracy będą rosły w najbliższych miesiącach w wolniejszym tempie, na co wskazują m.in. badania przedsiębiorstw. Istotne dla kształtowania się inflacji CPI w 2026 r. będą również ceny energii. Decyzją Urzędu Regulacji Energetyki od lipca obniżone zostaną taryfy na sprzedaż gazu dla gospodarstw domowych. Dodatkowo, sytuacja na rynku surowców, w tym zwłaszcza ropy naftowej oraz kurs USD/PLN w znacznym stopniu osłabiła presję inflacyjną z tytułu cen importu. W efekcie spodziewamy się niskiej presji na podwyżki cen towarów. Prognozujemy, że inflacja CPI w bieżącym roku wyniesie średniorocznie 2,1% r/r i przez dużą część roku będzie znajdować się nieznacznie poniżej celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego wynoszącego 2,5%.
- **Nierównowaga w finansach publicznych.** Według danych GUS, deficyt sektora finansów publicznych w Polsce w 2024 r. wzrósł do ok. 6,5% PKB wobec deficytu na poziomie 5,3% PKB w 2023 r. Ministerstwo Finansów szacuje, że w 2025 r. relacja deficytu sektora general government do PKB wyniesie ok. 7%. Wzrost deficytu w porównaniu do ubiegłych lat spowodowany jest m.in. zwiększeniem wydatków na obronność, wyższych nakładów na świadczenia społeczne oraz podwyżką wynagrodzeń w strefie budżetowej. Nałożona na Polskę przez instytucje europejskie procedura nadmiernego deficytu obliguje Polskę do redukcji luki budżetowej do poziomu 3% PKB do 2028 r. Według Komisji Europejskiej zakumulowane wysokie deficyty fiskalne oraz niższe tempo nominalnego wzrostu PKB będą zwiększać relację długu publicznego do PKB w kolejnych latach z 55,3% w 2024 r. do 69,2% w 2027 r. Wzrost wskaźnika zadłużenia będzie dodatkowym argumentem przemawiającym za dyscypliną budżetową w perspektywie najbliższych lat.
- **Nastroje na głównych rynkach finansowych.** W najbliższych okresach nastroje na globalnych rynkach finansowych pozostaną wrażliwe na oczekiwania dotyczące polityki monetarnej w głównych gospodarkach, w szczególności USA i strefie euro, oraz na napływ danych makroekonomicznych wpływających na ocenę tempa wzrostu gospodarczego i inflacji. Istotnym czynnikiem będzie również poziom zmienności na rynkach akcji, obligacji i walut, kształtowanych przez wyceny aktywów, koszty kapitału oraz skłonność inwestorów do podejmowania ryzyka. Dodatkowo, utrzymujące się napięcia geopolityczne oraz niepewność dotycząca rynków surowcowych mogą wpływać na przepływy kapitałowe i ostrożniejsze zachowanie uczestników rynku, co pośrednio oddziałuje na warunki finansowania i aktywność sektora bankowego.
- **Kredyty oparte o wskaźnik WIBOR.** Spór o kredyty oparte o wskaźnik WIBOR zyskał medialny rozgłos pod koniec 2022 r. 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. 11 czerwca 2025 r. odbyła się rozprawa przed Trybunałem Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) dotycząca pytań prejudycjalnych dotyczących kwestii możliwości oceny przez sądy krajowe postanowień umowy kredytu odwołujących się do wskaźnika WIBOR w myśl przepisów



Dyrektywy 93/12. 11 września 2025 r. Rzecznik Generalny TSUE w opinii stwierdził, że sądy nie mogą kwestionować samych zasad ustalania wskaźnika WIBOR, który jest odrębnie normowany unijnym rozporządzeniem BMR, a banki realizowały wymagane obowiązki informacyjne. 12 lutego 2026 r. TSUE ogłosił wyrok w niniejszej sprawie potwierdzając wcześniejszą opinię. Najważniejszy wskaźnik stopy procentowej dla kredytów złotych ze zmiennym oprocentowaniem, został po raz pierwszy w historii usunięty z umowy kredytowej przez sąd w Suwałkach 4 października 2024 r. (wyrok nieprawomocny). Zdaniem ekspertów, w tym ZBP, orzeczenie to nie stanowi ryzyka dla dotychczasowej linii orzecznictwa. We wszystkich prawomocnie zakończonych postępowaniach wydano orzeczenia korzystne dla banków.

- **Projekt nowej ustawy frankowej.** 30 stycznia 2025 r. Ministerstwo Sprawiedliwości opublikowało projekt Ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF. W następstwie uwag zgłoszonych podczas konsultacji publicznych oraz wyroku TSUE z 19 czerwca 2025 r. w sprawie C-396/24 (Lubreczlik) opublikowano nowy projekt ustawy z 30 czerwca 2025 r. Celem projektowanej ustawy jest przyspieszenie postępowań sądowych dotyczących kredytów denominowanych lub indeksowanych do CHF. Do kluczowych mechanizmów przewidzianych w projekcie ustawy należą:
 - zabezpieczenie roszczeń konsumenta (art. 3 projektu) – z chwilą doręczenia pozwanemu pozwu wniesionego przez konsumenta albo z chwilą doręczenia powodowi pozwu wzajemnego wniesionego przez konsumenta, obowiązek spełniania przez konsumenta świadczeń wynikających z umowy kredytu ulega wstrzymaniu z mocy prawa do czasu prawomocnego zakończenia postępowania,
 - zarzut potrącenia (art. 5 i 18 projektu) – zmiana ograniczenia temporalnego dotyczące korzystania z zarzutu potrącenia w procesie (aż do zakończenia postępowania w drugiej instancji),
 - powództwo wzajemne (art. 8 projektu) – zmienia ograniczenia temporalne obowiązujące w postępowaniu cywilnym (zgodnie z ogólną procedurą – nie później niż w odpowiedzi na pozew) – umożliwia wniesienie powództwa wzajemnego aż do zamknięcia rozprawy przed sądem pierwszej instancji.

2 października 2025 r. projekt ustawy wpłynął do Sejmu.

16 października 2025 r. odbyło się w Sejmie pierwsze czytanie projektu ustawy, po którym projekt został skierowany do Komisji Sprawiedliwości i Praw Człowieka (dodatkowo także do Komisji Gospodarki i Rozwoju). Obie komisje rozpoczęły prace nad projektem ustawy 17 grudnia 2025 r. podczas wspólnego posiedzenia. Dalsze prace nad projektem planowane są w 2026 r.

- **Sankcja kredytu darmowego (SKD).** Komitet Stabilności Finansowej podczas posiedzenia 21 marca 2025 r. zidentyfikował stosowanie art. 45 ustawy o kredycie konsumenckim, zwane sankcją kredytu darmowego jako nowe ryzyko systemowe w krajowym systemie finansowym. Jednym z głównych problemów dotyczących SKD jest brak stopniowania, mimo że naruszenia wymienione w ustawie o kredycie konsumenckim mają zróżnicowany charakter i wagę. Liczba spraw sądowych dotyczących SKD dynamicznie wzrasta. Na koniec 2025 r. liczba spraw w toku wyniosła. 21,6 tys. Trwają prace nad projektem nowej ustawy o kredycie konsumenckim, która ma wejść w życie od listopada 2026 r. Powinna ona doprowadzić do uregulowania SKD.
- **Operacyjna odporność cyfrowa.** Zgodnie z raportem firmy Check Point Software Technologies, sektor finansowy znajduje się na drugim miejscu pod kątem częstości ataków hakerskich w Polsce. W związku z rosnącym znaczeniem kanałów

cyfrowych w kontaktach z klientami, banki są szczególnie narażone na ryzyko cybernetyczne. Ryzyko to zostało nasilone w konsekwencji wybuchu wojny w Ukrainie w lutym 2022 r. W odpowiedzi na rosnące cyberzagrożenia w 2023 r. weszło w życie rozporządzenie Komisji Europejskiej „DORA” (Digital Operational Resilience Act). Głównym celem rozporządzenia jest przeciwdziałanie ryzyku systemowemu, jakie stwarzają dostawcy kluczowych usług ICT w sektorze finansowym. Rozporządzenie konsoliduje wymagania regulacyjne oraz wprowadza bezpośredni nadzór nad dostawcami ICT przez europejskie organy nadzoru finansowego. Według przeprowadzonych przez Związek Banków Polskich analiz, wynika, że sektor bankowy jest dobrze przygotowany do wejścia w życie rozporządzenia. Obowiązki nałożone na sektor przez DORA zaczęły obowiązywać 17 stycznia 2025 r.

- **Presja transformacyjna.** Wg najnowszych raportów Deloitte, instytucje sektora finansowego będą pozostawać pod presją przyspieszenia skalowania badanych technologii, które dotychczas pozostawały w fazach testów i projektów pilotażowych. Szczególnie dotyczy to rozwiązań z obszaru architektury danych i sztucznej inteligencji, gdzie czasy zwrotu z inwestycji pozostają wydłużone, a ambicje coraz większe. Jednocześnie w skali globalnej obserwowana jest rosnąca rola cyfrowych form pieniądza i rozwój ram regulacyjnych dla tego obszaru.
- **Zmiany w podatku CIT dla banków.** W listopadzie 2025 r. Prezydent Karol Nawrocki podpisał ustawę podwyższającą stawkę podatku CIT dla banków. Zakłada ona wzrost podatku dochodowego z 19% do 30% w 2026 r., 26% w 2027 r. i 23% od 2028 r. Jednocześnie zgodnie z zapisami ustawy obniżona zostaje stawka podatku od niektórych instytucji finansowych dla banków z obecnych 0,0366% podstawy opodatkowania do 0,0329% podstawy opodatkowania w 2027 r. oraz 0,0293% podstawy opodatkowania od 2028 r. W 2026 r., wg projektu oceny skutków regulacji, z podwyżki CIT do budżetu ma wpłynąć dodatkowe 6,6 mld zł.

W 2026 r. zarówno Bank, jak i sektor wchodzić dobrze skapitalizowane i przygotowane by wspierać polską gospodarkę. Dla Banku jest to pierwszy rok realizacji nowej strategii - Accelerate 2030.



Realizacja strategii

36 Filar UP

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

52 Filar POSITIVE

- 52 Zrównoważone finansowanie
- 58 Pozytywna bankowość
- 60 Zaangażowanie społeczne
- 66 Odpowiedzialność wobec środowiska

69 Filar STRONGER

- 69 Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT
- 73 Wsparcie innowacyjności
- 75 Cyberbezpieczeństwo

77 Filar TOGETHER

- 77 Dobre miejsce pracy
- 79 Wynagrodzenia pracowników
- 80 Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy



Filar UP

Opis filaru

Strategia GOeyond była strategią wzrostu. Jako cel przyjęto zwiększanie liczby obsługiwanych Klientów, wzmacnianie pozycji rynkowej i wzrost przychodów. Założono, że we wszystkich segmentach Klientów istnieje potencjał do rozwoju.

Bankowość Detaliczna i Personal Finance

Priorytetem bankowości detalicznej i PF było osiągnięcie wysokiej satysfakcji wśród Klientów (NPS Top 3 na rynku), dzięki której Bank zanotowałby wzrost liczby Klientów (o 0,5 mln do 4,5 mln) oraz zwiększyłby ich zaangażowanie w relację z Bankiem. Bank słuchając opinii swoich Klientów i pracowników wdrażał innowacyjne produkty i usługi korzystając często ze współpracy z wewnętrznymi (spółki z Grupy BNP Paribas) oraz zewnętrznymi partnerami oraz zakładał większe niż dotąd wykorzystanie spersonalizowanej komunikacji opartej o zaawansowany CRM i analitykę danych. Planowano dalszą digitalizację 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 dostępnych w kanałach zdalnych, sprzedaż przez kanały cyfrowe ponad 50%). Założono, że 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 zakładał 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 założył, że będzie 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 dążył do bycia bankiem pierwszego wyboru dla dużych korporacji z rozwiązaniami „szytymi na miarę” i doskonałym modelem obsługi. Bank zapewnił 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. Założono zwiększenie bazy aktywnych Klientów obsługiwanych w segmencie bankowości MŚP i korporacyjnej o ponad 18% względem 2021 r. oraz dążenie do doskonałości operacyjnej w celu budowy pozytywnych doświadczeń Klientów. Jednym z kluczowych celów w tym obszarze były optymalizacja i skrócenie procesu kredytowego. Bank wykorzystywał 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 2025
NPS - bankowość detaliczna i Personal Finance	TOP 3	6 miejsce
% kluczowych procesów dla Klienta indywidualnego dostępnych w kanałach zdalnych	90%	87%
Liczba Klientów (Klienci indywidualni i firmy mikro)	4,5 mln	3,7 mln
Sprzedaż przez kanały cyfrowe (Klienci indywidualni)	>50%	65%
Udziały rynkowe w nowej sprzedaży (rachunki ROR, kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne)	7%	ROR – 4,4% kredyty gotówkowe – 3,3% kredyty hipoteczne – 4,5%
Liczba aktywnych firm mikro	340 tys.	275 tys.
Liczba firm mikro aktywnych w kanałach cyfrowych	230 tys.	193 tys.
Utrzymanie pozycji lidera w segmencie rolników (udział w rynku kredytów)	>25%	22%
NPS – bankowość MŚP	TOP 3	8.miejsce
Wzrost liczby aktywnych przetwórców żywności [vs 2021]	+30%	+30%
Wzrost liczby aktywnych Klientów (bankowość korporacyjna i MŚP) [vs 2021]	>18%	+5%
Wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych [vs 2021]	>22%	+31%
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%



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 2,5 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 2,5 mln euro, prowadzących działalność sklasyfikowaną według wybranych kodów PKD 2025,
- 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 oddziałów 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 2025 r.

INICJATYWA	BNP Paribas - mój główny bank
OPIS INICJATYWY	Bardziej atrakcyjne produkty, wdrożenie środowiska omnikanałowego 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	Nowe usługi i oferty udostępnione Klientom: • GO Dreams – usługa, dzięki której możesz zarządzać swoim budżetem w bardziej przemyślany i zbalansowany sposób. Pozwala sposób prosty, wygodny i spersonalizowany regularnie oszczędzać na swoje cele i marzenia • karta Pupil – projekt akwizycyjny skierowany do miłośników zwierząt z pakietem zniżek i rabatów • oferta „Szczęśliwe siódemki - 3x7%” - potrójna korzyść za założenie konta: 7% na koncie oszczędnościowym, 7% zwrotu za płatności kartą płatniczą 7% na Koncie Pełnym Marzeń • konkurs „Płać wygodnie i wygraj nagrody” - dla osób posiadających karty debetowe Mastercard, w którym można wygrać voucher na zakup pierścionka do płatności zbliżeniowych oraz moneyback 1% od zrealizowanych transakcji mobilnych przez okres 9 miesięcy • Wprowadzenie nowego produktu „Dobra karta” wyposażonego w bardzo atrakcyjne warunki cenowe związane z jej obsługą oraz kosztem planów ratałnych • oferta Lokaty dla Ciebie – dedykowane oprocentowanie dla Klienta w GOonline i GOMobile • możliwość blokowania i odblokowywania płatności za transakcje subskrypcyjne realizowane w oparciu o kartę płatniczą podczas rozmowy telefonicznej lub wizyty w Centrum Klienta • z okazji Dnia Doceniania zrealizowano akcję doceniającą Klientów m.in. za transakcyjność i wykonywanie przelewów charytatywnych – zniesienie opłaty za przelewy natychmiastowe • usprawnienia w procesie zdalnego otwarcia konta w zakresie systemu obsługującego realizację zdjęć dowodu osobistego oraz wideo weryfikacji • nawiązanie współpracy z Media Expert – udostępnienie oferty finansowej w 150 sklepach stacjonarnych tej marki (target 600 sklepów) • poszerzenie oferty Kredytu Gotówkowego na Zielone Zmiany m.in. o cele dot. Elektromobilności • optymalizacja procesu uruchomienia umów leasingowych na finansowanie samochodów – skrócenie czasu od weryfikacji dokumentacji leasingowej do uruchomienia umowy o 22%
KLUCZOWE LICZBY	• wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych o +16% r/r • wzrost sprzedaży produktów inwestycyjnych o +15% r/r • wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych o +258% r/r

INICJATYWA	Rozwój sprzedaży w modelu cyfrowym i omnikanałowym
OPIS INICJATYWY	Sprzedaż wszystkich kredytów konsumenckich oraz hipotek w kanałach cyfrowych lub w modelu omnikanałowym. 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	• poprawa efektywności procesu hipotecznego poprzez uproszczenie i ustandaryzowanie wymogów dokumentowych w procesie wnioskowania o kredyt, realizacji częściowej i całkowitej spłaty oraz procesu aktualizacji polisy ubezpieczeniowej w GOonline; udostępnienie nowych procesów w kanałach zdalnych: skrócenie okresu kredytowania po nadpłacie oraz wypłaty transzy do dewelopera • udostępnienie procesu wnioskowania o kredyt gotówkowy z użyciem Otwartej Bankowości dla nowych Klientów dla urządzeń mobilnych i w ścieżce wnioskowania przez telefon oraz GOonline; wydłużenie okresu kredytowania w kanałach elektronicznych • udostępnienie procesu sprzedaży kredytu konsolidacyjnego w kanałach elektronicznych • możliwość otwierania konta dla Przedsiębiorców dla Klientów posiadających dostęp do kanałów elektronicznych Banku • informacja dotycząca opłat za posiadaną kartę debetową oraz możliwość składania wniosków w programie „Aktywny Rodzic” w bankowości internetowej • usprawnienia w przelewach zagranicznych, podatkowych i historii transakcji, aby ułatwić Klientowi identyfikację i analizę wydatków • optymalizacja procesu przesyłania do Banku dokumentów do kredytów samochodowych • udostępnienie procesu podpisania umowy kredytowej kredytu ratałnego paperless Klientom nieposiadającym adresu e-mail w celu eliminacji umów zawieranych w formie papierowej • zwiększenie bezpieczeństwa w kanałach elektronicznych poprzez wdrożenie: – „Panic Button” w aplikacji mobilnej GOMobile – możliwość błyskawicznego zablokowania dostępu do bankowości internetowej – dwuetapowego logowania oraz podwójnej autoryzacji przy zmianach limitów transakcyjnych – ulepszonej ochrony behawioralnej – weryfikacji plików załączanych przez Klientów pod kątem bezpieczeństwa i podpisów elektronicznych • GOMobile: – możliwość prostego i szybkiego otwarcia usługi Kantor, aktualizacji danych dowodu osobistego oraz dodania kart BNP Visa do portfela cyfrowego – udostępnienie GO Dreams - pozwalającego w sposób prosty i wygodny regularnie oszczędzać na swoje cele i marzenia – usprawnienia w procesie podpisu umowy kredytowej kredytu ratałnego
KLUCZOWE LICZBY	• wzrost liczby transakcji BLIK – 70,3 mln w 2025 r., +17% r/r • wzrost liczby logowań do bankowości mobilnej – 354 mln w 2025 r., +8% r/r



INICJATYWA	Rozwój sprzedaży w modelu cyfrowym i omnikanałowym
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	• założenie Konta firmowego samodzielnie przez jednoosobowych przedsiębiorców mających dostęp jako Klient indywidualny do GOonline lub GOMobile w procesie zdalnym • Start TwojeGo Biznesu – oferta dla Klientów wchodzących na rynek dostępna od maja 2024 r. Program kompleksowego wsparcia w każdym aspekcie zakładania firmy, obejmuje m.in. pomoc w rejestracji do VAT i ZUS, dostęp do profesjonalnych narzędzi biznesowych i księgowych w serwisie GOKsięgowość i szkolenia o rynkowej wartości 5 tys. zł • GOKsięgowość – usługi księgowe online dla Klientów prowadzących własny biznes (w tym moduł usług windykacyjnych). Usługa jest dostępna 24/7, a rejestracja i podpisanie umowy odbywają się bez wizyty w biurze księgowym czy urzędzie • GOdealer – aplikacja do wymiany walut z realizacją transakcji 24/7. Klienci firmowi mogą też skorzystać z depozytu dwuwalutowego • Axepta – bramka płatnicza dla Klientów, z dostępnością do różnych form płatności tj.: szybki przelew, BLIK, płatność kartami, w tym portfele elektroniczne (Apple Pay i Google Pay) • współpraca z BNP Paribas Leasing Solutions – szeroka oferta finansowania oparta o stopę stałą lub zmienną, umożliwiającą realizację projektów wykorzystujących programy dopłat z Unii Europejskiej (fotowoltaika, pompy ciepła, stacje ładowania i magazyny energii) • współpraca Banku i BNP Paribas Leasing z FinTechem Monevia (lider w obszarze mikrofaktoringu online) - oferta kompletnych rozwiązań faktoringowych na preferencyjnych warunkach, bez względu na branżę, wielkość czy staż rynkowy firmy • współpraca z Elavon - szeroki wybór terminali płatniczych (w tym również aplikacja softPOS). Możliwość zamówienia terminala w GOonline w procesie zdalnym • Kalkulator śladu węglowego – usługa udostępniona we współpracy z Envirly, wspierana algorytmami sztucznej inteligencji, umożliwia łatwe obliczanie i zarządzanie śladem węglowym
KLUCZOWE LICZBY	• GOdealer - aktywacja systemu przez ponad 2,3 tys. Klientów Mikro w 2025 r.; realizacja ponad 103 tys. transakcji o łącznym wolumenie 1,2 mld zł • Leasing Mikro - 384 mln zł sfinansowanych umów w 2025 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 w 2025 r.:

- prowadzenie sprzedaży ponad 715 funduszy zarządzanych przez 19 towarzystw,
- 14 mld zł - wartość aktywów Klientów w funduszach inwestycyjnych dystrybuowanych przez Biuro (koniec 2025 r.),
- 892 mln zł - wartość certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych w 2025 r. dla Klientów Biura Maklerskiego we współpracy z Grupą BNP Paribas (+13% r/r),
- 142 mln zł - przychody z tytułu świadczenia usług maklerskich oraz dystrybucji produktów inwestycyjnych (+24% r/r),
- wzrost aktywów w usłudze zarządzania portfelami dla Klientów Wealth Management o 62% r/r,
- wzrost przychodów prowizyjnych z tytułu transakcji giełdowych Klientów Biura Maklerskiego o 9% r/r,
- wzrost wyników z tytułu usług doradztwa inwestycyjnego i zarządzania portfelami zdecydowanie powyżej ich indeksów odniesienia (benchmarków).

Tabela 5. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW

		31.12.2025		31.12.2024	
		wolumen	udział	wolumen	udział
Akcje	mln zł	5 920,37	0,60%	4 154,84	0,60%
Obligacje	mln zł	706,29	5,13%	281,43	2,91%
Kontrakty	szt.	212 236	0,87%	170 468	0,64%
Certyfikaty inwestycyjne	mln zł	0,94	1,35%	0,15	0,19%
Opcje	szt.	17 689	4,37%	21 373	5,05%
Produkty strukturyzowane	mln zł	212,30	3,22%	291,71	5,45%



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 80 mln zł, a także do podmiotów wchodzących w skład międzynarodowych grup kapitałowych.

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na cztery podstawowe grupy:

- polskie przedsiębiorstwa o rocznych przychodach netto ze sprzedaży od 80 do 600 mln zł Klienci międzynarodowi (spółki należące do międzynarodowych grup kapitałowych),
- 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 8 do 80 mln. Do tego podsegmentu zaliczane są także grupy producentów rolnych,
- Klientów non-Agro – podsegment, do którego kwalifikowane są podmioty prowadzące pełną sprawozdawczość finansową, o przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy od 8 do 80 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 do 600 mln zł, a także rolników indywidualnych nie prowadzących pełnej sprawozdawczości, jeżeli ich zaangażowanie kredytowe nie przekracza 6 mln zł, a także rolników indywidualnych niezależnie od poziomu ich zaangażowania kredytowego w przypadku osiągnięcia znaczącej skali produkcji określonej w szczegółowych zasadach (w tym m.in. uprawy polowe powyżej 220 ha, uprawa owoców i warzyw gruntowych powyżej 50 ha, uprawy szklarniowe powyżej 1 ha).

Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w 2025 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	• umacnianie pozycji Banku na rynku Klientów Międzynarodowych • akwizycja nowych Klientów Międzynarodowych przy współpracy z Grupą BNP Paribas • wspieranie Klientów w zielonej transformacji poprzez ekosystem produktów i usług w ramach oferty beyond banking zawierającej innowacyjne rozwiązania w obszarze zrównoważonego rozwoju, w tym m.in. kalkulator śladu węglowego czy ratingu ESG
KLUCZOWE LICZBY	• wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych o 4% r/r (+137 Klientów) • dynamiczny wzrost kredytów dla Klientów Międzynarodowych o 18% r/r • wzrost wartości portfela w ramach zrównoważonego finansowania o 23% 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	• zwiększenie poziomu automatyzacji i wykorzystania ekosystemu GO Biznes w relacjach z Klientami; nowe funkcjonalności: moduł Kart w GOMobile Biznes, poprawa wydajności natychmiastowych płatności masowych, udostępnienie Klientom nowych wersji modułów Panel Administratora i Akredytywy importowe • wdrożenie aplikacji – GOWadia Plus - nowoczesnego narzędzia dla Klientów do kompleksowej obsługi rozliczeń związanych z procesami przetargowymi oraz – FX Pl@net - nowej odsłony platformy do wymiany walut, z angielską wersją językową • wdrożenie zmiany modelu operacyjnego (w tym m.in. centralizacji funkcji wsparcia) oraz nowego modelu obsługi procesu KYC dla Klientów w segmencie polskich korporacji (do 600 mln zł obrotu) • dalsza specjalizacja obsługi klientów sektorowych (food & agro, podmioty sektora publicznego), optymalizacja sieci sprzedaży • dalszy wzrost wykorzystania rozwiązań samoobsługowych przez Klientów



INICIJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
KLUCZOWE LICZBY	- wzrost liczby aktywnych Klientów o 2% r/r - wzrost wolumenów kredytów w obszarze Bankowości Korporacyjnej o 11% r/r - skrócenie czasu procesu kredytowego 24% r/r

Małe i Średnie Przedsiębiorstwa

INICIJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICIJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej
OSIĄGNIĘCIA	- wzrost wyniku brutto r/r obszaru Bankowości MŚP dzięki utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego i niskim kosztom ryzyka przy spadku przychodów spowodowanym niższym dochodem odsetkowym - dla Klientów segmentu MŚP: kontynuacja zmian modelu operacyjnego w zakresie wsparcia sprzedaży (m.in. rozwój portfela Klientów cyfrowych), wdrożenie nowego modelu obsługi procesu KYC, centralizacja funkcji wsparcia - specjalizacja obsługi klientów sektorowych, optymalizacja sieci sprzedaży - dalsze zwiększenie skali działania Biura Klientów Cyfrowych dedykowanego Klientom preferującym aktywny zdalny kontakt z Bankiem - wdrożenie procesu kredytowego z wykorzystaniem automatycznego silnika decyzyjnego dla klientów MŚP, w tym także Rolników
KLUCZOWE LICZBY	22% Klientów MŚP obsługiwanych w Biurze Klientów Cyfrowych - wzrost nowej produkcji kredytowej, skrócenie czasu procesu kredytowego o 43% r/r



Pozostałe działania linii biznesowych

INICJATYWA	OSIĄGNIĘCIA	INNOWACYJNE PRODUKTY I USŁUGI	KLUCZOWE LICZBY
CASH MANAGEMENT	• rozwój oferty produktów i usług cash management • kontynuacja prac związanych z migracją do nowego formatu komunikacji w płatnościach XML_ISO20022	• płatności: poprawa wydajności masowych przelewów (natychmiastowe Express Elixir), • karty: wprowadzenie do oferty nowej prestiżowej karty biznesowej Mastercard Business World Elite oferującej zaawansowane funkcje i korzyści, a jednocześnie dbającej o środowisko (wykonana z biodegradowalnego tworzywa) • nowe pakiety produktowe (Classic, Comfort, Premium) zaprojektowane z myślą o różnych potrzebach i etapach rozwoju firm z segmentu MŚP • automatyzacja płatności zagranicznych • wprowadzenie usprawnień w bieżącej obsłudze posprzedażowej Klientów w Biurze Obsługi Klientów (Customer Service), w tym m.in.: – automatyzacja połączenia telefonicznego z Opiekunem Customer Service, dedykowanym do konkretnego Klienta dzięki identyfikacji numeru NIP – uruchomienie chata – wirtualnego asystenta (opartego na wewnętrznych modelach GenAI), który wspiera pracowników Customer Service (CS) w codziennej bieżącej obsłudze telefonicznej i e-mailowej Klientów Obszaru Bankowości Korporacyjnej i MŚP • GOwadia Plus - uruchomienie nowego nowoczesnego narzędzia dla Klientów do kompleksowego zarządzania finansami związanymi z obsługą przetargów i projektów. Aplikacja zbiera informacje o wszystkich aktualnie prowadzonych przetargach i wpłatach oraz automatyzuje proces ich przyjmowania i zwrotu, zapewniając w ten sposób bezpieczeństwo transakcji i oszczędność czasu	• wzrost liczby transakcji przychodzących (przelewy przychodzące + wpłaty gotówkowe) o 2% r/r • wzrost wolumenu transakcji przychodzących (przelewy przychodzące + wpłaty gotówkowe) o 3% r/r
FINANSOWANIE KLIENTÓW FIRMOWYCH	• kontynuacja usprawnień w procesie kredytowym poprzez dalszy rozwój zautomatyzowanego workflow kredytowego, który wspierał wzrost akcji kredytowej i zwiększanie aktywów przy optymalnym poziomie ryzyka kredytowego • rozszerzenie wdrożenia procesu kredytowego dla Klientów MŚP z wykorzystaniem automatycznego silnika decyzyjnego na wszystkie Centra Klientów MŚP • wdrożenie procesu kredytowego z silnikiem decyzyjnym dla Rolnika • wdrożenie zmian regulacyjnych i zmian w procesach sprzedażowych wynikających z dyrektywy CRR3 • wprowadzenie zmian w procesie uruchamiania kredytów	• wdrożenie automatycznego importu rocznych sprawozdań finansowych firm z eKRSu do systemów Banku (w kwietniu) • uruchomienie nowego procesu kredytowego dla Rolnika z automatycznym silnikiem decyzyjnym dla decyzji kredytowych do 4 mln zł (w październiku). Wykorzystanie nowego procesu kredytowego pozwoli na: – szybsze podejmowanie decyzji kredytowych, – wyeliminowanie zbędnych czynności w procesie, – docelowo, na pełną automatyzację procesu kredytowego dla wybranych transakcji rolników indywidualnych. • zmiany i automatyzacje w eWnioskach kredytowych dla Klientów MŚP i Bankowości Korporacyjnej – dalsze dostosowania do zmian w procesach kredytowych • wprowadzenie zmian w procesie uruchamiania kredytów - optymalizacja procesu weryfikacji dokumentacji przed uruchomieniem kredytów dla Klientów MŚP oraz Korporacyjnych (w grudniu)	• ponad 10,6 tys. decyzji kredytowych podjętych w nowym procesie kredytowym oraz 60,0 tys. zleceń do administracji kredytowej • 23% decyzji kredytowych dla Klientów z segmentu MŚP z wykorzystaniem automatycznego silnika decyzyjnego • 8,3 tys. sprawozdań finansowych pozyskanych automatycznie z eKRS i opublikowanych wewnętrznie (zweryfikowanych i dopuszczonych jako źródło dla dalszych procesów wewnętrznych)
E-BANKING	Rozwój ekosystemu GO Biznes: • udostępnienie nowych wersji modułów w GOonline Biznes: Panel Administratora, proces onboardingu	GOonline Biznes: • uruchomienie Panelu Administratora w nowej wersji, który umożliwia zarządzania uprawnieniami użytkowników systemu w tym m.in.:	• wzrost użytkowników bankowości mobilnej o 17% r/r



INICJATYWA	OSIĄGNIĘCIA	INNOWACYJNE PRODUKTY I USŁUGI	KLUCZOWE LICZBY
	użytkowników GOonline Biznes oraz Akredytywy importowe • udostępnienie nowej wersji aplikacji mobilnej GOMobile Biznes z nową funkcjonalnością - modułem kartowym do obsługi kart debetowych, multiwalutowych, obciążeniowych i kredytowych • zwiększenie poziomu automatyzacji i wykorzystania ekosystemu GO Biznes w relacji z Klientami	- dodawanie, usuwanie i blokowanie czasowe użytkowników oraz zarządzanie użytkownikami, - zmienianie uprawnień do rachunków i funkcjonalności, - stawianie ograniczeń czasowych i nr IP dla korzystania z GOonline Biznes, - dodawanie / modyfikacja / usuwanie schematów akceptacji (do przelewów, wniosków, kontrahentów, wniosków finansowania handlu), - obsługę dyspozycji administratorów - dostęp do raportów czy historii korzystania z Panelu Administratora • udostępnienie nowego procesu onboardingu użytkowników GOonline Biznes z dodanymi funkcjonalnościami, w tym m.in.: - archiwizacja załączników i generowanie KDO - odkładanie daty ważności dokumentów tożsamości - wniosek dla nierezydenta - automatyczne akceptowanie wniosków dla dodawanych istniejących użytkowników posiadających kompletne i poprawne dane • uruchomienie i ulepszenie modułu Akredytyw importowych - nowy wygląd i nowe funkcjonalności, które obejmowały wprowadzenie m.in.: - nowego intuicyjnego wyglądu i nawigacji, które ułatwiają wypełnianie zleceń (przez walidacje i podpowiedzi), - podsumowania wszystkich otwartych akredytyw (w podziale na waluty), - wyświetlania informacji o dostępnym limicie na ekranie głównym modułu, - dostępności podstawowych informacji i akcji z poziomu list akredytyw, zleceń i płatności, - elastycznego wyszukiwania i dodatkowych filtrów (np. według użytkowników), - uzupełnienie nazw poszczególnych pól w zleceniach numerami pól SWIFT, - możliwości dodawania nowych pól w zleceniach, m.in. kraju pochodzenia towaru, komentarzy dla Banku, - możliwości edycji kontrahentów bezpośrednio w module Akredytyw importowych • uruchomienie nowego modułu Kart, który umożliwia: - przeglądanie listy kart, transakcji dokonanych kartą i dostępnych limitów - zarządzanie kartą (aktywacja karty, zablokowanie karty, ustawienie kodu PIN itp.)	
CYKL ŻYCIA KLIENTA	• kontynuacja automatyzacji procesów onboardingowych i post-sprzedażowych	• rozszerzenie zakresu Klientów kwalifikujących się do w pełni cyfrowego onboardingu oraz wdrożenie nowych narzędzi zdalnej identyfikacji • rozszerzenie zakresu dyspozycji w module self-service skutkujące istotnym wzrostem dyspozycji • zoptymalizowany proces resegmentacji pomiędzy segmentem Mikroprzedsiębiorstw a MŚP • nowy digitalny proces dodawania użytkowników i zarządzania ich uprawnieniami w GOonline Biznes • nowy proces onboardingu dla Klientów korzystających wyłącznie z produktów leasingowych • zakończenie centralizacji procesu onboardingu dla klientów MŚP oraz Commercial	• 78% Klientów MŚP oraz 67% Klientów Korporacyjnych pozyskanych w ramach w cyfrowego procesu onboardingu (w 4 kw. 2025 r.) • wzrost indeksu self-service klientów MŚP i Korporacyjnych do 58% (w 4 kw. 2025 r.)



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, przetwórcą, 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 2025 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	• Agroemisja – kalkulator emisji gazów cieplarnianych z poziomu gospodarstwa dla produkcji mleczarskiej, zwierzęcej oraz roślinnej z uwzględnieniem jej śladu wodnego • Regagri Explorer – profesjonalne narzędzie do szacowania poziomu absorpcji CO₂ w glebie, • Kalkulator zużycia azotu oraz rolniczy serwis pogodowy z alertami SMS • Kredytomat – prosta i przyjazna wyszukiwarka oferty bankowej ułatwiająca dobór produktów najbardziej dopasowanych do potrzeb związanych z prowadzeniem gospodarstwa rolnego • Materiały ESG – przygotowanie oraz publikacja materiałów związanych z raportowaniem wpływu środowiskowego i społecznego dla łańcucha wartości produkcji żywności • PULS AGRO – materiały wideo przygotowywane wspólnie z ekspertami o obecnej sytuacji na polach w różnych regionach Polski
KLUCZOWE LICZBY	• 209,7 tys. unikalnych użytkowników odwiedzających portal (źródło: Google Analytics 4) • 14,3 mln wyświetleń w wyszukiwarce Google (źródło: Google Search Console)

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	• analizy rynków i wybranych podsektorów branży rolno-spożywcze oraz analizy i publikacje związane z implikacjami rynkowymi wojny w Ukrainie, wykorzystywane zarówno wewnątrz jak i na zewnątrz Banku • organizacja sesji na temat poszczególnych obszarów rynku żywności dla obecnych i potencjalnych Klientów • aktywny i merytoryczny udział w wydarzeniach ogólnogospodarczych i branżowych, współpraca z szeregiem organizacji z sektora rolno-spożywczego



INICIJATYWA	Znajomość Klienta podstawą budowania z nim dochodowych relacji i zwiększania jego satysfakcji
KLUCZOWE LICZBY	- wzrost średniorocznego salda depozytów rolników o 8,4% r/r (przy stałej liczbie rolników) - wzrost sald kredytowych w segmencie Bankowości Korporacyjnej o 4,6% r/r (przy stabilnym poziomie aktywnych przetwórców żywności)

Pozostałe działania linii biznesowej

Kredyty inwestycyjne z gwarancją Agromax - w sierpniu 2024 r. oferta Banku została poszerzona o kredyt z dotacją na spłatę odsetek, zabezpieczony gwarancją Agromax z Funduszu Gwarancji Rolnych Plus (FGR Plus). To finansowanie jest dostępne dzięki umowie z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, która pozwala nam pośredniczyć w udzielaniu wsparcia ze środków publicznych przewidzianych w Planie Strategicznym dla Wspólnej Polityki Rolnej na lata 2023-2027.

W 2025 r. zostały wprowadzone następujące zmiany w tym produkcie:

- w marcu - uruchomiliśmy finansowanie inwestycji realizowanych przez producentów trzody chlewnej z zabezpieczeniem gwarancją Agromax oraz preferencyjnymi warunkami dotacji na spłatę odsetek. Wskazani Klienci mogą otrzymać dopłatę, przez 4 kolejne lata od dnia uruchomienia kredytu w wysokości:
 - 100% przez pierwsze dwa lata, max. 8 p.p.,
 - 50% przez kolejne dwa lata, max. 4 p.p.

Taka sama wysokość dopłaty zostanie zastosowana również w przypadku finansowania obrotowego, które jest powiązane z inwestycją.

- w czerwcu - rozszerzyliśmy możliwość stosowania tego kredytu o producentów powiązanych z produktem rolnym (np. piekarnie, producenci słodczy, makaronów, dań gotowych), oraz przedsiębiorstwa, świadczące usługi dla rolnictwa lub leśnictwa.

Sprzedaż Gwarancji FGR Plus w 2025 r. plasuje Bank na pierwszym miejscu wśród wszystkich banków mających ten produkt w ofercie, z 37% udziałem w rynku.

Kredyty obrotowe z gwarancją FGR

We wrześniu 2025 r. Ministerstwo Rolnictwa zwróciło się do banków z pytaniem o propozycje form wsparcia rolników w związku ze spadkiem cen zbóż. W październiku została uruchomiona w Banku **nowa odłona istniejącego kredytu obrotowego z gwarancją FGR** i dopłatą do odsetek (wydłużony do 24 miesięcy okres stosowania dopłat i zwiększona do 7% dopłata dla Klienta). Od października do grudnia 2025 r. udzieliliśmy w ramach akcji FGR ponad 2,1 tys. kredytów na kwotę ponad 640 mln zł (udział w rynku na poziomie 21%).

Ubezpieczenia – cross-sell

Dzięki współpracy z Generali Polska TU Spółka Akcyjna Bank sprzedaje szeroki wachlarz ubezpieczeń, takich jak: ubezpieczenia upraw z dopłatami do składki z budżetu państwa, ubezpieczenia sprzętu rolniczego, Życie i zdrowie, Generali Gospodarstwo Rolne. Największy udział w sprzedaży mają ubezpieczenia upraw – w 2 kampaniach, wiosennej i jesiennej, zostało zawartych 4,4 tys. polis na łączną sumę składki – 27,8 mln zł. Sprzedaż ubezpieczeń stanowi istotna część przychodów nieodsetkowych Agro.

Współpraca z Polską Federacją Hodowców Bydła i Producentów Mleka

Polska Federacja Hodowców Bydła i Producentów Mleka (PFHBiPM, Federacja) jest branżową organizacją o charakterze ogólnopolskim, zrzeszającą w swoich szeregach ponad 11 tys. członków. Są to hodowcy indywidualni, gospodarstwa państwowe, spółki Skarbu Państwa oraz prywatne, gospodarstwa spółdzielcze i dzierżawione.

Jako Bank od wielu lat współpracujemy Federacją, a dzięki podpisanej w 2025 r. umowie o współpracy, mieliśmy możliwość dotrzeć z ofertą i nawiązać kontakty z szerszą grupą hodowców. W ramach umowy prowadziliśmy działania promocyjno-reklamowe oraz uczestniczyliśmy w spotkaniach i konferencjach oraz organizacji stoisk reklamowych m.in. w jubileuszu 30-lecia Federacji i w 10 regionalnych konferencjach z producentami mleka - Mleczne Laury (z tej okazji przygotowana została oferta promocyjna dla wyróżnionych rolników – 0% prowizji przygotowawczej na wybrane kredyty związane z prowadzoną działalnością rolniczą).

Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami:

- Value Chain Financing** – w drugiej połowie 2025 r. zostały podpisane pierwsze transakcje z przetwórcami rolno-spożywczymi w ramach rozwoju finansowania łańcucha wartości produkcji żywności (rolnik-przetwórca żywności-dystrybutor-konsument).
- „Czas na finansowe zbiory” do 31 grudnia 2025 r.** - promocja depozytowa skierowana do nowych Klientów (Rolników) z segmentów Mikro i MŚP, którzy otworzą konto otwarte na Agrobiznes lub AgroBOX z atrakcyjnym oprocentowaniem zdeponowanych środków.
- Zrównoważone rolnictwo** – wdrażanie narzędzi i działań operacyjnych wspierających transformację portfela rolników w kierunku rolnictwa regeneratywnego, w tym m.in. szkolenia wewnętrzne, spotkania z rolnikami, publikacje prasowe oraz współpraca z zewnętrznymi partnerami (podpisanie Umowy o współpracy z Polską Akademią Nauk).
- Agro Akademia** – druga edycja - półroczna seria szkoleń sektorowych (stacjonarnych i on-line), dotyczących produkcji roślinnej i zwierzęcej oraz tematyki związanej ze zrównoważonym rolnictwem, dla 73 doradców (segment biznesowy Mikro) obejmująca 42 godziny warsztatowe.
- O N A: KOBIEȚA AGRO** – nowa formuła spotkań, organizowanych przez Bank we współpracy z LIDERKAMI INNOWACJI – dla kobiet związanym z sektorem agro: właścicielkom gospodarstw, liderkom lokalnych społeczności, specjalistkom i innowatorkom, oparta na 4 fundamentach odpowiadających żywiołom:
 - ZIEMIA: wiedza i fundamenty (Fundusze unijne i sztuczna inteligencja),



- WODA: wymiana doświadczeń (Panel dyskusyjny – innowacje w rolnictwie oczami kobiet),
- POWIETRZE: rozwiązania bankowe (Nowości i produkty dla rolników – o czym warto wiedzieć),
- OGIEŃ: rozwój i relacje (Warsztaty – sztuka komunikacji między płciami i pokoleniami).

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej

Charakterystyka obszaru

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

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 2025 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	• wzrost cross-sell w segmencie Klientów międzynarodowych poprzez działania sprzedażowe mające na celu decentralizację kompetencji w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi • wykorzystanie pozycji Grupy BNP Paribas i rozwój relacji globalnych skutkujący bliższą współpracą z Klientami międzynarodowymi
KLUCZOWE LICZBY	• wzrost wolumenu transakcji realizowanych poprzez kanały elektroniczne przez Klientów międzynarodowych o 6% r/r • wzrost NBI na transakcjach realizowanych poprzez kanały elektroniczne przez Klientów międzynarodowych o 18% 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	• zmiany w sieci sprzedaży, dopasowujące jej strukturę do ewoluującego modelu obsługi Klientów Korporacyjnych oraz do specyfiki prowadzonego biznesu
KLUCZOWE LICZBY	• wzrost liczby aktywnych Klientów w aplikacji FX Pl@net o 4% r/r • wzrost wolumenu transakcji realizowanych w aplikacji FX Pl@net o 12% r/r



Pozostała działalność bankowa

Pozostała działalność bankowa BNP Paribas Bank Polska S.A. (Bank) jest operacyjnie prowadzona głównie w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (Pion ALM Treasury). Zadaniem Pionu ALM Treasury 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 i rozwoju bilansu 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 monitorowanie 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).

Bank na bieżąco dostosowuje 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 2025 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z ok. 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 52 rachunki NOSTRO dla 20 głównych walut.

Bank prowadzi 46 rachunków loro 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 2025 r. Bank kontynuował współpracę z innymi krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi, brokerami i bankami, która umożliwiła zawieranie szerokiego spektrum transakcji skarbowych i depozytowych. Zawarto kilka umów z nowymi i już współpracującymi kontrahentami z tych segmentów oraz podjęto kroki w kierunku wprowadzenia nowych umów, zgodnie z rekomendacjami ISDA i ZBP.

Umowy z Narodowym Bankiem Polskim zawarte w 2025 r:

- Umowa w sprawie otwierania i prowadzenia rachunku bankowego „SORBNET3”;
- Umowa lokaty terminowej banku w złotych w systemie „SORBNET3”;
- Umowa o udzielenie kredytu lombardowego;
- Umowa o udzielenie kredytu technicznego.



Kanały dystrybucji

Sieć sprzedaży

Na 31 grudnia 2025 r. Bank posiadał 355 Centrów Klienta (w tym 8 placówek partnerskich). Sieć Centrów Klienta uzupełniało 16 Centrów Wealth Management. W ramach optymalizacji sieci w 2025 r. zamknięto 8 centrów Klienta, w tym 3 placówki partnerskie.

W 179 Centrach Klienta (w tym w 1 placówce partnerskiej) obsługa gotówkowa realizowana była wyłącznie w urządzeniach samoobsługowych.

Wszystkie Centra Klienta Banku posiadają Certyfikat OK SENIOR®, co potwierdza, iż Klienci seniorzy (60+) obsługiwani są w placówkach w sposób bezpieczny, zrozumiały i przystępny, a 144 placówki - Certyfikat „Obiekt bez barier”, wydawany przez Fundację Integracja za dobre praktyki obsługi osób z niepełnosprawnościami.

Centra Klienta odpowiedzialne są za pełną obsługę Klientów Indywidualnych w tym Klientów Mass, Premium oraz Klientów segmentu Micro.

Sieć sprzedaży zarządzana jest w ramach Pionu Klientów Bankowości Detalicznej i Biznesowej odpowiedzialnego również za ofertę produktową i usługi oferowane poszczególnych segmentom Klientów w Centrach Klientów, w tym model serwisowy.

W przypadku Klientów segmentu Wealth Management zarówno Centra Wealth Management jak i zakres produktów i usług oferowanego dla tego segmentu zarządzany jest przez Pion Wealth Management.

Aktualna struktura sieci placówek oraz struktura zarządcza umożliwia efektywne zarządzanie sprzedażą, zwiększanie poziomu jakości obsługi Klientów w sposób dostosowany do ich oczekiwań oraz szybkie adresowanie potrzeb Klientów z danych segmentów.

W 2025 r. sieć sprzedaży w obszarze Bankowości Korporacyjnej i MŚP tworzyły:

- Pion Klientów Strategicznych (Strategic Clients) – jednostka zorganizowana w strukturze centrali, który odpowiada za relacje z Klientami międzynarodowymi, największymi polskimi korporacjami (o przychodach netto ze sprzedaży powyżej 600 mln zł) oraz instytucjami finansowymi i wybranymi podmiotami sektora publicznego,
- Pion Klientów MŚP i Korporacyjnych – jednostka zarządzająca regionalną siecią sprzedaży, podzieloną według segmentacji przychodowej:
 - Klienci Korporacyjni (Commercial Clients): podmioty o przychodach 80-600 mln zł. Obsługa tej grupy Klientów realizowana jest w 9 Centrach Klientów Korporacyjnych zlokalizowanych w kluczowych ośrodkach miejskich.
 - Klienci MŚP: sieć sprzedaży tworzy łącznie 15 wyspecjalizowanych Centrów Klientów MŚP zlokalizowanych w miastach o największym potencjale gospodarczym.

Powyższą strukturę sieci sprzedaży uzupełniają wyspecjalizowane jednostki kompetencyjne. W ramach Pionu Klientów MŚP i Korporacyjnych funkcjonuje od stycznia 2024 r. Departament Klientów Sektorowych (obsługa Klientów sektora rolnego i firm sektora publicznego) oraz Biuro Klientów Cyfrowych (dedykowane rozwojowi współpracy z Klientami preferującymi zdalną obsługę z wykorzystaniem kanałów bankowości internetowej i mobilnej).

Taka organizacja sieci sprzedaży umożliwia większą specjalizację w obsłudze różnych grup Klientów i przez to wpływa na poprawę jakości oferowanych produktów i usług i ich lepsze dopasowanie do specyficznych potrzeb Klientów, w szczególności firm z sektora rolnego i publicznego.

Model biznesowy Banku w obszarze obsługi MŚP i Klientów Korporacyjnych opiera się na bankowości relacyjnej. Jego istotą jest indywidualna obsługa i opieka ze strony Doradcy (Relationship Manager), który jest odpowiedzialny za całościowe zarządzanie relacją i współpracą Klienta z Bankiem. Ponadto, aby w pełni sprostać potrzebom Klientów, dedykowane zespoły specjalistów oferują wysoki standard obsługi sprzedaży i doradztwa produktowego, opartego na wiedzy i doświadczeniu z zakresu cash management, treasury, leasingu, faktoringu oraz obsługi i finansowania handlu.

Ważnym elementem dostępu do oferowanych produktów i usług są nowoczesne systemy bankowości internetowej i mobilnej oferowane w ramach ekosystemu GO Biznes dedykowanemu dla Klientów MŚP i Korporacyjnych.

Kanały dystrybucji sieci sprzedaży dopełnia wsparcie / obsługa posprzedażowa Klientów, która świadczona jest poprzez dedykowane Biura Obsługi Klientów (Customer Service).

Współpraca z pośrednikami

Na koniec grudnia 2025 r. w Pionie Bankowości Detalicznej i Biznesowej Bank współpracował w zakresie akwizycji produktów bankowych w oparciu o:

- umowy outsourcingowe - z 13 zewnętrznymi pośrednikami outsourcingowymi, 1 pośrednikiem outsourcingowym działającymi na wyłączność Banku oraz z 7 partnerami franczyzowymi,
- umowy marketingowe - z 94 kontrahentami.

W Pionie Rozwoju Sprzedaży B2C zakresie akwizycji produktów bankowych Bank współpracował, w oparciu o umowy outsourcingowe, z 17 zewnętrznymi pośrednikami.

Sieć bankomatów i wpłatomatów

Na 31 grudnia 2025 r. w Centrach Klienta Banku działało 590 urządzeń, w tym:

- 589 urządzeń dwufunkcyjnych realizujące wpłaty i wypłaty zbliżeniowe kartami Banku oraz z użyciem kodu BLIK, a także wypłaty gotówki przy użyciu Google Pay i Apple Pay oraz

- 1 bankomat obsługujący tylko standardowe wypłaty i transakcje udostępnione przez systemy VISA i Mastercard.

Dodatkowo poza Centrami Klienta działało 12 urządzeń, w tym 10 urządzeń dwufunkcyjnych oraz 2 bankomaty.



Obszar operacji i wsparcia biznesu

Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w 2025 r.

INICJATYWA	Doskonłość 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	• koncentracja na mierzalnej wartości dostarczanej dla Klienta, dzięki organizacji pracy w kręgach produktowo/procesowych oraz konsolidacji obszaru operacyjnego zarządzania bezpieczeństwem finansowym Klientów • doskonalenie efektywności operacyjnej poprzez wdrożenie Nowego Modelu Operacyjnego wspierającego strategię Banku, opartego na narzędziach (Kaizen, Problem Solving, Efficiency Boost – balansowanie pracą, Matrycach Kompetencji) oraz dashboardach wynikowych, zwiększających efektywność procesową • wdrożenie nowego narzędzia do zarządzania przebiegiem prac, monitoringiem efektywności oraz rozwojem kompetencji • rozwój rozwiązań opartych na sztucznej inteligencji usprawniających operacyjną obsługę procesów oraz mitygujących ryzyka transakcji m.in. kredytowych, reklamacyjnych, ubezpieczeniowych, AML - modele klasyfikujące i ekstrahujące dane z dokumentów dostarczanych przez Klientów, zwiększających efektywność kosztową oraz zasobową • wzrost automatyzacji dzięki wdrożeniom robotyzacji procesów w Banku zwiększający efektywność: m.in. w procesach detalicznych, korporacyjnych, finansowania handlu Compliance oraz AML. • wdrożenie kultury ciągłego doskonalenia obszaru poprzez rozwój kompetencji leanowych, eliminujących marnotrawstwa procesowe • optymalizacja portfela obsługiwanych produktów w Banku – ograniczenie liczby produktów detalicznych oraz korporacyjnych • wdrożenie narzędzia do obsługi platformy zakupowo-księgowej
KLUCZOWE LICZBY	• zwiększenie efektywności operacyjnej o 15% • wzrost multiskillingu pracowników (nabywanie nowych umiejętności i funkcji oraz poszerzanie już nabytych poprzez rozwijanie zakresu i poziomu kompetencji) – 55% pracowników multiskillingowych • 250 aktywnych robotów, 35 nowych wdrożeń w 2025 r. • optymalizacja portfela obsługiwanych produktów o 15%

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.

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 2025 r. miały miejsce następujące, istotne zdarzenia w działalności Towarzystwa:

- wzrost aktywów netto pod zarządzaniem w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo o 26% r/r;
- największą popularnością w ofercie TFI cieszyły następujące subfundusze:
 - BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych (napływy netto w wysokości 416 mln zł) wydzielony w ramach BNPP FIO,
 - BNP Paribas Krajowych Funduszy Dłużnych Uniwersalny (napływy netto w wysokości 342 mln zł) wydzielony w ramach BNP Paribas Parasol SFIO,
 - BNP Paribas Globalny Obligacji Zamiennych (napływy netto w wysokości 324 mln zł) wydzielony w ramach BNP Paribas Parasol SFIO, który stosuje politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG (zgodne z art. 8 Rozporządzenia SFDR),
 - BNPP Globalny Strategii Dłużnych Uniwersalny (napływy netto w wysokości 317 mln zł) wydzielony w ramach BNPP FIO, który stosuje politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG (zgodne z art. 8 Rozporządzenia SFDR);
- napływy netto środków w 2025 r. wyniosły 1 524 mln zł,
- na koniec 2025 r. 30,6% aktywów netto pod zarządzaniem w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo było ulokowane w subfunduszach stosujących politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG (zgodne z Rozporządzeniem SFDR);
- 5 maja 2025 r. wprowadzone zostały zmiany polityk inwestycyjnych subfunduszu BNP Paribas Globalny Obligacji Uniwersalny oraz subfunduszu BNP Paribas Globalny Obligacji Zamiennych w Statucie BNP Paribas Parasol SFIO zarządzanego przez Towarzystwo;
- 19 listopada 2025 r. aktywa netto pod zarządzaniem w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo. przekroczyły poziom 10 000 mln zł.



Na koniec grudnia 2025 r. Towarzystwo zarządzało następującymi funduszami o łącznej wartości 10 318 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 2025 r. wyniosła 1 609 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 2025 r. wyniosła 3 079 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). Wartość aktywów funduszu na koniec 2025 r. wyniosła 5 052 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 2025 r. wyniosła 578 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.

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

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Suma bilansowa	57 389	48 992	8 397	17,1%
Inwestycje długoterminowe	540	509	31	6,1%
Kapitał własny, w tym:	44 985	38 886	6 099	15,7%
wynik finansowy netto	14 479	8 465	6 014	71,0%

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 koniec 2025 r. wyniósł 45,0 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

Spółka osiągnęła w 2025 r. wynik finansowy netto w wysokości 14,5 mln zł (wobec zysku 8,5 mln zł w 2024 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 jedyne podmiotu w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska, który świadczy usługi leasingu dla Klientów ww. segmentów.

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

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Suma bilansowa	7 162 288	7 207 866	(45 578)	(0,6%)
Inwestycje długoterminowe*	6 755 382	6 939 722	(184 340)	(2,7%)
Kapitał własny, w tym:	142 441	109 900	32 541	29,6%
wynik finansowy netto	32 534	25 741	6 793	26,4%

* należności z tytułu udzielonego finansowania

Rok 2025 r. było dla Spółki kontynuacją wyzwań sprzedażowych z roku poprzedniego. Bardzo dobre wyniki odnotował w szczególności segment mikroprzedsiębiorstw, realizując istotnie wyższą sprzedaż w stosunku do 2024 r. W Personal Finance, po dobrym początku roku, w kolejnych miesiącach zaobserwowano widoczne obniżenie dynamiki sprzedaży, choć na koniec roku widać jej ożywienie. W segmencie Klientów Korporacyjnych oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw zanotowano spadek wolumenu sprzedaży w stosunku do 2024 r., natomiast pod koniec roku 2025. pojawiły się sygnały ożywienia w segmencie Klientów Strategicznych.

Portfel sfinansowanych aktywów na koniec grudnia 2025 r. osiągnął poziom 6,8 mld zł (spadek o 3%/r), związany z niższym wolumenem sprzedaży. W 2025 r. Spółka zawarła 19,8 tys. nowych umów na kwotę 3 253 mln zł (spadek wolumenowy o 19% r/r) i odnotowała zysk netto w wysokości 32 534 tys. zł, konsekwentnie zwiększając poziom kapitałów własnych.

W tym samym czasie koszty administracyjne Spółki wzrosły o 3% w stosunku do 2024 r., czyli wolniej niż inflacja, która wpływa na koszty osobowe oraz koszty dostawców zewnętrznych. Na dobre zarządzanie kosztami ma wpływ konsekwentna realizacja przez Spółkę strategii zwiększania efektywności. Ryzyko kredytowe portfela jest stabilne, generując obciążenie dla wyniku finansowego poniżej prognoz. W 2025 r. jakość portfela kredytowego pozostawała bardzo dobra.

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, a następnie w lipcu 2024 r. do 3,5 mld zł i sierpniu 2025 r. do 4,5 mld zł.



W lipcu 2025 r. podpisana została umowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym na nieodnawialną linię kredytową wysokości 200 mln euro, której wykorzystanie planowane jest na rok 2026.

Tabela 8. Struktura finansowania BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o. na 31.12.2025 r.

w mln	kwota w PLN	PLN	EUR
BNP Paribas S.A.	3 623	1 390	528
BNP Paribas Bank Polska S.A.	2 635	2 511	29
BNP Paribas S.A. Oddział w Polsce	167	167	-
Europejski Bank Inwestycyjny	422	397	6

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 oraz innych podmiotów z Grupy BNP Paribas,
- opracowywanie modeli scoringowych oraz ich weryfikacja i monitorowanie na rzecz podmiotów z Grupy BNP Paribas,
- świadczenie usług pośrednictwa finansowego poprzez platformę mamgo.pl, na której 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	31.12.2025*	31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Suma bilansowa	76 152	71 504	4 648	6,5%
Inwestycje długoterminowe	47 500	45 500	2 000	4,4%
Kapitał własny, w tym:	61 444	56 854	4 590	8,1%
wynik finansowy netto	4 590	4 123	467	11,3%

* dane nie audytowane



Filar POSITIVE

Opis filaru

Bank chce być liderem zrównoważonych finansów, rozwijając ofertę produktów i usług dla wszystkich linii biznesowych. Celem Banku była ich dynamiczna sprzedaż, prowadząca do wzrostu udziału zrównoważonego finansowania. Cel określony w Strategii GOeyond na rok 2025 na poziomie 10% został osiągnięty w 2023 r., a na koniec 2025 r. udział ten wyniósł 14,6%. 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 zredukował emisję CO₂ z działalności operacyjnej o 61% (vs 2019 r.) oraz zużycie papieru o 60% (vs 2019 r.).

W relacji z Klientami za najważniejsze przyjęto odpowiedzialność, dostępność, transparentność i etykę. Nadrzędnym celem jest, aby Klient kupował świadomie to, czego potrzebuje oraz nie był zaskakiwany ukrytymi zapisami w umowach. W 2025 r. kontynuowano modernizację naszych Centrów Klienta tak, aby spełniały szczególne potrzeby osób starszych i z niepełnosprawnościami. Bank nie planuje wprowadzać rozwiązań, które wymuszałyby rezygnację z wizyt Klientów w placówkach. Będzie natomiast aktywnie wspierał Klientów w transformacji cyfrowej

W 2025 r. kontynuowano zaangażowanie na rzecz lokalnych społeczności poprzez rozwój wolontariatu pracowniczego czy dalsze wsparcie działań Fundacji BNP Paribas. Bank inicjował debatę publiczną, prowadził działania edukacyjne i zawierał 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 2025
Udział zrównoważonego finansowania [vs 2021: 4,5%]	10%	14,6%
Udział zrównoważonych aktywów w zarządzaniu [vs 2021: 5%]	30%	32,1%
Zaangażowanie społeczne pracowników (średnia roczna na pracownika)	4h	2h 40 min
Centra Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier” (bez placówek partnerskich) [vs 2021: 18%]	50%	41,5%
Redukcja emisji CO ₂ z działalności operacyjnej [vs 2019]	55%	61%
Redukcja zużycia papieru (na bazie wskaźnika zakupu papieru, w tonach) [vs 2019: 439,3t]	-80%	-60% (176,9 t)

Zrównoważone finansowanie

Bank zobowiązał się do oferowania odpowiedzialnych i zrównoważonych produktów, które pozytywnie wpływają na otoczenie chcąc przyczyniać się do transformacji energetycznej i popularyzacji rozwiązań, które sprzyjają ochronie środowiska naturalnego, a także łagodzeniu zmiany klimatu. Więcej informacji o działaniach Banku w tym kontekście znajduje się w rozdziale Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju, w sekcji [Zmiana klimatu \(ESRS E1\)](#). Swoją ofertą Bank chce wspierać również rozwój przedsiębiorczości i innowacje społeczne. W 2025 r. Bank skupił się na dalszym rozwoju zrównoważonych produktów, przeprowadzeniu szkoleń dla Doradców Klienta oraz działań informacyjnych dla Klientów promujących zrównoważone finansowanie.

Wartość zrównoważonego finansowania (zrównoważone kredyty i pożyczki łącznie, zgodnie z opisanymi poniżej założeniami według wewnętrznej klasyfikacji Banku) na 31 grudnia 2025 r. wyniosła 13,6 mld zł, co stanowi 14,6% portfela kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu (portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu został zaprezentowany w Nocie 21. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 r.).

Tabela 10. Wartość zrównoważonego finansowania udzielona przez Bank

młn zł	2025	2024	zmiana (%)
z pozytywnym wpływem środowiskowym	9 083	6 353	43,0%
z pozytywnym wpływem społecznym	297	471	(36,9%)
ESG Rating-Linked Loan	538	468	15,0%
Sustainability-Linked Loan	3 660	2 866	27,7%
Razem	13 578	10 158	33,7%

Tabela 11. Wartość finansowania z pozytywnym wpływem środowiskowym

młn zł	2025	2024	zmiana (%)
odnawialna energia	2 107	1 500	40,5%
ekologiczne budownictwo	4 755	2 727	74,4%
termomodernizacja budynków	1 214	1 220	(0,5%)
poprawa efektywności energetycznej procesów produkcyjnych	169	151	11,9%
niskoemisyjny transport	416	108	285,2%
gospodarka obiegu zamkniętego	353	212	66,5%
oczyszczanie ścieków i wody	42	237	(82,3%)



mln zł	2025	2024	zmiana (%)
zasoby naturalne i bioróżnorodność	27	198	(86,4%)
Razem	9 083	6 353	43,0%

Finansowanie z pozytywnym wpływem środowiskowym dotyczy między innymi następujących projektów:

- energii odnawialnej, w tym przede wszystkim farm wiatrowych onshore i offshore, a także farm PV,
- budownictwa efektywnego energetycznie, którego zapotrzebowanie na energię pierwotną jest o 10% mniejsze niż próg określony w odniesieniu do wymagań dotyczących budynków o niemal zerowym zużyciu energii,
- termomodernizacji budynków, która prowadzi do ograniczenia zapotrzebowania na energię pierwotną o 30%, jest powiązana z montażem sprzętu zwiększającego efektywność energetyczną lub technologią energii odnawialnej,
- poprawy efektywności energetycznej procesów produkcyjnych, która polega m.in. na wymianie parków maszynowych i linii technologicznych na urządzenia zużywające co najmniej 30% mniej energii,
- niskoemisyjnego transportu, w tym pojazdów elektrycznych oraz stacji ładowania, efektywnego energetycznie transportu publicznego, transportu szynowego, produkcji podzespołów, części i wyposażenia na potrzeby niskoemisyjnego transportu,
- gospodarki obiegu zamkniętego, która dotyczy między innymi wykorzystania materiałów cyrkulacyjnych, projektowania produktów w celu zmniejszenia zużycia materiałów lub aby zapewnić ich większą trwałość, modułowości ułatwiającej naprawę i recykling, a także działań na rzecz selektywnej zbiórki i recyklingu odpadów,
- oczyszczania ścieków i wody, w tym działań na rzecz zasobooszczędnego dostarczania wody i efektywnego oczyszczania ścieków,
- ochrony zasobów naturalnych i bioróżnorodności, która obejmuje przede wszystkim praktyki zrównoważonego rolnictwa potwierdzone uznanymi certyfikatami jak np. EU Organic.

Tabela 12. Wartość finansowania z pozytywnym wpływem społecznym

mln zł	2025	2024	zmiana (%)
przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu	9	4	112,5%
ochrona zdrowia	115	349	(67,0%)
edukacja	172	75	129,3%
podstawowa infrastruktura (m.in. dostarczania wody, kanalizacja)	2	43	(96,5%)
Razem	297	471	(36,9%)

W zakresie finansowania z pozytywnym wpływem społecznym pod uwagę bierzemy m.in. projekty, które:

- przeciwdziałają wykluczeniu społecznemu, czyli spełniają cele związane z tworzeniem miejsc pracy dla grup wrażliwych, zapobieganiem bezrobociu oraz wspieraniem przedsiębiorczości;
- dotyczą ochrony zdrowia, w tym w szczególności działalności publicznej służby zdrowia oraz produkcji sprzętu wspierającego mobilność osób z niepełnosprawnościami;
- wspierają działalność publicznych placówek oświatowych.

Bank proponuje Klientom korzystniejsze ceny dla zrównoważonych produktów od 2020 r., co pozwala na istotne wzmocnienie konkurencyjności oferty. W tym celu Bank wprowadził dla poszczególnych segmentów Klientów formalny katalog produktów i typów inwestycji z pozytywnym wpływem środowiskowym.

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

Finansowanie powiązane ze zrównoważonym rozwojem

Sustainability-Linked Loan (SLL)

Sustainability-Linked Loan (SLL) to finansowanie na cele ogólne lub inwestycyjne, w którym wysokość marży kredytu częściowo powiązana jest z osiągnięciem 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.

Przykładowe realizacje w 2025 r.:

- **Kredyt konsorcjalny dla Grupy Woodeco** (producent płyt drewnopochodnych) na łączną kwotę 155 mln EUR. Grupa Woodeco oraz Bank, jako Koordynator Zrównoważonego Rozwoju, wspólnie uzgodnili różnorodne wskaźniki: zmniejszenie intensywności bezpośredniej emisji gazów cieplarnianych, większe wykorzystanie surowca drzewnego z recyklingu w procesie produkcji płyt wiórowych, ocena dostawców pod kątem ESG, poprawa wyniku ratingu ESG EcoVadis.
- **Finansowanie dla Grupy Kapitałowej Iglotex w konsorcjum banków** na łączną kwotę 84,9 mln zł (50% udziału BNP Paribas). Pozyskane środki mogą zostać przeznaczone na finansowanie inwestycji w automatyzację zakładu w Skórczu, poprawę efektywności i obniżenie emisyjności produkcji w Tarnowie, a część wesprze realizację decyzji właścicielskich związanych z rozwojem Grupy. Bank jako Koordynator Zrównoważonego Rozwoju wspierał Klienta w wyznaczeniu ambitnych celów ESG: redukcji emisji CO₂ w zakresach 1 i 2 w działalności produkcyjnej, redukcji intensywności emisji CO₂ w zakresach 1, 2 oraz kluczowych kategoriach zakresu 3 w działalności dystrybucyjnej oraz poprawę ratingu ESG EcoVadis.



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.

Przykładowe realizacje w 2025 r.:

- kredyt inwestycyjny dla **Młyny Kapka Sp. z o. o.** (rodzinna firma produkująca mąkę dla odbiorców firmowych i handlu detalicznego) w wysokości kilkudziesięciu milionów złotych na budowę młyna zbożowego wraz z wyposażeniem,
- kredyt dla **Job Impulse Polska** (jedna z wiodących agencji pracy tymczasowej, specjalizującej się w rekrutacji i zatrudnianiu pracowników, w tym cudzoziemców, dla sektora przemysłowego, logistycznego i usługowego) na kwotę 15 mln zł.

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.

BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. we współpracy z Bankiem podpisał umowę z Raben Logistics Polska Sp. z o. o. o na kwotę 140 mln zł. Wskaźniki zastosowane w transakcji dotyczą najwyższych standardów floty ciężarowej przewoźników, obliczania przez przewoźników śladu węglowego oraz przekazywania przez przewoźników informacji nt. polityk i praktyk zrównoważonego rozwoju. Transakcja ta została wyróżniona w konkursie PolSIF Award w kategorii Najlepsze Finansowanie w formule Sustainability-Linked.

Green Loan

Green Loan to kredyty, z których środki przeznaczone są na inwestycje mające pozytywny lub znacząco ograniczające negatywny wpływ środowiskowy. Green Loan może łączyć kilka celów środowiskowych, np. projekt efektywności energetycznej, instalacje OZE czy budowę budynku z niemal zerowym zużyciem energii. Finansowane inwestycje mogą dodatkowo być opisane w Ramach Zielonego Finansowania (Green Loan Framework) na bazie LMA Green Loan Principles oraz zatwierdzone przez opinię zewnętrznego podmiotu (Second Party Opinion).

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.

Przykładowe realizacje w 2025 r.:

- Finansowanie w wysokości 31 mln EUR udzielone dla struktury **Polish Logistics (UK) LLP zarządzanej przez REINO IO Logistics**, której inwestorami są Grosvenor DPI, REINO Capital i IO AM. Inwestycja będzie wyróżniać się wysoką efektywnością energetyczną, spełniającą techniczne kryteria Taksonomii UE oraz certyfikacją BREEAM na poziomie „Excellent”.
- Finansowanie w wysokości 33,5 mln EUR dla **Accolade**, firmy realizującej budowę nowoczesnego parku logistycznego Park Szczecin Trzebusz. Inwestycja będzie wyróżniać się wysoką efektywnością energetyczną, spełniającą kryteria techniczne Taksonomii UE oraz certyfikacją BREEAM na poziomie „Excellent”. Finansowanie zostało udzielone w oparciu o Green Finance Framework Accolade, którego zgodność z Green Loan Principles oraz Taksonomią UE potwierdziła agencja Sustainalytics.

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. Bank angażuje się zarówno w finansowanie mikro instalacji OZE jak również średnio i wielkoskalowe projekty związane z odnawialnymi źródłami energii.

Współpraca z bankami

ELENA (European Local Energy Assistance)

Do końca lipca 2025 r. Bank kontynuował współpracę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w zakresie Programu ELENA wspierającego poprawę efektywności energetycznej dla MŚP (małych i średnich firm) oraz MidCAP (spółek o średniej kapitalizacji – czyli zatrudniających powyżej 250 osób a poniżej 3 000 osób) – ELENA EEFFCB. Programem wsparcia objętych zostało prawie 600 firm MŚP/MIDCAP, które przeprowadziły inwestycję w poprawę efektywności energetycznej na kwotę ponad 350 mln zł.

Beneficjenci programu otrzymywali dofinansowanie w wysokości 90% kosztów sporządzenia dokumentacji technicznej, która mogła zawierać: raport wstępnej, uproszczonej oceny technicznej (dokument, który Bank oferuje jako jedyny bank na polskim rynku) i/lub audyt energetyczny w wersji podstawowej lub rozszerzonej.

Gwarancje InvestEU z Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBOR)

12 maja 2025 r. Bank zawarł z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOiR) umowę gwarancji portfelowej (instrumentu podziału ryzyka, tzw. „risk sharing”) w ramach Zielonych Gwarancji Portfelowych InvestEU.

Beneficjentami są osoby fizyczne, Klienci indywidualni Banku, a gwarancją objęte są kredyty na zakup i montaż mikroinstalacji fotowoltaicznych, magazynów energii, pomp ciepła i rowerów elektrycznych. Bank uzyskał również pomoc techniczną ekspertów przy wdrażaniu tego instrumentu.

Dzięki tej umowie, Bank udzieli kredytów łącznie do wysokości 100 mln EUR w ciągu trzech lat od zawarcia umowy.



Gwarancje InvestEU z Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI)

Po podpisaniu w 2024 r. z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) umowy gwarancji portfelowej w ramach Funduszu InvestEU o wartości do 105 mln EUR, w 2025 r. Bank udostępnił Klientom produkty ze wsparciem Funduszu InvestEU. Umowa ma zwiększyć dostępność finansowania zrównoważonych projektów inwestycyjnych dla firm typu startup i scaleup, mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, małych spółek o średniej kapitalizacji oraz wspólnot mieszkaniowych w Polsce. W oparciu o gwarancję Bank planuje udzielić do 160 mln EUR (~ok. 688 mln zł) nowego finansowania dłużnego w okresie 3 lat. EFI pokrywa między 50-80% potencjalnych strat z tworzonego portfela.

Pożyczka preferencyjna w ramach programu Fundusze Europejskie dla Śląska 2021-2027

W październiku 2025 r. Bank podpisał z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) Umowę Operacyjną dotyczącą Instrumentu Finansowego z Programu Fundusze Europejskie dla Śląska 2021-2027.

W ramach umowy Bank działa jako pośrednik finansowy, który realizuje dostęp do środków przeznaczonych na udzielanie pożyczek preferencyjnych. Oferta będzie skierowana do Klientów przeprowadzających inwestycje na terenie województwa śląskiego, w celu poprawy efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej, mieszkalnych i przedsiębiorstw. Pożyczki będą charakteryzować się korzystnym oprocentowaniem dla Klienta oraz możliwością umorzenia do 30% wysokości kapitału. U uruchomienie oferty planowane jest w I kwartale 2026 r.

Kredyty udzielane we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego

Kredyty na realizację inwestycji ekologicznej prowadzącej do ograniczenia zużycia energii pierwotnej o minimum 30%:

- **Kredyt Ekologiczny** - w ramach Programu Operacyjnego FENG (Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027, Priorytet 3. Zazielenienie przedsiębiorstw, Działanie 3.01 Kredyt Ekologiczny). Produkt skierowany jest do firm z sektora MŚP, Small Mid-Cap oraz Mid-Cap. Prawidłowe zrealizowanie projektu daje przedsiębiorcy możliwość uzyskania premii ekologicznej z BGK, przeznaczonej na częściową spłatę kredytu do wysokości 80% kosztów kwalifikowalnych.

W 2025 r. BGK przeprowadził dwie edycje naboru wniosków w ramach Kredytu Ekologicznego.

- **Kredyt Ekomax** - produkt skierowany jest do firm z sektora MŚP. Kredyty objęte są bezpłatną gwarancją BGK i uprawniają kredytobiorcę do uzyskania dotacji w wysokości 20% wykorzystanego kredytu, po realizacji inwestycji.

Oferta zrównoważonego finansowania dla Klientów indywidualnych

Oferta	Realizacja w 2025
Kredyt ratalny na finansowanie ekologicznych źródeł energii	• ponad 1,7 tys. sfinansowanych projektów (głównie związanych fotowoltaiką i pompami ciepła), o łącznej wartości kredytów ponad 60 mln zł • kontynuacja współpracy z wiodącymi na rynku firmami z branży OZE wraz z ofertą kredytów ratalnych dedykowanych transformacji energetycznej
Kredyt na Zielone Zmiany	• ponad 6 tys. kredytów o łącznej wartości prawie 300 mln zł (+35% r/r)

Oferta	Realizacja w 2025
	• umożliwienie finansowania samochodów niskoemisyjnych, skuterów i hulajnóg elektrycznych, przydomowych stacji ładowania samochodów elektrycznych
Zielona Hipoteka	• ponad 1,5 tys. kredytów hipotecznych o łącznej wartości ponad 760 mln zł • atrakcyjna oferta kredytu na nieruchomość - dokumentem uprawniającym do skorzystania z oferty jest świadectwo charakterystyki energetycznej nieruchomości, gdzie wskaźnik zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną nie przekracza 58 kWh/(m²*rok)
Finansowanie pojazdów niskoemisyjnych	• zmiana definicji oznaczania kredytów samochodowych jako zielone i od 2024 r. obejmuje wyłącznie te finansujące napędy PHEV, prąd elektryczny oraz wodór, od 2026 r. wyłącznie pojazdy zeroemisyjne (prąd elektryczny, wodór) będą objęte definicją „zielonych” • sfinansowanie we współpracy z dealerami i komisami 680 pojazdów niskoemisyjnych na kwotę ~61 mln zł • promowanie programu NaszEauto poprzez ofertę produktową oraz materiały informacyjne i edukacyjne

Wspieranie Klientów w zrównoważonej transformacji

Kluczowym zobowiązaniem Banku 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 ekspertyzy dla obecnych i potencjalnych Klientów 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, przygotowywanie opinii merytorycznej w zakresie planowanych inwestycji. Eksperci identyfikują również potencjał na zrównoważone finansowanie takie jak Kredyt Ekologiczny, Kredyt Ekomax, SLL, ESG RLL czy Kredyt Dekarbonizacyjny. Ich zadaniem jest także przedstawienie oferty z podkreśleniem korzyści jakie wynikają z takiego finansowania.

Zespół Zrównoważonego Finansowania

W Banku funkcjonuje również zespół ekspertów ds. ESG i zrównoważonego finansowania, który zajmuje się wsparciem linii biznesowych w zakresie strukturyzacji komponentu ESG dla transakcji Sustainability-Linked Loan oraz ESG Rating-Linked Loan. Eksperci w ramach popularyzacji kredytów w tej formule oraz koordynowanych transakcji kredytowych prowadzą strategiczny dialog z Klientami korporacyjnymi w zakresie zrównoważonej transformacji biznesu, wymogów regulacyjnych i wyzwań ESG w łańcuchach dostaw. W 2025 r. Bank kontynuował współpracę z agencją EcoVadis, która specjalizuje się w przyznawaniu ratingu ESG.



Spotkania biznesowe

W 2025 r. Bank przeprowadził cykl spotkań „Kolacje biznesowe” oraz „Lunche biznesowe” z przedsiębiorcami, na które zapraszaliśmy zarówno obecnych jak i potencjalnych Klientów Banku. Wydarzenia realizowane były w 7 lokalizacjach w całym kraju. Eksperci Banku omówili szereg istotnych kwestii związanych z dekarbonizacją przedsiębiorstw, zrównoważonym finansowaniem, funduszami unijnymi oraz sposobami na poprawę efektywności energetycznej.

Bank był również partnerem głównym jubileuszu 25-lecia Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Dzień Warsztatowy „ESG w łańcuchu wartości – wspólna droga Klientów, Dostawców i Banku” odbył się w siedzibie Banku. Współprowadzącymi spotkanie byli Eksperci z Zespołu Ekspertyzy Technicznej ds. Transformacji Energetycznej.

Współpraca z Envirly

W 2025 r. Bank kontynuował współpracę z Envirly, dostawcą platformy do mierzenia i zarządzania śladem węglowym oraz raportowania ESG. Dla Klientów biznesowych z sektora Micro i MSP platforma jest udostępniana bezpłatnie do pomiaru wpływu środowiskowego w zakresie 1 i 2. Narzędzie umożliwia Klientom Banku obliczanie śladu węglowego w zgodzie z międzynarodowymi standardami (GHG Protocol, ISO 14064-1) oraz generowanie danych do raportów niefinansowych i wsparcie w realizacji strategii dekarbonizacji.

Istotnym elementem współpracy są działania ukierunkowane na budowanie świadomości oraz poszerzanie wiedzy wśród Klientów Banku w zakresie transformacji klimatycznej, pomiaru śladu węglowego i wykorzystania danych ESG. Obejmują one m.in. udział w wydarzeniach branżowych i organizację spotkań merytorycznych, podczas których prezentowane jest narzędzie Envirly oraz najlepsze praktyki rynkowe. Działania te wspierają Klientów w lepszym rozumieniu wymogów regulacyjnych, identyfikacji obszarów redukcji emisji oraz podejmowaniu decyzji biznesowych.

Inicjatywy te wzmacniają pozycję Banku jako lidera w zakresie świadczenia usług niefinansowych, w szczególności w obszarze ESG i transformacji klimatycznej, które są spójne ze strategią Banku.

Działania edukacyjne wspierające Doradców Biznesowych

Chcąc zagwarantować najlepszą jakość obsługi w obszarze zrównoważonych produktów finansowych, w 2025 r. Bank:

- realizował sesje szkoleniowe i konsultacyjne dla Doradców obsługujących Klientów z segmentu Bankowości Biznesowej,
- przeprowadził drugą edycję Akademii Rozwoju ESG w Bankowości Biznesowej, którą ukończyło 50 doradców,
- przeprowadził drugą edycję Akademii Agro w Bankowości Biznesowej, którą ukończyło 70 doradców. Część zajęć poświęcono na tematy związane z rolnictwem regeneratywnym oraz śladem węglowym,
- wspólnie z Warszawskim Instytutem Bankowości, organizacją specjalizującą się w zakresie edukacji finansowej, kontynuował certyfikację II stopnia „Profesjonalny doradca biznesowy firm – poziom II”.

W ramach powyższych szkoleń ponad 550 Doradców Bankowości Biznesowej rozszerzyło wiedzę w m.in. temacie zrównoważonego finansowania i dostępnych programów europejskich wspierających rozwój firm.

Wsparcie rolnictwa regeneratywnego

Bank, we współpracy z firmą Klim GmbH – europejskim liderem w zakresie dekarbonizacji łańcuchów dostaw sektora żywnościowego – wspiera przedsiębiorstwa rolno-spożywcze i ich dostawców w przechodzeniu na rolnictwo regeneratywne oraz w przygotowaniu do nowych wymogów raportowania ESG. W ramach partnerstwa Bank opracował przewodnik ESG dla firm z sektora spożywczego, a Klim GmbH zapewnia kompleksowe wsparcie w redukcji emisji w zakresie 3 poprzez współpracę z dostawcami surowców i wdrażanie praktyk regeneratywnych na poziomie gospodarstw rolnych.

Bank planuje rozwijać współpracę z Klim GmbH, oferując Klientom rozwiązania SLL oparte na wskaźnikach dekarbonizacji oraz wspierając rolników w dostępie do korzystniejszych warunków finansowania, co ułatwi im przejście na praktyki rolnictwa regeneratywnego. Więcej na temat oferty Klim GmbH oraz wpływu praktyk rolnictwa regeneratywnego na środowisko przedstawiono w rozdziale Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju, Zmiana klimatu (ESRS E1), w sekcji Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3).

Działania 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.

AgroEmisja – kalkulator emisyjności gazów cieplarnianych

AgroEmisja pozwala na precyzyjną ocenę emisyjności produkcji rolnej. Jest pierwszym i jedynym tego typu rozwiązaniem dostępnym w języku polskim rozbudowywanym sukcesywnie od 2021 r. o nowe modele obliczeniowe. Użytkownicy mogą dokonać kalkulacji dla produkcji roślinnej, mleczarskiej oraz brojlerów kurzych i indyków, trzody i bydła opasowego, a także śladu wodnego dla upraw. Umożliwia to rolnikom lepsze zrozumienie ich wpływu na środowisko, ale także ustanawia nowe standardy dla całej branży.

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. Zawartość platformy Agronomist obejmuje cały łańcuch wartości Food & Agro ze szczególnym uwzględnieniem lokalnych społeczności.

W 2025 r. platforma w swojej sekcji merytorycznej wzbogaciła się o nowe publikacje materiałów związanych z raportowaniem wpływu środowiskowego i społecznego zgodnie z dyrektywą CSRD dla łańcucha wartości produkcji żywności, a także cykl Puls Agro, nagrania wideo ekspertów o obecnej sytuacji na polach w różnych regionach Polski oraz wideo Food&Agro Sonar z nowinkami od bankowych analityków o branży food&agro.

W 2025 r. platformę odwiedziło ponad 209 tys. użytkowników.



Partnerstwa sektora Food & Agro

Bank uczestniczył w tworzeniu legislacji na poziomie krajowym w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji energetycznej za pośrednictwem Rady OZE Konfederacji Lewiatan, grup roboczych powołanych przez Ministerstwo Klimatu i Środowiska w ramach Realizacji porozumień branżowych oraz grup organizowanych przez Ministerstwo Rolnictwa i Rozwoju Wsi. Jednocześnie Bank kontynuował współpracę z Polskim Stowarzyszeniem Zrównoważonego Rolnictwa i Żywności (ASAF) oraz firmami w nim zrzeszonymi. Wdrożono także nowe działanie o charakterze edukacyjnym dla kobiet z segmentu Agro we współpracy ze Stowarzyszeniem Liderki Innowacji.

Rozwiązania dla wybranych grup Klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej

Konto Samodzielniaka

Od 2020 r. Bank posiada ofertę skierowaną do rodziców Konto Samodzielniaka oraz prowadzi szereg kampanii edukacyjnych w ramach projektu Misja Edukacja, który wspomaga nauczycieli i rodziców w budowaniu świadomości finansowej wśród najmłodszych.

Na koniec 2025 r. Bank prowadził ponad 86 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 Bank oferuje 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 posiada także stronę www oraz przygotowuje materiały reklamowe w języku ukraińskim. Klienci mogą również wybrać język ukraiński, kiedy dzwonią na infolinię Banku.

W 2025 r. w Banku zostało otwartych ponad 35 tys. kont osobistych dla obywateli Ukrainy, co łącznie daje 204 tys. kont.

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, jednostki samorządów terytorialnych oraz inne organizacje społeczne i zawodowe.

W ramach jednej umowy z Bankiem organizacja może otrzymać:

- bieżący rachunek rozliczeniowy w złotych,
- rachunek lokacyjny,
- rachunki lokat terminowych,

- kartę debetową
- dostęp do systemów bankowości mobilnej i internetowej,
- kompleksową opiekę Doradcy Bankowego,
- preferencyjne warunki usług dodatkowych.

Liczba Kont Otwartych na Biznes Non-Profit (pakiet Non-Profit) w 2025 r. wynosiła 46,8 tys.

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

- Bank, za pośrednictwem swoich partnerów w sieciach detalicznych, umożliwia skorzystanie z wynajmu elektroniki w nowym kanale sprzedaży – w wybranych sklepach internetowych, m.in. iSpot.
- Bank współpracuje z fintechem Plenti wyspecjalizowanym w ofercie wynajmu sprzętu. Dotychczas firma ta oferowała użytkownikom swojej platformy okres wynajmu od jednego miesiąca do 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 w celu współpracy Grupy i 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 Grupy 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.

W ramach mamGO Bank:

- promuje pojazdy bezemisyjne dając Klientom możliwość ich łatwej selekcji oraz zachęcając do rozważenia zakupu pojazdu elektrycznego,
- edukuje Klientów w zakresie zalet samochodów elektrycznych poprzez artykuły o elektromobilności,
- przekazuje informacje o dostępnych programach dotacji i dopłat np. w ramach programu Mój Elektryk.

Partnerem merytorycznym bloga mamGO zostało Polskie Stowarzyszenie Paliw Alternatywnych.



Inwestowanie w oparciu o kryteria ESG

Biuro Maklerskie udostępnia Klientom subfundusze wydzielone w ramach funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez BNP Paribas TFI S.A. Na koniec 2025 r. w ofercie było 9 subfunduszy uwzględniających czynniki ESG wg klasyfikacji SFDR (art. 8 lub art. 9).

Biuro Maklerskie oferuje również sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy prowadzonych przez różne TFI. Wśród nich znajduje się 527 funduszy oznaczonych jako zrównoważone (art. 8 i art. 9 SFDR).

Zgodnie z wymogami prawnymi 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. W procedurach Biura Maklerskiego wykorzystuje się ocenę instrumentów (akcji, obligacji, ETF) bazującą na metodyce Grupy BNP Paribas.

W przypadku instrumentów notowanych na giełdzie, czyli akcji, obligacji oraz ETF wyklucza się ze spektrum inwestycyjnego emitentów i instrumenty, które nie spełniają wymogów Grupy BNP, ograniczając w ten sposób ekspozycję na „wrażliwe” pod kątem ESG sektory. Są to m.in. producenci kontrowersyjnej broni niekonwencjonalnej, spółki z branży pornograficznej, tytoniowej, podmioty produkujące włókna azbestu, wybrane substancje chemiczne albo handlujące zagrożonymi gatunkami zwierząt i roślin.

Produkty inwestycyjne wspierające cele społeczne i środowiskowe

Wybrane certyfikaty strukturyzowane z oferty Biura Maklerskiego emitowane są pod standardem Green Bonds Principles, co oznacza, że wpływy netto z emisji będą relokowane w całości lub częściowo w Kwalifikowane Zielone Aktywa. Do wspomnianych aktywów można zaliczyć różne formy finansowania w wybranych kategoriach, takich jak m.in. odnawialne źródła energii, efektywność energetyczna czy gospodarka wodna.

Subfundusze ESG

BNP Paribas TFI S.A. jako uczestnik rynku finansowego, wraz z uruchomieniem subfunduszy ESG, 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) 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 Globalny Obligacji Uniwersalny,

- BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA,

- BNP Paribas Akcji Azjatyckie Tygrysy,
- BNP Paribas Akcji Światowych,

- BNP Paribas Akcji AQUA,

- BNP Paribas Globalny Akcji,

- BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu,

- BNPP Globalny Strategii Dłużnych Uniwersalny.

Dokładny opis wszystkich produktów ESG znajduje się na stronie internetowej BNP Paribas TFI S.A. ([ESG - BNP Paribas TFI S.A.](#)).

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.

Pozytywna bankowość

Relacje z Klientami

Fundamentem działalności Banku jest budowanie trwałych relacji z Klientami opartych na transparentności, uczciwości, prostocie i wrażliwości. Bank chce wiedzieć, jakie są aktualne potrzeby Klientów, dlatego słucha ich głosu i na tej podstawie podejmuje różne działania, aby być dla nich zaufanym partnerem biznesowym. Więcej informacji o relacjach z Klientami znajduje się w sekcji Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4).

Dostępność

Bank tworzy ekosystem rozwiązań, które każdemu Klientowi zapewniają równy dostęp do bankowości oraz najwyższy komfort i prostotę z ich korzystania. Bank m.in. dostosowuje Centra Klienta pod względem architektonicznym do potrzeb osób o ograniczonej możliwości poruszania się. Starania Banku potwierdza Fundacja Integracja, przyznając certyfikat „Obiekt bez barier” obiektom, które wdrożyły udogodnienia dla osób poruszających się na wózkach inwalidzkich, z niepełnosprawnościami ruchowymi, niewidomych, słabowidzących lub niesłyszących oraz są dostosowane do potrzeb osób starszych i z małymi dziećmi.

Kluczowe osiągnięcia w 2025 r.:

- 144 Centra Klienta oraz budynek Centrali Banku w Warszawie z certyfikatem „Obiekt bez barier”,
- 195 Centrów Klienta z pętlami indukcyjnymi,
- 529 połączenia z tłumaczem języka migowego – czas połączeń 25 godzin.



Bardziej szczegółowo nasze inicjatywy dotyczące dostępności opisane zostały w sekcji [Konsumenci i użytkownicy końcowi \(ESRS S4\)](#).

Prosty język

Bank upraszcza komunikację z Klientami oraz dokumenty formalne, zgodnie z Polskim Aktem o Dostępności. W Banku działa 70 konsultantów prostego języka. Są to przeszkoleni z zasad prostego języka pracownicy, którzy na co dzień upraszczają dokumenty formalne, informacje o produktach i usługach, wiadomości, smsy, teksty marketingowe i inne materiały, kierowane do Klientów.

Bank oferuje pracownikom również szkolenie z podstawowych zasad prostego języka na platformie e-learningowej, w którym w 2025 r. wzięło udział ponad 340 osób oraz szkolenia w formie tradycyjnej. W 2025 r. po raz trzeci zorganizowano konferencję dla pracowników Banku pt. „Dzień prostego języka”.

Przedstawiciele Banku biorą udział w pracach grupy roboczej ds. prostej komunikacji bankowej przy Związku Banków Polskich. Bank jest sygnatariuszem „Porozumienia w sprawie standardu zrozumiałości języka w usługach bankowości detalicznej”.

Podejmowanie tematów społecznych i środowiskowych w komunikacji

Karta Pupil

Karta Pupil to pierwsza w Polsce karta debetowa dla miłośników zwierząt, udostępniona w Banku.

Dla wielu osób pies czy kot to więcej niż czworonożny przyjaciel – to członek rodziny. Według badań aż 52% Polaków opiekuje się psem lub kotem, a wydatki na opiekę nad zwierzętami stają się istotną częścią domowego budżetu. Z myślą o opiekunach zwierząt i ich codziennych potrzebach Bank, jako pierwszy w Polsce, wprowadził kartę Pupil – kartę debetową Mastercard z licznymi benefitami, który łączy wygodę codziennych płatności z realnymi korzyściami dla opiekunów psów i kotów. W połowie września wystartowała kampania medialna „To musi być miłość”, w której Bank promował nowy produkt wraz z atrakcyjnymi promocjami i zniżkami między innymi na pakiety weterynaryjne czy zakupy dla pupila oraz na inne usługi, przydatne opiekunom zwierzątek.

Poza tym, wraz z Klientami oraz Fundacją BNP, Bank przekazał Fundacji Ratujemy.pl ok. 270 tys. zł, z czego nasi Klienci wpłacili 133 tys. zł za pomocą przelewu charytatywnego, a Bank podwoił tę wpłatę.

Misja Edukacja i inne aktywności edukacyjne

Bank kontynuuje interdyscyplinarny bankowy projekt Misja Edukacja, który szerzy wiedzę w społeczeństwie na tematy finansów, cyberbezpieczeństwa, ekologii, przedsiębiorczości i psychologii, a pracownicy Banku mają okazję prowadzić zajęcia w placówkach edukacyjnych lub dla seniorów. W ramach kampanii społecznej funkcjonują dwa bloki tematyczne Misja Kieszonkowe oraz Misja Oszczędzanie, które wypełniają lukę w systemie edukacyjnym dostarczając dzieciom,

rodzicom i nauczycielom wartościowe i angażujące treści z zakresu edukacji finansowej w formie praktycznych porad ekspertów, podcastów, rozwojowych zabaw, scenariuszy lekcji. We wrześniu 2025 r. projekt został poszerzony o warsztaty połączone z wolontariatem dla klas VII-VIII. Projekt jest dedykowany wychowawcom dzieci z klas I-VIII szkół podstawowych i rodzicom.

W czasie trwania kampanii w latach 2021-2025 w lekcjach edukacji finansowej zrealizowanych przez pracowników Banku uczestniczyło 27,4 tys. uczniów z lokalnych przedszkoli, szkół podstawowych i średnich oraz zostało zaangażowanych w projekt 3,4 tys. nauczycieli.

Ponadto, przez cały rok w CRM prowadzone były działania edukacyjne skierowane do naszych Klientów. W ramach aktywności realizowana była komunikacja o charakterze edukacyjnym, koncentrująca się na zagadnieniach związanych z finansami osobistymi. Poruszane były tematy dotyczące budowania zdrowych nawyków finansowych, bezpieczeństwa finansowego, efektywnego zarządzania budżetem domowym oraz przygotowania się na okresy wzmożonych wydatków – wakacje, Back to School, Black Friday, grudniowe wydatki świąteczne. Celem tych aktywności było zwiększanie świadomości finansowej Klientów oraz wspieranie ich w podejmowaniu odpowiedzialnych i dobrych decyzji finansowych.

Równolegle prowadzono komunikację społeczną, zachęcającą Klientów do udziału w inicjatywach charytatywnych. Bank informował m.in. o zbiórkach na karmę dla zwierząt, wsparciu edukacji dzieci uchodźczych, o Szlachetnej Paczce czy akcji Dziel się pomocą. Działania te miały na celu promowanie postaw prospołecznych oraz budowanie zaangażowania klientów w pomoc potrzebującym.

Wspólnoty mieszkaniowe - termomodernizacja

W 2025 r. Bank aktywnie uczestniczył w cyklu 31 ogólnopolskich konferencji dedykowanych zarządcom nieruchomości oraz wspólnotom mieszkaniowym, organizowanych przez Polski Instytut Rozwoju Rynku. Wydarzenia te zgromadziły imponującą liczbę blisko 2,5 tys. uczestników, stając się jedną z najważniejszych platform wymiany wiedzy w branży. Oprócz tego, Bank zorganizował i uczestniczył w licznych spotkaniach dla lokalnych stowarzyszeń i organizacji, wspierając rozwój inwestycji i poszerzając wiedzę zarządców wspólnot i osób zainteresowanych z zakresu poprawy efektywności energetycznej.

Kluczowa rola edukacyjna

Wystąpienia przedstawicieli Banku miały przede wszystkim charakter edukacyjny i doradczy. Eksperci bankowi pełnili rolę przewodników po skomplikowanym procesie transformacji energetycznej budynków wielorodzinnych. Podstawowym celem było wyposażenie zarządców w konkretną wiedzę merytoryczną, która pozwala na bezpieczne i efektywne przeprowadzenie inwestycji w 2026 r.

Kompleksowe wsparcie dla wspólnot

Podczas prezentacji „Termomodernizacja i inwestycje w odnawialne źródła energii – finansowanie dla wspólnot mieszkaniowych”, Bank przedstawił kompleksowe strategie modernizacji budynków, kładąc szczególny nacisk na:

- kredyt z premią termomodernizacyjną i remontową BGK: Szczegółowe omówienie zasad uzyskiwania dopłat, które pozwalają na znaczną redukcję kapitału do spłaty, co jest kluczowe dla ochrony funduszu remontowego mieszkańców;



- kredyt z grantem OZE: Przedstawienie korzyści płynących z instalacji fotowoltaicznych i innych odnawialnych źródeł energii, wspieranych dotacjami pokrywającymi znaczną część kosztów inwestycji;
- dywersyfikację źródeł finansowania: Edukacja w zakresie łączenia różnych instrumentów finansowych, w tym środków z KPO, w celu uzyskania najniższego kosztu modernizacji.

Dzięki udziałowi w konferencjach, Bank realnie wsparł blisko 2,5 tys. profesjonalistów w całej Polsce, dostarczając im narzędzi niezbędnych do walki z rosnącymi kosztami energii i poprawy standardu życia lokatorów.

Edukacja i wsparcie rozwoju przedsiębiorstw z segmentu MŚP i Korporacji

W 2025 r. Bank konsekwentnie wspierał edukację Klientów biznesowych zarówno o z segmentu MŚP jak i Korporacji w kluczowych obszarach rozwoju. Organizował webinaria i działania edukacyjne poświęcone m.in. zmianom rynkowym, regulacyjnym i technologicznym, środkom unijnym, efektywności energetycznej oraz cyberbezpieczeństwu i wspierające odpowiedzialny, bezpieczny i zrównoważony rozwój przedsiębiorstw.

Bank realizował działania obejmujące m.in.:

- webinarium z zakresu cyberbezpieczeństwa dla firm, wspierające budowanie świadomości w zakresie ochrony danych i ryzyk cyfrowych,
- webinaria oraz działania informacyjne jak i promocyjne w ramach programu G04founds, w zakresie dostępnych funduszy unijnych oraz skutecznego aplikowania o te środki, jak i zasad naborów oraz przygotowania projektów inwestycyjnych,
- webinarium dotyczące zmian regulacyjnych związanych z Krajowym Systemem e-Faktur (KSeF), wspierające firmy w przygotowaniu się do nowych obowiązków raportowych i cyfryzacji procesów finansowych,
- kontynuację cyklu artykułów w ramach Forum ESG „Rzeczpospolitej” poruszających tematy związane z finansowaniem transformacji, rolnictwem regeneratywnym i dekarbonizacją,
- artykuły i wypowiedzi ekspertów w mediach opiniotwórczych oraz udział w spotkaniach z Klientami obejmujące zagadnienia związane z rozwojem przedsiębiorstw oraz rozwiązaniami produktowych wpierającymi codzienną działalność firm,
- udział w debacie dotyczącej zrównoważonej transformacji biznesu.

Działania te miały na celu edukację Klientów oraz wsparcie rozwoju przedsiębiorstw w odpowiedzialnym, długofalowym rozwoju.

#WPŁYWOWI

W 2025 r. trwała zapoczątkowana rok wcześniej akcja – w ramach której mieszkańcy Polski zachęceni są do stworzenia oddolnego systemu zbierania informacji o czystości wód. Do końca 2025 r. wydaliśmy ponad 10 tys. sptawików. Trwa już 7. edycja sprzedaży premiowej. Pomiaru sptawikami dokonywane są już na całym świecie – mapa z aktualnymi pomiarami

(blisko 7 tys.) widoczna jest w aplikacji Aguard. Temat czystości wód i rola Banku prezentowana była podczas tegorocznego festiwalu Green Film Festival w Krakowie.

Konkurs Agroabsolwent

Bank kontynuuje konkurs na najlepszą pracę dyplomową na temat nowoczesnego rolnictwa, zrównoważenia produkcji żywności i przemysłu rolno-spożywczego. W 2025 r. rozstrzygnęliśmy już 7.edycję tego konkursu. Celem Konkursu jest promowanie tematyki związanej z postępem, innowacyjnością i rozwojem agrobiznesu. Nagrodzone prace zawierają pomysły na nowoczesną, prośrodowiskową działalność na wsi i w przedsiębiorstwach okołorolniczych, skupiając się na działaniach ekologicznych, rolnictwa zrównoważonego i ESG.

W czasie trwania konkursu w latach 2019-2025 w konkursie uczestniczyło 293 studentów, ponad 20 uczelni i 16 Partnerów.

Zaangażowanie społeczne

Bank od lat systemowo angażuje się w sprawy społeczności lokalnych. Zgodnie z filarem POSITIVE strategii GO**beyond** na lata 2022-2025 Bank dążył do tego, aby wywierać pozytywny wpływ m.in. na otoczenie społeczne i środowiskowe. Bank chce być agentem pozytywnej zmiany i dobrym sąsiadem otwartym na lokalne potrzeby. Bank skupia się na przeciwdziałaniu wykluczeniu społecznemu, wspieraniu różnorodności oraz edukacji finansowej. Wpływ Banku na społeczeństwo wzmacnia Fundacja BNP Paribas.

Fundacja BNP Paribas

Fundacja BNP Paribas od 2006 r. prowadzi autorskie oraz partnerskie 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 oraz spółek Grupy.

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

Działania Fundacji BNP Paribas:

- promowanie zaangażowania społecznego - wolontariat pracowniczy oraz filantropia indywidualna pracowników Banku,
- 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,
- 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 Fundacji BNP Paribas

Inicjatywy, w których biorą udział pracownicy	• Program wolontariatu pracowniczego • Program filantropii indywidualnej Wspieram cały rok • Konkurs na Projekty Wolontariacie • Akcja Szlachetna Paczka • Akcja Dobre kilometry • Akcja Dwie godziny dla Ziemi • Program Lokalnych Ambasadorów Banku • Program Grantów Lokalnych
Inicjatywy kierowane do interesariuszy zewnętrznych	• Program stypendialno-rozwojowy Klasa • Program MOGE • 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 • Oddolne inicjatywy wolontariackie
Filantropia środowiskowa	• Program Re:Generacja z UNEP/GRID - Warszawa • Wieczne Lasy i Mikrorezerваты z Fundacją Dziedzictwo Przyrodnicze • Inicjatywa Organizacje społeczne na rzecz klimatu z Forum Darczyńców

Programy i partnerstwa

Wolontariat pracowniczy

Pracownicy przy wsparciu Fundacji BNP Paribas mogą dopasować formę zaangażowania do swoich potrzeb i możliwości. Bank i Fundacja wspierają realizację własnych inicjatyw, wolontariat zespołowy oraz udział w akcjach społecznych koordynowanych przez Fundację we współpracy z organizacjami pozarządowymi. Fundacja prowadzi specjalną platformę wolontariatu, która umożliwia organizację nowych i dołączanie do już istniejących akcji wolontariackich. Każda osoba zatrudniona w Banku ma do dyspozycji 24 pełnopłatne godziny 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 2025 r. osoby pracujące w Banku zdecydowały się wesprzeć podobnie jak w roku 2024 Fundację Słonie na Balkonie oraz Fundację Projekt Starsi. W programie udział wzięły 422 osoby. Wsparcie finansowe wyniosło łącznie ponad 380 tys. zł (w tym 190 tys. zł przekazane od osób w programie oraz 190 tys. zł od Fundacji BNP Paribas).

Konkurs na Projekty Wolontariackie

Konkurs na Projekty Wolontariackie od 12 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 2025 r.:

- 60 zrealizowanych projektów,
- 307 zaangażowanych pracowników,
- 5 460 beneficjentów,
- 2 456 przepracowanych godzin,
- ponad 280 tys. zł przeznaczonych przez Fundację BNP Paribas na realizację projektów.

Szlachetna Paczka

Od 2018 r. Bank jest partnerem strategicznym Szlachetnej Paczki. W tym czasie Bank wsparł program kwotą 11 mln zł. Fundacja BNP Paribas prowadzi największą wśród firm zorganizowaną akcję wolontariatu pracowniczego na rzecz beneficjentów Szlachetnej Paczki. W 2025 r., podobnie jak w latach ubiegłych, wsparcie Szlachetnej Paczki umożliwiliśmy też Klientom. Na stronie internetowej Banku włączyliśmy możliwość szybkiej wpłaty bezpośrednio na konto organizatora, czyli Stowarzyszenia WIOSNA. Dzięki wsparciu Banku, Fundacji i Klientów Szlachetna Paczka w 2025 r. otrzymała wsparcie w wysokości blisko 2 mln zł.

Szlachetna Paczka w 2025 r.:

- 115 osób pracujących w Banku i spółkach Grupy było liderami Szlachetnej Paczki,
- 136 potrzebujących rodzin otrzymało paczki przygotowane przez naszych wolontariuszy,
- 2 185 wolontariuszy z Banku i spółek Grupy,
- 1,5 tys. 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 liczone są kilometry pokonane na rowerze, w biegu lub w czasie innych sportów dystansowych. Fundacja przelicza je na wsparcie finansowe, które trafia do wybranej w głosowaniu pracowników organizacji społecznej.

Dobre kilometry w 2025 r.:

- 214 508 pokonanych kilometrów,
- 70 tys. zł przekazanych Fundacji Słonie na Balkonie,
- 1 200 zaangażowanych osób.

Dwie godziny dla Ziemi

W kwietniu 2022 r. Bank dołączył do obchodów Międzynarodowego Dnia Ziemi. Z oddolnej inicjatywy pracowników przy wsparciu Fundacji BNP Paribas co roku organizowana jest akcja Dwie godziny dla Ziemi. Nasi wolontariusze wraz z bliskimi i współpracownikami poświęcają ten czas na wspólne sprzątanie terenów zielonych. W 2025 r. w akcji uczestniczyło 131 pracowników z całej Polski.

2 185

wolontariuszy z Grupy zaangażowało się w Szlachetną Paczkę

26 602

godzin poświęconych inicjatywom społecznym

422

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

3 600

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 skromniejszych dochodach. 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 ponad 20 lat, na realizację programu Klasa przeznaczyliśmy ponad 30 mln zł.

W 2023 r. program przeszedł gruntowny przegląd strategiczny. Na podstawie jego wyników w 2024 r. uruchomiono pilotaż nowego programu MOGĘ ukierunkowanego na wzmacnianie kompetencji społeczno-emocjonalnych młodych ludzi.

Program stypendialno-rozwojowy Klasa to:

- wsparcie 897 absolwentów z 540 miejscowości (od 2003 r.),
- 52 stypendia w roku szkolnym 2025/2026.

Program MOGĘ

MOGĘ to program, który kształtuje kluczowe dla rozwoju kompetencje (pewność siebie, komunikacja, współpraca, podejmowanie wyzwań, uczenie się na błędach itp.), daje młodym ludziom wsparcie mądrych dorosłych i rówieśników, żeby mogli odkryć i realizować drzemiący w nich potencjał. Operatorem Programu jest Fundacja Centrum Edukacji

Obywatelskiej. W 2024 r. odbyła się jego pierwsza, pilotażowa edycja, w której wzięło udział 80 dzieci.

MOGĘ w 2025 r.:

- 120 dzieci uczestniczących w indywidualnych procesach tutoringowych,
- 12 grup przygodowych,
- 2 turnusy letniego obozu.

Program tutorsko-stypendialny Wiedza do potęgi

Od 2016 r. wspólnie z Fundacją Ocalenie Fundacja BNP Paribas pomaga dzieciom i młodzieży z doświadczeniem uchodźczym i migracyjnym m.in. z Syrii, Iraku, Ukrainy i Czeczenii. W 2018 r. fundacje uruchomiły wspólny program stypendialno-tutorski Wiedza do potęgi, który pomaga dzieciom z rodzin uchodźczych odnaleźć się w polskim systemie edukacji, a także w integracji społecznej. 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 2025 r., oprócz standardowych działań w programie tj. regularne spotkania z osobami turowskimi, korepetycje czy wydarzenia i wyjścia edukacyjno-rozwojowe, zostały podjęte dodatkowe działania zwiększające świadomość społeczną na temat uchodźstwa i migracji. Wystawa prac osób uczestniczących w programie pt. „Marzenia bez granic” została wystawiona jesienią i można było ją podziwiać przez miesiąc, w Bibliotece m. st. Warszawy. Wystawa prac wykonanych w roku 2024 pt. „Moje miejsce na ziemi” została wyeksponowana ponownie, w ogólnodostępnej przestrzeni siedziby głównej Banku BNP Paribas. Wspierała ona nie tylko zwiększanie świadomości osób pracujących w banku oraz odwiedzających jego



siedzibę, a także działania fundraisingowe, tj. przelew charytatywny angażujący pracowników i Klientów Banku, którego wynik wyniósł łącznie 130 tys. złotych dodatkowego wsparcia w realizacji celów programowych.

Wiedza do potęgi w 2025 r.:

- 100 młodych biorących udział w programie (od 2018 r. – 220 osób, wiele osób jest w programie przez kilka lat),
- 29 przyznanych stypendiów, 19 naukowych, 10 pomocowych,
- 71 zaangażowanych osób wolontariackich.

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 partnerem organizują profesjonalne zajęcia muzyczne dla dzieci i młodzieży znajdującej się w trudniejszej sytuacji życiowej. 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 2025 r. Fundacja BNP Paribas współpracowała ze Stowarzyszeniem „Dla Ziemi” w ramach czwartej edycji (trwającej od września 2024 r.). Program Dream Up wspierał działania na rzecz dziewcząt z rodzin z doświadczeniem uchodźczym, które tworzą Dziewczyńską Grupę Bębniarską.

Dream Up w 2025 r.:

- 12 osób uczestniczących w programie,
- 114 godzin warsztatów muzycznych,
- 6 koncertów na scenach lokalnych, podczas obchodów ważnych wydarzeń i świąt tj. Finał Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy, Dzień Osób Uchodźczych, Międzynarodowy Dzień Dziewczynki, a także podczas festiwali, w tym Festiwalu Filmu i Sztuki Dwa Brzegi oraz Festiwalu Folkowisko i lokalnym radio.

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 ramach programu przygotowano scenariusze w siedmiu obszarach tematycznych, które zaproponowała młodzież, m.in. zdrowie psychiczne, zaangażowanie społeczne i obywatelskie skuteczne odnajdowanie się na rynku pracy czy sztuczna inteligencja. Przygotowaliśmy obszar poświęcony edukacji finansowej, który wzbogacił ofertę o 6 scenariuszy poświęconych temu zagadnieniu. Serwis internetowy projektu odwiedziło blisko 90 tys. osób, a scenariusze zajęć zostały pobrane ponad 47 tys. razy.

W 2024 r. ruszyła ogólnopolska trasa Domu Spokojnej Młodości – Dom on Tour, która miała na celu zbadanie realnych potrzeb młodych osób poprzez dialog angażujący ich osobiście. W 2025 r. akcja była prowadzona w 10 miejscowościach.

Zrealizowano badanie „Szkola marzeń”, którego wyniki zostały opracowane w formie raportu i przekazane do Ministerstwa Edukacji Narodowej. W 2025 r. zainicjowano kolejny projekt badawczy - „Szkola w dialogu”, którego celem było pozyskanie informacji o jakości komunikacji międzypokoleniowej - między społecznością uczniowską a nauczycielską.

Spotkania z Muzyką

Od 2003 r. Fundacja BNP Paribas współpracuje z Filharmonią Narodową, a od 2011 r. jest partnerem cyklu koncertów Spotkania z Muzyką. To swoiste „lekcje muzyki” – czyli mini koncerty opatrzone słowem prowadzącego, który w profesjonalny i angażujący do aktywnego udziału w zajęciach sposób omawia różnorodne zagadnienia związane z muzyką. Koncerty te odbywają się poza siedzibą Filharmonii, w szkołach, przedszkolach i domach kultury w mniejszych miejscowościach w kilku województwach w Polsce, by zwiększać dostęp do kultury wysokiej tam, gdzie jest on utrudniony.

Spotkania z Muzyką w 2025 r.:

- 1 498 koncertów,
- ponad 260 tys. osób uczestniczących w koncertach,
- ok. 90 odwiedzonych miejscowości.

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 4 tys. zł na dziecko.

Fundacja BNP Paribas od 2019 r. wspiera realizację programu poprzez udział w komisji stypendialnej i merytoryczną ocenę wniosków. W wyniku obrad komisji wyłoniono 80 stypendystów. W 2025 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.

Działania Fundacji w zakresie filantropii środowiskowej

Fundacja BNP Paribas dba o to, by realizować programy i inicjatywy w sposób zrównoważony i z poszanowaniem środowiska naturalnego. Działa na rzecz klimatu poprzez ochronę i odtwarzanie kluczowych ekosystemów oraz edukację. W 2025 r. Fundacja BNP Paribas była partnerem trzech inicjatyw:

- **Re:Generacja** (w partnerstwie z Centrum UNEP/GRID-Warszawa) – ochrona ekosystemów torfowiskowych w Biebrzańskim Parku Narodowym, w rejonie Bagna Ławki. Realizowane zabiegi ochrony czynnej spowodują poprawę stosunków hydrologicznych na obszarze o szacowanej powierzchni około 6 hektarów, co przyniesie również efekt klimatyczny – zwiększenie uwodnienia torfowisk zmniejszy emisję dwutlenku węgla z murszenia torfu, a w przypadku zapewnienia uwilgotnienia optymalnego może nawet umożliwić pobór CO2 z atmosfery. Dodatkowym, spodziewanym w perspektywie



kilku lat efektem działań ma być poprawa warunków siedliskowych dla rzadkich gatunków zwierząt, co pozytywnie wpłynie na poziom różnorodności biologicznej tego terenu;

- **Wieczne Lasy i Mikrorezerwaty** (w partnerstwie z Fundacją Dziedzictwo Przyrodnicze) – w ramach projektu „Wieczne Lasy” objęliśmy ochroną 2 ha lasu w otulinie Biebrzańskiego Parku Narodowego, który tworząc „węglowy magazyn”, poprzez żywe i martwe drzewa, będzie zatrzymywać i przechowywać trwale węgiel wyciągnięty z atmosfery, w ilości około 150 ton czystego węgla na hektar lasu. W projekcie „Mikrorezerwaty”, zgłoszono pięć stref ochrony dla orlika krzykliwego - rzadkiego gatunku zwierząt w cennym przyrodniczo rejonie na południu Polski.
- **Organizacje społeczne na rzecz klimatu** (w partnerstwie z Forum Darczyńców w Polsce) – w ramach inicjatywy zrzeszającej organizacje pozarządowe z całej Polski, odbyło się ponad 10 wydarzeń edukacyjnych zwiększających świadomość klimatyczną: warsztaty merytoryczne, spotkania sieciujące z sesją wymiany doświadczeń i webinary. Dodatkowo organizacje członkowskie mogły korzystać z indywidualnych konsultacji. Opublikowano także dokument-przewodnik, współtworzony przez organizacje członkowskie, „Klimatyczne Compliance”, który zawiera szereg wskazówek dotyczących przyjaznego klimatowi zarządzania organizacją. Sukcesywnie uzupełniano bazę wiedzy online oraz monitorowano postępy w realizacji Deklaracji organizacji społecznych na rzecz klimatu. W 2025 r. do inicjatywy dołączyło 13 nowych organizacji, co w sumie daje liczbę 63 sygnatariuszy.

Działania na rzecz osób uchodźczych

W 2025 r. Fundacja BNP Paribas kontynuowała działania wspierające osoby uchodźcze, w tym osoby, które stały się ofiarami konfliktu zbrojnego w Ukrainie.

Organizacje działające na rzecz osób uchodźczych, w drodze, czy reprezentujących grupy stanowiące mniejszość np. kulturową, w 2025 r. musiały stawić czoła kryzysowi finansowania, związanemu, m.in. z decyzją USA o wstrzymaniu finansowania Agencji Stanów Zjednoczonych ds. Rozwoju Międzynarodowego - USAID i konsekwencjami tej decyzji w Polsce. W odpowiedzi na tę sytuację, Fundacja BNP Paribas przekazała wsparcie finansowe o łącznej wartości 400 tys. zł pięciu organizacjom, które samodzielnie zdecydowały o ich wykorzystaniu, zgodnie z bieżącymi priorytetami. Ten elastyczny model wsparcia jest odpowiedzią na realne potrzeby sektora NGO i stanowi ważną alternatywę dla projektów grantowych z ograniczonym zakresem działań.

Wsparcie otrzymały organizacje:

- Fundacja Polskie Forum Migracyjne - wspiera osoby cudzoziemskie w Polsce poprzez pomoc psychologiczną, prawną, zawodową i edukacyjną;
- Fundacja „Ukraiński Dom” - pomaga osobom z doświadczeniem migracji z Ukrainy, oferując wsparcie prawne, psychologiczne i integracyjne;
- Stowarzyszenie „Dla Ziemi” – działa na rzecz osób uchodźczych w ośrodkach dla cudzoziemców oraz prowadzi edukację globalną i ekologiczną;
- Fundacja W Stronę Dialogu - wspiera społeczności romskie w Polsce i walkę z dyskryminacją;
- Stowarzyszenie Lepszy Świat - realizuje działania z zakresu praw człowieka, edukacji globalnej i pomocy społecznej.

Fundacja BNP Paribas aktywnie uczestniczy też w międzynarodowej inicjatywie Tent Partnership for Refugees, której celem jest wspieranie osób z doświadczeniem uchodźczym w odnalezieniu się na rynku pracy. W 2025 r. Fundacja BNP Paribas została partnerem programu mentoringowego skierowanego do kobiet z Ukrainy, które budują życie na nowo, w Polsce. W ramach programu 22 osoby z Banku oraz Fundacji BNP Paribas, głównie z kadry menedżerskiej oraz działów HR, pełniły rolę menterek i mentorów, oferując uczestniczkom indywidualne wsparcie w rozwijaniu kompetencji zawodowych, budowaniu sieci kontaktów, odnalezieniu się w nowym środowisku zawodowym oraz przygotowaniu do rozpoczęcia pracy adekwatnej do posiadanych kompetencji.

Działania na rzecz lokalnych społeczności

Program Lokalnych Ambasadorów Banku

Lokalni Ambasadorzy Banku to społeczność pracowników Banku licząca blisko 150 osób. Pracownicy Banku od 2018 r. działają w swoich lokalnych społecznościach i wspierają oddolnie fundacje, stowarzyszenia i szkoły. W 2025 r. przepracowali 3,6 tys. godzin (ponad 43 tys. od 2018 r.).

Program Grantów Lokalnych

Program Grantów Lokalnych, jedna z najważniejszych inicjatyw społecznych Banku, pozwala nam wspierać lokalne społeczności i 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 oraz zwierząt.

W czasie dotychczasowych 15. edycji Programu Grantów Lokalnych, Bank przyznał ponad 1 100 grantów wartych ponad 4 mln zł.

Program Grantów Lokalnych w 2025 r.:

- 100 dofinansowań dla lokalnych organizacji społecznych,
- 500 tys. zł przeznaczonych na granty.

Darowizny i działania sponsoringowe

Darowizny

Darowizny przekazywane przez Bank wspierają rozwój i aktywność obywatelską, podnoszą jakości życia lokalnych społeczności, 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 13. Darowizny finansowe dla organizacji pozarządowych przekazane przez Bank w 2025 r.

Kategoria	Kwota (w tys. zł)
Fundacja BNP Paribas	5 045
Beneficjenci Programu Grantów Lokalnych	500
Organizacje wspierające integrację społeczną i różnorodność	520
Organizacje wspierające edukację i kulturę	2 090
Partnerzy społeczni	62
Partnerstwo Strategiczne ze Szlachetną Paczką	632
Organizacje promujące ochronę środowiska	276
Razem	9 125

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 kulturę – szczególnie kinematografię oraz grę w tenisa. Sponsorujemy wydarzenia tenisowe w Polsce, festiwale filmowe, wydarzenia kulturalne, gospodarcze i technologiczne.

Tabela 14. Wydatki na działania sponsoringowe w 2025 r.

Kategoria	Kwota (w tys. zł)
Wydarzenia filmowe	7 746
Wydarzenia tenisowe	0,5
Inne działania sponsoringowe	1 452
Razem	9 199

Wydarzenia filmowe

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

W 2025 r. Bank uczestniczył w wielu wydarzeniach filmowych, m.in.:

- Międzynarodowy Festiwal Kina Niezależnego Mastercard OFF Camera – największy w Europie Centralnej festiwal kina niezależnego. Bank był po raz siódmy partnerem tego wydarzenia.

- BNP Paribas Nowe Horyzonty – festiwal, który wyróżnia program, dziesiątki spotkań w międzynarodowym gronie oraz wspaniała publiczność, która latem spotyka się we Wrocławiu.

- BNP Paribas Kino Letnie Sopot–Zakopane – najdłuższy wakacyjny, bezpłatny festiwal filmowy w Polsce.

- BNP Paribas Green Film Festival – międzynarodowy festiwal filmów ekologicznych. Bank został sponsorem tytularnym 8. edycji tego festiwalu.

- BNP Paribas Dwa Brzegi – Festiwal Filmu i Sztuki – festiwal przeznaczony dla koneserów kina i innych sztuk. Piąty rok z rzędu Bank był partnerem tytularnym tego wydarzenia.

- BNP Paribas Warsaw SerialCon – pierwszy festiwal seriali w Polsce. Bank, po raz drugi, został partnerem tytularnym.

- UKRAINA! 10.Festiwal Filmowy – Bank jako partner wydarzenia, był promowany w Warszawie, podczas cyklu głównego oraz w 14 miastach Polski.

Ponadto Bank w 2025 r.:

- kontynuował projekt „We Love Cinema” - pokazy filmów z festiwali sponsorowanych przez Bank dla pracowników, organizowane w centrali Banku;
- był partnerem autorskiego projektu grafika Andrzeja Pągowskiego – „Has na Nowo”, prezentującego plakaty do wszystkich 25 filmów Wojciecha Jerzego Hasa. Kolekcja miała swoją premierę podczas festiwalu BNP Paribas Dwa Brzegi;
- kontynuował współpracę z siecią Cinema City, w ramach której jest m.in. partnerem kin IMAX oraz pokazów Ladies Night.

Wydarzenia tenisowe

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

W 2025 r. Bank uczestniczył w wielu wydarzeniach tenisowych, m.in.:

- We Are Tennis Cup – eliminacje dla pracowników Grupy do 8. międzynarodowego turnieju dla pracowników Grupy BNP Paribas. Finały rozgrywek odbyły się na kortach Rolanda Garrosa w Paryżu,
- BNP Paribas Business Cup - cykl turniejów dla amatorów – ludzi biznesu, organizowany w Częstochowie, Gdyni, Katowicach, Krakowie, Poznaniu, Warszawie oraz we Wrocławiu,
- XIX Beskid Cup - Turniej Tenisa Ziemnego Artystów Polskich,
- Ponad 20 lokalnych turniejów tenisowych dla dzieci oraz tenisistów-amatorów.



Pozostałe działania

Młode Talenty BNP Paribas

W 2025 r. Bank kontynuował w Polsce program stypendialno-rozwojowy dla młodych tenisistów. W trzeciej edycji programu, Bank miał pod opieką czternaścioro stypendystów.

Bank zapewnia stypendystom 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 Grupy BNP Paribas m.in. na zasadach dzikiej karty jako sparing partner czy uczestnik szkoleń grupowych. Mieli również możliwość wyjazdu na turniej Roland-Garros. Partnerem merytorycznym programu jest Fundacja Mariusz Fyrstenberg Tennis Foundation.

Wydarzenia gospodarcze i technologiczne

W 2025 r. Bank został partnerem kilku międzynarodowych wydarzeń w Polsce. Przedstawiciele Banku 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 - Bank był partnerem głównym oraz partnerem paneli dyskusyjnych: Konkurencyjna gospodarka Europy, Banki i ESG, Fundusze VC i PE, Polski biznes w świecie, Biznes na zielonej drodze, Finanse przyszłości, Zielona branża spożywcza oraz Fundacja rodzinna.
- Europejskim Kongresie Finansowym w Sopocie, który zaprezentował w jakim zakresie i w jaki sposób sektor finansowy może wspierać konkurencyjność i rozwój gospodarki UE i Polski, wspierać transformację i bezpieczeństwo, w szczególności: energetyczne, cyfrowe, cybernetyczne, obronne oraz wspierać klientów sektora.

Odpowiedzialność wobec środowiska

Odpowiedzialność wobec środowiska naturalnego to jedno ze zobowiązań Banku w ramach strategii GO**beyond** w filarze POSITIVE. Od lat Bank angażuje się w działania na rzecz minimalizowania skutków i przeciwdziałania zmianie klimatu. W czasie obowiązywania strategii GO**beyond** funkcjonował Program Bank Zielonych Zmian, który agregował działania organizacji na rzecz środowiska naturalnego.

Program składał się z:

- monitorowania Klientów i inwestycji pod kątem ESG oraz realizowania polityk ESG, ze szczególnym uwzględnieniem procesów dekarbonizacyjnych,
- rozwijania oferty produktów i usług, pomagających naszym Klientom w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną i ekologiczne inwestycje (szeroko opisane w sekcji Zrównoważone finansowanie),

- realnych zmian w funkcjonowaniu organizacji, prowadzących do minimalizowania negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne,

- działań edukacyjnych kierowanych do pracowników wszystkich obszarów Banku i interesariuszy zewnętrznych oraz nawiązywania partnerstw w zakresie działań na rzecz środowiska.

W ramach minimalizowania negatywnego wpływu naszej działalności operacyjnej na środowisko naturalne naszymi priorytetami były: redukcja emisji CO₂, wdrażanie nowych 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

Sektor finansowy pełni rolę kluczowego katalizatora wzrostu gospodarczego, dostarczając kapitał niezbędny do transformacji i modernizacji przedsiębiorstw. Dzięki swojej pozycji instytucje finansowe mają unikalną możliwość kształtowania zrównoważonych kierunków rozwoju, wspierając przejście na model gospodarki niskoemisyjnej. Mając świadomość bezpośredniego wpływu finansowania na emisyjność gospodarki oraz ze względu na oddziaływanie na środowisko naturalne Bank wprowadził szereg sektorowych polityk ESG i regulacji dotyczących m.in. sektora wydobywczego, energetyki węglowej, sektora paliwowego (w zakresie niekonwencjonalnych zasobów ropy naftowej i gazu) oraz rolno-spożywczego mających na celu zmniejszenie emisyjności portfela Banku i wpływu inwestycji na klimat (np. poprzez niefinansowanie wydobycia węgla czy spalania węgla energetycznego). Więcej informacji na ten temat znajduje się w rozdziale Ryzyka i szanse, w sekcji Ryzyko ESG.

Bank intensyfikuje swoje wysiłki w sferze operacyjnej w zakresie redukcji emisji gazów cieplarnianych. Jednym z kluczowych celów strategii biznesowej Banku GO**beyond**, który został osiągnięty, a nawet przekroczony, była redukcja emisji CO₂ z działalności operacyjnej. Aby tego dokonać Bank wykorzystuje w 100% energię ze źródeł odnawialnych i podejmuje inicjatywy służące redukcji śladu węglowego budynków. Bierze pod uwagę również redukcję śladu węglowego związanego z kanałami cyfrowymi, działaniami marketingowymi, komunikacją oraz procesami IT. Bank podejmuje także działania na rzecz zrównoważonej mobilności, a w swojej flocie ma obecnie blisko 100% aut o napędzie elektrycznym i hybrydowym. Szczegółowy opis działań Banku i Grupy w tym zakresie, opis celów i status ich realizacji, informacje na temat zużycia energii oraz emisji gazów cieplarnianych z zakresu 1, 2 oraz 3 kategorii 6 znajduje się w rozdziale Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju, w sekcji: [Zmiana klimatu \(ESRS E1\)](#).

Woda

Woda używana w Banku pochodzi z sieci wodociągowych, a po zużyciu odprowadzana jest do sieci kanalizacyjnych. Bank używa wody do celów bytowych – spożywczych i higienicznych, a skala jej zużycia nie generuje znaczącego negatywnego oddziaływania środowiskowego. Niemniej jednak Bank od lat konsekwentnie wdraża rozwiązania zmniejszające zużycie wody. Zamontowano 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.



Tabela 15. Zużycie wody w Grupie

	2025	2024
Zużycie wody (m³)	35 871	37 294

Tabela 16. Zużycie wody w Banku

	2025	2024
Zużycie wody (m³)	33 860	36 987

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

Materiały i odpady

Minimalizowanie zużycia plastiku

Wybrane inicjatywy Banku, które dotyczą zmniejszenia zużycia plastiku:

- od 2019 r. Bank nie zamawia jednorazowych plastikowych akcesoriów oraz wody w plastikowych butelkach,
- pracownicy mogą korzystać z dystrybutorów z wodą, szklanych karafek i szklanek,
- w kantynie w Centrali używane są wielorazowe sztucce, a do posiłków na wynos biodegradowalne lub kompostowalne sztucce i opakowania,
- nieaktualne druki promocyjne są niszczone w bezpieczny sposób przez firmę posiadającą odpowiednie uprawnienia.

Minimalizowanie zużycia papieru

Wybrane inicjatywy Banku, które dotyczą zmniejszenia zużycia papieru:

- drukowanie korespondencji masowej do Klientów oraz ulotek marketingowych na certyfikowanym papierze pochodzącym z recyklingu (we współpracy z dostawcami),
- używanie ekologicznego papieru o obniżonej gramaturze w centralach Banku,
- ograniczanie drukowania korespondencji i zachęcanie Klientów do korzystania z wersji digitalowych (e-korespondencja),
- digitalizacja coraz większej liczby procesów,
- korzystanie ze specjalnej platformy Autenti do elektronicznego podpisywania umów i cyfrowego obiegu dokumentów.

Tabela 17. Zakup papieru w Grupie i Banku w 2025 r.

	Grupa	Bank
Zakup papieru (w tonach), w tym:	181,8	176,9
udział papieru certyfikowanego i z recyklingu	99,7%	99,7%

Tabela 18. Zakup papieru w Banku

tony	2025	2024
Papier wykorzystywany w ramach wewnętrznych operacji	88,4	94,3
Papier wykorzystywany w celach marketingowych	34,1	38,0
Korespondencja masowa	51,6	50,2
Inne	2,7	1,6
Razem	176,9	184,1

Segregacja odpadów

W 2025 r. odpady były segregowane we wszystkich 4 budynkach centrali Banku oraz 296 Centrach Klienta i 15 centrach biznesowych, co stanowi ok. 85% wszystkich lokalizacji.

Inicjatywy związane z segregacją i utylizacją odpadów:

- recykling fusów kawowych – od sierpnia 2022 r. do sierpnia 2025 r. współpracowaliśmy ze startupem EcoBean zajmującym się przetwarzaniem fusów z kawy w produkty do ponownego użytku: słomki, kubki czy doniczki. W 2025 r. zebrano 700 kg fusów, a w całym okresie współpracy pond 8,2 tys. kg,
- automatyczna segregacja w budynku centrali Banku w Warszawie – 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 elektroprzęt,
- przekazanie 1,3 tys. sztuk oraz odsprzedaż za „symboliczną złotówkę” 646 sztuk mebli biurowych w ramach współpracy z instytucjami pożytku publicznego, a 324 sztuki zostały odsprzedane pracownikom Banku.

Środowiskowe inicjatywy pracownicze

Wspieramy zaangażowanie środowiskowe pracowników Banku. W 2025 r. dzięki współpracy z Biurem Administracji pracownicy zrealizowali następujące inicjatywy:

- 150 budek dla ptaków przygotowanych przy współpracy ze Stowarzyszeniem na Rzecz Osób Niepełnosprawnych SPES,



- 1 tys. drzew posadzonych we współpracy z nadleśnictwem Katowice,
- Bank Zielonej Wymiany – dedykowana przestrzeń w centralach Banku w Warszawie, w Katowicach oraz w Krakowie na wymianę książek i roślin doniczkowych,
- czwarta edycja konkursu „Dojedź do pracy rowerem” - w 2025 r. pracownicy Banku przejechali łącznie ponad 18 tys. km,
- piknik „Bezpieczna Podróż” - edukacja na temat bezpieczeństwa na drodze oraz eco-warsztaty dla pracowników i ich rodzin,
- udział w akcji 2h dla Ziemi w Katowicach, Krakowie i Warszawie.



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, zgodnie z założeniami strategii GObeyond, Bank zainwestował łącznie ok. 1,5 mld zł do końca 2025 r. Gruntowna zmiana technologii wykorzystywanych w Banku umożliwiła skalowanie biznesu, gdyż szybka i efektywna kosztowo skalowalność jest podstawą nowoczesnego cyfrowego banku i umożliwia wyjście poza ramy tradycyjnych usług bankowych.

Bank wprowadza model operacyjny skoncentrowany na jakości oraz dąży do optymalizacji wszystkich kluczowych procesów end-to-end. W tym celu wykorzystywane są narzędzia eksploracji procesów (ang. process mining), zrobotyzowana automatyzacja procesów (RPA) i sztuczna inteligencja.

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

Podstawowym założeniem strategii jest utrzymanie bezpiecznej i optymalnej pozycji kapitałowej i płynnościowej oraz spełnienie minimalnych wymogów regulacyjnych.

Intencja Banku, zdefiniowana w Strategii GObeyond, dotycząca wypłaty dywidendy na poziomie 50% zysku netto w 2025 r., została zrealizowana. Zgodnie z Uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 15 kwietnia 2025 r. Bank przeznaczył ~50% zysku netto za 2024 r. na wypłatę dywidendy (DPS: 7,86 zł).

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2025
Łączne inwestycje w technologię do 2025 r.	1,5 mld zł	1,5 mld zł
Optymalizacja wszystkich kluczowych procesów end-to-end*	156 procesów	114 procesów
Wzrost efektywności operacji [vs 2021]	>10% rocznie	+19% rocznie
Liczba przypadków użycia wykorzystujących sztuczną inteligencję lub zaawansowaną analitykę danych	>200	99
Wskaźnik wypłaty dywidendy	50%	50%

* zwiększono cel dot. liczby procesów z 38 do 156 wg nowej organizacji Architektury Procesów50%

Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT

Realizacja Strategii IT

W 2022 r. Bank rozpoczął realizację strategii GObeyond, stawiając sobie za cel zdobycie pozycji cyfrowego Banku przyszłości; uruchomił szeroko zakrojone działania w obszarze technologicznym, formułując je w program działań strategicznych nazwanych IT@Scale. W 2025 r. zakończona została czteroletnia realizacja tej strategii, której efektem jest kompleksowa transformacja ekosystemu technologicznego Banku.

W ciągu ostatnich czterech lat istotnie podnieśliśmy dojrzałość procesów i usług IT: roczna liczba incydentów IT zmalała o 92%, a średni czas niedostępności krytycznych usług spadł o 74%, co świadczy o znaczącej poprawie stabilności i jakości naszych systemów i usług. W ramach modernizacji ekosystemu IT systematycznie likwidowaliśmy dług technologiczny. Najistotniejszym przedsięwzięciem w tym zakresie była transformacja systemu centralnego Banku, w ramach której rozwinęliśmy dwie nowe faktorie produktowe – Payment Factory i Customer360, które docelowo zastąpią dużą grupę przestarzałych aplikacji, przeprowadziliśmy Bank przez istotne zmiany regulacyjne oraz opracowaliśmy założenia dla długoterminowej strategii systemu core banking w przyszłości.

Zadbaliśmy o zapewnienie odporności cyfrowej Banku, nieustannie rozwijając i usprawniając narzędzia i procesy w obszarze cyberbezpieczeństwa oraz rozwijając nowoczesne środowisko multi chmurowe. W rezultacie udało nam się utrzymać rynkowe wskaźniki cyberbezpieczeństwa na najwyższym rynkowo poziomie oraz jedno z najnowocześniejszych w Polsce środowisk opartych o chmurę prywatną.

Stworzyliśmy wewnętrzne, bezpieczne środowisko do pracy z generatywną sztuczną inteligencją (genAI) oraz model zarządczy, wspierający adopcję i rozwój nowych rozwiązań opartych o AI. W 2025 r. z wewnętrznego rozwiązania typu personal chat assistant skorzystało ponad 3,5 tys. pracowników Banku, generując ponad 34,5 miliona zapytań, co potwierdza rosnące wykorzystanie narzędzi oraz wzrost efektywności w procesów biznesowych. Ponadto, nasze działania w tym zakresie zostały docenione na rynku dzięki wyróżnieniu w międzynarodowym konkursie Banking Tech Awards.

Zadbaliśmy o budowę silnego, wewnętrznego zespołu IT, rozwijając kompetencje w obszarach technologii chmurowych, zarządzania architekturą IT, a także kompetencji w zakresie projektowania i wdrażania rozwiązań opartych o sztuczną inteligencję. Rotacja pracowników w obszarze IT zmalała, a wskaźnik zaangażowania wzrósł o 9 p.p., co potwierdza rosnące zaangażowanie i zaufanie do organizacji. Wsparcie w rozwoju kompetencji realizowane jest poprzez szereg wewnętrznych programów szkoleniowych i inicjatyw rozwojowych.

W 2025 r. obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa został wyróżniony w kilku prestiżowych konkursach dla sektora finansowego. Wiceprezeska Banku i CIO obszaru została Laureatką Konkursu Liderów Świata Finansów w kategorii Innowatorka Roku. Szczególnie docenione zostały nasze osiągnięcia z zakresu cyberbezpieczeństwa - otrzymaliśmy Nagrodę Złotej Tarczy Cyberbezpieczeństwa w ramach konkursu Złoty Bankier 2025 oraz nagrodę Forrester's Security & Risk Enterprise Leadership Award.



Założenia strategii IT@Scale zostały w ciągu czterech ostatnich lat skutecznie zrealizowane, a obrany przez nasz obszar kierunek rozwoju i osiągnięcia w zakresie strategii już w ubiegłym roku zostały docenione prestiżową nagrodą Forrester’s Technology Awards, w kategorii Technology Strategy Impact Award. W ciągu ostatnich czterech lat stworzyliśmy silne i nowoczesne podstawy do dalszego dynamicznego wzrostu Banku, akwizycji nowych klientów i zapewnienia rosnącej efektywności operacyjnej. Dzięki eliminacji istotnych ryzyk oraz kompleksowej modernizacji ekosystemu technologicznego, jesteśmy gotowi na realizację ambitnych wyzwań wyznaczonych przez nową strategię biznesową Accelerate 2030.

Realizacja Strategii IT@Scale w 2025 r.

INICIJATYWA	Głęboka transformacja ekosystemu core bankingu (GOcore)
OPIS INICIJATYWY	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: - 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
OSIĄGNIĘCIA	- wdrożenie dwóch zmian regulacyjnych SORBNET3 i SWIFT w obszarze płatności - zaawansowane prace zmierzające do migracji płatności masowych BLIK na nową platformę Payment Factory (po wcześniejszym udostępnieniu nowego produktu płatnościowego - Czeków BLIK) - osiągnięcie gotowości do certyfikacji technicznej nowego produktu SEPA Instant (przelewy natychmiastowe w EUR) - zapewnienie nowych źródeł danych klienta dla wyznaczania tzw. "golden recordu" na platformie Customer 360, migracja wszystkich planowanych atrybutów biznesowych dotyczących Klientów, na nową platformę oraz zaawansowane prace nad integracją z systemami wewnętrznymi Banku - opracowanie założeń dla długoterminowej strategii i scenariuszy modernizacji lub potencjalnej wymiany systemu core banking w przyszłości

INICIJATYWA	Hyperautomation/ DevOps Platform & Agile Way
OPIS INICIJATYWY	Podniesienie dojrzałości procesów zarządzania i usług IT, poprzez optymalizację, standaryzację i automatyzację
OSIĄGNIĘCIA	- wprowadzenie automatyzacji i wystandaryzowanych narzędzi wspierających efektywność procesu wytwarzania oprogramowania. Zapewnienie pełnej przejrzystości i zwiększenie efektywności zarządzania kosztami infrastruktury poszczególnych systemów, redukcja pracy manualnej - realizacja zaawansowanego PoC z zakresu udostępniania usług AI na platformie kontenerowej, umożliwiającego przyspieszenie efektywnej kosztowo implementacji Agentów AI w Banku

INICIJATYWA	Hyperautomation/ DevOps Platform & Agile Way
	- zwiększenie bezpieczeństwa aplikacji bankowych poprzez utworzenie, automatyzację i standaryzację procesu wykorzystania oprogramowania od dostawców zewnętrznych - wdrożenie pierwszego zakresu nowej funkcjonalności pozwalającej na śledzenie śladu węglowego poszczególnych systemów

INICIJATYWA	Budowa platformy danych (GOdata)
OPIS INICIJATYWY	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	- powołanie struktur i wprowadzenie modelu zarządczego dla skutecznej adopcji wdrożonych w 2024 r. rozwiązań opartych o generatywną sztuczną inteligencję: - narzędzie typu coding assistant, wspierające prace programistyczne, - narzędzie typu text2SQL, pozwalające na przetwarzanie zbiorów danych przy użyciu języka naturalnego, - narzędzie typu personal assistant - konsekwentna budowa kompetencji w obszarze AI i wzmacnianie efektywności operacyjnej w organizacji: szkolenia w zakresie zarządzania rozwojem i korzystania z narzędzi opartych o genAI, wewnętrzne programy skoncentrowane na wypracowaniu nowych zastosowań genAI w wewnętrznych procesach - udoskonalenie mechanizmów kontroli dostępu do danych klientów w kluczowym systemie Banku (replika systemu centralnego).

INICIJATYWA	Budowa kompetencji cyfrowych (Engineering Culture)
OPIS INICIJATYWY	Budowanie kompetencji cyfrowych Banku poprzez innowacyjne programy reskillingowe, upskillingowe i propagowanie wiedzy nt. nowych trendów i technologii
OSIĄGNIĘCIA	- GOtech Week i GOtech Week on Tour – kolejne edycje największych wydarzeń technologicznych skierowanych do pracowników Banku. Inicjatywa ma na celu promocję wiedzy w zakresie trendów i nowych technologii wewnątrz organizacji, budowanie relacji biznesowych oraz wymianę wiedzy - GOtech Excellence Awards – 1. edycja wewnętrznego konkursu dla pracowników Obszaru NT&CS. Celem konkursu jest wewnętrzna promocja zespołów wdrażających innowacyjne rozwiązania mające strategiczny wpływ na rozwój całej organizacji - UniversITy – 7. edycja wewnętrznego programu upskillingowego oferująca szkolenia z zakresu nowych technologii dla pracowników Banku. Od początku programu (2022 r.) ze szkoleń skorzystało ponad 6 tys. pracowników



INICIJATYWA	Budowa kompetencji cyfrowych (Engineering Culture)
	uruchomienie programu mentoringowo-rozwojowego dla studentek kierunków technicznych i finansowych Uniwersytetu Warszawskiego, wspierającego ideę budowania zróżnicowanych zespołów w obszarze IT

INICIJATYWA	Likwidacja długu technologicznego (GModulo)
OPIS INICIJATYWY	Zapewnienie jednostkom biznesowym wsparcia w zakresie dostarczenia nowoczesnej, skalowalnej i efektywnej kosztowo architektury systemowej
OSIĄGNIĘCIA	- doskonalenie procesów i narzędzi zarządzania architekturą ekosystemu IT Banku, w tym identyfikacji i zarządzania długiem technologicznym w ramach wdrożonego konceptu: Architektura jako Produkt - modernizacja ekosystemu IT Banku poprzez wycofanie kolejnych 11 przestarzałych aplikacji produkcyjnych oraz dwóch sklasyfikowanych jako krytyczny dług technologiczny

INICIJATYWA	Transformacja chmurowa (GOcloud)
OPIS INICIJATYWY	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	skrócenie średniego czasu dostarczania usług infrastruktury do kilku minut oraz uruchomienie kolejnych 12 usług, na wdrożonej w 2024 r. platformie One Click, bazującej na chmurze prywatnej – istotna redukcja pracy manualnej i przyspieszenie procesów związanych z zarządzaniem zasobami infrastrukturalnymi Banku

Bankowość internetowa i mobilna

W 2025 r. Bank kontynuował intensywny rozwój kanałów zdalnych, wdrażając szereg funkcjonalności mających na celu wzmocnienie pozycji konkurencyjnej, obniżenie kosztów świadczenia usług, podniesienie poziomu jakości obsługi Klienta oraz zapewnienie najwyższych standardów bezpieczeństwa.

Działania Banku w obszarze bankowości internetowej i mobilnej koncentrowały się 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

wnoskowania o dodatkowe produkty, kończąc na obsłudze posprzedażowej – z dowolnego urządzenia oraz w dogodnym dla siebie momencie.

Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów detalicznych w 2025 r.

Płatności

- możliwość zapisywania szablonów doładowań telefonów
- dla przelewów typu SORBNET możliwość wykonania przelewu po 15:00 w trybie D+1
- rozwój przelewów zagranicznych SEPA, SWIFT, TARGE2 + zwracane informacje dotyczące pól kodów nadawcy /odbiorcy w historii transakcji

Kredyty i karty

- wdrożenie możliwości podpisywania z Klientem umowy o kartę kredytową przy pomocy mobilnego podpisu w aplikacji GOMobile
- udostępnienie salda po transakcji w historii transakcji dla kart kredytowych
- wydłużenie okresu kredytowania
- udostępnienie procesu sprzedaży kredytu konsolidacyjnego w kanałach elektronicznych
- zmiany we wnioskach do kredytów hipotecznych:
 - wniosek o częściową spłatę kredytu
 - wniosek o całkowitą spłatę kredytu

Inwestycje i oszczędności

- nowa ankieta FATCA
- dodanie dokumentów zawierających kluczowe informacje dla portfeli inwestycyjnych
- nowa ankieta ESG dla klientów Micro

Dane Klienta / Klient

- ankieta pozwalająca potwierdzić dane klienta, dzięki której utrzymujemy odpowiednią jakość naszych baz
- dodanie opcji umówienia wizyty w Centrum Klienta w zakładce Usługi dla Klientów indywidualnych
- dostosowanie kanałów cyfrowych do dostępności cyfrowej na poziomie średnim

Konta i karty

- wdrożenie modułu Dreams i nowego konta oszczędnościowego

Bezpieczeństwo

- aktywacja aplikacji GOMobile za pomocą dodatkowego zabezpieczenia Voicebot i dodanie „Panic button” umożliwiającego błyskawiczne zablokowanie dostępu do bankowości internetowej
- poprawa zarządzania ilością aplikacji i aktywacją mobilnej autoryzacji.
- ulepszenie procesu otwierania konta zdalnie o nowe funkcjonalności modułów do weryfikacji danych Klienta



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. Bank prowadzi kampanie promujące nowoczesne metody autoryzacji i odpowiedzialne korzystanie z kanałów zdalnych.

Tabela 19. Dane dotyczące Klientów detalicznych

wyszczególnienie	nazwa systemu	31.12.2025	31.12.2024	zmiana %
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z bankowości internetowej	GOonline	645 191	668 039	(3,4%)
Przeciętna miesięczna liczba transakcji w kanale Internetowym	GOonline	2 540 606	2 794 421	(9,1%)
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej (GOMobile)	GOMobile	1 341 144	1 260 673	6,4%
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOMobile+ GOonline	1 423 898	1 355 489	5,0%
Liczba Klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z aplikacji mobilnej (GOMobile)	GOMobile	944 368	875 571	7,9%
Liczba Klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOMobile+ GOonline	1 083 047	1 006 328	7,6%

Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów biznesowych w 2025 r.

GOonline Biznes

- wdrożenie nowego modułu Kart i udostępnienie Wniosku o kartę debetową
- dodanie na szczegółach rachunku zakładki prezentującej historię oprocentowania salda
- przeniesienie modułu Akredytywy importowe w panelu Finansowanie handlu, do nowej wersji systemu, nowe funkcjonalności:
 - podsumowanie wszystkich otwartych akredytyw (w podziale na waluty)
 - elastyczne wyszukiwanie i dodatkowe filtry (np. według użytkowników)
 - uzupełnienie nazw poszczególnych pól w zleceniach numerami pól SWIFT
 - podstawowe informacje i akcje dostępne z poziomu list akredytyw, zleceń i płatności
 - możliwość dodania nowych pól w zleceniach, m.in. kraj pochodzenia towaru, komentarze dla banku
- wdrożenie nowego mechanizmu przygotowywania wyciągów (dziennych i miesięcznych), który uniemożliwi generowanie wyciągów do rachunków, dla których Bank zauważy niezgodności w zakresie sald lub ilości transakcji. Wyciągi wygenerowane z błędem są wstrzymane do momentu ich poprawy, a poprawione wyciągi automatycznie przywrócone i gotowe do pobrania
- na formatce przelewu zagranicznego dodanie nowych sekcji dla identyfikacji odbiorcy przelewu w kraju spoza Unii Europejskiej (Identyfikator organizacji oraz Identyfikator prywatny)
- na formatce przelewu SEPA rozszerzenie listy identyfikatorów odbiorcy
- wdrożenie mechanizmu weryfikacji daty ważności dokumentu tożsamości (brak możliwości autoryzacji i wystania przelewów w bankowości internetowej i mobilnej w przypadku nieaktualnego dokumentu)
- udostępnienie szablonów eksportów zgodnie z ISO20022 dla formatów „Wyciąg bankowy XML V2 (camt.053.001.08)” oraz „Historia transakcji XML V2 (camt.052.001.08)
- udostępnienie funkcji - podgląd CAMT (xml) umożliwiającej wyświetlenie w formie graficznej zawartości plików generowanych w formacie xml (camt.052.001.08, camt.053.001.08)

GOMobile Biznes

- dodanie modułu Karty
- na formatce przelewu zagranicznego dodanie nowych sekcji dla identyfikacji odbiorcy przelewu w kraju spoza Unii Europejskiej (Identyfikator organizacji oraz Identyfikator prywatny)
- na formatce przelewu SEPA rozszerzenie listy identyfikatorów odbiorcy

Tabela 20. Dane dotyczące Klientów korporacyjnych i MŚP

wyszczególnienie	nazwa systemu	31.12.2025	31.12.2024	zmiana %
Liczba Klientów aktywnie logujących się	GOonline Biznes	114 613	117 260	(2,3%)
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	GOonline Biznes	7 381 154	6 835 064	8,0%
Liczba Klientów/użytkowników aplikacji mobilnej	GOMobile Biznes	40 863	34 881	17,1%



Karty bankowe

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

Liczba wydanych kart według stanu na 31 grudnia 2025 r. wyniosła 1 899 tys. szt. i była o 308 tys. szt. niższa niż w 2024 r. Odnotowany spadek wielkości portfela kart kredytowych i debetowych wynika z wypowiedzenia nieaktywnych umów oraz z realizacji rekomendacji KNF (procesy AML i KYC) w zakresie aktualizacji dokumentów tożsamości.

Bank prowadzi działania akwizycyjne mające na celu zwiększenie liczby kart i rachunków. Aktualne promocje wymagają od Klientów udziału transakcyjnego, aby mogli spełnić warunki sprzedaży premiowej. Aktywne użytkowanie karty promowane jest również w ramach programu Bezcenne Chwile, dzięki któremu za każdą płatność kartą Klienci zyskują punkty, które mogą wymienić na nagrody.

W ramach aktualnej oferty konta z kartą debetową Klienci mogą:

- otworzyć Moje Konto Premium z dedykowaną Moją Kartą Premium lub Kartą Multiwalutową,
- otworzyć Konto Otwarte na Ciebie z możliwością wydania czterech kart (Karty Otwartej na Dzisiaj, Karty Otwartej na eŚwiat, Karty Otwartej na Świat oraz Karty Multiwalutowej),
- skorzystać z oferty Family Banking z Kartą do Dorosłości wydawaną nastolatkom w wieku 13-18 lat oraz Kartą Samodzielniaka dla dzieci w wieku 7-13 lat,
- skorzystać z dedykowanych ofert kart: karty Visa Filmowej, karty tenisowej Visa oraz nowej karty Pupil.

W ramach Mojego Konta Premium oraz Konta Otwartego na Ciebie, poza kartą w wersji fizycznej, jest możliwość otrzymania również karty mobilnej.

Dla każdego z segmentów biznesowych Bank oferuje pełen wachlarz kart kredytowych. Na szczególne wyróżnienie w 2025 r. zasługują:

- połączenie dystrybucji karty kredytowej z lokatą terminową,
- kampanie akwizycyjne z benefitem w postaci kodów podarunkowych (Allegro, Biedronka) oraz mechanizmem moneybacku,
- promocja karty kredytowej Mastercard „Dobra karta” (promocyjne plany ratalne, karta bez opłat, obniżone oprocentowanie), której sprzedaż stanowiła blisko 50% nowej akwizycji;
- kampanie portfelowe, których celem była aktywacja i zwiększenie obrotów realizowanych za pomocą kart kredytowych.

Tabela 21. Liczba kart bankowych wydanych przez Bank

tys. szt.	31.12.2025	31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. szt.	%
Karty debetowe Klientów detalicznych	1 430	1 415	15	1,1%
Karty kredytowe Klientów detalicznych	256	584	(328)	(56,2%)
Karty debetowe biznes	201	195	6	3,0%
Karty biznes z odroczonym terminem płatności	8	8	0	1,2%
Karty kredytowe biznes	3	4	(1)	(15,0%)
Razem	1 899	2 207	(308)	(13,9%)

* bez kart dla rachunków technicznych

Wsparcie innowacyjności

Biuro Otwartych Innowacji kontynuowało w 2025 r. swoją działalność we wspieraniu rozwoju produktów i podnoszeniu efektywności technologicznej i operacyjnej w Banku.

Główne zadania Biura to:

- wsparcie jednostek Banku w pozyskiwaniu i testowaniu innowacyjnych rozwiązań pochodzących od startupów i scaleupów,
- ocena potencjału i możliwości zaimplementowania innowacji,
- identyfikowanie nowych modeli biznesowych,
- edukowanie i inspirowanie jednostek Banku w zakresie innowacyjnych rozwiązań,
- proces inwestycji w firmy innowacyjne,
- wdrożenie i prowadzenie bankowości dla firm innowacyjnych.
- Biuro Otwartych Innowacji współpracuje ze wszystkimi jednostkami Banku, a szczególnie z:
- Obszarem Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa – wspólne opracowywanie nowych produktów i promowanie ducha innowacji,
- Obszarem Sprzedaży dla Bankowości MŚP i Korporacyjnej – przy projekcie Bankowość dla firm innowacyjnych.



Działania podjęte w 2025 r.

Testowanie innowacyjnych rozwiązań (tzw. Industry Tests) w ramach program Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości

W 2025 r. po raz pierwszy zespół Biura zainicjował udział w programie Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości – Startup Booster i dołączył jako jeden z partnerów branżowych do operatora programu (tzw.: akceleratora), spółki Huge Thing. Program Startup Booster ma na celu łączyć korporacje (odbiorców technologii) z młodymi firmami innowacyjnymi (tzw. startupami; dostawcami rozwiązań / technologii). W praktyce oznaczało to zmapowanie aktualnych wewnętrznych wyzwań Banku i wybór kilku najistotniejszych z perspektywy potrzeb organizacji. Następnie pod wybrane wyzwania Huge Thing szukał startupów, które były w stanie odpowiedzieć na te wyzwania i w trakcie sześciomiesięcznego programu akcelacyjnego przeprowadzić Proof of Concept pod opieką ekspertów z Banku i z Huge Thing. Na przeprowadzenie Proof of Concept, wybrany do współpracy startup, dostaje bezzwrotny grant w wysokości do 350 tys. zł od operatora programu, który musi wykorzystać w ramach sześciomiesięcznych testów.

Zespół Biura przeprowadził nabór tematów wśród departamentów i Product Ownerów, które chcieliby zrealizować (przetestować) w ramach ww. programu. Z 15 zgłoszeń od zróżnicowanych zespołów, do dalszych prac wybrano 5 wyzwań.

Do rozwiązania pierwszych dwóch wyzwań, w drugiej połowie 2025 roku, wybrano dwa startupy, z którymi następnie podpisano umowy na tzw. Industry Test (wyniki testów rozwiązań będą znane do końca marca 2026.r.). Wybór kolejnych trzech startupów na tzw. Industry Tests nastąpi w 2026 r.

Edukacja i poznawanie najnowszych trendów technologicznych

W 2025 r. Zespół kontynuował działalność polegająca na promowaniu i edukacji wokół najnowszych trendów ze świata innowacji, które mogą wesprzeć realizację strategii i celów poszczególnych Tribe-ów i Product Owner-ów.

AI Agents Academy Warsaw 2.0 - szkolenie dla praktyków planujących wdrożenie generatywnej sztucznej inteligencji na platformie Zowie – jednego z najlepszych startupów w dziedzinie agentic AI. W szkoleniu brały udział osoby odpowiedzialne za: projektowanie i wdrażanie agenta AI, automatyzację obsługi klienta lub procesów operacyjnych, integracje oraz bezpieczeństwo rozwiązań AI. 60 uczestników podzielonych na 12 zespołów pracowało nad swoimi codziennymi wyzwaniami i sposobami ich rozwiązania za pomocą agentów Więcej: [AI Agents Academy 2.0 – Warsaw](#).

„Gildia UX” – regularne spotkania, podczas których omawiane są różnorodne tematy związane z projektowaniem UX, badaniami użytkownika oraz odkrywaniem nowych trendów w obszarze projektowania doświadczeń Klientów i użytkowników produktów cyfrowych. Goście, często liderzy branżowi, dzielą się swoim doświadczeniami i wiedzą, wspierając uczestników gildii w rozwijaniu umiejętności i rozumieniu najnowszych wyzwań w projektowaniu UX.

„Startup Coffee” – cykl wydarzeń, dzięki któremu pracownicy sieci sprzedaży oraz obszaru ryzyka, mogą poznać najbardziej atrakcyjne i zaawansowane technologicznie firmy w Polsce i ich twórców, naszych „Klientów jutra”, którzy zmieniają świat, a jednocześnie mogą wspomóc naszą transformację. Odbyło się kolejnych 6 spotkań z założycielami takich firm jak: Riffsec czy Pethelp.

„Społeczność Startup Lovers” – rozpoczęta w 2025 r. inicjatywa dedykowana osobom zainteresowanym tematyką startupów i świata innowacji. Dla społeczności są tworzone dedykowane, comiesięczne newslettery z kluczowymi informacjami z rynku, artykułami i branżowymi raportami. oraz są przygotowywane specjalne propozycje, jak wejścia na konferencje i wydarzenia branżowe.

Promowanie ekosystemu innowacji

Wspieramy innowacyjne firmy produktami finansowymi i dedykowanym zespołem ekspertów

Zespół Biura Otwartych Innowacji kontynuuje pozyskiwanie i obsługę bankową innowacyjnych firm na różnych etapach rozwoju we współpracy z Pionem Klientów SME i Korporacyjnych. Poza ofertą finansowania, oferujemy młodym, dynamicznie rosnącym firmom pełną gamę produktów bankowych – do tej pory dostępną jedynie w ramach Bankowości Korporacyjnej. Stawiamy przede wszystkim na budowanie wieloletnich relacji – zarówno z firmami innowacyjnymi jak i ich inwestorami, oraz szukanie dla nich nowych możliwości rozwoju, a także holistycznego wsparcia potrzeb w rozwoju - stąd do zespołu dołączyli także eksperci od bankowości prywatnej i inwestycyjnej. Współpracujemy już z ponad 200 innowacyjnymi firmami i ich założycielami. Naszym celem jest uczynienie z Banku instytucji finansowej pierwszego wyboru dla szybko rosnących firm innowacyjnych.

W drugim półroczu 2025 r. Zespół Biura uruchomił dedykowany firmom innowacyjnym kredyt (obrotowy lub inwestycyjny) – Kredyt InvestEU - zabezpieczony gwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI). Celem wsparcia EFI jest zapewnienie finansowania podmiotom gospodarczym mającym profil ryzyka, który nie zawsze jest akceptowalny dla prywatnych podmiotów finansowych i przyczynienie się w ten sposób do zwiększania konkurencyjności gospodarki UE. Linia gwarancyjna EFI w wysokości 25 mln EUR pozwoli zbudować portfel kredytowy o wartości 35 mln EUR Kredyt InvestEU przeznaczony jest dla firm z segmentu SME i Commercial, spełniających kryteria innowacyjności (np. fundusz vc w strukturze właścicielskiej, wysokie wydatki na R&D, nowe technologie, nowoczesne produkty, itp.). Maksymalna kwota kredytu dla jednego klienta wynosi do 7,5 mln EUR, a gwarancja pokrywa do 80% ryzyka wartości udzielonego finansowania dla firm spoza Warszawy, dla Warszawy: 70%). Limit EFI będzie dostępny do kwietnia 2028 r. Więcej: [Kredyt z gwarancją InvestEU – nawet do 7,5 mln EUR na rozwój firmy - BNP Paribas Bank Polska S.A.](#)

Kontynuacja współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju

Rozwijamy ścieżki cyfryzacji dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) wspólnie z Polskim Funduszem Rozwoju (PFR). Dołączyliśmy do inicjatywy „Cyfrowa Wyprawka”, która wspiera sektor MŚP w transformacji cyfrowej. Program składa się z sześciu kroków mających na celu pomoc przedsiębiorstwom w cyfryzacji. Dzięki wsparciu PFR uczestnicy mają dostęp do darmowego doradztwa, narzędzi cyfrowych i materiałów edukacyjnych, które pomagają im usprawnić procesy i zwiększyć dojrzałość cyfrową. Jednym z kluczowych narzędzi jest „Test dojrzałości cyfrowej”, który pozwala organizacjom na identyfikację swoich słabych stron oraz zwiększenie świadomości czynników wpływających na cyfryzację przedsiębiorstwa. W ramach programu nasza bramka płatnicza Axepta znalazła się na Mapie Cyfrowych Rozwiązań PFR – wśród narzędzi, które naprawdę ułatwiają przedsiębiorcom start w świecie cyfrowym. Drugim elementem współpracy jest cykl bezpłatnych webinarów dla przedsiębiorców pt. „Cyfrowy Start”.



Partnerstwa

W 2025 r. Biuro Otwartych Innowacji nawiązywało nowe partnerstwa i kontynuowało partnerstwa i współpracę, dzięki którym Bank jest jedną z najbardziej rozpoznawalnych instytucji finansowych w ekosystemie startupowym.

Partnerstwo	Opis
Startup Wrocław	Inicjatywa Agencji Rozwoju Aglomeracji Wrocławskiej odpowiedzialnej m.in. za: łączenie w sieć ekosystemu: startupów, dużych firm i inwestorów; promowanie sukcesów wrocławskich startupów, etc. Więcej: Strona główna - Startup Wrocław Startup Wrocław
Endeavor Poland	Endeavor to organizacja non-profit skupiająca przedsiębiorców technologicznych z całego świata. 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. Endeavor inwestuje także w przedsiębiorców poprzez oparty na zasadach współinwestowania fundusz Endeavor Catalyst. Chief Innovation Officer Banku należy do Rady Założycielskiej Endeavor Poland. Więcej: Endeavor Poland - Dream bigger. Scale faster. Pay it forward.
Startup Poland	Fundacja Startup Poland została założona w 2015 r. przez grupę przedsiębiorców z szybko rozwijających się małych i średnich firm technologicznych, prawników, pracowników naukowych oraz inwestorów. Obecnie Startup Poland funkcjonuje jako silna organizacja, integrująca i reprezentująca interesy młodego dynamicznego biznesu w Polsce. Więcej: Strona główna - Startup Poland
Emerging Founders	Sieć współpracy dla założycieli innowacyjnych firm, które skalują swoje przedsiębiorstwa na skalę globalną w zakresie od 250 tys. do 1 mln i więcej. Więcej: You will never grow alone - Emerging Founders
Entrepreneurs’ Organization (EO)	EO to największa na świecie organizacja przedsiębiorców, otwarta dla wszystkich założycieli firm o rocznych przychodach przekraczających 1 mln USD. Misją organizacji jest, aby rozwijać się razem, dzieląc się wiedzą i wzajemnym wsparciem zarówno w biznesie, jak i życiu prywatnym. Więcej: Strona główna - EO Poland
Carpathian Startup Fest	W 2025 r. Bank po raz pierwszy podjął współpracę z Rzeszowską Agencją Rozwoju Regionalnego, organizującą największą w Polsce konferencję skupioną na tematyce startupów, „Carpathian Startup Fest”, w której w 2025 r. uczestniczyło ponad 1 tys. osób. Bank był Partnerem wydarzenia i organizatorem warsztatów o tematyce finansowania innowacji.

Partnerstwo	Opis
Startupy Pozytywnego Wpływu - raport	Bank od lat współtworzy z Koźmiński Business Hub projekt „Ekosystem Pozytywnego Wpływu”. W czerwcu 2025 r. Koźmiński Business Hub opublikował kolejny raport „Startupy Pozytywnego Wpływu”. Celem twórców raportów jest m.in. wyróżnienie firm realizujących najbardziej interesujące działania. Raporty zawierają wypowiedzi ekspertów dotyczące polskiego ekosystemu pozytywnego wpływu, jak również opisy działalności najciekawszych w danym roku startupów. Pokazują również innowacyjne rozwiązania zaproponowane przez startupy pozytywnego wpływu w wybranych branżach – od budownictwa przez edukację i zrównoważoną modę aż po zdrowie i odpowiedzialną turystykę.

Cyberbezpieczeństwo

W 2025 r. Bank konsekwentnie rozwijał obszar cyberbezpieczeństwa, koncentrując się na edukacji i budowaniu świadomości – zarówno wśród pracowników, jak i Klientów. W ramach tych działań zrealizowano liczne webinary, kursy online i szkolenia wewnętrzne, które zwiększały kompetencje zespołów w zakresie ochrony przed cyberzagrożeniami. Równolegle prowadzono kampanie informacyjne skierowane do Klientów – poprzez stronę internetową, media społecznościowe, spotkania online z serii „Bądź o krok przed hakerem”, ogólnopolskie wydarzenia edukacyjne dla seniorów w ramach współpracy z Kongresem Gospodarki Senioralnej, a także komunikaty w systemie bankowości elektronicznej dot. aktualnych scenariuszy transakcji oszukańczych oraz zasad bezpiecznej bankowości.

Strona poświęcona bezpieczeństwu, dostępna na oficjalnej witrynie Banku <https://www.bnpparibas.pl/bezpieczenstwo>, po gruntownej przebudowie w 2024 r., jest nadal rozwijana jako główne źródło dla publikacji rekomendacji banku BNP Paribas w zakresie cyberbezpieczeństwa także w odpowiedzi na ryzyko wynikające z konfliktów międzynarodowych oraz globalnej niestabilności. Bank konsekwentnie utrzymywał wzmożony nadzór nad infrastrukturą IT, wdrażając nowoczesne technologie w celu zapewnienia najwyższego poziomu ochrony danych i systemów.

Realizacja Strategii w 2025 r.

INICIATYWA	Secure Tomorrow
OPIS INICIJATYWY	Wzmocnienie cyberbezpieczeństwa
OSIĄGNIĘCIA	- kontynuacja rozwoju nowoczesnych systemów antyfraudowych, które wykorzystują zaawansowane technologie, w tym mechanizmy sztucznej inteligencji i uczenia maszynowego. Celem tych działań było przede wszystkim zwiększenie poziomu bezpieczeństwa Klientów w kanałach online poprzez skuteczniejsze wykrywanie podejrzanych działań, prób oszustw i identyfikację fałszywych alarmów - zwiększenie bezpieczeństwa infrastruktury IT poprzez rozwój narzędzia Threat Intelligence i wzmacnianie zabezpieczenia sieciowego, również z wykorzystaniem technologii chmurowych.



INICJATYWA	Secure Tomorrow
	Pogłębienie współpracy z Grupą BNP Paribas w zakresie wymiany wiedzy i wspólnych standardów w obszarze cyberochrony • rozbudowa systemów antyfraudowych zapobiegających wyłudzeniom danych osobowych i środków finansowych Klientów Banku • skuteczne przeprowadzenie cyklu testów obejmujących relokację zasobów, systemy powiadamiania, symulacje sytuacji kryzysowych oraz odtwarzanie działania kluczowych systemów – wraz ze sprawdzeniem ich współpracy z pozostałymi kanałami bankowości elektronicznej • dalszy rozwój Centrum Kompetencyjnego PenTest w celu przeprowadzania wewnętrznych testów penetracyjnych dla krytycznych aplikacji bankowych • utrzymanie wysokiego ratingu bezpieczeństwa Moody’s „BitSight” oraz Mastercard RiskRecon



Filar TOGETHER

Opis filaru

Bank jest przekonany, że zaangażowany i zadowolony pracownik gwarantuje wysoki poziom satysfakcji Klienta. Stąd kluczowe jest 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 (empowerment, współpraca, odwaga, prostota i transparentność), 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. funkcjonuje w zwinnym modelu pracy - Agile@Scale, z dużym poziomem samodzielności i decyzyjności pracowników.

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2025
Udział kobiet w Zarządzie Banku [vs 2021: 22%]	30%	37,5%
Zmniejszenie luki płacowej między kobietami a mężczyznami [vs 2021: 7,3%]	<4,0%	3,7%
eNPS - wskaźnik Net Promoter Score pracowników [vs 2021: -9]	20	20
Osoby pracujące w ramach Agile@Scale (w Tribe'ach)	>1 300	~1 600

Dobre miejsce pracy

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 filarami naszej kultury organizacyjnej.

Nasze wartości: empowerment, współpraca, odwaga, prostota i transparentność

Budowanie włączającej kultury organizacyjnej, opartej na wartościach, jest kluczowym elementem strategii zrównoważonego rozwoju oraz odpowiedzialności społecznej Banku. W związku z tym Bank podejmuje szereg działań mających na celu wzmocnienie współpracy oraz wsparcie możliwości wykorzystania pełnego potencjału pracowników z poszanowaniem różnorodności oraz równości szans. Te działania mają istotny wpływ na sukces organizacji - jej innowacyjność i reputację w oczach interesariuszy.

Wdrażanie kultury wymaga kilku kluczowych elementów:

- **Zdefiniowania wartości i misji** w zakresie inkluzji, w tym wprowadzenie polityk, które wykluczają jakąkolwiek dyskryminację. W Banku powołujemy się na Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas, który jest drogowskazem w zakresie przestrzegania standardów etycznego i odpowiedzialnego biznesu. Mamy zdefiniowane wartości: empowerment, współpraca, odwaga, prostota i transparentność, których fundamentem jest „MOGE”. Całość wyznacza postawy i zachowania każdej osoby pracującej. Od 2022 r. wartości te są uwzględniane w procesie oceny (EVP- Employee Value Proposition). Zostały wpisane w strategię GObeyond, a filar #TOGETHER – odnosi się wprost do kultury organizacyjnej jako fundamentu dla różnorodnego i inkluzyjnego środowiska pracy, bazującego na zaufaniu, odwadze i kreatywności.
- **Zaangażowania liderów** w proces budowania i promowania wartości. Kulturę organizacyjną tworzą wszystkie osoby pracujące w Banku poprzez przejawianie zachowań i postaw wynikających z wartości. Dodatkowo dbamy, aby menedżerowie wszystkich szczebli byli wzorem do naśladowania w tym zakresie. W latach 2021-2022 skupiliśmy się na budowaniu świadomości i rozumienia kultury organizacyjnej – przeprowadziliśmy szereg warsztatów, podcastów, testimoniali, webinarów i debat inspiracyjnych oraz wdrożyliśmy kampanię komunikacyjną i wizualną, celem internalizacji pięciu wartości i fundamentu „MOGE” wśród wszystkich pracowników.
- **Edukacji i szkoleń** – mamy szereg działań edukacyjnych – zarówno programów rozwojowych, jak i działań uświadamiających istotę szeroko pojętych praw człowieka. W zakresie wdrażania wartości w latach 2022-2024 przeprowadziliśmy cykl warsztatów – Wartościowych Spotkań – dla prawie 4 tys. pracowników, których efektem są m.in. plany działań związane z podniesieniem jakości stosowania wartości w codziennej pracy.
- **Monitorowania i mierzenia postępów** – regularnie weryfikujemy atmosferę w pracy oraz przejawy zachowań wpisane w nasze wartości - badamy realizację każdej z wartości w codziennej pracy w Banku (Pulse Check), jak również korzystamy z narzędzia do regularnego feedbacku (Friday6), w którym obserwujemy m.in. zachowania definiujące wartości.

Agile@Scale – nowy model operacyjny

Transformacja Agile@Scale obejmuje część organizacji odpowiedzialną za opracowanie i wdrażanie produktów (biznes, IT, role wsparcia). Bank jest obecnie zorganizowany wokół produktów odpowiedzialnych za kompleksowe procesy i systemy informatyczne.



Model operacyjny Agile@Scale został wdrożony w styczniu 2022 r. i obejmuje 17 Tribe’ów, 5 obszarów IT, 61 Produktów i 77 Chapterów i 169 squadów. Od stycznia 2025 r. model pracy Beyond Agile (model, który wykracza poza Agile) został rozszerzony na detaliczną sieć dystrybucji i obszar Personal Finance. Dodatkowo w Obszarze Operacji i Wsparcia Biznesu został wdrożony nowy model pracy oparty na metodyce Lean i praktykach Beyond Agile (praca w kręgach). Na koniec 2025 r. te modele pracy (Agile@Scale, Beyond Agile i praca w kręgach w Obszarze Operacji i Wsparcia Biznesu) obejmowały ok. 5,3 tys. pracowników (ok. 74% wszystkich pracowników).

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 2025 r. szybkość dostarczania rozwiązań zwiększyła się o 16% r/r.
- LEPSI – dzięki dostarczaniu innowacyjnych, wysokiej jakości produktów i usług w oparciu o potrzeby Klienta, mierzone wzrostem wskaźnika NPS, który pokazuje, jak Klienci polecają Bank. Dzięki podniesieniu dojrzałości procesów zarządzania i dostarczania usług IT, znacznie zminimalizowano błędy krytyczne (o 92% w 2025 r. vs 2022 r.) i zminimalizowano czas niedostępności systemów krytycznych (o 74% w 2025 r. vs 2022 r.).
- SZCZĘŚLIWSI – dzięki zaangażowaniu pracowników, podnoszeniu ich kompetencji oraz przyciąganiu i utrzymaniu talentów. Badanie opinii pracowników metodą Pulse Check na poziomie Banku pokazuje utrzymanie prawie wszystkich metryk na dobrym poziomie, a Agile@Scale i Beyond Agile przyczyniają się do tego. Wskaźnik eNPS poprawił się o 29 punktów z -9 w 2021 r. do 20 w 2025 r., a wskaźnik zaangażowania odpowiednio z 63% w 2021 r. do 77% w 2025 r. O 20 punktów r/r zmniejszyła się rotacja pracowników sieci detalicznej (do 12 miesięcy zatrudnienia).

Podobnie jak w poprzednich okresach, w 2025 r. kontynuowaliśmy działania skupione wokół optymalizacji i efektywności procesów wytwórczych i uspołnienienia sposobów pracy pomiędzy Tribe’ami a innymi jednostkami w Banku.

Badanie satysfakcji pracowników

Bardzo ważnym dążeniem Banku jest to, aby nieustannie budować przyjazne i angażujące miejsce pracy. Głównym elementem dbałości o takie otoczenie jest regularne słuchanie głosu pracowników oraz reagowanie na udzielany feedback. Narzędziem zbierania opinii jest Pulse Check. Badanie zrealizowaliśmy w październiku 2025 r., a jego wyniki są analizowane przez menedżerów, HR Biznes Partnerów, Zespół Kultury Organizacyjnej oraz Zarząd.

Pulse Check w 2025 r. był ostatnim badaniem w czasie realizacji strategii Banku GOeyond. Możemy odnotować osiągnięcie zakładanych wskaźników – indeksu zaangażowania na poziomie 77% (cel w strategii na 2025 wynosił 70%) oraz eNPS na poziomie 20 punktów (cel na 2025 wynosił 20).

Wskaźnik eNPS Pulse Check

eNPS	2025	2024
Pytanie: na ile polecamy Bank BNP Paribas jako pracodawcę naszym znajomym i rodzinie?	20	27

Zatrudnienie

Tabela 22. Struktura zatrudnienia w Banku i w Grupie

Zatrudnienie	Liczba osób aktywnych		Liczba etatów aktywnych	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Grupa Kapitałowa – łącznie	7 255	7 512	7 232	7 478
Bank, w tym:	7 112	7 378	7 092	7 353
Centrala	4 420	4 620	4 402	4 598
Centra Klienta	2 579	2 642	2 577	2 638
Mobilni doradcy	73	74	73	74
Biuro Maklerskie	35	37	35	37
Związki Zawodowe	5	5	5	5
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	46	41	46	40
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	10	13	6	7
BNP Paribas Group Service Center S.A.	87	80	88	79

Dane wyrażone w wymiarze etatów zostały zaokrąglone do pełnej jednostki
Do pracowników Centrali zaliczamy wszystkich pracowników obszarów wsparcia.
Do pracowników Centrów Klienta zaliczamy wszystkich pracowników sieci sprzedaży, składającej się m.in. z Departamentu Rozwoju Rynków, Regionów Wealth Management, Pionu Sieci Sprzedaży Bankowości Korporacyjnej i MSP, Pionu Sprzedaży Consumer Finance.

Z wyłączeniem etatów technicznych. Etaty techniczne dotyczą osób zatrudnionych w ramach Grupy Kapitałowej, które z uwagi na realizację zadań w ramach Grupy Kapitałowej mają podpisane umowy na określony wymiar etatu 0,05, 0,0625 lub 0,063.

Wielkość zatrudnienia na koniec grudnia 2025 r. wyrażona w liczbie etatów wynosiła w Grupie: 7 575 (7 883 na koniec grudnia 2024 r.), w Banku odpowiednio: 7 426 (7 746 na koniec grudnia 2024 r.).



7 255

osoby aktywne
zatrudnione w Grupie

7 112

osoby aktywne
zatrudnione w Banku

45%

kobiet w kadrze kierowniczej
najwyższego szczebla (B1+B2)
w Grupie

55%

kobiet w kadrze kierowniczej
niższego szczebla w Grupie

Więcej informacji o strukturze zatrudnienia znajduje się w Rozdziale Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju, w sekcji: [Własne zasoby pracownicze \(ESRS S1\)](#).

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 Odejsć. Porozumienie zostało zawarte na lata 2024-2026. Zwolnienia grupowe obejmą rozwiązania umów o pracę z maksymalnie 800 pracownikami. W tej liczbie są także pracownicy, którym w drodze wypowiedzeń zmieniających zaproponowane zostaną nowe warunki zatrudnienia. W ramach tego programu w 2025 r. rozwiązano umowę o pracę z 197 osobami (w 2024 r. z 164 osobami).

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 (osoby ze statusem 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 Wynagrodzeń oraz Komitet 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 2025 r. luka płacowa, wyrażona we wskaźniku skorygowanej luki płacowej (Gender Pay Gap), wyniosła 3,7%. Oznacza to, że wynagrodzenia mężczyzn były o 3,7% wyższe od wynagrodzeń kobiet na porównywalnych stanowiskach. Wskaźnik jest średnią ważoną liczebności poszczególnych grup pracowniczych. W porównaniu do 2024 r. wskaźnik spadł o 0,1 p.p. Strategicznym celem Banku w ramach Strategii GOeyond na lata 2022-2025 było zmniejszenie luki płacowej do wartości poniżej 4%.

Tabela 23. Wskaźnik skorygowanej luki płacowej

	2025	2024
Wskaźnik skorygowanej luki płacowej (cel 2025 - <4%)	3,7%	3,8%

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 2025 r. W analizie uwzględniliśmy wynagrodzenia całkowite na porównywalnych stanowiskach.



Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy

W Grupie Kapitałowej 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.

83 lata

wiek najstarszego pracownika

42 lata

Średnia wieku pracowników

20 lat

Wiek najmłodszego pracownika

42 lat

najdłuższy staż pracy

Polityka zarządzania różnorodnością

Od 2016 r. obowiązuje w Banku „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, czy dyskryminacji, w tym molestowania lub molestowania seksualnego kierowane są do rozpatrzenia przez Komisję ds. Standardów Postępowania Pracowników.

W 2025 r. w Banku zostało rozpatrzonych 17 zgłoszeń, w tym ze względu na ciężar stawianych zarzutów jeden raz powołana była Komisja ds. Standardów Postępowania Pracowników.

Rozpatrzone skargi dotyczyły głównie niewłaściwych relacji z przełożonym lub pomiędzy współpracownikami. Nie potwierdzone zostały zachowania noszące znamiona mobbingu i dyskryminacji.

Wszystkie zgłoszenia analizowane były z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i przy zachowaniu pełnej poufności.

Sprawcy wszystkich niewłaściwych zachowań zgłoszonych w Banku ponieśli konsekwencje adekwatne do przewinień, a osoby poszkodowane otrzymały niezbędne wsparcie.

Zarządzanie różnorodnością i inkluzywnością (D&I – diversity&inclusion) to część 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):

- w ramach Strategii GOeyond celem było:
 - zmniejszenie luki płacowej do wartości poniżej 4% w 2025 r. oraz
 - co najmniej 30% udział kobiet na stanowiskach zarządczych do 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.



Wyniki finansowe

82 Wyniki finansowe Grupy

102 Wyniki segmentów biznesowych

106 Wyniki finansowe Banku



Wyniki finansowe Grupy

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. wypracowała w 2025 r. zysk netto w wysokości 3 057 754 tys. zł, o 699 486 tys. zł (tj. o 29,7%) wyższy niż osiągnięty w 2024 r.

Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 8 184 962 tys. zł i był wyższy r/r o 432 246 tys. zł, tj. o 5,6%. Istotnymi czynnikami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w 2025 r. oraz na jego porównywalność z analogicznym okresem roku ubiegłego były uwarunkowania makroekonomiczne oraz polityka banków centralnych w obszarze stóp procentowych, oddziaływujące m.in. na aktywność gospodarczą Klientów oraz sytuację na rynkach finansowych. Największe znaczenie dla wyników Grupy miały:

- poziom stóp procentowych NBP. Od października 2023 r. do początku maja 2025 r. stopy procentowe NBP pozostawały na niezmiennym poziomie (5,75% dla stopy referencyjnej). W 2025 r. Rada Polityki Pieniężnej (dalej „RPP”) dokonała sześciu obniżek stóp do poziomu 4,00% dla stopy referencyjnej. Obniżki te wpłynęły na spadek dochodowości kredytów złotych o zmiennej stopie procentowej w 2025 r. w porównaniu do 2024 r. Potencjalna kontynuacja obniżek stóp procentowych w 2026 r. będzie wpływała negatywnie na wysokość marż w PLN realizowanych przez banki,
- rozpoczęty w czerwcu 2024 r. cykl luzowania polityki pieniężnej Europejskiego Banku Centralnego. Do końca lipca 2025 r. miało miejsce dziewięć obniżek stóp procentowych, w rezultacie których stopa depozytowa spadła o 200 p.b. (do poziomu 2,0%). Zmiany te wpłynęły na obniżenie dochodowości kredytów o zmiennej stopie udzielonych w EUR,
- dobra sytuacja płynnościowa Klientów przekładająca się na wzrost wartości depozytów umożliwiający dalszy wzrost skali działalności,
- brak obciążenia wyniku odsetkowego 2025 r. wpływem dokonanej w połowie maja 2024 r. nowelizacji ustawy regulującej tzw. ustawowe wakacje kredytowe,
- zmienność sytuacji na rynkach finansowych w tym zachowania kursu złotego wobec kluczowych walut w I półroczu 2025 r. związana m.in. z uwarunkowaniami geopolitycznymi (w tym polityką handlową USA) oraz niepewnością polityczną (w tym wyborami prezydenckimi w Polsce) wpływająca na wzrost popytu Klientów na instrumenty zabezpieczające i tym samym pozytywnie na wyniki finansowe banków,
- dobra koniunktura i wzrost kursów akcji na GPW w połączeniu ze spadkiem oprocentowania depozytów, co sprzyjało większemu zainteresowaniu Klientów usługami z obszaru zarządzania aktywami i operacji brokerskich i wzrostowi przychodów prowizyjnych banków.

Wynik z tytułu odsetek, najważniejszy składnik wyniku z działalności bankowej wyniósł w 2025 r. 5 892 084 tys. zł i był o 151 078 tys. zł (tj. o 2,6%) wyższy r/r. Pomimo spadku dochodowości kredytów było to możliwe dzięki uzyskiwaniu

dochodów z lokowania nadpłynności w papiery wartościowe i instrumenty finansowe, poprawie wyniku odsetkowego na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń oraz optymalizacji kosztu pozyskania depozytów.

Kategorią wyniku z działalności bankowej, która poprawiła się w największym stopniu były wynik na działalności handlowej, który wyniósł w 2025 r. 1 076 777 tys. zł (wzrost o 211 725 tys. zł, tj. o 24,5% r/r). Poprawa to była m.in. rezultatem wyższego wyniku na operacjach instrumentami finansowymi w obszarze zarządzania aktywami i pasywami, wyższego wyniku z tytułu marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami (w tym kilku dużych transakcji z Klientami zrealizowanych w I półroczu 2025 r.) oraz poprawy wyniku na inwestycjach kapitałowych.

Czynnikiem istotnie wpływającym na poziom wyniku netto Grupy pozostaje negatywny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi mieszkaniowych kredytów walutowych. W 2025 r. dzięki sukcesywnemu zmniejszaniu portfela oraz obserwowanemu spadkowi liczby nowych pozwów sądowych obciążył on wyniki Grupy kwotą 498 751 tys. zł, niższą o 296 977 tys. zł w ujęciu r/r.

W 2025 r. utrzymywała się dobra jakość portfela kredytowego odzwierciedlona w niskim poziomie migracji do Fazy 3 oraz odzyskach z portfela niepracującego przy jednoczesnym braku porównywalnych do dokonywanych w 2024 r. dotworzeń rezerw z tytułu oczekiwanej przyszłej materializacji kosztu ryzyka w portfelu instytucjonalnym (w formie Post Model Adjustment). W rezultacie ujemny wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wyniósł w 2025 r. 174 499 tys. zł. w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 246 192 tys. zł w 2024 r. (poprawa o 71 693 tys. zł).

Poziom poniesionych w 2025 r. ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji wyniósł w 2025 r. 3 368 667 tys. zł i wzrósł w porównaniu do 2024 r. jedynie o 16 858 tys. zł (tj. o 0,5%), pomimo wzrostu o 52 343 tys. zł łącznych kosztów Bankowego Fundusz Gwarancyjnego (bez uwzględnienia kosztów BFG mielibyśmy do czynienia ze spadkiem sumy kosztów o 35 485 tys. zł tj. o 1,1%). Pozytywny wpływ na poziom ogólnych kosztów administracyjnych w 2025 r. miał przegląd bazy kosztowej, w szczególności w obszarze usług doradczych, w tym usług świadczonych przez Grupę oraz kosztów doradztwa prawnego dotyczących portfela kredytów mieszkaniowych CHF.

Zmiana stawek podatku dochodowego wynikająca z Ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych przyjętej w IV kwartale 2025 r. skutkowałą przeprowadzeniem wyceny aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego przy zastosowaniu odpowiednich, przyszłych stawek podatkowych. Pozytywny wpływ na wynik przeprowadzenia wyceny wg stanu na 31.12.2025 r. wyniósł 174 116 tys. zł i został uwzględniony w wynikach Grupy w IV kwartale 2025 r.

W 2024 r. rozpoznano pozytywny wpływ na wynik finansowy podatku odroczonego, utworzonego w oparciu o rezerwy na przyszłe wypłaty związane z procesem unieważnienia kredytów w CHF, w kwocie 135 535 tys. zł.

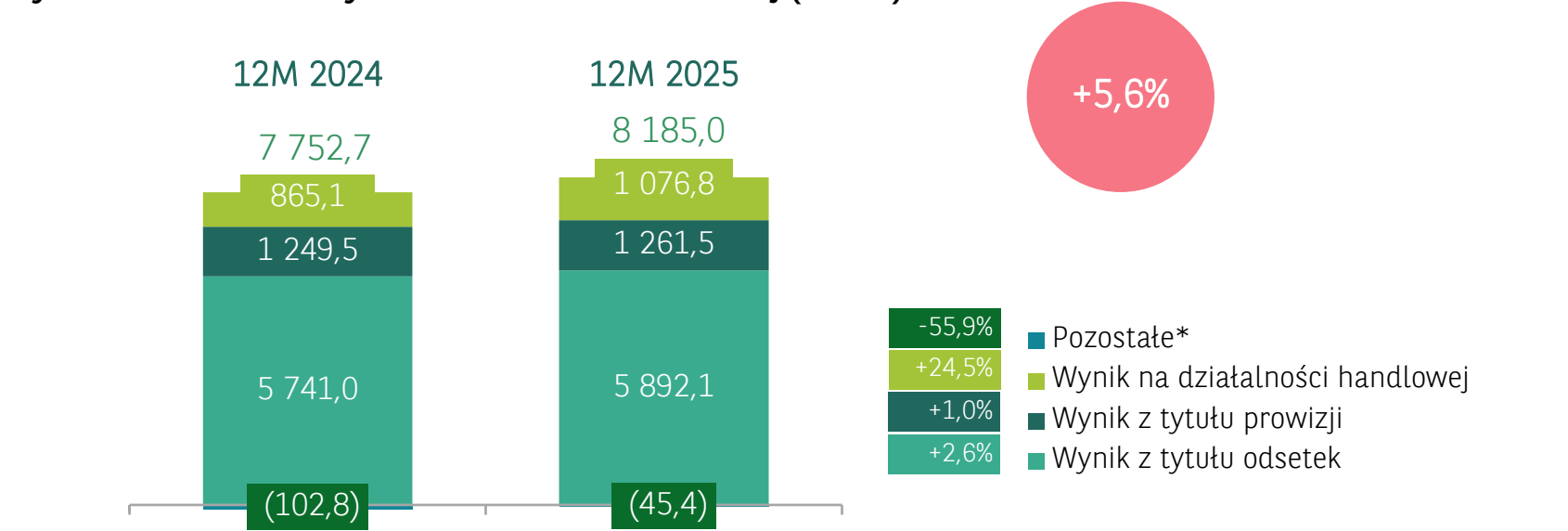


Tabela 24. Rachunek zysków i strat

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	5 892 084	5 741 006	151 078	2,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 261 469	1 249 458	12 011	1,0%
Przychody z tytułu dywidend	9 772	13 147	(3 375)	(25,7%)
Wynik na działalności handlowej	1 076 777	865 052	211 725	24,5%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(2 340)	14 374	(16 714)	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(11 161)	1 946	(13 107)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(19 698)	(35 739)	16 041	(44,9%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(21 941)	(96 528)	74 587	(77,3%)
Wynik z działalności bankowej	8 184 962	7 752 716	432 246	5,6%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(174 499)	(246 192)	71 693	(29,1%)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(498 751)	(795 728)	296 977	(37,3%)
Ogólne koszty administracyjne	(2 839 585)	(2 837 359)	(2 226)	0,1%
Amortyzacja	(529 082)	(514 450)	(14 632)	2,8%
Wynik na działalności operacyjnej	4 143 045	3 358 987	784 058	23,3%
Podatek od instytucji finansowych	(393 352)	(404 971)	11 619	(2,9%)
Zysk brutto	3 749 693	2 954 016	795 677	26,9%
Podatek dochodowy	(691 939)	(595 748)	(96 191)	16,1%
Zysk netto	3 057 754	2 358 268	699 486	29,7%
Zysk netto z wyłączeniem wpływu wakacji kredytowych	3 057 754	2 414 542	643 212	26,6%

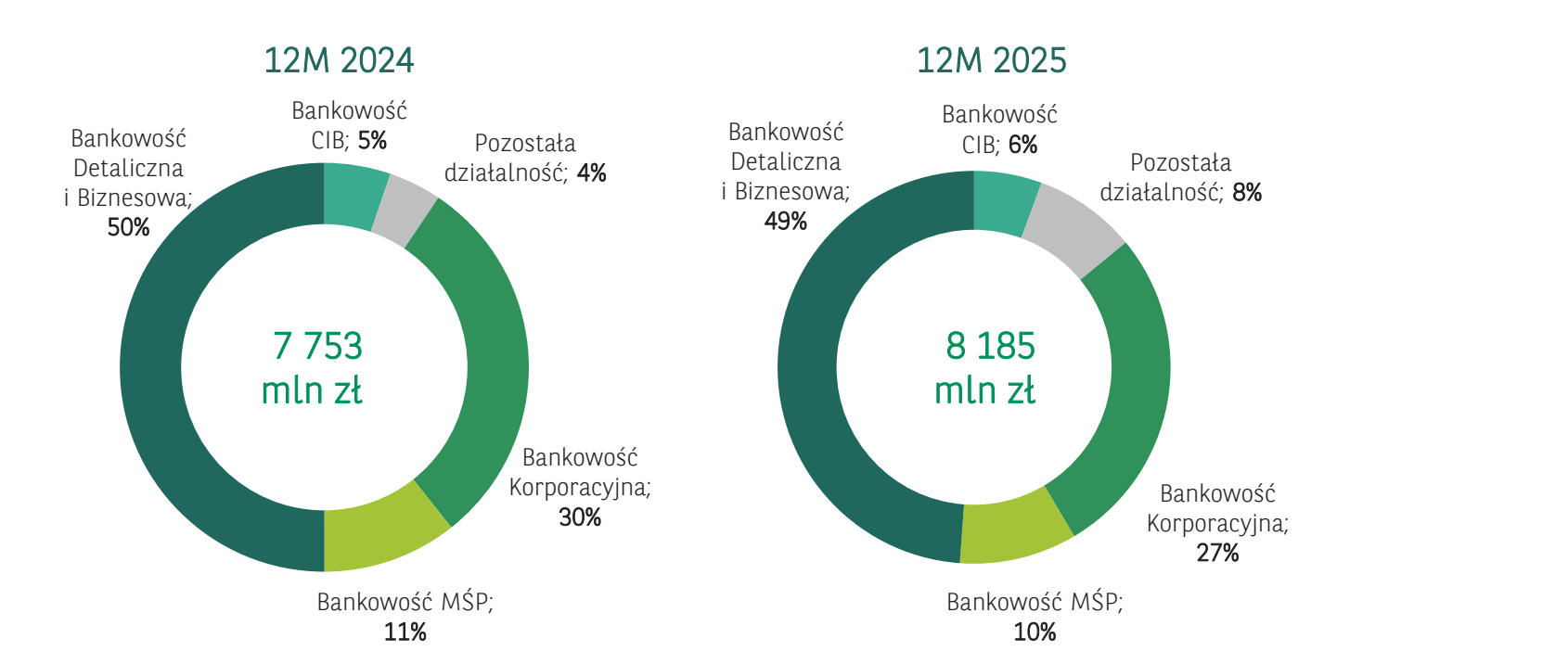
Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować

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



Struktura wyniku z działalności bankowej w podziale na segmenty w 2025 r. nie uległa istotnym zmianom w porównaniu do 2024 r. Wzrost udziału Pozostałej działalności jest rezultatem wzrostu wyników obszaru zarządzania aktywami i pasywami z lokowania nadpłynności oraz operacji finansowych. Spadek udziału Bankowości Korporacyjnej związany jest ze spadkiem stóp procentowych i realizowanego wyniku odsetkowego.



Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w 2025 r. 5 892 084 tys. zł i był wyższy r/r o 151 078 tys. zł, tj. o 2,6%. Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wynik odsetkowy w 2025 r. byłby o 81 604 tys. zł tj. o 1,4% wyższy w porównaniu z 2024 r. W analizowanym okresie przychody z tytułu odsetek były niższe o 372 169 tys. zł, tj. o 3,6%, przy jednoczesnym spadku kosztów odsetkowych o 523 247 tys. zł, tj. o 11,6%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na wynik z tytułu odsetek jest polityka banków centralnych dotycząca stóp procentowych. W 2024 r. stopy procentowe NBP utrzymywały się na niezmiennym poziomie (5,75% dla stopy referencyjnej). W 2025 r. Rada Polityki Pieniężnej (dalej „RPP”) dokonała sześciu obniżek stóp, do poziomu 4,00% dla stopy referencyjnej. Jednocześnie w czerwcu 2024 r. Europejski Bank Centralny rozpoczął cykl luzowania polityki pieniężnej dokonując do lipca 2025 r. dziewięciu obniżek stóp procentowych, w rezultacie których stopa depozytowa spadła o 200 p.b. (do poziomu 2,0% na koniec lipca 2025 r.).

W rezultacie niższego średniego poziomu stóp procentowych, średnia dochodowość produktów kredytowych w PLN i EUR w 2025 r. była niższa w porównaniu z poprzednim rokiem. Szacunek wrażliwości wyniku odsetkowego Grupy na zmiany stóp procentowych został opisany w Rozdziale [Ryzyka i szanse](#).

Tabela 25. Wynik z tytułu odsetek

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Należności od banków	516 727	428 039	88 688	20,7%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	6 285 061	6 739 682	(454 621)	(6,7%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	29 954	50 227	(20 273)	(40,4%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 335 267	972 653	362 614	37,3%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 216	7 466	(2 250)	(30,1%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	922 091	850 362	71 729	8,4%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	737 283	854 393	(117 110)	(13,7%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	39 312	11 628	27 684	238,1%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem sprzedaży	2 003	330 633	(328 630)	(99,4%)
Przychody z tytułu odsetek, razem	9 872 914	10 245 083	(372 169)	(3,6%)
Zobowiązania wobec banków	(577 473)	(725 863)	148 390	(20,4%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(42 071)	-	(42 071)	-
Zobowiązania wobec Klientów	(2 275 767)	(2 437 170)	161 403	(6,6%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(20 762)	(23 282)	2 520	(10,8%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(980 603)	(1 275 490)	294 887	(23,1%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(63 816)	(36 561)	(27 255)	74,5%
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem sprzedaży	(20 338)	(5 711)	(14 627)	256,1%
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	-	-	-	-
Koszty z tytułu odsetek, razem	(3 980 830)	(4 504 077)	523 247	(11,6%)
Wynik z tytułu odsetek	5 892 084	5 741 006	151 078	2,6%

Dodatkowym czynnikiem, który wpłynął na porównywalność przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek w analizowanych okresach był brak negatywnego wpływu tzw. ustawowych wakacji kredytowych w 2025 r. W poprzednim roku, w związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie Ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), wynik Grupy został obciążony kwotą 69 474 tys. zł negatywnego wpływu.

Suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła w 2025 r. 6 315 015 tys. zł i była niższa o 474 894 tys. zł, tj. o 7,0%, od przychodów zrealizowanych w 2024 r. (bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych byłaby niższa o 544 368 tys. zł tj. o 7,9%).



Wśród czynników, które pozytywnie wpłynęły na poziom wyniku odsetkowego w 2025 r. w porównaniu do 2024 r. należy wymienić utrzymującą się bardzo dobrą sytuację płynnościową i wzrost skali działalności Grupy znajdujący wyraz m.in. we wzroście średniej wartości portfela papierów wartościowych.

W zależności od sytuacji rynkowej i istniejących możliwości Grupa dostosowuje strukturę płynnych aktywów i prowadzonych operacji międzybankowych. W rezultacie Grupa zanotowała wzrost przychodów odsetkowych od instrumentów dłużnych wycenianych według amortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej łącznie o 432 093 tys. zł, tj. o 23,6% oraz wzrost przychodów z tytułu odsetek od należności od banków o 88 688 tys. zł przy spadku kosztów od zobowiązań wobec banków o 148 390 tys. zł.

Widoczny spadek kosztów odsetek od zobowiązań wobec banków to m.in. efekt zmiany podejścia Grupy do finansowania podporządkowanego i długoterminowego, która znalazła wyraz w zastąpieniu kredytów i pożyczek emisją obligacji. Rezultatem tego było pojawienie się w ramach kosztów odsetkowych w 2025 r. kosztów zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w kwocie 42 071 tys. zł.

Negatywnie na poziom wyniku z tytułu odsetek w 2025 r. wpłynął spadek o 328 630 tys. zł przychodów odsetkowych z transakcji reverse repo (koszty odsetkowe transakcji z przyrzeczeniem odkupu były wyższe o 14 627 tys. zł r/r). Spadek ten był rezultatem zmiany podejścia do lokowania istniejącej nadwyżki płynności.

Nadpłynność sektora bankowego oraz zmiany poziomu rynkowych stóp procentowych pomiędzy 2025 r. a 2024 r. wpłynęły na spadek kosztu pozyskania depozytów. Komfortowa sytuacja płynnościowa Grupy (wskaźnik kredyty netto/depozyty na koniec 2025 r. wyniósł 64,7% w porównaniu do 65,8% na koniec 2024 r.) sprzyjały optymalizacji marż depozytowych. W rezultacie koszty odsetek od zobowiązań wobec Klientów wyniosły w 2025 r. 2 275 767 tys. zł i były niższe o 161 403 tys. zł, tj. o 6,6% od kosztów poniesionych w 2024 r., pomimo wzrostu wartości portfela depozytowego.

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 2025 r. był ujemny i wyniósł 267 824 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 446 030 tys. zł w 2024 r. (spadek negatywnego wpływu o 178 206 tys. zł, tj. o 40,0% r/r).

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w 2025 r. wyniósł 1 261 469 tys. zł i był o 12 011 tys. zł (tj. o 1,0%) wyższy od uzyskanego w 2024 r. Było to głównie rezultatem poprawy wyników prowizyjnych w obszarze kart płatniczych i kredytowych oraz w obszarze zarządzania aktywami i operacji brokerskich. Słabsze były wyniki z prowizji z tytułu obsługi rachunków oraz z prowizji kredytowych.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły w 2025 r. 1 519 765 tys. zł i były niższe o 8 789 tys. zł (tj. o 0,6%) w porównaniu do 2024 r. Koszty prowizyjne w 2025 r. wyniosły 258 296 tys. zł i zmniejszyły się o 20 800 tys. zł (tj. o 7,5%) r/r.

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 27 032 tys. zł, tj. o 19,8% (przede wszystkim na uwagi na wyższe przychody ze sprzedaży i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz za usługi brokerskie),
- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 9 304 tys. zł, tj. o 2,2% (przede wszystkim z uwagi na wyższe przychody ze współpracy z Mastercard i Euronet, wyższe przychody uzyskane z transakcji kartami w formie przelewów oraz wyższe przychody z opłat interchange).

Spadek przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- działalności kredytowej i leasingu o 14 610 tys. zł, tj. 5,1% (m.in. w związku z niższymi przychodami prowizyjnymi od kredytów Bankowości Detalicznej i Biznesowej, w tym od kredytów dla rolników oraz niższymi opłatami za wykorzystane i niewykorzystane zobowiązania),
- z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 10 375 tys. zł, tj. o 6,1% (m.in. w rezultacie spadku przychodów z rozliczeń z Cardif oraz ze sprzedaży ubezpieczeń związanych z kredytami hipotecznymi i rolniczymi),
- z tytułu obsługi rachunków o 9 756 tys. zł, tj. o 4,2% (m.in. w związku z oraz niższymi opłatami związanymi z prowadzeniem rachunków w segmencie Klientów indywidualnych i mikro oraz zajęciami komorniczymi w segmencie mikro),
- przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 6 149 tys. zł, tj. o 5,7% (w rezultacie niższych przychodów z prowizji od płatności zagranicznych oraz krajowych płatności wychodzących)

Spadek kosztów z tytułu prowizji i opłat wynikał głównie z niższych:

- kosztów z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych o 12 761 tys. zł, tj. 10,6% (m.in. niższe koszty rozliczania transakcji kartowych),
- pozostałych prowizji o 5 063 tys. zł, tj. o 9,1% (przede wszystkim niższe rezerw na niespłacone prowizje i koszty spisań niespłaconych prowizji),
- kosztów z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych o 4 783 tys. zł, tj. o 52,4%.



Tabela 26. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	274 640	289 250	(14 610)	(5,1%)
z tytułu obsługi rachunków	221 177	230 933	(9 756)	(4,2%)
z tytułu obsługi gotówkowej	30 353	31 462	(1 109)	(3,5%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	101 898	108 047	(6 149)	(5,7%)
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	76 384	77 320	(936)	(1,2%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	163 610	136 578	27 032	19,8%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	423 611	414 307	9 304	2,2%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	159 066	169 441	(10 375)	(6,1%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	13 408	12 667	741	5,8%
pozostałe prowizje	55 618	58 549	(2 931)	(5,0%)
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 519 765	1 528 554	(8 789)	(0,6%)
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(319)	(1 294)	975	(75,3%)
z tytułu obsługi rachunków	(9 398)	(9 774)	376	(3,8%)
z tytułu obsługi gotówkowej	(30 466)	(28 566)	(1 900)	6,7%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(3 369)	(2 765)	(604)	21,8%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	(4 337)	(9 120)	4 783	(52,4%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(8 365)	(6 647)	(1 718)	25,8%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(107 855)	(120 616)	12 761	(10,6%)

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(19 692)	(21 487)	1 795	(8,4%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(23 742)	(23 011)	(731)	3,2%
pozostałe prowizje	(50 753)	(55 816)	5 063	(9,1%)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(258 296)	(279 096)	20 800	(7,5%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 261 469	1 249 458	12 011	1,0%

Przychody z tytułu dywidend

Przychody Grupy z tytułu dywidend w 2025 r. wyniosły łącznie 9 772 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2024, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (4 251 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (2 473 tys. zł), VISA (328 tys. zł) czy Mastercard (125 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w 2024 r. wyniosły łącznie 13 147 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2023, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (4 131 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (2 125 tys. zł), VISA (1 614 tys. zł) i Mastercard (235 tys. zł).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w 2025 r. wyniósł 1 076 777 tys. zł i był wyższy o 211 725 tys. zł, tj. o 24,5% 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 wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Wzrost wyniku z działalności handlowej w 2025 r. w porównaniu do 2024 r. był przede wszystkim rezultatem wyższego wyniku na instrumentach pochodnych i wyniku z operacji wymiany, który wyniósł w 2025 r. 1 013 634 tys. zł (wzrost o 173 579 tys. zł tj. o 20,7% r/r). Na jego poprawę wpłynęły wyższe wyniki na operacjach instrumentami finansowymi w obszarze zarządzania aktywami i pasywami (głównie FX swaps) oraz wyższy wynik z tytułu marży na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami (w tym kilka dużych transakcji z Klientami z obszaru Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (CIB) zrealizowanych w I półroczu 2025 r.). Marża na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami była wyższa o 55 834 tys. zł, tj. o 7,7% r/r.

Do wzrostu wyniku na działalności handlowej przyczyniła się również istotna poprawa wyniku na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, który w 2025 r. wyniósł 66 861 tys. zł i był wyższy o 44 594 tys. zł, tj. o 200,3% w porównaniu 2024 r. Wzrost ten dotyczył inwestycji kapitałowych Grupy.



Wynik na działalności inwestycyjnej w 2025 r. był ujemny i wyniósł -2 340 tys. zł w porównaniu do dodatniego wyniku 14 374 tys. zł w 2024 r.

Spadek wyniku na działalności inwestycyjnej związany był przede wszystkim z niższym o 11 286 tys. zł w porównaniu do 2024 r. wynikiem z instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz niższym o 5 428 tys. zł 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 2025 r. wyniosły 311 261 tys. zł i były wyższe o 82 662 tys. zł, tj. o 36,2% r/r.

Na zmianę poziomu pozostałych przychodów operacyjnych największy wpływ miały:

- wyższe o 63 687 tys. zł (tj. o 326,2%) przychody z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania (m.in. rozwiązanie istniejącej rezerwy na karę nałożoną przez GIIF z powodu m.in. niedopełnienia obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zmniejszenie rezerw na ryzyko prawne związane z relacjami z Partnerami Banku oraz rezerw na potencjalne koszty postępowań sądowych w procesach unieważnień umów kredytowych),
- wyższe o 13 323 tys. zł (tj. o 69,2%) przychody na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, związane ze sprzedażą nieruchomości Banku w Gdańsku oraz Łodzi,
- wyższe o 8 517 tys. zł (tj. o 40,5%) przychody z tytułu sprzedaży towarów i usług.

Tabela 27. Pozostałe przychody operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	32 586	19 263	13 323	69,2%
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	5 051	8 104	(3 053)	(37,7%)
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	29 549	21 032	8 517	40,5%
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	83 212	19 525	63 687	326,2%
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	21 002	22 098	(1 096)	(5,0%)
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	-	-	-	-

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
Przychody z tytułu działalności leasingowej	54 749	56 398	(1 649)	(2,9%)
Inne przychody operacyjne	85 112	82 179	2 933	3,6%
Pozostałe przychody operacyjne, razem	311 261	228 599	82 662	36,2%

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszy operacyjne w 2025 r. wyniosły 333 202 tys. zł i były wyższe o 8 075 tys. zł, tj. o 2,5% r/r.

Na poziom pozostałych kosztów operacyjnych największy wpływ miały:

- wyższe o 33 107 tys. zł (tj. 21,9%) inne koszty operacyjne (związane m.in. z kosztami ugód i wykonania wyroków sądowych zapłaconymi Partnerom Banku oraz dotworzeniem w 2025 r. rezerw na koszty dotyczące nieautoryzowanych transakcji klientów w kwocie 48,9 mln zł),
- niższe o 11 006 tys. zł (tj. o 18,5%) koszty utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania,
- niższe o 4 536 tys. zł (tj. o 10,5%) koszty z działalności leasingowej,
- niższe o 3 761 tys. zł (tj. o 34,5%) koszty z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności,
- niższe o 3 700 tys. zł (tj. o 26,1%) koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych.

Tabela 28. Pozostałe koszty operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(10 500)	(14 200)	3 700	(26,1%)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(7 143)	(10 904)	3 761	(34,5%)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(48 401)	(59 407)	11 006	(18,5%)
Z tytułu windykacji należności	(35 042)	(38 591)	3 549	(9,2%)



tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
Z tytułu przekazanych darowizn	(9 414)	(7 894)	(1 520)	19,3%
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(38 646)	(43 182)	4 536	(10,5%)
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	-	-	-	-
Inne koszty operacyjne	(184 056)	(150 949)	(33 107)	21,9%
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(333 202)	(325 127)	(8 075)	2,5%

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 2025 r. był ujemny i wyniósł -174 499 tys. zł. w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie -246 192 tys. zł w 2024 r. (poprawa o 71 693 tys. zł, tj. o 29,1%).

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej wynik ujemny (-6 447 tys. zł), pogorszenie o 5 078 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP wynik dodatni (+56 619 tys. zł), poprawa wyniku o 56 064 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) wynik ujemny (-207 949 tys., zł), poprawa wyniku o 37 857 tys. zł,
- segment pozostałej działalności bankowej wynik ujemny (-16 723 tys. zł), pogorszenie wyniku o 17 152 tys. zł.

Wpływ na różnicę kosztu ryzyka w porównywanym okresie miały w szczególności zdarzenia jednorazowe, w tym przede wszystkim dotworzenia rezerw z tytułu oczekiwanej przyszłej materializacji kosztu ryzyka w portfelu instytucjonalnym (w formie Post Model Adjustment) dokonane w 2024 r.

W 2025 r. utrzymywała się dobra jakość portfela kredytowego odzwierciedlona w niskich wejściach do Fazy 3 oraz odzyskach z portfela niepracującego. Jednocześnie wpływ na kształtowanie się kosztu ryzyka w tym okresie miały m.in. następujące zdarzenia jednorazowe:

- rozwiązanie dodatkowych rezerw w formie Post Model Adjustment na czynniki ryzyka identyfikowane w portfelu w wyniku przeprowadzonych analiz i obserwacji portfela w kwocie 44 979 tys. zł, w tym między innymi:
 - 19 168 tys. zł rozwiązania w przypadku klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych,
 - 11 000 tys. zł rozwiązania w przypadku klientów wrażliwych w segmencie nieruchomości komercyjnych,

- 8 663 tys. zł rozwiązania w przypadku klientów działających w sektorach narażonych na skutki kryzysu w niemieckiej gospodarce (sektory motoryzacyjny, meblarski oraz produkcja dużego AGD),

- pozytywny wynik związany ze sprzedażą wierzytelności 28 172 tys. zł,
- dostosowanie poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, skutkujące dowiezaniem 5 679 tys. zł rezerw, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9,
- łączny wpływ zmian modeli i aktualizacji parametrów był niewielki i wyniósł 1 851 tys. zł, przy czym największy jednostkowo wpływ miało dostosowanie modelu MSSF9, obejmujące zmianę granularności amortyzacji EAD w formule kalkulacji ECL skutkujące rozwiązaniem odpisów w wysokości 46 226 tys. zł.

W 2025 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 273 916 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 219 696 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 82 392 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 28 172 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

W 2024 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 430 520 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 291 643 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 198 143 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 59 266 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

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 2025 r. -0,19% w porównaniu do -0,28% w 2024 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby -0,23% w 2025 r. i -0,35% w 2024 r.



Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne Grupy (łącznie z amortyzacją) za 2025 r. wyniosły 3 368 667 tys. zł i były wyższe o 16 858 tys. zł, tj. o 0,5% w porównaniu do 2024 r.

Tabela 29. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty pracownicze	(1 614 769)	(1 554 054)	(60 715)	3,9%
Koszty marketingu	(122 683)	(104 517)	(18 166)	17,4%
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(339 005)	(312 287)	(26 718)	8,6%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(89 422)	(83 229)	(6 193)	7,4%
Pozostałe koszty rzeczowe	(150 985)	(148 734)	(2 251)	1,5%
Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo	(176 017)	(351 505)	175 488	(49,9%)
Podróże służbowe	(12 396)	(11 783)	(613)	5,2%
Koszty z tyt. eksploatacji środków transportu	(28 618)	(26 107)	(2 511)	9,6%
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(31 448)	(29 952)	(1 496)	5,0%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(918)	(1 445)	527	(36,5%)
Opłaty sądowe i notarialne	(53 641)	(49 366)	(4 275)	8,7%
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(196 335)	(143 992)	(52 343)	36,4%
Opłaty na System Ochrony Banków Komercyjnych	-	-	-	-
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(23 348)	(20 388)	(2 960)	14,5%
Ogólne koszty administracyjne, razem	(2 839 585)	(2 837 359)	(2 226)	0,1%
Amortyzacja	(529 082)	(514 450)	(14 632)	2,8%
Koszty ogółem	(3 368 667)	(3 351 809)	(16 858)	0,5%

Wzrost poziomu kosztów r/r odnotowano w następujących kategoriach:

- Koszty pracownicze – wzrost o 60 715 tys. zł, tj. o 3,9%, w wyniku: zwiększenia kosztów wynagrodzeń o 40 918 tys. zł (coroczny wzrost wynagrodzeń podstawowych od marca.) i narzutów na wynagrodzenia o 10 803 tys. zł. Wzrosły również odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych o 4 123 tys. zł oraz pozostałe koszty o 2 277 tys. zł (głównie koszty

związane z BHP). Wzrost kosztów pracowniczych został częściowo zniwelowany poprzez zmniejszenie zatrudnienia w Grupie r/r o 246 aktywnych etatów;

Tabela 30. Koszty świadczeń pracowniczych

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(1 283 041)	(1 242 123)	(40 918)	3,3%
Narzuty na wynagrodzenia	(233 386)	(222 583)	(10 803)	4,9%
Świadczenia na rzecz pracowników	(62 053)	(61 562)	(491)	0,8%
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(1 904)	(649)	(1 255)	193,4%
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(7 055)	(6 207)	(848)	13,7%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(23 535)	(19 412)	(4 123)	21,2%
Pozostałe	(3 795)	(1 518)	(2 277)	150,0%
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(1 614 769)	(1 554 054)	(60 715)	3,9%

- Koszty opłat na rzecz BFG - wzrost o 52 343 tys. zł, tj. o 36,4%:
 - składka na fundusz gwarancyjny banków wyniosła 40 218 tys. zł za 2025 r. (w 2024 r. Bank nie ponosił kosztów tej składki, zgodnie z decyzją BFG o zawieszeniu jej pobierania),
 - roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków zaksięgowana w I kwartale 2025 r. wyniosła 156 118 tys. zł (wzrost o 12 126 tys. zł r/r);
- Koszty informatyczne i telekomunikacyjne – wzrost o 26 718 tys. zł, tj. o 8,6% - co wynika ze wzrostu kosztów Banku dotyczących umów serwisowych oprogramowania, opłat licencyjnych, niekapitalizowanych nakładów, obsługi Klientów Contact Center, wyższych kosztów utrzymania systemów biznesowych i systemów grupowych BNP. W spółce GSC koszty IT były niższe r/r o 3 148 tys. zł;
- Koszty marketingu – wzrost o 18 166 tys., tj. o 17,4% - wzrost kosztów promocji i reklamy w mediach wynikający głównie z większej liczby kampanii o szerszym zakresie realizowanych w 2025 r. (m.in. kampania Daily Banking - GOdreams i karta tenisowa, konto firmowe z kartą paliwową, konto oszczędnościowe 9%, karta Pupil, mikro Rozpędź swój biznes, SME/Korpo – kampania brandingowa, Go 4 Funds), wyższe koszty organizacji eventów (większa liczba eventów i wydarzeń – w tym dotyczące Strategii Banku oraz cykle eventów akwizycyjnych w Carrefour) oraz wyższe koszty sponsoringu;
- Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji - wzrost o 6 193 tys. zł, na co wpłynęły wyższe koszty sprzątania, remontów, napraw, przeglądów i konserwacji;



- Opłaty sądowe i notarialne - wzrost o 4 275 tys. zł;
- Koszty nadzoru KNF - wzrost o 2 960 tys. zł;
- Koszty z tyt. eksploatacji środków transportu (koszty samochodów służbowych w Banku - paliwo, ładowanie samochodów elektrycznych, koszty eksploatacyjne) – wzrost o 2 511 tys. zł r/r.

Spadek poziomu kosztów w pozycji Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo o 175 488 tys. zł, tj. o 49,9%, wynika z niższych kosztów m.in. z tytułu:

- usług świadczonych przez Grupę o 114 271 tys. zł (częściowe rozwiązanie rezerw tworzonych w latach 2022-2024),
- doradztwa prawnego związanego głównie z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF o 61 333 tys. zł.,
- pozostałych usług doradczych - o 14 421 tys. zł,

przy jednoczesnym wzroście kosztów:

- masowej korespondencji (dystrybucja) o 3 963 tys. zł,
- doradztwa kadrowego i kosztów rekrutacji o 2 073 tys. zł,
- usług obcych w spółce leasingowej o 3 202 tys. zł,
- usług obcych w spółce GSC o 2 611 tys. zł.

Łączne koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów w CHF w 2025 r. wynosiły 59 674 tys. zł (w 2024 r. 116 829 tys. zł) i zostały uwzględnione w liniach: Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo (7 197 tys. zł w 2025 r. vs 68 530 tys. zł w 2024 r.) oraz Opłaty sądowe i notarialne (52 477 tys. zł w 2025 r. vs 48 299 tys. zł w 2024 r.).

Koszty amortyzacji w 2025 r. wynosiły 529 082 tys. zł i były wyższe w porównaniu do 2024 r. o 14 632 tys. zł, tj. o 2,8% Wzrost ten wynikał głównie z dalszej digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

Nakłady inwestycyjne Banku w 2025 r. wyniosły 442 242 tys. zł i pozostały na niezmienionym poziomie rok do roku (442 757 tys. zł w 2024 r.). Zmieniła się struktura poniesionych nakładów. W 2025 r. w porównaniu do 2024 r. wzrosły wydatki na sprzęt komputerowy o 20 809 tys. zł oraz nakłady na inwestycje w obiektach obcych o 7 424 tys. zł, przy jednoczesnym spadku wydatków dotyczących zewnętrznych kosztów osobowych o 14 524. tys. zł oraz wartości niematerialnych i prawnych o 7 869 tys. zł. 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 ogółem Grupy Kapitałowej w 2025 r. wyniosły 3 414 803 tys. zł i były o 1 030 626 tys. zł, tj. o 43,2%, wyższe w porównaniu do 2024 r. (2 384 177 tys. zł). Na wzrost całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej wpłynęły:

- wzrost zysku netto o 699 486 tys. zł, tj. o 29,7% r/r,
- wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (poprawa o 303 531 tys. zł);
- wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (poprawa o 88 283 tys. zł).

Tabela 31. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
Zysk netto	3 057 754	2 358 268	699 486	29,7%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	356 033	27 255	328 778	1206,3%
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	347 318	43 787	303 531	693,2%
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(56 160)	(8 320)	(47 840)	575,0%
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	78 145	(10 138)	88 283	-
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(13 270)	1 926	(15 196)	-
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	1 016	(1 346)	2 362	(175,5%)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	1 534	(1 662)	3 196	(192,3%)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(518)	316	(834)	(263,9%)
Inne całkowite dochody (netto)	357 049	25 909	331 140	1278,1%
Całkowite dochody ogółem	3 414 803	2 384 177	1 030 626	43,2%



Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec 2025 r. wyniosła 180 725 264 tys. zł i była wyższa o 13 185 675 tys. zł, tj. o 7,9%, w porównaniu do końca 2024 r.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2024 r. był wzrost udziału portfela papierów wartościowych o 0,6 p.p., należności od banków o 1,7 p.p. oraz spadek kasy i środków w Banku Centralnym o 1,1 p.p. i spadek udziału portfela kredytowego o 0,8 p.p. (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej).

W strukturze aktywów Grupy dominowały kredyty i pożyczki udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 50,4% wszystkich aktywów na koniec 2025 r. w porównaniu do 51,2% na koniec 2024 r. Wolumen kredytów i pożyczek netto wzrósł o 5 319 839 tys. zł, tj. o 6,2%, w porównaniu do końca 2024 r. i wyniósł 91 173 861 tys. zł. Portfel Klientów indywidualnych zwiększył się o 5,2% w stosunku do końca 2024 r. (w tym kredyty na nieruchomości wzrosły o 5,9%). Portfel kredytowy Klientów instytucjonalnych wzrósł o 6,8% w porównaniu do końca 2024 r. (głównie w rezultacie zwiększenia się portfela kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom gospodarczym o 9,8% przy jednoczesnym spadku należności leasingowych o 3,6%).

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które na koniec 2025 r. stanowiły 33,8% sumy bilansowej (na koniec 2024 r.: 33,3%). Ich wartość wzrosła o 5 427 939 tys. zł, tj. o 9,7% w stosunku do końca 2024 r. Największy wzrost (o 3 816 076 tys. zł, tj. o 11,8%) dotyczył portfela papierów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (przede wszystkim obligacje skarbowe oraz papiery emitowane przez banki krajowe i pozostałe instytucje finansowe). Portfel papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody wzrósł w omawianym okresie o 1 692 348 tys. zł, tj. o 7,3% (przede wszystkim wzrost obligacji skarbowych emitowanych przez instytucje rządowe szczebla centralnego oraz obligacji emitowanych przez pozostałe instytucje finansowe częściowo zniwelowany spadkiem portfela bonów pieniężnych NBP).

Udział pozycji kasy i środków Banku Centralnym (trzeciej co do wielkości pozycji aktywów) wyniósł 5,7% (na koniec 2024 r.: 6,8%). Jej wartość zmniejszyła się w porównaniu do końca 2024 r. o 1 100 685 tys. zł (tj. o 9,7%) i wyniosła 10 224 866 tys. zł. Udział należności od banków zwiększył się z 4,7% do 6,4% (wartościowo o 3 744 191 tys. zł, tj. o 47,6%).

Tabela 32. Aktywa

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	10 224 866	11 325 551	(1 100 685)	(9,7%)
Należności od banków	11 616 566	7 872 375	3 744 191	47,6%
Pochodne instrumenty finansowe	2 359 460	2 440 116	(80 656)	(3,3%)

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana	
			tys. zł	%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	345 550	230 658	114 892	49,8%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	90 887 678	85 401 516	5 486 162	6,4%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	286 183	452 506	(166 323)	(36,8%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	36 180 626	32 364 550	3 816 076	11,8%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	240 949	321 434	(80 485)	(25,0%)
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 719 802	23 027 454	1 692 348	7,3%
Wartości niematerialne	964 459	975 114	(10 655)	(1,1%)
Rzeczowe aktywa trwałe	947 992	946 971	1 021	0,1%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	898 673	859 567	39 106	4,5%
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	920	1 515	(595)	(39,3%)
Inne aktywa	1 051 540	1 320 262	(268 722)	(20,4%)
Aktywa razem	180 725 264	167 539 589	13 185 675	7,9%

Portfel kredytowy

Struktura portfela kredytowego

Na koniec 2025 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 93 559 557 tys. zł i pozostały na poziomie zbliżonym do końca 2024 r. (wzrost o 5 172 302 tys. zł, tj. o 5,9%).

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 93 207 076 tys. zł (+5 347 316 tys. zł, tj. +6,1% r/r).



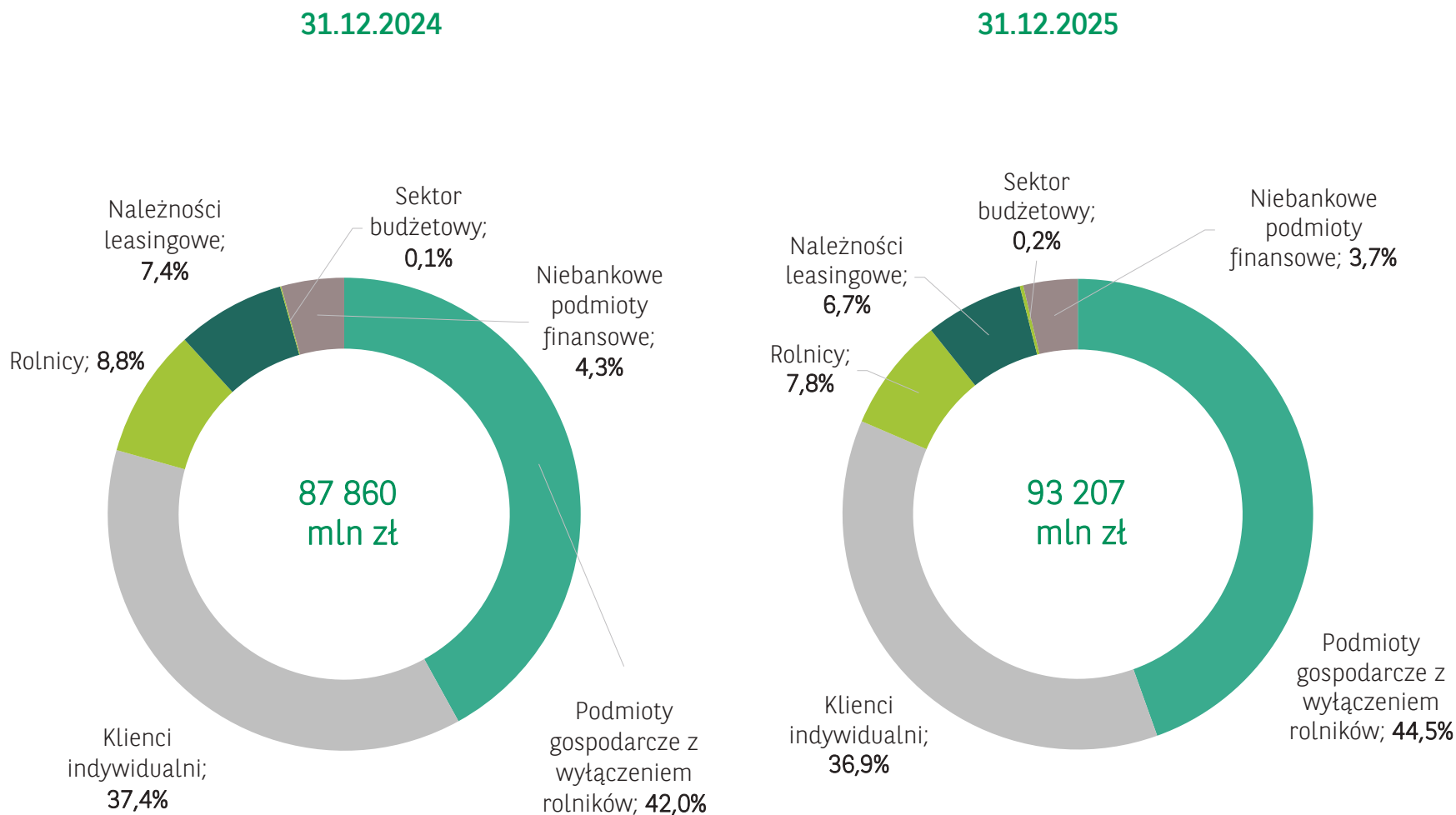
Tabela 33. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana	
			tys. zł	%
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	41 500 062	36 874 775	4 625 287	12,5%
Rolnicy	7 296 966	7 769 080	(472 114)	(6,1%)
Klienci indywidualni	34 428 276	32 858 093	1 570 183	4,8%
- kredyty na nieruchomości	21 335 075	20 207 062	1 128 013	5,6%
złotowe	21 062 351	19 779 708	1 282 643	6,5%
walutowe	272 724	427 354	(154 630)	(36,2%)
- kredyty gotówkowe	8 604 762	8 487 233	117 529	1,4%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 488 439	4 163 798	324 641	7,8%
Należności leasingowe	6 282 940	6 519 624	(236 684)	(3,6%)
Sektor budżetowy	218 025	67 960	150 065	220,8%
Niebankowe podmioty finansowe	3 480 807	3 770 228	(289 421)	(7,7%)
Kredyty i pożyczki brutto	93 207 076	87 859 760	5 347 316	6,1%

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto z portfela wycenianego wg wartości godziwej udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 41 500 062 tys. zł (wzrost o 4 625 287 tys. zł, tj. o 12,5%, w porównaniu do końca 2024 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec 2025 r. wyniósł 44,5% (+2,6 p.p. w stosunku do końca 2024 r.). Kredyty o charakterze bieżącym stanowią 41,2% tego portfela (+1,7 p.p. vs 2024 r.).

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym na koniec 2025 r. wyniosła 34 428 276 tys. zł (wzrost o 1 570 183 tys. zł, tj. o 4,8%, w porównaniu do końca 2024 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 36,9% (spadek o 0,5 p.p. w porównaniu do końca 2024 r.). Kredyty na nieruchomości, które na koniec 2025 r. wyniosły 21 335 075 tys. zł stanowiły 62,0% zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych (+0,5 p.p. r/r). W strukturze kredytów mieszkaniowych 98,7% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 1,2% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 0,8 p.p.).

Wykres 16. Kredyty i pożyczki brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu – struktura podmiotowa



Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec 2025 r. wyniósł 7 296 966 tys. zł i spadł o 472 114 tys. zł, tj. o 6,1% w porównaniu do końca 2024 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 6 282 940 tys. zł (spadek o 3,6% w porównaniu do końca 2024 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 6,7% (wobec 7,4% na koniec 2024 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 3 698 832 tys. zł (spadek o 3,6% w porównaniu do końca 2024 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w 2025 r. wyniósł 4,0% (wobec 4,4% na koniec 2024 r.).



Jakość portfela kredytowego

Wskaźnik udziału ekspozycji zakwalifikowanych do Fazy 3 oraz POCI nieobsługiwanych w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu zmniejszył się o 0,4 p.p. w porównaniu do końca 2024 r. i wyniósł 2,8% na koniec grudnia 2025 r. Pokrycie odpisami tych ekspozycji na koniec grudnia 2025 r. wyniosło 54,1% (wzrost o 0,1 p.p. r/r).

Tabela 34. Pokrycie odpisami portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	93 207 076	87 859 760	5 347 316	6,1%
Odpisy na należności	(2 319 398)	(2 458 244)	138 846	(5,6%)
Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem	90 887 678	85 401 516	5 486 162	6,4%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom faza 1 i 2 oraz POCI obsługiwane				
Zaangażowanie bilansowe brutto	90 605 379	85 012 162	5 593 217	6,6%
Odpis	(912 671)	(921 184)	8 513	(0,9%)
Zaangażowanie bilansowe netto	89 692 708	84 090 978	5 601 730	6,7%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom faza 3 oraz POCI nieobsługiwane				
Zaangażowanie bilansowe brutto	2 601 697	2 847 598	(245 901)	(8,6%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 406 727)	(1 537 060)	130 333	(8,5%)
Zaangażowanie bilansowe netto	1 194 970	1 310 538	(115 568)	(8,8%)

Wskaźniki	31.12.2025	31.12.2024	zmiana
Udział kredytów i pożyczek faza 3 i POCI nieobsługiwane w portfelu brutto	2,8%	3,2%	(0,4 p.p.)
Pokrycie odpisami kredytów i pożyczek faza 3 i POCI nieobsługiwane	54,1%	54,0%	+0,1 p.p.

Tabela 35. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2025			31.12.2024		
	razem brutto	NPL*	udział %	razem brutto	NPL*	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	41 500 062	1 467 281	3,5%	36 874 775	1 529 666	4,1%
Rolnicy	7 296 966	268 375	3,7%	7 769 080	405 438	5,2%
Klienci indywidualni	34 428 276	655 765	1,9%	32 858 093	715 412	2,2%
- kredyty na nieruchomości	21 335 075	256 086	1,2%	20 207 062	288 465	1,4%
złotowe	21 062 351	157 108	0,7%	19 779 708	172 862	0,9%
walutowe	272 724	98 978	36,3%	427 354	115 603	27,1%
- kredyty gotówkowe	8 604 762	297 580	3,5%	8 487 233	320 712	3,8%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 488 439	102 099	2,3%	4 163 798	106 235	2,6%
Należności leasingowe	6 282 940	207 186	3,3%	6 519 624	187 807	2,9%
Sektor budżetowy	218 025	-	-	67 960	-	-
Niebankowe podmioty finansowe	3 480 807	3 090	0,1%	3 770 228	9 275	0,2%
Kredyty i pożyczki brutto	93 207 076	2 601 697	2,8%	87 859 760	2 847 598	3,2%

* NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCI nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w Nocie 21. Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego

Wartość posiadanych zabezpieczeń dla kredytów Klientów na koniec 2025 r. wyniosła 1 592 896 tys. zł (1 792 387 tys. zł na koniec 2024 r.). Szczegółowe informacje na temat posiadanych zabezpieczeń zawarte są w Nocie 54.2. Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2025 r.

Sekurytyzacja portfela kredytów

W dniu 28 marca 2024 r. Bank zawarł z International Finance Corporation („IFC”, „Inwestor”) umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 2 180 097 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 r. Głównym celem transakcji było uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczył na finansowanie klimatycznych projektów (projektów związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych, koncentrujących się głównie na odnawialnych źródłach energii, efektywności energetycznej oraz finansowaniu zielonych projektów).

W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na Inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w księgach Banku.

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. wartość portfela transakcji ujęta w bilansie i pozabilansowo wyniosła 213 638 tys. zł.



Data zakończenia transakcji według umowy to 31 grudnia 2031 r., natomiast 10 stycznia 2026 r. ze względu na wykonanie opcji time-call transakcja sekurytyzacji została zamknięta.

Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela był realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej wystawionej przez Inwestora do kwoty 19 377 tys. zł na datę 31 grudnia 2025 r. Koszty z tytułu tej gwarancji prezentowane są w Kosztach z tytułu prowizji - Zobowiązania gwarancyjne i operacje dokumentowe.

Transakcja spełniała wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557.

Bank pełnił rolę organizatora Transakcji.

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na koniec grudnia 2025 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 163 126 956 tys. zł i była o 10 981 423 tys. zł, tj. 7,2%, wyższa niż na koniec 2024 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 90,3% (wobec 90,8% na koniec 2024 r.).

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec Klientów, których wartość na koniec 2025 r. wynosiła 141 338 836 tys. zł (wzrost o 10 414 082 tys. zł, tj. o 8,0% w porównaniu do grudnia 2024 r.), a udział w sumie zobowiązań 86,6% (wzrost o 0,6 p.p. r/r). Drugą kategorią zobowiązań są zobowiązania wobec banków, które na koniec 2025 r. wynosiły 10 145 231 tys. zł (spadek o 150 429 tys. zł, tj. o 1,5% r/r). Ich udział na koniec 2025 r. wyniósł 6,2% (spadek o 0,4 p.p. r/r). Nową pozycją w strukturze zobowiązań są zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w tym emisji podporządkowanych (obligacje kapitałowe), których wartość na koniec 2025 r. wynosiła 4 226 368 tys. zł, a udział w sumie zobowiązań 2,6%.

Kapitały własne Grupy według stanu na koniec grudnia 2025 r. wyniosły 17 598 308 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2024 r. o 2 204 252 tys. zł, tj. o 14,3%. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na koniec grudnia 2025 r. 9,7% (wobec 9,2% na koniec 2024 r.).

Tabela 36. Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	10 145 231	9 994 802	150 429	1,5%
Pochodne instrumenty finansowe	2 276 575	2 311 741	(35 166)	(1,5%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	320 087	260 025	60 062	23,1%

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana tys. zł	%
Zobowiązania wobec Klientów	141 338 836	130 924 754	10 414 082	8,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)	4 226 368	-	4 226 368	-
Zobowiązania podporządkowane	-	3 420 128	(3 420 128)	(100,0%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	553 436	606 306	(52 870)	(8,7%)
Pozostałe zobowiązania	2 048 795	2 296 756	(247 961)	(10,8%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	177 971	361 641	(183 670)	(50,8%)
Rezerwy	2 039 657	1 969 380	70 277	3,6%
Zobowiązania razem	163 126 956	152 145 533	10 981 423	7,2%
Kapitał akcyjny	147 880	147 800	80	0,1%
Kapitał zapasowy	9 180 883	9 155 136	25 747	0,3%
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 672 514	4 042 815	629 699	15,6%
Obligacje wieczyste	650 000	650 000	-	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(183 796)	(540 845)	357 049	(66,0%)
Zyski zatrzymane	3 130 827	1 939 150	1 191 677	61,5%
- wynik z lat ubiegłych	73 073	(419 118)	492 191	(117,4%)
- wynik bieżącego okresu	3 057 754	2 358 268	699 486	29,7%
Kapitał własny razem	17 598 308	15 394 056	2 204 252	14,3%
Zobowiązania i kapitał własny razem	180 725 264	167 539 589	13 185 675	7,9%

Zobowiązania wobec Klientów

Na koniec 2025 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 141 338 836 tys. zł i były wyższe o 10 414 082 tys. zł, tj. o 8,0%, w porównaniu do końca 2024 r.

Największy wartościowo wzrost zobowiązań wobec Klientów dotyczył zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych, które na koniec 2025 r. wynosiły 71 765 182 tys. zł (wzrost o 4 794 903 tys. zł, tj. o 7,2% w stosunku do końca 2024 r.). Wzrosły zarówno środki na rachunkach bieżących (o 3 178 068 tys. zł), jak i depozyty terminowe (o 1 586 801 tys. zł, tj. o 10,4%). Udział tego segmentu w sumie zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł 50,8% wobec 51,2% na koniec grudnia 2024 r.



Zobowiązania wobec rolników indywidualnych na koniec 2025 r. wynosiły 4 424 592 tys. zł i wzrosły o 106 309 tys. zł (tj. o 2,5%). Stanowiły one 6,2% zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (spadek o 0,2 p.p. w porównaniu do stanu na koniec 2024 r.

Wolumeny Klientów indywidualnych, które na koniec 2025 r. wynosiły 59 183 277 tys. zł, wzrosły o 3 998 880 tys. zł (tj. o 7,2%) w porównaniu do stanu na koniec 2024 r., głównie w wyniku wzrostu środków na rachunkach bieżących (o 3 891 356 tys. zł, tj. o 13,01%). Depozyty terminowe nieznacznie spadły o 119 170 tys. zł, tj. o 0,5%. Udział tego segmentu w sumie zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł 41,9% wobec 42,1% na koniec grudnia 2024 r.

Wolumeny zobowiązań wobec niebankowych podmiotów finansowych i instytucji sektora budżetowego wzrosły odpowiednio o 1 188 079 tys. zł (tj. o 21,9%) oraz o 432 220 tys. zł (tj. o 13,0%) w porównaniu do stanu na koniec 2024 r. Udział obu tych segmentów w sumie zobowiązań wobec Klientów wzrósł. W przypadku zobowiązań wobec niebankowych podmiotów finansowych z 4,2% do 4,7% (+0,5 p.p.), a w przypadku instytucji sektora budżetowego z 2,5% do 2,7% (+0,2 p.p.).

Wykres 17. Zobowiązania wobec Klientów – struktura podmiotowa

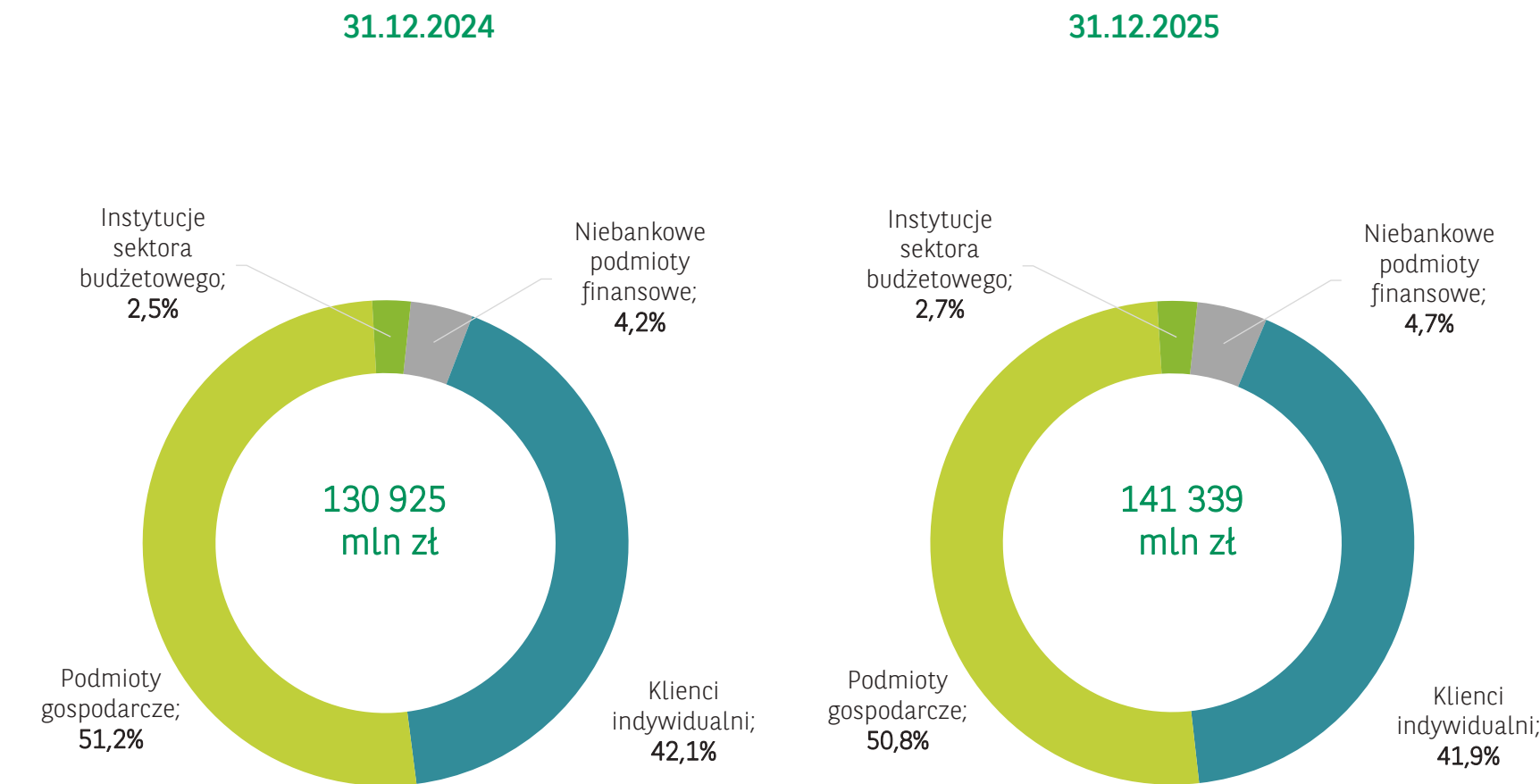


Tabela 37. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty

	31.12.2025		31.12.2024	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	94 195 640	66,6%	86 301 533	65,9%
Depozyty terminowe	45 326 169	32,1%	43 070 184	32,9%
Kredyty i pożyczki otrzymane	450 612	0,3%	449 955	0,3%
Inne zobowiązania	1 366 415	1,0%	1 103 082	0,8%
Zobowiązania wobec Klientów, w tym:	141 338 836	100,0%	130 924 754	100,0%
depozyty	140 888 224	99,7%	130 474 799	99,7%

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł na koniec grudnia 2025 r. 66,6%, odnotowując wzrost o 0,7 p.p. w porównaniu do końca 2024 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 94 195 640 tys. zł i zwiększyły się o 7 894 107 tys. zł, tj. o 9,1%. Na ten wzrost wpłynęło zarówno zwiększenie wolumenu Klientów indywidualnych (o 3 891 356 tys. zł, tj. o 13,1%), jak i wolumenu podmiotów gospodarczych (o 3 178 068 tys. zł, tj. o 6,2%). Jednocześnie wolumeny instytucji sektora budżetowego oraz niebankowych podmiotów gospodarczych wzrosły odpowiednio o 562 391 tys. zł i 262 292 tys. zł.

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec Klientów w analizowanym okresie wyniósł 32,1% i spadł o 0,8 p.p. w porównaniu do końca 2024 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły o 2 255 985 tys. zł do poziomu 45 326 169 tys. zł, tj. o 5,2%, w porównaniu do grudnia 2024 r.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec Klientów wyniósł 1,3% i wzrósł o 0,1 p.p. w porównaniu do końca 2024 r. Ich wolumen ogółem wyniósł 1 817 027 tys. zł.

Strukturę terytorialną zobowiązań wobec Klientów Banku na koniec 2025 r. według głównych regionów, w ujęciu zarządczym, przedstawiono poniżej.

Tabela 38. Struktura terytorialna zobowiązań wobec Klientów Banku na koniec 2025 r.

Segment/rynek	31.12.2025
Bankowość Detaliczna i Biznesowa	56,1%
Białystok	2,8%
Bydgoszcz	2,7%
Gdańsk	3,6%



Segment/rynek	31.12.2025
Katowice	3,1%
Kielce	3,3%
Kraków	5,0%
Lublin	3,3%
Łódź	3,2%
Olsztyn	2,7%
Poznań	4,3%
Rzeszów	2,9%
Szczecin	2,5%
Warszawa Południe	3,1%
Warszawa Północ	7,2%
Wrocław	3,7%
Zielona Góra	2,6%
Bankowość MŚP i Korporacyjna	37,2%
Wschodni	7,6%
Zachodni	7,1%
Pion Klientów Strategicznych	22,4%
Pozostałe	6,7%

Kapitał własny

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. kapitał własny Grupy wyniósł 17 598 308 tys. zł i był o 2 204 252 tys. zł, tj. o 14,3% wyższy niż na koniec 2024 r.

Zgodnie z uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 15 kwietnia 2025 r. Bank z zysku netto osiągniętego w 2024 r. w wysokości 2 320 798 tys. zł wypłacił dywidendę w kwocie 1 162 341 tys. zł, na kapitał rezerwowy przekazał 658 457 tys. zł, a pozostałą część pozostawił na niepodzielonym wyniku.

Na zmianę wartości kapitałów własnych Grupy wpłynął również wzrost wyniku bieżącego okresu (zysk netto 2025 r. wyniósł 3 057 754 tys. zł i był wyższy o 699 486 tys. zł, tj. o 29,7% w porównaniu do 2024 r.).

Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Tabela 39. Zobowiązania warunkowe

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana	
			tys. zł	%
Udzielone zobowiązania warunkowe	43 328 592	36 666 533	6 662 059	18,2%
zobowiązania dotyczące finansowania	28 751 150	23 269 197	5 481 953	23,6%
zobowiązania gwarancyjne	14 577 442	13 397 336	1 180 106	8,8%
Otrzymane zobowiązania warunkowe	57 773 732	55 172 867	2 600 865	4,7%
zobowiązania o charakterze finansowym	31 000	551 870	(520 870)	(94,4%)
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	57 742 732	54 620 997	3 121 735	5,7%

Kwota udzielonych zobowiązań długoterminowych na koniec 2025 r. wynosiła 19 058 230 tys. zł (18 152 339 tys. zł na koniec 2024 r.), natomiast otrzymanych zobowiązań długoterminowych 51 141 921 tys. zł (49 217 162 tys. zł. na koniec 2024 r.).

Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Kalkulacja adekwatności kapitałowej Banku i Grupy na 31 grudnia 2025 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 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji) oraz zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. (CRR3) w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego.



Fundusze własne Grupy na 31 grudnia 2025 r. składały się z:

- kapitału Tier I w wysokości 14 105 949 tys. zł wobec 12 812 053 tys. zł na koniec 2024 r. (w tym kapitału podstawowego Tier I w wysokości 13 455 949 tys. zł wobec 12 162 053 tys. zł na koniec 2024 r. oraz kapitału dodatkowego Tier I (obligacje kapitałowe o wartości 650 000 tys. zł)),
- kapitału Tier II w wysokości 3 379 809 tys. zł wobec 3 150 021 tys. zł na koniec 2024 r.

Kluczowe czynniki, które miały wpływ na poziom funduszy własnych w 2025 r.:

- włączenie do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I zweryfikowanego skonsolidowanego zysku netto wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. w kwocie 1 197 365 tys. zł (w konsekwencji decyzji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 15 kwietnia 2025 r. w sprawie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok obrotowy 2024);
- poprawa wyniku z niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody o 158 939 tys. zł,
- zwiększenie o 7 547 tys. zł korekty 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,
- pomniejszenie funduszy własnych 24 852 tys. zł w związku z odliczeniem kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) Rozporządzenia CRR,
- emisje instrumentów zaliczanych do kapitału Tier II w kwotach 160 mln EUR oraz 630 mln EUR powiązane ze spłatą częściowo zamortyzowanych pożyczek zaliczanych do kapitału Tier II, w kwotach 40 mln EUR, 60 mln EUR, 60 mln CHF, 90 mln CHF oraz 2 300 mln zł. Operacje te wpłynęły na wzrost wartości kapitału Tier II o 78 265 tys. zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 31 grudnia 2025 r. wyniosła 103 722 212 tys. zł i wzrosła o 10 907 286 tys. zł w porównaniu do końca 2024 r. Największy wpływ na tę zmianę miało wejście w życie od 1 stycznia 2025 przepisów Rozporządzenia CRR3, a także wzrost łącznych aktywów ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe (głównie na ekspozycjach wobec przedsiębiorstw i ekspozycjach zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach) oraz łącznych aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka operacyjnego.

W efekcie powyższych zmian łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2025 r. wyniósł 16,86% (spadek w stosunku do 31 grudnia 2024 r. o 0,34 p.p.). Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) na 31 grudnia 2025 r. wyniósł 12,97% (spadek w stosunku do końca 2024 r. o 0,13 p.p.), podczas gdy skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na 31 grudnia 2025 r. osiągnął wartość 13,60% (spadek w stosunku do końca 2024 r. o 0,20 p.p.).

Tabela 40. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kapitał podstawowy (CET I)				
– kapitał akcyjny	147 880	147 800	81	0,1%
– kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
– kapitał rezerwowy	5 916 927	5 198 711	718 216	13,8%
– fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	0	0,0%
– wartości niematerialne	(497 514)	(490 732)	(6 782)	1,4%
– inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (CET I)	2 186	(580 196)	582 382	(100,4%)
Razem kapitał podstawowy (CET I)	13 455 949	12 162 053	1 293 896	10,6%
Kapitał dodatkowy Tier I	650 000	650 000	0	0,0%
Razem kapitał Tier I	14 105 949	12 812 053	1 293 896	10,1%
Fundusze uzupełniające (Tier II)				
– zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	3 379 809	3 150 021	229 788	7,3%
Razem fundusze własne	17 485 758	15 962 074	1 523 684	9,5%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
– ryzyka kredytowego	89 675 540	80 634 295	9 041 245	11,2%
– ryzyka rynkowego	1 202 181	1 338 766	(136 584)	(10,2%)
– ryzyka operacyjnego	12 774 331	10 791 753	1 982 578	18,4%
– korekty wyceny kredytowej	70 160	50 112	20 048	40,0%
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	103 722 212	92 814 926	10 907 286	11,8%

Wskaźniki kapitałowe Grupy	31.12.2025	31.12.2024	zmiana
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	12,97%	13,10%	(0,13 p.p.)
Współczynnik kapitału Tier I	13,60%	13,80%	(0,20 p.p.)
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,86%	17,20%	(0,34 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 2023 r.),
 - bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W dniu 10 września 2025 r. Bank otrzymał do wiadomości wniosek Komisji Nadzoru Finansowego dotyczący wyrażenia opinii przez Komitet Stabilności Finansowej dotyczącej zmiany decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 r., w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 6 grudnia 2024 r. w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Decyzją z dnia 21 listopada 2025 r., Komisja Nadzoru Finansowego zmieniła decyzję z 4 października 2016 r., nakładając na Bank bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
 - bufor antycykliczny - wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Banku, wyznaczany zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Banku się znajdują, wyniósł na 31 grudnia 2025 r. 1 p.p. Na wartość wskaźnika wpływ miało zastosowanie art.2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2024 zgodnie, z którym zagraniczne ogólne ekspozycje kredytowe, które łącznie nie przekraczają 2% łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych tej instytucji, można przypisać państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji. Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 31 grudnia 2025 r. wyniósł 1% zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego (Dz.U. poz. 1400).
- 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 dnia, 16 grudnia 2024 r. poinformowała, iż w procesie oceny nadzorczej Banku oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską. Na podstawie przeprowadzonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w 2024 r. nadzorczych testów warunków skrajnych oraz zgodnie z instrukcją, wyznaczono całkowity narzut kapitałowy zalecany w ramach Filara II skompensowany wymogiem w zakresie bufora zabezpieczającego na poziomie 0,00 p.p. w ujęciu jednostkowym oraz 0,00 p.p. w ujęciu skonsolidowanym. 25 listopada 2025 r. KNF poinformowała o niewyznaczeniu narzutu P2G dla Banku oraz Grupy na podstawie przeprowadzonych przez UKNF w 2025 r. stress testów warunków skrajnych.

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	31.12.2025	31.12.2024	zmiana
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	8,25%	7,50%	0,75 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	9,75%	9,00%	0,75 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	11,75%	11,00%	0,75 p.p.

Na koniec grudnia 2025 r. wszystkie współczynniki wypłacalności Grupy były wyższe od minimalnych wymogów o:

- 4,72 p.p. dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 3,85 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I,
- 5,11 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Zarządzanie pozycją kapitałową

Grupa na bieżąco monitoruje i zarządza pozycją kapitałową, w tym poziomem zobowiązań podporządkowanych zaliczanych do funduszy własnych, biorąc pod uwagę aktualny poziom współczynników wypłacalności w odniesieniu do minimalnych poziomów wymaganych przez regulatora, aktualne i przewidywane potrzeby kapitałowe oraz stopień amortyzacji poszczególnych instrumentów zaliczanych do kapitału Tier II.

W 2025 r. Grupa dokonała zmian w strukturze instrumentów zaliczanych do kapitału Tier II polegających na zastąpieniu częściowo zamortyzowanych pożyczek podporządkowanych emisjami 15-letnich obligacji kapitałowych. Jak wspomniano powyżej operacje te wpłynęły na nieznaczny wzrost wartości kapitału Tier II (o 78 265 tys. zł w ujęciu r/r) jednocześnie istotnie poprawiając strukturę terminową instrumentów w kapitale Tier II.

Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zakwalifikowanie przez Bank obligacji kapitałowych jako instrumentów w kapitale Tier II, odpowiednio w dniu 11 sierpnia 2025 r. obligacji kapitałowych serii B wyemitowanych przez Bank w dniu 6 czerwca 2025 r. o łącznej wartości nominalnej 160 mln EUR oraz w dniu 21 listopada 2025 r. obligacji kapitałowych serii C wyemitowanych przez Bank w dniu 10 października 2025 r. o łącznej wartości nominalnej 630 mln EUR.

12 sierpnia 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na spłatę przez Bank instrumentów w kapitale Tier II przed upływem ich umownego terminu zapadalności w postaci pożyczki podporządkowanej z dnia 10 grudnia 2018 r. o łącznej wartości nominalnej 40 mln EUR, pożyczki podporządkowanej z dnia 15 listopada 2012 r., zmienionej aneksem z dnia 20 listopada 2017 r., o łącznej wartości nominalnej 60 mln CHF i pożyczki podporządkowanej z dnia 15 listopada 2012 r., zmienionej aneksem z dnia 20 listopada 2017 r., o łącznej wartości nominalnej 60 mln EUR. Wspomniane powyżej pożyczki podlegające amortyzacji ostrożnościowej zostały spłacone we wrześniu 2025 r.



7 listopada 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na spłatę przez Bank instrumentów w kapitale Tier II przed upływem ich umownego terminu zapadalności w postaci pożyczki podporządkowanej z dnia 12 września z 2014 r., zmienionej aneksem z dnia 13 września 2019 r., o łącznej wartości nominalnej 90 mln CHF. 1 grudnia 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na spłatę przez Bank instrumentów w kapitale Tier II przed upływem ich umownego terminu zapadalności w postaci pożyczki podporządkowanej z dnia 7 grudnia 2020 r. o łącznej wartości nominalnej 2 300 mln złotych. Pożyczki te zostały spłacone odpowiednio w listopadzie i grudniu 2025 r.

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

Wymóg MREL obowiązuje na poziomie indywidualnym. 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 2025 r. 18,7% i był o 1,8 p.p. wyższy niż w 2024 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 1,8% i wzrosła w porównaniu z 2024 r. o 0,3 p.p. Na poprawę wskaźników zwrotu wpłynął przede wszystkim wzrost wyniku z działalności bankowej, skuteczna kontrola i ograniczenie wzrostu kosztów, niższy negatywny wpływ ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami mieszkaniowymi oraz niższy poziom kosztów ryzyka kredytowego.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 41,2% (poziom o 2,1 p.p. niższy w porównaniu z 2024 r.). Zmiana ta była rezultatem szybszego wzrostu dochodów w porównaniu z ograniczonym wzrostem bazy kosztowej pomimo wyższych kosztów regulacyjnych (BFG).

Marża odsetkowa netto liczona dla całego roku w relacji do średnich aktywów wyniosła 3,5% (spadek o 0,1 p.p. w porównaniu do 2024 r.). Obniżenie marży jest efektem stopniowego spadku stóp procentowych obserwowanego w 2025 r.

Niski poziom kosztu ryzyka kredytowego zarówno w ujęciu raportowanym jak i znormalizowanym (bez uwzględnienia wyniku na sprzedaży wierzytelności) jest odzwierciedleniem wyważonego podejścia do procesu zarządzania ryzykiem i bardzo dobrej jakości portfela kredytowego Grupy.

Poziom i zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają dobrą sytuację płynnościową obserwowaną w 2025 r. i 2024 r.

Tabela 41. Wskaźniki finansowe

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	zmiana 2025/2024
Stopa zwrotu z kapitału	18,7%	16,9%	8,2%	+1,8 p.p.
Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana	18,7%	17,3%	7,7%	+1,5 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów	1,8%	1,5%	0,7%	+0,3 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana	1,8%	1,5%	0,6%	+0,3 p.p.
Marża odsetkowa netto	3,5%	3,6%	3,4%	(0,1 p.p.)
Koszty/Dochody	41,2%	43,2%	42,5%	(2,1 p.p.)
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK i wpływu wakacji kredytowych	38,8%	41,0%	41,1%	(2,3 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego	(0,19%)	(0,28%)	(0,04%)	+0,09 p.p.
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane	(0,23%)	(0,35%)	(0,07%)	+0,12 p.p.
Kredyty netto/Depozyty	64,7%	65,8%	68,1%	(1,1 p.p.)
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania	60,8%	62,0%	64,0%	(1,1 p.p.)



Alternatywne Pomiary Wyników

Zaprezentowane wskaźniki oraz kategorie należą do grupy standardowych i powszechnie stosowanych w analizie finansowej. Pozwalają na ocenę i porównywanie rentowności i sytuacji finansowej Grupy. Prezentacja poziomu zysku netto oraz wskaźników w ujęciu znormalizowanym 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 różnych czynników na wyniki i sytuację finansową Grupy.

Tabela 42. Alternatywne Pomiary Wyników

tys. zł / %	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	Definicje i założenia
Zysk netto	3 057 754	2 358 268	1 012 546	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie okresy
Średni kapitał własny razem	16 321 466	13 931 570	12 370 956	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 3 ostatnich kwartałów dla półrocza i 5 ostatnich kwartałów dla pełnego roku (kategoria sprawozdania z sytuacji finansowej ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Stopa zwrotu z kapitału	18,7%	16,9%	8,2%	Relacja zysku netto do średniego kapitału własnego razem
Zysk netto znormalizowany	3 057 754	2 414 542	967 411	Kategoria skonsolidowanego rachunku zysków i strat skorygowana o wpływ wakacji kredytowych (2024: -69 474 tys. zł, 2023: +55 722 tys. zł; rozdział Skonsolidowany rachunek zysków i strat). Wpływ wakacji kredytowych na zysk netto oszacowany z zastosowaniem stopy podatku dochodowego 19%
Średni kapitał własny znormalizowany	16 332 721	13 983 442	12 496 227	Średni kapitał własny razem skorygowany analogicznie jak zysk netto znormalizowany, korekty dokonane dla każdego kwartału
Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana	18,7%	17,3%	7,7%	Relacja zysku netto znormalizowanego do średniego kapitału własnego razem znormalizowanego
Średnie aktywa razem	170 077 488	161 180 334	152 411 341	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 3 ostatnich kwartałów dla półrocza i 5 ostatnich kwartałów dla pełnego roku (kategoria sprawozdania z sytuacji finansowej ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Stopa zwrotu z aktywów	1,8%	1,5%	0,7%	Relacja zysku netto do średnich aktywów razem
Średnie aktywa razem znormalizowane	170 088 743	161 232 207	152 536 612	Średnie aktywa razem skorygowane analogicznie jak zysk netto znormalizowany, korekty dokonane dla każdego kwartału
Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana	1,8%	1,5%	0,6%	Relacja zysku netto znormalizowanego do średnich aktywów razem znormalizowanych
Wynik z tytułu odsetek	5 892 084	5 741 006	5 225 427	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie okresy
Marża odsetkowa netto	3,5%	3,6%	3,4%	Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów razem
Koszty	3 368 667	3 351 809	3 095 535	Suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji (kategorie rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Wynik z działalności bankowej (dochody)	8 184 962	7 752 716	7 282 798	Suma wyniku z tytułu odsetek, z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, 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	41,2%	43,2%	42,5%	Relacja kosztów do dochodów
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK i wpływu wakacji kredytowych	38,8%	41,0%	41,1%	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. (2025: 196 335 tys. zł, 2024: 143 992 tys. zł, 2023: 123 909 tys. zł oraz 275 tys. zł SOBK). Dochody w 2024 zostały skorygowane o kwotę -69 474 tys. zł, w 2023 o kwotę +55 722 tys. zł wpływu wakacji kredytowych (patrz rozdział Skonsolidowany rachunek zysków i strat).



tys. zł / %	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	Definicje i założenia
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(174 499)	(246 192)	(34 369)	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie okresy
Średni stan kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	90 022 600	88 195 764	89 280 552	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 3 ostatnich kwartałów dla półrocza i 5 ostatnich kwartałów dla pełnego roku (kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Koszty ryzyka kredytowego	(0,19%)	(0,28%)	(0,04%)	Relacja wyniku odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe znormalizowany	(202 671)	(305 458)	(60 885)	Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe skorygowany o wpływ sprzedaży wierzytelności (2025: +28 172 tys. zł, 2024: +59 266 tys. zł, 2023: +26 516 tys. zł)
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane	(0,23%)	(0,35%)	(0,07%)	Relacja wyniku odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe znormalizowanego, do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
Kredyty netto	91 173 861	85 854 022	86 248 098	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 końce okresów
Depozyty	140 888 224	130 474 799	126 713 938	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 końce okresów
Kredyty netto/Depozyty	64,7%	65,8%	68,1%	Relacja kredytów netto do depozytów
Kredyty i pożyczki udzielone klientom faza 3 oraz POCI nieobsługiwane	2 601 697	2 847 598	2 640 799	Kategorie z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (tabele Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale na Fazy oraz podział kredytów i pożyczek POCI - ujęcie brutto)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	93 207 076	87 859 760	88 111 833	Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.
Udział fazy 3 oraz POCI nieobsługiwanych w portfelu brutto	2,8%	3,2%	3,0%	Relacja Kredyty i pożyczki udzielone klientom faza 3 oraz POCI nieobsługiwane do Kredytów i pożyczek udzielonych Klientom brutto wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, na koniec okresu
Odpisy z tytułu utraty wartości (dla należności Fazy 3 oraz POCI nieobsługiwanych)	1 406 727	1 537 060	1 581 566	Kategorie z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (tabele Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale na Fazy oraz podział kredytów i pożyczek POCI)
Pokrycie odpisami fazy 3 oraz POCI nieobsługiwanych	54,1%	54,0%	59,9%	Relacja Odpisów z tytułu utraty wartości (dla należności Fazy 3 oraz POCI nieobsługiwanych) do Kredytów i pożyczek udzielonych Klientom faza 3 oraz POCI nieobsługiwane



Wyniki segmentów biznesowych

Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. depozyty Klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 79 658 247 tys. zł i były o 6 995 316 tys. zł, tj. o 9,6%, wyższe w porównaniu do stanu na koniec 2024 r. Największy wartościowo wzrost dotyczył środków na rachunkach oszczędnościowych (o 2 867 518 tys. zł, tj. o 22,5%) oraz na rachunkach bieżących (o 2 584 488 tys. zł, tj. o 7,9%). Depozyty terminowe wzrosły o 1 235 365 tys. zł, tj. o 4,7%, w porównaniu do końca 2024 r.

W strukturze terminowej portfela depozytowego dominują rachunki bieżące, których udział wyniósł 44,5% na koniec 2025 r. (-0,7 p.p. w porównaniu do końca 2024 r.). Udział rachunków oszczędnościowych wzrósł o 2,1 p.p. do poziomu 19,6%, przy jednoczesnym spadku udziału depozytów terminowych (o 1,7 p.p. do 34,8%).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym na 31 grudnia 2025 r. wyniosła 43 784 123 tys. zł, co oznacza wzrost o 1 355 376 tys. zł, tj. o 3,2%, w stosunku do końca 2024 r. Wartościowo największy wzrost dotyczył kredytów mieszkaniowych o 1 161 283 tys. zł, tj. o 5,8%. Kredyty konsumpcyjne zwiększyły się o 513 669 tys. zł, tj. o 4,5%, a kredyty inwestycyjne o 305 975 tys. zł, tj. o 6,8% r/r.

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych brutto (wycofanych z oferty w latach 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 272 724 tys. zł (na koniec 2024 r. 427 354 tys. zł). Kredyty udzielone w CHF stanowiły 93,2% tego portfela. Zmniejszenie wartości portfela było efektem spłat oraz zawierania ugód z Klientami. Wartość portfela wyrażona w CHF zmniejszyła się w porównaniu do końca 2024 r. o 37,4%. Udział tych kredytów w całym portfelu kredytowym wycenianym wg zamortyzowanego kosztu brutto spadł do 0,3% na koniec 2025 r. (z 0,5% na koniec 2024 r.).

Tabela 43. Depozyty i kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej¹

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	35 443 485	32 858 997	2 584 488	7,9%
Rachunki oszczędnościowe	15 614 583	12 747 065	2 867 518	22,5%
Depozyty terminowe	27 734 042	26 498 676	1 235 365	4,7%
Lokaty overnight	866 137	558 192	307 945	55,2%
Rachunki i depozyty	79 658 247	72 662 930	6 995 316	9,6%

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 31.12.2024 r. zostały zaprezentowane zgodnie z

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana	
			tys. zł	%
Kredyty konsumpcyjne	11 856 910	11 343 241	513 669	4,5%
Kredyty inwestycyjne	4 808 021	4 502 047	305 975	6,8%
Kredyty w rachunku bieżącym	3 353 744	3 935 083	(581 339)	(14,8%)
Kredyty mieszkaniowe	21 086 473	19 925 190	1 161 283	5,8%
Należności leasingowe	1 898 101	1 894 859	3 242	0,2%
Karty kredytowe	779 415	826 376	(46 961)	(5,7%)
Inne kredyty	1 458	1 951	(492)	(25,2%)
Kredyty i pożyczki (netto)	43 784 123	42 428 747	1 355 376	3,2%

Wynik brutto

W 2025 r. segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej wypracował wynik brutto w wysokości 1 079 492 tys. zł (wobec 742 607 tys. zł w 2024 r.), co oznacza wzrost o 336 885 tys. zł, tj. o 45,4% r/r, przed wszystkim w związku z niższym negatywnym wynikiem z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi (poprawa o 296 977 tys. zł, tj. o 37,3%).

W 2025 r. wynik z działalności bankowej wyniósł 3 997 677 tys. zł i był o 120 879 tys. zł, tj. o 3,1%, wyższy w porównaniu z 2024 r. Zarówno wynik z tytułu odsetek jak i wynik z tytułu prowizji wzrosły w ujęciu rocznym, odpowiednio o 61 172 tys. zł (tj. o 1,9%) i o 29 346 tys. zł (tj. o 4,4%).

Wynik z działalności bankowej stanowił 48,7% wyniku Grupy w analizowanym okresie. Obszar Personal Finance wypracował 21,4% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej (spadek o 1,3 p.p. r/r).

Na koniec 2025 r. Segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej obsługiwał 2 659,1 tys. Klientów (osób prywatnych i mikroprzedsiębiorstw). Spadek liczby Klientów w porównaniu do 2024 r. był związany z prowadzonym w 2025 r. procesem przeglądu bazy Klientów i zamykaniem nieaktywnych rachunków oraz zmianą definicji Klienta detalicznego – zgodnie z nową definicją są to Klienci z istniejącym ważnym stosunkiem umownym.

segmentacją obowiązującą w 2025 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.



Tabela 44. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej²

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana	
	do 31.12.2025	do 31.12.2024	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 226 340	3 165 168	61 172	1,9%
Wynik z tytułu prowizji	701 317	671 971	29 346	4,4%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	70 020	39 659	30 361	76,6%
Wynik z działalności bankowej	3 997 677	3 876 798	120 879	3,1%
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	(6 447)	(1 369)	(5 078)	370,9%
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(498 751)	(795 728)	296 977	(37,3%)
Koszty działania i amortyzacja	(1 322 663)	(1 232 443)	(90 220)	7,3%
Alokacja kosztów	(879 473)	(919 912)	40 439	(4,4%)
Wynik na działalności operacyjnej	1 290 343	927 345	362 998	39,1%
Podatek od instytucji finansowych	(210 851)	(184 739)	(26 112)	14,1%
Wynik brutto segmentu	1 079 492	742 606	336 886	45,4%

Gwarancje bankowe

W 2025 r. Bank wystawił 17 gwarancji bankowych na zlecenia Klientów Obszaru Bankowości Biznesowej na łączną kwotę 2,2 mln zł.

Obszar Bankowości Korporacyjnej oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wolumeny komercyjne

Bankowość Korporacyjna

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. depozyty Klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 43 967 963 tys. zł i były o 2 711 949 tys. zł, tj. o 6,6%, wyższe niż na koniec 2024 r. W strukturze portfela zwiększył się udział depozytów

terminowych (z 22,1% na koniec 2024 r. do 24,5% na koniec 2025 r.), przy jednoczesnym spadku udziału rachunków bieżących (z 77,0% na koniec 2024 r. do 74,9% na koniec 2025 r.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na koniec 2025 r. 32 192 258 tys. zł i zwiększyła się o 3 177 004 tys. zł, tj. o 10,9%, w porównaniu do stanu na koniec 2024 r. Największy wartościowo wzrost dotyczył kredytów w rachunku bieżącym (o 2 388 166 tys. zł) i kredytów inwestycyjnych (o 882 357 tys. zł).

Tabela 45. Depozyty i kredyty Bankowości Korporacyjnej³

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	32 950 982	31 785 313	1 165 669	3,7%
Rachunki oszczędnościowe	1 798	2 416	(618)	(25,6%)
Depozyty terminowe	10 769 771	9 097 787	1 671 984	18,4%
Lokaty overnight	245 412	370 497	(125 085)	(33,8%)
Rachunki i depozyty	43 967 963	41 256 014	2 711 949	6,6%
Kredyty inwestycyjne	18 036 509	17 154 152	882 357	5,1%
Kredyty w rachunku bieżącym	12 080 049	9 691 883	2 388 166	24,6%
Należności leasingowe	1 819 250	1 926 914	(107 664)	(5,6%)
Faktoring	255 206	239 727	15 479	6,5%
Inne kredyty	1 245	2 578	(1 333)	(51,7%)
Kredyty i pożyczki (netto)	32 192 258	29 015 254	3 177 004	10,9%

Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. depozyty Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 17 014 663 tys. zł i były o 488 994 tys. zł, tj. o 3,0%, wyższe niż na koniec 2024 r. Wzrost dotyczył środków na rachunkach bieżących, które przyrosły o 802 043 tys. zł, tj. o 6,3%. Został on częściowo zniwelowany spadkiem o 280 814 tys. zł, tj. o 7,7%, depozytów terminowych. Rachunki bieżące stanowiły 80,1% depozytów Klientów

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 2025 r.

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 31.12.2024 r. zostały zaprezentowane zgodnie z

segmentacją obowiązującą w 2025 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



Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw i ich udział zwiększył się z 77,6% na koniec 2024 r. Udział depozytów terminowych spadł z 21,9% na koniec 2024 r. do 19,7% na koniec 2025 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym pozostawała na zbliżonym poziomie. Wyniosła ona 6 054 517 tys. zł na 31 grudnia 2025 r. i zmniejszyła się nieznacznie tj. o 41 956 tys. zł (o 0,7%), w porównaniu do stanu na koniec 2024 r. Kredyty inwestycyjne wzrosły o 72 684 tys. zł, a spadki dotyczyły kredytów w rachunku bieżącym (o 67 144 tys. zł) i należności leasingowych (o 47 570 tys. zł).

Tabela 46. Depozyty i kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁴

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana tys. zł	%
Rachunki bieżące	13 632 036	12 829 993	802 043	6,3%
Rachunki oszczędnościowe	29 142	53 756	(24 614)	(45,8%)
Depozyty terminowe	3 345 309	3 626 124	(280 814)	(7,7%)
Lokaty overnight	8 174	15 795	(7 620)	(48,2%)
Rachunki i depozyty	17 014 663	16 525 668	488 994	3,0%
Kredyty inwestycyjne	3 062 090	2 989 406	72 684	2,4%
Kredyty w rachunku bieżącym	2 523 095	2 590 239	(67 144)	(2,6%)
Należności leasingowe	467 335	514 905	(47 570)	(9,2%)
Faktoring	247	249	(2)	(0,7%)
Inne kredyty	1 749	1 673	77	4,6%
Kredyty i pożyczki (netto)	6 054 517	6 096 472	(41 956)	(0,7%)

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 31.12.2024 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2025 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 2025 r. wypracował zysk brutto w wysokości 1 284 790 tys. zł (wobec 1 310 851 tys. zł w 2024 r., co oznacza spadek o 26 061 tys. zł, tj. o 2,0% r/r). Spadek wyniku brutto był spowodowany głównie niższym wynikiem z działalności bankowej (o 72 543 tys. zł, tj. o 3,1% r/r), co zostało częściowo zniwelowane przez niższy ujemny wyniki odpisów z tytułu utraty wartości (o 44 842 tys. zł, tj. o 21,7% r/r).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej wyniósł 2 246 474 tys. zł i był niższy o 72 543 tys. zł, tj. o 3,1%, w porównaniu do 2024 r., w rezultacie spadku wyniku z tytułu odsetek o 117 700 tys. zł, tj. o 7,4% r/r. Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 7 692 tys. zł, tj. o 2,0% r/r, a wynik z działalności handlowej i pozostałej o 37 465 tys. zł, tj. 10,5%. Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Korporacyjnej stanowił 27,4% wyniku z działalności bankowej Grupy w 2025 r.

Koszty działania i amortyzacji oraz koszty alokowane pozostały na niezmienionym poziomie w 2025 r. i wyniosły 677 117 tys. zł (tj. +0,1% r./r).

Tabela 47. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej⁵

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 464 281	1 581 981	(117 700)	(7,4%)
Wynik z tytułu prowizji	388 384	380 692	7 692	2,0%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	393 809	356 344	37 465	10,5%
Wynik z działalności bankowej	2 246 474	2 319 017	(72 543)	(3,1%)
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	(161 511)	(206 353)	44 842	(21,7%)
Koszty działania i amortyzacja	(491 188)	(449 459)	(41 729)	9,3%
Alokacja kosztów	(185 929)	(227 015)	41 086	(18,1%)
Wynik na działalności operacyjnej	1 407 846	1 436 190	(28 344)	(2,0%)
Podatek od instytucji finansowych	(123 056)	(125 339)	2 283	(1,8%)
Wynik brutto segmentu	1 284 790	1 310 851	(26 061)	(2,0%)

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 2025 r.



Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2025 r. wypracował zysk brutto w wysokości 475 168 tys. zł (wobec 441 352 tys. zł w 2024 r., co oznacza wzrost o 33 816 tys. zł, tj. o 7,7% r/r). Wzrost wyniku brutto był spowodowany głównie wysokim dodatnim wynikiem odpisów z tytułu utraty wartości (+56 619 tys. zł w 2025 r. vs +555 tys. zł w 2024 r.) oraz niższymi kosztami operacyjnymi.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2025 r. wyniósł 791 721 tys. zł i był niższy o 34 729 tys. zł, tj. o 4,2%, w porównaniu do 2024 r., w rezultacie spadku wyniku z tytułu odsetek (o 43 842 tys. zł, tj. o 7,1% r/r) oraz wyniku z tytułu prowizji (o 4 087 tys. zł, tj. o 3,1% r/r) przy jednoczesnym wzroście wyniku z działalności handlowej i pozostałej o 13 200 tys. zł, tj. o 17,9%. Wynik z działalności bankowej segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw stanowił w 2025 r. 9,7% wyniku z działalności bankowej Grupy.

Koszty działania i amortyzacji oraz koszty alokowane spadły w 2025 r. o 18 017 tys. zł, tj. o 5,0% r/r.

Tabela 48. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁶

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana	
	do 31.12.2025	do 31.12.2024	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	577 160	621 002	(43 842)	(7,1%)
Wynik z tytułu prowizji	127 683	131 770	(4 087)	(3,1%)
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	86 878	73 678	13 200	17,9%
Wynik z działalności bankowej	791 721	826 450	(34 729)	(4,2%)
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	56 619	555	56 064	10 101,6%
Koszty działania i amortyzacja	(106 491)	(130 377)	23 886	(18,3%)
Alokacja kosztów	(234 928)	(229 059)	(5 869)	2,6%
Wynik na działalności operacyjnej	506 921	467 570	39 351	8,4%
Podatek od instytucji finansowych	(31 753)	(26 218)	(5 535)	21,1%
Wynik brutto segmentu	475 168	441 352	33 816	7,7%

Gwarancje bankowe

W zakresie gwarancji oraz akredytyw Bank oferuje szybką i kompleksową obsługę w oparciu o dedykowane rozwiązania informatyczne.

W 2025 r. Bank na zlecenia Klientów:

- **Obszaru Bankowości Korporacyjnej:** wystawił 5 794 gwarancje bankowe na łączną kwotę 4 042,9 mln zł, otworzył 900 akredytyw importowych na łączną kwotę 606,4 mln zł oraz obsłużył 314 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 804,5 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów;
- **Obszaru Bankowości MŚP:** wystawił 651 gwarancji bankowych na łączną kwotę 174,5 mln zł, otworzył 76 akredytyw importowych na łączną kwotę 20,2 mln zł oraz obsłużył 48 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 43,2 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów.

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 2025 r.



Wyniki finansowe Banku

Jednostkowy rachunek zysków i strat

BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 r. wypracował zysk netto w wysokości 3 012 195 tys. zł, o 691 397 tys. zł, tj. o 29,8%, wyższy niż osiągnięty w 2024 r.

Wynik z działalności bankowej Banku w analizowanym okresie wyniósł 7 979 642 tys. zł i był wyższy r/r o 417 959 tys. zł, tj. o 5,5%. Istotnymi czynnikami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w 2025 r. oraz na jego porównywalność z analogicznym okresem roku ubiegłego były uwarunkowania makroekonomiczne oraz polityka banków centralnych w obszarze stóp procentowych, oddziaływające m.in. na aktywność gospodarczą Klientów oraz sytuację na rynkach finansowych. Największe znaczenie dla wyników Banku miały:

- poziom stóp procentowych NBP. Od października 2023 r. do początku maja 2025 r. stopy procentowe NBP pozostawały na niezmiennym poziomie (5,75% dla stopy referencyjnej). W 2025 r. Rada Polityki Pieniężnej (dalej „RPP”) dokonała sześciu obniżek stóp do poziomu 4,00% dla stopy referencyjnej. Obniżki te wpłynęły na spadek dochodowości kredytów złotych o zmiennej stopie procentowej w 2025 r. w porównaniu do 2024 r. Potencjalna kontynuacja obniżek stóp procentowych w 2026 r. będzie wpływała negatywnie na wysokość marż w PLN realizowanych przez banki,
- rozpoczęty w czerwcu 2024 r. cykl luzowania polityki pieniężnej Europejskiego Banku Centralnego. Do końca lipca 2025 r. miało miejsce dziewięć obniżek stóp procentowych, w rezultacie których stopa depozytowa spadła o 200 p.b. (do poziomu 2,0%). Zmiany te wpłynęły na obniżenie dochodowości kredytów o zmiennej stopie udzielonych w EUR,
- dobra sytuacja płynnościowa Klientów przekładająca się na wzrost wartości depozytów umożliwiający dalszy wzrost skali działalności,
- brak obciążenia wyniku odsetkowego 2025 r. wpływem dokonanej w połowie maja 2024 r. nowelizacji ustawy regulującej tzw. ustawowe wakacje kredytowe,
- zmienność sytuacji na rynkach finansowych w tym zachowania kursu złotego wobec kluczowych walut w I półroczu 2025 r. związana m.in. z uwarunkowaniami geopolitycznymi (w tym polityką handlową USA) oraz niepewnością polityczną (w tym wyborami prezydenckimi w Polsce) wpływająca na wzrost popytu Klientów na instrumenty zabezpieczające i tym samym pozytywnie na wyniki finansowe banków,
- dobra koniunktura i wzrost kursów akcji na GPW w połączeniu ze spadkiem oprocentowania depozytów, co sprzyjało większemu zainteresowaniu Klientów usługami z obszaru zarządzania aktywami i operacji brokerskich i wzrostowi przychodów prowizyjnych banków.

Wynik z tytułu odsetek, najważniejszy składnik wyniku z działalności bankowej wyniósł w 2025 r. 5 780 421 tys. zł i był o 148 608 tys. zł (tj. o 2,6%) wyższy r/r. Pomimo spadku dochodowości kredytów było to możliwe dzięki uzyskiwaniu dochodów z lokowania nadpłynności w papiery wartościowe i instrumenty finansowe, poprawie wyniku odsetkowego na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń oraz optymalizacji kosztu pozyskania depozytów.

Kategorią wyniku z działalności bankowej, która poprawiła się w największym stopniu były wynik na działalności handlowej, który wyniósł w 2025 r. 1 076 959 tys. zł (wzrost o 211 752 tys. zł, tj. o 24,5% r/r). Poprawa to była m.in. rezultatem wyższego wyniku na operacjach instrumentami finansowymi w obszarze zarządzania aktywami i pasywami, wyższego wyniku z tytułu marży na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami (w tym kilku dużych transakcji z Klientami zrealizowanych w I półroczu 2025 r.) oraz poprawy wyniku na inwestycjach kapitałowych.

Czynnikiem istotnie wpływającym na poziom wyniku netto Grupy pozostaje negatywny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi mieszkaniowych kredytów walutowych. W 2025 r. dzięki sukcesywnemu zmniejszaniu portfela oraz obserwowanemu spadkowi liczby nowych pozwów sądowych obciążył on wyniki Grupy kwotą 498 751 tys. zł, niższą o 296 977 tys. zł w ujęciu r/r.

W 2025 r. utrzymywała się dobra jakość portfela kredytowego odzwierciedlona w niskim poziomie migracji do Fazy 3 oraz odzyskach z portfela niepracującego przy jednoczesnym braku porównywalnych do dokonywanych w 2024 r. dotworzeń rezerw z tytułu oczekiwanej przyszłej materializacji kosztu ryzyka w portfelu instytucjonalnym (w formie Post Model Adjustment). W rezultacie ujemny wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wyniósł w 2025 r. 155 350 tys. zł. w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 225 350 tys. zł w 2024 r. (poprawa o 70 000 tys. zł).

Poziom poniesionych w 2025 r. ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji wyniósł w 2025 r. 3 240 933 tys. zł i wzrósł w porównaniu do 2024 r. jedynie o 8 938 tys. zł (tj. o 0,3%), pomimo wzrostu o 52 343 tys. zł łącznych kosztów Bankowego Fundusz Gwarancyjnego (bez uwzględnienia kosztów BFG mielibyśmy do czynienia ze spadkiem sumy kosztów o 43 405 tys. zł tj. o 1,4%). Pozytywny wpływ na poziom ogólnych kosztów administracyjnych w 2025 r. miał przegląd bazy kosztowej, w szczególności w obszarze usług doradczych, w tym usług świadczonych przez Grupę oraz kosztów doradztwa prawnego dotyczących portfela kredytów mieszkaniowych CHF.

Zmiana stawek podatku dochodowego wynikająca z Ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych przyjętej w IV kwartale 2025 r. skutkowałą przeprowadzeniem wyceny aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego przy zastosowaniu odpowiednich, przyszłych stawek podatkowych. Pozytywny wpływ na wynik przeprowadzenia wyceny wg stanu na 31.12.2025 r. wyniósł 174 116 tys. zł i został uwzględniony w wynikach Banku w IV kwartale 2025 r.

W 2024 r. rozpoznano pozytywny wpływ na wynik finansowy podatku odroczonego, utworzonego w oparciu o rezerwy na przyszłe wypłaty związane z procesem unieważnienia kredytów w CHF, w kwocie 135 535 tys. zł.



Tabela 49. Rachunek zysków i strat

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2025	do 31.12.2024	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	5 780 421	5 631 813	148 608	2,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 181 514	1 188 293	(6 779)	(0,6%)
Przychody z tytułu dywidend	18 118	13 147	4 971	37,8%
Wynik na działalności handlowej	1 076 959	865 207	211 752	24,5%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(2 340)	14 374	(16 714)	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(11 161)	1 946	(13 107)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(19 698)	(35 739)	16 041	(44,9%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(44 171)	(117 358)	73 187	(62,4%)
Wynik z działalności bankowej	7 979 642	7 561 683	417 959	5,5%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(155 350)	(225 350)	70 000	(31,1%)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(498 751)	(795 728)	296 977	(37,3%)
Ogólne koszty administracyjne	(2 712 043)	(2 717 137)	5 094	(0,2%)
Amortyzacja	(528 890)	(514 858)	(14 032)	2,7%
Wynik na działalności operacyjnej	4 084 608	3 308 610	775 998	23,5%
Podatek od instytucji finansowych	(393 352)	(404 971)	11 619	(2,9%)
Zysk brutto	3 691 256	2 903 639	787 617	27,1%
Podatek dochodowy	(679 061)	(582 841)	(96 220)	16,5%
Zysk netto	3 012 195	2 320 798	691 397	29,8%

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 2025 r. 5 780421 tys. zł i był wyższy r/r o 148 608 tys. zł, tj. o 2,6%. W 2025 r. w porównaniu do 2024 r. przychody z tytułu odsetek były niższe o 322 270 tys. zł, tj. o 3,3%, przy jednoczesnym spadku kosztów odsetkowych o 470 878 tys. zł, tj. o 11,0%.

Tabela 50. Wynik z tytułu odsetek

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2025	do 31.12.2024	tys. zł	%
Należności od banków	512 156	423 790	88 366	20,9%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 999 884	6 404 285	(404 401)	(6,3%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	29 955	50 227	(20 272)	(40,4%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 335 267	972 653	362 614	37,3%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 216	7 466	(2 250)	(30,1%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	922 091	850 362	71 729	8,4%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	737 283	854 393	(117 110)	(13,7%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	39 312	11 628	27 684	238,1%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem sprzedaży	2 003	330 633	(328 630)	(99,4%)
Przychody z tytułu odsetek, razem	9 583 167	9 905 437	(322 270)	(3,3%)
Zobowiązania wobec banków	(399 902)	(496 001)	96 099	(19,4%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(42 071)	-	(42 071)	-
Zobowiązania wobec Klientów	(2 275 268)	(2 436 587)	161 319	(6,6%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(20 748)	(23 274)	2 526	(10,9%)



tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(980 603)	(1 275 490)	294 887	(23,1%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(63 816)	(36 561)	(27 255)	74,5%
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem sprzedaży	(20 338)	(5 711)	(14 627)	256,1%
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	-	-	-	-
Koszty z tytułu odsetek, razem	(3 802 746)	(4 273 624)	470 878	(11,0%)
Wynik z tytułu odsetek	5 780 421	5 631 813	148 608	2,6%

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Banku z tytułu opłat i prowizji w 2025 r. wyniósł 1 181 514 tys. zł i był o 20 997 tys. zł, tj. o 1,7%, niższy od uzyskanego w 2024 r. Spadek ten wynikał przede wszystkim z niższych przychodów z kredytów Bankowości Detalicznej i Biznesowej, w tym związanych z kredytami dla rolników, niższych przychodów z rozliczeń z Cardif ze sprzedaży ubezpieczeń na życie związanych z kredytami gotówkowymi oraz hipotecznymi oraz z tytułu obsługi rachunków.

Tabela 51. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	251 909	269 543	(17 634)	(6,5%)
z tytułu obsługi rachunków	223 030	232 545	(9 515)	(4,1%)
z tytułu obsługi gotówkowej	30 353	31 462	(1 109)	(3,5%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	101 898	108 047	(6 149)	(5,7%)
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	76 384	77 320	(936)	(1,2%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	118 389	103 118	15 271	14,8%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	423 611	414 307	9 304	2,2%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	137 856	148 945	(11 089)	(7,4%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	22 185	23 781	(1 596)	(6,7%)
pozostałe prowizje	53 861	57 990	(4 129)	(7,1%)
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 439 476	1 467 058	(27 582)	(1,9%)
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(458)	(998)	540	(54,1%)
z tytułu obsługi rachunków	(9 398)	(9 774)	376	(3,8%)
z tytułu obsługi gotówkowej	(30 466)	(28 566)	(1 900)	6,7%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(3 369)	(2 765)	(604)	21,8%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	(4 337)	(9 120)	4 783	(52,4%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(7 279)	(5 428)	(1 851)	34,1%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(108 468)	(121 800)	13 332	(10,9%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(19 692)	(21 487)	1 795	(8,4%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(23 742)	(23 011)	(731)	3,2%
pozostałe prowizje	(50 753)	(55 816)	5 063	(9,1%)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(257 962)	(278 765)	20 803	(7,5%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 181 514	1 188 293	(6 779)	(0,6%)



Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w 2025 r. wyniosły łącznie 18 118 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2024, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (4 251 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (2 473 tys. zł), VISA (328 tys. zł) czy Mastercard (125 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w 2024 r. wyniosły łącznie 13 147 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2023, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (4 131 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (2 125 tys. zł), VISA (1 614 tys. zł) i Mastercard (235 tys. zł).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w 2025 r. wyniósł 1 076 959 tys. zł i był wyższy o 211 752 tys. zł, tj. o 24,5%, w porównaniu do 2024 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 2025 r. wyniósł 673 tys. zł i był niższy o 16 714 tys. zł, tj. o 16,3%, w porównaniu do 2024 r.

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w 2025 r. wyniosły 206 186 tys. zł i były wyższe o 89 556 tys. zł, tj. o 76,8%, w porównaniu z 2024 r.

Tabela 52. Pozostałe przychody operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	32 579	19 233	13 346	69,4%
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	5 011	7 907	(2 896)	(36,6%)
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	17 592	8 651	8 941	103,4%
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	83 212	19 460	63 752	327,6%
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	18 039	19 723	(1 684)	(8,5%)
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	-	-	-	-

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu działalności leasingowej	15 555	18 940	(3 385)	(17,9%)
Inne przychody operacyjne	34 198	36 934	(2 736)	(7,4%)
Pozostałe przychody operacyjne, razem	206 186	130 848	75 338	57,6%

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w 2025 r. wyniosły 250 357 tys. zł i były wyższe o 2 151 tys. zł, tj. o 0,9%, w porównaniu z 2024 r.

Tabela 53. Pozostałe koszty operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(10 095)	(13 614)	3 519	(25,8%)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(6 893)	(10 836)	3 943	(36,4%)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(48 051)	(59 407)	11 356	(19,1%)
Z tytułu windykacji należności	(31 993)	(36 200)	4 207	(11,6%)
Z tytuły przekazanych darowizn	(9 304)	(7 779)	(1 525)	19,6%
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(12 278)	(20 318)	8 040	(39,6%)
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	-	-	-	-
Inne koszty operacyjne	(131 743)	(100 052)	(31 691)	31,7%
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(250 357)	(248 206)	(2 151)	0,9%



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 2025 r. był ujemny i wyniósł -155 350 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie -225 350 tys. zł w 2024 r. (+70 000 tys. zł, tj. -31,1% r/r).

W 2025 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 273 916 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 219 696 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 82 392 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 28 172 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

W 2024 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 430 520 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 291 643 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 198 143 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 59 266 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

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 2025 r. 0,18% w porównaniu do 0,27% w 2024 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby 0,21% w 2025 r. i 0,34% w 2024 r.

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Banku za 2025 r. wyniosły 3 240 933 tys. zł i były wyższe o 8 939 tys. zł, tj. o 3,0%, w porównaniu z rokiem poprzednim.

Tabela 54. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(1 586 863)	(1 528 680)	(58 183)	3,8%
Koszty marketingu	(121 595)	(103 893)	(17 702)	17,0%
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(334 468)	(305 169)	(29 299)	9,6%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(88 863)	(82 622)	(6 241)	7,6%
Pozostałe koszty rzeczowe	(141 122)	(148 261)	7 139	(4,8%)

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo	(93 460)	(265 940)	172 480	(64,9%)
Podróże służbowe	(12 107)	(11 631)	(476)	4,1%
Koszty z tyt. eksploatacji środków transportu	(28 397)	(26 107)	(2 290)	8,8%
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(31 448)	(29 952)	(1 496)	5,0%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(918)	(1 445)	527	(36,5%)
Opłaty sądowe i notarialne	(53 626)	(49 366)	(4 260)	8,6%
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(196 335)	(143 992)	(52 343)	36,4%
Opłaty na System Ochrony Banków Komercyjnych	-	-	-	-
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(22 841)	(20 079)	(2 762)	13,8%
Ogólne koszty administracyjne, razem	(2 712 043)	(2 717 137)	5 094	(0,2%)
Amortyzacja	(528 890)	(514 858)	(14 032)	2,7%
Koszty ogółem	(3 240 933)	(3 231 995)	(8 938)	0,3%

Tabela 55. Koszty świadczeń pracowniczych

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(1 265 223)	(1 226 044)	(39 179)	3,2%
Narzuty na wynagrodzenia	(228 361)	(218 156)	(10 205)	4,7%
Świadczenia na rzecz pracowników	(58 456)	(58 002)	(454)	0,8%
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(1 904)	(649)	(1 255)	193,4%
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(5 966)	(5 237)	(729)	13,9%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(23 160)	(19 074)	(4 086)	21,4%
Pozostałe	(3 793)	(1 518)	(2 275)	149,9%
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(1 586 863)	(1 528 680)	(58 183)	3,8%



Nakłady inwestycyjne Banku w 2025 r. wyniosły 442 242 tys. zł i pozostały na niezmienionym poziomie rok do roku (442 757 tys. zł w 2024 r.). Zmieniła się struktura poniesionych nakładów. W 2025 r. w porównaniu do 2024 r. wzrosły wydatki na sprzęt komputerowy o 20 809 tys. zł oraz nakłady na inwestycje w obiektach obcych o 7 424 tys. zł, przy jednoczesnym spadku wydatków dotyczących zewnętrznych kosztów osobowych o 14 524. tys. zł oraz wartości niematerialnych i prawnych o 7 869 tys. zł. 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 ogółem Banku w 2025 r. wyniosły 3 369 278 tys. zł i były o 1 022 600 tys. zł, tj. o 43,6% wyższe w porównaniu do 2024 r. (2 346 678 tys. zł). Na wzrost całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej wpłynęły:

- wzrost zysku netto o 691 397 tys. zł, tj. o 29,8% r/r,
- wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (poprawa o 303 531 tys. zł);
- wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (poprawa o 88 283 tys. zł).

Tabela 56. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
Zysk netto	3 012 195	2 320 798	691 397	29,8%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	356 033	27 255	328 778	1206,3%
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	347 318	43 787	303 531	693,2%
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(56 160)	(8 320)	(47 840)	575,0%
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	78 145	(10 138)	88 283	-
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(13 270)	1 926	(15 196)	-
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	1 050	(1 375)	2 425	(176,4%)

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	zmiana r/r tys. zł	%
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	1 576	(1 698)	3 274	(192,8%)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(526)	323	(849)	(262,8%)
Inne całkowite dochody (netto)	357 083	25 880	331 203	1279,8%
Całkowite dochody ogółem	3 369 278	2 346 678	1 022 600	43,6%

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Banku według stanu na koniec 2025 r. wyniosła 176 310 134 tys. zł i była wyższa o 13 222 633 tys. zł, tj. o 8,1%, w porównaniu do końca 2024 r.

Tabela 57. Aktywa

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	10 224 866	11 325 551	(1 100 685)	(9,7%)
Należności od banków	11 524 131	7 789 297	3 734 834	47,9%
Pochodne instrumenty finansowe	2 359 460	2 440 116	(80 656)	(3,3%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	345 550	230 658	114 892	49,8%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	86 786 401	81 189 258	5 597 143	6,9%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	286 183	452 506	(166 323)	(36,8%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	36 180 626	32 364 550	3 816 076	11,8%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	240 409	320 925	(80 516)	(25,1%)



tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana	
			tys. zł	%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 719 802	23 027 454	1 692 348	7,3%
Wartości niematerialne	965 224	978 163	(12 939)	(1,3%)
Rzeczowe aktywa trwałe	947 435	946 796	639	0,1%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	710 964	685 634	25 330	3,7%
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Inne aktywa	910 657	1 228 167	(317 510)	(25,9%)
Aktywa razem	176 310 134	163 087 501	13 222 633	8,1%

Portfel kredytowy

Struktura portfela kredytowego

Na koniec 2025 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 89 322 538 tys. zł i wzrosły o 5 273 494 tys. zł, tj. o 6,3%, w porównaniu do końca 2024 r.

Tabela 58. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2025		31.12.2024	
	razem brutto	udział %	razem brutto	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	40 807 638	45,9%	36 190 293	43,3%
Rolnicy	7 296 966	8,2%	7 769 080	9,3%
Klienci indywidualni	34 428 276	38,7%	32 858 093	39,3%
- kredyty na nieruchomości	21 335 075	24,0%	20 207 062	24,2%
złotowe	21 062 351	23,7%	19 779 708	23,7%
walutowe	272 724	0,3%	427 354	0,5%
- kredyty gotówkowe	8 604 762	9,7%	8 487 233	10,2%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 488 439	5,0%	4 163 798	5,0%

tys. zł	31.12.2025		31.12.2024	
	razem brutto	udział %	razem brutto	udział %
Należności leasingowe	96 632	0,1%	151 860	0,2%
Sektor budżetowy	218 025	0,2%	67 960	0,1%
Niebankowe podmioty finansowe	6 122 520	6,9%	6 484 263	7,8%
Kredyty i pożyczki brutto	88 970 057	100,0%	83 521 549	100,0%

Jakość portfela kredytowego

Wskaźnik udziału ekspozycji zakwalifikowanych do Fazy 3 oraz POCI nieobsługiwanych w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 2,7% na koniec 2025 r. i spadł w porównaniu do końca 2024 r. o 0,5 p.p. Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości na koniec 2024 r. wyniosło 56,1% i wzrosło o 0,3 p.p. w porównaniu do 2024 r.

Tabela 59. Pokrycie odpisami portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana	
			tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	88 970 057	83 521 549	5 448 508	6,5%
Odpisy na należności	(2 183 656)	(2 332 291)	148 635	(6,4%)
Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem	86 786 401	81 189 258	5 597 143	6,9%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom faza 1 i 2 oraz POCI obsługiwane				
Zaangażowanie bilansowe brutto	86 606 901	80 886 813	5 720 088	7,1%
Odpis	(857 073)	(860 335)	3 262	(0,4%)
Zaangażowanie bilansowe netto	85 749 828	80 026 478	5 723 350	7,2%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom faza 3 oraz POCI nieobsługiwane				
Zaangażowanie bilansowe brutto	2 363 156	2 634 736	(271 580)	(10,3%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 326 583)	(1 471 956)	145 373	(9,9%)
Zaangażowanie bilansowe netto	1 036 573	1 162 780	(126 207)	(10,9%)



Wskaźniki	31.12.2025	31.12.2024	zmiana
Udział kredytów i pożyczek faza 3 i POCI nieobsługiwane w portfelu brutto	2,7%	3,2%	(0,5 p.p.)
Pokrycie odpisami kredytów i pożyczek faza 3 i POCI nieobsługiwane	56,1%	55,9%	+0,3 p.p.

Tabela 60. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2025			31.12.2024		
	razem brutto	NPL*	udział %	razem brutto	NPL*	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	40 807 638	1 428 061	3,5%	36 190 293	1 479 716	4,1%
Rolnicy	7 296 966	268 375	3,7%	7 769 080	405 438	5,2%
Klienci indywidualni	34 428 276	655 764	1,9%	32 858 093	715 413	2,2%
- kredyty na nieruchomości	21 335 075	256 086	1,2%	20 207 062	288 465	1,4%
- złotowe	21 062 351	157 108	0,7%	19 779 708	172 862	0,9%
- walutowe	272 724	98 978	36,3%	427 354	115 603	27,1%
- kredyty gotówkowe	8 604 762	297 580	3,5%	8 487 233	320 712	3,8%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 488 439	102 098	2,3%	4 163 798	106 236	2,6%
Należności leasingowe	96 632	7 867	8,1%	151 860	24 894	16,4%
Sektor budżetowy	218 025	-	-	67 960	-	-
Niebankowe podmioty finansowe	6 122 520	3 089	0,1%	6 484 263	9 275	0,1%
Kredyty i pożyczki brutto	88 970 057	2 363 156	2,7%	83 521 549	2 634 736	3,2%

* NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCI nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie 21 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego

Wartość posiadanych zabezpieczeń dla kredytów Klientów na koniec 2025 r. wyniosła 1 592 896 tys. zł (1 792 387 tys. zł na koniec 2024 r.). Szczegółowe informacje na temat posiadanych zabezpieczeń zawarte są w Nocie 55.2. Jednostkowego Sprawozdania Finansowego. za rok zakończony 31 grudnia 2025 r.

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na koniec grudnia 2025 r. łączna wartość zobowiązań Banku wynosiła 158 839 504 tys. zł i była o 11 063 912 tys. zł, tj. o 7,5%, wyższa niż na koniec 2024 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł w analizowanym okresie 90,1% (-0,5 p.p. w porównaniu do końca 2024 r.).

Tabela 61. Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	5 923 407	5 757 872	165 535	2,9%
Pochodne instrumenty finansowe	2 276 575	2 311 741	(35 166)	(1,5%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	320 087	260 025	60 062	23,1%
Zobowiązania wobec Klientów	141 355 067	130 830 128	10 524 939	8,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)	4 226 368	-	4 226 368	-
Zobowiązania podporządkowane	-	3 420 128	(3 420 128)	(100,0%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	553 267	606 204	(52 937)	(8,7%)
Pozostałe zobowiązania	1 977 881	2 262 300	(284 419)	(12,6%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	172 523	358 468	(185 945)	(51,9%)
Rezerwy	2 034 329	1 968 726	65 603	3,3%
Zobowiązania razem	158 839 504	147 775 592	11 063 912	7,5%
Kapitał akcyjny	147 880	147 800	80	0,1%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	0	0,0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 648 934	4 024 205	624 729	15,5%
Obligacje wieczyste	650 000	650 000	-	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(184 001)	(541 084)	357 083	(66,0%)
Zyski zatrzymane	3 096 841	1 920 012	1 176 829	61,3%
- wynik z lat ubiegłych	84 646	(400 786)	485 432	(121,1%)



tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana	
			tys. zł	%
- wynik bieżącego okresu	3 012 195	2 320 798	691 397	29,8%
Kapitał własny razem	17 470 630	15 311 909	2 158 721	14,1%
Zobowiązania i kapitał własny razem	176 310 134	163 087 501	13 222 633	8,1%

Kapitały własne według stanu na 31 grudnia 2025 r. wyniosły 17 470 630 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2024 r. o 2 158 721 tys. zł, tj. o 14,1%. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł na koniec 2025 r. 9,9% (wobec 9,4% na koniec 2024 r.).

Zobowiązania wobec Klientów

Na koniec 2025 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 141 355 067 tys. zł i były wyższe o 10 524 939 tys. zł, tj. o 8,0% w porównaniu do końca 2024 r.

Tabela 62. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty

	31.12.2025		31.12.2024	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	94 309 802	66,7%	86 336 306	66,0%
Depozyty terminowe	45 326 169	32,1%	43 070 184	32,9%
Kredyty i pożyczki otrzymane	450 612	0,3%	449 955	0,3%
Inne zobowiązania	1 268 484	0,9%	973 683	0,7%
Zobowiązania wobec Klientów, w tym:	141 355 067	100,0%	130 830 128	100,0%
depozyty	140 904 455	99,7%	130 380 173	99,7%

Kapitał własny

Według stanu na koniec 2025 r. kapitał własny Banku wyniósł 17 470 630 tys. zł i był o 2 158 721 tys. zł, tj. o 14,1%, wyższy niż na koniec 2024 r. Zgodnie z uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 15 kwietnia 2025 r. Bank z zysku netto osiągniętego w 2024 r. w wysokości 2 320 798 tys. zł wypłacił dywidendę w kwocie 1 162 341 tys. zł, na kapitał rezerwowy przekazał 658 457 tys. zł, a pozostałą część pozostawił na niepodzielonym wyniku.

Na zmianę wartości kapitałów własnych Banku wpłynął również wzrost wyniku bieżącego okresu (zysk netto 2025 r. wyniósł 3 012 195 tys. zł i był wyższy o 691 397 tys. zł, tj. o 29,8% w porównaniu do 2024 r.).

Fundusz własne i wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na 31 grudnia 2025 r. wyniósł 17,00% i był niższy o 0,58 p.p. w stosunku do grudnia 2024 r. Jednostkowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) na 31 grudnia 2025 r. wyniósł 13,06% (spadek o 0,32 p.p. w porównaniu do końca 2024 r.), podczas gdy jednostkowy współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Banku na 31 grudnia 2025 r. osiągnął wartość 13,70% (spadek o 0,40 p.p w porównaniu do końca 2024 r.).

Spadek współczynników adekwatności kapitałowej był spowodowany głównie wejściem w życie od 1 stycznia 2025 r. przepisów Rozporządzenia CRR3, a także wzrostem łącznych aktywów ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe (głównie na ekspozycjach wobec przedsiębiorstw i ekspozycjach zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach) oraz łącznych aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka operacyjnego.

Na 31 grudnia 2025 r. całkowite fundusze własne wzrosły o 1 490 091 tys. zł w porównaniu do stanu na koniec 2024 r., a łączna kwota ekspozycji na ryzyko wzrosła o 11 867 235 tys. zł.

Tabela 63. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Banku

tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kapitał podstawowy (CET I)				
- kapitał akcyjny	147 880	147 800	81	0,1%
- kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	-	0,0%
- kapitał rezerwowy	5 823 440	5 198 711	624 729	12,0%
- fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	-	0,0%
- wartości niematerialne	(498 279)	(545 689)	47 410	(8,7%)
- inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (CET I)	17 681	(570 403)	588 083	(103,1%)
Razem kapitał podstawowy (CET I)	13 377 192	12 116 889	1 260 302	10,4%
Kapitał dodatkowy Tier I	650 000	650 000	(0)	(0,0%)
Razem kapitał Tier I	14 027 192	12 766 889	1 260 302	9,9%
Fundusze uzupełniające (Tier II)				
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	3 379 809	3 150 021	229 788	7,3%
Razem fundusze własne	17 407 001	15 916 910	1 490 091	9,4%



tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
– ryzyka kredytowego	88 771 493	78 742 649	10 028 844	12,7%
– ryzyka rynkowego	1 202 181	1 338 766	(136 584)	(10,2%)
– ryzyka operacyjnego	12 377 475	10 422 548	1 954 927	18,8%
– korekty wyceny kredytowej	70 160	50 112	20 048	40,0%
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	102 421 309	90 554 074	11 867 235	13,1%

Wskaźniki kapitałowe Banku	31.12.2025	31.12.2024	zmiana
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	13,06%	13,38%	(0,32 p.p.)
Współczynnik kapitału Tier I	13,70%	14,10%	(0,40 p.p.)
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,00%	17,58%	(0,58 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	31.12.2025	31.12.2024	zmiana
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	8,25%	7,50%	0,75 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	9,75%	9,00%	0,75 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	11,75%	11,00%	0,75 p.p.

Na koniec 2025 r. wszystkie współczynniki wypłacalności Banku były wyższe od minimalnych wymogów o:

- 4,81 p.p. dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 3,95 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I,
- 5,25 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

20 czerwca 2023 r., Bank otrzymał pismo z Bankowego funduszu Gwarancyjnego (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 obowiązywał od 31 grudnia 2023 r.

8 maja 2025 r. Bank otrzymał zaktualizowane pismo z BFG dotyczące wymogu MREL. Wymóg ten dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 15,93% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg ten obowiązuje od 8 maja 2025 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 rekapitalizacji (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.

Zmiany w strukturze finansowania

W 2025 r. Bank dokonał zmian w strukturze instrumentów zaliczanych do kapitału Tier II polegających na zastąpieniu częściowo amortyzowanych pożyczek podporządkowanych emisjami 15-letnich obligacji kapitałowych. Operacje te wpłynęły na nieznaczny wzrost wartości kapitału Tier II (o 78 265 tys. zł w ujęciu r/r) jednocześnie istotnie poprawiając strukturę terminową instrumentów zaliczanych do kapitału Tier II.

18 sierpnia 2025 r. Bank przekazał BNP Paribas S.A (pożyczkodawca) informację o skorzystaniu z przysługującego mu prawa do wykonania opcji wcześniejszej spłaty pożyczek podporządkowanych zaliczanych do kapitału Tier II w kwocie 40 mln EUR, pozyskanej na mocy umowy z 10 grudnia 2018 r., 60 mln CHF pozyskanej na mocy umowy z dnia 15 listopada 2012 r., zmienionej aneksem z dnia 20 listopada 2017 r. i 60 mln EUR pozyskanej na mocy umowy z dnia 15 listopada 2012 r., zmienionej aneksem z dnia 20 listopada 2017 r. Pożyczki te zostały spłacone we wrześniu 2025 r. po wcześniejszym uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 7 listopada 2025 r. i 2 grudnia 2025 r. Bank przekazał BNP Paribas S.A (pożyczkodawca) informację o skorzystaniu z przysługującego mu prawa do wykonania opcji wcześniejszej spłaty pożyczek podporządkowanych zaliczanych do kapitału Tier II odpowiednio w kwocie 90 mln CHF pozyskanej na mocy umowy z dnia 12 września z 2014 r., zmienionej aneksem z dnia 13 września 2019 r. oraz na kwotę 2 300 mln zł pozyskanej na mocy umowy z dnia 7 grudnia 2020 r. Pożyczki zostały spłacone odpowiednio w listopadzie i grudniu 2025 r. po wcześniejszym uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Wymienione powyżej instrumenty zostały zastąpione przez obligacje kapitałowe serii B wyemitowane przez Bank w dniu 6 czerwca 2025 r. o łącznej wartości nominalnej 160 mln EUR oraz obligacje kapitałowe serii C wyemitowane przez Bank w dniu 10 października 2025 r. o łącznej wartości nominalnej 630 mln EUR.



W dniu 17 grudnia 2025 r. Bank przekazał Europejskiemu Bankowi Odnowy i Rozwoju informację o skorzystaniu z przysługującego mu prawa do wykonania opcji wcześniejszej spłaty pożyczki w wysokości 450 mln zł pozyskanej na mocy umowy z dnia 7 grudnia 2021 r. Spłata pożyczki wraz z naliczonymi odsetkami została wyznaczona na dzień 19 stycznia 2026 r.

1 grudnia 2025 r. Bank zawarł z BNP Paribas S.A. umowę dotyczącą emisji obligacji kapitałowych serii D typu Senior Non Preferred w kwocie 200 mln EUR.

Przedmiotowe instrumenty zostały rozpoznane dla celów wypełnienia współczynników MREL w relacji do TREA i TEM.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na 31 grudnia 2025 r.

Współczynniki MREL	wymóg na 31.12.2025	wymóg na 31.12.2025 z uwzględnieniem CBR	31.12.2025	31.12.2024
TREA	15,93%	19,68%	21,73%	22,83%
TEM	5,91%	5,91%	11,34%	11,61%

Wskaźniki finansowe

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) Banku obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w 2025 r. 18,6% i był o 1,8 p.p. wyższy niż w 2024 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 1,8% i wzrosła w porównaniu z 2024 r. o 0,3 p.p. Na poprawę wskaźników zwrotu wpłynął przede wszystkim wzrost wyniku z działalności bankowej, skuteczna kontrola i ograniczenie wzrostu kosztów, niższy negatywny wpływ ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami mieszkaniowymi oraz niższy poziom kosztów ryzyka kredytowego.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 40,6% (poziom o 2,1 p.p. niższy w porównaniu z 2024 r.). Zmiana ta była rezultatem szybszego wzrostu dochodów w porównaniu z ograniczonym wzrostem bazy kosztowej pomimo wyższych kosztów regulacyjnych (BFG).

Marża odsetkowa netto liczona dla całego roku w relacji do średnich aktywów wyniosła 3,5% (spadek o 0,1 p.p. w porównaniu do 2024 r.). Obniżenie marży jest efektem stopniowego spadku stóp procentowych obserwowanego w 2025 r.

Niski poziom kosztu ryzyka kredytowego zarówno w ujęciu raportowanym jak i znormalizowanym (bez uwzględnienia wyniku na sprzedaży wierzytelności) jest odzwierciedleniem wyważonego podejścia do procesu zarządzania ryzykiem i bardzo dobrej jakości portfela kredytowego Banku.

Poziom i zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają dobrą sytuację płynnościową obserwowaną w 2025 r. i 2024 r.

Tabela 64. Wskaźniki finansowe

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	zmiana 2025/2024
Stopa zwrotu z kapitału ⁽¹⁾	18,6%	16,7%	8,2%	+1,8 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ⁽²⁾	1,8%	1,5%	0,7%	+0,3 p.p.
Marża odsetkowa netto ⁽³⁾	3,5%	3,6%	3,5%	(0,1 p.p.)
Koszty/Dochody ⁽⁴⁾	40,6%	42,7%	41,7%	(2,1 p.p.)
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK i wakacji kredytowych	38,2%	40,5%	40,3%	(2,3 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego ⁽⁵⁾	(0,18%)	(0,27%)	(0,03%)	+0,09 p.p.
Koszty ryzyka kredytowego bez wpływu sprzedaży wierzytelności ⁽⁶⁾	(0,21%)	(0,34%)	(0,06%)	+0,13 p.p.
Kredyty netto/Depozyty ⁽⁷⁾	61,8%	62,6%	64,6%	(0,8 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) Wyliczenie dokonane z wyeliminowaniem wpływu sprzedaży portfeli kredytów niepracujących (w 2024 r.: +59 266 tys. zł, w 2023 r.: +26 516 tys. zł, w 2022 r. +34 044 tys. zł).
(7) Relacja kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (netto) do depozytów Klientów. Stan na koniec okresu

Przeciętne stopy procentowe stosowane w Banku

Tabela 65. Przeciętne stopy procentowe Banku*

Produkt	PLN		EUR	
	2025	2024	2025	2024
Depozyty (poniższe kategorie)	1,91%	2,16%		
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	1,92%	2,09%		
Przedsiębiorstwa niefinansowe	1,90%	2,24%		
Kredyty (poniższe kategorie)	7,66%	8,00%	3,34%	4,84%
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	8,07%	8,24%	4,23%	5,40%
Przedsiębiorstwa niefinansowe	6,92%	7,52%	3,33%	4,83%

* na podstawie sprawozdawczości obowiązkowej Banku na rzecz Departamentu Statystyki NBP



Ryzyka i szanse

118 System zarządzania ryzykiem

121 Podstawowe rodzaje ryzyka



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 szczególny 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,
- **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, wybranych 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, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

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 szczególny 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.

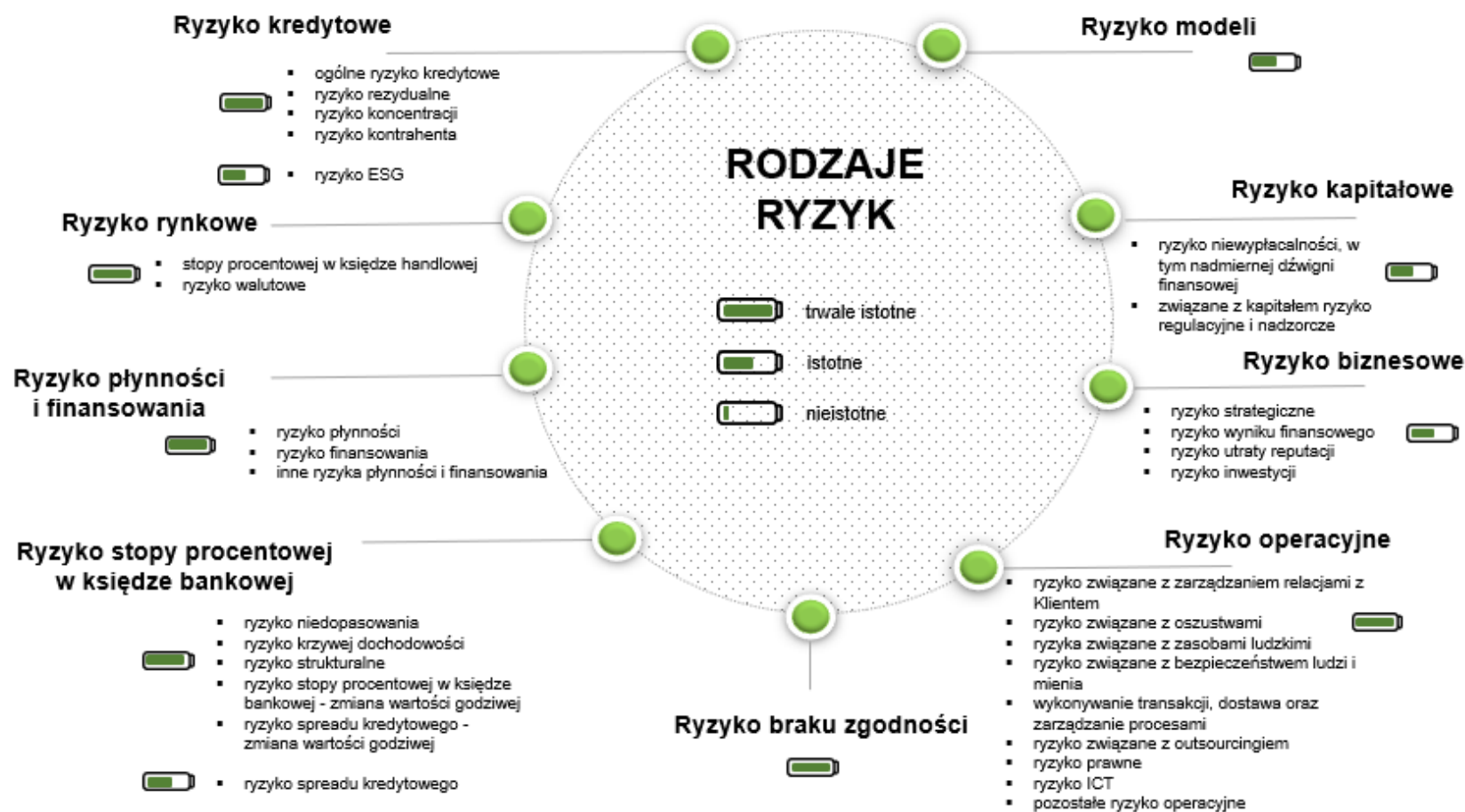
Proces oceny istotności ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie.



Bank identyfikuje następujące typy ryzyk:

- trwale istotne – nieodłącznie związane z profilem prowadzonej działalności (nie wymagają przeprowadzania okresowej oceny istotności),
- istotne:
 - ryzyka w stosunku, do których Bank ponosił w przeszłości koszty związane z ich realizacją,
 - 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 przeprowadzonego w 2025 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.

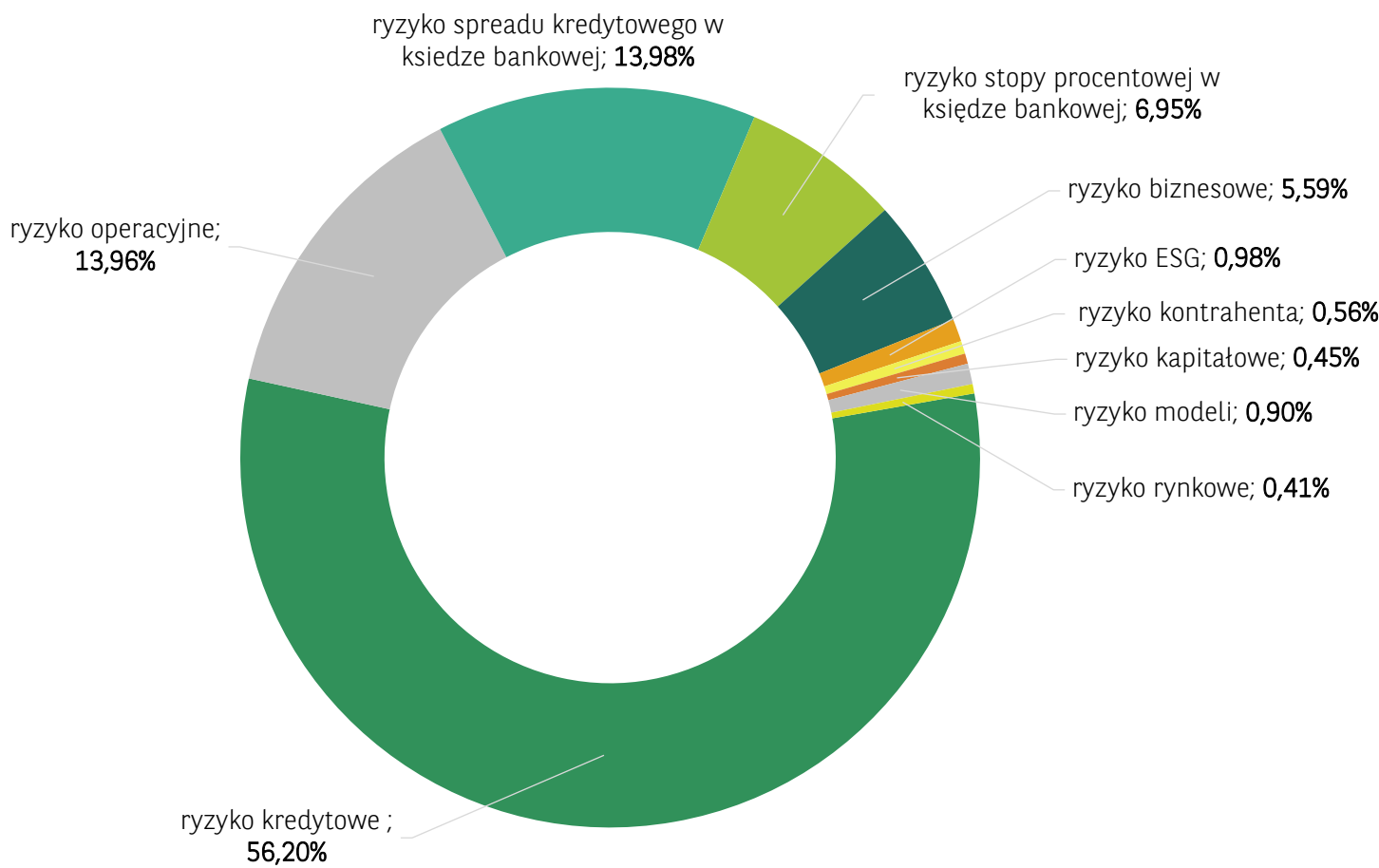
W celu pomiaru ryzyka Bank stosuje dwa podejścia: ilościowe oraz jakościowe. Stosowanie określonego podejścia jest związane z charakterystyką ryzyka.

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 31.12.2025 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 to 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 Metodą 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,
- stress testy odwrotne,
- stress testy klimatyczne,
- 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 Komitet 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 Komitet 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: 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 metodyki stosowane przez spółki w zarządzaniu ryzykiem kredytowym.

W Banku i spółkach zależnych stosowane są równolegle 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 w Nocie 3a. Utrata wartości aktywów finansowych Skonsolidowanego Raportu Rocznego za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2025 r.

W 2025 r. w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom odpisów wzrósł o 5 679 tys. zł, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu MSSF9. W II kwartale 2025 r., ze względu na dużą niepewność rynkową Grupa podjęła decyzję o nieujmowaniu w wyniku Banku wpływu zmian projekcji zmiennych makroekonomicznych, utrzymując tym samym bardziej konserwatywne założenia do szacowania odpisów.

W 2025 r. Grupa wprowadziła następujące istotne zmiany w modelu MSSF9:

- zmiana granularności amortyzacji EAD w formule kalkulacji ECL. Po zmianie ECL dla portfela w Fazie 1 oraz Fazie 2 kalkulowany jest na okresach kwartalnych zamiast rocznych, a następnie agregowany do odpowiedniego horyzontu z uwzględnieniem efektu dyskontowania. Zmiana skutkowała spadkiem poziomu odpisów o 46 226 tys. zł,
- aktualizacja modelu PD dla portfela podmiotów gospodarczych na pełnej sprawozdawczości co skutkowało rozwiązaniem 18 889 tys. zł odpisów. Zmiana polega na skalibrowaniu modelu szacującego wpływ czynników makroekonomicznych na poziom strat kredytowych w oparciu o uwzględnienie obserwacji od czerwca 2023 r. do czerwca 2024 r. Jej wprowadzenie pozwoliło na dokładniejsze odwzorowanie zależności i wyeliminowanie niezrealizowanego konserwatyizmu zawartego w poprzednich prognozach.

W 2025 r. Grupa przeprowadziła weryfikację utworzonych korekt w formie PMA (Post Model Adjustment). W efekcie przeprowadzonego przeglądu rozwiązano dodatkowe odpisy utrzymywane z tytułu klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych. W szczególności wpływ na to miała utrzymująca się stabilna jakość portfela po zakończeniu możliwości korzystania ze wsparcia w postaci wakacji kredytowych. Rozwiązana została również korekta z tytułu oszacowanych i zaplanowanych do wdrożenia zmian w modelu LGD w związku z odzwierciedleniem tych zmian bezpośrednio w modelu LGD.

Jednocześnie w wyniku przeprowadzonych analiz w portfelu kredytów gospodarczych zweryfikowano poziomy odpisów utrzymywanych z tytułu ryzyk specyficznych dotyczących wybranych sektorów.

W wyniku wskazanych powyżej działań poziom korekt w formie PMA został obniżony w ciągu roku o 88 679 tys. zł i na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniósł 143 352 tys. zł. Szczegółowe informacje dotyczące przeprowadzonej w 2025 r. weryfikacji utworzonych korekt w formie PMA (Post Model Adjustment) zaprezentowane zostały w Nocie 3a. Utrata wartości aktywów finansowych Skonsolidowanego Raportu Rocznego za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2025 r. (w części „Opis metod stosowanych do celów wyznaczania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych”).

W 2025 roku w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom odpisów wzrósł o 5 679 tys. zł, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu MSSF9 wykonanej w I kwartale 2025 roku. W kolejnych kwartałach, ze względu na dużą niepewność rynkową Grupa podjęła decyzję o nieujmowaniu w wyniku Grupy wpływu zmian projekcji zmiennych

makroekonomicznych utrzymując tym samym bardziej konserwatywne założenia do szacowania odpisów. Należy również zaznaczyć, że Grupa prowadzi prace nad zmianami w modelu ujęcia prognoz makroekonomicznych w wagach scenariuszy ECL, co zgodnie z oczekiwaniami Grupy powinno częściowo zneutralizować nieujęte w wyniku finansowym rozwiązania będące skutkiem zmian w projekcjach makroekonomicznych.

Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

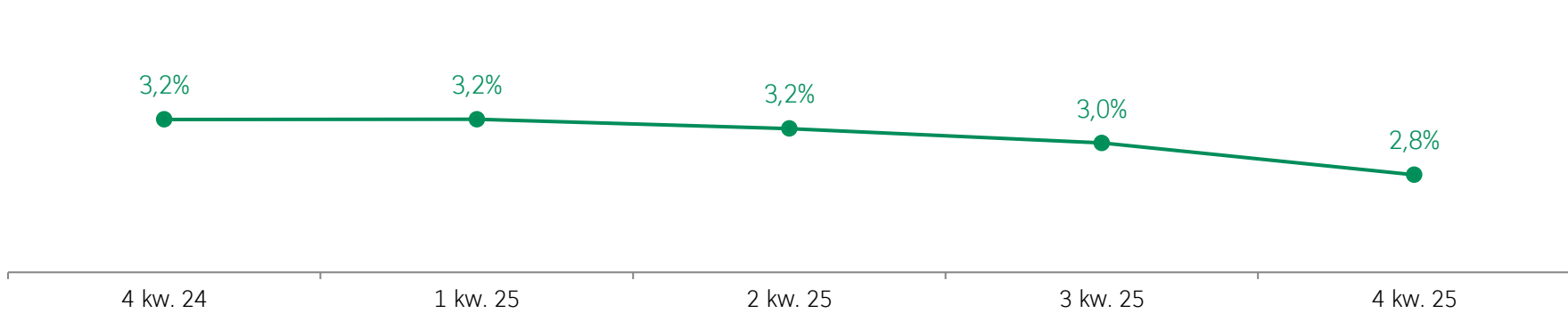
W 2025 r. uzyskano łącznie 1 690,8 mln zł należności, z czego:

- 527,0 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela (podmioty korporacyjne: 377,0 mln zł, MŚP: 134,5 mln zł Klienci indywidualni 4,7 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 8,9 mln zł, kredyty hipoteczne 2,0 mln zł),
- 1 083,4 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (Klienci indywidualni 539,7 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 293,9 mln zł, kredyty hipoteczne 145,2 mln zł, podmioty korporacyjne 58,3 mln zł, MŚP 43,8 mln zł, Personal Finance 2,5 mln zł),
- 80,4 mln zł – w wyniku sprzedaży portfela z utratą wartości.

Jakość portfela kredytowego

Udział NPL w portfelu wycenianym wg zamortyzowanego kosztu (NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCI nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego na 31 grudnia 2025 r.) wyniósł 2,8%. Utrzymanie współczynnika na niskim poziomie było możliwe dzięki wysokiej efektywności działań na różnych etapach obsługi kredytów zagrożonych w procesie aktywnego zarządzania portfelem NPL, a w szczególności dzięki skutecznemu monitoringowi Klientów potencjalnie zagrożonych wejściem do Fazy 3 oraz wysokiej skuteczności działań windykacyjnych.

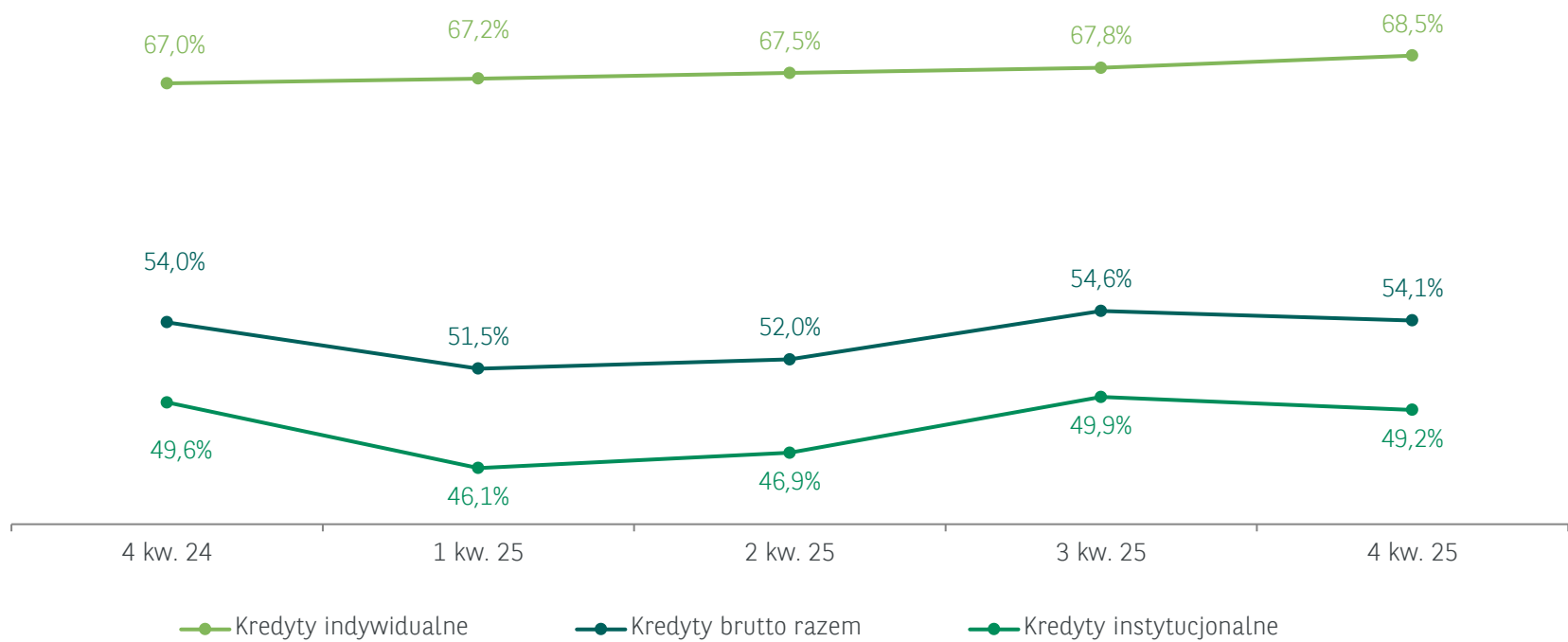
Wykres 19. Wskaźnik NPL



Na 31 grudnia 2025 r. stopień pokrycia odpisami kredytów i pożyczek fazy 3 oraz POCI nieobsługiwanych wynosił 54,1% co stanowi nieznaczny wzrost o 0,1 p.p. w stosunku do poziomu pokrycia obserwowanego na koniec 2024 r.



Wykres 20. Pokrycie NPL odpisami



Szczegółowe informacje o jakości portfela zostały przedstawione w rozdziale dot. wyników finansowych 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 określonemu procesowi 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 2025 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 11,20% 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 19,88% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

Limity wewnętrzne dla ryzyka koncentracji kredytowej 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-service-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:

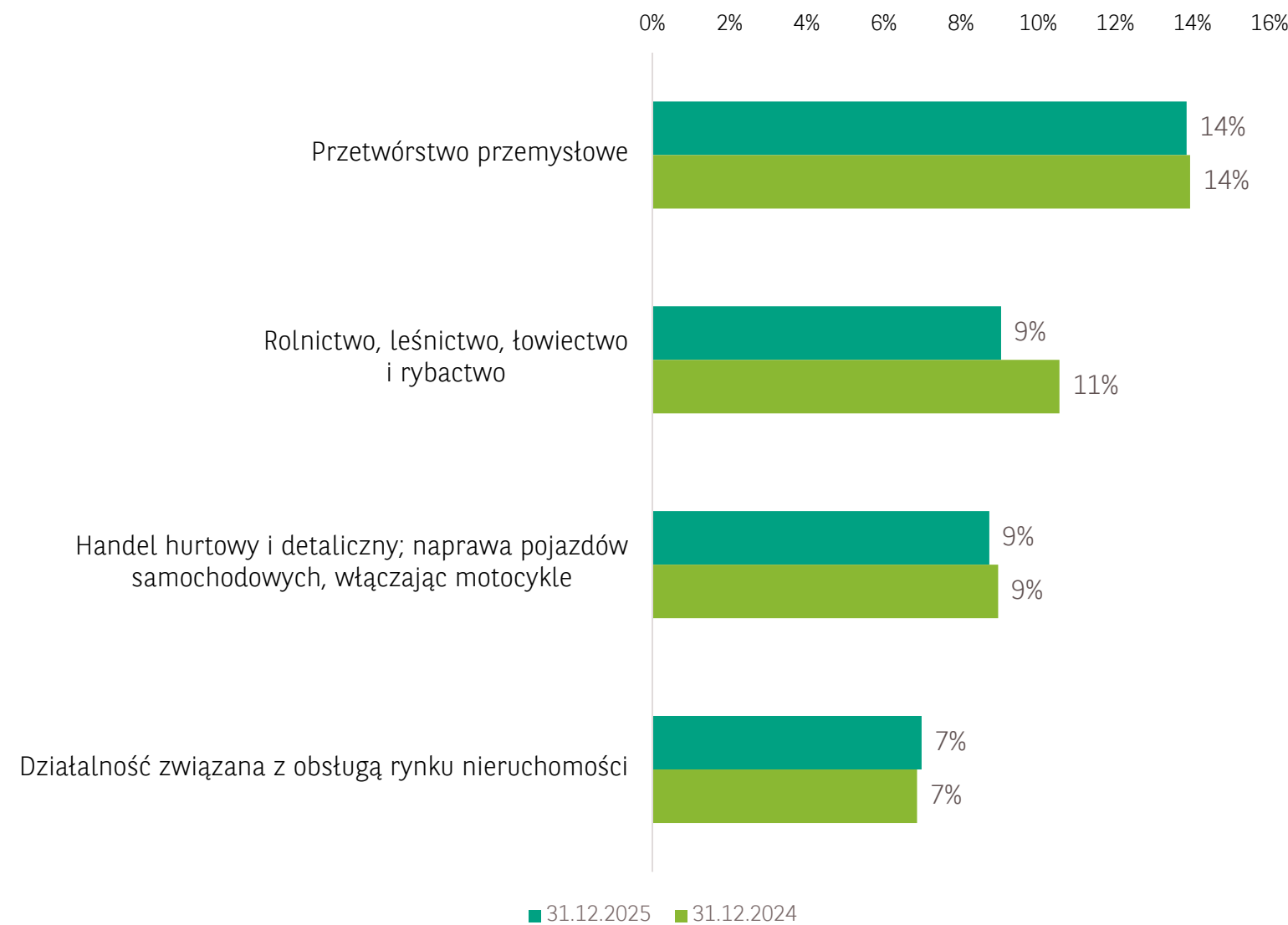
- ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym Klientem lub grupą powiązanych Klientów,
- sprzedaż wyselekcjonowanych aktywów / portfeli kredytowych,
- sekurytyzację aktywów,



- ustanowienie nowych zabezpieczeń dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec Klientów instytucjonalnych.

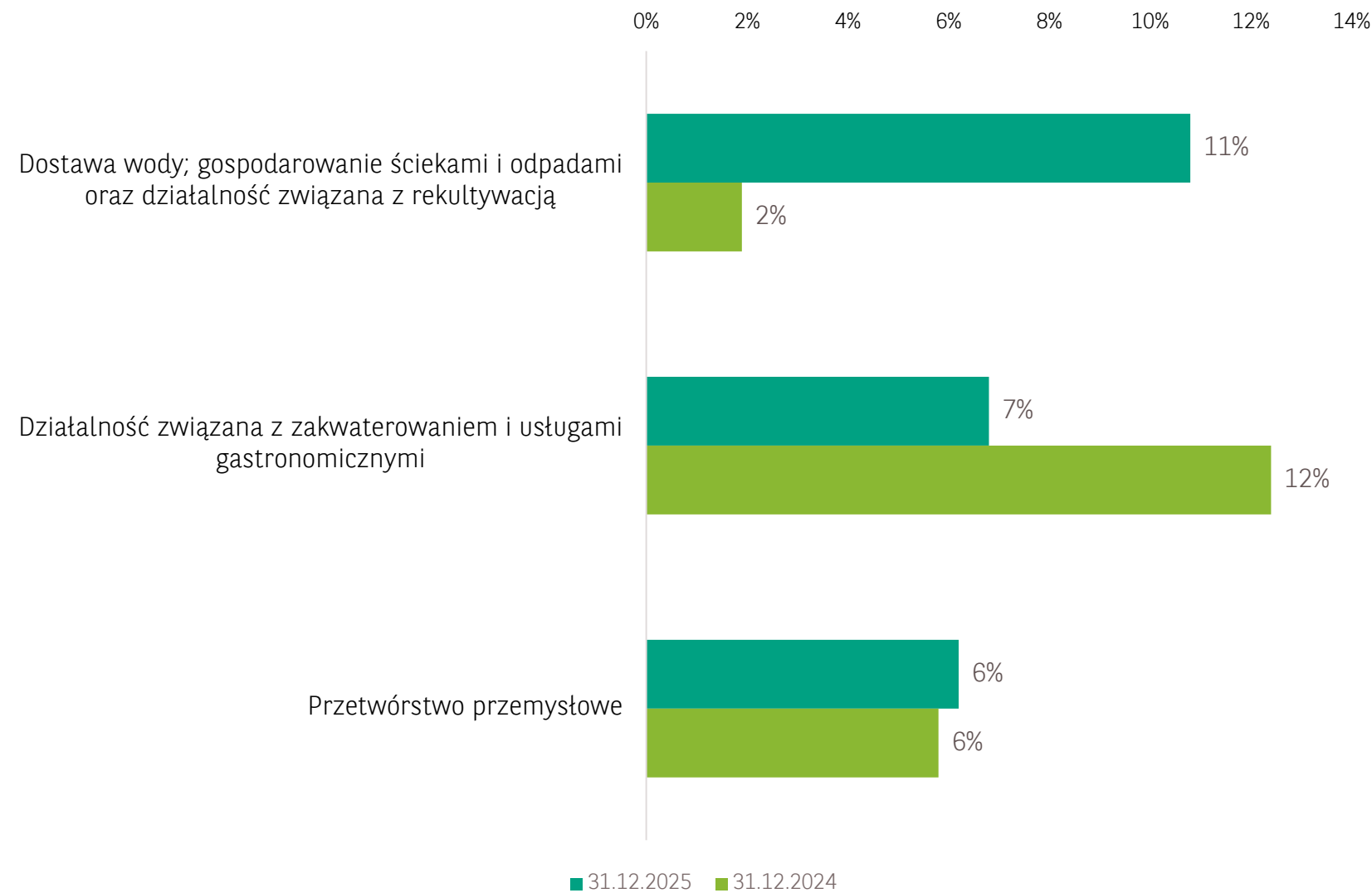
Wykres 21. Udział branży w portfelu kredytów Klientów instytucjonalnych (branże powyżej 5%)



Najwyższy udział w portfelu ma branża „Przetwórstwo przemysłowe”, w której udział kredytów zagrożonych jest na poziomie 6%. Natomiast branża o najwyższym udziale kredytów zagrożonych to „Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne”, która stanowi jedynie 1% zaangażowania bilansowego wobec Klientów Instytucjonalnych.

Bardziej szczegółowe informacje dotyczące zaangażowania branżowego znajdują się w notce nr 54 Skonsolidowanego raportu rocznego za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 r.

Wykres 22. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości (powyżej 5%) w portfelu danej branży



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 2025 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.

Ryzyko ESG

Zasady zarządzania ryzykiem ESG

W ramach opracowanych przez Bank w 2021 r. zasad identyfikacji i oceny ryzyk zdefiniowano odrębną grupę czynników ryzyka związanych z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i dot. ładu korporacyjnego. Od tego czasu Bank nieustająco doskonali proces identyfikacji i zarządzania ryzykiem ESG. W 2025 r. w procesie identyfikacji ryzyk rozpoznano istotny wpływ czynników ESG na ryzyko kredytowe, biznesowe, operacyjne i płynności. 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 pełnego uwzględnienia czynników ESG w parametrach kredytowych. W efekcie powyższego, w 2021 r. 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 uzupełniono o limity na pokrycie ryzyka ESG wyznaczone w oparciu o dokonany pomiar ryzyka. W 2021 r. opracowane zostały także Zasady zarządzania ryzykiem ESG, które zawierają m.in.

postanowienia w zakresie monitorowania i raportowania ryzyka oraz stress testów. Zasady te podlegają minimum corocznej aktualizacji.

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 społeczność,
- 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. dotyczące 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. Bank na bieżąco podejmuje działania zmierzające do udoskonalania podejścia do oceny i zarządzania ryzykiem ESG, zgodnie z postępowaniem regulacyjnymi, naukowymi i metodycznymi oraz zwiększającym się dostępem do wiarygodnych danych. W 2025 r., w segmencie mikroprzedsiębiorstw, Bank zastąpił kwestionariusz wewnętrznym modelem pomiaru ryzyka ESG.

Bank stosuje również kompleksową ocenę poziomu zaawansowania praktyk zrównoważonego rozwoju wśród swoich Klientów (ESG Assessment). Analiza jest wykonywana na podstawie kwestionariuszy, 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.

Dotychczas w proces ESG Assessment włączeni byli Klienci Strategiczni. Od 2024 r. Bank objął analizą również niższe segmenty Klientów Korporacyjnych.

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 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

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.

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.

232

Klientów działających w sektorach wrażliwych poddanych analizie na podstawie polityk sektorowych

127

Klientów poddanych analizie w ramach procesu ESG Assessment

9 557

przeprowadzonych ocen w zakresie ryzyka ESG

3

Linie obrony stanowiące podstawę zintegrowanego zarządzania danymi ESG w ramach ogólnych ram ładu korporacyjnego Banku

Więcej o politykach sektorowych w sekcji [Działania i zasoby w odniesieniu do polityk dotyczących zmian klimatu \(E1-3\)](#) w Rozdziale Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju.

Tabela 66. Sektory, wobec których Bank posiada odrębne polityki

Sektor	Zobowiązania Banku
Sektor energetyki węglowej	- 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	- 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 na potrzeby projektów wydobywczych związanych z wydobywaniem węgla energetycznego lub węgla metalurgicznego.
Sektor ropy naftowej i gazu	- Bank nie będzie finansował rozwoju nowych złóż ropy naftowej i gazu ziemnego. - Bank nie udziela finansowania na inwestycje związane z poszukiwaniem i wydobywaniem 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	- Bank jako instytucja finansowa, może zaoferować swoje produkty i obsługę finansową jednostkom rządowym wspierającym przedsiębiorstwa rozwijające niewojсковą 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	- 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	- 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	Bank realizuje proces wyjścia z finansowania producentów wyrobów tytoniowych oraz plantatorów i hurtowników, których główny przedmiot działalności związany jest z tytoniem.
Sektor rolno-spożywczy	- 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.

Ryzyko rynkowe (w tym: stopy procentowej w księdze handlowej i ryzyko walutowe)

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 przyznanych 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 zadaniem prawdopodobieństwem. Przyjmuje się, że VaR dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego jest wyznaczany z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym. Metodyka 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 niezmienionej 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.

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 67. Poziom ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym

IR VaR (tys. zł)	2025	2024
Średnio	2 210	2 672
Maksimum	3 679	4 266
Minimum	1 553	1 655

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 kursów walutowych, w tym w szczególności potencjalnych strat.

Tabela 68. Poziom ryzyka walutowego w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym

FX VaR (tys. zł)	2025	2024
Średnio	273	315
Maksimum	1 693	1 600
Minimum	25	21

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,
- test wartości odstających wrażliwości wyniku odsetkowego (SOT NII) zgodnie z wytycznymi regulacyjnymi,
- test wartości odstających dla wartości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) zgodnie z wytycznymi regulacyjnymi,
- 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 dla pozycji efektywnie zarządzanej przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami (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).

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 2025 r. Luka przedstawia netto kwoty przeszacowujących się w poszczególnych przedziałach czasowych pozycji w podziale na produkty. Wykorzystanie ustanowionych limitów jest poniżej wartości maksymalnych.



Tabela 69. Luka stopy procentowej

tys. zł	do 1 miesiąca	1-3 miesięcy	3-12 miesięcy	1-5 lat	powyżej 5 lat	razem
Kasa i środki w Banku Centralnym	10 224 866	-	-	-	-	10 224 866
Należności od banków	11 503 131	-	21 000	-	-	11 524 131
Kredyty udzielone Klientom	29 866 518	30 610 710	13 604 923	14 184 347	1 697 123	89 963 621
Lokacyjne papiery wartościowe	2 295 000	2 758 540	4 022 134	30 890 999	20 795 741	60 762 414
Inne aktywa	1 375 821	115 977	300 227	1 609 139	750 435	4 151 599
Aktywa razem	55 265 336	33 485 227	17 948 284	46 684 485	23 243 299	176 626 631
Zobowiązania wobec banków	(5 776 742)	(3 936 995)	(126 653)	(291 822)	(500)	(10 132 712)
Zobowiązania wobec Klientów	(50 929 637)	(24 027 571)	(24 726 078)	(27 216 481)	(14 019 654)	(140 919 421)
Pozostałe pożyczone środki	(4 184 433)	(650 000)	-	-	-	(4 834 433)
Kapitał	92 057	(357 526)	(4 334 217)	(8 580 629)	(4 290 314)	(17 470 629)
Pozostałe zobowiązania	(4 896 603)	(4 667)	(12 964)	(21 968)	(782)	(4 936 984)
Pasywa razem	(65 695 358)	(28 976 759)	(29 199 912)	(36 110 900)	(18 311 250)	(178 294 179)
Zobowiązania pozabilansowe netto	1 821 830	(3 149 021)	3 649 356	-1 758 185	(363 380)	200 600
Luka stopy procentowej	(8 608 192)	1 359 447	(7 602 272)	8 815 400	4 568 669	(1 466 948)

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 31 grudnia 2025 r. wyniosła 4,7 lat.

Wrażliwość wyniku odsetkowego przy przesunięciach krzywych stóp procentowych w dużym stopniu zależy od udziału nieoprocentowanych i niskooprocentowanych depozytów w całości bazy depozytowej, założeń dotyczących zachowania się części niestabilnej bazy depozytowej oraz przyjętych założeń co do zmian w strukturze bilansu.

Tabela 70 przedstawia wrażliwość wyniku odsetkowego na 31 grudnia 2025 r. przy natychmiastowej zmianie stóp procentowych we wszystkich walutach o 100 p.b. w horyzoncie 12 miesięcy. Przyjęto jako najbardziej prawdopodobne założenie o braku przesunięć między nieoprocentowanymi rachunkami bieżącymi a oprocentowanymi depozytami wynikających z wysokich poziomów stóp procentowanych w walucie PLN. W analizie wrażliwości wyniku odsetkowego przyjęto założenie o wzroście/spadku marży biznesowej w przypadku wzrostu/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.

Wzrost wrażliwości wyniku odsetkowego netto na koniec 2025 wynika przede wszystkim ze wzrostu sald rachunków nieoprocentowanych.

Tabela 70. Wrażliwość wyniku odsetkowego na 31.12.2025 r.

Zmiana stóp procentowych (mln zł)	+100 p.b.	-100 p.b.
Dla waluty PLN	236	(243)
Dla wszystkich walut łącznie	349	(356)

Bank przeprowadza nadzorczy test wartości odstających wyniku odsetkowego netto w księdze bankowej (SOT NII) w pełnej zgodności w wytycznymi Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2024/856 (część niestabilna depozytów negatywnie wpływa na wysokość miary). Wartość miary na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 4,68% kapitałów Tier1 i kształtuje się poniżej obowiązującego regulacyjnego limitu wynoszącego 5% kapitałów Tier1.



Nadzorczy test wartości odstających dla wartości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) Grupy (zmiana wartości godziwej aktywów i pasywów Grupy z wyłączeniem funduszy własnych, według cen wewnętrznych, przy założonych zmianach krzywych stóp procentowych) pozostaje istotnie poniżej limitu regulacyjnego na poziomie 15% kapitałów Tier1. Na koniec grudnia 2025 r. maksymalna wartość SOT EVE wyniosła -6,35%.

Na 31 grudnia 2025 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, WIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EUR ESTR, USD SOFR.
- 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 EURIBOR 3M, EUR ESTR i USD SOFR.
- 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 i WZ0330. 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 wywiązywania 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 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 emisji własnych dłużnych papierów wartościowych Banku 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 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 71. Struktura finansowania portfela kredytowego Grupy

mln zł	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty netto	91 174	85 854
Źródła finansowania razem	155 710	144 340
Depozyty Klientów, w tym:	141 339	130 925
- Klienci indywidualni	59 183	55 184
- podmioty gospodarcze	71 765	66 970
- instytucje finansowe niebankowe	6 622	5 434
- instytucje sektora budżetowego	3 769	3 336
Zobowiązania wobec banków*	10 145	13 415
Emisja dłużnych papierów wartościowych	4 226	-

* z uwzględnieniem zobowiązań podporządkowanych

W 2025 r. Grupa dokonała zmian w strukturze funduszy uzupełniających Tier II polegających na zastąpieniu częściowo zamortyzowanych pożyczek podporządkowanych emisjami 15-letnich obligacji kapitałowych.

6 czerwca 2025 r. Bank dokonał emisji obligacji kapitałowych serii B o łącznej wartości nominalnej 160 mln EUR, 10 października 2025 r. obligacji kapitałowych serii C o łącznej wartości nominalnej 630 mln EUR oraz 1 grudnia 2025 r. obligacji kapitałowych serii D typu Senior Non Preferred w kwocie 200 mln EUR. Emisje te zastąpiły spłacone pożyczki podporządkowane: o wartości 40 mln EUR (z 10 grudnia 2018 r.), 60 mln CHF (z 15 listopada 2012 r., aneksowaną 20 listopada 2017 r.), 60 mln EUR (z 15 listopada 2012 r., aneksowaną 20 listopada 2017 r.), 90 mln CHF (z 12 września 2014 r., aneksowaną 13 września 2019 r.) oraz o wartości 2 300 mln złotych (z 7 grudnia 2020 r.).

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 2025 r. portfel kredytów hipotecznych w CHF, w części nie objętej utworzonymi rezerwami, był finansowany depozytami Klientów w CHF.

Na 31 grudnia 2025 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych w Grupie przedstawiała się następująco:

Tabela 72. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas w walucie oryginalnej

mln zł.	31.12.2025	31.12.2024
CHF	0	150
EUR	2 496	1 591
PLN	4 079	6 336

Tabela 73. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB

mln zł	31.12.2025	31.12.2024
PLN	400	1 003
EUR	25	10

Wskaźnik pokrycia wypływów płynności netto (LCR) dla Grupy wyniósł na koniec 2025 r. 292,8%, co stanowi wzrost o 45,6 p.p. w stosunku do końca 2024 r. (247,2%). Miary LCR w trakcie roku utrzymywane były na zbliżonych poziomach.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) dla Banku wyniósł na koniec 2025 r. 169,63%, a dla Grupy 167,01%, co stanowi wzrost w stosunku do końca 2024 r. odpowiednio o 7,53 p.p. oraz 7,26 p.p.

Trwająca wojna w Ukrainie nie miała wpływu na ogólną sytuację płynnościową Banku. Stopniowy spadek stóp procentowych NBP w trakcie 2025 r. oraz czynniki makroekonomiczne (m.in. stopniowo schodząca inflacja, ale z dalszą niepewnością, umiarkowane tempo wzrostu gospodarczego, presja płacowa) przełożyły się na niższy popyt na kredyty wśród klientów i niższą sprzedaż kredytów w 2025 r.

Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne, zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M oraz wymogami Rozporządzenia CRR3, jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko



modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako trwale istotne.

Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej, a jako zdarzenia i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności.

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 trakcie przyjętego okresu. 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 strategicznych dotyczących ryzyka operacyjnego.

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 realizował w 2025 r., dotyczyły zapewnienia zgodności z wymaganiami wynikającymi z przepisów prawa i wymagań regulacyjnych, działań monitorujących i ograniczających ryzyka: prawne, ICT, nadużyć, w tym cyberprzestępczości, a także mitygacji materializacji ryzyka w działalności operacyjnej Banku oraz optymalizacji środowiska kontroli wewnętrznej.

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. Drugą linię obrony stanowią jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii, Biuro Drugiej Linii Obrony Obszaru Finansów, Pion Prawny, Inspektor Nadzoru Departamentu Usług Powierniczych, Zespół Regulacji i Nadzoru w Biurze Maklerskim oraz Pion Monitoringu Zgodności. Trzecią linię obrony stanowi Pion 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, w tym ryzykiem ICT, zwalczania nadużyć na szkodę Banku oraz nadzoru kontroli wewnętrznej, w tym kontroli procesów ochrony danych osobowych.

Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyk, 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 Departament ds. Monitorowania Zgodności.

Inne istotne obszary zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują ponadto:

- zarządzanie kadrami (ryzyko HR),
- zarządzanie ryzykiem powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym (ryzyko outsourcingu),
- zarządzanie ryzykiem modeli,
- zarządzania ryzykiem systemów IT i ryzykiem cybersecurity (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 zlecania 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 NARZEDZIA	NAJWAŻNIEJSZY CEL ZASTOSOWANIA NARZĘDZIA
EWIDENCJA ZDARZEŃ RYZYKA OPERACYJNEGO	• Efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego • Reagowanie na ujawniane podatności na ryzyko operacyjne
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 (OUTSORCING)	• Zapewnienie prawidłowej identyfikacji i oceny, kontroli i monitorowania oraz ograniczania ryzyka operacyjnego • Zapewnienie spełnienia wymogów regulacyjnych dotyczących procesu zlecania 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,



WYKORZYSTANE NARZEDZIA

NAJWAŻNIEJSZY CEL ZASTOSOWANIA NARZĘDZIA

- Radzie Nadzorczej i innym członkom kadry kierowniczej Banku, stosownie do zakresu odpowiedzialności
- 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 rozumiany jest jako określenie głównych obszarów narażenia Banku na negatywne zdarzenia operacyjne oraz wskazanie najpoważniejszych potencjalnych zdarzeń operacyjnych, które mogą powodować (powodują) negatywne dla Banku konsekwencje tj. straty finansowe i niefinansowe. 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 wymogami Rozporządzenia CRR3 wyznacza kapitał regulacyjny na pokrycie ryzyka operacyjnego w oparciu o nową standardową metodę dotyczącą ryzyka operacyjnego).

Kontrola i monitorowanie ryzyka operacyjnego

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 „Polityce sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonej 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. 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.

Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.

Ograniczanie ryzyka operacyjnego

W 2025 r. Bank podejmował i kontynuował szereg działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz wzmacniających mechanizmy i procesy kontrolne nad tym rodzajem ryzyka. Bank koncentrował uwagę na czynnikach geopolitycznych, regulacyjnych i operacyjnych mających wpływ na profil ryzyka operacyjnego, a także zagrożeniach związanych z cyberprzestępczością, które pozostają ważnym czynnikiem ryzyka o rosnącym znaczeniu. Wzmacniane były w szczególności procesy i narzędzia przeciwdziałania i zwalczania nadużyć na szkodę Banku, w tym m.in. zwalczania nadużyć kredytowych oraz phishingu. W Banku kontynuowany był program ograniczający ryzyko nadużyć wewnętrznych. 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 trwającą wojną w Ukrainie, 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.

Środowisko zewnętrzne, w tym ryzyko geopolityczne

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank na bieżąco analizuje ryzyka związane z konsekwencjami działań wojennych w Ukrainie, jak również narastających napięć geopolitycznych na Bliskim Wschodzie. Zdarzenia te mogą prowadzić do wzmożonej aktywności cyberprzestępczej, ataków fizycznych oraz zakłóceń w funkcjonowaniu globalnych łańcuchów dostaw i infrastruktury krytycznej, w tym infrastruktury płatniczej i bankowej. Bank podejmuje stosowne działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa zarówno pracowników, jak i Klientów Banku oraz zapewnienie ciągłości działania i niezakłóconej realizacji procesów związanych z prowadzoną działalnością.

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 składa się z zarządzania ryzykiem braku zgodności przez niezależne jednostki organizacyjne powołane w tym celu – Pion Monitoringu Zgodności odpowiedzialny za realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz inne jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za zapewnienie zgodności w swoich obszarach kompetencji (np. komórki monitorowania ryzyka, komórka prawna, inspektorzy nadzoru w zakresie działalności maklerskiej oraz powierniczej),
- 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 nad nim nadzoru.

Sposób organizacji i funkcjonowania Systemu zapewnienia zgodności w Banku, w tym zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności reguluje Polityka zgodności w BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Polityka). Wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów rynkowych. Postępowanie pracowników powinno być zgodne z postanowieniami Polityki oraz Kodeksem postępowania Grupy BNP Paribas. W celu umacniania bankowej kultury zgodności Pion Monitoringu Zgodności zapewnia szkolenie pracowników Banku w zakresie objętym Polityką, stosownie do zgłaszanych potrzeb oraz w ramach szkolenia dla nowo zatrudnianych pracowników.

Rola komórki ds. zgodności

W Banku 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 tym do Komitetu Audytu.

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,
- ochrona interesów Klientów,
- etyka zawodowa i przeciwdziałanie korupcji,
- 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 zasady 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 reguły chroniące pracowników tej komórki przez nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę

Kluczowe działania ograniczające ryzyko braku zgodności

W celu zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi i wzmacniania systemu kontroli wewnętrznej Banku, w 2025 r. zrealizowano szereg istotnych działań, które przyczyniły się do ograniczenia ryzyka braku zgodności z obowiązującymi przepisami i rekomendacjami nadzorczymi.

W ramach wdrożenia rekomendacji Urzędu Nadzoru Finansowego (UKNF) dokonano aktualizacji matrycy oceny ryzyka klientów, uwzględniając nowe wytyczne regulacyjne. Termin przeglądu klientów o standardowym ryzyku został skrócony do maksymalnie 5 lat. Zmieniono również scenariusze detekcyjne prania pieniędzy, poprzez obniżenie progów wartości, od których generowane są alerty w wybranych grupach klientów i scenariuszach, co umożliwiło wczesne wykrywanie potencjalnych zagrożeń. Wdrożono nowy proces aktualizacji danych klientów oparty na weryfikacji informacji w oficjalnych rejestrach publicznych, co zwiększyło wiarygodność danych i poprawiło jakość oceny klientów.

W odpowiedzi na zmieniające się warunki geopolityczne, w 2025 r. zablokowano możliwość realizacji przelewów do i z Rosji oraz Białorusi. Decyzja ta stanowiła odpowiedź na zwiększającą się ekspozycję na różne ryzyka związane ze współpracą z tymi krajami.

Kontynuowana była systematyczna kampania edukacyjna skierowana do pracowników, mająca na celu wzmocnienie świadomości w zakresie przestrzegania standardów etycznych, w tym w zakresie przeciwdziałania korupcji oraz ochrony informacji poufnych.

Wzmocniono również mechanizmy kontroli w obszarach szczególnie wrażliwych, w tym nadzór nad kwotowaniem wskaźników referencyjnych, przepływem informacji poufnych oraz zarządzaniem konfliktami interesów. W szczególności wprowadzono dodatkowe procedury kontrolne w związku z zawieraniem transakcji osobistych przez pracowników, co przyczyniło się do zwiększenia przejrzystości i zgodności z zasadami etycznymi.



Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju

- 138** Ogólne ujawnienia (ESRS 2)
- 163** Zmiana klimatu (ESRS E1)
- 181** Ujawnienia taksonomiczne
- 185** Własne zasoby pracownicze (ESRS S1)
- 206** Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4)
- 285** Postępowanie w biznesie (ESRS G1)
- 286** Dodatkowe informacje dotyczące podmiotu
- 233** Załącznik 1
- 237** Załącznik 2



Wstęp

W poniższym rozdziale przedstawiono informacje na temat zrównoważonego rozwoju (Sprawozdawczość Zrównoważonego Rozwoju dalej zwana Sprawozdaniem Zrównoważonego Rozwoju) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. zgodnie z wymogami informacyjnymi wynikającymi ze znowelizowanej Ustawy o Rachunkowości (w wyniku transpozycji Dyrektywy w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD), Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r.) i standardach sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju (ESRS, tj. European Sustainability Reporting Standards).

Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju wymaga opisu wszystkich istotnych wpływów, ryzyk i szans, ich uwzględnienia w strategii Grupy, zarządzaniu, planach działania, miernikach i celach. Grupa przeprowadziła tę analizę i oceniła cztery istotne tematy wyszczególnione w niniejszym raporcie: zmiana klimatu, własne zasoby pracownicze, konsumenci i użytkownicy końcowi, postępowanie w biznesie oraz ujawnienia specyficzne dla jednostki, obejmujące integralność rynku, bezpieczeństwo finansowe i cyberbezpieczeństwo.

W niniejszym Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju (SZR) użyto następujących definicji:

- Bank – BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Grupa – Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Grupa BNP Paribas - międzynarodowa grupa bankowa BNP Paribas, będąca strategicznym akcjonariuszem Banku

Zastrzeżenie

Pomimo zmian, jakie zaszły w ostatnich latach w zakresie standaryzacji metodyki analiz ilościowych czynników ESG i ich wpływu na tradycyjne ryzyka finansowe, należy je interpretować z ostrożnością, biorąc pod uwagę ich ograniczenia.

Informacje ilościowe przedstawione w niniejszym sprawozdaniu należy czytać w powiązaniu z metodami i definicjami zastosowanymi w towarzyszącym im opisie.

Grupa stale dostosowuje swoje metodyki, uwzględniając rozwój wiedzy, dostępność danych oraz tworzenie lub aktualizację uznanych baz / źródeł danych i standardów.

Ogólne ujawnienia (ESRS 2)

Podstawa przygotowania

Ogólna podstawa sporządzania sprawozdania zrównoważonego rozwoju (BP-1)

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. sporządza swoje sprawozdanie dotyczące zrównoważonego rozwoju w ujęciu skonsolidowanym.

Dane prezentowane w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju dotyczą okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 r., chyba, że w treści zaznaczono inaczej. SZR 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 2025 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.

Zakres konsolidacji jest spójny ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 r.

Żadna ze spółek zależnych Banku nie przekracza progów określonych w Ustawie o rachunkowości i nie podlega obowiązkowi własnego raportowania zgodnie z ESRS.

SZR obejmuje cały łańcuch wartości Grupy, tam, gdzie wskazano, tj. jej własną działalność, a także łańcuchy wartości wyższego i niższego szczebla. Łańcuch wartości Grupy został opisany w niniejszym rozdziale w sekcji: Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1).

Przygotowując niniejsze sprawozdanie, skorzystaliśmy z możliwości pominięcia określonych informacji związanych z własnością intelektualną, know-how oraz innowacjami. Nie ujawniliśmy wrażliwych informacji, które są kluczowe dla naszej strategii biznesowej i planów rozwoju, aby chronić naszą pozycję konkurencyjną. Powyższe nie umniejsza ogólnej istotności ujawnionych informacji.



Ład korporacyjny

Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych (GOV-1, GOV-2)

Struktura zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju

Od 2022 r. w Banku funkcjonuje Obszar Zrównoważonego Rozwoju, którego Dyrektorem Wykonawczym jest Chief Sustainability Officer (CSO). Pełni on rolę głównego koordynatora kwestii zrównoważonego rozwoju w organizacji, stoi na czele Sustainability Council (Rady ds. Zrównoważonego Rozwoju) oraz raportuje kwestie ESG bezpośrednio do Prezesa Zarządu, który nadzoruje realizację strategicznego uwzględnienia aspektów zrównoważonego rozwoju w działaniach organizacji. Do głównych zadań Obszaru Zrównoważonego Rozwoju należy opracowywanie i koordynowanie realizacji strategii Banku z zakresu zrównoważonego rozwoju, a także inicjowanie, realizowanie i raportowanie inicjatyw, projektów i programów z nim związanych. Strategia zrównoważonego rozwoju stanowi integralną część strategii biznesowej Grupy, stąd w jej realizację zaangażowanych jest wiele jednostek organizacyjnych w Banku i spółkach zależnych. Od stycznia 2026 r. Obszar Zrównoważonego Rozwoju został połączony z Food & Agro i na czele powstałego Obszaru Zrównoważonego Rozwoju i Agrobiznesu stanęła nowa Dyrektor Wykonawcza i Chief Sustainability Officer (CSO).

Zarząd jest na bieżąco informowany o kwestiach zrównoważonego rozwoju, w tym o wpływach, ryzykach i szansach z nimi związanych, za pośrednictwem komitetów funkcjonujących w Banku i jednostek organizacyjnych w ramach zakresu swoich obowiązków.

W kompetencjach szeregu ciał kolegialnych Banku – Komitetu Kredytowego, Komitetu Kontroli Wewnętrznej, Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking/Personal Finance, Komitetu ds. Etyki i Standardów Postępowania –przewidziane są do raportowania określone zagadnienia (w tym ryzyka i negatywne wpływy) związane ze zrównoważonym rozwojem. Jako ciało doradcze została powołana Rada ds. Zrównoważonego Rozwoju, której celem jest całościowy monitoring kwestii ESG w różnych aspektach działalności Banku i na różnych poziomach organizacyjnych, omawianie założeń do Strategii, w szczególności planów i deklaracji Banku w zakresie ESG.

Kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem są w kręgu zainteresowania Rady Nadzorczej, która nadzoruje działalność Banku, w tym realizację strategii zrównoważonego rozwoju, która jest realizowana przez Zarząd Banku jako główny organ zarządzający BNP Paribas Bank Polska. Przy Radzie Nadzorczej działają komitety Rady z kompetencjami decyzyjnymi w zakresie określonych aspektów, uznanych za związane m.in. ze zrównoważonym rozwojem, opisane w dalszej części rozdziału.

Bank posiada kompetencje umożliwiające przeprowadzenie analizy podwójnej istotności, które zostały zmapowane w procesie przygotowywania tegorocznych ujawnień. W ramach modelu operacyjnego (tzw. *Target Operating Model*) zostały określone jednostki i osoby odpowiedzialne w Banku za poszczególne wpływy, ryzyka i szanse (IRO), zidentyfikowane w trakcie badania istotności szczegółowo opisane w sekcji: Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1).

Zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju w Grupie w 2025 r.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego funkcjonowania	Komitet Audytu
	Komitet Ryzyka
	Komitet Nominacji
	Komitet Wynagrodzeń

Zarząd odpowiada za zarządzanie i efektywne funkcjonowanie wszystkich jednostek i strategię Banku reprezentuje Bank na zewnątrz i przed właścicielem
--

Obszar Zrównoważonego Rozwoju realizuje strategię z zakresu zrównoważonego rozwoju	Departament Procesów Ryzyka i Raportowania odpowiada za analizę ryzyk (w tym klimatycznych) oraz liczenie zakresu 3 kat.15 emisji	Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich koordynuje przepływ danych finansowych i pozafinansowych oraz odpowiada za raportowanie SZR i atestację	Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi realizuje swoją misję i strategię HR poprzez stawianie na ludzi, rozwój, automatyzację i optymalizację oraz bezpieczeństwo	Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu zapewnia wsparcie dla wszystkich jednostek Banku	Pion Monitoringu Zgodności zapewnia zgodność działalności Banku i zarządza ryzykiem braku zgodności	Pion Strategii i Analiz Rynkowych wdraża wymogi do strategii biznesowej Banku	Obszary biznesowe realizują strategię biznesową i obsługują Klientów
---	--	--	--	--	--	--	--

Sustainability Council monitoruje realizację strategii Grupy w zakresie zrównoważonego rozwoju i dotyczących go wskaźników

Komitet Kredytowy podejmuje decyzje w zakresie oceny zdolności kredytowej z uwzględnieniem kwestie ESG

Komitet Kontroli Wewnętrznej prowadzi nadzór nad spójnością, efektywnością i kompletnością systemu kontroli wewnętrznej także w zakresie raportowania ESG
--

Komitet Zarządzania Ryzykiem monitoruje i nadzoruje główne ryzyka Banku (w tym ryzyka ESG)

Komitet Ryzyka Retail Banking/Personal Finance wspomaga działalność w sferze zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględniającym ryzyka ESG
--

Komitet ds. Etyki i Standardów Postępowania odpowiada za KPIs związane z przestrzeganiem Kodeksu Postępowania i ocenę ryzyk oraz działań związanych ze standardami postępowania
--

Rzecznik ds. Etyki wspiera wzmocnienie postaw etycznych oraz udziela konsultacji pracownikom



Organy zarządzające i nadzorujące oraz przekazywane im informacje związane ze zrównoważonym rozwojem

Zarząd Banku

Zarząd Banku jest głównym organem zarządzającym BNP Paribas Bank Polska S.A. Odpowiada za realizację strategii w oparciu o długoterminową wizję i mając na uwadze zrównoważony rozwój całej organizacji oraz działa w interesie Grupy i jej interesariuszy, w szczególności akcjonariuszy i inwestorów. Określa kierunki działalności Grupy. Zapewnia, że są one realizowane przez kierownictwo wyższego i niższego szczebla, zgodnie z jego interesem, z uwzględnieniem kwestii środowiskowych, społecznych i ładu zarządczego.

Rola Zarządu Banku oraz innych organów jest opisana szczegółowo w Statucie Banku, który jest dostępny na [stronie Banku](#) oraz w rozdziale: Ład korporacyjny, w sekcji: [Organy statutowe Banku](#).

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku (szerzej opisana w rozdziale: [Ryzyka i szanse](#)) uwzględnia przede wszystkim rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej), oraz działających przy Zarządzie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking, Komitetu Ryzyka Personal Finance, Komitetu Kredytowego, Komitetu Kredytów Trudnych, Komitetu ds. akceptacji produktów, usług i działalności (Komitet TAC/NAC) i Komitetu Kontroli Wewnętrznej, Obszaru Ryzyka, Obszaru Finansów, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Prawnego.

Skład i różnorodność Zarządu Banku na 31 grudnia 2025 r.:

- Zarząd Banku liczył ośmiu członków;
- odsetek kobiet wynosił 37,5% (trzy kobiety i pięciu mężczyzn);
- reprezentowane były trzy narodowości (polska, belgijska i ukraińska).

Wszyscy członkowie Zarządu mają wiedzę w zakresie zrównoważonego rozwoju w związku z realizacją strategii, która dotyczy przekrojowo wszystkich obszarów przez nich nadzorowanych.

21 października 2025 r., Pan Andre Boulanger złożył rezygnację ze stanowiska wiceprezesa odpowiedzialnego za Obszar CIB z dniem 31 grudnia 2025 r. Od 1 stycznia 2025 r., skład Zarządu Banku uzupełniła Pani Natalie Yacoubian. 2 stycznia 2026 r. Bank otrzymał rezygnację Pani Agnieszki Wolskiej z pełnienia funkcji wiceprezesa odpowiedzialnego za Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej. W wyniku zmian w składzie Zarządu, udział kobiet w Zarządzie na dzień publikacji raportu wyniósł 42,9%.

Postępy realizacji strategii w zakresie zrównoważonego rozwoju są przedstawiane raz na kwartał Zarządowi i Radzie Nadzorczej przez Dyrektora Wykonawczego Obszaru Zrównoważonego Rozwoju.

Zarząd Banku zbiera się co tydzień lub częściej, o ile wymagają tego okoliczności lub interes Grupy, a wśród omawianych tematów są te dotyczące wpływów, ryzyk i szans w zakresie zrównoważonego rozwoju. W 2025 r. ok. 40 razy omawiał zagadnienia związane ze zrównoważonym rozwojem, poruszając m.in. następujące tematy:

- status i plan raportowania SZR oraz zaktualizowany proces analizy podwójnej istotności (Double Materiality Assessment – DMA) za 2025 r., wynikający z benchmarku raportów za 2024 r. – Zarząd zapoznał się z procesem i metodyką przeprowadzenia DMA oraz przyjął wyniki analizy podwójnej istotności, które definiują zakres raportowania rocznego w zakresie zrównoważonego rozwoju według kluczowych tematów zgodnie z wymogami ESRS;
- wybór firmy audytorskiej do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej za 2025 r.;
- kwestie klimatyczne, np. finansowanie transformacji energetycznej, klasyfikacja portfela zrównoważonego finansowania, wyniki analizy emisyjności portfela i działalności własnej, działania zmierzające do opracowania podejścia Banku do dekarbonizacji i przygotowania planu transformacji Banku tzw. *prudential transition plan*;
- ryzyko ESG;
- strategia Banku w zakresie usług związanych z ESG;
- zasoby ludzkie, np. równość i inkluzywność, wynagrodzenia, badania opinii pracowników;
- Głos Klienta – sprawozdanie z rozpatrywania skarg i reklamacji a także priorytetowe działania dotyczące poprawy NPS;
- ład korporacyjny, np. kluczowe wskaźniki w zakresie przestrzegania etyki i standardów postępowania, polityka whistleblowing.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego funkcjonowania. Rada Nadzorcza w grudniu 2025 r. zatwierdziła nową strategię Grupy (obejmującą strategię zrównoważonego rozwoju) na lata 2026-2030. Rada zatwierdza także cele strategiczne i niektóre polityki związane z kwestiami zrównoważonego rozwoju. Odpowiada za weryfikację, czy członkowie Zarządu oraz dyrektorzy wykonawczy spełnili kryteria ESG, od których zależy część ich zmiennego wynagrodzenia rocznego oraz monitoruje zintegrowane ryzyka, w tym ryzyka ESG. Rada Nadzorcza monitoruje również pracę Zarządu w zakresie osiągania wyznaczonych celów.

Komitety Rady Nadzorczej (Audytu, Ryzyka, Wynagrodzeń i Nominacji), składające się z członków Rady Nadzorczej, pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady i usprawniają jej pracę.

Skład i różnorodność Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2025 r.:

- Rada składa się z 12 osób;
- odsetek kobiet wynosił 50% (sześć kobiet i sześciu mężczyzn);
- reprezentowane były trzy narodowości (polska, francuska i belgijska);
- 50% niezależnych członków, zgodnie z kryteriami niezależności.

Więcej informacji nt. Rady Nadzorczej w rozdziale: Ład korporacyjny, w sekcji: [Rada Nadzorcza](#)

Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą w zakresie m.in. monitorowania rzetelności informacji finansowych oraz wykonywania czynności rewizji finansowej, w ramach których przedmiotem prac są publikowane przez Bank informacje



niefinansowe. Zadaniem Komitetu Audytu jest także zapewnienie przepływu informacji i dobrej współpracy pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym i Radą Nadzorczą.

W 2024 r. Komitet Audytu monitorował proces wdrożenia Dyrektywy CSRD w Banku. W 2025 r. zapoznał się z SZR Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za 2024 r. oraz z wynikami niezależnej weryfikacji danych ESG. Komitet otrzymał informację o wynikach analizy podwójnej istotności dla ujawnień za 2025 r. i zarekomendował Radzie Nadzorczej wybór firmy Ernst & Young Audyt Polska Sp. z o.o. Sp.k. jako biegłego rewidenta do przeprowadzenia atestacji SZR za 2025 r.

W trakcie posiedzeń Komitet analizował również: realizację procesu rozpatrywania reklamacji, wyniki i plan działań NPS, raport dotyczący przestrzegania zasad etyki, przegląd przypadków naruszeń regulacji oraz informację o zgodności działania Banku z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021”. Komitet omawiał także roczne i półroczne sprawozdania Zarządu oraz plan prac nad SZR za 2025 r.

Komitet Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w nadzorowaniu obszaru zarządzania ryzykiem. Komitet opiniuje całościową, bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku opracowaną przez Zarząd oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii. Zapewnia odpowiednie identyfikowanie, ocenianie i mitygowanie ryzyka, w tym poprzez integrację ryzyk zrównoważonego rozwoju do ram zarządzania ryzykiem.

W 2025 r. Komitet Ryzyka w ramach omawiania kwestii związanych z ryzykiem kredytowym, poruszał temat poziomu ryzyka fizycznego, ryzyka przejścia, apetytu na ryzyko oraz wyników kwestionariuszy ESG, które są wypełniane podczas udzielania finansowania Klientom. Ponadto Komitet Ryzyka omawiał kwestie ryzyka ESG z uwzględnieniem informacji nt. ryzyk regulacyjnych i ryzyka greenwashingu. Komitet zapoznawał się z informacją nt. postępów działań związanych ze strategią dekarbonizacji i zbierania danych na potrzeby wyznaczenia celów dla redukcji emisyjności. Dodatkowo otrzymał prezentację porównującą Bank z innymi bankami w tym zakresie.

Komitet Wynagrodzeń oraz **Komitet Nominacji** wspierają Radę Nadzorczą w pełnieniu obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi, o których mowa w sekcji: Własne zasoby pracownicze (ESRS S1). Do kompetencji Komitetu Wynagrodzeń należy m.in.: analiza wyników pracy członków Zarządu, ich spójność z celami strategicznymi, standardami etycznymi i wymogami regulacyjnymi oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji w tym zakresie, a także rekomendowanie Radzie kluczowych wskaźników wydajności dla członków Zarządu. Komitet Nominacji co najmniej raz w roku dokonuje indywidualnej oraz zbiorowej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, w ramach której przeprowadzana jest ocena posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego.

W 2025 r. Komitet Wynagrodzeń zapoznawał się m.in. ze skorygowaną i nieskorygowaną luką płacową Banku oraz wynikami procesu podwyżkowego który miał na nie wpływ.

Opis składu i zadań poszczególnych komitetów Rady Nadzorczej znajduje się w rozdziale: Ład korporacyjny, w sekcji: Komitety Rady Nadzorczej.

W 2016 r. Grupa przyjęła Kodeks Postępowania, który określa standardy postępowania zgodnie z wartościami i misją określonymi przez Grupę BNP Paribas. Zarząd Banku odpowiada przed Radą Nadzorczą, za przestrzeganie zapisów niniejszego Kodeksu przez wszystkich pracowników. Rada Nadzorcza Banku raz do roku zapoznaje się z wynikami oceny przestrzegania zasad etyki w Banku. Kodeks jest regularnie aktualizowany, a obecnie obowiązujący jest udostępniony na [stronie internetowej Banku](#).

Zgłoszenia naruszeń, w zależności od ścieżki eskalacyjnej, trafiają do dedykowanych skrzynek mailowych, do których dostęp ma prezes Zarządu lub przewodnicząca Rady Nadzorczej. Istotnym elementem realizacji polityki zgłaszania naruszeń jest proces Whistleblowing uregulowany w Polityce zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing), który ma na celu ochronę interesów Banku, pracowników, Klientów, podmiotów trzecich oraz monitorowanie przestrzegania prawa. W Banku za przyjmowanie zgłoszeń odpowiadają Referenci ds. Whistleblowing (więcej szczegółów w sekcji: Polityki prowadzenia biznesu oraz kultura organizacyjna (G1-1)).

Wiedza specjalistyczna i umiejętności członków Rady Nadzorczej i Zarządu

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają różnorodne umiejętności i doświadczenia z zakresu zrównoważonego rozwoju, które zdobyli w trakcie swojej kariery zawodowej. Bardziej szczegółowe informacje o wiedzy specjalistycznej każdego z członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zostały zaprezentowane w rozdziale: Ład korporacyjny, w sekcji: Organy statutowe Banku.

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. Regularnie bierze również udział w konferencjach o tematyce zrównoważonego rozwoju.

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku składają się z osób posiadających umiejętności i kompetencje niezbędne do monitorowania materialnych wpływów, ryzyk i szans Banku i Grupy.

Wiedza specjalistyczna i umiejętności członków Zarządu Banku

Na dzień publikacji raportu wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej posiadali udokumentowane szkolenia w zakresie zrównoważonego rozwoju. Poniżej tabela podsumowująca szkolenia ukończone w 2025 r. Dodatkowe umiejętności zostały dopisane do życiorysów członków Zarządu i Rady Nadzorczej dostępnych w rozdziale Ład korporacyjny, odpowiednio w sekcjach: Zarząd Banku i Rada Nadzorcza.



Tabela 74. Szkolenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zawierające elementy z zakresu zrównoważonego rozwoju

Szkolenia ukończone w 2025 r./członek organu	Zarząd Banku								Rada Nadzorcza Banku											
	Przemysław Gdański	Andre Boulanger	Małgorzata Dąbrowska	Wojciech Kembłowski	Piotr Konieczny	Magdalena Nowicka	Volodymyr Radin	Agnieszka Wolska	Lucyna Stańczak- Wuczyńska	Francois Benaroya	Jean-Charles Aranda	Małgorzata Chruściak	Sophie Heller	Monika Kaczorek	Bożena Leśniewska	Vincent Metz	Piotr Mietkowski	Khatleen Pauwels	Jacques Rinino	Mariusz Warych
Kodeks postępowania 2025	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓			✓	✓	✓		
Ochrona interesów Klientów	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓			✓	✓	✓		
Konflikty interesów	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓			✓	✓	✓		
Złote zasady cyberbezpieczeństwa 2025	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓
Bezpieczeństwo finansowe	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓					✓	✓	✓		
Trendy i perspektywy rynkowe dla członków Rady Nadzorczej i Zarządu	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓		✓					✓	✓
Przeciwdziałanie łapownictwu i korupcji - Najbardziej narażeni pracownicy	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓			✓	✓	✓		
Cyberdefense Awareness	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓

Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (GOV-3)

Grupa dąży do zapewnienia konkurencyjnego i sprawiedliwego wynagrodzenia dla wszystkich pracowników i menedżerów. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku i osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym członków Zarządu Banku zostały opisane w rozdziale: Ład korporacyjny, w sekcji: Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej. Zasady te reguluje Polityka Wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. i Polityka Wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.

Rada Nadzorcza otrzymuje od BNP Paribas Bank Polska S.A. wyłącznie wynagrodzenie stałe (członkowie Rady Nadzorczej, którzy są jednocześnie zatrudnieni w jakimkolwiek podmiocie Grupy BNP Paribas, nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku) i w związku z tym członkowie Rady nie pobierają wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od celów zrównoważonego rozwoju.

Członkowie Zarządu Banku mogą nabyć uprawnienie do wynagrodzenia zmiennego, którego wysokość ustalana jest na podstawie wyników Banku, wyników obszaru biznesowego oraz indywidualnych wyników pracy i podlega zmianie wraz ze zmianami tych wyników. Cele ustalane są indywidualnie dla każdego członka Zarządu Banku. Cele są opiniowane przez Komitet Wynagrodzeń i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku, a następnie kaskadowane w strukturach Banku.



Zrównoważony rozwój stanowił jeden z czterech kluczowych filarów strategii GObeyond na lata 2022-2025 (filar POSITIVE), dlatego cele związane ze zrównoważonym rozwojem są uwzględniane w celach członków Zarządu, jednak nie można określić bezpośredniej procentowej zależności wysokości wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu od realizacji celów zrównoważonego rozwoju.

W 2025 r. cele dla członków Zarządu Banku uwzględniały następujące cele związane ze zrównoważonym rozwojem:

- W ramach strategicznych celów finansowych Banku: nowy wolumen zrównoważonego finansowania w 2025 r. – cel stanowił od 2,5% do 7,5% celów rocznych w zależności od członka Zarządu. Cel nie dotyczył członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko (Chief Risk Officer), dla którego został przypisany cel związany z aktywnym wsparciem i rozwojem zrównoważonego rozwoju, procesów i strategii.
- W ramach celów strategicznych oraz niefinansowych stanowiących od 40% (członkowie Zarządu) do 50% (prezes Zarządu) celów rocznych:
 - cel dotyczący Kodeksu Postępowania, realizacji szkoleń Compliance i wdrażania zaleceń audytu,
 - cel dotyczący zaangażowania pracowników i wskaźnika eNPS (w odniesieniu do wszystkich członków Zarządu),
 - cel dotyczący satysfakcji Klientów i wskaźnika NPS (Banku lub obszaru – w zależności od członka Zarządu),
 - cele związane z identyfikowaniem i promowaniem inicjatyw „Zielonego IT (w odniesieniu do członka Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Nowych Technologii i Bezpieczeństwa IT),
 - cele związane z pozycją lidera w zrównoważonym finansowaniu: udział finansowania zrównoważonego w portfelu kredytowym Grupy (w odniesieniu do wszystkich członków Zarządu).

Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej oraz polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. (uwzględniająca członków Zarządu Banku) jest przedmiotem głosowania na Walnym Zgromadzeniu.

Polityka wynagrodzeń dla pracowników Banku uwzględniająca programy motywacyjne jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.

Zasady wynagradzania pracowników spółek zależnych są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą lub Zarząd spółki zależnej.

Wszystkie cele strategiczne filaru POSITIVE zostały uwzględnione w celach Dyrektora Wykonawczego Obszaru Zrównoważonego Rozwoju Banku za 2025 r. Ponadto w 2025 r. cele zrównoważonego rozwoju zostały przypisane wyższej kadrze menadżerskiej, wszystkim osobom zatrudnionym w jednostkach Obszaru Zrównoważonego Rozwoju oraz osobom odpowiedzialnym za rozwój i sprzedaż zrównoważonych produktów i usług. Dążymy do tego, aby wszyscy pracownicy przestrzegali zasad zrównoważonego rozwoju jako podstawy kultury organizacyjnej oraz realizowali mierzalne cele w tym zakresie.

Zasady zmiennego wynagrodzenia osób wykonujących czynności zarządzania portfelem lub doradztwa inwestycyjnego w Grupie w rozumieniu rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem

w sektorze usług finansowych (SFDR), uwzględniają zasadę niezachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka w odniesieniu do ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem i są powiązane z wynikami skorygowanymi o to ryzyko.

Oświadczenie dotyczące należytej staranności w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-4)

Grupa działa w sposób odpowiedzialny, przestrzegając praw człowieka, standardów pracy czy regulacji dotyczących przeciwdziałaniu korupcji. Opis należytej staranności, który Grupa realizuje w kontekście zrównoważonego rozwoju, znajduje się w różnych częściach niniejszego sprawozdania. Obejmuje ona zarówno działalność własną jak i podejście do całego łańcucha wartości.

W poniższej tabeli przedstawiamy kluczowe elementy należytej staranności dla poszczególnych sekcji Sprawozdania Zrównoważonego rozwoju (SZR).

Podstawowe elementy procesu należytej staranności	Sekcje w SZR
Uwzględnienie należytej staranności w ładzie korporacyjnym, strategii i modelu biznesowym	Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych (GOV-1, GOV-2), Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1), Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1), Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych (S4-1)
Współpraca z zainteresowanymi stronami, na które jednostka wywiera wpływ, na wszystkich kluczowych etapach procesu należytej staranności	Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2), Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów (S1-2)
Identyfikacja i ocena niekorzystnych wpływów	Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1), Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne interakcje ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)
Podejmowanie działań w celu ograniczenia zidentyfikowanego niekorzystnych wpływów	Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu (E1-1),



Podstawowe elementy procesu należytej staranności	Sekcje w SZR
	<u>Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania naruszeń przez własne zasoby pracownicze (S1-3),</u> <u>Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4),</u> <u>Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników (S4-3),</u> <u>Zapobieganie i wykrywanie korupcji (G1-3)</u>
Monitorowanie skuteczności tych starań i przekazywanie stosownych informacji w tym zakresie	<u>Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych (GOV-1, GOV-2),</u> <u>Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1)</u>

Działalność Klientów Grupy może mieć negatywny wpływ na niektóre kwestie zrównoważonego rozwoju oraz powodować istotne ryzyka. Dlatego w odpowiedzi na wymogi Wytycznych EBA/GL/2020/06 z 29 maja 2020 r. dot. udzielania i monitorowania kredytów stosujemy w procesie kredytowym kwestionariusze oceny ESG wszystkich 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 dużych Klientów z segmentu korporacyjnego stosujemy również kompleksową ocenę poziomu zaawansowania praktyk zrównoważonego rozwoju (*ESG Assessment*). Analiza jest wykonywana na podstawie rozbudowanych kwestionariuszy, które odpowiadają regulacjom unijnym w obszarze zrównoważonego rozwoju i skupiają się na czynnikach ESG istotnych dla danej branży. Dzięki kompleksowości analizowanych zagadnień Grupa:

- 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.

W 2025 r. Bank przeprowadził prace dotyczące dostosowania do wytycznych EBA /GL/2025/01 w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i zakresu ładu korporacyjnego. Obejmowały one również kwestie wdrożenia kwestionariuszy do zbierania danych wymaganych przez wytyczne dla różnych kategorii podmiotów, funkcjonujących w Banku od 2026 roku.

Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad raportowaniem w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5)

Informacje na temat głównych cech kontroli wewnętrznej Grupy zostały szczegółowo opisane w rozdziale: Ład korporacyjny w sekcji: System kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej dla sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju, spójny z systemem kontroli wewnętrznej Grupy, opiera się głównie na:

- określeniu ról i obowiązków poszczególnych jednostek i osób odpowiedzialnych za części SZR, opisanych w Zasadach SZR, będących częścią Polityki wykonywania obowiązków informacyjnych związanych z notowaniem akcji Banku na GPW w Warszawie,
- stworzeniu dedykowanego planu kontroli wewnętrznych dla poszczególnych jednostek zaangażowanych w przygotowanie SZR,
- zatwierdzaniu poszczególnych części SZR przez wyznaczone do tego osoby.

Biuro Relacji Inwestorskich i Raportowania ESG, które koordynuje proces przygotowania SZR, stanowi drugą linię obrony w tym procesie.

Kontrole pierwszej linii obrony skupiają się na zapewnieniu:

- zgodności sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju ze standardami ESRS oraz regulacjami na poziomie krajowym i europejskim;
- jakości raportowanych danych zrównoważonego rozwoju.

System zarządzania ryzykiem związanym z procesem raportowania zrównoważonego rozwoju podąża za tym samym procesem, co ramy zarządzania ryzykiem Grupy opisane w tym rozdziale w sekcji: Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami.

Komitety Audytu w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju analizował zagadnienia związane z oświadczeniami dotyczącymi zrównoważonego rozwoju, w tym ocenę podwójnej istotności, wyniki kluczowych wskaźników oraz uwagi z przebiegu atestacji.



Strategia

Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1)

Zdywersyfikowany model biznesowy Grupy

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. opiera się na zdywersyfikowanym modelu biznesowym, aby w skoordynowany sposób reagować na potrzeby Klientów i tworzyć dla nich wartość. Jednostka dominująca Grupy - BNP Paribas Bank Polska S.A. - jest bankiem uniwersalnym z pełną ofertą produktową dla polskich i międzynarodowych korporacji, segmentu MŚP, rolników oraz Klientów indywidualnych, obecnym w lokalnych społecznościach, ale o globalnym zasięgu. Bank zajmuje wiodącą pozycję w segmencie rolno-spożywczym, konsumpcyjnym oraz w sektorze dużych firm i międzynarodowych korporacji.

Fundamenty naszej działalności to:

- **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 produkty i cyfrowe kanały obsługi: bankowość mobilną i online oraz nowe formy komunikacji.
- **Dostępność oferty** – dążymy do tego, aby każdemu Klientowi zapewnić dostęp do bankowości na równym poziomie. W tym celu ulepszamy nasze produkty i wprowadzamy udogodnienia w 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 Klientom. Ostrożne zarządzanie ryzykiem i kultura Compliance, czyli kultura zgodności z przepisami, to filary działalności biznesowej Grupy. 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 Grupy to kluczowy wymiar naszej

odpowiedzialności. Oferujemy produkty i usługi dopasowane do zmieniających się potrzeb Klientów, takie jak: *Sustainability-Linked Loans*, *ESG Rating-Linked Loans* oraz produkty z pozytywnym wpływem środowiskowym przeznaczone na zielone inwestycje i projekty. Staramy się odpowiadać na wyzwania globalne oraz uwarunkowania polskiego rynku.

Grupa prowadzi swoją działalność w oparciu o poniższe segmenty operacyjne:

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

Model biznesowy Banku

W jaki sposób Bank tworzy wartość

Bank działa w oparciu o model biznesowy, którego celem jest tworzenie wartości dla wszystkich interesariuszy w zmieniającym się świecie. Realizuje ten cel i poprzez swoje jednostki biznesowe.

Poniższy schemat przedstawia kluczowe zasoby niematerialne Grupy i wyjaśnia, w jaki sposób model biznesowy Grupy zależy od tych zasobów. Kluczowe kapitały budowane i konsumowane w toku działalności Grupy przekładają się na efekty dla interesariuszy, mierzone kluczowymi wskaźnikami odpowiednimi dla poszczególnych zasobów.



KLUCZOWE ZASOBY

**KAPITAŁ
FINANSOWY**

**KAPITAŁ LUDZKI
I INTELEKTUALNY**

**KAPITAŁ
OPERACYJNY**

**KAPITAŁ
SPOŁECZNY**

**KAPITAŁ
ŚRODOWISKOWY**



WKŁADY

- Środki pozyskane od Klientów i akcjonariuszy oraz wygenerowane przez nas zyski

- Umiejętności, doświadczenie i zaangażowanie pracowników
- Własność intelektualna, globalna marka

- Efektywne wykorzystanie nowych technologii
- Ostrożne zarządzanie ryzykiem
- Tradycyjne i cyfrowe kanały kontaktu

- Relacje z interesariuszami, które budują wzajemne zaufanie
- Zaangażowanie poprzez liczne partnerstwa i programy społeczne

- Włączanie kwestii związanych z klimatem do decyzji biznesowych
- Promowanie zrównoważonego finansowania i wspieranie Klientów w transformacji energetycznej



EFEKTY DLA INTERESARIUSZY

Wzrost wartości dla akcjonariuszy przy jednoczesnym poszanowaniu zasad zrównoważonego rozwoju. Oferowanie odpowiedzialnych produktów i usług finansowych

Odpowiedzialne miejsce pracy, które pozwala na realizację strategii Grupy i utrzymanie inkluzywnej kultury organizacyjnej dające szerokie możliwości rozwoju oraz zaangażowania społecznego.

Usługi i produkty finansowe na najwyższym poziomie, oferowanych w bezpiecznych kanałach dostosowanych do potrzeb Klientów. Profesjonalna obsługa, oparta na stabilnych relacjach

Efekty działań społecznych odpowiadających na wyzwania naszego otoczenia. Wyrównywanie szans i przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu.

Produkty i usługi wspierające ochronę środowiska i klimatu. Promocja odpowiedzialnych postaw pracowników, dostawców i Klientów.

WYBRANE WYNIKI ZA 2025 ROK

- Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE): 18,7%
- Udział zrównoważonego finansowania: 14,6%

- Zmniejszenie skorygowanej luki płacowej między kobietami a mężczyznami: 3,7%
- eNPS na poziomie 20 punktów

- NPS - bankowość detaliczna i Personal Finance: 6. miejsce
- % kluczowych procesów dostępnych w kanałach zdalnych (dla Klienta indywidualnego): 87%

- Centra Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”: 41,5%
- Zaangażowanie społeczne (średnia roczna na pracownika): 2h 40 min

- Redukcja emisji CO₂ z działalności operacyjnej vs 2019: -61%
- Redukcja zużycia energii vs 2019: -50%



Grupa dysponując swoimi zasobami ludzkimi, finansowymi i technicznymi tworzy i dystrybuuje produkty i usługi finansowe, które zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Tabela 75. Prezentacja podstawowych produktów i usług segmentów działalności Grupy

Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość Korporacyjna i MŚP	Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB)
Działalność depozytowo-oszczędnościowa (prowadzenie rachunków bieżących i kont lokacyjnych, przyjmowanie depozytów terminowych)	Działalność depozytowa (rachunki bieżące, depozyty terminowe) i <i>cash management</i>	Zarządzanie przepływami pieniężnymi i płynnością finansową oraz optymalizacja kapitału obrotowego
Dystrybucja usług bankowych (bankowość codzienna, płatności, wymiana walut, wydawanie kart debetowych i kredytowych)	Dystrybucja rozwiązań finansowych (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty odnawialne i inwestycyjne, leasing, faktoring, organizowanie emisji obligacji)	Usługi finansowania (finansowanie działalności bieżącej przedsiębiorstw, finansowanie przejęć oraz projektów inwestycyjnych)
Dystrybucja rozwiązań finansowych (udzielanie kredytów mieszkaniowych, kredytów gotówkowych i konsumenckich, kredytów odnawialnych w rachunku bieżącym, kredytów przeznaczonych dla mikroprzedsiębiorstw)	Produkty rynku finansowego (zawieranie transakcji klientów wymiany walutowej oraz z zakresu instrumentów pochodnych)	Transakcje na rynkach walutowych i pieniężnych (w tym instrumenty pochodne), sprzedaż produktów rynków finansowych, zabezpieczających ryzyka walutowe, stopy procentowej oraz zmian cen towarów
Dystrybucja produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych (działalność maklerska, doradztwo inwestycyjne, dystrybucja jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych)	Globalne finansowanie handlu (pełna obsługa akredytyw importowych, eksportowych, gwarancji bankowych oraz inkasa dokumentowego)	Doradztwo w zakresie fuzji i przejęć oraz restrukturyzacji, doradztwo i aranżacja transakcji na rynkach kapitałowych
	Wyspecjalizowane usługi jak finansowanie nieruchomości, strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji, bankowość inwestycyjna oraz związane z obsługą jednostek sektora publicznego lub agrobiznesu	

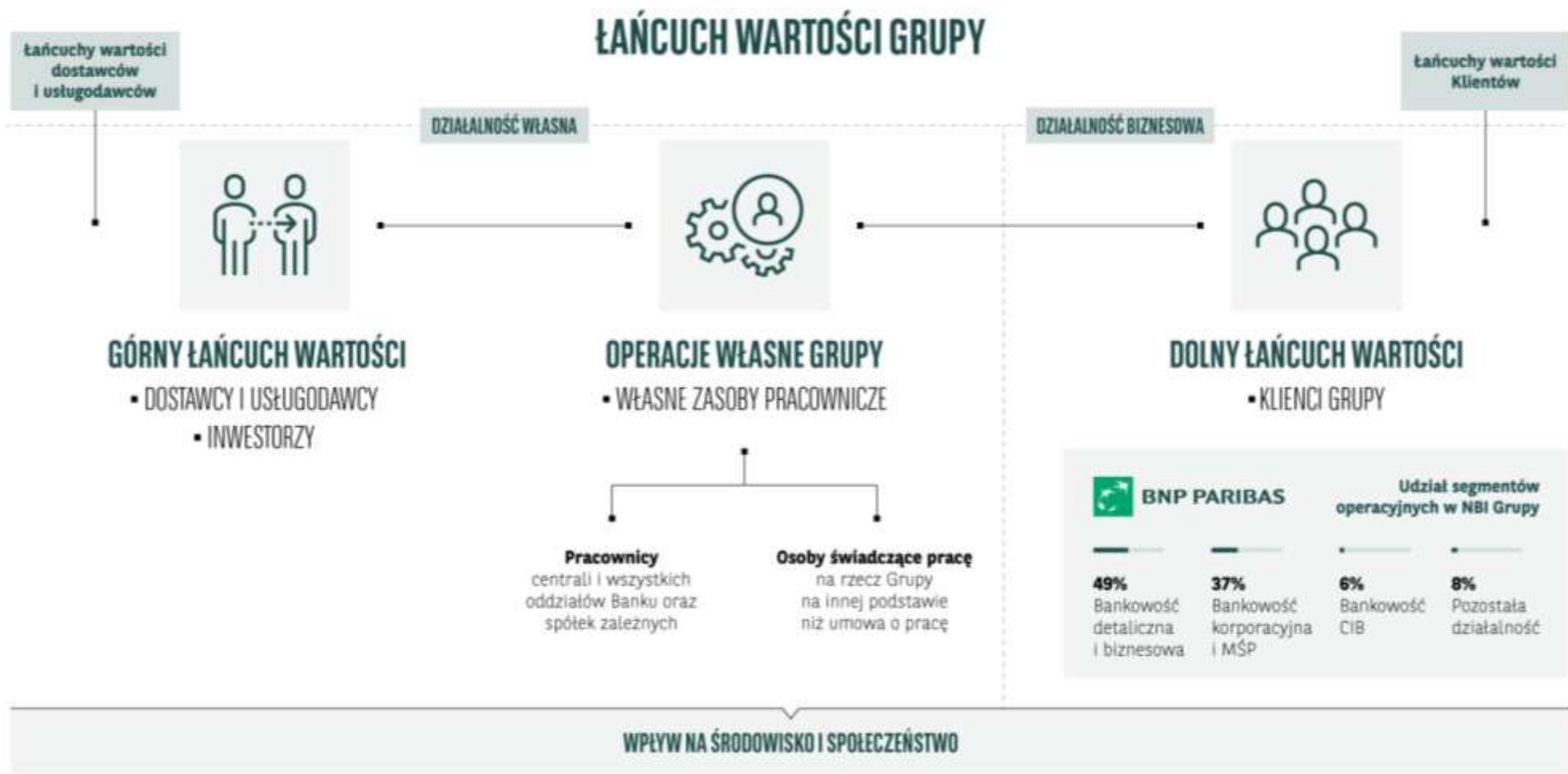
Łańcuch wartości

Produkty i usługi Grupy są dystrybuowane w dolnej części łańcucha wartości (tzw. *downstream*) przez konkretne segmenty biznesowe (np. bankowość detaliczną), tworząc tym samym działalność komercyjną zintegrowanego modelu biznesowego Grupy. Główni uczestnicy tej części łańcucha to Klienci obsługiwani w ramach segmentów operacyjnych Grupy.

Górna część łańcucha wartości Grupy (tzw. *upstream*) oraz jej operacje własne stanowią **zakres operacyjny** (*operational scope*), który jest niezbędny do prowadzenia **działalności biznesowej**. Górna część łańcucha wartości jest związana z wszelkimi dostawcami usług i produktów dla Grupy (np. dostawcy energii, sprzętu elektronicznego, materiałów biurowych, wszelkiego rodzaju usług w tym doradztwa). Głównymi uczestnikami tej części łańcucha są dostawcy i partnerzy biznesowi, ale także inwestorzy dostarczający kapitał finansowy Banku.

Wewnętrzne funkcjonowanie Grupy, czyli operacje własne, niezbędne do realizacji działalności biznesowej obejmują zarządzanie działalnością biznesową, administrowanie budynkami, wyposażeniem i usługami, z których Grupa korzysta do prowadzenia działalności operacyjnej. Dodatkowo jest to konsumpcja zasobów takich jak energia, woda itp. przez własne zasoby pracownicze, uwzględniające spółki zależne Banku. Uczestnikami tej części łańcucha są pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę i tzw. kontraktorzy

Na potrzeby tego raportu Grupa przeprowadziła analizę podwójnej istotności łańcucha wartości swojego modelu biznesowego, w ramach którego BNP Paribas poprzez swoje działania (w zakresie operacyjnym i podstawowej działalności biznesowej) posiada bezpośrednią relację biznesową (w szczególności z Klientami).





Powyższy schemat łańcucha jest uproszczony, ale odzwierciedla różnorodność usług oferowanych naszym Klientom i obejmuje Bank i spółki zależne, czyli TFI, GSC i Leasing Services.

Strategia biznesowa

W roku 2025 Bank realizował strategię GOeyond. Głównym celem tej strategii, przyjętej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w marcu 2022 r. na lata 2022-2025, był dalszy dynamiczny rozwój Banku, jako instytucji działającej 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, skupiała się na rozwoju organicznym, przy zachowaniu odpowiedzialnego podejścia do zarządzania ryzykiem. To pierwsza strategia biznesowa Banku w pełni zintegrowana ze strategią ESG.

Zmiany w strategii i/lub modelu biznesowym

Od 2022 r. strategia była realizowana w niezmienionym kształcie. W 2024 r. rozpoczęliśmy prace nad przygotowaniem strategii biznesowej na kolejny okres. Uwzględnienie interesów i punktów widzenia interesariuszy przy definiowaniu strategii Grupy wzmacnia relację opartą na zaufaniu. Podejście to było kontynuowane przy określaniu kolejnych planów strategicznych. W grudniu 2025 r. ogłosiliśmy strategię Accelerate 2030 na lata 2026-2030, o której piszemy więcej w rozdziale: [Strategia i perspektywy](#).

Cele związane ze zrównoważonym rozwojem

Ilościowe cele strategii GOeyond w zakresie zrównoważonego rozwoju są zawarte w tabeli poniżej. Pozwalają one Grupie monitorować i oceniać skuteczność oferowanych produktów i usług w odniesieniu do celów zrównoważonego rozwoju.

Cele te zostały przyjęte na podstawie wewnętrznych szacunków i analiz. Na potrzeby niniejszego raportu zostały one zmapowane do poszczególnych standardów ESRS.

Głównym obszarem oddziaływania Grupy w zakresie zrównoważonego rozwoju jest wspieranie transformacji ekologicznej podmiotów gospodarczych. W tym celu Grupa oferuje i rozwija produkty wywierające pozytywny wpływ na środowisko, w szczególności finansowanie odnawialnych źródeł energii, projektów związanych z poprawą efektywności energetycznej, elektromobilności oraz zielone kredyty (*Green Loans*). Klientom udostępniane są również instrumenty powiązane z oceną i wynikami w zakresie ESG, takie jak zrównoważone kredyty (*Sustainability Linked Loans*).

Grupa wspiera przedsiębiorstwa z różnych sektorów gospodarki w procesie transformacji w kierunku zeroemisyjności. Równolegle podejmowane są działania ukierunkowane na ograniczenie bezpośredniego wpływu operacyjnego na środowisko, w tym redukcję własnych emisji CO₂. Grupa inicjuje także projekty na rzecz zrównoważonego rozwoju w Polsce poprzez współpracę partnerską.

W okresie obowiązywania strategii, tj. od 2022 r. do końca 2025 r., realizowane były strategiczne cele w obszarze zrównoważonego rozwoju, przedstawione w rozdziale Realizacja strategii – [Filar POSITIVE](#), koncentrującym się na odpowiedzialności środowiskowej. Grupa rozwija kapitał społeczny wśród pracowników poprzez programy szkoleniowe,

Akademię ESG oraz inicjatywy wolontariatu pracowniczego. Te działania zostały szerzej opisane w sekcji: [Własne zasoby pracownicze \(ESRS S1\)](#) i prezentacji [Filar TOGETHER](#) – filaru strategii dotyczącego pracowników.

Informacje o działaniach podjętych w ramach realizacji celów strategicznych zostały szerzej przedstawione w ramach poszczególnych filarów strategicznych (rozdział: [Strategia i perspektywy](#)).

Tabela 76. Cele zdefiniowane w strategii GOeyond w zakresie zrównoważonego rozwoju

Cel strategiczny	ESRS	Filar strategii	Wykonanie 2024	Wykonanie 2025	Cel strategiczny 2025
Udział zrównoważonego finansowania [vs. 2021] ¹	E1	Positive	11,6%	14,6%	4,5% » 10%
Udział zrównoważonych aktywów w zarządzaniu [vs. 2021]	E1	Positive	27,3%	32,1%	5% » 30%
Zaangażowanie społeczne pracowników ²	S1	Positive	2h 03"	2h 40"	4h
Oddziały z certyfikatem „Obiekt bez barier” [vs. 2021]	S4	Positive	41%	41,5%	18% » 50%
Redukcja emisji CO ₂ z działalności operacyjnej [vs. 2019]	E1	Positive	59%	61%	55%
Udział kobiet w Zarządzie banku [vs. 2021]	ESRS2/ G1	Together	37,5%	37,5%	22% » 30%
Zmniejszenie skorygowanej luki płacowej [vs. 2021]	S1 ³	Together	3,8%	3,7%	7,3% » <4,0%
Wskaźnik Net Promoter Score pracowników eNPS [vs. 2021]	S1	Together	27	20	-9 » 20
NPS Bankowość detaliczna i Personal Finance	S4	Up	#6	#6	TOP3 ⁴

1 - zrównoważone kredyty i pożyczki łącznie / łącznie kredyty i pożyczki (portfel wyceniany wg zamortyzowanego kosztu)

2 - zaangażowanie średnioroczne w godzinach średniorocznie na pracownika

3 - w ESRS S1 Bank zaprezentował lukę płacową nieskorygowaną, zgodną z definicją ESRS

4 - Benchmark NPS wśród Klientów indywidualnych banków w Polsce

W ramach strategii GOeyond Bank zrealizował ambicje związane z udziałem zrównoważonego finansowania przekraczając zdecydowanie cel strategiczny wynoszący 10%, tj. na koniec 2025 r. wyniósł 14,6% (z 4,5% na koniec 2021 r.) oraz cel dotyczący udziału zrównoważonych aktywów w zarządzaniu osiągając poziom 32,1 % przy początkowym poziomie 5%. Jest to wynik konsekwentnie realizowanej strategii biznesowej, współpracy z Klientami oraz dopasowanej do ich potrzeb oferty produktowej. W zakresie satysfakcji Klientów, czyli NPS Bank znalazł się w środkowej stawce zajmując 6. miejsce na koniec 2025 r.



Strategia zrównoważonego rozwoju Banku BNP Paribas uwzględnia kluczowe wpływy, ryzyka oraz szanse Grupy. Jej realizacja jest wpisana w plan strategiczny poprzez dedykowany filar dotyczący zrównoważonego rozwoju (POSITIVE). Sama strategia opiera się na strategicznych filarach, które mają przyspieszyć wdrażanie zobowiązań Grupy także w jej działalności własnej:

- Wykonany został cel redukcji emisji gazów cieplarnianych związanych z operacjami własnymi, który już w 2024 r. wyniósł 59% przekraczając założenie redukcji o 55% w stosunku do 2019 r., a w 2025 r. osiągnął wartość 61%.
- Udział kobiet zarządzie Banku, który na koniec 2025 r. był na poziomie 37,5%,
- Wskaźnik skorygowanej luki płacowej, został obniżony prawie o połowę (z 7,3% w 2021 r. do 3,7% w 2025 r.)
- Net Promoter Score pracowników (eNPS) osiągnął cel wynoszący 20 punktów (spadek w porównaniu z 2024 wynika między innymi z ogłoszenia zmiany modelu hybrydowego przed rozpoczęciem badania wśród pracowników).
- Wskaźnik związany z zaangażowaniem społecznym został zrealizowany na poziomie 67% założonego celu, przy wzroście rok do roku (2h 40 min w 2025 r. vs 2h 3 min w 2024 r.).
- Cel dotyczący Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier” został zrealizowany w 41,5%, co wskazuje na postęp, choć poniżej zakładanego poziomu.50%.

Procesy operacyjne związane ze zrównoważonym rozwojem wymagają stałego doskonalenia. Kluczowe wyzwania obejmują:

- **Pozyskiwanie informacji o ryzykach ESG**, na które narażeni są Klienci Grupy. Aby lepiej je zrozumieć, Bank wykorzystuje m.in. proces ESG Assessment oraz ocenę ryzyka ESG. Jednocześnie obserwowany jest stopniowy wzrost świadomości Klientów w zakresie tych ryzyk.
- **Dostępność i wiarygodność danych ESG**. Wyznaczanie celów oraz kalkulacja wskaźników ESG są utrudnione ze względu na ograniczoną dostępność danych oraz zróżnicowane metodyki obliczeń stosowane przez Klientów. W konsekwencji konieczne jest korzystanie z szacunków i wskaźników sektorowych, co rodzi wyzwania związane z reprezentatywnością danych. Ogranicza to precyzję pomiaru i utrudnia formułowanie konkretnych celów, np. redukcyjnych. Dodatkowo pakiet regulacyjny Omnibus znacząco zmniejszył liczbę podmiotów zobowiązanych do raportowania zgodnego z Dyrektywą CSRD, co prawdopodobnie spowolni poprawę jakości dostępnych danych.

Interesy i opinie zainteresowanych stron (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. Interakcje te dają możliwość zidentyfikowania oczekiwań interesariuszy i uwzględnienia ich w działalności Grupy. Dialog ten ma również kluczowe znaczenie dla informowania i wyjaśniania naszych działań i decyzji biznesowych. Grupa nieustannie stara się zwiększać przejrzystość swojej komunikacji z kluczowymi interesariuszami.

Podsumowując, prowadzenie otwartego i dialogu z kluczowymi interesariuszami ma na celu osiągnięcie:

- **Przewidywania zmian** w biznesie oraz ulepszania naszych produktów i usług.
- **Optymalizacji zarządzania ryzykiem** poprzez wsłuchiwanie się w głos interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych oraz rozwijanie z nimi pozytywnego dialogu jesteśmy w stanie wdrożyć proaktywne zarządzanie ryzykiem.
- **Innowacyjnych rozwiązań**, które mają pozytywny wpływ na społeczeństwo. Słuchamy naszych interesariuszy, realizujemy obowiązki gospodarcze, społeczne i środowiskowe.

Kluczowi interesariusze Grupy

W 2025 r. Grupa przeprowadziła aktualizację mapy kluczowych interesariuszy, zgodnie ze standardem AA1000 SES. Proces ten został zrealizowany podczas wewnętrznych warsztatów z udziałem pracowników Banku oraz przedstawicieli spółek zależnych utrzymujących kontakty z poszczególnymi grupami interesariuszy, wynikające z realizacji procesów biznesowych.





W ramach oceny, w skali od 1 do 5, określono zarówno wpływ Banku na daną grupę interesariuszy, jak i wpływ tej grupy na działalność Banku. Za kluczowych uznano interesariuszy, dla których obie wartości były równe lub wyższe niż 2,5.

Dodatkowo dokonano podziału interesariuszy na dwie kategorie: podlegających wpływowi Banku oraz użytkowników oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju. W wyniku przeprowadzonego mapowania zidentyfikowano grupy interesariuszy, przedstawione na grafice powyżej.

Jak widać na mapie interesariuszy, Grupa identyfikuje wielu interesariuszy reprezentujących różne typy oraz różne poziomy zaangażowania. Należą do nich Klienci (indywidualni, biznesowi, korporacyjni), pracownicy i przedstawiciele pracowników, akcjonariusze (w tym inwestor strategiczny), dostawcy, agencje ratingowe, organy regulacyjne i władze publiczne, a także społeczeństwo obywatelskie i jego organizacje. Część z tych interesariuszy, z którymi Bank prowadzi bezpośrednią i regularną komunikację, została uwzględniona w analizie podwójnej istotności opisanej poniżej.

Sposoby organizowania dialogu z zainteresowanymi stronami

Bank posiada uporządkowaną strukturę organizacyjną umożliwiającą efektywną współpracę z interesariuszami oraz opiera swoje działania na szeregu polityk wewnętrznych regulujących relacje z nimi. Przykładowo:

- w odniesieniu do Klientów – polityka ochrony interesów klientów określa zasady organizacyjne i zasady postępowania, które Grupa musi stosować na każdym etapie relacji z klientem oraz w całym cyklu życia produktów i usług (zob. sekcja: Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4));
- w odniesieniu do dostawców – karta zrównoważonego dostawcy potwierdza etyczne zasady i zobowiązania Grupy wobec dostawców, a także oczekiwania wobec nich.

Ponadto każda grupa interesariuszy ma wyznaczone osoby kontaktowe, działające na poziomie określonych funkcji lub segmentów biznesowych. Dzięki temu Grupa dostosowuje i rozwija różnorodne kanały dialogu ze swoimi interesariuszami, z których najważniejsze przedstawiono poniżej.

Główne kanały dialogu w podziale na rodzaje zainteresowanych stron

Grupa interesariuszy	Osoby kontaktowe	Kanały dialogu
Klienci 	Dedykowane zespoły sprzedażowe dostosowane do profilu i potrzeb. Eksperci zapewniają wsparcie Klientom lub sektorom (dużym firmom, instytucjom finansowym, MŚP i spółkom o średniej kapitalizacji, przedsiębiorcom,	• System Promotorów Sieci integrujący <i>Net Promoter Score</i>, ankiety relacji, ankiety transakcyjne • Rozpatrywanie reklamacji na poziomie każdej jednostki Grupy oraz za pośrednictwem Rzecznika Klienta.

Grupa interesariuszy	Osoby kontaktowe	Kanały dialogu
	stowarzyszeniom, mikroprzedsiębiorcom itp.).	
Pracownicy i współpracownicy 	Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi oraz Pion Komunikacji, Marketingu i Zaangażowania Społecznego	• Badanie Puls check • Platforma MiSie • Intranet • Mailingi • Cykliczne spotkania z zarządem • Kanały do zgłaszania naruszeń
Inwestorzy, agencje ratingowe i analitycy 	Zespół Relacji Inwestorskich	• Kwartalne prezentacje wyników • Spotkania z inwestorami • Czaty inwestorskie
Dostawcy i podwykonawcy 	Departament Zarządzania Kategoriami i Zakupami	• Wydarzenia poświęcone kluczowym dostawcom Grupy obejmujące zagadnienia zrównoważonego łańcucha dostaw • Materiał informacyjny dla dostawców zawierający wiedzę z zakresu ESG • Badania satysfakcji
Organy nadzorujące i regulatorzy 	Biuro Zarządu i Organizacji	• Regularna wymiana wiedzy i przestrzeganie dobrych praktyk w zakresie <i>corporate governance</i> • Dodatkowo każdy obszar kontaktuje się z odpowiednimi organami bezpośrednio
Społeczeństwo obywatelskie i jego organizacje 	Departament Komunikacji Korporacyjnej Fundacja BNP Paribas Biuro Strategii ESG i relacji z interesariuszami	• Udział w różnych partnerstwach i stowarzyszeniach • Spotkania, fora dyskusyjne i konferencje • Sesje dialogowe w ramach badania DMA • Ankiety dot. badania wpływu Grupy



Uwzględnianie efektów współpracy z zainteresowanymi stronami

Dialog z interesariuszami leży u podstaw społecznej i środowiskowej odpowiedzialności Grupy. Interesy i opinie wyrażane przez pracowników oraz interesariuszy zewnętrznych (inwestorów, organizacje pozarządowe) stanowią istotny wkład w proces kształtowania strategii Grupy oraz podejmowania decyzji zarządczych. Pracownicy Grupy są włączeni w proces kształtowania strategii i współtworzyli założenia aktualnej strategii Accelerate_2030.

Grupa konsekwentnie wdraża narzędzia umożliwiające regularne wsłuchiwanie się w głos pracowników. Pozyskane dane wykorzystywane są do definiowania kierunków strategicznych oraz doskonalenia planów operacyjnych. Procedury dialogu z pracownikami lub przedstawicielami pracowników są opisane poniżej oraz w części: Własne zasoby pracownicze (ESRS S1), w sekcji: Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania naruszeń przez własne zasoby pracownicze (S1-3). Pracownicy i osoby trzecie mogą korzystać z bankowego systemu informowania o nieprawidłowościach (patrz też ESRS G1, System zgłaszania nieprawidłowości - Whistleblowing).

Bank na bieżąco angażuje się w dialog z Klientami indywidualnymi. Kanały komunikacji i jej częstotliwość opisane zostały w sekcji: Proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych w kwestie wpływu (S4-2).

Bank i spółki zależne współpracują ze swoimi dostawcami. Regularnie przeprowadzane są przeglądy biznesowe głównych dostawców. W 2025 r. zorganizowaliśmy spotkanie w ramach tzw. „Akademii Zakupowej” poświęcone kluczowym dostawcom. Grupa oferuje im również środki odwoławcze w przypadku trudności [patrz część: Postępowanie w biznesie (ESRS G1)].

Opinie i interesy kluczowych grup interesariuszy zostały uwzględnione w procesie przeprowadzania analizy podwójnej istotności Grupy. Więcej poniżej w sekcji: Metodyka analizy istotności wpływów.

Interesy i opinie zainteresowanych stron – własne zasoby pracownicze

Szczególną kategorią interesariuszy są dla nas pracownicy i to z nimi utrzymujemy ciągły dialog. Wśród narzędzi wykorzystywanych przez Grupę do słuchania pracowników znajdują się m.in. ukierunkowane ankiety, dialog społeczny, sieci pracownicze oraz platforma alertów.

Budujemy atrakcyjne i angażujące miejsce pracy poprzez otwarty dialog z pracownikami tzw. *Employee Voice*. Opiera się on o zbiór narzędzi i procesów, które dają osobom pracującym możliwość wyrażania swojej opinii i pomysłów w miejscu pracy, a tym samym pozwalają wpływać na swoje otoczenie zawodowe. Badanie Głosu Pracownika służy zwiększaniu zaangażowania pracowników, poprawie komunikacji wewnętrznej oraz umożliwia lepsze zrozumienie ich potrzeb i oczekiwań. Jednostką odpowiedzialną za badanie Głosu Pracownika w Banku jest Zespół Kultury Organizacyjnej, który ściśle współpracuje w tym zakresie z Zespołem Komunikacji Wewnętrznej oraz Zespołem Badań i Wiedzy o Kliencie. Rolą Zespołu jest słuchanie, analizowanie i wyciąganie wniosków oraz przygotowywanie rekomendacji z feedbacku osób pracujących udzielanego m.in. poprzez ankiety oraz dbałość o dobór i standard realizowanych w organizacji badań.

Pulse Check – cykliczne badanie zaangażowania

Od lat głównym narzędziem badania opinii pracowniczej jest badanie *Pulse Check*, a w tym roku, dostrzegając specyfikę osób współpracujących z bankiem w oparciu o kontrakty B2C, przeprowadziliśmy po raz pierwszy odrębne, dostosowane do nich badanie Głosu Kontraktorskiego. Badania zrealizowaliśmy w październiku 2025 r., a ich wyniki są analizowane przez menedżerów, Obszar HR oraz Zarząd.

Tegoroczny *Pulse Check* był ostatnim badaniem w czasie realizacji strategii Banku GOeyond. Możemy odnotować osiągnięcie zakładanych wskaźników – indeksu zaangażowania na poziomie 77% (cel w strategii na 2025 wynosił 70%) oraz eNPS (*employee net promoter score*) na poziomie 20 punktów (cel na 2025 r. wynosił 20).

Tabela 77. Wskaźnik eNPS Pulse Check

eNPS	2025	2024
<i>Pytanie: Na ile prawdopodobne jest, że polecisz BNP Paribas Bank Polska S.A. jako pracodawcę swoim znajomym i rodzinie?</i>	20	27

W porównaniu z poprzednią edycją badania nie zaszły istotne zmiany w ogólnych wynikach Banku. Najwyższy wskaźnik pozytywnych odpowiedzi udzielonych przez pracowników (96%) pozostaje bez zmian i dotyczy stwierdzenia o zaangażowanie w pracę: W pełni angażuję się w swoją pracę, aby przyczynić się do sukcesu firmy. Bardzo dobrze ocenianymi stwierdzeniami są te dotyczące przełożonych: Mój bezpośredni przełożony wspiera mnie, kiedy tego potrzebuję (91% pozytywnych odpowiedzi) oraz Mój bezpośredni przełożony daje mi wystarczającą autonomię, abym mógł/mogła dobrze wykonywać swoją pracę (94%). Wskaźnik eNPS dla całego Banku spadł w porównaniu do ostatniej edycji o 7 punktów i osiągnął wynik eNPS na poziomie 20. W tym roku badanie zbiegło się z komunikacją o zwiększeniu pracy z biura do 30% i ograniczenia pracy z domu (tzw. home office), co miało wpływ na spadek eNPS w stosunku do ubiegłego roku.

Czynnikami kontrybuującymi w najwyższym stopniu do ogólnego wysokiego poziomu wskaźników są: atmosfera pracy, możliwości rozwoju, kultura współpracy.

Indeks zaangażowania to średnia arytmetyczna z dwóch wartości stanowiących odsetek osób, które w ramach badania *Pulse Check* wybrały opcję 4 lub 5 (na skali 1 - 5), odnosząc się do tego, na ile zgadzają się ze stwierdzeniami "Generalnie jestem zadowolony z pracy w banku" i "Wiążę swoją przyszłość z Bankiem BNP Paribas".

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 odpowiada korzystając z jedenastostopniowej 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 propracowniczych jakie oferuje Bank” (grupa krytyków),



- wybór ocen 7 lub 8 – oznacza „nie mam zdania w tym temacie, a działania propracownicze 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: $eNPS = \% \text{ promotorów} - \% \text{ krytyków}$.

Platforma MiSie – wymiana informacji zwrotnej

Platforma feedbackowa MiSie - uruchomiona w 2023 r. - miała na koniec 2025 r. ok 7,5 tys. użytkowników, z czego 97% aktywowało się na platformie. Blisko połowa pracowników przekazuje informację zwrotną i bierze udział w cotygodniowych badaniach Friday 6, w których zespoły dzielą się swoimi opiniami dot. zaangażowania i zadowolenia. Jest to dobra baza dla liderów i zespołów do wspólnego doskonalenia środowiska pracy korzystając z takich wskaźników jak m.in.: klimat, eNPS, indeks menedżerski, równe traktowanie i włączanie, współpraca, radzenie sobie ze stresem, dobrostan, bezpieczeństwo psychologiczne czy skupienie na Kliencie. W dalszym ciągu wzmacniamy kulturę bieżącej informacji zwrotnej poprzez realizację działań komunikacyjno-edukacyjnych. Wśród tegorocznych inicjatyw znalazły się m.in.: szkolenia prowadzone przez Ambasadorów Feedbacku pt. "Feedback – poznaj drogę do wartościowych relacji!", Dzień Doceniania, publikacja inspirujących wywiadów z liderami, dzielącymi się dobrymi praktykami w zakresie pracy z feedbackiem, czy promowanie możliwości zbierania feedbacku za pomocą platformy podczas przygotowywania się do procesu oceny rocznej.

Dialog społeczny

Dialog społeczny jest niezbędny, aby rozwijać otwartą i transparentną komunikację między kadrą zarządzającą, pracownikami a ich przedstawicielami. W Banku działają związki zawodowe, reprezentujące i broniące praw i interesów zawodowych i socjalnych wszystkich pracowników, zarówno na poziomie zbiorowego, jak i indywidualnego prawa pracy. Organizacje związkowe zrzeszają pracowników, osoby pozostające w niepracowniczym stosunku zatrudnienia (kontraktorzy, samozatrudnieni) oraz emerytów Banku.

Wszyscy pracownicy Banku, z wyłączeniem członków Zarządu, pracowników oddelegowanych do pracy za granicą, osób wykonujących pracę w Banku na podstawie oddelegowania z innych Podmiotów Grupy BNP Paribas oraz osób zatrudnionych w Banku na podstawie kontraktów menedżerskich objęci są postanowieniami Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy będącego porozumieniem zawartym między pracodawcą a związkami zawodowymi reprezentującymi pracowników. Jego treść określa warunki zatrudnienia i wynagradzania. Zapisy Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy, będące efektem wspólnych uzgodnień z partnerami społecznymi, zawierają postanowienia korzystniejsze niż te przyjęte przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa pracy.

Organizacje związkowe współpracują z pracodawcą w dziedzinie polityki zatrudnienia i kształtowania wynagrodzeń. Podstawową zasadą współpracy z organizacjami związkowymi jest partnerstwo. Współpraca pomiędzy Bankiem jako pracodawcą a organizacjami związkowymi realizowana jest poprzez dialog, działanie w dobrej wierze, poszanowanie kompetencji i słuszných interesów stron dialogu

Sieci pracownicze

W celu wzmacniania włączającej kultury organizacyjnej Bank sprzyja powstawaniu i wspomaga działalność oddolnych sieci pracowniczych, które wspierają grupy zagrożone dyskryminacją i wykluczeniem, w różnych obszarach tematycznych takich jak: równość płci, niepełnosprawność, neuroatypowość, LGBT+, wielokulturowość, wiek, rodzicielstwo itp. Działania sieci pracowniczych mają na celu promowanie szacunku, równości szans i wzmacnianie kultury otwartości oraz włączania. Działalność sieci koncentruje się na budowaniu świadomości, edukacji, przełamywaniu stereotypów i uprzedzeń. Sieci pracownicze są źródłem wsparcia, rozwoju osobistego i zawodowego, wzmacniają zaangażowanie i poczucie przynależności. Dla Banku są partnerem, konsultantem, współtwórcą rozwiązań budujących włączającą organizację, a także dostępność produktów i usług. W 2025 r. prężnie działało 6 sieci pracowniczych: Tato, masz to jak w banku, Wiek Agawy, Kobiety Zmieniające BNP Paribas, BNP Paribas Pride Poland, OZNacza Mogę, Neuronauci.

Ostrzeżenia zgłaszane przez pracowników

Pracownicy Grupy mają prawo do zgłaszania w dobrej wierze zagrożeń dla ogólnego interesu społecznego lub naruszeń norm, przepisów prawa, procedur wewnętrznych, w tym Kodeksu Postępowania Grupy. Więcej w sekcji: [Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów \(S1-2\)](#).

Informowanie organów administracyjnych, zarządzających i nadzorujących

Organy zarządzające i nadzorujące są regularnie informowane o poglądach oraz oczekiwaniach interesariuszy w obszarze zrównoważonego rozwoju za pośrednictwem Chief Sustainability Officer'a oraz innych jednostek utrzymujących relacje z interesariuszami. Zagadnienia dotyczące zrównoważonego rozwoju zgłaszane przez inwestorów, Klientów Grupy oraz organizacje pozarządowe są na bieżąco analizowane, a odpowiednie jednostki Grupy udzielają stosownych informacji w odpowiedzi na kierowane zapytania.

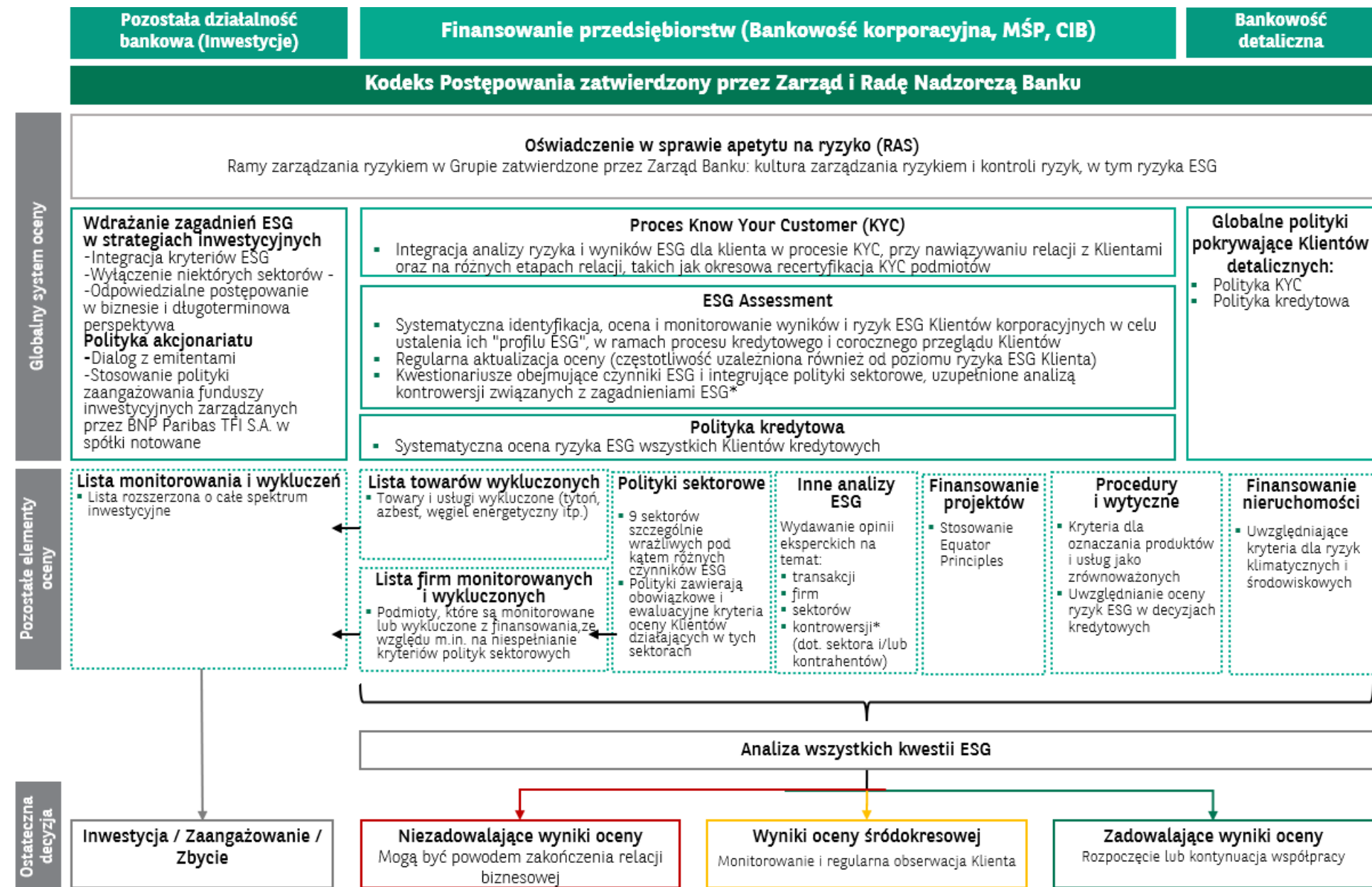
Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami

Działalność Klientów Grupy może wiązać się zarówno z pozytywnymi, jak i negatywnymi wpływami, a także z ryzykami i szansami ESG. Aby ograniczyć rzeczywiste i monitorować potencjalne negatywne wpływy i ryzyka, Grupa stosuje kompleksowy system ich identyfikacji w działaniach Grupy, obejmujący aspekty środowiskowe, społeczne i związane z ła dem korporacyjnym. System ten umożliwia połączenie wiedzy i oceny wyników ESG każdego Klienta poprzez istniejące procesy Poznaj Swojego Klienta (*know-your-customer* – KYC) i ocenę ESG (*ESG Assessment*) oraz identyfikację istotnych wpływów, ryzyk i szans, w szczególności poprzez procesy oceny ryzyka w narzędziu Risk ID opisanym w niniejszym rozdziale w sekcji: [Metodyka analizy istotności finansowej: wymiar ryzyka](#), konsultacje z interesariuszami oraz monitorowanie założeń i celów strategicznych.

System jest zintegrowany operacyjnie, w szczególności poprzez politykę kredytową i polityki sektorowe, które obejmują kryteria ESG. W ten sposób cały system zapewnia, że kwestie ESG są uwzględniane na posiedzeniach komitetów kredytowych i inwestycyjnych. Kompletny system został przedstawiony na poniższym schemacie:



System analizy ryzyka ESG w działalności Grupy w 2025 r.



Źródła: * zewnętrzni dostawcy danych ESG (przede wszystkim RepRisk, a także media oraz informacje bezpośrednio od Klientów)

Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1)

Grupa korzystała z przedstawionego powyżej systemu w celu przeprowadzenia analizy podwójnej istotności (*Double Materiality Assessment* – DMA) i zidentyfikowania istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO) związanych z zakresem operacyjnym Grupy oraz jej działalnością biznesową. Stosowała przy tym określoną liczbę kryteriów i progów opisanych poniżej.

Proces DMA został przeprowadzony zgodnie z wewnętrznie opracowaną metodyką. Dokonaliśmy przeglądu działań, relacji biznesowych i kontekstu wynikającego z analizy porównawczej rynku bankowego, na którym działamy.

Zmapowaliśmy Strategię GOeyond do poszczególnych wymogów ujawnieniowych wskazanych w ESRS. Wzięliśmy też pod uwagę aktualne otoczenie regulacyjne, analizy branżowe sektora bankowego oraz. priorytety Europejskiego Nadzoru Finansowego (ESMA)

Struktura analizy podwójnej istotności

Przeprowadziliśmy analizę podwójnej istotności, realizując cztery kroki w celu objęcia nią tematów ESRS zdefiniowanych w regulacjach:

- Zrozumienie i zdefiniowanie:
 - łańcucha wartości Grupy, w szczególności poprzez ewidencję kluczowych procesów biznesowych Grupy w podziale na te realizujące podstawową działalność biznesową Grupy oraz procesy zarządczo-organizacyjne w celu uporządkowanego zrozumienia działania Grupy w obrębie operacji własnych oraz w ramach relacji biznesowych z jednostkami wyższego i niższego szczebla łańcucha wartości, oraz
 - podtematów ESRS istotnych dla Grupy, co doprowadziło do dodania dwóch tematów specyficznych dla naszej działalności: „Cyberbezpieczeństwo” oraz „Przejrzystość rynków i bezpieczeństwo finansowe”, które identyfikujemy w kontekście ryzyk;
- Zidentyfikowanie dwóch głównych parametrów łańcucha wartości:
 - podmiotów występujących w ramach naszego łańcucha wartości w celu zdefiniowania kluczowych grup interesariuszy (zainteresowanych stron),
 - zdefiniowanie wpływów, ryzyk i szans na poziomie podtematów ESG/ESRS.

- Ocenienie istotności wpływów, ryzyk i szans dla każdego podtematu w skali od jeden do pięć (od „1-minimalny” do „5-krytyczny”) w zidentyfikowanych częściach łańcucha wartości w krótkim, średnim i długim horyzoncie czasowym.;
- Określenie progu istotności dla wpływów, ryzyk i szans. Jeśli zidentyfikowano poziom „3-średni” lub wyższy, w co najmniej jednym z trzech wymiarów (wpływów, ryzyk lub szans), podtemat uznawaliśmy za istotny.

Metodyka analizy podwójnej istotności jest taka sama dla wszystkich tematów/podtematów ESRS.

Metodyka analizy istotności wpływów

Metodyka identyfikacji i oceny aktualnych i potencjalnych wpływów opierała się w tym roku na informacjach uzyskanych z analizy naszych dokumentów oraz analizy odpowiedzi naszych kluczowych interesariuszy, skonsolidowanych i sklasyfikowanych według podtematów ESRS, w odniesieniu do wszystkich działań Grupy. Ocena wpływów odbywała się w czterech krokach:

- Opracowanie wstępnej, szerokiej listy wpływów: na podstawie benchmarku branży bankowej, zmapowanych do poszczególnych podtematów ESRS. Każdy z wpływów oceniliśmy pod kątem tego, czy jest pozytywny/negatywny, rzeczywisty/potencjalny oraz czy nas dotyczy. Określaliśmy jakiej części naszego łańcucha wartości dotyczy oraz jaka jest



jego dotkliwość, zakres, prawdopodobieństwo wystąpienia, a w przypadku negatywnych wpływów, jaki jest poziom nieodwracalności skutków takiego wpływu Banku na otoczenie.

• **Kilkuetapowa ocena wpływów** w zależności od rodzaju wpływu poprzez:

- **badania ankietowe:** 6 różnych ankiet personalizowanych do pracowników Grupy, Klientów, dostawców, organizacji społecznych, organizacji reprezentujących środowisko oraz grupy mieszanej składającej się z organizacji branżowych, analityków, spółek z Grupy BNP działających w Polsce i mediów;
- **panel interesariuszy zewnętrznych:** w sierpniu 2025 r. zaprosiliśmy przedstawicieli kluczowych grup interesariuszy na sesję dialogową online przeprowadzoną zgodnie ze standardem angażowania interesariuszy AA1000 SES. W spotkaniu uczestniczyli reprezentanci następujących grup interesariuszy: agencji ratingowych i analityków sell side, dostawców i partnerów biznesowych, ekspertów, inwestorów mniejszościowych, Klientów, organizacji konsumenckich i branżowych, organów nadzorujących i regulatorów, społeczeństwa oraz środowiska;
- **warsztaty eksperckie:** dedykowane do poszczególnych wymogów ujawnieniowych w poszczególnych ESRS;
- **analizę dokumentów:** reklamacji, ankiet *exit interviews*, dostępnych badań wewnętrznych.

Na każdym z tych etapów była oceniana w miarę możliwości dotkliwość, zakres, prawdopodobieństwo oraz nieodwracalność wpływu. Każda z ocen odbywała się w skali od 1-5.

• **Określenie materialności wpływów** – poprzez policzenie średnich ważonych poszczególnych etapów badania wpływu w skali 1-5, gdzie 3-5 oznaczał wpływ istotny. Przyjęliśmy założenie, że jeśli co najmniej jeden wpływ przypisany do podtematu zrównoważonego rozwoju wyszedł istotny, to cały temat, do którego należy dany podtemat jest materialny pod względem wpływu.

• **Analiza przeprowadzona przez ekspertów wewnętrznych** opierała się na ocenie eksperckiej wyników wcześniejszych analiz i weryfikacja uzyskanych wyników z perspektywy całej organizacji. Eksperci dokonali ostatecznej decyzji, czy zidentyfikowane wpływy nie są mitygacją innych zidentyfikowanych negatywnych wpływów lub realizacją obowiązków regulacyjnych, a także potwierdzenie, że prezentowane wpływy są wpływami brutto (przed działaniami remediacyjnymi Grupy (zgodnie z rekomendacją EBA).

Należy podkreślić, że podczas oceny wpływów Grupy nie było możliwe określenie ich horyzontów czasowych z wystarczającym poziomem pewności. W przeważającej liczbie przypadków zastosowano podejście konserwatywne, kwalifikując większość zidentyfikowanych wpływów jako rzeczywiste i aktualne, mieszczące się w horyzoncie krótkoterminowym lub średnioterminowym. W bieżącym roku wprowadzono zmianę w metodyce analizy istotności wpływu: uwzględniono wpływy pozytywne, o ile Grupa była w stanie odróżnić je od szans finansowych i jeśli odzwierciedlają one pozytywne efekty zewnętrzne dla społeczeństwa i/lub środowiska.

W rezultacie pogłębionej dyskusji ekspertów Grupy oraz upewnienia się czy wszystkie analizowane wpływy są faktycznym wpływem Grupy, a nie np. działaniem mitygującym lub wynikającym z realizacji wymogów prawnych, obniżone zostały oceny wpływów związanych z poniższymi podtematami:

- adaptacja do zmian klimatu;

- relacje z użytkownikami końcowymi (*satysfakcja Klienta, przejrzyste i odpowiednie informacje, zarządzanie skargami, prawa człowieka, włączenie społeczne*) - nie wpłynęło to na istotność tematu z perspektywy wpływów oraz

- cyberbezpieczeństwo, przejrzystość rynków i bezpieczeństwo finansowe, które zdecydowaliśmy się rozpatrywać raczej w kontekście ryzyk (czyli oddziaływania zewnętrznego otoczenia na naszą organizację niż wpływu naszej organizacji na otoczenie społeczne).

Metodyka analizy istotności finansowej: wymiar ryzyka

Stosowana przez nas metodyka analizy istotności opiera się na wynikach corocznego procesu identyfikacji ryzyk, którego celem jest identyfikacja i ocena wszystkich ryzyk występujących w działalności Grupy. Odbywa się to w ramach sformalizowanego, kompleksowego i oceniającego przyszłość procesu, przy pomocy narzędzia Risk ID. W identyfikacji ryzyk biorą udział przedstawiciele komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za pomiar danego ryzyka (np. operacyjnego, biznesowego, utraty reputacji). Zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą, w ramach swoich obszarów odpowiedzialności, identyfikują oni zagrożenia, które mogą być oceniane jako materialne i mogą zagrozić realizacji misji oraz celów Grupy. Celem tego procesu jest dostarczenie informacji na temat zmian w otoczeniu wewnętrznym i zewnętrznym i ich wpływu na działalność Grupy. Przy analizie otoczenia zewnętrznego Grupa uwzględnia m.in.: czynniki związane z infrastrukturą, warunkami ekonomicznymi, zagrożeniami, zmianami politycznymi, środowiskiem prawnym, środowiskiem naturalnym, dostawcami i usługodawcami, Klientami i konkurencją. Ryzyka są oceniane w sposób konserwatywny, jednak techniki zapobiegania i łagodzenia, które są istotne dla działalności lub transakcji i bez których ta działalność lub transakcja nie mogłyby istnieć, są brane pod uwagę w fazie oceny ryzyka, w tym istotności w ramach procesu identyfikacji ryzyk.

W celu identyfikacji ryzyk powiązanych z czynnikami ESG, właściciele ryzyk wykorzystują zestaw dokumentów i analiz dotyczących zagadnień ESG, w tym:

- **przegląd głównych ryzyk globalnych** – panorama ryzyk globalnych instytucji finansowych; ten przegląd wynika z analizy badań oraz publikacji zewnętrznych (publicznych i prywatnych) - ma na celu identyfikację głównych trendów gospodarczych, technologicznych, handlowych, społeczno-politycznych i środowiskowych, istotnych ryzyk oraz dużych przemian, które mogą stanowić zagrożenia krótko-, średnio- i długoterminowe dla instytucji finansowych; w ramach tego analizowany jest szeroki zakres kwestii ESG (zmiany klimatyczne, środowisko naturalne, zagadnienia społeczne);

• **zestaw badań, analiz i narzędzi ESG przygotowanych przez ekspertów Grupy:**

- kwartalna analiza i ocena ryzyka ESG;
- badanie potencjalnego wpływu ryzyka fizycznego na Klientów oraz nieruchomości mieszkaniowe i komercyjne;
- mapa wrażliwości sektorów przemysłowych na ryzyko przejścia oraz skutki zmian klimatycznych (z uwzględnieniem lub bez uwzględnienia ubezpieczeń i publicznych programów wsparcia);
- mapa klasyfikacji sektorów według ich negatywnego bezpośredniego wpływu na środowisko naturalne;
- informacje dotyczące przepisów regulacyjnych dotyczących klimatu i przyrody.



Wskazane powyżej materiały mają na celu wspieranie identyfikacji i aktualizacji najbardziej prawdopodobnych scenariuszy, wywołanych lub nasilonych przez czynniki ryzyka ESG. Na podstawie tych informacji oraz własnej ekspertyzy uczestnicy Risk ID – pochodzący z różnych obszarów organizacyjnych, w tym eksperci ds. zarządzania ryzykiem ESG – muszą ocenić, w jakim stopniu czynniki ryzyka ESG mogą się przełożyć na materializację ryzyka. W tym celu uczestnicy procesu identyfikują:

1. **„zdarzenia ryzyka”** w oparciu o stosowaną taksonomię ryzyk Grupy np.: ryzyko biznesowe, utraty reputacji, kredytowe, rynkowe, operacyjne itp., na które istotny wpływ mogą mieć czynniki ESG;
2. **„czynniki ryzyka”** sprzyjające, wywołujące lub nasilające zdarzenie ryzyka, w tym czynniki ESG, muszą być wybrane zgodnie z taksonomią czynników obowiązującą w Grupie;
3. **„ocena ryzyka”** powinna obejmować m.in. ocenę dotkliwości i prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia ryzyka w celu oceny jego istotności (przewidywanej potencjalnej straty).

Na podstawie tych elementów, dla każdego obszaru ESG:

- wyodrębnione są przewidywane potencjalne straty związane z istotnymi dla danego obszaru czynnikami ryzyka;
- porównywane są z progiem istotności Grupy; próg materialności jest ustalany przez Grupę corocznie w ramach procesu identyfikacji ryzyk; stosuje się następującą zasadę: jeśli istotność czynnika ryzyka oraz powiązanego z nim zdarzenia ryzyka przekracza próg istotności, obszar uznaje się za istotny;
- obszar jest klasyfikowany w skali od 1–Minimalne do 5–Krytyczne:
 - poziomy istotne: 3–Istotne, 4–Znaczące, 5–Krytyczne;
 - poziomy nieistotne: 1–Minimalne, 2–Informacyjne.

Dodatkowo:

- W odniesieniu do horyzontów krótko-, średnio- i długoterminowych uwzględnianych w ocenie istotności, uczestnicy Risk ID muszą ocenić dla każdego zdarzenia ryzyka związanych z zagadnieniami ESG:
 - aktualną istotność zdarzenia ryzyka, opartą na jego dotkliwości i prawdopodobieństwie (prawdopodobieństwo wynika z połączenia częstotliwości i nieuchronności), a także jego przewidywalnej ewolucji w ciągu najbliższych trzech lat (krótki horyzont);
 - względne prawdopodobieństwo i dotkliwość zdarzenia ryzyka, jeśli miałyby się ono zmaterializować w ciągu 10 lat (średni horyzont)
 - względne prawdopodobieństwo i dotkliwość zdarzenia ryzyka, jeśli miałyby się ono zmaterializować w ciągu 30 lat (długoterminowy horyzont)
- W ocenie ryzyka klimatycznego, uczestnicy procesu Risk ID mogą polegać na wynikach stress testów klimatycznych; szczegóły dotyczące podejścia opisane są w sekcji [Analiza scenariuszowa w Banku](#).

Do oceny wpływu ryzyka fizycznego i ryzyka przejścia w procesie identyfikacji ryzyk (Risk ID) Grupa wykorzystuje m.in. wyniki klimatycznych testów warunków skrajnych.

Próg materialności jest ustalany przez Grupę corocznie w ramach identyfikacji ryzyk w procesie ICAAP (ang. *Internal Capital Adequacy Assessment Process*).

Kluczowe założenia klimatyczne przyjęte w sprawozdaniu finansowym Grupy są spójne z przedstawionymi w sekcji: [ESRS2 SBM-3](#) scenariuszami klimatycznymi w perspektywie 20 lat.

Analiza istotności wykorzystana w niniejszym raporcie opiera się na metodyce i wynikach identyfikacji ryzyk na 2025 r. Kluczowe założenia klimatyczne przyjęte w sprawozdaniach finansowych Grupy (w zakresie kosztu ryzyka) odnoszą się do tych samych scenariuszy wykorzystywanych w stress testach, na których opiera się Risk ID dla ryzyka kredytowego.

Ocena szans

Strategia GOeyond w perspektywie do końca 2025 r. identyfikowała szanse dla naszej Grupy. Aby zachować spójność z procesami operacyjnymi, metodyka identyfikacji szans i możliwości w procesie podwójnej istotności opierała się podobnie jak w 2024 r. na zdefiniowanych celach strategicznych, w tym celach wyznaczonych dla kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Metodyka oceny szans opierała się na:

- **Krok 1:** identyfikacji strategicznego zobowiązania wraz z wyznaczonym celem (KPIs strategiczne), czyli wskaźnik powiązany z podtematem zrównoważonego rozwoju;
- **Krok 2:** analizie nominalnych oczekiwanych dodatkowych przychodów z działalności biznesowej i oszczędności kosztowych związanych z działalnością własną Grupy.

Zgodnie z przyjętą metodyką, kwantyfikacja szans odpowiada horyzontowi strategii GOeyond, tj. istotność szans była w 2025 r. oceniana w perspektywie krótkoterminowej.

Metodyka identyfikacji i oceny szans stosuje się do wszystkich tematów ESRS nie jest specyficzna dla zmiany klimatu.

Zarządzanie i kontrola wewnętrzna

Poszczególne części analizy wpływów, ryzyk i szans przeprowadzają odpowiednio Biuro Strategii ESG i Relacji z Zewnętrznymi Interesariuszami, Departament Procesów Ryzyka i Raportowania oraz Biuro Relacji Inwestorskich i Raportowania ESG. Następnie wyniki podlegają procesowi konsolidacji, po czym są przedstawiane do zatwierdzenia przez Zarząd Banku i do wiadomości Komitetu Audytu.

Ocena wpływów, ryzyk i szans opiera się na istniejących procesach operacyjnych, funkcjonujących w ramach zintegrowanego systemu ładu i kontroli wewnętrznej:



- Inwentaryzacja ryzyk podlega trzem poziomom walidacji oraz kontroli drugiej linii obrony.
- Cele związane z realizacją planu strategicznego są objęte tym samym systemem kontroli co pozostałe informacje raportowane przez Grupę, obejmującym trzy linie obrony, opisane w rozdziale: Ład korporacyjny, sekcja: [System kontroli wewnętrzne](#) oraz wcześniej, w sekcji: [Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad raportowaniem w zakresie zrównoważonego rozwoju \(GOV-5\)](#). Powyższe mechanizmy zapewniają zgodność procesu DMA z wymogami ESRS, w szczególności w zakresie rzetelności, kompletności oraz odpowiedniej dokumentacji procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans.

Podsumowanie oceny podwójnej istotności (DMA)

Stosowane przez Grupę podejście do oceny istotności obejmuje wszystkie zidentyfikowane obszary wpływu na kwestie zrównoważonego rozwoju. Dany temat/podtemat został przez nas uznany za istotny, gdy:

- wpływ (oddziaływanie) Grupy na ten obszar został uznany przez kluczowych interesariuszy za istotny (co najmniej 3-średni);
- ryzyka generowane przez dany obszar (i) bezpośrednio na Grupę lub (ii) pośrednio poprzez jej działalność finansową, przekraczają określony próg oczekiwanej straty w ujęciu rocznym;
- szanse i możliwości są powiązane z celami strategicznymi Grupy, dla których była możliwa kwantyfikacja finansowa danej szansy lub ograniczenie kosztów, które przekraczały ten sam próg istotności zastosowany do ryzyk.

W 2025 r. Grupa przeprowadziła przegląd i aktualizację procesu DMA zgodnie z wymogami ESRS. W ramach przeglądu dokonano analizy modelu biznesowego i strategii Grupy, czynników zewnętrznych, a także benchmarku rynkowego. W wyniku przeprowadzonych analiz nie zidentyfikowano zmian w zakresie tematów istotnych w ujęciu wpływu oraz finansowym w porównaniu z rokiem poprzednim. Lista tematów materialnych zgodnych z ESRS pozostała niezmieniona rok do roku. Proces analizy podwójnej istotności, w tym identyfikacja, ocena i walidacja istotnych wpływów ryzyk i szans (IRO) podlega corocznemu przeglądowi. W kolejnych okresach sprawozdawczych jego wyniki mogą ulec zmianie, w szczególności w wyniku aktualizacji strategii Banku, zmian w otoczeniu regulacyjnym lub rozwoju praktyki rynkowej. Tematy/podtematy zrównoważonego rozwoju i ich odpowiedni wpływ, ryzyko i szanse ocenione jako istotne zostały przedstawione w kolejnej sekcji (patrz tabela 78).



Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne interakcje ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)

MACIERZ PODWÓJNEJ ISTOTNOŚCI WEDŁUG TEMATÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU W 2025 R.

1. Minimalne 2. Informacyjne 3. Średnie 4. Znaczące 5. Krytyczne

	Temat lub podtemat zrównoważonego rozwoju	Wpływy	Ryzyka	Szanse	Istotność dla Grupy
E	E1-A Przystosowanie się do zmiany klimatu	2	5	1	☒ Istotne
	E1-B Łagodzenie zmiany klimatu	4	4	5	☒ Istotne
	E2 Zanieczyszczenie	1	1	1	☐ Nieistotne
	E3 Woda i zasoby morskie	2	1	2	☐ Nieistotne
	E4 Bioróżnorodność i ekosystemy	2	1	2	☐ Nieistotne
S	E5 Wykorzystanie zasobów oraz gospodarka o obiegu zamkniętym	1	1	2	☐ Nieistotne
	S1 Własne zasoby pracownicze	4	3	2 ²	☒ Istotne
	S2 Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości	2	1	1	☐ Nieistotne
	S3 Społeczności dotknięte wpływem	2	1	1	☐ Nieistotne

	Temat lub podtemat zrównoważonego rozwoju	Wpływy	Ryzyka	Szanse	Istotność dla Grupy
S	S4-A Relacje z użytkownikami końcowymi (<i>satysfakcja Klienta, przejrzyste informacje</i>)	3	3	2 ²	☒ Istotne
	S4-B Bezpieczeństwo osobiste, w tym ochrona prywatności danych	3	1	1	☒ Istotne
G	G1-A Ochrona sygnalistów i przeciwdziałanie korupcji	3	1	1	☒ Istotne
	G1-B Kodeks postępowania	4	1	1	☒ Istotne
	G1-C Zaangażowanie polityczne i działalność lobbingowa	1	1	1	☐ Nieistotne
	G1-D Relacje z dostawcami	2	1	1	☐ Nieistotne
	Gx Cyberbezpieczeństwo	n/a ¹	3	1	☒ Istotne
Gz	Integralność rynku i bezpieczeństwo finansowe	n/a ¹	3	1	☒ Istotne

¹ Podczas sesji walidacyjnej temat zidentyfikowany jako odpowiedź na wymogi regulacyjne, z tego względu nie powinien być interpretowany jako wpływ – nie ma to wpływu na wnioski, ponieważ temat jest istotny z perspektywy ryzyka.

² Kwantyfikacja szans nie była wykonalna.



Tabela 78. Szczegółowy wykaz wpływów, potencjalnych ryzyk i istotnych szans (IRO) dla Grupy w podziale na podtematy ESRS

Temat	Podtemat	Łańcuch wartości	Kategoria	IRO	Opis IRO	Potencjalne/ rzeczywiste	Horyzont czasowy
Zmiany klimatyczne (ESRS E1)	Adaptacja do zmian klimatu	Działalność biznesowa	Ryzyka	Ryzyko kredytowe wynikające z ryzyka fizycznego	Ryzyko kredytowe wynikające z ryzyka fizycznego związanego z intensyfikacją ekstremalnych zjawisk pogodowych (susze, fale upałów, powodzie itp.) oraz wynikające z nich ryzyka związane z transformacją.	Potencjalne/rzeczywiste	Średni/długi
				N Ryzyko operacyjne wynikające z zagrożeń środowiskowych	Odnosi się do zagrożeń środowiskowych (spowodowanych siłami natury lub działalnością ludzką) wpływających bezpośrednio na bezpieczeństwo Grupy, pracowników i Klientów.	Potencjalne/rzeczywiste	Krótki/średni
	Łagodzenie zmian klimatycznych i konsumpcja energii	Działalność biznesowa	Negatywne wpływy	Emisja gazów cieplarnianych Klientów	Grupa ma pośredni wpływ na klimat, poprzez finansowanie Klientów, którzy emitują gazy cieplarniane.	Potencjalne/rzeczywiste	Średni
			Pozytywne wpływy	Finansowanie niskoemisyjnych inwestycji	Pozytywny wpływ na redukcję emisji dwutlenku węgla dzięki finansowaniu przez Grupę niskoemisyjnych inwestycji	Rzeczywiste	Krótki
			Ryzyka	Ryzyko biznesowe, kredytowe oraz płynności i finansowania wynikające z ryzyka przejścia	Ryzyko kredytowe wynikające z aktywów osieroconych lub spadku aktywności w niektórych sektorach narażonych na ryzyko przejścia.	Potencjalne/rzeczywiste	Krótki/średni/długi
				Ryzyko utraty reputacji	Ryzyko utraty reputacji związane z oskarżeniami o tzw. <i>greenwashing</i> i finansowaniem sektorów o wysokiej emisji gazów cieplarnianych.	Potencjalne	Krótki/średni/długi
			Szanse	Finansowanie transformacji niskoemisyjnej	Szansa związana z oferowaniem zrównoważonych produktów i usług, które promują przejście Klientów na gospodarkę niskoemisyjną.	Rzeczywiste	Krótki
			Szanse	Redukcja bezpośredniej emisji gazów cieplarnianych	Redukcja emisji dwutlenku węgla w zakresie działalności własnej Grupy może doprowadzić do obniżenia kosztów, poprawy wizerunku Grupy i zwiększenia świadomości pracowników.	Rzeczywiste	Krótki
Własne zasoby pracownicze (ESRS S1) ¹	Zatrudnienie w Grupie	Działalność własna	Pozytywne wpływy	N Tworzenie przyjaznego środowiska pracy, włączenie i różnorodność	Działania ukierunkowane na promowanie środowiska opartego na szacunku i równości, systematyczne podnoszenie jakości warunków pracy oraz wzmacnianie dobrostanu pracowników.	Rzeczywiste	Krótki/średni
				N Zapewnianie pracownikom rozwoju poprzez dostęp do szkoleń i programów podnoszących kwalifikacje	Zwiększanie kapitału społecznego, kompetencji pracowników i ich pozycji na rynku pracy za pośrednictwem szerokiej oferty szkoleń i możliwości rozwoju zawodowego.	Rzeczywiste	Krótki /średni
			Negatywne wpływy	Dyskryminacja oraz przemoc i mobbing w miejscu pracy	Sporadyczne przypadki dyskryminacji, nękania i przemocy w pracy.	Potencjalne	Krótki/średni
			Ryzyka	Zagrożenia psychospołeczne	Ryzyka operacyjne związane z ciągłością działania: zagrożenia psychospołeczne (wypalenie zawodowe i porzucenie pracy) dla pracowników związane z niedawnymi zmianami w metodach pracy i otoczeniu.	Potencjalne	Średni



Temat	Podtemat	Łańcuch wartości	Kategoria	IRO	Opis IRO	Potencjalne/ rzeczywiste	Horyzont czasowy
				Ryzyka prawne HR	Ryzyko prawne: spory związane z dyskryminacją (w tym mobbing), umowami o pracę (naruszenie umowy, rezygnacja) oraz obowiązkami pracodawcy wobec pracowników (np. nierówne traktowanie).	Potencjalne	Średni /długi
Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4)	Ochrona interesów Klientów, jasne, przejrzyste i niewprowadzające w błąd informacje	Działalność biznesowa	Negatywne wpływy	Trudności finansowe związane z brakiem informacji	Wpływ na Klientów indywidualnych narażonych na trudności finansowe, w szczególności, gdy informacje o produktach lub usługach finansowych nie są jasne, przejrzyste i wprowadzają w błąd.	Potencjalne	Krótki/średni/długi
			Ryzyka	Ryzyko prawne i utraty reputacji związane z brakiem informacji i skarg od Klientów	Ryzyko związane z ochroną interesów poszczególnych klientów, takie jak ryzyko sankcji, grzywnien ze strony organów regulacyjnych i postępowań sądowych wszczętych przez Klientów; ryzyko utraty reputacji związane z działaniami osób trzecich (klientów, organizacji pozarządowych itp.).	Potencjalne	Średni /długi
	Włączenie społeczne	Działalność biznesowa	Pozytywne wpływy	Włączenie społeczne	Niedyskryminacja w dostępie do produktów i usług poprzez wprowadzanie ułatwień związanych z dostępem do usług i produktów między innymi dla osób starszych lub z niepełnosprawnościami oraz poprzez dostosowywanie i rozwój aplikacji i narzędzi cyfrowych dla Klientów doświadczających różnego rodzaju trudności	Rzeczywiste	Krótki
	Satysfakcja Klienta	Działalność biznesowa	Negatywne wpływy	Niezadowolenie Klientów	Niezadowolenie Klientów indywidualnych spowodowane brakiem lub ograniczonym dostępem do produktu lub usługi wpływającym na ich osobiste projekty i plany.	Potencjalne/rzeczywiste	Krótki/średni/długi
			Ryzyka	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi we frankach szwajcarskich (CHF)	Ryzyko prawne związane z toczącymi się postępowaniami sądowymi, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe w CHF, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz linię orzecznictwa.	Potencjalne/rzeczywiste	Krótki/średni/długi
	Ochrona danych	Działalność biznesowa	Negatywne wpływy	Wpływ związany z ryzykiem prawnym i utraty reputacji wynikające z utraty lub kradzieży poufnych danych Uniknięcie wycieku danych	Ryzyko prawne i utraty reputacji wynikające z naruszenia przepisów o ochronie danych (np. naruszenie rozporządzenia RODO) i/lub utraty lub kradzieży poufnych informacji o Klientach.	Potencjalne/rzeczywiste	Krótki/średni/długi
Postępowanie w biznesie (ESRS G1)	Postępowanie w biznesie (w tym ochrona sygnalistów)	Działalność biznesowa	Negatywne wpływy	Wpływ związany z ryzykiem prawnym i utraty reputacji związane z korupcją lub handlem wpływami	Ryzyko utraty reputacji, prawne lub finansowe dla Grupy w przypadku zaangażowania w akty korupcji lub handlu wpływami, bezpośrednio lub pośrednio, aktywnie lub pasywnie.	Potencjalne/rzeczywiste	Krótki/średni/długi
	Kultura korporacyjna	Działalność własna	Pozytywne wpływy	Wpływ związany z przestrzeganiem wartości i zasad etycznych przez pracowników	Deklarowane wartości organizacji, misja, Kodeks postępowania.	Rzeczywiste	Krótki
Tematy specyficzne dla Grupy	Integralność rynku i bezpieczeństwo finansowe	Działalność biznesowa	Ryzyka	Ryzyko prawne związane z niezidentyfikowaniem podejrzaney aktywności Klientów	Ryzyko prawne w przypadku nieidentyfikowania, braku monitorowania i raportowania przez Grupę podejrzaney aktywności Klientów. Grupa może zostać pociągnięta do odpowiedzialności karnej i administracyjnej, a także zagrożona poniesieniem znacznych kosztów naprawczych, jeśli nie wykryje i nie zgłosi działań przestępczych, takich jak pranie brudnych pieniędzy.	Potencjalne/rzeczywiste	Krótki/średni/długi
	Cyberbezpieczeństwo	Działalność własna	Ryzyka	Ryzyko operacyjne generowane przez cyberataki	Zagrożenia operacyjne dla ciągłości i odporności: zakłócenia systemu spowodowane cyberatakami.	Potencjalne	Krótki/średni/długi
				Ryzyko prawne wynikające z cyberataków	Ryzyko prawne spowodowane utratą lub kradzieżą poufnych danych w wyniku cyberataków.	Potencjalne	Krótki/średni/długi



Temat	Podtemat	Łańcuch wartości	Kategoria	IRO	Opis IRO	Potencjalne/ rzeczywiste	Horyzont czasowy
				Ryzyko utraty reputacji generowane przez cyberataki	Ryzyko utraty reputacji związane ze zdolnością Grupy do odpierania ataków cybernetycznych.	Potencjalne	Krótki/średni/długi

1. Zatrudnienie w Grupie rozumiane jako pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, a także pozostających w relacji z Grupą na podstawie innych form zatrudnienia (kontrakt, umowy cywilno-prawne). **N** nowe IRO w stosunku do 2024 r.

Ograniczenie negatywnych wpływów w zakresie czynników ESG jest możliwe m.in. poprzez opisane wcześniej: ocenę ryzyka ESG w procesie wyboru kontrahentów, polityki sektorowe, listę firm monitorowanych i wykluczonych oraz narzędzia KYC.

W procesie identyfikacji ryzyk rozpoznano wpływ czynników ESG na ryzyko kredytowe, operacyjne, biznesowe oraz płynności i finansowania. 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.

Ryzyko ESG uwypukla tradycyjne ryzyka, co może przekładać się na wyniki finansowe Grupy. System zarządzania ryzykiem ESG i testowania warunków skrajnych w Grupie jest zintegrowany z ogólnym systemem zarządzania ryzykiem, który został szczegółowo opisany w rozdziale: Ryzyka i szanse, w sekcji: [System zarządzania ryzykiem](#).

Aby ograniczyć negatywne wpływy, potencjalne i rzeczywiste ryzyka oraz rozwijać szanse i możliwości, Bank stosuje polityki, podzielone na konkretne działania, przedstawione w poszczególnych standardach tematycznych ESRS: Zmiana klimatu (ESRS E1), Własne zasoby pracownicze (ESRS S1), Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4), Postępowanie w biznesie (ESRS G1).

Obecne skutki finansowe

Dzięki kwantyfikacji finansowej ryzyk i szans, oceniliśmy, które ryzyka i szanse miały wpływ na sytuację Grupy w bieżącym okresie sprawozdawczym. W zakresie ryzyk uwzględnienie szacunkowej dotkliwości oraz prawdopodobieństwa z jakim dane ryzyko się zmaterializuje pozwoliło nam na wyodrębnienie kluczowych zdarzeń, które mogą mieć materialny wpływ na sytuację finansową Grupy w następnym i kolejnych okresach sprawozdawczych.

Grupa przeprowadziła w 2025 r. klimatyczne testy warunków skrajnych, które stanowią kluczowe narzędzie w zarządzaniu ryzykiem finansowym, umożliwiające ocenę odporności Grupy na potencjalne szoki wynikające ze zmian klimatu. Szerszy opis w ESRS E1, sekcji: [Opis odporności strategii i modelu biznesowego](#).

Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności (BP-2)

Istnienie szczególnych okoliczności może spowodować zmianę treści informacji na temat zrównoważonego rozwoju. Może to być odchylenie od horyzontów czasowych pierwotnie określonych w regulacji, ale także wykorzystanie szacunków dotyczących łańcucha wartości lub źródła niepewności związane z tymi szacunkami. Poniższa tabela zawiera informacje o tych częściach raportu, które pomagają zrozumieć te szczególne okoliczności.

Tabela 79. Części raportu, których dotyczą szczególne okoliczności: horyzonty czasowe, szacunki i źródła niepewności

	Paragraf	Opis wymogu publikacji BP-2	Informacje powiązane (odpowiadające/korespondujące)	Sekcje SZR
Horyzonty czasowe	9 a	Publikacja średnio- lub długoterminowych horyzontów czasowych	Klimatyczne testy warunków skrajnych	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne interakcje ze strategią i z modelem biznesowym (ESRS 2 SBM-3)
	9 b	Publikacja powodów, dla których zastosowanie tych definicji horyzontu czasowego jest odmienne	Analiza istotności finansowej: wymiar ryzyka	Metodyka analizy istotności finansowej: wymiar ryzyka



	Paragraf	Opis wymogu publikacji BP-2	Informacje powiązane (odpowiadające/korespondujące)	Sekcje SZR
Szacunki łańcucha wartości	10 a	Publikacja zastosowanych wskaźników, które obejmują dane dotyczące łańcucha wartości wyższego i niższego szczebla, które są szacowane przy użyciu źródeł pośrednich, takich jak średnie dane sektorowe lub inne przybliżenia	Zakres 3 kategoria 15 (finansowane emisje gazów cieplarnianych) Zakres 3 kategoria 6 (podróże służbowe) Zgodnie z wytycznymi PCAF część A, Bank wykorzystał dane dotyczące działalności i danych ekonomicznych do oszacowania emisji gazów cieplarnianych związanych z działalnością kredytową / inwestycyjną, wykorzystując dane w możliwie największym zakresie z pierwotnych źródeł i uznanych źródeł wtórnych.	<u>Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 (brutto) oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6)</u>
	10 b	Opis podstawy sporządzenia mierników dotyczących łańcucha wartości oszacowane przy użyciu źródeł pośrednich	Gdy dane Klienta zgłaszane przez spółkę (dane pierwotne) nie są dostępne w dniu raportowania, dane z poprzedniego roku są wykorzystywane jako podstawa do szacunków. Użycie wtórnych źródeł danych, takich jak współczynniki emisji i dane przeciętne dla branży, skutkuje mniej dokładnymi informacjami niż w przypadku korzystania wyłącznie ze źródeł pierwotnych. Dokładność wynikających z tego obliczeń emisji finansowanych jest ujęta przez średni wynik jakości danych PCAF, obliczany i ujawniany dla każdego sektora	
	10 c	Opis poziomu dokładności wynikającego ze wskaźników obejmujących dane dotyczące łańcucha wartości oszacowane przy użyciu źródeł pośrednich	Bank inwestuje w systemy do zbierania danych, współpracuje z Klientami w celu uzyskania większej liczby danych rzeczywistych oraz bierze udział w inicjatywach branżowych w celu doskonalenia metodyki obliczania emisji finansowanych, co może poprawić jakość raportowania emisji w przyszłości	

	Paragraf	Opis wymogu publikacji BP-2	Informacje powiązane (odpowiadające/korespondujące)	Sekcje SZR
	10 d	W stosownych przypadkach opis planowanych działań mających na celu poprawę dokładności wskaźników, które obejmują dane dotyczące łańcucha wartości oszacowane przy użyciu źródeł pośrednich		
Źródła niepewności w szacunkach i wynikach	od 11a	Publikacja wskaźników ilościowych i kwot pieniężnych, które są obarczone wysokim poziomem niepewności pomiaru	Opis odporności strategii i modelu biznesowego Zakres 3 kategoria 15 (finansowane emisje gazów cieplarnianych) - metody estymacji są zgodne z powszechną praktyką branżową. Uznaje się, że uzależnienie od zewnętrznych źródeł danych, w szczególności dostępność wysokiej jakości danych emisji kontrahentów i wynikających z nich wskaźników, jest niezbędnie poddane niepewności pomiarowej, ponieważ większość danych emisji kontrahentów podlega opóźnieniu danych o 1 rok lub są to uogólnione szacunki, a nie dokładne, wartości specyficzne dla kontrahenta.	<u>Opis odporności strategii i modelu biznesowego</u> <u>Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 (brutto) oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6)</u>
	11 b (i)	Publikacja informacji dotyczących źródeł niepewności pomiaru		
	11 b (ii)	Publikacja założeń, przybliżeń i ocen wykorzystanych do pomiaru	Zakres 3 kategoria 6 (podróże służbowe)	

Informacje na temat oszacowań łańcucha wartości oraz źródeł niepewności oszacowań i wyników są ujawniane wraz z poszczególnymi zakresami tematycznymi ESRS. W przypadku, gdy dane nie były dostępne, zastosowano metodę szacunkową każdorazowo opisaną przy konkretnym ujawnieniu.

Dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych prezentowane w SZR dotyczą Grupy oraz łańcucha wartości na wyższym i niższym szczeblu. Proces kalkulacji śladu węglowego organizacji opisany jest w sekcji ESRS E1-6. Metoda szacowania emisji w zakresie 3 kategoria 15 (inwestycje) oraz obliczania zakresu 3 kategoria 6 (podróże służbowe) jest opisana w tabeli 88. Raportowane emisje w zakresie 3 kategorii 15 nie uwzględniają m.in. emisji z tytułu obligacji skarbowych oraz zakresu 3 Klientów.

W procesie ujawnień taksonomicznych korzystano z danych zewnętrznych dostawców.



Zważywszy na szeroki portfel kredytowy i trudność w pozyskiwaniu danych od Klientów Grupy oraz innych partnerów biznesowych, dane ilościowe mogą wiązać się z ryzykiem niepewności pomiaru. Dokumentowanie źródeł danych i metodyki szacunków oraz wszelkie zastrzeżenia dotyczące niepewności przedstawianych wyników są zaprezentowane z należytą starannością. Staraliśmy się jak najprecyzyjniej opisać stan faktyczny dotychczasowych działań Grupy w obszarze zrównoważonego rozwoju.

- Na potrzeby prezentowanej w niniejszym SZR analizy ryzyk, w tym ryzyk klimatycznych zastosowano następujące horyzonty czasowe:
- krótkoterminowy – poniżej roku,
 - średnioterminowy – od roku do trzech lat,
 - długoterminowy – od trzech do 30 lat.

Zgodnie z horyzontami czasowymi stosowanymi w procesie identyfikacji ryzyk. Grupa identyfikuje szanse tylko w perspektywie krótkoterminowej.

Analogicznie jak w 2024 r. tematy objęte ESRS E1, S1, S4, G1 zostały uznane za istotne w wyniku badania istotności i są raportowane w niniejszym sprawozdaniu. Grupa utrzymała także dwa tematy specyficzne: integralność i bezpieczeństwo finansowe oraz cyberbezpieczeństwo, które są istotne z uwagi na analizę ryzyk za ubiegły rok i mogą oddziaływać na wyniki finansowe Grupy.

Niniejsze sprawozdanie jest drugim raportem Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. w pełni sporządzonym w oparciu o standardy ESRS. Z uwagi na kształtującą się praktykę raportową, zaktualizowaliśmy część naszych metodyk np. rozszerzyliśmy analizę wpływów naszej Grupy. Braliśmy również pod uwagę proponowane zmiany regulacyjne i rekomendacje organów nadzoru. Nie zidentyfikowaliśmy błędów w prezentacji danych za ubiegły rok. Wszelkie zmiany w prezentacji danych w stosunku do 2024 r. zostały opisane przy poszczególnych ujawnieniach, których zmiany te dotyczą.

Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju zawiera:

- ujawnienie wymagane art. 8 Rozporządzenia o Taksonomii (2020/852) oraz jego aktami wykonawczymi. Ujawnienie stanowią część ESRS E1 – w tym roku szczegółowe tabele taksonomiczne przenieśliśmy do załącznika 2 dla większej czytelności raportu,
- wyliczenia emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3 kategoria 15 zaprezentowane na podstawie wytycznych PCAF (ang. *Partneship Carbon Accounting Financials*) część A (informacja ujęta w sekcji: [Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 \(brutto\)](#) oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6))

W celu poprawy czytelności oświadczenia o zrównoważonym rozwoju Bank uwzględnił określone informacje poprzez odniesienie do innego rozdziału Sprawozdania Zarządu z Działalności lub innych dokumentów. Poniższa tabela zawiera listę wymogów dotyczących ujawniania informacji, które są włączone przez odniesienie:

Tabela 80. Informacje włączone przez odniesienie

ESRS	Wymóg ujawnieniowy (DR)	Punkt danych	Informacje powiązane (odpowiadające/korespondujące)	Sekcja SZD
				Organy statutowe Banku
2	GOV-1	21	Informacje na temat składu i różnorodności członków organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych.	Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących
2	IRO-2	56	Lista wymogów ujawnienia zgodnych z przygotowaniem oświadczenia o zrównoważonym rozwoju oraz tabela wszystkich punktów danych pochodzących z innych przepisów UE.	Załącznik 1
G1	GOV-1	5b	Ekspertyza organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych w sprawach prowadzenia działalności gospodarczej.	Organy statutowe Banku
E1	E1-6	53-55	Intensywność emisji gazów cieplarnianych brutto	Wyniki finansowe Grupy Tabela 24, 25, 26, 27
E1	Ujawnienie informacji zgodnie z art. 8 rozporządzenia 2020/852 (rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2026/73			Załącznik 2

Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte Sprawozdaniem Zrównoważonego Rozwoju (IRO-2)

Zawarte w [załączniku 1](#).



Zmiana klimatu (ESRS E1)

Ład korporacyjny

Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (ESRS 2 GOV-3)

Kwestie związane z klimatem nie są bezpośrednio uwzględniane w wynagrodzeniach członków organów zarządzających i nadzorczych. Informacje na temat włączania tematów związanych ze zrównoważonym rozwojem do wynagrodzeń członków tych organów zostały opisane szerzej w części: Ogólne ujawnienia (ESRS 2), w sekcji: Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (GOV-3)

Strategia

Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu (E1-1)

Plan transformacji w Banku

Bank opracował w 2026 r. Plan przejścia w oparciu o wymogi Wytycznych EBA/GL/2025/01 dot. zarządzania ryzykiem ESG, tzw. Prudential Transition Plan. W kontekście wymogów ESRS E1 Bank nie opracował swojego planu transformacji, niemniej jest w pełni zaangażowany w realizację celów Grupy BNP Paribas, podejmując konkretne działania w swoim własnym zakresie oddziaływania. W związku z tym będzie m.in. zmierzał do osiągnięcia celów dotyczących najbardziej emisyjnych sektorów w ramach zobowiązań zgodnych z porozumieniem paryskim, których realizację Grupa BNP Paribas wyznaczyła na 2030 r. Ponadto Bank, podobnie do wszystkich podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy BNP Paribas, podejmuje szereg działań związanych ze wspieraniem w transformacji swoich Klientów oraz z redukcją swojej emisyjności.

Elementy planu transformacji Grupy BNP Paribas w zakresie łagodzenia zmian klimatu odnoszą się wyłącznie do aktywów finansowych bilansu bankowego Grupy BNP Paribas. Podczas gdy strategia, opisane ryzyka i polityki obejmują wszystkie obszary działalności Grupy, niektóre działania, cele i wskaźniki są specyficzne dla działalności finansowej. Pośrednie cele dostosowawcze obejmują w szczególności finansowanie dla przedsiębiorstw niefinansowych. Grupa BNP Paribas nie deklaruje celu w zakresie redukcji emisji gazów cieplarnianych w wartościach bezwzględnych. Grupa BNP Paribas wyznaczyła cele pośrednie w zakresie redukcji intensywności emisji w swoim portfelu kredytowym w sektorach o najwyższych emisjach gazów cieplarnianych do 2030 r. Grupa uważa obecnie, że jej podejście opierające się na średnioterminowych celach zarządzania dekarbonizacją portfeli w podziale na sektory, jest zgodne z jej wcześniejszymi zobowiązaniami i stanowi najlepszą odpowiedź na wyzwania związane z dekarbonizacją. Grupa jednocześnie ustaliła cele dotyczące redukcji emisji gazów cieplarnianych w zakresie działalności własnej (zakresy 1, 2 i 3 związane z podróżami służbowymi), których realizacja umożliwiona jest przez poprawę efektywności energetycznej budynków i zrównoważoną mobilność.

Działania Banku na rzecz łagodzenia zmian klimatycznych

Główną dźwignią Banku jako instytucji finansowej jest wykorzystanie swojej pozycji w celu wspierania transformacji podmiotów gospodarczych w kierunku zrównoważonego rozwoju. Jest to główne zobowiązanie dotyczące środowiska naturalnego. W tym celu Bank konsekwentnie rozwija ofertę produktów, usług oraz innych rozwiązań pomagających Klientom w przeprowadzeniu przez nich własnej transformacji oraz rozwijania swoich zrównoważonych inwestycji.

Działania Banku polegają na:

- uwzględnianiu kwestii klimatycznych do swojej działalności, a w szczególności do analizy Klientów w procesie udzielania kredytów, podejmowania decyzji inwestycyjnych, sprawozdawczości i zarządzania ryzykiem;
- ograniczeniu wsparcia dla działalności o największym negatywnym wpływie na klimat oraz istotnym ograniczeniu ekspozycji kredytowej na działalność związaną z emisjami gazów cieplarnianych, głównie poprzez dedykowane polityki finansowania i inwestowania;
- zwiększeniu wsparcia dla energetyki niskoemisyjnej. Bank uczestniczy w finansowaniu projektów transformacji energetycznej oraz firm szczególnie zaangażowanych w tę dziedzinę, a także oferuje swoim Klientom odpowiednie produkty i usługi finansowe: pożyczki powiązane ze zrównoważonym rozwojem (SLL), kredyty hipoteczne o obniżonej stopie procentowej na bardziej efektywne energetycznie nieruchomości lub zakup pojazdów mniej zanieczyszczających środowisko itp.
- przeprowadzaniu systematycznej oceny ESG swoich Klientów o obrotach przekraczających 50 mln euro. Z myślą o Klientach korporacyjnych i instytucjach finansowych Bank opracował proces ESG Assessment. Zapewnia on bardziej zharmonizowane, systematyczne, kompleksowe i sformalizowane badanie kwestii ESG w ramach całej działalności Klienta, w tym w procesie kredytowym: od przyznawania kredytów, po monitorowanie i raportowanie. Początkowo ESG Assessment dotyczył dużych firm, a w 2024 r. został rozszerzony również na firmy średnie o obrotach powyżej 50 mln euro oraz instytucje finansowe. ESG Assessment obejmuje pięć wymiarów ESG, w tym klimat i środowisko i zapewnia przegląd profilu ESG Klienta, uzupełniony analizą kontrowersji w celu kompleksowej oceny. Jakościowe dane do oceny ESG (w tym informacje do analizy kontrowersji) są dostarczane przez Biznes i weryfikowane przez Departament Ryzyka jako funkcję kontroli ryzyka kredytowego, aby umożliwić zrównoważoną ocenę wyników. ESG Assessment wspiera podejmowanie decyzji w procesach kredytowych, wzmacniając i dokumentując należytą staranność oceny zaangażowania Klientów w zrównoważony rozwój. Bank przeprowadza również proces oceny ryzyka ESG.

Na poziomie Grupy BNP Paribas celem jest, aby do 2030 r. finansowanie energetyki niskoemisyjnej, głównie związanej ze źródłami odnawialnymi, stanowiło co najmniej 90% finansowania produkcji energii. Poza wyjściem z sektora węgla energetycznego, które do końca 2025 r. zostało niemal sfinalizowane, Grupa BNP Paribas od 2023 r. nie udziela finansowania na projekty związane z zagospodarowaniem nowych złóż ropy naftowej lub gazu ziemnego. Do 2030 r. Grupa zredukuje odpowiednio o 80% i 30% w porównaniu z wrześniem 2022 r. niespłacone kredyty w zakresie poszukiwania i wydobycia ropy naftowej i gazu ziemnego.



Bank kontynuuje działania na rzecz systemowego podejścia do dekarbonizacji, w tym definiowania rozwiązań wspierających ten proces. Poniższe sektory mają największy wpływ na emisje w portfelu kredytowym i wymagają szczególnego wsparcia inwestycyjnego:

- energetyka,
- przetwórstwo spożywcze i rolnictwo,
- transport, spedycja i logistyka,
- przemysł (przetwórstwo drewna, chemia, guma i tworzywa sztuczne, wyroby niemetalowe, produkcja metali, wyroby metalowe).

W portfelu zidentyfikowano Klientów, którzy generują najwyższe emisje gazów cieplarnianych, oraz kluczowe dźwignie dekarbonizacji dla tych Klientów. Opracowano narzędzia i systemowe rozwiązania wspierające efektywną transformację w wymienionych sektorach.

Na podstawie tych analiz Bank rozpoczął działania komercyjne i przygotowuje kompleksową ofertę produktową obejmującą nie tylko Klientów, ale także ich dostawców. W obszarze współpracy z Klientami korporacyjnymi Bank promuje inicjatywy związane z łagodzeniem zmiany klimatu w kilku wariantach, w zależności od segmentu i profilu przedsiębiorstwa. Duże podmioty mogą znaleźć w ofercie Banku kredyt w formule Sustainability-Linked Loan, w ramach którego Klienci mają możliwość wyznaczyć ścieżkę redukcji emisji CO₂, jako jeden z kilku celów ESG, w zamian za obniżoną marżę. Podobnym rozwiązaniem jest Kredyt Dekarbonizacyjny (w fazie pilotażu), którego wysokość marży jest częściowo powiązana ze ścieżką redukcji emisji CO₂ kredytobiorcy. Mniejsze przedsiębiorstwa mogą skorzystać z Kredytu Ekologicznego, który wspierany jest przez bezzwrotne dotacje z funduszy UE. By otrzymać finansowanie w tej formule Klient musi przedstawić plany inwestycji w efektywność energetyczną, które spełniają warunki uzyskania dotacji. W ramach tej oferty wdrożono również projekt w sektorze rolno-spożywczym w partnerstwie z firmą Klim GmbH – 9 Klientów korporacyjnych Banku rozpoczęło projekty dekarbonizacji zakresu 3 emisji poprzez wdrażanie praktyk rolnictwa regeneratywnego wśród swoich dostawców. Oprócz finansowania Bank oferuje również dostęp do krajowych i unijnych instrumentów wsparcia. Połączenie produktów bankowych z tymi instrumentami pomaga Klientom realizować działania dekarbonizacyjne, obniżyć koszty, zmniejszać zużycie energii, redukować emisje i zwiększać przewagę konkurencyjną.

W zakresie wsparcia transformacji krajowego sektora energetyki w kierunku odnawialnych źródeł energii Bank opiera swoje działanie na rozwoju wysoko wyspecjalizowanych zespołów i kompetencji. Oprócz dedykowanych specjalistów w zakresie finansowania strukturyzowanego długoterminnych projektów energetycznych, Bank rozwinął także ekspertyzę sektorową. Dzięki temu na bieżąco monitoruje sytuacje w sektorze energetyki, nowe projekty i inwestorów oraz jest w stanie reagować na specyficzne potrzeby Klientów. Jednocześnie Bank wykorzystuje doświadczenie i ekspertyzę bankowości inwestycyjnej Grupy BNP Paribas w finansowaniu dużych projektów energetycznych. Te działania przekładają się na zwiększanie udziału Banku w finansowaniu dużej skali projektów fotowoltaicznych, wiatrowych czy biogazu.

Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne interakcje ze strategią i z modelem biznesowym (ESRS 2 SBM-3)

Istotne wpływy, ryzyka i szanse dla Grupy związane z klimatem

W ramach przeprowadzonego badania podwójnej istotności, opisanego w sekcji: [Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans \(IRO-1\)](#) części Ogólne ujawnienia (ESRS 2), Bank zidentyfikował szereg istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO) związanych z klimatem.

Istotne wpływy związane z łagodzeniem zmian klimatycznych oraz związany z działalnością biznesową Banku:

- Pozytywny wpływ na redukcję emisji dwutlenku węgla dzięki finansowaniu niskoemisyjnych inwestycji przez Grupę.

- Pośrednie negatywne oddziaływanie na klimat poprzez finansowanie Klientów emitujących gazy cieplarniane.

Istotne ryzyka związane z adaptacją do zmian klimatu oraz związane z działalnością biznesową Banku:

- Ryzyko kredytowe oraz operacyjne wynikające z nasilenia się ekstremalnych, ostrych i przewlekłych zjawisk pogodowych (susze, fale upałów, powodzie itp.).

Istotne ryzyka związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i związane z działalnością biznesową Banku:

- Ryzyko kredytowe, biznesowe oraz płynności i finansowania wynikające z aktywów osieroconych i/lub zobowiązań klimatycznych Grupy, które mogą prowadzić do wycofania się i spadku aktywności w niektórych sektorach narażonych na ryzyko przejścia.

- Ryzyko utraty reputacji związane m.in. z oskarżeniami o pseudoekologiczny marketing i finansowanie sektorów o wysokiej emisji gazów cieplarnianych.

Istotne szanse związane z łagodzeniem zmian klimatycznych i związane z działalnością komercyjną Banku:

- Szansa związana z oferowaniem zrównoważonych produktów i usług, które promują przejście Klientów na gospodarkę niskoemisyjną.

Istotne szanse związane z łagodzeniem zmian klimatycznych i związane z własną działalnością Banku:

- Redukcja emisji dwutlenku węgla w zakresie działalności własnej Grupy może doprowadzić do obniżenia kosztów, poprawy wizerunku Grupy i zwiększenia świadomości pracowników.



Podsumowanie powiązań między istotnymi wpływami, ryzykami i szansami (IRO) a politykami, działaniami, miernikami i celami

Tabela 81. Powiązania między IRO, politykami, działaniami, miernikami i celami w Grupie

Kategoria	Istotne IRO	Polityki	Działania	Mierniki i cele
Wpływ pozytywny	Finansowanie niskoemisyjnych inwestycji	• Strategia GObeyond • Strategia Accelerate 2030 (od 2026 r.)	• Wspieranie Klientów w procesie przechodzenia na gospodarkę niskoemisyjną	• Udział zrównoważonego finansowania wynoszący 10%
Szansa	Finansowanie transformacji niskoemisyjnej	• Polityka kredytowa • Polityka ESG wobec sektora ropy naftowej i gazu ziemnego		
Wpływ negatywny	Emisja gazów cieplarnianych Klientów	• Polityka ESG wobec sektora wydobywczego	• Wdrożenie oceny ryzyka ESG i jej wykorzystanie w procesie KYC / procesie kredytowym	
Ryzyka	Ryzyko kredytowe wynikające z ryzyka fizycznego	• Polityka ESG wobec sektora energetyki węglowej	• Zarządzanie ryzykiem operacyjnym i utraty reputacji	
	Ryzyko kredytowe wynikające z ryzyka przejścia	• Polityka ESG wobec sektora energetyki jądrowej		
	Ryzyko utraty reputacji	• Polityka ESG wobec sektora rolno-spożywczego		
	Ryzyko operacyjne wynikające z zagrożeń środowiskowych	• Polityka ESG wobec sektora leśnego – olej palmowy		
	Ryzyko płynności i finansowania wynikające z ryzyka przejścia	• Polityka ESG wobec sektora leśnego – miazga drzewna		
Szansa	Ryzyko biznesowe wynikające z ryzyka przejścia			
	Redukcja bezpośredniej emisji gazów cieplarnianych	• Zarządzanie energią w budynkach • Zasady dotyczące podróży służbowych	• Inicjatywy związane ze zmniejszaniem emisyjności działalności własnej	• Bezpośrednia emisja gazów cieplarnianych w Grupie Cel na 2025 r.: redukcja emisji CO₂ z działalności operacyjnej - 55% oraz redukcja zużycia energii - 35%

Jednocześnie Bank identyfikuje, że zagrożenia środowiskowe mogą materializować się za pośrednictwem:

- ryzyka fizycznego związanego z degradacją środowiska, np. zanieczyszczenie powietrza, wód oraz gruntów, wylesianie (zjawiska te mogą prowadzić np. do uszkodzeń infrastruktury, zniszczenia plonów, ograniczenia wydajności lub pośrednio 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 zaktócić łańcuchy dostaw,
 - długoterminowej zmiany klimatu, która może prowadzić m.in. do wzrostu temperatury, zmieniających się wzorców i rodzajów opadów, podnoszenia się poziomu mórz, ograniczonej dostępności wody, utraty różnorodności biologicznej oraz zmiany produktywności gleby,

- ryzyka przejścia (transformacji) wynikającego z konieczności dostosowania gospodarki do stopniowej zmiany klimatu, w szczególności 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),
 - zmianę nastrojów na rynku i norm społecznych (zmiana wyborów Konsumentów i inwestorów, trudności z utrzymywaniem relacji z Klientami, pracownikami, partnerami biznesowymi i inwestorami, ze względu na reputację przedsiębiorstwa, które ma negatywny wpływ na klimat i środowisko).



Opis odporności strategii i modelu biznesowego

Proces wyznaczania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP)

W ramach opracowanych przez Bank zasad identyfikacji i oceny ryzyk zdefiniowano odrębną grupę czynników ryzyka związanych z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i dotyczącymi ładu korporacyjnego. W procesie identyfikacji ryzyk rozpoznano istotny wpływ czynników ESG. W efekcie powyższego, Bank włączył ryzyko ESG do wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem. W celu ograniczenia i kontroli ryzyka, opracowano zasady pomiaru ryzyka ESG w procesie wyznaczania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP). Plan kapitałowy na lata 2026-2028 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.

Analiza scenariuszowa w Banku

Bank przeprowadza klimatyczne testy warunków skrajnych. Ostatnie testy zostały przeprowadzone w 2025 r. Metodyka testów jest zakorzeniona w podejściu do stress testów zaproponowanym przez Europejski Bank Centralny. W analizie uwzględniane są te czynniki ryzyka fizycznego i ryzyka przejścia, które są istotne z perspektywy aktualnej sytuacji Banku. Bank przyjmuje, iż perspektywa krótkoterminowa to okres do 1 roku, średnioterminowa to 1–5 lat, zaś długoterminowa – ponad 5 lat.

Poniżej zaprezentowano podejście Banku do przeprowadzonych testów:

Rodzaj ryzyka	Scenariusz	Horyzont	Czynniki ryzyka	Kanał transmisji ryzyka
Ryzyko fizyczne	Susze i upały	1 rok	• Wzrost temperatur o 2°C	• Wpływ na wskaźniki finansowe, których zmiana prowadzi do przeszacowania oceny ratingowej Klienta
		1 rok	• Wzrost temperatur o 3°C	
	Powódzie	1 rok	• Powódź rzeczna • Powódź na obszarach przybrzeżnych	• Wpływ na wskaźniki finansowe, których zmiana prowadzi do przeszacowania oceny ratingowej Klienta • Zmiana wartości zabezpieczeń
Ryzyko przejścia	Uporządkowane przejście („orderly”)	Długookresowe, tj. 20 lat (w pięcioletnich interwałach)	• Zmiany cen uprawnień do emisji CO ₂	• Wpływ na wskaźniki finansowe, których zmiana prowadzi do
	Nieuporządkowane przejście („disorderly”)			

Rodzaj ryzyka	Scenariusz	Horyzont	Czynniki ryzyka	Kanał transmisji ryzyka
	Gorący dom („hot house world”)	3lata	• PKB	przeszacowania oceny ratingowej klienta
	Krótkookresowy		• Ścieżki redukcji emisji CO ₂ według scenariuszy	• Dynamizacja struktury bilansowej w długim horyzoncie

Celem przeprowadzonych testów jest ocena odporności Banku na różne scenariusze zmian klimatu – zarówno ryzyka przejścia (np. zaostrzenie polityki klimatycznej), jak i ryzyka fizycznego (wzrost częstotliwości powodzi i susz). Wyniki pokazują, które portfele są najbardziej narażone na straty wynikające z transformacji gospodarczej lub zmian klimatycznych. Kluczowa dla Banku jest również ocena wiarygodności i dostępności danych służących do przeprowadzenia testów. Wyniki testów wskazują, że brak działań po stronie Klientów w zakresie zarządzania ryzykiem przejścia może wpłynąć istotnie na poziom ryzyka, w tym powstanie strat kredytowych. W zakresie ryzyka fizycznego kluczowym czynnikiem ryzyka jest dla Banku powódź.

Bank przeprowadza również analizę poszczególnych sektorów gospodarki pod kątem ich potencjału do transformacji. W tabeli poniżej została przedstawiona ekspozycja kredytowa 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 niepowodzenia/opóźnienia transformacji energetycznej.

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, że żadne polityki klimatyczne nie zostają wdrożone poza tymi, które już funkcjonują. Globalne emisje nie przestają rosnąć, prowadząc do ocieplenia klimatu o ponad 3°C pod koniec obecnego stulecia. Ryzyko przejścia w tym scenariuszu jest niskie, ale prowadzi ono do materializacji ryzyk fizycznych.

W kontekście poniższej analizy, przedstawione scenariusze rozpatrywane są w horyzoncie 20 lat.

Tabela 82. Analiza wybranych sektorów gospodarki pod kątem ich potencjału do transformacji

Sekcja PKD	Ekspozycja bilansowa Grupy na dzień 31.12.2025 r (mln zł)	Prawdopodobieństwo niepowodzenia/opóźnienia transformacji energetycznej		
		Net zero 2050	Nieuporządkowane przejście	Polityki bieżące
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	9 171,5			
Górnictwo i wydobywanie	49,0			
Przetwórstwo przemysłowe	12 786,7			
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 395,0			
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	123,2			
Budownictwo	2 403,4			
Handel hurtowy i detaliczny	7 660,2			
Transport i gospodarka magazynowa	2 704,1			
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	316,4			
Działalność wydawnicza i nadawcza oraz związana z produkcją i dystrybucją treści	3 079,8			
Działalność usługowa w zakresie telekomunikacji, programowania komputerowego, doradztwa, infrastruktury obliczeniowej oraz pozostała działalność usługowa w zakresie informacji	6 934,9			
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	6 250,2			

Sekcja PKD	Ekspozycja bilansowa Grupy na dzień 31.12.2025 r (mln zł)	Prawdopodobieństwo niepowodzenia/opóźnienia transformacji energetycznej		
		Net zero 2050	Nieuporządkowane przejście	Polityki bieżące
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 630,9			
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 514,3			
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	304,6			
Edukacja	1 119,0			
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	31,4			
Działalność związana z kulturą, sportem i rekreacją	96,7			
Pozostała działalność usługowa	0,0			
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników oraz gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0,0			

Odporność modelu biznesowego Banku

Bank przeprowadza analizę odporności modelu biznesowego uznając, że kluczowe jest wykazanie, w jaki sposób strategia i model biznesowy są w stanie przetrwać i dostosować się do materializacji ryzyk klimatycznych – zarówno ryzyk fizycznych (np. ekstremalnych zjawisk pogodowych), jak i ryzyk przejścia (np. zmian regulacyjnych, technologicznych i rynkowych związanych z transformacją energetyczną). Bank stosuje kompleksowe podejście łącząc ocenę ryzyka z planowaniem strategicznym i finansowym. Odporność jest testowana w kontekście zdolności Banku do realizacji planu finansowego w różnych, potencjalnie niesprzyjających, scenariuszach klimatycznych.

Kluczowym narzędziem wykorzystywanym przez Bank do oceny i wykazania odporności modelu biznesowego są stress testy klimatyczne. Testy te pozwalają na ilościowe oszacowanie potencjalnych strat finansowych w horyzoncie krótko-, średnio- i długoterminowym. Celem procesu jest zrozumienie, w jaki sposób szoki wynikające z ryzyk fizycznych i przejścia mogą wpływać na portfel Banku, generowanie przychodów oraz zdolność do realizacji strategii w długim horyzoncie.

Szczegółowy opis stosowanych przez Bank scenariuszy zawarty jest w powyżej, w sekcji: [Analiza scenariuszowa w Banku](#). Testy obejmują analizę wpływu ryzyk klimatycznych na główne kategorie ryzyka finansowego Banku tj. ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne oraz ryzyko płynności i finansowania. Integracja wyników testów z procesem budżetowym i strategicznym planowaniem kapitałowym (ICAAP/ILAAP) jest kluczowym dowodem na to, że Bank aktywnie zarządza ryzykiem klimatycznym i weryfikuje odporność swojego modelu biznesowego. Wyniki analiz są bezpośrednio wykorzystywane w procesie budżetowym Banku m.in. w następujący sposób:



- dostarczają ilościowych szacunków dodatkowych strat kredytowych w scenariuszach klimatycznych, które mogą być uwzględniane m.in. w apetycie na ryzyko i kluczowych wskaźnikach ryzyka;
- informują o konieczności utrzymania dodatkowych buforów kapitałowych na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk klimatycznych, co wpływa na strategiczne decyzje dotyczące alokacji kapitału;
- identyfikują luki w odporności, co prowadzi do budżetowania inwestycji w adaptację (np. modernizacja infrastruktury IT, zabezpieczenie oddziałów) oraz w transformację (np. rozwój produktów zrównoważonego finansowania).

W 2025 r. Bank kontynuował analizę scenariuszową, aby poddać testom warunków skrajnych odporność modelu biznesowego w różnych wariantach wzrostu temperatury oraz ścieżek transformacji gospodarki. Analiza w głównej mierze koncentruje się na ocenie ryzyka kredytowego, w ramach którego zidentyfikowano najistotniejsze ryzyka (ryzyko fizyczne i ryzyko przejścia). W zakresie ryzyk fizycznych Bank uwzględnia ryzyko powodzi (wpływające na kredyty zabezpieczone na nieruchomościach) oraz susze, które wpływają istotnie na sektor Agro. Wszystkie pozostałe rodzaje ryzyka fizycznego Bank uznaje obecnie za nieistotne dla portfela kredytowego Banku. W zakresie ryzyka przejścia, Bank podchodzi kompleksowo do analizy tego ryzyka, co oznacza, że Bank nie wyklucza z analizy żadnych istotnych ryzyk. Ryzyka nieistotne Bank monitoruje, jednak nie uwzględnia ich w analizie wrażliwości. Wyniki symulacji wskazują, że zmaterializowanie się ryzyka fizycznego oraz ryzyka przejścia może wpłynąć na wybrane produkty i segmenty portfela. Jednakże, łączny przewidywany wpływ na profil ryzyka i stabilność finansową Banku pozostaje ograniczony. Jest to efektem przyjętej struktury bilansu – Bank utrzymuje wysoką dywersyfikację sektorową oraz unika nadmiernej koncentracji w branżach wysokoemisyjnych, co stanowi naturalny bufor mitygujący potencjalne szoki. Przewidywane efekty finansowe mieszczą się w zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą apetycie na ryzyko, zapewniając stabilność finansową Grupy. Zdywersyfikowany sektorowo portfel oraz proaktywne praktyki zarządzania ryzykiem, w tym polityki sektorowe ograniczające finansowanie, skutecznie mitygują potencjalne negatywne skutki transformacji.

W ramach wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP), testy te służą jako narzędzie do:

- weryfikacji strategii: potwierdzenia, że przyjęta strategia biznesowa jest odporna na materializację ryzyk klimatycznych w horyzoncie strategicznym;
- kwantyfikacji ryzyka: przekształcenia jakościowych ryzyk klimatycznych w wymierne, kapitałowe skutki;
- ustalania celów: ustalenia kluczowych wskaźników ryzyka i celów kapitałowych, które uwzględniają potencjalne szoki klimatyczne.

Długoterminowa odporność modelu biznesowego Banku opiera się na dwóch filarach:

- mitygacja ryzyka: m.in. konsekwentne stosowanie polityk sektorowych (w tym wykluczenie finansowania określonych branż), monitoring kluczowych wskaźników ryzyka oraz ocena ryzyka ESG w procesie kredytowym;
- aktywne finansowanie transformacji energetycznej Klientów, co systematycznie obniża wrażliwość portfela na ryzyka transformacji; aktywa zidentyfikowane jako narażone na istotne ryzyko fizyczne są przedmiotem pogłębionego monitoringu oraz dialogu z Klientami w zakresie działań związanych z łagodzeniem zmiany klimatu.

Bank poprzez identyfikację ryzyk, ich pomiar, limitowanie oraz alokację kapitału, zabezpiecza swoją sytuację w celu pokrycia ewentualnych strat wynikających z potencjalnej materializacji ryzyk. Bank przeprowadza ocenę ryzyka Klientów w procesie kredytowym, a stosując polityki sektorowe oraz analizę kontrowersji, wprowadza ograniczenia w swojej działalności podstawowej, aby uniknąć materialnych ekspozycji na sektory i firmy, które odczują w największym stopniu wpływ zmiany klimatu. Promuje również zrównoważone praktyki wśród Klientów (m.in. poprzez platformę Agronomist lub współpracę z Klim GmbH). Tym samym łącząc działania prowadzące do mitygacji ryzyka ze strategicznym finansowaniem łagodzenia zmiany klimatu, Bank zabezpiecza swoje wyniki finansowe, jednocześnie wzmacniając długoterminową odporność modelu biznesowego.

Odporność modelu biznesowego Banku na ryzyka klimatyczne jest demonstrowana poprzez systematyczne włączenie analizy scenariuszy klimatycznych do strategicznego zarządzania ryzykiem i procesu budżetowego. Bank wykorzystuje testy do ilościowej oceny potencjalnych skutków finansowych ryzyk fizycznych i przejścia, a następnie integruje te wyniki z procesem planowania, alokacją kapitału i inwestycjami. Takie podejście zapewnia, że Bank jest przygotowany na transformację w kierunku gospodarki niskoemisyjnej, utrzymując stabilność finansową i operacyjną.

Bank traktuje odpowiedzialność za przeciwdziałanie zmianie klimatu jako jedną z kluczowych szans biznesowych zidentyfikowanych w procesie DMA. Istotna szansa związana z oferowaniem zrównoważonych produktów i usług, które promują przejście Klientów na gospodarkę niskoemisyjną, jest bezpośrednio realizowana poprzez rozwój oferty produktów, takich jak kredyty powiązane z celami zrównoważonego rozwoju (Sustainability-Linked Loans) czy finansowanie OZE i efektywności energetycznej. Podejście Banku zakłada, że transformacja Klientów jest motorem wzrostu Banku, co pozwala łączyć realizację celów biznesowych z odpowiedzialnością środowiskową. Dodatkowo, identyfikujemy szansę w redukcji emisji w zakresie działalności własnej Grupy, co prowadzi do obniżenia kosztów operacyjnych. Zarządzanie narażeniem Banku na ryzyka związane z klimatem jest zintegrowane z naszym modelem biznesowym. Dotychczasowa strategia GObeyond oraz nasze ramy zarządzania ryzykiem bezpośrednio odpowiadają na zidentyfikowane w DMA istotne ryzyka: ryzyko kredytowe wynikające z nasilenia się ekstremalnych zjawisk pogodowych (ryzyko fizyczne) oraz ryzyka związane z transformacją, w tym ryzyko aktywów osieroconych w sektorach wysokowęglowych. Poprzez konsekwentne wycofywanie się z finansowania sektora węglowego oraz wdrożenie oceny ESG w procesie kredytowym, mitygujemy również istotne ryzyko utraty reputacji, które mogłoby wynikać z oskarżeń o pseudoekologiczny marketing lub finansowanie emisji.

Należy także zauważyć, że analiza odporności obarczona jest niepewnością. Przyszłe zmiany klimatyczne (częstotliwość i gwałtowność zjawisk pogodowych), tempo postępu technologicznego oraz dynamika zmian legislacyjnych mogą odbiegać od przyjętych założeń modelowych. Ewolucja zachowań konsumentów oraz rynków finansowych może w przyszłości przyspieszyć lub opóźnić materializację ryzyk w sposób trudny do precyzyjnego oszacowania w chwili obecnej.



Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami.

Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych wpływów, ryzyk i szans (ESRS2 IRO-1)

Grupa zidentyfikowała źródła emisji gazów cieplarnianych w działalności własnej i od 2019 r. mierzy je oraz publikuje informacje na ten temat w raportach rocznych. Od 2024 r. mierzy również poziom emisji gazów cieplarnianych w swoim portfelu kredytowym. Więcej informacji na ten temat znajduje się w sekcjach: [Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej \(E1-4\)](#) oraz [Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 \(brutto\) oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych \(E1-6\)](#).

Klimatyczne testy warunków skrajnych przeprowadzone przez Bank w 2025 r. miały na celu zidentyfikowanie potencjalnych podatności na zagrożenia związane z ryzykiem klimatycznym związanym z transformacją, zarówno w perspektywie krótkoterminowej – w przypadku nieuporządkowanej transformacji, jak i w perspektywie długoterminowej.

Opis procesów i oceny ryzyk związanych z klimatem

Jako jeden z elementów oceny ryzyka w celu dostosowania się do wymogów European Banking Authority (EBA) dotyczących udzielania i monitorowania kredytów, w 2021 r. Bank opracował kwestionariusze oceny ESG, które zostały zaimplementowane w procesie kredytowym. Dzięki tym kwestionariuszom Grupa weryfikuje, czy Klienci są świadomi zagrożeń związanych z materializacją ryzyka ESG oraz podejmują działania zabezpieczające. Ocena ta ma na celu m.in. identyfikację negatywnego wpływu ryzyka fizycznego i ryzyka przejścia na działalność prowadzoną przez Klientów segmentów korporacyjnych oraz MSP. Dodatkowo w ramach oceny ESG Bank weryfikuje, czy Kredytobiorcy wdrożyli lub planują wdrożyć rozwiązania chroniące ich działalność przed negatywnymi skutkami zmiany klimatu, w tym:

- korzystanie z energii elektrycznej pochodzącej z odnawialnych źródeł energii, wdrożenie planu dotyczącego 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.

Na podstawie danych zbieranych w procesie kredytowym badany jest poziom ryzyka ESG Klientów Banku w segmentach korporacyjnym oraz MSP, w tym ryzyka związanego z klimatem, w przypadku udzielenia nowego finansowania, jego zwiększenia lub przeglądu Klienta. Po zagregowaniu wyników, wg danych na koniec 2025 r. średnia ważona ekspozycją ocena portfela kredytowego podlegającego analizie uzyskała poziom niski. Wśród najczęściej wskazywanych przez Klientów czynników ryzyka fizycznego dominują susze, fale upałów oraz wpływ silnych opadów atmosferycznych (deszcz, śnieg, grad, lód). 38% Klientów deklaruje wrażliwość na jakikolwiek typ ryzyka fizycznego. W przypadku segmentu Mikroprzedsiębiorstw, analiza ESG jest przeprowadzana bez udziału Klientów, a w oparciu o wewnętrzny model Banku. Bada on wrażliwość na

czynniki ryzyka ESG, w tym na ryzyko przejścia oraz kluczowe ryzyka fizyczne (tj. powódź, susza oraz wzrost temperatur). Analizowane w nim są również zależność Klientów od środowiska naturalnego, a także zakres, w jakim mikroprzedsiębiorcy na środowisko wpływają.

Na skutek agregacji wyników modelu, zidentyfikowano, że 38% klientów segmentu Mikro ma średni poziom ryzyka ESG, a 18% wysoki. Szczególnie istotnym czynnikiem ryzyka jest narażenie na susze, co wiąże się ze znacznym udziałem portfela rolniczego w analizowanym segmencie (tj. 58% ekspozycji kredytowej).

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 Grupy lub zainwestowane aktywa. W jego zakres wchodzi m.in. ryzyko środowiskowe – ryzyko wynikające z ekspozycji 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 Grupę w Zasadach zarządzania ryzykiem ESG. Zasady stanowią syntezę działań podejmowanych 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/degradacji gleby i wybrzeży.

2. Ekstremalne zjawiska pogodowe:

- wpływ fal upałów/zimna, susz/powodzi, pożarów, burz, tornad, silnych opadów atmosferycznych, osuwisk itp.



Powyższe kategorie zostały uszeregowane według 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 2025 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 Raporcie 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.

Ekspozycja Banku na sektory wysokoemisyjne na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 2,8 mld zł i wzrosła rok do roku o 0,3 mld zł. Bank definiuje sektory wysokoemisyjne wykorzystując listę branż wskazanych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego Rozporządzenia oraz uchylające Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637. Lista branż wysokoemisyjnych jest wskazana w poniższej tabeli, a przypisanie ekspozycji do nich następuje według wiodących kodów PKD działalności firm. W poprzednich latach Bank uwzględniał również rolnictwo wśród sektorów wysokoemisyjnych. Ponieważ jednak powyższe Rozporządzenie nie obejmuje tej branży, lista została dostosowana do standardów regulacyjnych, co de facto oznaczało wyłączenie z niej rolnictwa.

Tabela 83. Udział procentowy wysokoemisyjnych sektorów w portfelu kredytowym Grupy na dzień 31.12.2025 r. (dla przedsiębiorstw niefinansowych)

Sektor	2025	2024
samochodowy	0,6%	0,8%
lotniczy	0,0%	0,0%
cementowy	0,1%	0,2%
węglowy	0,0%	0,0%
naftowy i gazowy	0,1%	0,1%
energetyczny	1,4%	0,9%
statki i transport wodny	0,1%	0,1%
produkcja i przetwórstwo stali	0,8%	0,9%
Razem	3,2%	3,0%

Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-2)

Polityki związane z działalnością finansową i inwestycyjną Grupy.

Grupa przyjęła szereg zasad regulujących jej działalność i relacje biznesowe. Działalność Banku w zakresie finansowania i inwestycji regulują polityki sektorowe względem sektorów wrażliwych (<https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/gospodarka>). Siedem z nich jest bezpośrednio związanych ze zmianą klimatu:

- Polityka ESG wobec sektora energetyki węglowej,
- Polityka ESG wobec sektora ropy naftowej i gazu ziemnego,
- Polityka ESG wobec sektora wydobywczego,
- Polityka ESG wobec sektora jądrowego,
- Polityka ESG wobec sektora rolno-spożywczego,
- Polityka ESG wobec sektora leśnego – olej palmowy,
- Polityka ESG wobec sektora leśnego – miazga drzewna.

Polityki te, ograniczając ekspozycję Banku na sektory wysokoemisyjne, ograniczają również ryzyko przejścia.

Powyższe polityki, spójne z Grupą BNP Paribas, są w sposób ciągły inspirowane jej interakcją z jej interesariuszami, w tym inwestorami, organizacjami pozarządowymi itp. lub poprzez dobre praktyki organów międzynarodowych lub sektorowych.

Polityki dotyczące działalności własnej Grupy

Podejście Grupy, w odniesieniu do jej bezpośredniego wpływu na klimat, zakłada ciągłe doskonalenie się w tym zakresie i obejmuje:

- dostosowanie zużycia energii w celu zmniejszenia na nią popytu;
- efektywność energetyczną (bardziej efektywne wytwarzanie, transport i wykorzystanie energii);
- wykorzystanie energii ze źródeł odnawialnych.

Grupa zdefiniowała polityki związane m.in. z zarządzaniem energią w budynkach i podróżami służbowymi, które przyczyniają się do zmniejszenia śladu węglowego jej działalności.

W Banku obowiązują dwa dokumenty, których celem jest regulacja kwestii związanych z podejściem do środowiska i klimatu:

- Zintegrowany system zarządzania środowiskiem i energią;



- Deklaracja środowiskowo-energetyczna Banku BNP Paribas.

Bank posiada również politykę zarządzania podróżami służbowymi, w której rekomenduje stosowanie najlepszych praktyk dotyczących redukcji emisji CO₂, co przyczynia się do ograniczania wpływu jego działalności.

W Banku przyjęta została Deklaracja CSR dla Dostawców, udostępniana wszystkim dostawcom. Ma ona zapewnić, że określone w niej wymagania i zasady, w szczególności dotyczące środowiska, są przestrzegane przez podwykonawców. Podobne dokumenty funkcjonują również w pozostałych spółkach Grupy.

Tabela 84. Podsumowanie głównych polityk Banku związanych ze zmianą klimatu

Nazwa polityki	Opis polityki	Opis zakresu polityki lub jej wyłączeń	Opis najwyższego szczebla organizacji odpowiedzialnego za wdrożenie polityki	Dialog z zainteresowanymi stronami
Polityka ESG wobec sektora ropy naftowej i gazu ziemnego	Dokument przedstawia zobowiązania podjęte przez Grupę w ramach relacji biznesowych ze spółkami z sektora naftowego i gazowego. Odnosi się on w szczególności do wyzwań związanych z łagodzeniem skutków zmiany klimatu i określa ramy dla ustaleń dotyczących finansowania, określa kryteria przyznawania finansowania i określa wyłączenia sektorowe.	Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów BNP Paribas i obejmuje wszystkie produkty i usługi finansowe przez nią świadczone	Zarząd Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku. Kopia tej polityki jest również systematycznie udostępniana obecnym i potencjalnym klientom w ramach procesu KYC lub podczas omawiania oferty dowolnej usługi finansowej.
Polityka ESG wobec sektora wydobywczego	Dokument przedstawia zobowiązania podjęte przez Grupę w ramach relacji biznesowych ze spółkami z sektora wydobywczego. Odnosi się on w szczególności do wyzwań związanych z łagodzeniem skutków zmiany klimatu i wyznacza harmonogram całkowitego odejścia od finansowania węgla energetycznego.	Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas i obejmuje wszystkie produkty i usługi finansowe przez nią świadczone	Zarząd Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku. Kopia tej polityki jest również systematycznie udostępniana obecnym i potencjalnym klientom w ramach procesu KYC lub podczas omawiania oferty dowolnej usługi finansowej.
Polityka ESG wobec sektora energetyki węglowej	Dokument przedstawia zobowiązania podjęte przez Grupę w ramach relacji biznesowych ze spółkami z sektora produkcji energii z węgla. Odnosi się on w szczególności do wyzwań związanych z łagodzeniem skutków zmiany klimatu oraz określa zasady i kryteria oceny odnoszące się do finansowania projektów elektrowni jądrowych oraz w związku z usługami finansowymi dla przedsiębiorstw z tego sektora.	Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas i obejmuje wszystkie produkty i usługi finansowe przez nią świadczone	Zarząd Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku. Kopia tej polityki jest również systematycznie udostępniana obecnym i potencjalnym klientom w ramach procesu KYC lub podczas omawiania oferty dowolnej usługi finansowej.
Polityka ESG wobec sektora jądrowego	Dokument przedstawia zobowiązania podjęte przez Grupę w ramach relacji biznesowych ze spółkami z sektora energetyki jądrowej. Odnosi się on w szczególności do wyzwań związanych z łagodzeniem skutków zmiany klimatu oraz określa zasady i kryteria oceny odnoszące się do finansowania projektów elektrowni jądrowych oraz w związku z usługami finansowymi dla przedsiębiorstw z tego sektora.	Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas i obejmuje wszystkie produkty i usługi finansowe przez nią świadczone	Zarząd Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku. Kopia tej polityki jest również systematycznie udostępniana obecnym i potencjalnym klientom w ramach procesu KYC lub podczas omawiania oferty dowolnej usługi finansowej.
Polityka ESG wobec sektora rolno-spożywczego	Dokument przedstawia zobowiązania podjęte przez Grupę w związku z finansowaniem spółek z sektora rolniczego. Odnosi się on w szczególności do wyzwań związanych z łagodzeniem skutków zmiany klimatu i określa kryteria finansowania projektów w sektorze, ale także wymagania dotyczące spółek z sektora, z którymi Grupa może mieć kontakt.	Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas i obejmuje wszystkie produkty i usługi finansowe przez nią świadczone	Zarząd Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku. Kopia tej polityki jest również systematycznie udostępniana obecnym i potencjalnym klientom w ramach procesu KYC lub podczas omawiania oferty dowolnej usługi finansowej.



Nazwa polityki	Opis polityki	Opis zakresu polityki lub jej wyłączeń	Opis najwyższego szczebla organizacji odpowiedzialnego za wdrożenie polityki	Dialog z zainteresowanymi stronami
Polityka ESG wobec sektora leśnego – olej palmowy	Dokument przedstawia zobowiązania podjęte przez Grupę w zakresie usług finansowych i zarządzania aktywami dla przemysłu oleju palmowego. Odnosi się on między w szczególności do wyzwań związanych z łagodzeniem skutków zmiany klimatu i określa kryteria finansowania projektów w sektorze, ale także wymagania dotyczące spółek z sektora, z którymi Grupa może mieć kontakt	Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas i obejmuje wszystkie produkty i usługi finansowe przez nią świadczone	Zarząd Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku. Kopia tej polityki jest również systematycznie udostępniana obecnym i potencjalnym klientom w ramach procesu KYC lub podczas omawiania oferty dowolnej usługi finansowej.
Polityka ESG wobec sektora leśnego – miazga drzewna	Dokument przedstawia zobowiązania podjęte przez Grupę w związku z finansowaniem spółek z zajmujących się wytwarzaniem miazgi drzewnej. Odnosi się on między w szczególności do wyzwań związanych z łagodzeniem skutków zmiany klimatu i określa kryteria finansowania projektów w sektorze, ale także wymagania dotyczące spółek z sektora, z którymi Grupa może mieć kontakt.	Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas i obejmuje wszystkie produkty i usługi finansowe przez nią świadczone	Zarząd Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku. Kopia tej polityki jest również systematycznie udostępniana obecnym i potencjalnym klientom w ramach procesu KYC lub podczas omawiania oferty dowolnej usługi finansowej.
Deklaracja CSR dla dostawców	Dokument opisuje wzajemne zobowiązania ESG podjęte przez Grupę i jej dostawców. Deklaracja zawiera zestawienie zobowiązań dostawców, takich jak: przestrzeganie zasad etycznych, warunków pracy i bezpieczeństwa, przepisów dotyczących zatrudniania młodocianych, zwalczania pracy przymusowej, zasad dyskryminacji oraz ochrony środowiska. W szczególności odnosi się do wyzwań związanych z łagodzeniem skutków zmiany klimatu	Deklaracja dotyczy działalności Banku. Odpowiednie regulacje wdrożono w spółkach Banku zgodnie z zasadą proporcjonalności	Wiceprezes Banku	Deklaracja przekazana jest każdemu dostawcy w procesie oceny dostawcy. Publikacja na stronie internetowej Banku
Deklaracja ESG/CSR Partnera (Agenta, Kontrahenta, Sprzedawcy) o odpowiedzialnej współpracy	Deklaracja zawiera zestawienie zobowiązań partnerów, takich jak: przestrzeganie zasad etycznych, warunków pracy i bezpieczeństwa, przepisów dotyczących zatrudniania młodocianych, zwalczania pracy przymusowej, zasad dyskryminacji oraz ochrony środowiska. W szczególności odnosi się do wyzwań związanych z łagodzeniem skutków zmiany klimatu.	Deklaracja dotyczy działalności Banku	Dyrektor Wykonawczy Obszaru Zrównoważonego Rozwoju	Deklaracja przekazywana jest każdemu partnerowi przed podpisaniem umowy. Publikacja na stronie internetowej Banku
Polityka zintegrowanego zarządzania środowiskiem i energią w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Celem polityki jest minimalizowanie negatywnego wpływu środowiskowego wynikającego z działalności operacyjnej Banku poprzez odpowiedzialne zarządzanie środowiskiem i optymalizacją zużycia energii (elektrycznej, ciepłej, gazu, paliw) oraz wody. Bank chce zarządzać swoim wpływem na środowisko w sposób systemowy, realizując długofalową strategię ciągłego doskonalenia oraz redukowania negatywnych oddziaływań na środowisko.	Deklaracja dotyczy działalności Banku	Dyrektor Zarządzający Pionu Usług Wewnętrznych Banku	Dokument wewnętrzny
Deklaracja środowiskowo-energetyczna Banku BNP Paribas	Deklaracja zawiera opis działań Banku dotyczących obszaru środowiskowego: zarządzanie środowiskiem i energią, wspieranie Klientów w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną, ograniczanie negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne oraz zużywaną energię, zwiększanie świadomości na rzecz środowiska naturalnego. Uwzględnia również zobowiązania Banku w obszarze środowiska. Dotyczy ona w szczególności wyzwań związanych z łagodzeniem skutków zmiany klimatu, w szczególności poprzez poszukiwanie efektywności energetycznej budynków.	Deklaracja dotyczy działalności Banku	Dyrektor Zarządzający Pionu Usług Wewnętrznych Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku.
BNP Paribas Polska – Polityka podróży	Dokument ten opisuje zasady, których powinni przestrzegać pracownicy w zarządzaniu podróżami służbowymi, w szczególności poprzez zachęcanie ich do zmniejszania wpływu na środowisko. Dotyczy on w szczególności wyzwań związanych z łagodzeniem skutków zmiany klimatu związanych z podróżami służbowymi.	Polityka dotyczy działalności Banku	Dyrektor Zarządzający Pionu Usług Wewnętrznych Banku	Dokument wewnętrzny



Polityki te ograniczają ryzyko fizyczne lub ryzyko związane z transformacją ponoszone przez Bank, jednocześnie minimalizując jego wpływ na najbardziej emisyjne działania, projekty i sektory. Pośrednio kierują one finansowanie i inwestycje na szanse wynikające z działań i projektów zgodnych z porozumieniem paryskim.

Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3)

Bank mierzy efektywność swoich działań w zakresie redukcji emisji gazów cieplarnianych swoich kontrahentów oraz w działalności własnej:

- Bank ocenia ryzyka ESG [zob. sekcja Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne interakcje ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3) w części: Ogólne ujawnienia (ESRS 2)], dzięki czemu poprawia wiedzę na temat Klientów oraz ich wpływu na zmianę klimatu. Pozwala ona na lepsze zrozumienie ryzyka Banku oraz bardziej skuteczne wspieranie klientów w transformacji.
- Bank wspiera swoich Klientów w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną poprzez szereg zrównoważonych produktów i usług, które zostały przedstawione w rozdziale Realizacja strategii GOeyond, [Filar POSITIVE](#).
- Od 2024 r. Bank monitoruje intensywność emisji portfeli kredytowych w sektorach wysokoemisyjnych.
- Bank wdraża rozwiązania mające na celu ograniczanie emisji gazów cieplarnianych z działalności własnej.

Działania związane z zarządzaniem wpływem na klimat i ryzykiem klimatycznym

Grupa poprzez swoje działania na rzecz Klientów oraz projektów wspierających gospodarkę niskoemisyjną przyczynia się do transformacji energetycznej. Stosowanie polityk sektorowych jest uzupełniane przez listy firm monitorowanych i wykluczonych, w zależności od stopnia niezgodności z politykami. Spółki umieszczone na liście firm monitorowanych podlegają działaniom Banku, które mają na celu wdrażanie trwałych zmian w ich praktykach oraz zmniejszenie poziomu ryzyka ESG, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych ze zmianami klimatycznymi. W przypadku spółek wykluczonych, Grupa zakazuje nawiązywania przez Bank współpracy finansowej lub inwestycyjnej.

Ocena efektywności klimatycznej Klientów

Ocena ryzyka ESG jest wykorzystywana w Banku w celu uzyskania całościowego spojrzenia na działalność Klienta. Dostarcza informacji na temat tego, w jaki sposób podchodzą oni do aspektów ESG, w tym ich wyników w zakresie transformacji klimatycznej i ryzyka fizycznego. Przyczynia się do analizy, która pozwala Grupie kierować finansowanie do Klientów i projektów, które są zgodne z trajektorią dekarbonizacji. Bank przeprowadza ocenę ryzyka ESG Klientów, uwzględniając ryzyka klimatyczne. W 2025 r. przeprowadzono 9 557 ocen ryzyka ESG. Jednocześnie 232 Klientów działających w sektorach wrażliwych zostało poddanych analizie na podstawie polityk sektorowych.

W 2024 r. proces ESG Assessment został rozszerzony dla Klientów korporacyjnych o rocznych obrotach powyżej 50 mln EUR, działających w branżach o wysokim ryzyku związanym z transformacją w kierunku gospodarki niskoemisyjnej lub o wysokim ryzyku społecznym. W 2025 r. analizie w ramach tego procesu poddanych zostało łącznie 127 Klientów. Proces ESG Assessment jest wykorzystywany również w celu lepszego zrozumienia transformacji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klientów i ich strategii w odniesieniu do zmian klimatycznych.

W 2025 r. po raz kolejny rozszerzony został zakres oceny ESG Assessment poprzez objęcie Klientów korporacyjnych o rocznych obrotach powyżej 50 mln EUR, którzy po raz pierwszy wnioskuje o finansowanie lub podwyższają zaangażowanie kredytowe o kwotę powyżej 15 mln EUR.

Wsparcie Klientów w dekarbonizacji

W 2025 r. Bank kontynuował działania na rzecz dekarbonizacji. Położono nacisk na działanie i wdrożenie zidentyfikowanych dźwigni dekarbonizacyjnych dla poszczególnych sektorów, ze szczególnym uwzględnieniem sektora rolno-spożywczego. Bank już teraz wspiera przedsiębiorstwa w dekarbonizacji poprzez sprofilowane narzędzia. Jednym z nich jest platforma do szacowania śladu węglowego firmy Envirly. We współpracy z Envirly Bank umożliwia firmom skorzystanie z certyfikowanego narzędzia, które pozwala oszacować emisyjność prowadzonej działalności zgodnie z obowiązującymi standardami. Bank podjął również działania zmierzające do rozszerzenia wsparcia dla Klientów w celu finansowania zrównoważonej transformacji m.in. z pomocą kredytów powiązanych z celami dekarbonizacyjnymi.

Aby wesprzeć dekarbonizację łańcuchów dostaw Klientów, przede wszystkim z sektora rolno-spożywczego, Bank rozpoczął współpracę z Klim GmbH. Spółka wykorzystuje unikalną metodykę opartą na analizie gleby i zdjęciach satelitarnych, gwarantując pełną przejrzystość i zgodność z regulacjami. Dzięki praktykom rolnictwa regeneratywnego, które są wdrażane przez Klim GmbH we współpracy z Bankiem, przedsiębiorstwa z sektora produkcji i dystrybucji żywności mogą obniżyć emisje gazów cieplarnianych w swoich łańcuchach dostaw (zakres 3 emisji) nawet o 20-30%. Praktyki regeneratywne pomagają w redukcji emisji CO₂e, co przyczynia się do osiągnięcia celów z zakresu 3 (emisje pośrednie) w strategiach zrównoważonego rozwoju. Rolnictwo regeneratywne przyczynia się do wychwytywania dwutlenku węgla z atmosfery, zwiększenia żyzności gleby oraz bioróżnorodności. Prowadzi to do bardziej odpornych ekosystemów i upraw. Zwiększa również retencję wody w glebie, co redukuje erozję i potrzebę nawadniania. W dłuższej perspektywie rolnictwo regeneratywne obniża koszty produkcji, zwiększa plony oraz otwiera nowe źródła przychodu dla producentów rolnych.

Współpraca z Klim GmbH umożliwia rolnikom generowanie kredytów węglowych w łańcuchu wartości (insetting), dzięki redukcji emisji i sekwestracji węgla. Kredyty są kupowane przez odbiorców produkowanych przez nich surowców, zapewniając tym samym rolnikom dodatkowe źródło dochodu. Producenci żywności, którzy angażują się w zrównoważone rolnictwo regeneratywne, mogą zyskać możliwość promowania swojej działalności. Przyczyniają się do globalnej walki z emisjami gazów cieplarnianych oraz mogą korzystać z tej przewagi w rozmowach z inwestorami i partnerami biznesowymi. Klim GmbH oferuje również narzędzia, które umożliwiają liczenie, monitorowanie i weryfikowanie wpływu praktyk rolnictwa regeneratywnego na emisje.

Bank jest zaangażowany w rozwój swoich produktów i usług na rzecz transformacji produkcji rolniczej w zrównoważonym kierunku. Rolnictwo jest kluczowe dla realizacji wyzwań środowiskowych (m.in. emisja dwutlenku węgla, utrata różnorodności biologicznej, zużycie wody, wylesianie) i społecznych. Jest ono zarówno bardzo podatne na zmianę klimatu, jak i stanowi główną dźwignię rozwiązań (zrównoważone praktyki agroekologiczne, odnawialne źródła energii, wychwytywanie CO₂ w glebie). Bank jest zaangażowany w rozwój umiejętności swoich zespołów, a także produktów i usług wspierających przejście na zrównoważone rolnictwo. W Banku powstało centrum wiedzy eksperckiej dla sektora rolno-spożywczego „BNP Paribas International Food & Agri” wspierające pozostałe podmioty w Grupie BNP Paribas. Centrum to opracowało i uruchomiło platformę Agronomist.pl, na której dostępny jest m.in. zestaw narzędzi ułatwiających transformację agroekologiczną producentów i firm rolno-spożywczych, przykłady dobrych praktyk oraz innowacyjne



rozwiązanie związane z redukcją wpływu środowiskowego sektora rolno-spożywczego. Wiedza ta jest przekazywana w całej Grupie BNP Paribas w ramach społeczności Zrównoważonego Rolnictwa, która skupia wszystkie zespoły odpowiedzialne za rolnictwo na rynkach europejskich.

Główne dźwignie dekarbonizacji, które są priorytetami w finansowaniu tego sektora przez Bank, to:

- zdrowe gleby jako klucz do przejścia na zrównoważony model rolnictwa,
- wsparcie rozwoju rynku agrofotowoltaiki i fotowoltaiki w gospodarstwach rolnych,
- wsparcie rozwoju rynku biogazu/biometanu i komór fermentacyjnych.

Członkostwo w organizacjach branżowych i partnerstwa na rzecz zrównoważonego rozwoju.

- Bank prowadzi interakcję z otoczeniem biznesowym i bierze aktywny udział w inicjatywach na rzecz łagodzenia śladu środowiskowego. W tym celu zawiera strategiczne partnerstwa: Partnerstwo z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) wspierające projekty związane z efektywnością energetyczną,
- Członkostwo w Polskim Forum Inwestycji Zrównoważonych (PSIK), które działa na rzecz inicjatyw ekologicznych i finansowania zrównoważonego,
- UN Global Compact, w tym program Climate Positive, który wspiera działania na rzecz klimatu oraz Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ,
- Forum Odpowiedzialnego Biznesu, które promuje odpowiedzialność społeczną i wspiera zrównoważony rozwój,
- Partnerstwo z Centrum UNEP/GRID-Warszawa, wspierające działania związane z ochroną środowiska oraz realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju. W partnerstwie z liderami sektora rolno-spożywczego Bank prowadzi projekty w zakresie zarządzania ochroną i przywracaniem bioróżnorodności,
- Partnerstwo z POHiD – Kongres Nowoczesnej Dystrybucji. Bank jako partner Kongresu Nowoczesnej Dystrybucji aktywnie włącza się w dyskusje o przyszłości sektora handlu i dystrybucji oraz ich łańcuchów dostaw, podkreślając znaczenie zrównoważonego rozwoju. Bank wykorzystuje to forum do promowania rozwiązań wspierających transformację środowiskową i społeczną oraz do dzielenia się doświadczeniami w zakresie finansowania zrównoważonej transformacji.
- Partnerstwo strategiczne z Chapter Zero Poland. Bank jest partnerem wspierającym oraz Opiekunem Chapter Zero Poland – programu rozwoju kompetencji organów zarządczych i nadzorczych spółek w obszarze zarządzania ryzykami klimatycznymi. W ramach współpracy Bank wspiera edukację klimatyczną kadry zarządzającej, wzmacnia włączanie kwestii ESG do decyzji biznesowych oraz współtworzy platformę wymiany doświadczeń między liderami rynku. Chapter Zero Poland.
- Forum Spółdzielczości Mleczarskiej i Polska Izba Mleka. We współpracy z Forum Spółdzielczości Mleczarskiej oraz Polską Izbą Mleka Bank angażuje się w zrównoważoną transformację sektora mleczarskiego. Bank wspiera dialog w sprawie zielonych inwestycji, innowacji prośrodowiskowych i odpowiedzialnej produkcji rolnej, pełniąc rolę partnera finansowego zmian w branży.

- Stowarzyszenie na rzecz Zrównoważonego Rolnictwa i Żywności w Polsce (ASAP), które promuje zrównoważone praktyki rolnicze.

Działania Grupy w zakresie szans związanych z klimatem

Wprowadzanie działań związanych z szansami biznesowymi

Według analizy Międzynarodowej Agencji Energetycznej opublikowanej w 2025 r. globalne inwestycje w sektorze energetycznym mają osiągnąć 3,3 bln USD w 2025 r. Udział globalnych wydatków na technologie niskoemisyjne systematycznie rośnie od 2022 r. W 2025 r. miały one stanowić dwie trzecie (blisko 2 bln USD) całkowitych inwestycji w energię. W scenariuszu Net Zero Emissions technologie czystej energii i infrastruktura stanowią niemal 90% inwestycji w sektorze wytwarzania energii od 2020 r, a zgodnie z przewidywaniami MAE do 2035 r. udział ten ma zbliżyć się do 100%. Aby sprostać tym wyzwaniom i dokonać zmian, potrzebne będą inwestycje ze strony przedsiębiorstw, inwestorów instytucjonalnych i sektora publicznego. Pomagając swoim Klientom w przejściu na gospodarkę niskoemisyjną, Bank jest przekonany, że może podejmować działania na rzecz środowiska naturalnego i zrównoważonej gospodarki, zapewniając jednocześnie solidne i zrównoważone wyniki w perspektywie długoterminowej.

Możliwości te znajdują odzwierciedlenie w Strategii GOeyond na lata 2022-2025, a w szczególności przejawiają się w zaangażowaniu we wspieranie Klientów w przejściu na gospodarkę niskoemisyjną. Bank definiuje cel strategiczny dotyczący udziału zrównoważonego finansowania, określony w strategii GOeyond, który wynosi 10%. W 2025 r. wartość portfela zrównoważonego finansowania wyniosła 13,6 mld zł, co stanowi 14,6% udziału zrównoważonego finansowania. Szczegóły oraz zasady jego udzielania zostały opisane w rozdziale Realizacja strategii GOeyond, Filar POSITIVE, w sekcji: Zrównoważone finansowanie na stronach 52-55.

BNP Paribas oferuje szereg rozwiązań bankowych i pozabankowych, aby wspierać swoich Klientów w transformacji energetycznej i ekologicznej. Oferty te obejmują szereg zagadnień klimatycznych: redukcję zużycia energii czy finansowanie projektów mających na celu redukcję emisji gazów cieplarnianych.

Bank opiera się na zespołach specjalizujących się w finansowaniu i wsparciu merytorycznym Klientów w procesie przechodzenia na gospodarkę niskoemisyjną, w każdym segmencie – od strategicznych i międzynarodowych Klientów po podmioty o średniej kapitalizacji i MŚP, oraz na Biurze Dekarbonizacji i Bioróżnorodności. W szczególności następujące obszary oferują duże możliwości:

- bezemisyjna produkcja energii: finansowanie wspierające rozwój nowych zdolności produkcyjnych energii ze źródeł odnawialnych;
- dekarbonizacja przemysłowych procesów produkcyjnych: wsparcie dla klientów w całej strategii transformacji energetycznej i ekologicznej, obejmujące wysiłki na rzecz zmniejszenia zużycia energii, jej dekarbonizacji i redukcji emisji gazów cieplarnianych;
- zrównoważona mobilność: wsparcie i finansowanie dla przedsiębiorstw i podmiotów działających w dziedzinie mobilności: transportu publicznego, producentów itp.;



- sektor produkcji żywności (rolniczy i spożywczy): kompleksowa oferta wspierająca transformację systemu żywnościowego i dekarbonizację oraz rozwijanie praktyk rolnictwa regeneratywnego jako dźwigni dekarbonizacji i odporności dochodów podmiotów z łańcucha wartości produkcji żywności. Oferta obejmuje produkty bankowe i pozabankowe, na przykład współpracę z platformą Klim.

Z myślą o nabywaniu nieruchomości i projektach renowacji energetycznej dla osób fizycznych, Grupa opracowała usługi i rozwiązania, które wspierają klientów w ich projektach. Inicjatywa My Sustainable Home wprowadzona przez Grupę BNP Paribas i obecna w Polsce jako Mój Dobry Dom strukturyzuje podejście jednostek operacyjnych wokół czterech głównych dźwigni:

- edukacja poprzez podnoszenie świadomości i doradzanie klientom w zakresie tworzenia i gromadzenia świadectw charakterystyki energetycznej, w szczególności poprzez obowiązek gromadzenia danych przy udzielaniu nowego dedykowanego kredytu hipotecznego;
- wspieranie zakupu towarów efektywnych energetycznie dzięki korzystnym warunkom finansowania;
- zaspokojenie potrzeb w zakresie transformacji energetycznej budynków za pomocą pożyczek o korzystnym oprocentowaniu lub wspieranych przez programy pomocy publicznej;
- rozwijanie usług pozafinansowych poprzez partnerstwa wspierające kompleksowe ścieżki renowacji energetycznej, przy ustalaniu ram tych prac aż do czasu sprawdzenia wpływu na środowisko po zakończeniu prac.

Aby rozwiązać problemy związane ze zrównoważoną mobilnością osób w ich codziennych podróżach, Grupa wspiera Klientów w ich projektach oferując usługi i rozwiązania z zakresu zrównoważonego mobilności.

- Oferta mobilności Grupy BNP Paribas skupia produkty, dzięki którym Klienci mogą sfinansować zarówno nowe pojazdy elektryczne w ramach kredytu, leasingu i najmu długoterminowego pojazdu, wspierającego gospodarkę obiegu zamkniętego, jak i używane samochody elektryczne i niskoemisyjne.
- Klienci mogą skorzystać z produktów finansowych w oddziałach banku, w placówkach partnerów oraz przez platformę mamGO. Ponadto, na platformie mamGO dostępne są kluczowe informacje dot. elektromobilności oraz blog edukacyjny.
- Z produktów Grupy BNP Paribas można było korzystać również przy wsparciu rządowego programu „NaszEauto”.

Działania związane z emisjami objętymi zakresem operacyjnym

Bank podejmuje działania mające na celu zmniejszenie bezpośredniego wpływu na środowisko oraz dawanie przykładu i podnoszenie świadomości wśród swoich pracowników. Od 2019 r. mierzy zużycie energii i operacyjne emisje gazów cieplarnianych (GHG) (zakres 1, zakres 2 i zakres 3 dla podróży służbowych) oraz stopniowo je redukuje, poprzez zmniejszenie zużycia energii związanej z lokalami, sprzętem IT i podróżami służbowymi, a także wykorzystanie energii niskoemisyjnej.

Wykorzystanie niskoemisyjnej energii elektrycznej

Aby w dalszym ciągu zmniejszać swój wpływ na środowisko, Grupa od kilku lat zwiększa swój udział niskoemisyjnej energii elektrycznej. Począwszy od 2020 r. 100% zużycia energii elektrycznej pochodzi ze źródeł odnawialnych. Pochodzi ona z zakupu zielonej energii z gwarancjami pochodzenia oraz pokrycia brudnej energii zakupem stosownych certyfikatów dla energii elektrycznej lub z bezpośredniego zużycia energii odnawialnej produkowanej przez własne instalacje fotowoltaiczne Grupy. W 2025 r. całkowite zużycie energii wyniosło 38 758 MWh, podczas gdy w 2024 r. było to 38 937 MWh. Zużycie wyłącznie zakupionej energii cieplnej i elektrycznej w Grupie osiągnęło wartość 76 424 GJ w porównaniu do 70 651 GJ w 2024 r. Wzrost ten wynika z faktu, że rok 2024 był statystycznie najcieplejszym rokiem w historii Polski, a jednocześnie nie zanotowano w nim upalnego lata obciążającego klimatyzację. W efekcie zużycie energii i ciepła w r. 2024 było niższe niż w r. 2025.

Działania z zakresu wykorzystania niskoemisyjnej energii pozwalają na ograniczenie emisji CO₂ związanej ze zużyciem energii elektrycznej przez Grupę, co jest uwzględniane w podejściu market-based. W 2025 r. emisje GHG pochodzące z zakresu 1, 2 oraz 3 (kategoria 6) wyniosły 7 860 tCO₂e, co oznacza spadek o 61% w stosunku do r. 2019. Zgodnie z celem zdefiniowanym w strategii GOeyond na lata 2022-2025 dotyczącym działalności własnej emisje GHG w r. 2025 powinny spaść do poziomowi 9 067,05 tCO₂e, co oznacza, że cel ten został osiągnięty.

Działania podejmowane w Banku w zakresie redukcji śladu węglowego budynków

Poza wykorzystaniem zielonej energii Bank sukcesywnie montuje instalacje fotowoltaiczne w swoich lokalizacjach. Na koniec 2025 r. uruchomione były 23 instalacje fotowoltaiczne.

Oprócz wykorzystania odnawialnych źródeł energii Grupa minimalizuje zużycie energii za pomocą energooszczędnych inicjatyw. Wymienia oświetlenie na LED (99% zarówno w oznakowaniu zewnętrznym, jak i w lokalizacjach Banku) i sukcesywnie zastępuje pojemnościowe podgrzewacze wody przepływowymi. W 20 lokalizacjach uruchomione zostały sterowane zdalnie pompy ciepła lub systemy zarządzania miniBMS (Building Management System) kontrolujące harmonogram działania najbardziej energochłonnych instalacji w lokalizacjach sieci. W lokalizacjach centralnych z wykorzystaniem BMS Grupa optymalizuje działania systemów HVAC (heating, ventilation, air conditioning, czyli ogrzewanie, wentylacja oraz klimatyzacja). Śmieci są segregowane w 85% lokalizacji.

Grupa podnosi także na co dzień świadomość wśród pracowników na temat efektywnego wykorzystania energii. Wspierają to regularne działania zespołu odpowiedzialnego za standardy ISO 50001 oraz 14001 w ramach zintegrowanego systemu zarządzania energią. W tym celu prowadzona jest stała edukacja oraz komunikacja wewnętrzna, skierowana na przekazywanie zasad odpowiedniego użytkowania urządzeń i systemów budynkowych, co przyczynia się do redukcji zużycia energii oraz emisji CO₂.

Certyfikacja środowiskowa

W 2025 r. w Bank uzyskał certyfikację środowiskową ISO 14001 oraz ISO 50001, która objęła centralę Banku oraz 10 lokalizacji. Uzyskany certyfikat potwierdza przestrzeganie międzynarodowych normy dot. zarządzania środowiskiem i energią. W kolejnych krokach zasady objęte ww. certyfikacją będą sukcesywnie rozszerzane na pozostałe placówki banku. W



Ślad za certyfikacją przeprowadzony został przegląd energetyczny dla całego Banku oraz został powołany zespół, który opracował i rozwija system doskonalenia, który pozwala na bieżąco monitorować i poprawiać sposób, w jaki Bank zarządza energią i środowiskiem.

Inicjatywy na rzecz zrównoważonego IT

W ramach podejścia Sustainable Digital zdefiniowano dziesięć zasad, które mają zastosowanie do IT w Banku. Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa stosuje różne dźwignie dekarbonizacji:

- działanie zgodnie z podejściem „sustainable by design”;
- podnoszenie świadomości wszystkich pracowników w zakresie kwestii środowiskowych;
- wprowadzanie usprawnień związanych ze sprzętem zarządzanym przez IT (infrastruktura Data Center, sprzęt pracowniczy) w celu m.in. podniesienia efektywności energetycznej;
- tworzenie, utrzymywanie oraz rozwój systemów IT z myślą o ograniczaniu szkodliwego wpływu infrastruktury i operacji IT, a także systemów informatycznych na środowisko.

W Banku brana jest pod uwagę również redukcja śladu węglowego związanego z kanałami cyfrowymi, działaniami marketingowymi, komunikacją oraz procesami IT. Bank przeprowadzając transformację technologiczną, uwzględnia również cele środowiskowe, w szczególności:

- przeniesienie części ekosystemu IT do chmury oraz współpraca z dostawcami, którzy mają centra danych o zerowym śladzie węglowym (potwierdzone certyfikatami pochodzenia energii ze źródeł odnawialnych), co pozwala na zmniejszenie naszego śladu węglowego w łańcuchu dostaw energii dla sprzętu komputerowego,
- modernizacja, konsolidacja i wirtualizacja sprzętu w Data Center,
- przedstawienie zarządzania sprzętem na podejście gospodarki cyrkularnej. Bank świadomie zarządza cyklem życia sprzętu, aby zredukować ilość odpadów generowanych podczas jego cyklu życia (np. ponowne wykorzystanie urządzeń IT). W 2025 r. pracownicy odkupili w ramach wdrożonej polityki 3 384 sztuk sprzętu IT (telefony komórkowe, laptopy, komputery PC, monitory). 112 sztuk urządzeń (monitory, komputery PC, laptopy, drukarki) zostało przekazanych do organizacji pożytku publicznego,
- zdefiniowanie kryteriów środowiskowych dla zakupów IT. W postępowaniach przetargowych z zakresu Nowych Technologii i Wsparcia IT do elementów jakościowych zostały wprowadzone oceny kryteria zużycia energii,
- zwiększanie świadomości związanej z generowaniem śladu węglowego aplikacji podczas budowy systemów bankowych,
- sprzęt, który nie nadaje się do użytku, jest przekazywany wyspecjalizowanej firmie do utylizacji. W 2025 r. do ElektroZłom.pl Bank przekazał ponad 8 tys. sztuk sprzętu IT,
- stosowanie certyfikowanego i przetworzonego papieru do urządzeń drukujących w Banku oraz w korespondencji masowej.

Inicjatywy na rzecz zrównoważonej mobilności

Co roku prowadzimy szereg inicjatyw wspierających zrównoważoną mobilność w obszarze podróży służbowych oraz użytkowania floty samochodowej. W ramach lokalnych przejazdów służbowych umożliwiliśmy pracownikom korzystanie z komunikacji miejskiej za pośrednictwem dedykowanej aplikacji, co pozwala całkowicie wyeliminować konieczność drukowania biletów i rozliczeń papierowych, wspierając tym samym politykę ograniczania zużycia zasobów a także promuje wykorzystanie transportu zbiorowego w realizacji lokalnych celów biznesowych. W podróżach międzymiastowych promujemy korzystanie z pociągów i autobusów dalekobieżnych, zapewniając pracownikom wygodne narzędzia rezerwacyjne i zachęcając do wyboru niskoemisyjnych rozwiązań transportowych.

Zgodnie z rekomendacjami Grupy BNP podjęliśmy również działania mające na celu ograniczenie liczby podróży służbowych poprzez weryfikację ich zasadności oraz promowanie spotkań zdalnych, co przyczynia się do zmniejszenia emisji związanych z przemieszczaniem się. Równocześnie prowadzimy transformację naszej floty samochodowej, konsekwentnie odchodząc od pojazdów z silnikami benzynowymi i diesla na rzecz aut elektrycznych oraz hybrydowych. Nowe samochody we flocie spełniają wymogi nisko- i zeroemisyjności, wspierając obniżanie śladu węglowego.

Zrównoważona mobilność w naszej organizacji to również troska o bezpieczeństwo użytkowników. Prowadzimy liczne działania edukacyjne, komunikacyjne oraz eventowe – w tym pikniki rodzinne – które budują świadomość bezpiecznego i odpowiedzialnego korzystania z różnych form transportu. W codziennym funkcjonowaniu zachęcamy pracowników do wybierania rozwiązań alternatywnych wobec samochodu, zwłaszcza na krótkich dystansach, oferując im szeroki wachlarz środków transportu i wspierając zmianę nawyków.

Wprowadzone działania łączą aspekt ekologiczny, organizacyjny i społeczny, wzmacniając kulturę odpowiedzialnego przemieszczania się, ograniczając emisję oraz zwiększając poziom świadomości wśród pracowników. Naszym celem pozostaje dalsza rozbudowa rozwiązań wspierających neutralność klimatyczną, bezpieczeństwo i zrównoważony rozwój.

W ramach elektryfikacji floty samochodowej do 2025 r. ambicją Banku było zrezygnowanie ze wszystkich samochodów o napędzie diesel i benzynowym na rzecz samochodów o napędzie alternatywnym. Zobowiązanie to zostało zrealizowane w oparciu o złożone zamówienia, które jednak ze względu na opóźnienia w dostawach nie zostały przekazane do eksploatacji na dzień 31.12.2025 r. Po dostawie zamówionych samochodów docelowa struktura floty z napędem alternatywnym wyniesie 1 251 samochody, w tym 83% aut z napędem hybrydowym oraz 17% aut w pełni elektrycznych. Przejście na auta o takim napędzie realizuje cele środowiskowe ze strategii Banku GOeyond na lata 2022-2025 oraz zaktualizowane cele strategii elektryfikacji całej Grupy BNP Paribas.

Zasoby dotyczące przejścia

Bank maksymalizuje swój pozytywny wpływ na kwestie środowiskowe głównie poprzez wspieranie transformacji swoich Klientów i oferowanie im właściwych produktów, usług oraz narzędzi. Równocześnie ogranicza negatywne oddziaływanie swojej własnej działalności. Bank posiada dedykowane zespoły, które nadzorują włączanie kwestii klimatycznych we wszystkich jego działaniach, zarówno komercyjnych, jak i związanych z prowadzeniem przedsiębiorstwa.



W Banku funkcjonuje Obszar Zrównoważonego Rozwoju, który podkreśla strategiczne podejście Banku do aspektów ESG. Jego funkcjonowanie zostało szczegółowo opisane w sekcji: Ogólne ujawnienia (ESRS 2) – [Ład korporacyjny](#). Za realizację celów dotyczących działalności własnej odpowiadają Biuro Nieruchomości oraz Biuro Administracji.

W 2025 r. blisko 100% pracowników Banku przeszło obowiązkowe szkolenie e-learningowe: Podstawy ESG w BNP Paribas Bank Polska S.A. wprowadzające ich w podstawy zagadnień ESG – w tym kwestie klimatyczne. Dodatkowo Bank promował i zachęcał wszystkich pracowników do poszerzania swojej wiedzy poprzez udział w kompleksowym szkoleniu e-learningowym przygotowanym przez Grupę BNP Paribas – Sustainability Academy.

W 2025 r. dla osób pracujących w Banku i spółkach Grupy po raz kolejny zorganizowano ESG Days, czyli cykl wydarzeń edukacyjnych, poświęconych zagadnieniom ESG. W czasie ESG Days poruszone zostały tematy m.in. zrównoważonych finansów i produktów wspierających transformację energetyczną czy zrównoważonych budynków. Pracownicy mogli wziąć udział w webinarach dotyczących strategicznego podejścia do zrównoważonego rozwoju i działań Banku w tym zakresie prowadzonych przez ekspertki pracujące w Banku. W ramach oferty szkoleniowej MyWay dostępnej dla wszystkich pracowników Banku organizowane są warsztaty „Mozaika klimatyczna”. Mozaika Klimatyczna to interaktywne, oparte na najlepszej wiedzy naukowej warsztaty na temat zmiany klimatu z elementami analityki trendów. Warsztaty mają formę gry, której uczestnicy poznają przyczyny i mechanizmy globalnego ocieplenia na podstawie raportów klimatycznych ONZ (raporty IPCC). W 2025 r. w warsztatach wzięło udział 50 osób, a 18 osób ukończyło szkolenie uprawniające do prowadzenia warsztatu.

W Banku prowadzone były sesje szkoleniowe i konsultacyjne dla Doradców, w celu zagwarantowania najlepszej jakości obsługi w obszarze zrównoważonych produktów finansowych. Doradcy uczestniczą w wewnętrznych oraz zewnętrznych szkoleniach, między innymi w Akademii Rozwoju ESG dla Doradców Biznesowych, czy cyklu webinarów ESG Business Inspirations, w trakcie których prezentowane są case studies związane z zielonymi transakcjami.

W Banku odbył się cykl warsztatów „Strategicznie o dekarbonizacji w sektorze spożywczym” dla Ryzyka i Biznesu, kierowanych do Doradców oraz Analityków współpracujących z Klientem biznesowym, niezależnie od jego segmentu – od rolnika działającego w formie jednoosobowej działalności gospodarczej do dużych grup kapitałowych oraz wszystkich osób, zainteresowanych pogłębianiem wiedzy w dziedzinie dekarbonizacji sektora spożywczego.

Zdolność do realizacji opisanych w sekcji działań nie zależy od dostępności i alokacji zasobów. Jednocześnie, poprzez działalność polegającą na udzielaniu finansowania na przykład na innowacje i rozwiązania prowadzące do dekarbonizacji Klientów, Bank ma wpływ na dekarbonizację swojego portfela kredytowego.

Nakłady inwestycyjne Banku w 2025 r. przeznaczone na realizację przeprowadzonych działań związanych z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej wyniosły 866,9 tys. zł i obejmowały między innymi instalację urządzeń fotowoltaicznych, BMS oraz kompensatorów mocy biernej. Całkowite nakłady inwestycyjne Banku w 2025 r. wyniosły 442 242 tys. zł. Wydatki operacyjne na działania związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej wyniosły w sumie 38 890 tys. zł i uwzględniały utrzymanie i przeglądy powyższych instalacji, koszty zakupu zielonej energii i gwarancji pochodzenia oraz certyfikatów oraz najem samochodów o napędzie hybrydowym oraz elektrycznym. Koszty ogółem działalności Banku wyniosły 3 240 933 tys. zł. Szczegóły zostały opisane w sekcji: [Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja](#).

Mierniki i cele

Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-4)

Cele i mierniki Grupy związane z szansami związanymi ze zmianą klimatu

Cele i mierniki związane z działalnością biznesową Grupy

Bank koncentruje się na finansowaniu tej działalności, która sprzyja dekarbonizacji gospodarki, wspierając te ambicje poprzez określanie celów sprzedażowych w zakresie finansowania transakcji i projektów mających na celu korzystanie z energii ze źródeł odnawialnych oraz aktywne inwestowanie w zrównoważone technologie. W 2025 r. wartość zrównoważonego finansowania udzielonego przez Bank wyniosła 13,6 mld zł (w porównaniu do 10,2 mld w 2024 r.), w tym 8,8 mld zł finansowania celów środowiskowych). Cel strategiczny wynosi 10% zrównoważonego finansowania i w szczegółach został opisany w rozdziale Realizacja strategii GOeyond: Filar POSITIVE. Bank nie zdefiniował celów dotyczących swoich portfeli kredytowych i finansowanych emisji gazów cieplarnianych (zakres 3 kategoria 15. Inwestycje).

Cele i wskaźniki związane z działalnością własną Grupy

Podejście i wskaźniki

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, 2 i 3 – podróże służbowe).

Dane niezbędne do wyliczenia wskaźników związanych z działalnością własną gromadzone są corocznie przez wszystkie spółki z Grupy. Okres brany pod uwagę przy gromadzeniu danych obejmuje 12 miesięcy (od stycznia do grudnia) 2025 r.

Pomiar emisji CO₂ z zakresu działalności Grupy oparty jest na metodyce referencyjnej GHG Protocol. Pod uwagę brana jest energia zużyta (energia elektryczna, gaz, olej, ogrzewanie sieciowe) w budynkach zajmowanych przez Grupę oraz energia zużyta w środkach transportu wykorzystywanych przez pracowników do podróży służbowych (z wyłączeniem podróży z domu do pracy) samochodem, pociągiem lub samolotem. Uwzględniane jest tylko spalanie paliw kopalnych, z obliczeń tych wyłączone jest wydobycie i transport paliw. Poprzez swoją działalność Grupa nie jest istotnym źródłem zanieczyszczenia hałasem ani żadnym innym specyficznym zanieczyszczeniem przemysłowym.

Wartość bazowa dla określania celów obejmuje rok 2019. Została wybrana ze względu na to, że odzwierciedla funkcjonowanie organizacji w warunkach typowych. W kolejnych latach działalność własna Grupy została zakłócona przez pandemię COVID-19, co przełożyło się na wyniki dotyczące emisji gazów cieplarnianych lub zużycia energii. Cele obejmują wszystkie spółki z Grupy. Strategia GOeyond na lata 2022-2025 nie opierała się na scenariuszach klimatycznych.

W zakresie 1 i 2 oraz zakresie 3 (podróże służbowe) w strategii GOeyond Bank wyznaczył cel obniżenia emisji gazów cieplarnianych o 55% oraz redukcji zużycia energii o 35% do 2025 r. Redukcja emisji gazów cieplarnianych obejmuje CO₂e. Oba cele strategiczne zdefiniowane w strategii GOeyond zostały zrealizowane już w 2024 roku. Jest to rezultatem czynników opisanych w sekcji [Działania Grupy w zakresie szans związanych z klimatem](#), wśród których znajdują się:



- zmiany we flocie Grupy polegające na konsekwentnym zwiększaniu udziału samochodów elektrycznych i niskoemisyjnych oraz odejście od oleju napędowego;
- działania związane z obniżaniem emisyjnością budynków, takie jak rezygnacja ze standardowego oświetlenia na rzecz LED, optymalizacja urządzeń, wymienianie klimatyzatorów na wydajniejsze czy wdrożenie programów pilotażowych pomp ciepła i systemów sterowania instalacją (BMS), a także modernizacja sprzętu IT w centralach.

Na wyniki te wpływ miało również utrzymanie modelu pracy hybrydowej, wdrożenie certyfikacji środowiskowej ISO 14001 oraz ISO 50001 ISO i budowanie świadomości i dobrych praktyk wśród pracowników.

Tabela 85. Realizacja celu strategicznego GOeyond w zakresie redukcji emisji CO₂ (2022-2025)

Cel 2025	Wielkość emisji (tony CO ₂ e)		
	rok bazowy 2019	2025	2025 vs 2019
Redukcja emisji CO ₂ z działalności operacyjnej - 55%	20 149	7 860	-61%

Tabela 86. Realizacja celu strategicznego GOeyond w zakresie zużycia energii (2022-2025)

Cel 2025	Wielkość zużycia energii (GJ)		
	rok bazowy 2019	2025	2025 vs 2019
Redukcja zużycia energii - 35%	153 389	76 424	-50%

Dźwignie dekarbonizacyjne wykorzystywane w redukowaniu emisji gazów cieplarnianych we własnych operacjach zostały opisane w sekcji: [Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej \(E1-3\)](#). Kluczową dźwignią dekarbonizacji wpływającą na zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 jest wykorzystanie floty o napędzie alternatywnym: przejście na auta elektryczne i hybrydowe redukuje emisyjność tego zakresu o ok. 50%. W przypadku zakresu 2 jest to energia elektryczna pochodząca ze źródeł odnawialnych, która przekłada się szacunkowo na 60% redukcji gazów cieplarnianych.

Zużycie energii i koszyk energetyczny (E1-5)

Grupa mierzy zużycie energii elektrycznej w swoich lokalizacjach, a także ilość energii elektrycznej wyprodukowanej przez instalacje fotowoltaiczne zainstalowane w wybranych lokalizacjach. Poniższa tabela prezentuje również zużycie innych typów energii.

Zużycie energii i miks energetyczny Grupy można podzielić w następujący sposób:

Tabela 87. Informacje na temat zużycia energii i koszyka energetycznego w Grupie

Zużycie energii i koszyk energetyczny	2025	2024
1) Zużycie paliwa z węgla i produktów węglowych (MWh)	0	0
2) Zużycie paliwa z ropy naftowej i produktów naftowych (MWh)	13 884	15 535
3) Zużycie paliwa z gazu ziemnego (MWh)	3 420	3 563
4) Zużycie paliwa z innych źródeł kopalnych (MWh)	0	0
5) Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł kopalnych (MWh)	8 751	8 397
6) Całkowite zużycie energii ze źródeł kopalnych (MWh) (obliczone jako suma wierszy 1–5)	26 054	27 495
Udział źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)	67%	71%
7) Zużycie energii ze źródeł jądrowych (MWh)	–	–
Udział zużycia energii ze źródeł jądrowych w całkowitym zużyciu energii (%)	–	–
8) Zużycie paliwa w przypadku źródeł odnawialnych, w tym biomasy (obejmujących również odpady przemysłowe i komunalne pochodzenia biologicznego, biogaz, wodór odnawialny itp.) (MWh)	0	0
9) Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych (MWh)	12 478	11 228
10) Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie bez użycia paliwa (MWh)	226	214
11) Całkowite zużycie energii odnawialnej i niskoemisyjnej (MWh) (obliczone jako suma wierszy 8–10)	12 704	11 442
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)	33%	29%
Całkowite zużycie energii (MWh) (obliczone jako suma wierszy 6, 7 i 11)	38 758	38 937

Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 (brutto) oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6)

Emisje gazów cieplarnianych z zakresu 1 i 2 oraz 3 działalności własnej

W 2025 r. łączna wysokość emisji Grupy pochodzących z działalności operacyjnej [emisje bezpośrednie (zakres 1), emisje pośrednie związane z zakupem energii (zakres 2) oraz emisje pośrednie związane z podróżami służbowymi (zakres 3)] wyniosła 7 874 tCO₂e (w ujęciu market-based).

Emisje bezpośrednie związane ze spalaniem paliw kopalnych w zakresie 1 wyniosły 4 202 tCO₂e, podczas gdy w zakresie 2 zanotowaliśmy 3 129 tCO₂e emisji pośrednich związanych ze zużyciem energii w ujęciu market-based. Emisje związane z podróżami służbowymi w ramach zakresu 3 wynoszą 543 tCO₂e.



Metodyka obliczania śladu węglowego w Grupie jest zgodna z GHG Protocol. Ślad węglowy w zakresie 1 obejmuje emisje bezpośrednie, czyli pochodzące ze spalania paliw w źródłach energetycznych, technologicznych i w środkach transportu, które należą do organizacji i są przez nią kontrolowane, ale także emisje związane z ubytkiem czynników chłodniczych, np. z urządzeń klimatyzacyjnych. Ślad węglowy w Zakresie 2 obejmuje natomiast pośrednie emisje energetyczne, które są związane z zakupioną przez organizację energią elektryczną i ciepłą. Są to więc emisje, które powstają poza organizacją, w źródłach będących własnością lub kontrolowanych przez inne podmioty. Ślad węglowy z wykorzystania mediów został przeliczony dla każdej z 389 lokalizacji Grupy. W estymacji uwzględniono wykorzystanie energii elektrycznej, gazu oraz centralnego ogrzewania. W 2025 r. wykorzystywane było narzędzie do kalkulacji śladu węglowego w ramach platformy Envirly. Jest ona oparta na GHG Protocol i ISO 14064-1 oraz uzyskała certyfikat firmy audytującej TUV NORD. Współczynniki emisji potrzebne do obliczenia emisji gazów cieplarnianych pochodzą m.in. z publikacji Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami, Urzędu Regulacji Energetyki oraz bazy danych DEFRA (Departament Środowiska, Żywności i Spraw Wiejskich w Rządzie Wielkiej Brytanii). Emisje gazów cieplarnianych związane z podróżami służbowymi są obliczane na podstawie przejechanych kilometrów i są związane z:

- rezerwacjami na podróże lotnicze i pociągami dokonane za pośrednictwem biur podróży, z którymi współpracuje Grupa;
- przejazdami samochodami prywatnymi.

Grupa wykorzystuje instrumenty umowne, takie jak certyfikowana przez Respect Energy gwarancja pochodzenia energii odnawialnej oraz certyfikat pokrywający energię, która nie jest bezpośrednio dostarczana przez Respect Energy i poświadczający jej pochodzenie z OZE. W związku z powyższym wszystkie emisje gazów cieplarnianych wynikające ze zużycia energii elektrycznej w ramach zakresów 1 i 2 są uznawane za zeroemisyjne według metody market-based.

Grupa nie kupuje energii, dla której gwarancje pochodzenia wskazują na biomasę. Nie ma również możliwości zidentyfikowania w łańcuchu wartości emisji gazów cieplarnianych pochodzących ze spalania lub biodegradacji biomasy.

Emisje z zakresu 3

Na dzień 31 grudnia 2025 r. szacowana finansowana emisja gazów cieplarnianych (kategorii 15) wynosi 2 295 129 tCO₂e.

Wyliczenia są dokonywane zgodnie ze standardem GHG Protocol oraz PCAF, który uwzględnia emisje wynikające z bezpośrednich źródeł finansowania przedsiębiorstw w postaci finansowania kapitałowego, dłużnego i finansowania typu project finance. Obliczenia obejmują ekspozycje portfela bankowego wobec przedsiębiorstw niefinansowych. Wartość bilansowa brutto ekspozycji Grupy stanowiących podstawę do kalkulacji emisji gazów cieplarnianych wynosi 53 mld zł. Kalkulacjami objęte zostały:

- kredyty dużych przedsiębiorstw,
- kredyty małych i średnich przedsiębiorstw,
- kredyty mikroprzedsiębiorstw,
- obligacje korporacyjne oraz udziały w podmiotach trzecich.

W celu określenia udziału emisji gazów cieplarnianych przypadających na Grupę wykorzystywane są dane o emisjach Klientów z zakresu 1, 2 i 3, które są publicznie dostępne, pozyskane od zewnętrznych dostawców oraz bezpośrednio od Klientów. W przypadku, gdy dane Klientów nie są dostępne, Grupa dokonuje kalkulacji wykorzystując średnie wskaźniki emisji wyznaczone dla regionów i sektorów według standardu PCAF. Dla sektorów naftowego, gazowego oraz samochodowego, Grupa prezentuje emisje Klientów we wszystkich trzech zakresach. Dla pozostałych branż zakres 3 emisji gazów cieplarnianych Klientów nie jest uwzględniany w rachunku emisyjności ze względu na brak ujednoliconych ram raportowania niektórych emisji, co prowadzi do braku precyzyjnych, spójnych i porównywalnych danych. Grupa podjęła starania by pozyskać dane, natomiast wielu Klientów nie ma jeszcze możliwości ani systemów śledzenia całkowitych emisji, co może prowadzić do ujawniania fragmentarycznych danych. W ocenie Grupy prezentowanie niekompletnych danych może wprowadzać w błąd odbiorców raportu. Z uwagi na fakt, że jakość danych zależy od czynników zewnętrznych, nie jest możliwe wskazanie horyzontu czasowego, w którym Grupa będzie w stanie uwzględnić w swoich kalkulacjach dane z zakresu 3 dla pozostałych branż o zadowalającej jakości.

W 2025 r. Grupa wprowadziła zmianę źródła danych, wykorzystywanych do oszacowania emisji finansowanych sektora producentów żywności, tak aby pomiar bazował nie tylko na samej branży, w której Klient funkcjonuje, ale żeby również uwzględniał wolumen produkcji poszczególnych towarów rolnych. W efekcie, w przypadku takich Klientów, zakres 1 i 2 wyliczany jest według wskaźników emisyjności opartych na zewnętrznych bazach danych dotyczących rynku rolnego, tj. FADN, FAO, Agri-food Data Portal oraz Eurostat, które pozwalają oszacować wielkość, bazujących na wielkości produkcji roślinnej i zwierzęcej gospodarstw rolnych oraz przypisać im intensywności emisji adekwatnie do wytwarzanych w gospodarstwie towarów. Zmiana ta doprowadziła do urealnienia emisyjności Banku, wynikającej z finansowania branży rolniczej i jej obniżenia o 2 mln ton ekwiwalentu CO₂. Dla zapewnienia porównywalności wyników, również dane za 2024 zostały wstecznie przeliczone według nowego podejścia.

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. ok. 20% emisji w portfelu finansowanych emisji przedsiębiorstw niefinansowych stanowią dane raportowane przez Klientów. W związku z tym kalkulacja 80% emisji oparta jest na średniej sektorowej i geograficznej. Niemniej jednak Grupa podejmuje działania zmierzające do zwiększenia udziału danych pozyskanych bezpośrednio od Klientów na przykład dzięki współpracy z firmą Envirly oraz poprzez udostępnianie Klientom kwestionariuszy ESG, wymaganych w procesie kredytowym, które pozwalają zebrać takie dane wprost od nich.

W pomiarze emisji gazów cieplarnianych nie zostały uwzględnione poniższe ekspozycje bilansowe (wartość bilansowa brutto zgodnie z podejściem stosowanym w kalkulacji emisji):

- papiery wartościowe (inne niż obligacje korporacyjne), w tym skarbowe oraz banków rozwoju (o łącznej wartości 57 mld zł) – wyłączenie to wynika z faktu, że portfel ten nie ma charakteru komercyjnego – jego celem jest zapewnienie bezpiecznego zarządzania płynnością Grupy, w szczególności umożliwienie utrzymania obowiązującej banki minimalnej relacji aktywów płynnych w stosunku do wypływów netto (spełnienie obowiązku regulacyjnego) oraz zarządzania ryzykiem stopy procentowej; dodatkowo dostępne dane wykorzystywane do wyliczenia emisji gazów cieplarnianych z obligacji opierają się na uśrednionych danych dla całej gospodarki; średnia intensywność emisji tego portfela według standardu PCAF to 56 tCO₂e/mln zł;
- kredyty hipoteczne (23 mld zł) i samochodowe (5 mld zł) – zebrane dane dotyczące certyfikatów energetycznych budynków są obecnie niewystarczające (mimo szerszego zakresu dostępnych certyfikatów dzięki wykorzystaniu danych



centralnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków), dlatego obliczenia opierają się głównie na wartościach przybliżonych i średnich; w przypadku emisji gazów cieplarnianych dla kredytów samochodowych zakres gromadzonych danych nie jest wystarczający do przeprowadzenia dokładnych obliczeń, jednocześnie kredyty samochodowe odnoszą się do części łańcucha wartości, który może spowodować wielokrotne liczenie emisji; wyłączenie finansowanych emisji kredytów hipotecznych i samochodowych nie ma istotnego wpływu na całkowite finansowane emisje.

Pozycje pozabilansowe nie są objęte obliczeniami. Pozostałych kategorii zakresu 3 Grupa nie kalkuluje ze względu na ich niematerialność.

Tabela 88. Metodyka wyliczania emisji gazów cieplarnianych z zakresu 3 w Grupie

Źródło emisji z zakresu 3	Metodyka obliczeń emisji zakresu 3
6 Podróże służbowe	Współczynniki emisji potrzebne do obliczenia emisji pochodzą ze standardu DEFRA.
15 Inwestycje	Raportowanie tzw. finansowanych emisji gazów cieplarnianych, wynikających z udzielanych przez Grupę kredytów i podejmowanych inwestycji kapitałowych jest zgodne z metodyką PCAF Funding Emission Part A (Partnership for Carbon Accounting Financials)

Grupie nie są znane istotne zdarzenia ani okoliczności związane z różnicami między okresem sprawozdawczym Grupy a okresem sprawozdawczym Klientów.

Podsumowanie emisji gazów cieplarnianych brutto w zakresie 1, 2, 3 oraz emisji całkowitych

Emisje gazów cieplarnianych (GHG) w Grupie rozkładają się w sposób przedstawiony w poniższej tabeli. Emisje z kategorii 15 z zakresu 3 stanowią blisko 100% całkowitych emisji.

Tabela 89. Całkowite emisje gazów cieplarnianych brutto w zakresie 1, 2 i 3 w Grupie w tCO₂e

	2025	2024
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1		
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 brutto (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	4 201	4 723
Odsetek emisji gazów cieplarnianych zakresu 1 z regulowanych systemów handlu emisjami (%)	–	–
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2		
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na lokalizacji (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	10 008	10 986
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na rynku (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	3 116	2 991
Znaczące emisje gazów cieplarnianych zakresu 3		
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3) brutto (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	2 295 672	2 280 768

	2025	2024
6 Podróże służbowe	543	567
15 Inwestycje ^{1,2}	2 295 129	2 054 667 ³
Całkowite emisje gazów cieplarnianych		
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na lokalizacji) (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	2 309 881	2 070 943
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na rynku) (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	2 302 989	2 062 948

¹ Jak szerzej opisano powyżej wartość nie uwzględnia emisji z tytułu obligacji skarbowych oraz zakresu 3 Klientów.
² W kategorii 15 zakresu 3 uwzględnione zostały należności leasingowe.
³ Wartość inwestycji została wstecznie przeliczona tak, aby odzwierciedlić zmiany wprowadzone w 2025 r. w metodyce obliczania emisji finansowanych, opisane w sekcji: *Emisje z zakresu 3*, tj. uwzględnienie emisji w zakresie 3 dla sektorów naftowego, gazowego oraz samochodowego oraz zmiana źródła wskaźników emisji dla branży rolniczej. W wynikach za 2024 została również zawarta poprawa jakości danych, otrzymanych od klientów w zakresie ich własnych pomiarów emisji, dotyczących tamtego okresu, która nie była jeszcze dostępna w momencie publikacji zeszłorocznego raportu. Wsteczne przeliczenie służy zapewnieniu porównywalności danych rok do roku. Zgodnie z ubiegłorocznymi kalkulacjami wielkość emisji z inwestycji wyniosła 4 701 774 tCO₂e.

Grupa nie jest świadoma wystąpienia znaczących zdarzeń i zmian okoliczności związanych z różnicami między okresem sprawozdawczym Grupy a okresem sprawozdawczym jej Klientów.

Intensywność emisji gazów cieplarnianych

Wobec braku standardów stosowania wskaźnika intensywności emisji gazów cieplarnianych na przychód dla instytucji finansowych, Grupa publikuje wskaźnik: intensywność emisji gazów cieplarnianych (emisji finansowanych) na jednostkę sfinansowanych aktywów, wynoszący 44 tCO₂e/mln zł za 2025 r. Natomiast wskaźnik intensywności emisji gazów cieplarnianych w 2025 r. obliczony zgodnie z wymaganiami ESRS E1-6, odnoszący całkowite emisje GHG do przychodów netto opublikowanych w sekcji: Wyniki finansowe Grupy niniejszego sprawozdania, zarówno w ujęciu opartym na lokalizacji jak i na rynku, wynosi 0,18 tCO₂e/tys. zł. Przychody netto w wysokości 12 776 988 tys. zł stanowią sumę następujących pozycji: przychody z tytułu odsetek, przychody z tytułu opłat i prowizji, przychody z tytułu dywidend, wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany), wynik na działalności inwestycyjnej, wynik na rachunkowości zabezpieczeń oraz pozostałe przychody operacyjne.

Wskaźnik intensywności emisji gazów cieplarnianych w 2024 r. w ujęciu opartym na lokalizacji jak i na rynku wyniósł 0,16 tCO₂e/tys. zł – jest to wynik skorygowany, uwzględniający zmianę metodyki obliczania emisji finansowanych i inny niż zaraportowany w sprawozdaniu za rok 2024. Przychody netto za rok 2024 wyniosły 12 896 755 tys. zł. Własny wskaźnik intensywności emisji gazów cieplarnianych na jednostkę sfinansowanych aktywów w 2024 r. oparty na skorygowanych wartościach emisji GHG wyniósł 42 tCO₂e/mln zł.



Tabela 90. Intensywność emisji gazów cieplarnianych Grupy Banku BNP Paribas

Intensywność emisji gazów cieplarnianych na przychody netto	2025	2024 ¹
Intensywność emisji gazów cieplarnianych (emisji finansowanych) na jednostkę sfinansowanych aktywów (tCO ₂ e/mln zł)	56	42
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na lokalizacji) na przychody netto (tCO ₂ e/tys. zł)	0,18	0,16
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na rynku) na przychody netto (tCO ₂ e/tys. zł)	0,18	0,16

¹ Wynik skorygowany, uwzględniający zmianę metodyki obliczania emisji finansowanych.

Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla (E1-7)

Grupa nie kupuje kredytów węglowych.

Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla (E1-8)

Grupa nie stosuje systemów ustalania wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla.

Ujawnienia taksonomiczne

Ramy regulacyjne i obowiązki informacyjne spoczywające na instytucjach finansowych

Taksonomia UE („Taksonomia”) to system klasyfikacji dla zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, która wnosi wkład w realizację jednego z sześciu celów środowiskowych określonych przez Komisję Europejską w poszczególnych rozporządzeniach i aktach delegowanych opublikowanych między czerwcem 2020 r. a styczniem 2026 r.

W lipcu 2025 r. Komisja Europejska przyjęła propozycję uproszczenia stosowania Taksonomii UE. W poniżej zaprezentowanym ujawnieniu Bank zastosował nowe podejście, zgodne z przepisami zawartymi w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2026/73 Komisji UE z 4 lipca 2025 r. („Rozporządzenie 2026/73”). W związku z tym, że nowe wskaźniki mają m.in. inny zakres mianownika, prezentowane poniżej ujawnienia nie są porównywalne z tymi opublikowanymi w 2024 r.

Taksonomia opiera się na dwóch kluczowych pojęciach:

- Kwalifikowalność - dotyczy działalności gospodarczych, które zostały opisane w jednym z rozporządzeń delegowanych ze względu na ich wysoki potencjał przyczyniania się do realizacji któregokolwiek z sześciu celów środowiskowych.

- Zgodność - to potwierdzenie znaczącego wkładu kwalifikującej się działalności w realizację jednego z sześciu celów środowiskowych na podstawie wymiernych i obiektywnych kryteriów. Działalność zgodna z Taksonomią jest zdefiniowana jako działalność, która w znacznym stopniu przyczynia się do realizacji jednego z celów środowiskowych, nie wyrządza szkody pozostałym celom i spełnia kryteria dotyczące minimalnych gwarancji.

Dla instytucji kredytowych głównym wskaźnikiem zgodności z Taksonomią jest wskaźnik zielonych aktywów (ang. GAR = Green Asset Ratio), który odnosi się do instrumentów finansowych (kredytów i pożyczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych) w bilansie instytucji. Dodatkowymi wskaźnikami wyników są: wskaźnik zielonych aktywów (przepływ), wskaźnik zarządzanych aktywów (ang. *assets under management*) oraz wskaźnik gwarancji finansowych. Bank skorzystał z możliwości pominięcia sprawozdawczości w zakresie wskaźnika gwarancji finansowych, wskazanej w Rozporządzeniu 2026/73, w związku z tym, że udział przychodów netto od gwarancji stanowi poniżej 10% łącznych przychodów netto (wyniku z działalności bankowej) Banku.

Zakres aktywów finansowych podlegających analizie zgodności z Taksonomią

Ujawnienia taksonomiczne przygotowywane są w ujęciu skonsolidowanym zgodnie z konsolidacją ostrożnościową.

Wskaźnik zielonych aktywów (GAR)

Wartość aktywów finansowych objętych Taksonomią opiera się na wartości bilansowej brutto.

Licznik wskaźnika zielonych aktywów obejmuje kwoty aktywów finansowych odpowiadające działalności zgodnej z Taksonomią. Zakres jego analizy obejmuje następujące aktywa finansowe (w postaci kredytów i zaliczek, dłużnych papierów wartościowych, instrumentów kapitałowych oraz przejętego zabezpieczenia):

- ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych podlegających dyrektywie CSRD w 2025 r. („dyrektywa CSRD”)⁷ i podlegających obowiązkowi ujawniania danych na temat zrównoważonego rozwoju według zaktualizowanej ustawy o rachunkowości.
- ekspozycje wobec gospodarstw domowych w trzech kategoriach kredytów objętych rozporządzeniem (kredyty mieszkaniowe, kredyty na renowację budynków, kredyty na pojazdy silnikowe udzielane od 1 stycznia 2022 r.);
- ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego (wyłącznie ekspozycje o charakterze inwestycyjnym finansujące konkretne obiekty lub projekty, czyli takich, dla których przeznaczenie funduszy jest znane).

Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2026/73 Komisji z dnia 4 lipca 2025 r. mianownik GAR obejmuje obecnie wymienione powyżej aktywa finansowe, a także inne ekspozycje wobec gospodarstw domowych. W poprzednim roku mianownik obejmował również inne aktywa, które nie były objęte analizą kwalifikowalności i zgodności z Taksonomią.

Mianownik obejmuje na dzień 31.12.2025 r. ok. 50% aktywów kwalifikujących się do Taksonomii, czyli tych, które potencjalnie spełniają kryteria zgodności, a więc mogą zostać uwzględnione w liczniku. Na aktywa kwalifikujące się do systematyki składają się przede wszystkim kredyty mieszkaniowe udzielone gospodarstwom domowym (ok. 70% aktywów

⁷ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r., w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju, czyli tzw. dyrektywa CSRD



kwalityfikujących się do Taksonomii). Pozostałe aktywa to ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych (ok. 14% aktywów kwalifikujących się Taksonomii), a także kredyty na pojazdy i renowację budynków (ok. 17% aktywów kwalifikujących się). W praktyce te ostatnie kategorie kredytów dla gospodarstw domowych nie mogą być uwzględnione przez banki w liczniku ze względu na brak dostępnych danych. Pozostała część mianownika (ok. 50%) odpowiada aktywom niespełniającym wymogów Taksonomii, które są z natury wykluczone z obliczania licznika. Ok. 70% tych aktywów stanowią ekspozycje wobec gospodarstw domowych, a resztę, tj. 30% ekspozycje wobec przedsiębiorstw.

Główny wskaźnik zielonych aktywów (GAR) mierzony w odniesieniu do stanu jest dodatkowo uzupełniony wskaźnikiem liczonym w odniesieniu do przepływu. Wskaźnik ten informuje o udziale udzielonych w trakcie roku obrotowego i aktywnych na datę sprawozdawczą ekspozycji bilansowych zgodnych z Taksonomią do łącznej wartości ekspozycji bilansowych uwzględnionych w mianowniku udzielonych w trakcie roku obrotowego i aktywnych na 31.12.2025 r.

Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników

W przypadku wskaźnika zielonych zarządzanych aktywów zakres obejmuje inwestycje w przedsiębiorstwa unijne podlegające dyrektywie CSRD w 2025 r. w ramach działalności zarządzania aktywami Klientów przez Grupę, tj. aktywa usługi zarządzania portfelem Biura Maklerskiego Banku oraz funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez BNP Paribas TFI. Inne fundusze, tj. niezarządzane przez BNP Paribas TFI, nie zostały uwzględnione we wskaźniku zielonych zarządzanych aktywów w 2025 r.

Wskaźnik zielonych zarządzanych aktywów w ujęciu przepływów dla roku sprawozdawczego 2025 r. jest obliczany jako różnica między wartością zarządzanych aktywów na koniec 2025 r. a ich wartością na koniec poprzedniego roku.

Metodyka oceny zgodności z Taksonomią UE

Podejście do analizy kwalifikowalności i zgodności aktywów finansowych z Taksonomią różni się w zależności od typu podmiotu.

W odniesieniu do firm podlegających dyrektywie CSRD, w przypadku finansowania ogólnego („unknown use of proceeds”), Grupa korzysta z otrzymanych od zewnętrznych dostawców i publikowanych przez spółki wskaźników kwalifikowalności i zgodności obrotów (*turnover*) oraz nakładów inwestycyjnych (*CapEx*). Podejście to ma zastosowanie do wskaźnika zielonych aktywów (GAR) i wskaźnika zielonych zarządzanych aktywów.

W przypadku gdy wykorzystanie środków finansowych jest znane (finansowanie celowe, „known use of proceeds”), ocena zgodności z Taksonomią powinna opierać się na informacjach zebranych od klienta. W opublikowanym 8 listopada 2024 r. zawiadomieniu Komisji Europejskiej (C/2024/6691) w sprawie interpretacji i wykonania niektórych przepisów prawnych rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2178 określono, że instytucje finansowe mają obowiązek gromadzić dowody zgodności z Taksonomią w odniesieniu do każdego z kryteriów technicznych, aby zapewnić ich spełnienie. Poziom gromadzenia i weryfikacji dowodów wymagany przez Komisję Europejską nie jest obecnie w pełni możliwy do osiągnięcia.

Z tego powodu w liczniku wskaźnika zielonych aktywów nie uwzględniono żadnych instrumentów finansowych związanych z finansowaniem celowym, zarówno w odniesieniu do przedsiębiorstw, jak i jednostek samorządu terytorialnego.

W zakresie finansowań udzielanych gospodarstwom domowym, aby ocenić zgodność z Taksonomią, instytucje finansowe powinny również gromadzić dowody spełniania wszystkich kryteriów technicznych. Grupa jest w stanie przeprowadzić taką kompleksową ocenę tylko w odniesieniu do kredytów mieszkaniowych. Potwierdzenie spełniania kryteriów istotnego wkładu dla finansowanych nieruchomości mieszkalnych realizowane jest na podstawie weryfikacji wskaźnika zapotrzebowania na energię pierwotną („wskaźnik EP”) znajdującego się w świadectwach charakterystyki energetycznej. Dane te pozyskiwane są bezpośrednio od Klientów w procesie kredytowym lub z centralnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków prowadzonego przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii. Jako kredyty spełniające kryteria istotnego wkładu uznajemy ekspozycje finansujące zakup lub budowę nieruchomości, których wskaźnik EP nie przekracza:

- dla nieruchomości zbudowanych przed 31.12.2020 r.:
 - 81,86 kWh/m2/rok dla budynków wielorodzinnych;
 - 83,91 kWh/m2/rok dla domów jednorodzinnych.
- dla nieruchomości zbudowanych po 01.01.2021 r.:
 - 58,5 kWh/m2/rok dla budynków wielorodzinnych;
 - 63 kWh/m2/rok dla domów jednorodzinnych.

Kryteria DNSH („do no significant harm”, czyli „nie czyni poważnych szkód”) zostały zweryfikowane w oparciu o wewnętrzny proces oceny ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu. Ostrożnościowo za ekspozycje zgodne z Taksonomią Bank uznał tylko te położone na terenach nienarażonych na ryzyko fizyczne oraz z niskim narażeniem na ryzyko fizyczne. Istotny wzrost kredytów mieszkaniowych zgodnych z Taksonomią w porównaniu z poprzednim rokiem wynika z poprawy jakości i dostępności danych, w tym skorzystania z ministerialnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków, a także z odejścia od bardzo restrykcyjnej oceny wskaźnika EP⁸.

Na ten moment Grupa nie zbiera dowodów spełniania wszystkich kryteriów technicznych dla udzielanych gospodarstwom domowym kredytów na renowację i kredytów samochodowych. W związku z tym licznik wskaźnika obejmuje tylko kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych.

⁸ W ujawnieniu za 2024 spełnienie kryteriów istotnego wkładu możliwe było tylko w przypadku nieruchomości, których wskaźnik EP nie przekraczał 58 kWh/m2/rok.



Wartości kluczowych wskaźników

Tabela 91. Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki

31.12.2025		Ekspozycja całkowita z tytułu działalności zgodnej z systematyką (PLN'000)		Kluczowy wskaźnik wyników(1)(%)	Kluczowy wskaźnik wyników(2)(%)	% pokrycia (w aktywach ogółem)(3)(%)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych wskaźnikiem)(4)(%)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych wskaźnikiem)(4)(%)
		na podstawie obrotu	na podstawie nakładów inwestycyjnych	na podstawie obrotu	na podstawie nakładów inwestycyjnych		na podstawie obrotu	na podstawie nakładów inwestycyjnych
Główny kluczowy wskaźnik wyników	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	1 471 865	2 023 346	2,58%	3,55%	31,12%	0,00%	0,00%
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników(5)								
	Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)	562 834	541 068	4,30%	4,13%	32,68%	0,00%	0,00%
	Gwarancje finansowe(6)	n/d	n/d	n/d	n/d			
	Zarządzane aktywa	39 033	66 953	0,63%	1,07%			

Przychody z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami. (2) Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu. (3) Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych. (4) % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banków ogółem. (5) Kluczowe wskaźniki wyników dotyczące przychodów z tytułu opłat i prowizji oraz portfela handlowego mają zastosowanie dopiero od 2028 r., (6) Bank skorzystał z możliwości pominięcia sprawozdawczości w zakresie wskaźnika gwarancji finansowych, wskazanej w Rozporządzeniu 2026/73, w związku z tym, że udział przychodów netto od gwarancji stanowi poniżej 10% łącznych przychodów netto Banku.

31.12.2024		Ekspozycja całkowita z tytułu działalności zgodnej z systematyką (PLN'000)		Kluczowy wskaźnik wyników(1)(%)	Kluczowy wskaźnik wyników(2)(%)	% pokrycia (w aktywach ogółem)(3)(%)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych wskaźnikiem)(4)(%)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych wskaźnikiem)(4)(%)
		na podstawie obrotu	na podstawie nakładów inwestycyjnych	na podstawie obrotu	na podstawie nakładów inwestycyjnych		na podstawie obrotu	na podstawie nakładów inwestycyjnych
Główny kluczowy wskaźnik wyników	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	562 704	889 167	0,50%	0,80%	65,90%	41,50%	34,10%
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników(5)								
	Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)	50 240	106 768	0,30%	0,20%	51,00%	26,70%	49,00%
	Gwarancje finansowe	90	1049	0,006	0,07			
	Zarządzane aktywa	112 646	65 852	1,40%	0,80%			

Przychody z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami. (2) Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu. (3) Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych. (4) % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banków ogółem. (5) Kluczowe wskaźniki wyników dotyczące przychodów z tytułu opłat i prowizji oraz portfela handlowego mają zastosowanie dopiero od 2028 r.



Wskaźnik zielonych aktywów Grupy w odniesieniu do stanu na 31.12 2025 r., mierzony na podstawie obrotu Klientów, wyniósł 2,6% aktywów objętych wskaźnikiem. Wskaźnik GAR na podstawie nakładów inwestycyjnych wyniósł 3,6%.

Ze względu na zastosowaną w 2025 r. zmianę kalkulacji wskaźnika GAR, polegającą m.in. na wyłączeniu z mianownika aktywów, które nie są objęte analizą kwalifikowalności i zgodności z Taksonomią (tj. nowe podejście zgodne z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu 2026/73), wskaźniki za 2025 r. nie są porównywalne z wskaźnikami za 2024 r., które wyniosły odpowiednio: wskaźnik zielonych aktywów na podstawie obrotu: 0,5%, wskaźnik na podstawie nakładów inwestycyjnych: 0,8%.

Dodatkowo, na wzrost wskaźnika GAR w 2025 r. wpłynęła wyższa wartość kredytów mieszkaniowych zgodnych z Taksonomią w porównaniu do 2024 r. wynikający z poprawy jakości i dostępności danych, w tym skorzystania z ministerialnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków, a także z odejścia od bardzo restrykcyjnej oceny wskaźnika EP.

Pozostałe tabele zgodne z Załącznikiem VI Rozporządzenia 2026/73 zostały przedstawione w załączniku 2. Pełne ujawnienie taksonomiczne Grupy za 2024 r. jest dostępne w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. dostępnym na stronie [relacji inwestorskich Banku](#).



Własne zasoby pracownicze (ESRS S1)

BNP Paribas Bank Polska S.A. (Bank) uznaje, że zaangażowani i usatysfakcjonowani pracownicy stanowią kluczowy czynnik zapewniający wysoki poziom satysfakcji klientów. Bank dąży do tworzenia środowiska pracy sprzyjającego rozwojowi kompetencji, aktywności i kreatywności pracowników, a także umożliwiającego testowanie nowych rozwiązań, w tym podejmowanie działań obarczonych ryzykiem błędu.

W tym celu Bank promuje wartości organizacyjne obejmujące: sprawczość (ang. *empowerment*), współpracę, odwagę, prostotę oraz transparentność. Stosowanie tych wartości w codziennej pracy wspiera zdolność organizacji do reagowania na zmieniające się warunki rynkowe oraz przyczynia się do realizacji strategicznych celów Banku.

Bank wraz ze spółkami zależnymi tworzy Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. (Grupa), zajmującą szóste miejsce w polskim sektorze bankowym pod względem sumy bilansowej. Zatrudnienie w Grupie, wyrażone w liczbie aktywnych etatów, wynosi 7,3 tys.

Polityki

W celu ograniczania negatywnych wpływów oraz ryzyk, a także wzmacniania istotnych szans, w Grupie obowiązują odpowiednie polityki wewnętrzne. Obejmują one m.in.: Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (Code of Conduct), Politykę zarządzania zasobami ludzkimi, Politykę postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych, Politykę zarządzania różnorodnością, Politykę rekrutacji pracowników, Zasady szkoleń i rozwoju pracowników oraz Politykę wynagradzania pracowników. Opisy poszczególnych polityk przedstawiono w tabeli 93 poniżej.

Działania

Grupa opisuje działania mające na celu wspieranie pozytywnych wpływów, łagodzenie negatywnych skutków oraz ryzyk, a także wzmacnianie szans związanych z pracownikami Grupy. Obejmują one w szczególności promowanie inkluzywnej kultury organizacyjnej, przeciwdziałanie nierównemu traktowaniu, dyskryminacji, molestowaniu i przemocy w miejscu pracy, zapewnienie ochrony socjalnej, zapobieganie zagrożeniom psychospołecznym oraz działania na rzecz równości zawodowej, integracji społecznej i rozwoju kompetencji.

Cele i wskaźniki

Bank realizuje cele, które zostały przyjęte jako zobowiązania w ramach strategii GOeyond obowiązującej od 2022 r. W 2024 r. rozpoczęliśmy prace nad przygotowaniem strategii biznesowej na kolejny okres, zakończone w grudniu 2025 r. ogłoszeniem - Accelerate 2030 na lata 2026-2030. Przedstawione w niniejszym rozdziale wskaźniki odpowiadają danym o zatrudnieniu w Grupie, a także wszelkim danym dotyczącym warunków pracy pracowników Grupy (warunki zatrudnienia, godne płace, dialog społeczny, ochrona socjalna, równowaga między życiem zawodowym a prywatnym, bezpieczeństwo i higiena pracy) oraz równego traktowania pracowników (równość zawodowa, szkolenia i rozwój umiejętności, osoby z niepełnosprawnościami, różnorodność, zapobieganie przemocy i molestowaniu).

Strategia

Interesy i opinie zainteresowanych stron (ESRS 2 – SBM-2)

Dla Grupy pracownicy są kluczową grupą interesariuszy, której interesy, poglądy i prawa muszą być zintegrowane z jej strategią i modelem biznesowym. Jako odpowiedzialny pracodawca zapewniamy przestrzeganie praw pracowniczych zarówno zatrudnionym na podstawie umowy o pracę, a także pozostających w relacji z Grupą na podstawie innych form zatrudnienia (kontrakt, umowy cywilno-prawne).

Grupa przeprowadziła kompleksową ocenę wpływu, aby zidentyfikować istotne negatywne skutki, które mogą mieć wpływ na jej pracowników, a także ryzyka i szanse związane z własnymi zasobami pracowniczymi.

Dla realizacji celów strategicznych oraz przyjętych założeń konieczne jest zapewnienie spójności pomiędzy strategią Banku a misją Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi (Obszaru HR), który przekłada wymagania biznesowe na oczekiwania wobec pracowników. Model funkcjonowania Obszaru HR, oparty na współpracy z HR Biznes Partnerami, jest zintegrowany z modelem biznesowym Banku, co umożliwia ścisłą współpracę z jednostkami organizacyjnymi oraz partnerami biznesowymi.

Pozyskiwanie i utrzymywanie pracowników o wysokich kompetencjach oraz efektywne wykorzystanie ich umiejętności stanowi dla Banku istotny czynnik budowania przewagi konkurencyjnej. Kompetentne i proaktywne zarządzanie zasobami ludzkimi wspiera tworzenie wartości dla interesariuszy oraz umożliwia wykorzystywanie pojawiających się szans rynkowych.

Stąd też rolą Obszaru HR jest wspieranie kadry menedżerskiej w zarządzaniu potencjałem ludzkim oraz kontynuacja budowania wizerunku Banku jako dobrego pracodawcy. Wspomniane również w sekcji: [Interesy i opinie zainteresowanych stron \(SBM-2\)](#).

Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich interakcja ze strategią i modelem biznesowym (ESRS 2 – SBM-3)

Jak określono w sekcji: [Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans \(IRO-1\)](#) Grupa zidentyfikowała szereg istotnych wpływów i ryzyk związanych z własnymi zasobami pracowniczymi (patrz też Tabela 92).

Bank jako odpowiedzialny pracodawca, przykładą dużą wagę do rozwoju swoich pracowników, w tym zatrudnionych w formie innej niż umowa o pracę, i dba o zapewnienie im motywującego środowiska pracy, w którym wszyscy traktowani są z szacunkiem, godnością i na równych zasadach. Naruszenia niosą ze sobą duże prawdopodobieństwo przyszłych strat, głównie w sferze zdrowia fizycznego i psychicznego pracowników oraz prawidłowego funkcjonowania całej organizacji. Obejmują one szerokie spektrum sytuacji, np. agresję, przemoc w pracy, molestowanie seksualne, dyskryminację itp.



Wynikać z nich mogą także ryzyka związane z odpowiedzialnością Banku w przypadku niezapewnienia ochrony zdrowia i bezpieczeństwa pracowników. Dlatego tak ważne jest identyfikowanie tych naruszeń na możliwie wczesnym etapie i podejmowanie odpowiednich działań w celu zapobiegania im. Zachowania lub działania wobec drugiej osoby nie noszące znamion dyskryminacji czy mobbingu mogą być mimo wszystko zachowaniami lub działaniami niezgodnymi z zasadami Kodeksu Postępowania w zakresie szacunku dla innych.

Niepożądane działania niezależnie od ich formy, nie mogą być tolerowane, ponieważ przyczyniają się do pogorszenia warunków pracy zarówno osoby, która ich doświadcza, jak i zespołu, w którym pracuje. Każda osoba świadcząca usługi na rzecz Grupy ma możliwość zgłaszania naruszeń bez obawy wystąpienia działań odwetowych w stosunku do niej.

W procesie DMA uwzględniono informacje od interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych, w tym pracowników, organizacji pozarządowych oraz Klientów i inwestorów. Istotne tematy, o których informowali interesariusze, dotyczyły głównie kwestii różnorodności i potrzebie budowania otwartej kultury organizacyjnej opartej na elastyczności i rozwoju kompetencji. Więcej nt. dialogu z interesariuszami w sekcji: [Interesy i opinie zainteresowanych stron \(SBM-2\)](#).

Ocena ryzyk została również oparta na wewnętrznej analizie ryzyk w narzędziu Risk ID związanych z zatrudnieniem, raportowanych przez różne linie biznesowe, w których działa Grupa, łączących zdarzenia ryzyka i czynniki ryzyka. Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności w Grupie nie występują przypadki związane z pracą przymusową czy pracą dzieci.

Wpływy zidentyfikowane przez Grupę

Wśród istotnych wpływów można znaleźć:

- **Tworzenie przyjaznego środowiska pracy, włączenie i różnorodność** – Wspieranie działań na rzecz przeciwdziałania dyskryminacji oraz promowanie środowiska opartego na szacunku i równości. Działania ukierunkowane na systematyczne podnoszenie jakości warunków pracy oraz wzmacnianie dobrostanu pracowników.
- **Zapewnianie pracownikom rozwoju poprzez dostęp do szkoleń i programów podnoszących kwalifikacje** – Zwiększanie kapitału społecznego, kompetencji pracowników i ich pozycji na rynku pracy za pośrednictwem szerokiej oferty szkoleń. Zapewnienie pracownikom możliwości rozwoju zawodowego oraz wspieranie ich w przygotowaniu do wyzwań przyszłości.
- **Dyskryminacja oraz przemoc i mobbing w miejscu pracy** – Sporadyczne przypadki dyskryminacji, nękania i przemocy w pracy

Istotne ryzyka zidentyfikowane przez Grupę

Bazując na analizie wskaźników ryzyka przeprowadzanej cyklicznie w Grupie BNP Paribas, zidentyfikowano ryzyka istotne dla wyniku finansowego:

- **Ryzyka psychospołeczne:** ostatnie zmiany w metodach pracy, działania zbrojne w Ukrainie, a także szybko zmieniające się otoczenie prawdopodobnie zwiększą presję w pracy, co może zostać zastrzone przez niewłaściwe zachowania osób

nadzorujących. Czynniki te mogą mieć konsekwencje dla zdrowia pracowników i obejmować potencjalne ryzyko spowodowane niezdrowym trybem życia, ryzyko psychospołeczne i możliwe wypalenie zawodowe.

- **Ryzyka prawne HR:** ryzyko braku zgodności procesów HR z obowiązującymi przepisami prawa pracy oraz standardami równego traktowania i niedyskryminacji, które może prowadzić do odpowiedzialności prawnej, sporów pracowniczych oraz negatywnego wpływu na reputację organizacji.

Szanse zidentyfikowane przez Grupę

Grupa 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.

- **Możliwości w zakresie różnorodności płci i równowagi między życiem zawodowym a prywatnym:** promowanie różnorodności płci, szczególnie w organach zarządzających i kierownictwie wyższego szczebla, a także inicjatywy „Work-life balance”: akcje Dwie Godziny dla Rodziny/dla Człowieka, Dwie Godziny dla Zdrowia, Dobre Kilometry, system kafeteryjny MyBenefit (cykliczne zasilenia 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. Poprzez wspieranie inkluzywnego, zrównoważonego i wspierającego środowiska pracy przyciągamy najlepszych ekspertów.
- **Możliwości w zakresie rozwoju kompetencji:** programy szkoleniowe i rozwojowe, sprzyjają zatrzymaniu pracowników i mobilności wewnętrznej. Nabywanie i rozwijanie nowych umiejętności, promujących satysfakcję i lojalność pracowników, ma wpływ na ograniczanie kosztów rekrutacji zewnętrznej dla Grupy. Nasze programy umożliwiają również wzmocnienie umiejętności pracowników zgodnie z przyszłymi potrzebami. W 2025 r. w ramach inicjatywy szkoleniowej #MyWay zostało zrealizowanych 89 tematów w ponad 240 sesjach. Wzięło w nich udział ponad 5 000 uczestników. W ramach tej inicjatywy funkcjonuje wewnętrzny program, gdzie zrealizowano – 32 tematy w 120 sesjach i wzięło w nich udział ponad 1 600 uczestników. Efektem tych działań jest zwiększenie perspektyw zatrudnienia i wewnętrznej mobilności pracowników. Wszystkie te elementy przyczyniają się do ogólnego wzrostu efektywności organizacyjnej Grupy.

Na etapie przeprowadzania analizy DMA nie możliwa była kwantyfikacja finansowa wymienionych powyżej możliwości, dlatego nie zostały one uznane za istotne szanse w procesie analizy podwójnej istotności (patrz tabela poniżej).



Tabela 92. Podsumowanie istotnych wpływów i ryzyk oraz ich zaadresowania w naszych politykach i działaniach

Kategoria	Tytuł istotnego IRO	Polityki	Działania	Mierniki	Cele
Pozytywne wpływy	Tworzenie przyjaznego środowiska pracy, włączenie i różnorodność	• Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (Code of Conduct), • Umowa BNP Paribas dotycząca podstawowych praw i globalnych rozwiązań socjalnych, • Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A. • Polityka wynagradzania pracowników	Inicjatywy na rzecz różnorodności i włączenia, Program Dobrze	• Wskaźnik różnorodności • Wskaźniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym • Liczba zatrudnionych osób z niepełnosprawnościami • Incydenty, skargi i poważne naruszenia praw człowieka	• Udział kobiet w Zarządzie Banku > 30% (od stycznia 2026 - 42,9%)
	Zapewnianie pracownikom rozwoju poprzez dostęp do szkoleń i programów podnoszących kwalifikacje	• Zasady szkoleń i rozwoju pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A. • Polityka onboardingu w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Oferta rozwojowa centralnego programu #MyWay, kursy językowe, akademie, Re- i Upskilling, refundacji nauki na wyższych uczelniach	• Wskaźniki szkoleń i rozwoju umiejętności	• eNPS [vs. 2021] -9 » 20 (2025) Wskaźnik Net Promoter Score pracowników
Negatywne wpływy	Dyskryminacja oraz przemoc i mobbing w miejscu pracy	• Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (Code of Conduct), • Umowa BNP Paribas dotycząca podstawowych praw i globalnych rozwiązań socjalnych, • Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych, • Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A., • Polityka wynagradzania pracowników. • Skargi i wnioski w sprawach pracowniczych - instrukcja trybu postępowania, • Polityka zgłaszania naruszeń (Whistleblowing), • Polityka przeciwdziałania nadużyciom	Inicjatywy na rzecz różnorodności i włączenia Kanały zgłaszania naruszeń (whistleblowing)- zgłaszanie nieprawidłowości przypadków dyskryminacji, przemocy i mobbingu Działania naprawcze (środki dyscyplinarne i wspierające, działania następcze)	• Charakterystyka pracowników • Zakres układów zbiorowych pracy i dialogu społecznego • Wskaźnik różnorodności • Odpowiednie wynagrodzenie • Liczba zatrudnionych osób z niepełnosprawnościami • Wskaźniki szkoleń i rozwoju umiejętności • Wskaźniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym • Metryki wynagrodzeń • Incydenty, skargi i poważne naruszenia praw człowieka • Wskaźniki bezpieczeństwa i higieny pracy	• Wyeliminowanie sporadycznych przypadków dyskryminacji w pracy • eNPS [vs. 2021] -9 » 20 (2025) Wskaźnik Net Promoter Score pracowników
Ryzyka	Ryzyko psychospołeczne	• Umowa BNP Paribas dotycząca podstawowych praw i globalnych rozwiązań socjalnych	Program Dobrze, BHP, system whistleblowing	• Charakterystyka pracowników • Wskaźniki bezpieczeństwa i higieny pracy	• eNPS [vs. 2021] -9 » 20 (2025) Wskaźnik Net Promoter Score pracowników
	Ryzyko prawne HR	• Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (Code of Conduct), • Umowa BNP Paribas dotycząca podstawowych praw i globalnych rozwiązań socjalnych, Polityka rekrutacji pracowników w BNP Paribas Bank Polska S.A., • Polityka wynagradzania pracowników, • Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A., • Polityka zarządzania zasobami ludzkimi	RCSA (samoocena ryzyka operacyjnego i kontroli) ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnych RiskCare, KRI kluczowe wskaźniki ryzyka, szkolenia managerskie	• Charakterystyka pracowników • Incydenty, skargi i poważne naruszenia praw człowieka	• eNPS [vs. 2021] -9 » 20 (2025) Wskaźnik Net Promoter Score pracowników • Wskaźnik monitorowania liczby powiadomień dotyczących naruszeń z zakresu szacunku dla innych oraz liczby sankcji



Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami

Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)

Grupa przywiązuje szczególną wagę do poszanowania praw człowieka, zapewnienia bezpiecznych i higienicznych warunków pracy oraz promowania różnorodności, równości i włączenia. Budowanie przewagi konkurencyjnej poprzez tworzenie

zróżnicowanych zespołów, opartych na współpracy, dialogu i wymianie wiedzy, stanowi kluczowy element strategii w filarze #TOGETHER. Poprzez rozwijanie inkluzywnego i bezpiecznego środowiska pracy dążymy do wzmacniania dobrostanu pracowników, przeciwdziałania wszelkim formom nierównego traktowania i dyskryminacji oraz minimalizowania ryzyk związanych z bezpieczeństwem i zdrowiem.

Poniższa tabela przedstawia podsumowanie kluczowych polityk dotyczących pracowników Grupy.

Tabela 93. Podsumowanie kluczowych polityk regulujących kwestie pracownicze

Polityka*	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki i jej ewentualnych wyłączeń	Najwyższy szczebel organizacji odpowiedzialny za wdrożenie	Interakcja z interesariuszami
Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas	Kodeks precyzuje obowiązki wszystkich pracowników i menedżerów w duchu misji oraz wartości Grupy BNP Paribas	Grupa	Rada Nadzorcza Banku	Kodeks Postępowania Grupy jest dostępny na stronie internetowej Banku a jego przestrzeganie leży w obowiązkach każdego pracownika Grupy BNP Paribas
Polityka bezpieczeństwa fizycznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Polityka stanowi integralny element Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem w BNP Paribas Bank Polska S.A., określa podstawowe zagadnienia w zakresie bezpieczeństwa fizycznego i jest podstawą do bezpiecznego zarządzania działalnością Grupy w obszarze bezpieczeństwa osób oraz jego aktywów materialnych i niematerialnych.	Bank	Zarząd Banku	Dokument dostępny dla pracowników w intranecie, szkolenia wewnętrzne
Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych	Celem polityki jest budowanie świadomości pracowników w zakresie zasad Kodeksu Postępowania dotyczących szacunku dla innych, zapobieganie naruszeniom i wykrywanie ich na możliwie wczesnym etapie. Polityka określa ponadto sposoby zgłaszania naruszeń, tryb ich rozpatrywania i zakres możliwych sankcji dla ich sprawców. Tryb i forma działań podejmowanych w Banku w związku ze zgłoszonymi przypadkami naruszeń uwzględniają wytyczne Grupy BNP Paribas, przy jednoczesnym zapewnieniu przestrzegania lokalnych przepisów prawa, w szczególności w zakresie dotyczącym zapewnienia bezstronności osób realizujących te działania i braku konfliktu interesów.	Grupa	Zarząd Banku	Dokument wewnętrzny dostępny dla pracowników w intranecie
Polityka zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing)	Regulacja stanowi procedurę zgłoszeń wewnętrznych Banku i ma na celu określenie zasad, trybów zgłaszania uzasadnionych podejrzeń, bez obaw o działania odwetowe będące następstwem zgłoszenia naruszenia. Sygnaliście gwarantuje się, że zgłoszenie naruszenia zostanie potraktowane z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i przy zachowaniu pełnej ochrony danych osobowych, jak również osoby, której dotyczy zgłoszenie, osób trzecich wskazanych w zgłoszeniu naruszenia, oraz innych osób, które pojawiły się w treści zgłoszenia, czy podczas jego analizy np. osoby poszkodowanej, świadków zdarzeń.	Bank	Zarząd Banku	Dokument wewnętrzny dostępny dla pracowników w intranecie
Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Polityka określa reguły postępowania w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem dyskryminacji w aspekcie poszanowania różnorodności. Polityka uwzględnia zasady obowiązujące w Grupie BNP Paribas oraz zdefiniowane w niej strategiczne osie DEI: równość zawodowa kobiet i mężczyzn bez względu na płeć; wielokulturowość, różnorodność pochodzenia; niepełnosprawność; wiek i międzypokoleniowość, orientacja seksualna i tożsamość płciowa. Polityka definiuje także rolę sieci pracowniczych.	Bank	Dyrektor Wykonawczy HR	Dokument wewnętrzny dostępny dla pracowników w intranecie
Polityka zarządzania kontraktorami w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Polityka określa zasady współpracy z kontraktorami w zakresie niezbędnym do prowadzenia działalności Banku, a także opisuje ryzyka związane ze współpracą z kontraktorami oraz zasady i ich ograniczania.	Bank	Zarząd Banku	Dokument wewnętrzny dostępny dla pracowników w intranecie
Zasady szkoleń i rozwoju pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.	Zasady określają cel i tryb planowania oraz realizacji działań rozwojowych podnoszących kompetencje pracowników, a także tworzenia Indywidualnych Planów Rozwoju. Dodatkowo opisany został proces dotyczący kontraktorów i zleceńbiorców.	Bank	Dyrektor Wykonawczy HR	Dokument wewnętrzny dostępny dla pracowników w intranecie



Polityka*	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki i jej ewentualnych wyłączeń	Najwyższy szczebel organizacji odpowiedzialny za wdrożenie	Interakcja z interesariuszami
Polityka onboardingu w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Polityki onboardingu określa zasady, funkcje i etapy wdrożenia nowych pracowników	Bank	Dyrektor Wykonawczy HR	Dokument wewnętrzny dostępny dla pracowników w intranecie
Polityka rekrutacji pracowników w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Polityka rekrutacji zawiera opis zasad i regulacji, zgodnie z którymi realizowane są w Banku procesy rekrutacji	Bank	Dyrektor Wykonawczy HR	Dokument wewnętrzny dostępny dla pracowników w intranecie
Polityka zarządzania zasobami ludzkimi	Polityka zarządzania zasobami ludzkimi jest zestawem zasad i narzędzi, które mają zapewnić maksymalne wsparcie strategii Banku poprzez: • zapewnienie optymalnej kadry pracowniczej – przyciągnięcie, utrzymanie w Banku oraz zmotywowanie pracowników oraz • zapewnienie sprawiedliwości i przejrzystości zasad zarządzania ludźmi w Banku. Wszystkie narzędzia oraz procesy w Obszarze Zarządzania Zasobami Ludzkimi są tworzone tak, aby zmaksymalizować ich obiektywizm (są oparte na najlepszych praktykach rynkowych) i przejrzystość - są jasne oraz powszechnie znane. Ogólne zasady i wytyczne, opisane w Polityce, są podstawą, do której odnoszą się inne polityki i regulaminy Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi i na których bazują dalsze procedury oraz instrukcje operacyjne.	Bank	Zarząd Banku	Dokument wewnętrzny dostępny dla pracowników w intranecie
Polityka wynagradzania pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.	Zapewnienie oraz określenie przejrzystych i jednolitych zasad wynagradzania, zgodnie z którymi przyznawane i wypłacane jest wynagrodzenie pracowników. W 2025 r dokument został dostosowany do zasad wdrożonych w nowym Układzie Zbiorowym Pracy, zwłaszcza w odniesieniu do wynagrodzenia zasadniczego, tj. nowych kategorii stanowisk i przedziałów płac.	Bank	Rada Nadzorcza Banku	Dokument wewnętrzny rozpowszechniany wewnętrznie i komunikowany zewnętrznie w raporcie rocznym publikowanym na stronie internetowej Banku
Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.	Dotyczy w szczególności: • zasad identyfikacji stanowisk w Banku i jednostkach zależnych Banku mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zasad obejmowania Polityką pracowników Grupy, jak również określania podstawy (warunki) do uzyskania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego; • zasad określania składników wynagrodzenia zmiennego osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz jego wypłaty.	Grupa	Rada Nadzorcza Banku	Dokument wewnętrzny

* Do stosowania się do postanowień polityk zobowiązani są wszyscy pracownicy.

Prawa człowieka

Zaangażowanie społeczne

Grupa:

- zobowiązuje się do promowania poszanowania praw człowieka w całym swoim obszarze wpływów oraz do traktowania wszystkich pracowników z godnością; w Grupie obowiązuje całkowity zakaz pracy przymusowej;
- przestrzega w szczególności dziesięciu zasad Global Compact ONZ, Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, międzynarodowych standardów praw człowieka (zgodnie z Międzynarodową Kartą Praw Człowieka) oraz podstawowych norm pracy (zgodnie z definicją Międzynarodowej Organizacji Pracy);

- stosuje najbardziej rygorystyczne standardy etyczne i dotyczące zgodności, w tym w zakresie przeciwdziałania korupcji, poszanowania praw człowieka oraz ochrony środowiska, niezależnie od rodzaju prowadzonej działalności, opierając się na Kodeksie Postępowania, umowie BNP Paribas dotyczącej podstawowych praw i globalnych rozwiązań socjalnych,

Z uwagi na to, że pracownicy Grupy są w większości wysoko wykwalifikowanymi specjalistami zatrudnionymi w sektorze usług, ryzyko współczesnych form niewolnictwa oraz handlu ludźmi zostało ocenione jako bardzo niskie.

BNP Paribas, poprzez swój Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas, zobowiązuje się do zapewnienia motywującego środowiska pracy, w którym wszyscy pracownicy są traktowani sprawiedliwie i z szacunkiem, ze szczególnym podkreśleniem poszanowania godności pracowników, stosowania najwyższych standardów etyki zawodowej oraz odrzucenia wszelkich form dyskryminacji.



Ponadto, w odniesieniu do współpracowników, Grupa wymaga, aby dostawcy zatrudniający tych pracowników przestrzegali Zrównoważonej Karty Zakupowej BNP Paribas, opartej na zasadach Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka (ONZ, 1948) oraz Fundamentalnych Konwencji Międzynarodowej Organizacji Pracy (ILO). System zapewniający zgodność z Kartą opisany jest w planie należytej staranności Grupy.

Wreszcie, Grupa zapewnia pracownikom system zgłaszania naruszeń, obejmujący kanały raportowania oraz mechanizm sygnalizowania nieprawidłowości, dostępny zarówno dla pracowników Grupy, jak i osób świadczących pracę na podstawie innych form zatrudnienia. Więcej informacji w sekcji: [Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania naruszeń przez własne zasoby pracownicze \(S1-3\)](#).

Bezpieczeństwo i higiena pracy (BHP)

Zgodnie z Kodeksem postępowania Grupy BNP Paribas, bezpieczeństwo w miejscu pracy (w tym podczas podróży służbowych) wymaga zaangażowania wszystkich pracowników w działania na rzecz bezpieczeństwa i ochrony oraz przestrzegania wewnętrznych polityk Grupy. W przypadku kadry kierowniczej obejmuje to również dążenie do poprawy warunków pracy zespołów oraz zgłaszanie wszelkich działań mogących stwarzać ryzyko dla bezpieczeństwa fizycznego pracownika lub osoby zewnętrznej przebywającej na terenie Grupy.

Pracownicy Grupy oraz osoby przebywające na jej terenie (stażyści, praktykanci, współpracownicy, podwykonawcy, Klienci, goście itp.) korzystają z jednolitego zestawu zasad dotyczących bezpieczeństwa osobistego i ochrony mienia. Zestaw ten określa podstawowe zasady w zakresie:

- **ochrony** (*security*) – w odniesieniu do ryzyk związanych z celowymi lub złośliwymi działaniami mogącymi zaszkodzić osobom, aktywom lub działalności Grupy;
- **bezpieczeństwa** (*safety*) – w odniesieniu do zdarzeń naturalnych, klimatycznych lub związanych z technologicznym otoczeniem lokalizacji Grupy, które mogą mieć wpływ na osoby, aktywa lub działalność Grupy;
- **ciągłości działania i zarządzania kryzysowego**.

Funkcje odpowiedzialne za bezpieczeństwo i ochronę stanowią podstawę systemu mającego na celu ochronę działalności, zasobów i interesów Grupy przed zdarzeniami z zakresu bezpieczeństwa i ochrony, w oparciu o ciągłą analizę ryzyka.

Biorąc pod uwagę charakter działalności Grupy oraz wdrożone środki, rzeczywiste ryzyka związane ze zdrowiem i bezpieczeństwem pracowników są relatywnie niskie, a liczba wypadków przy pracy pozostaje bardzo ograniczona. Główne ryzyka zdrowotne, które mogą wynikać z potencjalnych incydentów, dotyczą obszaru psychospołecznego oraz skutków pracy siedzącej. W związku z tym Grupa uznała zdrowie psychiczne oraz kwestie związane ze stylem życia o niskiej aktywności fizycznej za priorytetowe obszary zdrowotne, w ramach Globalnego Porozumienia oraz programu zdrowotnego Grupy „Dobrze”.

Aby zapewnić pracownikom bezpieczne i komfortowe warunki pracy, Grupa dba o pełne przestrzeganie przepisów w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy (w tym np. zasad dotyczących zapewniania pracownikom okularów lub szkieł

kontaktowych korygujących wzrok podczas pracy przy monitorach ekranowych). Grupa zapewnia ergonomiczne środowisko pracy oraz wspiera równowagę między życiem zawodowym a prywatnym. Organizowane są obowiązkowe szkolenia wstępne i okresowe z zakresu BHP, a dla wszystkich zainteresowanych pracowników udostępniono szkolenie e-learningowe dotyczące ergonomii pracy na platformie szkoleniowej MyLearning. Szkolenia te mają na celu m.in. profilaktykę chorób i urazów układu mięśniowo-szkieletowego.

Przestrzenie biurowe Grupy są wyposażone w udogodnienia dla pracowników, w tym osób z niepełnosprawnościami, a także w strefy relaksu oraz nowoczesne przestrzenie sprzyjające pracy zespołowej. Dla pracowników z niepełnosprawnościami przeprowadzane są oceny dostosowania środowiska pracy do ich indywidualnych potrzeb, co umożliwia wdrożenie odpowiednich rozwiązań.

Bank regularnie organizuje szkolenia z pierwszej pomocy dla chętnych pracowników od 2022 r. Do tej pory łącznie przeszkolonych zostało prawie 1,5 tys. pracowników w 2025 r. – 189. Dodatkowo 20 pracowników Banku co roku uczestniczy w przypominającym kursie Kwalifikowanej Pierwszej Pomocy (KPP).

Wypadki

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 Grupie i na ich podstawie wdraża działania podnoszące świadomość w zakresie bezpieczeństwa pracy.

W 2025 r. zorganizowano dni BHP podczas których skupiono się na bezpieczeństwie pracowników, dla których narzędziem pracy jest samochód, przypomniano pracownikom o najważniejszych zasadach dotyczących ergonomii stanowiska pracy, poinformowano o zmianach dotyczących refundacji zakupu okularów do pracy przy monitorze ekranowym oraz zasady dotyczące bezpiecznej aktywności sportowej. W ramach Dni Zdrowia przypomniano pracownikom jak postępować w sytuacji nagłego zatrzymania krążenia oraz o profilaktyce sercowo-naczyniowej, a zainteresowani pracownicy mogli zapisać się na szkolenie z pierwszej pomocy przedmedycznej.

Działania prewencyjne Zespołu BHP zapobiegają występowaniu materialnych negatywnych wpływów na pracowników. Dodatkowo cyklicznie organizowane są kampanie BHP – don’t worry BHP, które promują zagadnienia dotyczące bezpiecznej pracy oraz zdrowego trybu życia.

Różnorodność, równość i włączanie

W Banku promowane jest środowisko pracy oparte na poszanowaniu różnorodności oraz pełnym wykorzystaniu potencjału pracowników na rzecz rozwoju organizacji. Kluczową zasadą jest wzajemny szacunek, rozumiany jako stosowanie najwyższych standardów w relacjach zawodowych, odrzucenie wszelkich form nierównego traktowania i dyskryminacji oraz zapewnienie bezpiecznego miejsca pracy, w którym każda osoba może rozwijać swoje kompetencje i talenty.



Fundamentem kultury organizacyjnej opartej na włączeniu są przytaczane wcześniej wartości: m.in. transparentność, odwaga i współpraca. Stanowią one praktyczny punkt odniesienia przy podejmowaniu decyzji strategicznych i operacyjnych. Dodatkowym narzędziem wspierającym przestrzeganie zasad etycznego i odpowiedzialnego prowadzenia działalności jest Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas.

Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A. określa zasady postępowania w zakresie identyfikacji i ograniczania ryzyka dyskryminacji oraz promowania poszanowania różnorodności w miejscu pracy. Dokument uwzględnia wytyczne Grupy BNP Paribas zawarte w „Diversity, Equity and Inclusion Governance at BNP Paribas” oraz odwołuje się do zdefiniowanych w nim strategicznych osi obszaru DEI (*diversity, equity & inclusion*):

- równość zawodowa kobiet i mężczyzn;
- orientacja seksualna i tożsamość płciowa,
- różnorodność pochodzenia i wielokulturowość;
- niepełnosprawność;
- różnorodność ze względu na wiek i międzypokoleniowość.

Zarządzanie różnorodnością i włączeniem stanowi jeden z kluczowych elementów budowania inspirującego i sprzyjającego rozwojowi środowiska pracy. Od ponad dekady, Bank jest sygnatariuszem Karty Różnorodności – międzynarodowej inicjatywy pod patronatem Komisji Europejskiej, zobowiązującej organizację do przeciwdziałania dyskryminacji oraz aktywnego promowania różnorodności. Bank podpisał również „Umowę BNP Paribas dotyczącą Praw Podstawowych i Globalnych Rozwiązań Socjalnych” wraz z Kartą Sieci Globalnego Biznesu i Niepełnosprawności ILO, co potwierdza zobowiązanie do poszanowania praw człowieka w działalności biznesowej oraz do promowania różnorodności, równości płci, ochrony zdrowia i jakości życia w pracy.

Nadzór nad przestrzeganiem zasad różnorodności oraz koordynacja działań w tym obszarze są realizowane przez dedykowaną osobę odpowiedzialną za zarządzanie różnorodnością i włączeniem, a także przez dwóch Diversity Officerów funkcjonujących w strukturach Banku. Działania na rzecz różnorodności poddajemy zewnętrznej ocenie. W 2025 r., siódmy rok z rzędu, znaleźliśmy się wśród liderów (wynik powyżej 80%) zarządzania różnorodnością w badaniu Diversity In Check (poprzednia nazwa D&I Rating) organizowanym przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu.

Bank konsekwentnie promuje szacunek dla różnorodności oraz kulturę organizacyjną opartą na włączeniu, obejmując tym podejściem zarówno obecnych pracowników, jak i kandydatów, zgodnie z „Polityką rekrutacji pracowników w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz standardami obowiązującymi w procesie onboardingu. Aktywnie wspiera oddolne inicjatywy pracownicze działające na rzecz równości płci, równych praw rodzicielskich, dialogu międzypokoleniowego, włączenia osób 50+, osób z niepełnosprawnościami, osób neuroatypowych oraz społeczności LGBT+. Regularnie realizowane są działania zapobiegające nierównemu traktowaniu i dyskryminacji oraz promujące standardy DEI w miejscu pracy. Jednym z kluczowych narzędzi jest Dekalog Równego Traktowania – „Dostrzeż różnice, nie dyskryminuj”, opracowany na podstawie badania percepcji równego traktowania i stanowiący zbiór zasad przeciwdziałających dyskryminacji, mikroagresjom i wykluczeniu. Bank organizuje również cykliczne wydarzenia wzmacniające świadomość i kompetencje w obszarze DEI, takie jak: Dni Różnorodności, Dni Zdrowia, „Zdrowie zaczyna się od głowy”, Dni Rodzicielskie, Pride Month oraz Neurokwiecień.

Zobowiązanie do uczciwego i równego traktowania w procesach HR

Bank traktuje pracowników jako kluczowy czynnik sukcesu organizacji. Profesjonalne i oparte na jasno określonych kryteriach podejście do rekrutacji umożliwia pozyskiwanie osób posiadających kompetencje niezbędne do realizacji celów strategicznych. Decyzje rekrutacyjne podejmowane są wyłącznie na podstawie obiektywnych, związanych ze stanowiskiem kryteriów. Proces rekrutacji opiera się na jasnych opisach stanowisk oraz zdefiniowanych wymaganiach kompetencyjnych. Jednym z priorytetów jest obsadzanie stanowisk, w pierwszej kolejności, poprzez rekrutację wewnętrzną.

Kryteria selekcji są jasno określone i transparentnie komunikowane, a wybór kandydatów odbywa się w oparciu o obiektywną ocenę kompetencji, z poszanowaniem zasad różnorodności. Spółki Grupy zapewniają, że wszystkie oferty pracy – wewnętrzne i zewnętrzne – są wolne od kryteriów dyskryminujących, a stosowane nazewnictwo umożliwia aplikowanie osobom dowolnej płci. Zasady te obowiązują dla wszystkich rodzajów umów.

W zakresie oceny rocznej Polityka zarządzania zasobami ludzkimi gwarantuje wszystkim pracownikom równe możliwości rozwoju zawodowego, oparte wyłącznie na umiejętnościach, doświadczeniu, wynikach i kompetencjach.

Zgodnie z Polityką wynagradzania, proces przeglądu wynagrodzeń opiera się na zasadzie równego traktowania oraz przejrzystych i jednolitych zasadach ustalania wynagrodzeń.

Wdrażanie polityk w przypadku incydentów nierównego traktowania i dyskryminacji, mobbingu, molestowania, w tym molestowania seksualnego

Szacunek dla godności, granic i potrzeb pracowników sprzyja ich integracji, motywacji oraz efektywnej współpracy. Buduje zaufanie, ułatwia komunikację i pozwala rozwiązywać konflikty zanim przerodzą się w zjawiska takie jak mobbing, nierówne traktowanie czy dyskryminacja. Jest tym samym kluczowym elementem zapobiegania najpoważniejszym naruszeniom w miejscu pracy. W Banku obowiązuje Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych, określająca zasady zgłaszania niepożądanych zachowań, przebieg postępowania wyjaśniającego oraz możliwe działania następne. Polityka gwarantuje poufność i ochronę przed działaniami odwetowymi zarówno osobom zgłaszającym, jak i uczestnikom postępowania.

Bank jednoznacznie uznaje nierówne traktowanie, dyskryminację, mobbing – w tym molestowanie i molestowanie seksualne – za zjawiska niedopuszczalne. Wszystkie regulacje dotyczące zatrudnienia są zgodne z przepisami prawa, w szczególności w zakresie zakazu nierównego traktowania. Przeciwdziałanie niepożądanym zachowaniom obejmuje działania prewencyjne (informacyjne, edukacyjne, organizacyjne) oraz działania następne po stwierdzeniu naruszeń. Bank prowadzi szkolenia uświadamiające, jakie zachowania są nieakceptowalne i dlaczego nie mogą występować w miejscu pracy.

W ramach Kodeksu Postępowania Grupy BNP Paribas promowane są dobre praktyki, obejmujące przykłady zachowań wspierających kulturę włączenia i wolnych od dyskryminacji czy mobbingu. Działania te mają na celu skuteczne zapobieganie wszelkim formom nierównego traktowania.



Dodatkowe regulacje wewnętrzne dotyczące przeciwdziałania dyskryminacji (poza politykami wymienionymi powyżej, w tabeli 92):

- Regulamin pracy BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulamin Komitetu Dyscyplinarnego oraz zasady postępowania dyscyplinarnego w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów (S1-2)

Współpraca z interesariuszami, na których oddziałujemy i którzy wpływają na działalność Banku, stanowi kluczowy element procesu należytej staranności oraz oceny istotności działań w obszarze zrównoważonego rozwoju. Bank prowadzi stały i transparentny dialog z interesariuszami, obejmujący zarówno bieżącą działalność, jak i procesy identyfikacji oraz oceny wpływów, szans i rzeczywistych lub potencjalnych ryzyk. W ramach procesu należytej staranności Bank, wraz ze swoimi pracownikami i ich przedstawicielami, angażuje się w istotne kwestie, które ich dotyczą lub mogą dotyczyć. Ten dialog z pracownikami opiera się na kilku narzędziach, których opis i ocenę jakości można znaleźć w sekcji: [Interesy i opinie zainteresowanych stron \(SBM-2\)](#).

Dialog ten jest nadzorowany przez Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za zarządzanie istotnym wpływem, ryzykiem i szansami. Za zapewnienie zaangażowania pracowników odpowiada kadra menedżerska. Zespół Kultury Organizacyjnej (w ramach współpracy w interdyscyplinarnym Zespole Employee Voice) koordynuje zbieranie opinii pracowników. Menedżerowie mają także dostęp do wyników cotygodniowych ankiet (typu pulse „Friday 6”) swoich zespołów.

Zaangażowanie pracowników jest oceniane przez analizę ankiet i opinii pracowników, które są omawiane przez menadżerów, HR Biznes Partnerów i Zarząd.

Grupa BNP Paribas i UNI Global Union podpisały w 2018 r. „Porozumienie Międzynarodowe” dotyczące siedmiu obszarów podstawowych praw pracowniczych, ustanawiające wspólne ramy postępowania dla wszystkich pracowników Grupy. Dokument był efektem współpracy zespołów HR z kluczowych podmiotów Grupy oraz negocjacji ze związkami zawodowymi. Porozumienie stanowi kontynuację wieloletniej tradycji dialogu społecznego w BNP Paribas, wcześniej wyrażonej m.in. w trzech porozumieniach europejskich (dotyczących zarządzania zatrudnieniem, równości płci oraz przeciwdziałania stresowi w pracy). Pod koniec 2024 r. porozumienie zostało odnowione i obowiązuje do końca 2027 r.

Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania naruszeń przez własne zasoby pracownicze (S1-3)

Wszyscy pracownicy Grupy mają obowiązek przestrzegania przepisów prawa oraz standardów określonych w Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas. Gdy zostanie zidentyfikowany negatywny wpływ na pracowników Grupy, podejmujemy odpowiednie działania naprawcze i oceniamy skuteczność podjętych działań.

Kanały zgłoszeń naruszeń i rozpatrywanie spraw pracowniczych

W swojej działalności Grupa kieruje się zasadami etycznymi oraz wartościami obejmującymi w szczególności uczciwość, otwartość, wzajemne zaufanie, odpowiedzialność, transparentność, profesjonalizm oraz szacunek. Zasady te mają zastosowanie do wszystkich obszarów funkcjonowania Banku, niezależnie od ich charakteru i odnoszą się do wszystkich osób reprezentujących Bank lub współpracujących z nim.

Integralnym elementem systemu etycznego jest zapewnienie pracownikom możliwości zgłaszania podejrzeń naruszeń bez obawy przed działaniami odwetowymi. Pracownicy, którzy doświadczyli braku szacunku wobec siebie lub innych osób, w pierwszej kolejności powinni zgłaszać takie sytuacje swojemu przełożonemu lub HR Biznes Partnerowi. W przypadkach, w których kontakt ten nie jest możliwy, dostępne są alternatywne kanały zgłoszeń określone w Polityce postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zgłoszenia dotyczące naruszeń mogą być również kierowane poprzez kanały wskazane w Polityce zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing). Zgłoszenia te są rozpatrywane zgodnie ze standardami określonymi w tej regulacji, z zapewnieniem poufności, bezstronności oraz ochrony osób zgłaszających.

Mechanizm obsługi zgłoszeń

Tryb postępowania w Banku w związku ze zgłoszonymi przypadkami naruszeń jest zgodny z politykami Grupy BNP Paribas oraz obowiązującymi przepisami prawa krajowego. Bank zapewnia bezstronność osób prowadzących postępowania wyjaśniające oraz eliminuje ryzyko konfliktu interesów. Zasady wzajemnego szacunku stanowią podstawę kultury organizacyjnej Banku i powinny być odzwierciedlane w decyzjach oraz działaniach wszystkich pracowników. W celu zapewnienia bezpiecznego i przyjaznego środowiska pracy Bank oczekuje przestrzegania najwyższych standardów etyki zawodowej oraz umożliwia pracownikom zgłaszanie obaw dotyczących niewłaściwych zachowań współpracowników w sposób poufny i bezpieczny. W przypadku takich zgłoszeń Bank niezwłocznie podejmuje działania mające na celu wsparcie osób poszkodowanych, kierując się odpowiedzialnością oraz troską o zdrowie i bezpieczeństwo pracowników.

Każdy potwierdzony przypadek nieprawidłowości, niezależnie od stanowiska osoby odpowiedzialnej, skutkuje zastosowaniem adekwatnych środków dyscyplinarnych. Dodatkowo formułowane są rekomendacje naprawcze, których realizacja podlega monitorowaniu.

Zgłoszenia naruszeń są rozpatrywane przez Zespół Relacji Pracowniczych. Sprawy dotyczące zachowań mogących wskazywać na mobbing, dyskryminację – w tym molestowanie lub molestowanie seksualne – kierowane są do Komisji ds. Standardów Postępowania Pracowników. Zgłoszenie powinno zawierać opis stanu faktycznego, w tym wskazanie konkretnych zachowań lub działań, które – zdaniem zgłaszającego – stanowią naruszenie, a także, w miarę możliwości, dowody potwierdzające wystąpienie opisanych zdarzeń oraz dane domniemanego sprawcy.

Bank gwarantuje, że każde zgłoszenie zostanie rozpatrzone rzetelnie, sprawiedliwie i z zachowaniem pełnej poufności. Wobec osób, których dotyczy zgłoszenie, stosowana jest zasada domniemania niewinności. W BNP Paribas nie tolerujemy jakiegokolwiek formy odwetu wobec osób zgłaszających naruszenia w dobrej wierze ani wobec osób uczestniczących w postępowaniu wyjaśniającym.



Ocena skuteczności i zaufania pracowników

Zespół Zgodności HR prowadzi cykliczne kontrole mające na celu ocenę skuteczności komunikacji, dostępności informacji oraz funkcjonowania kanałów zgłoszeń, a także jakości procesu analizy i rozpatrywania naruszeń. W przypadku zidentyfikowania obszarów wymagających poprawy wdrażane są odpowiednie plany działań, które mogą obejmować m.in. wzmocnienie komunikacji dotyczącej dostępnych kanałów zgłaszania nieprawidłowości.

Potwierdzone naruszenia objęte postępowaniem wyjaśniającym są raportowane w ujęciu zbiorczym do Komitetu Etyki i Standardów Postępowania w Banku. Dodatkowo wskaźniki dotyczące naruszeń są monitorowane kwartalnie w wewnętrznych systemach analitycznych dostępnych dla kadry kierowniczej Banku, co umożliwia bieżącą ocenę trendów oraz identyfikację potencjalnych obszarów ryzyka.

Badanie Kodeksu Postępowania, Różnorodności i Włączenia

W 2025 r. Grupa po raz trzeci przeprowadziła badanie wśród wszystkich pracowników dotyczące Kodeksu Postępowania oraz Różnorodności i Inkluzyjności (badanie realizowane jest co dwa lata). Wyniki tegorocznej edycji potwierdzają silne przywiązanie pracowników do kluczowych wartości organizacyjnych oraz zasad etycznego postępowania. Główne indeksy – Conduct Index oraz DEI Index – osiągnęły wysokie wyniki, przekraczające 89%. 94% respondentów zadeklarowało znajomość i stosowanie zasad Kodeksu Postępowania, a 92% potwierdziło znajomość dostępnych kanałów zgłaszania nieprawidłowych zachowań. Jednocześnie 94% pracowników oceniło, że kadra menedżerska stosuje zasady Kodeksu w swojej codziennej pracy. Ponad 90% pozytywnych odpowiedzi uzyskano również w obszarach dotyczących poczucia sprawiedliwego traktowania oraz szacunku, niezależnie od różnorodnych wymiarów DEI.

Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4)

Bank wdraża szereg działań ukierunkowanych na zapobieganie, łagodzenie i korygowanie potencjalnych oraz rzeczywistych negatywnych wpływów na pracowników, a także na skuteczne zarządzanie istotnymi ryzykami i szansami społecznymi. W ramach budowania włączającej kultury organizacyjnej Bank realizuje działania mające na celu przeciwdziałanie dyskryminacji oraz promowanie równego traktowania. Polityka szacunku dla innych opiera się na podnoszeniu świadomości pracowników, szkoleniach oraz funkcjonowaniu bezpiecznych kanałów zgłaszania nieprawidłowości. Celem tych działań jest zapobieganie przypadkom dyskryminacji, mobbingu, molestowania i molestowania seksualnego oraz skuteczne reagowanie na takie sytuacje.

Bank wdraża również inicjatywy wspierające ochronę zdrowia psychicznego i fizycznego pracowników, m.in. poprzez szeroką ofertę benefitów oraz program wellbeingowy „Dobrze”. W celu identyfikacji i ograniczania zagrożeń psychospołecznych realizowane są programy wsparcia psychologicznego oraz szkolenia dotyczące zdrowia psychicznego. Ponadto Bank zapewnia dobre i elastyczne warunki pracy, wspierające równowagę między życiem zawodowym a prywatnym oraz umożliwiające dostosowanie organizacji pracy do indywidualnych potrzeb pracowników. Promujemy równowagę między życiem zawodowym a prywatnym. Zachęcamy też pracowników do wolontariatu pracowniczego (więcej w Filarze POSITIVE, w sekcji: [Fundacja BNP Paribas](#)).

Wdrażane działania mają najczęściej charakter krótkoterminowy, ponieważ stanowią integralny element corocznych procesów i cykli realizowanych przez Obszar HR. Obejmują one m.in. badanie opinii pracowników, działania szkoleniowe, przeglądy wyników pracy, procesy przeglądu wynagrodzeń, mobilność wewnętrzną oraz inicjatywy z zakresu profilaktyki zdrowotnej i dobrostanu w miejscu pracy.

Różnorodne i włączające miejsce pracy

Zapobieganie i łagodzenie negatywnych skutków wykluczenia i ryzyka sporów sądowych związanych z dyskryminacją i niesprawiedliwym traktowaniem

Bank od wielu lat konsekwentnie rozwija inkluzywną kulturę organizacyjną, która sprzyja kreatywności, wspiera innowacyjność oraz otwartość na nowe idee, rynki i Klientów. Dzięki temu budujemy przewagę konkurencyjną, a jednocześnie tworzymy warunki sprzyjające rozwojowi pracowników i wzmocnieniu sukcesu całej organizacji.

Codzienna współpraca opiera się na zaufaniu i szacunku. Dążymy do tego, aby każdy pracownik mógł w pełni wyrażać siebie, realizować swoje aspiracje zawodowe i pasje, czuć się doceniany oraz mieć realne poczucie wpływu na funkcjonowanie organizacji.

Działania naprawcze i monitorowanie skuteczności

Regularnie prowadzone badania opinii pracowników potwierdzają skuteczność działań Banku w zakresie budowania włączającego środowiska pracy. W ostatniej edycji badania: 88% pracowników Banku zadeklarowało, że może być sobą i czuje się akceptowanych. 89% respondentów uważa, że każdy ma równe szanse rozwoju niezależnie od profilu różnorodności, a około 92% potwierdziło, że ich przełożony traktuje wszystkich sprawiedliwie, z godnością i szacunkiem.

Istotną rolę w umacnianiu kultury organizacyjnej opartej na wartościach, szacunku i włączaniu odgrywają oddolne sieci pracownicze, działające na rzecz osób z grup potencjalnie narażonych na nierówne traktowanie. We współpracy z tymi sieciami Bank realizuje liczne inicjatywy dostępne dla wszystkich pracowników, promujące różnorodność i inkluzywność w miejscu pracy.

W 2025 r. kontynuowano cykliczne działania edukacyjne i komunikacyjne obejmujące różne aspekty DEI, w tym kampanie, wydarzenia stacjonarne, serie spotkań, webinary i warsztaty, takie jak:

- Zdrowie zaczyna się od głowy – edukacja w zakresie zdrowia psychicznego,
- Dni Różnorodności – inicjatywa Grupy BNP Paribas promująca DEI w każdym kraju, z uwzględnieniem lokalnego kontekstu społecznego,
- Dni Zdrowia – działania edukacyjne i profilaktyczne dotyczące zdrowia psychofizycznego,
- Dni Rodzicielskie – rozwijanie kompetencji rodzicielskich,
- Neurokwiecień – edukacja w obszarze neuroróżnorodności,
- Pride Month – inicjatywy wspierające społeczność LGBTQ+ i promujące równe traktowanie.



Przedstawiciele Banku aktywnie uczestniczyli również w pracach Komitetu DEI przy Związku Banków Polskich. Po publikacji raportu „Zarządzanie różnorodnością w bankach komercyjnych” w roku poprzednim, w 2025 r. współtworzyliśmy kolejne opracowanie sektorowe – raport „Dobre praktyki DEI sektora bankowego”.

Szacunek dla ludzi: zapobieganie nierównemu traktowaniu, dyskryminacji, molestowaniu i przemocy w miejscu pracy

Zapobieganie znaczącym negatywnym skutkom i ryzyku dyskryminacji i przemocy w miejscu pracy oraz łagodzenie tych skutków

Do działań podnoszących świadomość w zakresie naruszeń oraz przygotowujących pracowników do ich skutecznego wykrywania i reagowania – tak, aby zapobiegać ich eskalacji – należą m.in.:

- regularne przypominanie zasad obowiązujących w tym obszarze, wraz z przykładami zachowań objętych regulacjami,
- wskazywanie dostępnych kanałów zgłaszania naruszeń,
- podkreślanie znaczenia zgłaszania przez pracowników wszelkich sytuacji budzących wątpliwości, a także roli składania zeznań w toku postępowań wyjaśniających oraz zapewnienie ochrony osobom zgłaszającym.

Przełożeni mają szczególną odpowiedzialność wynikającą z Kodeksu Postępowania w zakresie szacunku dla innych. Obejmuje ona:

- dawanie dobrego przykładu poprzez przestrzeganie najwyższych standardów etycznych,
- tworzenie środowiska sprzyjającego otwartej i uczciwej komunikacji,
- zachęcanie do rozmów o etyce i uczciwości w procesie podejmowania decyzji biznesowych,
- regularne wspieranie pracowników oraz motywowanie ich do zgłaszania wszelkich wątpliwości bez obawy o negatywne konsekwencje.

Etapy procesu zgłaszania naruszeń

Wszyscy pracownicy, a w szczególności osoby na stanowiskach menedżerskich oraz osoby pracujące w Obszarze HR muszą zachować wrażliwość i czujność na wszelkie sytuacje zawodowe, które mogą prowadzić do niewłaściwych zachowań odnoszących się do Kodeksu Postępowania w zakresie szacunku dla innych. Wszystkie zgłoszenia analizowane są z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i przy zachowaniu pełnej dyskrecji.

Etapy procesu rozpatrywania zgłoszonych naruszeń:

- Zgłoszenie naruszenia - pracownik, który jest przekonany, iż on lub inny pracownik doświadczył naruszenia, może dokonać zgłoszenia za pośrednictwem kanałów zgłoszeń dostępnych w Polityce postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Analiza wstępna zgłoszenia przeprowadzana przez dedykowany zespół - na jej podstawie podejmowana jest decyzja dotycząca dalszego rozpatrywania zgłoszenia i trybu w jakim będzie ono przeprowadzane

- Postępowanie wyjaśniające – w jego trakcie przeprowadzane są indywidualne rozmowy z osobami zaangażowanymi tj. osobą zgłaszającą, potencjalnym sprawcą i świadkami oraz analiza dodatkowych materiałów udostępnionych przez osoby zaangażowane.
- Dokument końcowy - sporządzenie przez zespół prowadzący postępowanie wyjaśniające dokumentu zawierającego poczynione ustalenia i rekomendacje dotyczące dalszego działania w rozpatrywanej sprawie.

Sankcje

Jeżeli w wyniku przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego potwierdzone zostaną niewłaściwe zachowania lub sytuacje wymagające interwencji, Bank podejmuje odpowiednie działania wobec wszystkich osób, których dotyczą ustalenia – w tym działania dyscyplinarne. Decyzje dotyczące zastosowania sankcji podejmowane są przez Komitet Dyscyplinarny, w oparciu o przepisy Kodeksu pracy oraz regulacje wewnętrzne, z uwzględnieniem stopnia naruszenia obowiązków pracowniczych.

Działania naprawcze i monitorowanie skuteczności:

- Osoba poszkodowana otrzymuje wsparcie ze strony przełożonych oraz przedstawicieli HR, a także – w razie potrzeby – pomoc medyczną, psychologiczną i społeczną. Bank, kierując się odpowiedzialnością oraz troską o zdrowie i bezpieczeństwo pracowników, wdraża również działania zapobiegające powtórzeniu się podobnych sytuacji w przyszłości.
- W 2025 r. w Banku rozpatrzono 17 zgłoszeń, z czego jedno – ze względu na charakter i wagę zarzutów – zostało skierowane do Komisji ds. Standardów Postępowania Pracowników.
- Osoby odpowiedzialne za niewłaściwe zachowania poniosły konsekwencje adekwatne do stwierdzonych naruszeń, natomiast osoby poszkodowane otrzymały niezbędne wsparcie.

Świadczenia w ramach ochrony socjalnej

Zapobieganie i minimalizowanie potencjalnego negatywnego wpływu na ochronę socjalną

W ramach programu opieki zdrowotnej Lux Med Bank finansuje pracownikom zatrudnionym co najmniej na 0,3 etatu pakiet opieki medycznej. W zależności od potrzeb pracownicy mogą wybierać spośród kilku wariantów pakietów, różniących się zakresem dostępnych usług.

Oferta benefitowa Banku obejmuje m.in.:

- Pracownicze Plany Kapitałowe,
- świadczenia finansowe i ubezpieczeniowe – ubezpieczenie na życie i NNW dla pracowników oraz ich bliskich (również dla osób zatrudnionych na część etatu i na czas określony),
- dodatkowe ubezpieczenia dla dzieci w wieku szkolnym,
- zniżki na ubezpieczenia podróżne oraz komunikacyjne OC/AC,



- dodatkowe pakiety ubezpieczeniowe, w tym pakiety onkologiczne i kardiologiczne,
- dopłaty do wypoczynku pracownika oraz wypoczynku dzieci pracownika z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,
- pomoc finansową z ZFŚS (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony).

Zdrowie i wellbeing:

- program opieki zdrowotnej Lux Med dla pracowników i ich bliskich (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony),
- karty MultiSport Plus (dla pracownika, osoby towarzyszącej, dzieci – Kids i Kids Aqua, Student, Senior),
- aplikację Worksmile wspierającą aktywność fizyczną i integrację wokół pasji,
- Dni Zdrowia dla pracowników Grupy, promujące zdrowy styl życia (webinary dotyczące zdrowego odżywiania, analiza składu ciała, sesje relaksacyjne, ćwiczenia biurowe),
- szczepienia przeciw grypie,
- vouchery na badania profilaktyczne, w tym w obszarach: profilaktyki nowotworowej, dobrostanu psychicznego oraz chorób układu sercowo-naczyniowego.

Podjęte i planowane działania

Bank wdrożył inicjatywy i działania mające na celu poprawę dobrostanu oraz ochrony socjalnej pracowników. Na bieżąco monitorowane są m.in. wskaźniki dotyczące korzystania z urlopów macierzyńskich, ojcowskich i rodzicielskich, co pozwala oceniać skuteczność stosowanych rozwiązań oraz identyfikować potrzeby pracowników.

W 2024 r., we współpracy z przedstawicielami zakładowych organizacji związkowych, uzgodniono zmiany w Zakładowym Układzie Zbiorowym Pracy dla pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A. Zmiany te weszły w życie 1 stycznia 2025 r. i obejmują m.in. rozszerzenie uprawnień pracowniczych w obszarze opieki nad dziećmi oraz wsparcia w sytuacjach życiowych. Wprowadzono m.in. prawo do:

- **urlopu w wymiarze do 2 tygodni**, na zasadach odpowiadających urlopowi ojcowskiemu (nie dłużej niż do ukończenia przez dziecko 12. miesiąca życia), przysługującego pracownikowi – niezależnie od płci – który nie posiada władzy rodzicielskiej, lecz sprawuje faktyczną opiekę nad dzieckiem,
- **dni urlopu okolicznościowego** w sytuacjach takich jak m.in. urodzenie dziecka, ślub dziecka czy konieczność zapewnienia opieki nad dzieckiem do 14. roku życia – również dla pracowników pozostających w nieformalnym związku (bez względu na płeć) oraz pracowników nieposiadających władzy rodzicielskiej, lecz faktycznie opiekujących się dzieckiem,
- **dodatkowego dnia wolnego na poszukiwanie pracy** w przypadku rozwiązania umowy z przyczyn niedotyczących pracownika.

Działania naprawcze i monitorowanie skuteczności

Bank monitoruje potrzeby oraz dobrostan pracowników m.in. poprzez regularne badania opinii dotyczące oferty benefitowej i programów wellbeingowych. Pozyskane informacje stanowią podstawę do dostosowywania działań i rozwiązań do realnych oczekiwań pracowników.

W 2024 r. przeprowadzono badanie dotyczące oferty benefitowej oraz programu wellbeingowego „Dobrze”. Wyniki badania umożliwiły określenie kierunków strategicznych oraz przygotowanie planów działań odpowiadających na zidentyfikowane potrzeby. Realizacja tych działań była kontynuowana przez cały 2025 r.

Wykrywanie zagrożeń psychospołecznych i działania naprawcze

Troska o zdrowie psychiczne i fizyczne pracowników

Program „Dobrze”

Bank aktywnie wspiera dobrostan pracowników poprzez kształtowanie środowiska pracy sprzyjającego zarówno ich zdrowiu i samopoczuciu, jak i efektywności biznesowej. Dbamy o zdrowie psychiczne i fizyczne pracowników, w tym o ochronę przed skutkami stresu zawodowego, oraz wdrażamy elastyczne formy pracy i rozwiązania organizacyjne, które ograniczają ryzyko przeciążenia i wspierają efektywność.

Środowisko pracy wspierające wellbeing budujemy poprzez:

- **cykliczne badania i bieżące monitorowanie dobrostanu pracowników**, a następnie podejmowanie działań opartych na zebranych danych, ukierunkowanych na poprawę warunków pracy i dobrostanu,
- **edukację w zakresie zdrowia psychicznego i fizycznego**, realizowaną w ramach programu wellbeingowego, obejmującego m.in. warsztaty i szkolenia dotyczące zdrowego stylu życia, zarządzania stresem, zapobiegania wypaleniowi zawodowemu oraz dbania o zdrowie psychiczne i fizyczne,
- **zapewnianie bieżącego wsparcia psychologicznego**, w tym dostęp do specjalistów i terapeutów, infolinię wsparcia psychologicznego i przeciwdziałania wypaleniowi zawodowemu oraz programy pomagające pracownikom radzić sobie ze stresem i innymi wyzwaniami zdrowia psychicznego,
- **zachęcanie do aktywności fizycznej**, wspierane przez działające w Banku Sekcje Sportowe, które promują regularny ruch i integrację wokół aktywności sportowych,
- **promowanie zdrowego stylu życia** oraz zachęcanie pracowników do dbania o własne zdrowie poprzez działania edukacyjne i profilaktyczne.

Coroczne inicjatywy na rzecz zdrowia:

- **„Zdrowie zaczyna się od głowy”** – wydarzenie poświęcone budowaniu świadomości w zakresie dbania o odporność psychiczną i zdrowie psychiczne,



- **„Dni Zdrowia”** – inicjatywa promująca profilaktykę zdrowotną, obejmująca działania edukacyjne (webinary), sesje redukujące stres oraz vouchery na dodatkowe badania profilaktyczne.

Pracownikom Banku oferujemy atrakcyjne benefity oraz udział w inicjatywach pozwalających zadbać o zdrowie, rozwinać sportowe umiejętności i realizować swoje pasje. Ofertę benefitów opracowaliśmy w taki sposób, aby mogli z nich skorzystać również bliscy osób zatrudnionych. Ich ilość i szeroki zakres pozwalają dostosować korzyści do indywidualnych potrzeb.

Proces identyfikacji działań mających na celu przeciwdziałanie istotnym zagrożeniom, działania naprawcze i ich skuteczność

Menedżerowie odgrywają kluczową rolę w zapobieganiu zagrożeniom psychospołecznym poprzez wczesne rozpoznawanie ich przejawów oraz podejmowanie odpowiednich działań. Dzięki codziennej współpracy z zespołem mogą zauważyć nietypowe lub niepokojące zmiany w zachowaniu, nastroju czy postawie pracowników. Aby wspierać ich w tej odpowiedzialności, Bank organizuje dla kadry menedżerskiej działania edukacyjne – webinary, szkolenia e-learningowe – oraz udostępnia materiały dotyczące m.in. kryzysów zdrowia psychicznego, wypalenia zawodowego, współpracy z osobami z niepełnosprawnościami oraz osobami neuroatypowymi. Bank zapewnia także dedykowane kanały wsparcia psychologicznego dla menedżerów, uwzględniające specyfikę roli leaderskiej w sytuacjach trudnych i kryzysowych.

Działania naprawcze koncentrują się na analizie zidentyfikowanych przejawów ryzyka psychospołecznego oraz wdrażaniu adekwatnych interwencji. Bank wykorzystuje głos pracowników – w tym komentarze z badań zaangażowania i cyklicznych ankiet – aby szybko reagować na zgłaszane sygnały i potrzeby.

Bank zapewnia menedżerom stały dostęp do informacji o sytuacji w zespołach poprzez dashboardy obejmujące kluczowe wskaźniki ryzyka HR, takie jak absencje, wykorzystanie urlopów, nadgodziny czy rotacja. Menedżerowie otrzymują również analizy wyników cyklicznego badania zaangażowania *Pulse Check* oraz cotygodniowych ankiet satysfakcji *Friday 6*. Dzięki temu mogą na bieżąco identyfikować niepokojące zjawiska i reagować na sygnały świadczące o potencjalnym spadku dobrostanu pracowników.

Działania w zakresie równości zawodowej

Działania na rzecz wykorzystania możliwości w zakresie różnorodności płci

Bank konsekwentnie buduje kulturę odwagi, sprawczości i różnorodności, traktując ją jako fundament wspierający efektywność, kreatywność oraz zaangażowanie pracowników. W ścisłej współpracy z oddolnymi sieciami pracowniczymi realizowane są liczne inicjatywy wzmacniające różne obszary różnorodności i włączenia.

W 2025 r. w Banku działało sześć sieci pracowniczych:

- **„Kobiety zmieniające BNP Paribas”** – sieć wspierająca rozwój kobiet,
- **„Tato, masz to jak w banku”** – sieć ojców,
- **„BNP Paribas PRIDE Poland”** – wspierająca społeczność LGBT+,
- **„Wiek Agawy”** – działająca na rzecz pracowników 50+ oraz dialogu międzypokoleniowego,
- **„OZNacza mogę”** – skupiająca osoby z niepełnosprawnościami i ich sojuszników,

- **„Neuronauci”** – koncentrująca się na tematyce neuroróżnorodności.

Wspólnie realizowaliśmy liczne działania na rzecz różnorodności i włączenia, wzmacniając kulturę organizacyjną opartą na równości uwzględniającej różne perspektywy.

Inicjatywy promujące równe szanse kobiet i mężczyzn

- **zmniejszanie luki płacowej między kobietami a mężczyznami** poprzez wyrównywanie szans awansu, dostępu do programów talentowych i rozwojowych oraz wyznaczanie konkretnych celów dotyczących równowagi płci na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej przy jednoczesnym wdrożeniu transparentnej polityki wynagradzania, ukierunkowanej na te samą płacę za taką samą pracę i efektywność,
- **kampanię marketingową „Wystarczy słowo”**, promującą stosowanie feminatywów jako narzędzia przeciwdziałania stereotypom i wspierania równości płci,
- **partnerstwo z Fundacją Share the Care** oraz realizację projektów: „Równi w domu, równi w pracy”, „Proud to be a working mum”, „Facet na 100 pro”,
- **współpracę w ramach inicjatywy #WiedzaNieMaPłci**, której celem jest wzmacnianie obecności kobiet-ekspertek w debacie publicznej i ograniczanie dysproporcji w mediach,
- **partnerstwo w programach „Sukces To Ja”, „Co z tą kasą”** oraz w konkursie **Bizneswoman Roku** Fundacji Sukces Pisany Szminką,
- **wspieranie inicjatyw 30% Club Poland, #JamaisSansElles** oraz Klubu Champions of Change,
- **partnerstwo w wydarzeniach Women in IT Day** organizowanych przez Future Collars,
- **realizację autorskich programów rozwojowych sieci „Kobiety zmieniające BNP Paribas”**, takich jak **Women UP** oraz program mentoringowy **Future UP** (wyróżniony w konkursie „Super M” w kategorii Biznes w 2025 r., a w 2024 r. będący jego finalistą).

Inicjatywy na rzecz rodziców

- **Dni Rodzicielskie** to cykliczne wydarzenie, podczas którego dzieci mają okazję poznać miejsce pracy swoich rodziców oraz uczestniczyć w różnorodnych warsztatach promujących wartości ważne dla Banku i powiązanych z celami zrównoważonego rozwoju. W 2025 r. w programie znalazły się m.in. zajęcia z pierwszej pomocy, edukacja finansowa, survival, ekologia, warsztaty AMP futbolu oraz aktywności z wykorzystaniem nowych technologii (VR). Przygotowano również specjalną przestrzeń dla dzieci neuroatypowych, zapewniając wsparcie terapeutów. Pracownicy mogli rozwijać swoje kompetencje rodzicielskie dzięki webinarom, warsztatom i spotkaniom z ekspertami, podczas których poruszano tematy takie jak relacje z nastolatkami, adopcja, diagnostyka spektrum autyzmu i ADHD, wyzwania szkolne czy edukacja finansowa.
- **Partnerstwo z Fundacją Share the Care**, która promuje równy podział opieki nad dzieckiem i wspiera rozwój zaangażowanego ojcostwa. Bank uczestniczył m.in. w międzynarodowej konferencji Fundacji *„Equal at home – equal at work. How to effectively support parents in balancing family and work life?”*.
- **Konsultacje parentingowe** (wsparcie rodzicielskie) dostępne w ramach programu wellbeingowego „Dobrze”.



Inicjatywy promujące równe szanse osób z niepełnosprawnościami

- kampania edukacyjna „**Różne możliwości, wspólny cel**” oraz dedykowana przestrzeń w intranecie,
- cykl filmów-wywiadów „**Ludzie z doświadczeniem**”, prezentujący rozmowy z pracownikami mierzącymi się z niepełnosprawnością lub wyzwaniem zdrowotnym, którzy dzielą się swoimi doświadczeniami ze społecznością bankową,
- **działania edukacyjne podnoszące świadomość**, m.in. spotkanie z twórcami i projekcją filmu „Szczęście Agaty”, warsztaty z Sebastianem Grzywaczem („Odłotowy Niewidomy”) i Małgorzatą Szumowską („Niewidzialna Wystawa”) oraz doświadczenie „Kina, którego nie widać”,
- **szkolenia dla menedżerów** dotyczące włączania pracowników z niepełnosprawnościami (OzN),
- **poradnik savoir-vivre** w relacjach z osobami z niepełnosprawnościami,
- **wsparcie pracowników w uzyskaniu orzeczenia** o niepełnosprawności i innych świadczeń, m.in. poprzez webinar organizowany we współpracy z siecią „OZNacza Mogę”,
- **dedykowane stanowisko ds. włączania osób z niepełnosprawnościami** oraz dedykowane stanowisko w zespole rekrutacji,
- **partnerstwo Incluision Fundacji Aktywizacja**, którego celem jest ułatwianie osobom z niepełnosprawnościami wejścia na rynek pracy. Bank jest głównym partnerem 3. Kongresu Inclu(vi)sion i wirtualnych targów pracy dla osób z niepełnosprawnościami.

Inicjatywy promujące równe szanse osób neuroatypowych

- **kampania świadomościowa dotycząca neuroróżnorodności** „Inne spojrzenie na inne spojrzenie”, obejmująca webinary, materiały edukacyjne oraz dedykowaną przestrzeń w intranecie,
- **testimoniale z cyklu „Ludzie z doświadczeniem”** poświęcone neuroróżnorodności – m.in. historia osoby w spektrum ADHD i jej współpracy z menedżerem oraz perspektywę rodzica dorosłej osoby w spektrum autyzmu,
- **poradnik dla menedżerów** dotyczący efektywnej współpracy z osobami w spektrum autyzmu i ADHD, przygotowany przez społeczność Neuronautów, a także dedykowane, eksperckie wsparcie psychologiczne dla menedżerów zespołów neuroróżnorodnych,
- **webinary i warsztaty edukacyjne** dotyczące spektrum autyzmu i ADHD, obejmujące zagadnienia diagnostyki i form wsparcia, działania edukacyjne dla rodziców i opiekunów dzieci neuroatypowych,
- **współpraca z Fundacją AsperIT**, obejmująca wdrożenia po audycie oraz uzyskanie certyfikatu „Miejsce pracy przyjazne osobom neuroróżnorodnym 2025–2027”,
- **dzielenie się dobrymi praktykami Banku** m.in. w ramach studiów podyplomowych SWPS, raportu Fundacji JIM, wydarzenia NeuroShow, inicjatywy Top Employers oraz Orange.

Inicjatywy wspierające społeczność LGBT+

- Międzynarodowa Konferencja „**BNP PARIBAS GLOBAL LGBT+ BUSINESS CONFERENCE** w Centrali w Warszawie, z udziałem delegatów z 17 krajów, organizacji pozarządowych i biznesu (Lambda, Open For Business, Orange PL, Ikea, CD Project, Miłość nie wyklucza, My Rodzice, Warner Bros Discovery) Parada Równości w Warszawie
- **wdrażanie poradnika** dotyczącego obsługi osób nieheteronormatywnych/LGBT+ jako Klientów Banku.
- udział w akcji stowarzyszenia Miłość nie wyklucza „Biznes nie wyklucza – Tu możesz być sobą”, współpraca z Fundacją Tęcza po burzy, która oferuje wsparcie psychologiczne dla osób ze społeczności LGBT+, a także współpraca partnerska Stowarzyszenie My Rodzice, i All Inclusive Festiwal (Fundacja Kina Żeglarz).

Inicjatywy wspierające różnorodność wiekową

- edukacja w tematyce różnorodności i inkluzywności w obszarze zróżnicowania wiekowego wokół raportu „Pokolenia: różnice czy podobieństwa. Od stereotypów do synergii”, Dynamicznie o tematach międzypokoleniowych z Fundacją Off school; Zarządzanie międzypokoleniowe w praktyce; edukacja w zakresie menopauzy i andropauzy.

Bank przywiązuje dużą wagę do realnego wdrażania zasad różnorodności, w tym do zapewnienia odpowiedniej reprezentacji kobiet w organach statutowych. Na dzień 31 grudnia 2025 r. kobiety stanowiły 50% składu Rady Nadzorczej oraz 37,5% składu Zarządu Banku. Przestrzeganie zasad różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie organów Banku, lecz także na poziomie stanowisk menedżerskich. Na koniec 2025 r. udział kobiet na najwyższych stanowiskach menedżerskich w Grupie wynosił 45%.

Zaangażowanie społeczne

„Możesz na mnie polegać” to hasło programu wolontariatu pracowniczego, który Bank prowadzi nieprzerwanie od 2011 r. Szczegółowy opis inicjatyw znajduje się w Filarze POSITIVE, w sekcji: [Fundacja BNP Paribas](#) Działania wolontariackie pracowników stanowią jednocześnie część międzynarodowej inicjatywy Grupy BNP Paribas #1MillionHours2Help, koordynowanej w Polsce przez Fundację BNP Paribas.

Inicjatywy te wzmacniają dobrostan pracowników, budują ich zaangażowanie oraz sprzyjają długoterminowemu pozostawaniu w strukturach Grupy.

Rozwój pracowników

Działanie mające na celu wykorzystanie ważnych szans w zakresie rozwoju umiejętności

Bank rozwija kompetentną organizację zdolną do skutecznej realizacji strategii biznesowej i budowania długoterminowej wartości. Inwestujemy w rozwój liderów, talentów, ekspertów i wszystkich pracowników, odpowiadając na kluczowe potrzeby kompetencyjne.

Centralnym elementem naszej polityki rozwojowej jest wzmacnianie skutecznego przywództwa zgodnie z modelem kompetencji **BNP Paribas LeaderUP**. Kompetentni liderzy są motorem rozwoju organizacji, a model promuje zachowania



wspierające zarówno wysokie wyniki biznesowe, jak i przyjazne środowisko pracy. Liderzy korzystają z szerokiego wachlarza działań rozwojowych, takich jak webinary, warsztaty czy konsultacje indywidualne. Bank oferuje również **Akademię Rozwoju Lidera** (*NewBorn Leaders*) – program dla osób rozpoczynających ścieżkę menedżerską. Dla wyższej kadry zarządzającej regularnie organizowane są wydarzenia *Stronger Together*.

Tworzenie kultury ciągłego rozwoju

Aby zapewnić organizacji kompetentnych pracowników i przygotować ją na przyszłe wyzwania, Bank konsekwentnie rozwija kulturę uczenia się przez całe życie (*lifelong learning*). Jest ona wspierana zarówno poprzez programy re- i upskillingowe, jak i mechanizm indywidualnej odpowiedzialności pracowników za własny rozwój. Każdy pracownik tworzy **Indywidualny Plan Rozwoju**, określający zakres i harmonogram nabywania nowych kompetencji.

Bank zapewnia dostęp do szerokiej oferty szkoleń i webinarów. Oprócz obowiązkowych szkoleń stanowiskowych, realizowanych głównie w formie e-learningów, pracownicy mogą korzystać z bogatego pakietu szkoleń indywidualnych oraz dofinansowania nauki języków obcych i studiów. W 2025 r. w ramach działań rozwojowych nasi pracownicy zapewnili 25 445 miejsc w różnego rodzaju grupach szkoleniowych. Jesteśmy otwarci również na osoby, które dopiero wybierają ścieżkę swojej kariery zawodowej. Bankowy program praktyk letnich kierujemy do studentów co najmniej II roku studiów.

Dla pracowników, którzy rozstają się z Bankiem oferujemy programy wspierające w odnalezieniu się na rynku pracy: program outplacementowy oferujący wsparcie w znalezieniu pracy, określanie profilu zawodowego, pomoc w przygotowaniu CV oraz do rozmowy kwalifikacyjnej.

Pozostałe inicjatywy szkoleniowe w 2025 r. w Banku to:

- programy re- i up-skillingowe: 3 edycja Lean Green Belt – 26 uczestników, Innowacyjne Myślenie – 61 osób.
- **Digital Academy** – długoterminowy program up-skillingowy skoncentrowany w 2025 r. na rozwoju wiedzy i umiejętności pracy z AI. W ramach ścieżki dedykowanej każdemu pracownikowi skorzystało ponad tysiąc uczestników, zrealizowano 8 tematów w 14 sesjach szkoleniowych. Ponad tysiąc uczestników skorzystało z biblioteki wiedzy z zakresu AI (szkolenia e-learningowe, wideo, ebooki). W ramach ścieżki #EngineAI 2.0 skorzystało 37 pracowników. Wypracowano 13 use case'ów na optymalizację procesów biznesowych.
- w ramach **#MyWay** – ponad 5000 uczestników, zrealizowano 89 tematów w ponad 240 sesjach,
- w ramach społeczności ekspertów wewnętrznych **#MyWay** – ponad 1 600 uczestników, zrealizowano 32 tematy w ponad 120 sesjach,
- **UniversITy** – program rozwojowy realizowany przez ekspertów wewnętrznych najczęściej z obszaru NTCS z zakresu nowoczesnych technologii – ponad 1 600 uczestników, zrealizowano 27 tematów w 40 sesjach,
- program rozwojowy **Women Up** – 90 uczestniczek, Program mentoringowy Future UP – 140 osób, w ramach sieci pracowniczej „Kobiety Zmieniające BNP Paribas”.

W 2025 r. lokalną edycję Career Days w BNP Paribas Bank Polska S.A. przeprowadziliśmy pod hasłem „Rozwój w banku to #dobra decyzja”. Głównym celem organizowanych wydarzeń w ramach Dni Kariery było zwiększenie świadomości i zaangażowania pracowników w rozwój zawodowy poprzez eksplorowanie możliwości mobilności wewnętrznej. Zachęcaliśmy pracowników do aktywnego zarządzania swoimi karierami, poznawania różnych ścieżek rozwoju dostępnych w organizacji oraz budowania kompetencji potrzebnych do zmiany ról w zespołach, a także pomiędzy zespołami, działami i/lub spółkami grupy BNP Paribas. Pięć wydarzeń zgromadziło w sumie ponad 400 uczestników.

Jedną z kluczowych grup docelowych inwestycji w kompetencje stanowią Talenty będące ambasadorami zmian i innowacji. Prowadzimy działania rozwojowe dla naszych pracowników i liderów zidentyfikowanych jako osoby z wysokim potencjałem. Osoby zidentyfikowane jako „Leaders for Tomorrow” biorą udział w międzynarodowej ofercie szkoleniowej przygotowanej przez Talent Development EM BNP Paribas. Dodatkowo osoby z grupy Emerging LFT (40 osób) zostały zaproszone do udziału w lokalnym, 10-miesięcznym programie rozwojowym, który zakończyliśmy w czerwcu 2025 r. Natomiast w grudniu rozpoczęliśmy program dla grupy *Advanced*. Do udziału w nim zaprosiliśmy 42 osoby, a czas jego trwania zaplanowany jest do września 2026 r.

Szkolenia: ESG

Bank nieustannie stara się zwiększać świadomość swoich pracowników w zakresie zrównoważonej transformacji, dlatego w 2025 r. zostało uruchomione szkolenie e-learningowe z zakresu ESG obowiązkowe dla wszystkich pracowników Banku – ukończyło je 7 052 osoby. Więcej o edukacji w zakresie ESG znajduje się w sekcji: [Zasoby dotyczące przejścia](#).

Niezmienne celem Banku jest utrzymanie pozycji lidera zrównoważonych finansów i partnera wspierającego zrównoważony rozwój gospodarki. Budujemy tzw. *Sustainability Community*, która daje szansę na głębsze poznanie obecnych wyzwań i przekucie zdobytej wiedzy w praktyczne działania na rzecz zmian w organizacji oraz otoczeniu. Sustainability Officers inicjują i wdrażają działania w zakresie zrównoważonego rozwoju w poszczególnych obszarach i liniach biznesowych.

Rozwój w miejscu pracy

Platforma AboutMe, służąca pracownikom, menedżerom i HR w zarządzaniu ścieżkami kariery, ma na celu:

- deklarowanie umiejętności przez pracowników, dzięki którym budowany jest zakres programów, szkoleń oraz zasobów wspierających rozwój zawodowy. W 2025 r. 5 322 tj. 72,4 % pracowników (w tym ok. 65% to kobiety) zadeklarowało swoje umiejętności na profilu w AboutMe,
- wspieranie pracowników w ich rozwoju i doskonaleniu zawodowym,
- usprawnienie interakcji pomiędzy pracownikami, menedżerami i HR, ułatwiając także mobilność wewnętrzną,
- przeprowadzanie corocznego procesu oceny zawodowej.

Mobilność wewnętrzna oraz system ścieżek karier stanowią ważny element pozytywnego doświadczenia pracowników Grupy. Mechanizm ten opiera się na diagnozie indywidualnych zasobów, predyspozycji i talentów, co ułatwia podejmowanie decyzji dotyczących dalszego rozwoju zawodowego oraz wyznaczanie celów krótko- i długoterminowych. Bank wspiera pracowników, dostarczając narzędzia i działania rozwojowe umożliwiające identyfikację ich potencjału i budowanie na nim



ścieżki kariery. Ścieżki te obejmują różne stanowiska i specjalizacje, pozwalając pracownikom planować rozwój zgodnie z ich aspiracjami, przy jednoczesnym uwzględnieniu potrzeb organizacji. Bank identyfikuje kompetencje kluczowe z perspektywy strategii oraz poszczególnych obszarów biznesowych, przygotowując pracowników – poprzez programy upskillingowe – do zawodów przyszłości. Dzięki temu osoby pracujące w Banku mogą kształtować swoją drogę zawodową w zgodzie z trendami rynkowymi, rozwojem technologii i zmieniającym się otoczeniem biznesowym.

Wewnętrzny rynek pracy i mobilność wewnętrzna są jednym z fundamentów zarządzania karierą, łącząc potrzeby organizacji z oczekiwaniami pracowników w zakresie rozwoju.

Bank zachęca pracowników do mobilności wewnętrznej poprzez promowanie dostępnych w Banku i spółkach Grupy ofert pracy w komunikacji wewnętrznej i na dedykowanej stronie w Echonet. W Grupie transparentnie komunikowane są wewnętrzne oferty pracy, wraz z jasno zdefiniowanymi kryteriami, jakich oczekuje się od kandydatów na dane stanowisko. Preferowane są awanse wewnętrzne, dając pracownikom pierwszeństwo w rekrutacji na nowe stanowiska. Celem takiego podejścia jest zachowanie i rozwijanie talentów w organizacji oraz wzmacnianie kultury lojalności. Pracownicy odgrywają proaktywną rolę w swojej mobilności przy wsparciu przełożonego i HR, którzy zachęcają do rozwoju poprzez obejmowanie nowych ról zawodowych, zarówno w ramach swojego obszaru biznesowego jak i w innych obszarach organizacji oraz spółkach Grupy.

Zasoby wykorzystywane do zarządzania istotnym wpływem

Rolą Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi jest wspieranie kadry menedżerskiej w zarządzaniu potencjałem ludzkim Banku oraz budowanie wizerunku Banku jako pracodawcy.

Strategia HR skupia się na pozyskaniu oraz utrzymaniu „najlepszych” pracowników, budowaniu silnych i długotrwałych relacji z tymi pracownikami poprzez uczciwą ofertę uwzględniającą solidne szanse rozwoju własnej kariery oraz dopasowanie indywidualnych potrzeb i ambicji pracownika do potrzeb i celów Banku. Suma zachowań pracowników i kadry menedżerskiej tworzy kulturę organizacji, która umożliwia Bankowi osiągnięcie i utrzymanie przewagi konkurencyjnej oraz realizacji planowanego rozwoju.

Mierniki i cele

Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S1-5)

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.

Dbamy o spójność celów strategicznych z celami zespołowymi lub indywidualnymi. Dlatego też proces wyznaczania celów rozpoczynamy od zatwierdzenia celów biznesowych przez Rade Nadzorczą dla Zarządu. Praktykujemy kaskadowanie, czyli przełożenie celów strategicznych na cele poszczególnych struktur, a na dalszym etapie – podczas spotkań przełożonych z pracownikami na cele pojedynczych osób.

Głównym celem HR w zakresie zarządzania doświadczeniem pracowników jest stworzenie środowiska pracy, w którym każda pracująca osoba czuje się wysłuchana, doceniona i ma realny wpływ na kształtowanie kultury organizacyjnej oraz procesów w Banku. Takie podejście pozwala działać kompleksowo i koncentrować się na wszystkich aspektach życia zawodowego pracowników, od momentu rekrutacji do zakończenia współpracy. Podejmowane działania mają na celu zwiększanie zaangażowania pracowników i ich satysfakcji z pracy.

Zarządzanie doświadczeniem pracowników realizowane jest poprzez następujące obszary:

- **Budowanie kultury otwartości, zaufania i szacunku** – tworzenie środowiska, w którym osoby pracujące mogą być sobą, czują się bezpiecznie, swobodnie dzielą się opiniami, pomysłami i obawami, a otwarta komunikacja stanowi fundament sukcesu organizacji.
- **Włączanie głosu pracowników w decyzje strategiczne** – wdrażanie rozwiązań, które umożliwiają systematyczne uwzględnianie doświadczeń pracowniczych w kształtowaniu strategii oraz podejmowaniu kluczowych decyzji.
- **Stymulowanie innowacji i ciągłego doskonalenia** – wykorzystywanie informacji zwrotnych od pracowników do identyfikacji obszarów wymagających usprawnień oraz wdrażania nowych, efektywnych rozwiązań.
- **Zwiększanie zaangażowania i satysfakcji na wszystkich poziomach organizacji** – regularne monitorowanie poziomu zaangażowania i satysfakcji oraz podejmowanie działań ukierunkowanych na ich wzmacnianie.



Powyższe wymiary przekładają się na konkretne działania:

- **Definiowanie, opisywanie i mierzenie doświadczeń pracowników** – tak aby tworzyć satysfakcjonujące i angażujące środowisko pracy na każdym etapie zatrudnienia.
- **Regularne badanie satysfakcji i zaangażowania** – przeprowadzanie cyklicznych ankiet, których wyniki są systematycznie analizowane, co pozwala identyfikować kluczowe trendy oraz obszary wymagające usprawnień.
- **Monitorowanie bieżących nastrojów** – realizacja krótkich, cotygodniowych ankiet, umożliwiających szybkie reagowanie na pojawiające się potrzeby.
- **Wzmacnianie kultury *feedbacku*** – promowanie regularnej, konstruktywnej informacji zwrotnej jako naturalnego elementu współpracy.
- **Umożliwianie badania głosu pracowniczego** poprzez ankiety w kwestiach, które są strategicznie istotne z punktu widzenia Banku.

Wszystkie zaplanowane zobowiązania w zakresie różnorodnego i inkluzywnego miejsca pracy zostały zrealizowane:

- 37,5% udział kobiet na stanowiskach zarządczych,
- osiągnięty cel związany z obniżeniem skorygowanej luki płacowej,
- zwiększamy zatrudnienie osób z niepełnosprawnościami,
- regularnie monitorujemy wskaźniki kluczowe dla zarządzania różnorodnością i włączeniem,
 - przeprowadzamy cykliczne badanie Grupy BNP Paribas dotyczące Kodeksu Postępowania (Code of Conduct) oraz
 - różnorodności i włączania, nieustannie wspieramy oddolne inicjatywy pracownicze na rzecz grup zagrożonych wykluczeniem.

Tabela 94. Wskaźniki strategiczne dotyczące odpowiedzialności społecznej

Filar	Wskaźnik strategiczny	Cel	Realizacja -2025
Odpowiedzialność społeczna	Udział kobiet w Zarządzie Banku [vs 2021: 22%]	30%	37,5%
	Zmniejszenie skorygowanej luki płacowej między kobietami a mężczyznami [vs 2021: 7,3%]	<4%	3,7%
	eNPS - wskaźnik Net Promoter Score pracowników [vs 2021: -9]	20	20

Charakterystyka pracowników jednostki (S1-6)

Poniższe tabele obejmują wszystkich aktywnych pracowników Grupy, którzy zawarli umowę o pracę na czas określony (FTC) lub umowę o pracę na czas nieokreślony (PTC) w Banku lub w jednej ze spółek, zależnych. Poniższe dane nie uwzględniają pracowników zatrudnionych na etatach technicznych, czyli osoby zatrudnione w wymiarze 0,05 i 0,063 etatu. Pracownicy zatrudnieni w minimum dwóch spółkach liczymy raz. Tabele zawierają dane na 31 grudnia.

Tabela 95. Zatrudnienie ze względu na płeć

Płeć	2025		2024	
	Liczba pracowników	Liczba etatów	Liczba pracowników	Liczba etatów
Kobiety	4 576	4 562	4 778	4 761
Mężczyźni	2 679	2 667	2 734	2 717
Razem	7 255	7 229	7 512	7 478

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

31 grudnia 2025 r. Grupa zatrudniała 7 255 osób. W stosunku do grudnia poprzedniego roku liczba pracowników zmniejszyła się o 257 osób (tj. o 3,4%). Na koniec 2025 r. 63% zatrudnionych w Grupie to kobiety, a 37% to mężczyźni. Wszyscy pracownicy Grupy zatrudnieni są w Polsce.

Tabela 96. Zatrudnienie ze względu na formę zatrudnienia

Forma zatrudnienia	Kobiety	2025 Mężczyźni	Razem	Kobiety	2024 Mężczyźni	Razem
Suma zatrudnionych osób						
Liczba pracowników	4 576	2 679	7 255	4 778	2 734	7 512
Liczba etatów	4 562	2 667	7 229	4 761	2 717	7 478
Pracownicy zatrudnieni na czas nieokreślony						
Liczba pracowników	4 056	2 387	6 443	4 185	2 418	6 603
Liczba etatów	4 042	2 376	6 418	4 172	2 403	6 575
Pracownicy zatrudnieni na czas określony						
Liczba pracowników	520	292	812	593	316	909
Liczba etatów	519	291	810	589	314	903

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Zdecydowana większość pracowników zatrudniona jest na umowach na czas nieokreślony (prawie 89%) podobnie jak rok wcześniej.



Tabela 97. Liczba pracowników ze względu na rodzaj zatrudnienia

Rodzaj zatrudnienia	Kobiety	2025 Mężczyźni	Razem	Kobiety	2024 Mężczyźni	Razem
Suma zatrudnionych osób						
Umowa na cały etat	4 531	2 649	7 180	4 719	2 696	7 415
Umowa na część etatu	45	30	75	59	38	97

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

W 2025 r. 75 pracowników było zatrudnionych w niepełnym wymiarze czasu pracy (ok. 1% zatrudnionych w Grupie), podczas gdy rok wcześniej było to 95 osób.

Tabela 98. Liczba pracowników, którzy zakończyli pracę w Grupie

	Kobiety	2025 Mężczyźni	Razem	Kobiety	2024 Mężczyźni	Razem
Liczba pracowników, którzy zakończyli pracę						
Dobrowolne odejścia, w tym emerytury i inne	383	234	617	472	258	730
Zwolnienie	260	130	390	287	120	407

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Tabela 99. Wskaźniki rotacji

	Kobiety	2025 Mężczyźni	Razem	Kobiety	2024 Mężczyźni	Razem
wskaźnik odejść wg liczby pracowników	12,7%	13,3%	12,9%	14,4%	13,6%	14,1%
wskaźnik odejść wg liczby etatów	12,7%	13,2%	12,9%	14,4%	13,6%	14,1%
wskaźnik odejść dobrowolnych wg liczby pracowników	7,6%	8,6%	7,9%	8,9%	9,3%	9,0%
wskaźnik odejść dobrowolnych wg liczby etatów	7,6%	8,5%	7,9%	8,9%	9,3%	9,0%

Wszyscy pracownicy Grupy z wyłączeniem etatów technicznych

Rotacja w tabeli powyżej liczona jako liczba osób odchodzących z wyłączeniem etatów technicznych do średniorocznego zatrudnienia w Grupie. Ogólny wskaźnik rotacji w 2025 r. kształtował się na poziomie 12,9% (vs 14,1% w 2024 r.).

Tabela 100. Liczba nowych pracowników zatrudnionych w Grupie

	2025	2024
Kobiety	388	508
Mężczyźni	306	331
Razem	694	839

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

W 2025 r. Grupa miała łącznie 694 nowozatrudnionych pracowników, czyli o 17 % mniej niż w 2024 r.

Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki (S1-7)

Całkowita liczba współpracowników, którzy nie są pracownikami, a których praca jest kontrolowana przez Grupę ma charakter prac biurowych takich jak: rejestracja umów sprzedaży produktów finansowych, sprzedaż ubezpieczeń, kompletowanie dokumentacji, dokonywanie weryfikacji dokumentów. Na koniec 2025 r. mieliśmy 345 współpracowników, o 26 osób więcej niż na koniec 2024 r.

Tabela 101. Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki

	2025	2024
Liczba współpracowników	345	319

Zakres układów zbiorowych pracy i dialogu społecznego (S1-8)

Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy (ZUZP) to forma porozumienia zbiorowego zawieranego w drodze rokowań między pracodawcą a pracownikami, reprezentowanymi przez zakładowe organizacje związkowe działające w Banku.

ZUZP ma charakter normatywny, co oznacza, że jego postanowienia obowiązują pracowników nim objętych w sposób zbliżony do przepisów ustawowych. Dokument reguluje wzajemne prawa i obowiązki stron stosunku pracy, w szczególności warunki pracy i płacy oraz inne świadczenia związane z zatrudnieniem. Porozumienie to umożliwia również wprowadzanie rozwiązań korzystniejszych niż te wynikające z Kodeksu pracy. W naszym ZUZP-ie znajdują się zapisy wykraczające ponad standardy powszechnie obowiązujące na rynku, dzięki czemu warunki zatrudnienia i wynagradzania są lepiej dopasowane do specyfiki funkcjonowania Banku.

Układ został zawarty dla pracowników Banku, jednak jego stosowanie jest w pełni wyłączone w odniesieniu do:

- członków Zarządu Banku,



- pracowników oddelegowanych do pracy za granicą,
- osób wykonujących pracę w Banku na podstawie oddelegowania z innych podmiotów Grupy BNP Paribas,
- osób zatrudnionych w Banku na podstawie kontraktów menedżerskich.

Tabela 102. Wskaźnik pracowników objętych układem zbiorowym pracy

	2025	2024
% pracowników objętych układem zbiorowym pracy	99%	99%

Tabela 103. Zakres układów zbiorowych pracy i dialogu społecznego w Grupie

Współczynnik pokrycia	2025			2024		
	Układ zbiorowy pracy		Dialog społeczny	Układ zbiorowy pracy		Dialog społeczny
	Pracownicy - EOG	Pracownicy spoza EOG	Reprezentacja (tylko EOG)	Pracownicy EOG	Pracownicy spoza EOG	Reprezentacja (tylko EOG)
80-100%	Polska	-	Polska	Polska	-	Polska

Kraj/region (z wyłączeniem EOG), w którym Grupa BNP Paribas ma znaczące zatrudnienie, definiuje się jako kraj lub region, w którym zatrudnionych jest co najmniej 50 pracowników, co stanowi co najmniej 10% całkowitej liczby pracowników.

W Banku działa pięć organizacji związkowych. Pracodawca współpracuje z nimi zarówno w obszarze zbiorowego prawa pracy (m.in. prowadzenie rokowań i zawieranie układów zbiorowych, uzgadnianie zasad zatrudnienia i wynagradzania), jak i indywidualnego prawa pracy (np. konsultacje dotyczące zamiaru rozwiązania umowy lub zmiany warunków zatrudnienia, reprezentowanie pracowników w procesie odwołań od oceny rocznej, udział w pracach Komisji ds. Standardów Postępowania Pracowników, wyrażanie zgody na rozwiązanie umowy lub zmianę warunków zatrudnienia działacza związkowego czy społecznego inspektora pracy).

Pracodawca cyklicznie spotyka się z organizacjami związkowymi, prowadząc dialog dotyczący praw oraz interesów zawodowych i socjalnych pracowników. W 2025 r. zawarto osiem porozumień w zakresie zbiorowego prawa pracy. Rozwój dialogu społecznego pomiędzy pracownikami a kadrami zarządzającą odbywa się nie tylko na poziomie krajowym, lecz także międzynarodowym – poprzez Europejską Radę Zakładową (ERZ). BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz pozostałe spółki Grupy działające w Polsce mają w ERZ swoich stałych przedstawicieli, wybieranych w wyborach lokalnych na czteroletnią kadencję.

Europejska Rada Zakładowa jest uprawniona do uzyskiwania informacji i prowadzenia konsultacji dotyczących kluczowych aspektów funkcjonowania firmy w wymiarze międzynarodowym i lokalnym, które mogą wpływać na warunki zatrudnienia pracowników w krajach należących do ERZ (kraje Unii Europejskiej oraz – w przypadku BNP Paribas – również Anglia). ERZ uczestniczy w konsultacjach z Zarządem Grupy BNP Paribas w sprawie decyzji mogących oddziaływać na sytuację pracowników w wymiarze transgranicznym. Reprezentuje pracowników zatrudnionych we wszystkich jednostkach Grupy

BNP Paribas w Polsce na arenie międzynarodowej, ma wpływ na inicjatywy Grupy realizowane globalnie oraz na treść dokumentów i porozumień wypracowywanych na poziomie międzynarodowym, które obowiązują również w Polsce. Wspiera także promowanie najlepszych praktyk z innych krajów w obszarze dialogu społecznego i troski o pracowników.

Mierniki różnorodności (S1-9)

Bank przywiązuje dużą wagę do realnego wdrażania różnorodności, w tym zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Bank podjął strategiczne zobowiązania w tym zakresie (patrz tabela 94). Przestrzeganie zasady różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie organów Banku, ale także na poziomie stanowisk menadżerskich.

Podział pracowników ze względu na płeć i wiek

Tabela 104. Struktura zatrudnienia w Grupie w podziale na płeć – liczba i procent pracowników

Struktura zatrudnienia	2025		2024		Razem	2024		2024		Razem
	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni		Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni	
Zarząd (Banku i spółek zależnych)	4	29%	10	71%	14	4	27%	11	73%	15
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	166	45%	207	55%	373	196	46%	233	54%	429
Kadra kierownicza niższego szczebla	283	55%	229	45%	512	287	58%	210	42%	497
Pozostali pracownicy	4123	65%	2233	35%	6 356	4 291	65%	2 280	35%	6 571
Razem	4 576	63%	2 679	37%	7 255	4 778	64%	2 734	36%	7 512

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Tabela 105. Struktura zatrudnienia w Grupie w podziale na wiek – liczba pracowników

Struktura zatrudnienia	2025			Razem	2024			razem
	<30 lat	30-50 lat	>50 lat		<30 lat	30-50 lat	>50 lat	
Zarząd (Banku i spółek zależnych)	-	5	9	14	-	6	9	15
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	3	254	116	373	4	316	109	429
Kadra kierownicza niższego szczebla	5	382	125	512	7	386	104	497
Pozostali pracownicy	766	4 379	1 211	6 356	838	4 620	1 113	6 571
Razem	774	5 020	1 461	7 255	849	5 328	1 335	7 512

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

W 2025 r. Grupa zatrudniała 774 pracowników poniżej 30 roku życia, 5 020 w wieku od 30 do 49 lat oraz 1 481 pracowników w wieku powyżej 50 lat.



Ogólna średnia wieku w Grupie w 2025 r. to 42 lat: 42 lat dla mężczyzn i 43 lat dla kobiet (w 2024 r. odpowiednio 41 lat dla mężczyzn i 42,1 dla kobiet). Najdłuższy staż pracy to 42 lat (vs 41 rok wcześniej).

Odpowiednie wynagrodzenia (S1-10)

W celu określenia poziomu odpowiedniego wynagrodzenia we wszystkich krajach, w których działa Grupa BNP Paribas, wykorzystywane są dane firmy FairWage Network. Organizacja ta oblicza wysokość odpowiedniego wynagrodzenia na podstawie szeregu kryteriów, takich jak: lokalizacja (zarówno na poziomie krajów, jak i głównych miast, w których pracują pracownicy), wielkość gospodarstwa domowego (przy założeniu dwóch osób dorosłych oraz liczby dzieci wynikającej ze wskaźnika dzietności danego kraju) oraz średnia liczba osób osiągających dochód w gospodarstwie.

Dane dotyczące odpowiedniego wynagrodzenia są corocznie aktualizowane przez FairWage Network i stanowią podstawę do opracowywania oraz realizacji planów działania Grupy. Zgodnie z tymi wytycznymi wszyscy pracownicy BNP Paribas Bank Polska otrzymują odpowiednie wynagrodzenie.

Grupa przestrzega zasad wynagrodzenia minimalnego obowiązującego w Polsce. Od stycznia 2025 r. minimalne wynagrodzenie brutto za pracę wynosiło 4 666 zł. W odniesieniu do tzw. „godnej płacy” Grupa zdefiniowała ją jako poziom wynagrodzenia, który jest adekwatny do pokrycia podstawowych potrzeb pracownika i jego rodziny, w szczególności w zakresie mieszkania, wyżywienia, zdrowia, edukacji, transportu, środków komunikacji i oszczędzania.

Zgodnie z obowiązującymi w Banku „widełkami wynagrodzeń dla stanowiska”, minimalne wynagrodzenie zasadnicze na pełny etat od marca 2025 r. wynosiło 5 300 zł.

Oprócz wynagrodzenia zasadniczego pracownicy mogą otrzymać wynagrodzenie zmienne (premie), które przyznawane są w oparciu o obowiązujące w Banku regulaminy premiowania. Kwoty premii ustalane są w oparciu o ilościowe i jakościowe wyniki pracy pracowników, zespołu i Banku.

Pracownicy Banku mogą również korzystać z benefitów pozapłatowych.

Ochrona socjalna (S1-11)

Wszyscy pracownicy Grupy są objęci ubezpieczeniem od utraty dochodu w wyniku któregośkolwiek z następujących zdarzeń (choroba, bezrobocie, wypadek przy pracy/niepełnosprawność, rodzicielstwo, przejście na emeryturę). Oferta benefitowa dla pracowników Banku jest szczegółowo opisana w sekcji: [Świadczenia w ramach ochrony socjalnej](#).

Osoby z niepełnosprawnościami (S1-12)

Tabela 106. Procent pracowników z orzeczoną niepełnosprawnością zatrudnionych w Grupie w podziale na płeć w 2025 r.

	2025			2024		
	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	Razem
% pracowników	1,9%	1,4%	1,7%	1,7%	1,5%	1,6%

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Na koniec 2025 r. Grupa zatrudniała 123 aktywnych pracowników z niepełnosprawnościami (vs 122 osoby na koniec 2024 r.), co stanowi 1,7% aktywnych pracowników w Grupie. W 2025 r. zatrudniono 5 pracowników z niepełnosprawnościami.

Mierniki dot. szkoleń i rozwoju umiejętności (S1-13)

Tabela 107. Procent pracowników podlegających regularnym ocenom jakości pracy i przeglądom rozwoju kariery zawodowej w 2025 r.

	2025			2024		
	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Procent pracowników, podlegających regularnym ocenom jakości pracy i przeglądom rozwoju kariery zawodowej	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Procesem wyznaczania celów oraz oceny rocznej objęci są pracownicy zatrudnieni w Banku na podstawie umowy o pracę, pod warunkiem spełnienia łącznie w roku, którego dotyczy ocena następujących warunków:

- pozostawania w stosunku zatrudnienia z Bankiem nieprzerwanie przez co najmniej trzy miesiące,
- przepracowania („obecności w pracy”) łącznie co najmniej 90 dni kalendarzowych.

Odsetek pracowników, którzy wzięli udział w ocenie pracy, został obliczony na podstawie populacji kwalifikującej się do oceny (tj. 7 104 pracowników). Ponadto, w odsetku pracowników, którzy wzięli udział w ocenach pracowniczych, uwzględniono wyłącznie pracowników w podmiotach, które korzystają z platformy AboutMe, która służy do zarządzania wynikami pracy, karierą i rozwojem pracowników.

Szkolenia

Szkolenia w Grupie są rozumiane jako inicjatywy wdrożone przez spółki Grupy, które mają na celu utrzymanie poziomu umiejętności lub poprawę umiejętności i wiedzy własnych zasobów pracowniczych. Obejmują one zarówno szkolenia w siedzibie Banku/spółki Grupy, a także szkolenia on-line tzw. e-learning.



Tabela 108. Średnia liczba godzin szkoleniowych pracowników w 2025 r.

	Kobiety	2025 Mężczyźni	Razem	Kobiety	2024 Mężczyźni	Razem
Średnia liczba godzin szkoleniowych, które odbyli pracownicy	36,1	33,9	35,3	27,1	29,3	27,9
Średnia liczba godzin szkoleniowych, które odbyli pracownicy (z wyłączeniem szkoleń obowiązkowych)	26,8	28	27,2	13,8	18,7	15,5

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Wzrost liczby godzin szkoleniowych w porównaniu do poprzedniego roku wynika przede wszystkim z rozszerzenia oferty rozwojowej dla pracowników. W ciągu roku wdrożono wiele nowych programów szkoleniowych, w tym innowacyjny program LeaderUP przeznaczony dla menedżerów, który skupia się na rozwijaniu umiejętności liderów bazując na modelach kompetencji i wartościach Banku. Dodatkowo zwiększono długość sesji rozwojowych #MyWay, które są dostępne dla wszystkich pracowników i umożliwiają głębszy rozwój kompetencji zawodowych i osobistych. Ponadto zauważalny wzrost godzin szkoleniowych wynika z aktywnego udziału w różnych akademiach biznesowych oraz zrealizowanych szkoleń w ramach transformacji agile (podejście zwinne), które wspierają adaptację zespołów do nowych metod pracy i zwiększenia efektywności operacyjnej.

Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy (S1-14)

Tabela 109. Bezpieczeństwo i higiena pracy

	2025	2024
% pracowników objętych systemem zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy opartym na wymogach prawnych i/lub uznanych standardach lub wytycznych	100%	100%
Liczba ofiar śmiertelnych w wyniku urazów i chorób związanych z pracą	0	0
Liczba zarejestrowanych wypadków przy pracy	29	18
Odsetek możliwych do zarejestrowania wypadków przy pracy (wskaźnik częstotliwości: liczba wypadków na 1 milion przepracowanych godzin)	1,31	0,77
Liczba możliwych do zarejestrowania przypadków złego stanu zdrowia pracowników związanych z pracą (z zastrzeżeniem ograniczeń prawnych dotyczących gromadzenia danych)	0	1
Liczba dni utraconych z powodu urazów związanych z pracą i wypadków śmiertelnych związanych z pracą, złego stanu zdrowia związanego z pracą i wypadków śmiertelnych związanych ze złym stanem zdrowia	566	577

Systemem zarządzania BHP objęci są wszyscy pracownicy Grupy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę.

W 2025 r. większość wypadków w Banku miała miejsce na terenie biura. Podobnie jak w roku poprzednim były to głównie poślizgnięcia, niefortunne i nieskoordynowane odruchy oraz sytuacje wynikające z niezachowania zasad bezpieczeństwa na drogach wewnętrznych. Odnotowano również pięć wypadków podczas delegacji, zakwalifikowanych jako wypadki przy pracy, oraz siedem zdarzeń podczas pracy zdalnej. Nie wystąpiły wypadki śmiertelne ani przypadki poważnych obrażeń.

Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym (S1-15)

Wszyscy pracownicy Grupy mają prawo do co najmniej jednego z następujących rodzajów nieobecności ze względów rodzinnych: urlopu macierzyńskiego, urlopu ojcowskiego, urlopu rodzicielskiego, wychowawczego, a także zasitek opiekuńczy nad dzieckiem lub członkiem rodziny.

Tabela 110. Procent uprawnionych pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych, w podziale na płeć

	2025	2024
Procent pracowników uprawnionych do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych		
Kobiety	100%	100%
Mężczyźni	100%	100%
Razem	100%	100%
Procent uprawnionych pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych		
Kobiety	27%	28%
Mężczyźni	11%	13%
Razem	21%	23%

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Grupa realizuje również liczne działania promujące rodzicielstwo o których można przeczytać w sekcji: [Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań \(S1-4\).](#)

Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16)

Tabela 111. Wskaźnik luki płacowej

	2025	2024
Wskaźnik luki płacowej (wynagrodzenie całkowite)	30,4%	31,5%
Wskaźnik luki płacowej (wynagrodzenie stałe)	29,1%	29,6%

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy



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.

Lukę płacową liczymy dla aktywnych pracowników pozostających w zatrudnieniu na dzień 31.12.2025 r., z wyłączeniem: osób zatrudnionych po 30.09.2025; osób nieobecnych min. 3 miesiące z nieobecnością trwającą na 31.12.2025 r. z wyłączeniem etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy; członków Rad Nadzorczych i ekspatów. Wskaźnik został wyliczony na podstawie urocznionego wynagrodzenia zasadniczego, wg stawki na grudzień 2025 r. oraz wynagrodzenia zmiennego (urocznionego) przyznanego w 2025 r. za realizację celów z 2024 r. Z wyliczeń wyłączony został dodatek nocny i nadgodzin.

Tabela 112. Stosunek najwyższego wynagrodzenia do mediany wynagrodzeń

Wskaźnik wynagrodzenia	2025	2024
Stosunek najwyższego rocznego wynagrodzenia całkowitego do mediany rocznego wynagrodzenia całkowitego wszystkich pracowników (z wyłączeniem najwyższego)	35,3	41,5

Stosunek rocznego całkowitego wynagrodzenia dla najwyżej opłacanej osoby w organizacji do mediany rocznego całkowitego wynagrodzenia dla wszystkich pracowników (z wyłączeniem najwyżej opłacanej osoby) wyniósł 35,3 (vs 41,5 rok wcześniej). Poziom oraz zmiana wskaźnika mediany wynagrodzenia pracowników do najwyższego rocznego wynagrodzenia w 2025 r. w porównaniu z 2024 r. wynikają z następujących czynników:

- Coroczny przegląd wynagrodzeń zasadniczych, obejmujący aktualizację płac zgodnie z obowiązującą polityką wynagrodzeń oraz działania ukierunkowane na ograniczanie luk płacowych na poszczególnych stanowiskach. Transformacja stanowisk w Banku, będąca efektem optymalizacji procesów – w tym automatyzacji, digitalizacji i usprawniania działań operacyjnych – co prowadzi do powstawania nowych ról oraz wzrostu zapotrzebowania na kluczowe kompetencje rynkowe, często wyżej wynagradzane.

Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka (S1-17)

Tabela 113. Incydenty, skargi i poważne naruszenia praw człowieka

Incydenty, skargi, naruszenia	2025	2024
Liczba rozpatrzonych przypadków dyskryminacji, w tym molestowania oraz mobbingu	0	2
Liczba rozpatrzonych skarg dotyczących kwestii społecznych związanych z warunkami pracy, równym traktowaniem (z wyłączeniem dyskryminacji i molestowania oraz mobbingu)	17	15
Łączna kwota istotnych grzywien, kar i odszkodowań za szkody w wyniku incydentów i skarg (dyskryminacja i molestowanie)	0	0
Liczba poważnych incydentów naruszających prawa człowieka	0	0

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.). Szczegółowy proces zgłaszania naruszeń został opisany w sekcji: Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania naruszeń przez własne zasoby pracownicze (S1-3).



Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4)

Ta część Sprawozdania zrównoważonego rozwoju koncentruje się na czterech kluczowych tematach dotyczących konsumentów oraz użytkowników końcowych produktów i usług Grupy: ochronie prywatności danych, przejrzystości i adekwatności informacji, satysfakcji Klientów oraz włączeniu społecznym.

Relacje z Klientami stanowią kluczowy element modelu biznesowego Grupy, co ma odzwierciedlenie w strategii biznesowej Banku. Cele opracowane w ramach czterech filarów strategii, w tym dotyczące Klientów, zostały opisane szczegółowo w rozdziale Realizacja strategii GOeyond, a wyniki realizacji strategii zaprezentowano w sekcji: [Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości \(SBM-1\)](#) Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1) rozdziału Ogólne ujawnienia (ESRS 2).

Kolejne fragmenty przedstawiają analizę strategii, polityk oraz działań Grupy w obszarze konsumentów i użytkowników końcowych, rozumianych jako bezpośredni Klienci indywidualni obsługiwani w ramach segmentów Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Bankowości Personal Finance.

Strategia

Istotne wpływy, ryzyka i szanse (IRO) oraz ich interakcja ze strategią i modelem biznesowym (ESRS 2 – SBM-3)

W oparciu o analizę podwójnej istotności (DMA) przeprowadzonej przez Grupę, zaprezentowanej w sekcji: [Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans \(IRO-1\)](#), określone zostały istotne wpływy, ryzyka i szanse (IRO) dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych.

Istotne wpływy zidentyfikowane przez Grupę

Negatywny wpływ związany z przejrzystymi i adekwatnymi informacjami

Produkty i usługi finansowe oferowane Klientom indywidualnym mogą generować istotny negatywny wpływ, jeżeli przekazywane informacje nie są wystarczająco jasne i wyczerpujące. Jeśli na przykład warunki kredytu lub produktu inwestycyjnego nie zostaną przedstawione w klarowny i uczciwy sposób, istnieje ryzyko wprowadzenia Klientów w błąd, co może skutkować podejmowaniem decyzji nieadekwatnych do ich potrzeb lub sytuacji finansowej. Naraża to Klientów na możliwe trudności finansowe.

Szczególnie narażeni na negatywne konsekwencje mogą być Klienci podatni na zagrożenia lub posiadający ograniczoną wiedzę na temat złożonych instrumentów finansowych, co zwiększa ryzyko poniesienia strat finansowych lub podjęcia niekorzystnych decyzji inwestycyjnych. Aby ograniczyć to zagrożenie, Grupa stosuje, zgodnie z wymogami prawa, test adekwatności MIFID, dostępny również w bankowości online, który jest wypełniany przez Klientów przed rozpoczęciem inwestowania. W przypadku osób zainteresowanych ofertą kredytową Bank przeprowadza analizę zdolności kredytowej, która chroni Klientów przed zaciągnięciem zobowiązań nieadekwatnych do ich możliwości finansowych. Materiały marketingowe oraz komunikacja kierowana do Klientów podlegają weryfikacji pod kątem prostej polszczyzny, tak aby

przekazywane treści były dla nich jasne i zrozumiałe. Ponadto Bank prowadzi działania kontrolne, m.in. badania satysfakcji Klientów, w których ocenie podlegają nie tylko doświadczenia związane z korzystaniem z produktów, lecz także przejrzystość dokumentów i procesów kredytowych oraz jakość informacji udzielanych podczas sprzedaży. Na podstawie wyników badań, rozmów telefonicznych oraz reklamacji składanych przez Klientów podejmowane są ewentualne odpowiednie działania naprawcze.

Choć szeroka skala produktów i usług oferowanych przez Bank oznacza, że brak adekwatnych informacji mógłby potencjalnie oddziaływać na dużą liczbę Klientów, ryzyko to jest skutecznie ograniczane dzięki podejmowanym przez Bank działaniom.

Negatywny wpływ związany z satysfakcją Klienta

Niezadowolenie Klienta może być skutkiem jednorazowego incydentu i oznacza, że Bank nie zaspokoił potrzeby Klienta. Incydent taki może dotyczyć kwestii operacyjnych (np. trudności w dostępie do bankowości internetowej) lub biznesowych (np. sprzedaż produktu, który nie jest dostosowany do profilu ryzyka Klienta).

Pozytywny wpływ związany z włączeniem społecznym

W Banku i Grupie wpływ obejmuje wprowadzanie ułatwień związanych z dostępem do usług i produktów poprzez konkretne działania między innymi dla osób starszych lub z niepełnosprawnościami oraz poprzez dostosowywanie i rozwój aplikacji i narzędzi cyfrowych dla Klientów doświadczających różnego rodzaju trudności w dostępie, np. związanych z niepełnosprawnością, neuroaktywnością czy niższym poziomem kompetencji cyfrowych.

Negatywny wpływ związany z ochroną prywatności danych

Grupa przetwarza określony zakres danych osobowych swoich Klientów, obejmujący m.in. dane identyfikacyjne (takie jak imię i nazwisko, numer dowodu osobistego, PESEL) oraz dane kontaktowe (np. adres korespondencyjny, adres e mail, numer telefonu). Naruszenia przepisów o ochronie danych osobowych – w tym ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (RODO) obowiązującego w Unii Europejskiej i/lub utrata lub kradzież poufnych informacji dotyczących Klientów indywidualnych mogą skutkować istotnym negatywnym wpływem na Klientów wywieranym przez Grupę.

Przy definiowaniu środków ochrony danych Bank uwzględnia wpływ na określone grupy Klientów, takie jak osoby starsze, dzieci czy użytkownicy bankowości internetowej, którzy mogą być szczególnie narażeni na ryzyko naruszeń. Analiza ta stanowi element oceny ochrony danych osobowych.

Istotne ryzyka zidentyfikowane przez Grupę

Ryzyka związane z jasnymi, przejrzystymi i niewprowadzającymi w błąd informacjami

Brak ochrony interesów Klientów może prowadzić zarówno do ryzyka nałożenia sankcji przez regulatorów, jak i do potencjalnych roszczeń kierowanych przez Klientów na drodze sądowej.



Ryzyko związane z kredytami denominowanymi we frankach szwajcarskich (CHF) lub kredyty walutowe

Bank identyfikuje ryzyko prawne związane z toczącymi się postępowaniami sądowymi, których przedmiotem są kredyty denominowane we frankach szwajcarskich lub walutowe we frankach szwajcarskich, których nie posiada w ofercie od 2012 r. Bank na bieżąco szacuje wpływ ryzyka prawnego biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz linię orzecznictwa. Jednocześnie, od grudnia 2021 r. prowadzone są indywidualne negocjacje z Klientami, z którymi Bank pozostaje w sporze lub co do których istnieje uzasadnione ryzyko wdania się w spór. Więcej informacji na temat postępowań w tej sprawie, a także opis pozostałych postępowań dotyczących Klientów, znajduje się w Nocie nr 53 w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym.

Istotne szanse zidentyfikowane przez Grupę

W trakcie analizy podwójnej istotności nie było możliwe ilościowe określenie oczekiwanej finansowej skali szans związanych z obszarem włączenia społecznego. W konsekwencji Bank uznał tę szansę za nieistotną.



Tabela 114. Podsumowanie powiązań pomiędzy istotnymi wpływami, ryzykami i szansami (IRO) a politykami, działaniami, miernikami i celami

Kategoria	Istotne IRO	Tytuł Polityki	Działania	Mierniki i Cele
Negatywny wpływ	Trudności finansowe związane z brakiem informacji	Kodeks Postępowania Polityka ochrony interesów Klientów	Przekrojowe działania szkoleniowe Wdrożenie jasnych, przejrzystych i niewprowadzających w błąd informacji oraz konkretnych działań, takich jak sformalizowanie wytycznych dotyczących sporządzania umów Zarządzanie reklamacjami, zasady informowania Klientów indywidualnych i odpowiadania na ich zapytania Proces ciągłego doskonalenia	–
Negatywny wpływ	Niezadowolenie Klientów	Kodeks Postępowania Polityka ochrony interesów Klientów	Przekrojowe działania szkoleniowe System Net Promoter wraz z procesami Innerloop (działania podejmowane w odpowiedzi na bieżące sprawy zgłaszane przez Klientów przez pierwszą linię obsługi) i Outerloop (aktywności wymagające współpracy międzyorganizacyjnej)	NPS
Negatywny wpływ	Wpływ związany z ryzykiem prawnym i utraty reputacji wynikający z utraty lub kradzieży poufnych danych	Kodeks Postępowania Polityka Banku w zakresie ochrony danych osobowych	Przekrojowe działania szkoleniowe Proces zarządzania ryzykiem związanym z ochroną danych osobowych Dedykowane zarządzanie Kanały dialogu z Klientami indywidualnymi Proces ciągłego doskonalenia	–
Pozytywny wpływ	Włączenie społeczne	Kodeks Postępowania Polityka ochrony interesów Klientów	Przekrojowe działania szkoleniowe Proces ciągłego doskonalenia Wprowadzanie rozwiązań ułatwiających dostęp Rozwój usług cyfrowych (strona internetowa, aplikacje itp.) Projekty z zakresu dostępności	Liczba Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”
Ryzyka	Ryzyka prawne i utraty reputacji związane z brakiem informacji lub skargami Klientów	Kodeks Postępowania Polityka ochrony interesów Klientów Polityka rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji płatniczych w BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka zarządzania ryzykiem utraty reputacji w BNP Paribas Bank Polska S.A	Przekrojowe działania szkoleniowe Wdrożenie jasnych, przejrzystych i niewprowadzających w błąd informacji oraz konkretnych działań, takich jak sformalizowanie wytycznych dotyczących sporządzania dokumentów handlowych Zarządzanie reklamacjami, zasady informowania Klientów indywidualnych i odpowiadania na ich zapytania Proces ciągłego doskonalenia	–
Ryzyka	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi we frankach szwajcarskich	–	Indywidualne ugody oferowane przez Bank Klientom posiadającym kredyty denominowane we frankach szwajcarskich lub kredyty walutowe we frankach szwajcarskich	–



Wzajemne oddziaływanie na strategię i model biznesowy Grupy

Zidentyfikowane przez Grupę istotne negatywne skutki dotyczące Klientów indywidualnych, takie jak problemy finansowe wynikające z braku informacji lub niezadowolenia oraz utrata bądź kradzież danych, nie wynikają ze strategii Grupy. Stanowią one zewnętrzne efekty uboczne prowadzonej działalności, związane z niezamierzonymi wadami produktów lub usług oraz nieplanowanymi negatywnymi konsekwencjami działalności Grupy.

Istotne ryzyka wskazane przez Bank w odniesieniu do Klientów indywidualnych dotyczą przede wszystkim sytuacji naruszenia przepisów prawa lub regulacji oraz niewystarczającego informowania o produktach i usługach wprowadzanych

na rynek. Ryzyka te są immanentną częścią działalności bankowej, a Grupa w ramach swoich działań strategicznych konsekwentnie dąży do ich ograniczania.

Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami oraz mierniki i cele

Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych (S4-1)

W ramach działań ukierunkowanych na zarządzanie istotnymi wpływami swoich produktów i usług na Klientów i użytkowników końcowych, a także związanymi z nimi ryzykami i szansami, Grupa wdrożyła zestaw polityk przedstawionych w poniższej tabeli. Polityki te obowiązują wszystkich Klientów indywidualnych, zgodnie z definicją zaprezentowaną we wprowadzeniu do niniejszego rozdziału i nie przewidują wyjątków.

Tabela 115. Lista polityk dotyczących Konsumentów i użytkowników końcowych

Nazwa polityki	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki lub jej wyłączeń	Opis najwyższego szczebla organizacji odpowiedzialnego za wdrożenie polityki	Interakcja z interesariuszami
Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas	Kodeks Postępowania określa zasady postępowania, które mają zastosowanie do wszystkich działań i pracowników Grupy.	Kodeks ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas	Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku	Kodeks Postępowania dostępny jest na stronie internetowej Banku
Polityka Ochrony Danych Osobowych w Banku BNP Paribas S.A.	Reguluje ona strategię Banku w tym obszarze, określając zasady dla wszystkich kategorii osób, których dane dotyczą (Klienci, pracownicy, usługodawcy itp.) oraz wszelkich czynności przetwarzania danych osobowych, we wszystkich modelach dystrybucji Banku.	BNP Paribas Bank Polska Spółki zależne mają swoje własne polityki	Departament Kontroli Wewnętrznej Banku, Zarząd Banku	Polityka jest dostępna wyłącznie wewnętrznie. Bank publikuje na swojej stronie internetowej dla swoich Klientów Klauzule informacyjne ochrony danych osobowych w języku polskim, angielskim, rosyjskim i ukraińskim oraz Kartę ochrony danych osobowych . Celem dokumentów jest wyjaśnienie Klientom, w jaki sposób Grupa i Bank przetwarza ich dane osobowe i w jaki sposób mogą korzystać z przysługujących im praw.
Polityka ochrony interesów Klientów	Polityka określa zasady organizacji i postępowania, które muszą być stosowane przez cały okres relacji z Klientem oraz na wszystkich etapach cyklu życia produktów i usług.	BNP Paribas Bank Polska	Departament Zgodności i Etyki BNP Paribas Bank Polska, Zarząd Banku	Polityka jest publikowana tylko wewnętrznie. Podsumowanie zawierające informacje na temat ochrony interesów Klientów jest dostępne w Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas dostępnym na stronie internetowej Banku.
Polityka rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji płatniczych w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Polityka określa generalne zasady obowiązujące w procesie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji. płatniczych w BNP Paribas Bank Polska S.A.	BNP Paribas Bank Polska S.A.	Departament Operacji Bankowości Codziennej, Zarząd Banku	Polityka jest publikowana tylko wewnętrznie.



Nazwa polityki	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki lub jej wyłączeń	Opis najwyższego szczebla organizacji odpowiedzialnego za wdrożenie polityki	Interakcja z interesariuszami
	Postanowienia mają odpowiednie zastosowanie do Biura Maklerskiego Banku			Informacje dla Klientów w zakresie procesu obsługi reklamacji są opublikowane na stronie internetowej Banku
Polityka zarządzania ryzykiem utraty reputacji w BNP Paribas Bank Polska S.A	Polityka określa ramy identyfikacji, zapobiegania i zarządzania ryzykiem utraty reputacji, które może być wywołane m.in. transakcjami i działaniami prowadzonymi przez Bank (niezależnie od tego, czy są one związane z Klientami, czy z działalnością własną Banku).	BNP Paribas Bank Polska S.A.	Pion Komunikacji, Marketingu, Doświadczeń Klienta i Zaangażowania Społecznego, Zarząd Banku	Polityka jest publikowana tylko wewnętrznie.

W obszarze nadzoru nad wszystkimi obowiązującymi i wymienionymi wyżej politykami Grupa stosuje ciągłe i okresowe kontrole wewnętrzne. Polityka Banku dotycząca ochrony danych osobowych jest monitorowana przez Inspektora Ochrony Danych funkcjonującego w obszarze Ryzyka, w ramach działań drugiej linii obrony. Może ona również zostać objęta kontrolą pierwszej linii, zgodnie z planem kontroli przyjętym na dany rok.

Polityki wymienione w powyższej tabeli pozostają w pełnej zgodności z uznanymi międzynarodowymi ramami dotyczącymi konsumentów i użytkowników końcowych, w tym z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka. Bank posiada odniesienia do praw człowieka w formule rozproszonej tj. różnych regulacjach wewnętrznych m.in. w Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas, który zobowiązuje Bank do przestrzegania praw człowieka w swojej działalności oraz do promowania praw człowieka w swojej strefie wpływów, m.in. wśród Klientów.

Prawo do prywatności w odniesieniu do Klientów indywidualnych jest uznane i zintegrowane z Polityką Ochrony Danych Osobowych Banku oraz jej wewnętrznymi procedurami, ustanowionymi zgodnie z europejskimi regulacjami w tym zakresie, takimi jak RODO. Grupa jako instytucja finansowa, nie identyfikuje żadnych poważnych naruszeń podstawowych praw człowieka Klientów indywidualnych w związku z prowadzoną przez nią działalnością. Nie odnotowano również przypadków nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy ani Wytycznych OECD dla Przedsiębiorstw Międzynarodowych. W 2025 r. nie zostały zgłoszone żadne incydenty związane z naruszeniem praw człowieka.

Zewnętrzni interesariusze, w tym Klienci, mogą korzystać z systemu zgłaszania nieprawidłowości za pośrednictwem kanałów udostępnionych na stronie internetowej Banku.

Ochrona sygnalistów przed ryzykiem działań odwetowych została wzmocniona poprzez wdrożenie do wewnętrznych regulacji wymogów ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów. Osoby zaangażowane w proces obsługi zgłoszenia są zobowiązane do zachowania poufności danych sygnalisty oraz wszystkich stron postępowania. Jednocześnie Grupa zapewnia sygnalistom ochronę przed ryzykiem potencjalnych działań odwetowych, a każda osoba, która uzna, że została im poddana, może zgłosić ten fakt: zgłoszenie zostanie rozpatrzone zgodnie ze standardami obowiązującymi

w Obszarze Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Ochrona ta obowiązuje niezależnie od kanału zgłoszeniowego, z którego korzysta sygnalista.

Proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych w kwestie wpływu (S4-2)

Przejrzyste i niewprowadzające w błąd informacje

Polityka ochrony interesów Klientów określa ogólne zasady, za których operacyjną realizację odpowiadają wszystkie segmenty oraz jednostki organizacyjne Banku, w tym Departament Zgodności i Etyki. Zasady te obejmują:

- zapewnienie Klientom dostępu do informacji rzetelnych, uczciwych, przejrzystych, zrozumiałych i niewprowadzających w błąd, niezależnie od kanału czy formatu komunikacji,
- przekazanie przed dystrybucją produktu lub usługi wszystkich informacji niezbędnych do zrozumienia:
 - charakteru nabywanego produktu lub usługi, w tym jego funkcji, zalet i ograniczeń. Informacje, które nie wspominają o zaletach i wadach produktu lub usługi w zrównoważony sposób, byłyby uważane za wprowadzające w błąd,
 - kosztów związanych z produktem, usługą lub doradztwem.
- dostarczanie informacji Klientom w trakcie całego cyklu życia produktu lub usługi, jeśli jest to potrzebne,
- projektowanie produktów i usług w sposób umożliwiający ich łatwe wyjaśnienie i zrozumienie przez Klientów z grupy docelowej,
- udzielanie odpowiedzi na pytania Klientów możliwie szybko i w najwyższej jakości.

W Grupie obowiązuje ponadto:

- przestrzeganie lokalnych przepisów prawa,



- wdrożenie systemu kontroli wewnętrznej zapewniającego przejrzystość informacji kierowanych do Klientów oraz zgodność z regulacjami.

Za realizację tych obowiązków odpowiada każdy menedżer biznesowy.

Szkolenia pracowników, zwłaszcza zespołów odpowiedzialnych za relacje z Klientami i ich obsługę, obejmują zagadnienia związane z ochroną interesów Klientów [więcej informacji w sekcji: Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań (S4-4)].

Satysfakcja Klientów

Od 2017 r. Bank realizuje program Advocacy, w ramach którego wdrażany jest system umożliwiający szerokie i ciągłe wsłuchiwanie się w głos Klientów. Program opiera się na dwóch filarach, czyli badaniach opinii oraz analizie spontanicznych wypowiedzi Klientów:

- wielokanałowy system ankiet, które zbierają opinie Klientów na różnych etapach ich relacji z Bankiem, w tym:
 - coroczne benchmarki Net Promoter Score (NPS), mierzące poziom rekomendacji Klientów Grupy i porównujące go z wynikami konkurencji, w wielu obszarach relacji z Klientem,
 - badania relacji: Klienci są proszeni około cztery razy w roku o wyrażenie opinii na temat ich relacji z Bankiem,
 - badania transakcyjne przeprowadzane po interakcjach związanych z obsługą Klienta, takich jak wizyta w oddziale lub rozmowa telefoniczna,
 - badania realizowane pod konkretne ścieżki Klienta (np. nawiązanie relacji, zarządzanie swoją kartą kredytową).

Oprócz wyniku NPS i wskaźników operacyjnych (np. współczynnik konwersji, czasu obsługi), Bank bierze pod uwagę również doświadczenia pracowników, aby uzyskać jak najbardziej kompleksowy i dogłębny obraz Customer Journey – podróży Klienta, czyli tego, jak Klienci czują się w trakcie kontaktu z Bankiem.

- analizowanie spontanicznej ekspresji Klientów, takiej jak skargi [omówione w następnej sekcji: Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników (S4-3)] lub ich aktywność w mediach społecznościowych.

Wyniki benchmarków NPS stanowią uzupełnienie całego systemu słuchania Klientów. Wnioski oraz obszary wymagające działań są przekazywane na najwyższym szczeblu operacyjnym Zarządowi Banku, menedżerom jednostek oraz wszystkim zainteresowanym pracownikom.

W 2025 r. przeprowadzono około 125 tys. ankiet wśród Klientów indywidualnych. Bank co roku stawia sobie za cel poprawę swojej pozycji względem konkurencji.

Odpowiedzialność za budowanie satysfakcji Klientów spoczywa na wszystkich pracownikach Banku, a najwyższą funkcję w zakresie Doświadczeń Klienta pełni Zarząd Banku. Centralną jednostką odpowiedzialną za doświadczenia Klienta w Banku jest Departament Strategii i Rozwoju Customer Experience.

Skupiając się na potrzebach Klienta, Bank projektuje produkty i usługi tak, aby lepiej odpowiadały jego kluczowym oczekiwaniom. Przykładem takiego podejścia było wdrożenie inicjatyw poprawiających doświadczenia Klientów w zakresie finansowaniem zakupu samochodu. Dzięki poprawie dokumentacji na etapie wnioskowania i wprowadzeniu przypomnień dla Klientów o konieczności dostarczenia dokumentów, proces został znacząco uproszczony i skrócony. Efektem tych zmian jest lepsza przejrzystość, większy komfort dla Klientów i istotny wzrost wyników NPS związanych z tym procesem. Analizując doświadczenia i emocje Klientów na ich ścieżkach zakupowych, Bank towarzyszy im na każdym etapie procesu. Uwzględnia zarówno głos Klienta, jak i perspektywę pracowników dobrze znających przebieg poszczególnych działań. Takie podejście pozwala identyfikować momenty, które mogą stanowić wyzwanie dla Klienta lub pracownika.

Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników (S4-3)

Zarządzanie reklamacjami

Kluczowym elementem polityki Grupy w zakresie ochrony interesów Klientów jest rozpatrywanie reklamacji, realizowane zgodnie ze szczegółowymi procedurami operacyjnymi. Polityka ochrony interesów Klientów określa zasady obsługi reklamacji, zgodnie z którymi:

- Klienci otrzymują jasną informację o dostępnych kanałach i przebiegu procesu rozpatrywania skarg, a w stosownych przypadkach także o protokole mediacji. W Banku działa również Rzecznik Klienta, którego sprawy, obsługiwane przez dedykowany zespół, są prowadzone niezależnie od pierwotnego procesu reklamacyjnego,

- każda reklamacja jest potwierdzana, a Klienci są regularnie informowani o postępach jej rozpatrywania,

- odpowiedź na reklamację musi zostać udzielona w terminie nie dłuższym niż 60 dni kalendarzowych,

- proces rozpatrywania reklamacji jest dla Klientów bezpłatny.

W Grupie obowiązuje ponadto:

- zapewnienie pracownikom kontaktującym się z Klientami odpowiedniego poziomu wiedzy na temat procesu składania skarg,

- monitorowanie przestrzegania zasad obsługi reklamacji,

- analiza przyczyn reklamacji oraz informowanie o działaniach naprawczych i programach poprawy jakości, co umożliwia ciągłe doskonalenie procesów.

Standardy rozpatrywania reklamacji i udzielania odpowiedzi zostały opisane w dokumencie Polityka rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji płatniczych w BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka ta określa



zakres odpowiedzialności na każdym etapie procesu oraz wskazuje podział ról, zadań i obowiązków jednostek zaangażowanych w jego realizację oraz wskazuje dostępne dla Klientów formy składania reklamacji.

Bank udostępnia Klientom kilka wygodnych sposobów zgłaszania reklamacji, tak aby każdy mógł wybrać formę najlepiej dopasowaną do swoich potrzeb. Reklamację można złożyć poprzez czat w bankowości internetowej GOonline lub aplikacji GOMobile, za pośrednictwem formularza reklamacyjnego w bankowości elektronicznej, telefonicznie, listownie albo osobiście w dowolnym oddziale. Klienci mają również możliwość skierowania swojej sprawy do Rzecznika Klienta, korzystając z formularza online, kontaktu mailowego lub korespondencji tradycyjnej. Dzięki temu proces zgłaszania reklamacji jest szeroko dostępny i elastyczny.

Proces rozpatrywania reklamacji stanowi w Banku jedno z głównych źródeł głosu Klientów. Otrzymywane sygnały wspierają rozwój Banku i umożliwiają skuteczniejsze odpowiadanie na oczekiwania oraz potrzeby Klientów.

W Departamencie Operacji Bankowości Codziennej Zespół Operacji Obsługi Reklamacji i Pism tworzą cztery specjalistyczne obszary (kręgi), które odpowiadają za różne typy reklamacji, w tym Zespół Rzecznika Klienta. Wszystkie jednostki Banku zaangażowane w obsługę procesu reklamacyjnego wspólnie diagnozują problemy zgłaszane przez Klientów, dążąc do ich eliminacji w przyszłości oraz do coraz lepszego dostosowania jakości działań do oczekiwań regulatorów. Takie podejście umożliwia również szybsze udzielanie odpowiedzi Klientom. W ten sposób Bank realizuje dwa kluczowe filary procesu reklamacyjnego: jakościowy i operacyjny. W 2025 r., liczba skarg zmniejszyła się o 2% w porównaniu z 2024 r., a wynik oceny procesu reklamacyjnego w cyklicznych badaniach NPS na koniec 2025 r. wyniósł 13 punktów.

- 14 dni kalendarzowych – średni czas rozpatrywania reklamacji w 2025 r.

Liczba reklamacji zarejestrowanych do końca grudnia 2025 r. wyniosła 55 880 (dotyczy wszystkich Klientów indywidualnych i wszystkich rodzajów reklamacji).

Tabela 116. Liczba otrzymanych reklamacji

	2025	2024
Liczba otrzymanych reklamacji	55 880	56 930

Bank reaguje na głos Klientów nie tylko poprzez obsługę reklamacji. W sytuacjach wymagających indywidualnego podejścia sprawy trafiają do Zespołu Rzecznika Klienta, zwłaszcza wtedy, gdy Klient nie zgadza się z decyzją po rozpatrzeniu reklamacji. Zespół analizuje również zgłoszenia kierowane do Zarządu, Rady Nadzorczej czy Rzecznika Prasowego oraz wspiera komunikację z Klientami poruszającymi ważne dla siebie kwestie w mediach społecznościowych.

- W 2025 r. do Rzecznika Klienta wpłynęło 2 335 spraw (w tym 143 skierowane bezpośrednio do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej lub Rzecznika Prasowego).
- 82,5% osób, które skorzystały z pomocy Rzecznika Klienta w 2025 r., to Klienci indywidualni.

- 18,2% tematów (najwyższy odsetek), w odniesieniu do których Rzecznik Klientów podjął działania w 2025 r., dotyczyło konta osobistego.

Klient, który nie zgadza się z odpowiedzią na reklamację, może złożyć odwołanie za pomocą dostępnych kanałów, a także skorzystać z możliwości odwołania się do właściwych instytucji zewnętrznych. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich są Arbiter Bankowy przy Związku Banków Polskich, Rzecznik Finansowy oraz Sąd Arbitrażowy przy Komisji Nadzoru Finansowego. Do czerwca 2025 r. Klienci mogli również korzystać z platformy ODR – narzędzia umożliwiającego kierowanie skarg do podmiotów zajmujących się pozasądowym rozwiązywaniem sporów w Unii Europejskiej, w przypadku umów zawieranych drogą elektroniczną.

Realizując proces reklamacyjny Bank dąży nie tylko do wskazywania obszarów wymagających poprawy właścicielom produktów i procesów – jego celem jest także zapewnienie, aby cały proces był dla Klientów przejrzysty i intuicyjny.

Klienci i pracownicy korzystają z systemu reklamacyjnego GObetter, który umożliwia obsługę zgłoszeń w jednym, spójnym środowisku. System zapewnia prostą i intuicyjną obsługę, bieżący podgląd statusu reklamacji oraz możliwość składania zgłoszeń dzięki integracji z bankowością elektroniczną GOonline. Wspiera także doradców w szybkim rozwiązywaniu spraw dzięki funkcji Gestu Handlowego. Zwiększona automatyzacja i centralizacja danych ułatwiają analizę reklamacji oraz wdrażanie działań usprawniających.

Proces obsługi reklamacji jest na bieżąco monitorowany pod względem jakościowym i ilościowym, a jego wyniki mogą wpływać na ocenę pracy jednostek zaangażowanych w obsługę zgłoszeń. Bank systematycznie gromadzi i analizuje informacje wynikające z reklamacji, aby wyciągać wnioski, eliminować błędy i oceniać skutki finansowe związane z napływającymi sprawami. Opracowane raporty przekazywane są Zarządowi oraz kierownictwu Banku zgodnie z ustalonym zakresem odpowiedzialności poszczególnych jednostek, a cały proces opisuje Polityka rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji płatniczych.

Wszystkie zgłoszenia Klientów są traktowane poufnie, z poszanowaniem prawa do prywatności i ochrony danych – przy czym pełna obsługa reklamacji nie jest możliwa, jeśli zgłoszenie jest anonimowe lub nie zawiera danych pozwalających na identyfikację Klienta lub produktu.

Klienci mogą zgłaszać swoje skargi i uwagi w pełni bezpiecznie – bez obaw o jakiegokolwiek konsekwencje. Choć Bank nie posiada odrębnych polityk chroniących osoby korzystające z procesu reklamacyjnego przed działaniami odwetowymi, obowiązujące przepisy prawa jednoznacznie zakazują represjonowania Klientów za składanie reklamacji.

W 2025 r. trwało wszczęte w 2022 r. przez UOKiK postępowanie dotyczące reklamacji Klientów w sprawie nieautoryzowanych transakcji. Bank współdziała z UOKiK w zakresie dalszego przebiegu i zakończenia postępowania. Więcej na ten temat zostało opisane w sekcji: [Sprawy sądowe i postępowania administracyjne](#) rozdziału Informacje dodatkowe.

Satysfakcja Klientów

Indywidualne działania naprawcze obejmują wszystkich Klientów, którzy wypełnili ankietę satysfakcji po kontakcie z infolinią. Doradca kontaktuje się z każdym Klientem w ciągu kilku dni, ze szczególnym uwzględnieniem osób zgłaszających sugestie – ten kontakt pozwala lepiej zrozumieć opinię Klientów i jej źródło.



Tam, gdzie to możliwe, Klientowi dostarczane jest natychmiastowe rozwiązanie. Doradca lub konsultant obsługujący bezpośrednio Klienta musi wdrożyć działania naprawcze, jeśli problem dla Klienta występuje na poziomie lokalnym (Innerloop) lub przekazać go obszarowi Customer Experience, jeśli jest to problem procesowy, którego rozwiązanie nie jest bezpośrednio kontrolowane przez jednostkę obsługującą Klienta na poziomie lokalnym (Outerloop).

Wyniki analiz trafiają do przekrojowych raportów oraz na platformę prezentującą opinie Klientów, co ułatwia ich cykliczne udostępnianie i monitorowanie w Banku. Z podejmowanych działań naprawczych Bank wyciąga wnioski, co wspiera ciągły proces uczenia się. Zespół Customer Experience regularnie przekazuje menadżerom i jednostkom biznesowym informacje o problemach Klientów oraz planach działań, które są na bieżąco aktualizowane w oparciu o nowe dane z badań satysfakcji i reklamacji.

W Banku funkcjonują różnorodne kanały kontaktu, które umożliwiają Klientom zgłaszanie swoich wątpliwości i potrzeb. Zgłoszenia te są wyjaśniane przez pierwszą linię, a w razie potrzeby rejestrowane jako reklamacje. Do dyspozycji Klientów pozostają m.in.: czat w aplikacji GOMobile i bankowości GOonline, czat na stronie Banku dla osób bez dostępu do bankowości internetowej, wideo czat oraz wideo spotkania on-line z ekspertami, formularz kontaktowy, infolinia z możliwością połączenia bezpośrednio z aplikacji, a także tradycyjne Centra Klienta. Opinie i uwagi Klienci przekazują również w badaniach satysfakcji oraz za pośrednictwem mediów społecznościowych. Informacje na temat kanałów dostępu można znaleźć na stronie internetowej Banku w zakładce [Kontakt](#), uzyskać je w oddziałach Banku lub na infolinii.

Kanały kontaktu oferowane przez Bank są zróżnicowane i dostosowane do różnych potrzeb Klientów. Na podstawie kwartalnych analiz trudności zgłaszanych przez Klientów, przekazywanych właścicielom produktów, planowane są działania naprawcze odpowiadające na te potrzeby. Jednostki Banku stosują podejście wielokanałowe i dbają o wysoką jakość dostępu – szczególnie w obszarze zwiększania dostępności dla osób ze szczególnymi potrzebami. W Banku działa również Centrum Ekspertów Online dla Klientów Indywidualnych w obszarze hipotecznym, dostępne także dla segmentu premium. Centrum wspiera rozwój zdalnej obsługi i przenoszenie bankowości stacjonarnej do internetu, realizując misję stworzenia w pełni zdalnego oddziału dostępnego dla Klienta niezależnie od miejsca zamieszkania.

Efektywność kanałów komunikacji jest oceniana na podstawie badań NPS (Net Promoter Score), czyli polecenia Banku przez Klientów, FCR (First Contact Resolution) czyli tego, czy Klient załatwił sprawę w pierwszym kontakcie i CES (Customer Effort Score) to znaczy wysiłku włożonego w załatwienie sprawy przez Klienta. W Contact Center dodatkowo monitorowany jest procent odebranych połączeń w czasie do 30 sekund, procent połączeń odebranych w stosunku do wszystkich połączeń i średni czas oczekiwania na połączenie.

Prowadząc badania wśród Klientów, Bank stosuje obowiązujące przepisy RODO. W zależności od rodzaju przeprowadzonego badania są one anonimowe lub nie, ale Klient ma prawo do wniesienia sprzeciwu i nieudostępniania danych Bankowi, w tym sprzeciwu wobec kontaktu w sprawie opinii przekazanej po przeprowadzeniu badania satysfakcji.

Włączenie społeczne

W zakresie swojego wpływu obejmującego włączenie społeczne Klientów indywidualnych, Grupa koncentruje się na zwiększaniu dostępności do swoich produktów i usług, co zostało opisane w sekcji poniżej. Grupa opiera się na tych samych

procesach naprawczych, które są wykorzystywane w przypadku innych Klientów indywidualnych, zaprezentowanych w sekcjach dotyczących satysfakcji Klientów oraz zarządzania reklamacjami.

Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań (S4-4)

W Grupie wdrażane są różnorodne działania mające na celu zapobieganie, ograniczanie i korygowanie negatywnych wpływów na Klientów indywidualnych, a także zarządzanie związanymi z nimi istotnymi ryzykami oraz wykorzystywanie pojawiających się szans.

Przekrojowe działania szkoleniowe

Celem realizowanych przez Grupę szkoleń dla pracowników jest właściwe zarządzanie kluczowymi ryzykami oraz wykorzystywanie szans związanych z obsługą Klientów indywidualnych. Obejmują one szkolenia związane z ochroną interesów Klientów, przede wszystkim rozbudowane szkolenie z Kodeksu Postępowania, obowiązkowe dla wszystkich pracowników i zawierające informacje dotyczące kanałów zgłaszania kwestii etycznych oraz moduł poświęcony różnorodności, równości i integracji.

Dodatkowo każdy pracownik musi ukończyć obowiązkowe szkolenie z zakresu ochrony prywatności, a regularne kampanie wewnętrzne wzmacniają świadomość zagrożeń cybernetycznych i zasad bezpiecznego przetwarzania danych.

Działania na rzecz ochrony prywatności danych osobowych

Proces zarządzania ryzykami związanymi z ochroną danych osobowych

Polityka Grupy i Banku w zakresie ochrony danych osobowych obejmuje identyfikację kwalifikację i ocenę ryzyka związanego z czynnościami związanymi z przetwarzaniem danych osobowych mającego wpływ na osoby, których dane dotyczą, w tym Klientów indywidualnych.

Grupa stosuje szereg środków organizacyjnych i technicznych mających na celu ograniczenie i zapobieganie ryzyku związanemu z przetwarzaniem danych osobowych, w tym ryzyku związanemu z utratą poufnych danych osobowych, naruszenia ich integralności lub dostępności. Zgodnie z art. 32 rozporządzenia RODO środki te obejmują:

- pseudonimizację i szyfrowanie danych osobowych,
- zdolność do zapewnienia poufności, integralności, dostępności i odporności systemów i usług przetwarzania danych,
- zdolność do przywrócenia dostępności i dostępu do danych osobowych w rozsądnym czasie w przypadku incydentu fizycznego lub technicznego.



Zarządzanie

Zarządzanie ochroną danych osobowych Klientów opiera się na współpracy sieci Chief Data Officers działających w pierwszej linii obrony (Group Data Office) oraz Inspektorów Ochrony Danych funkcjonujących w strukturach Ryzyka jako druga linia obrony – to oni odpowiadają za stosowanie ram ochrony danych. Sieć ta jest dodatkowo wspierana przez ekspertów z pionu prawnego, również w ramach drugiej linii obrony. Natomiast funkcje kontroli stałej i okresowej, tworzące trzecią linię obrony, odpowiadają za weryfikację prawidłowego stosowania tych ram oraz ocenę ich skuteczności.

Kanały dialogu z Klientami indywidualnymi

Zasady Grupy, zgodne z RODO, przewidują bezpośrednie informowanie osób, których dane dotyczą, o naruszeniach ochrony ich danych osobowych. Dzięki temu Klienci mogą szybko poznać przysługujące im prawa i podjąć działania zwiększające ich bezpieczeństwo.

Klienci indywidualni mogą w każdej chwili skontaktować się z Bankiem – bezpośrednio lub za pośrednictwem organów ochrony danych – w przypadku pytań lub skarg dotyczących przetwarzania ich danych. Dostawcy Banku są zobowiązani do przekazywania wszelkich żądań Klientów i wspierania Banku w udzielaniu odpowiedzi.

Kanały ułatwiające dialog z Klientami są opisane w Klauzulach informacyjnych dotyczących ochrony danych oraz na stronie internetowej Banku, gdzie znajdują się również wskazówki dotyczące składania skarg do Prezesa UODO. Skargi i reklamacje są obsługiwane w sposób poufny i z zachowaniem zasady ograniczonego dostępu.

Proces dialogu z Klientami indywidualnymi w obszarze ochrony danych osobowych jest zorganizowany w Grupie wokół Inspektorów Ochrony Danych, którzy działają we współpracy z Inspektorem Ochrony Danych Grupy i pełnią rolę opiekunów danych osobowych osób, których dane dotyczą. Działają oni w ramach autonomicznej funkcji kontrolnej, zapewniając w ten sposób wystarczającą niezależność. Powołany w Banku Inspektor Danych Osobowych, umiejscowiony w obszarze Ryzyka, zapewnia niezależny nadzór nad przetwarzaniem danych osobowych.

Odpowiedzialność operacyjną za dialog w Grupie ponoszą zespoły odpowiedzialne za zarządzanie ochroną danych osobowych w ramach drugiej linii obrony oraz zarządy spółek.

Proces ciągłego doskonalenia

W 2025 r. Bank kontynuował rozwój sieci specjalistów ds. ochrony danych. W Banku funkcjonuje zespół Inspektora Ochrony Danych (w ramach drugiej linii obrony), odpowiedzialny za stosowanie zasad ochrony danych osobowych oraz podnoszenie stopnia dojrzałości w zakresie ochrony danych osobowych.

Skuteczność procesów obsługi skarg i reklamacji dotyczących ochrony danych osobowych jest w Grupie monitorowana zarówno poprzez stałe kontrole realizowane przez funkcje kontrolne, jak i okresowe audyty. Dodatkowo proces ten może podlegać ocenie organów nadzorczych oraz sądów, a dane kontaktowe organu nadzorczego są dostępne w Klauzuli informacyjnej ochrony danych osobowych oraz udostępniane Klientom na ich prośbę.

Grupa wyciąga wnioski zarówno z incydentów naruszenia ochrony danych, jak i z kontaktów z osobami, których dane dotyczą, aby usprawniać kanały dialogu oraz skuteczniej zapobiegać przyszłym naruszeniom i je łagodzić. W razie potrzeby prowadzi się dodatkową wymianę informacji z Klientami, aby doprecyzować ich wnioski lub uzupełnić dane, co pozwala udzielić najbardziej adekwatnej odpowiedzi.

Działania na rzecz jasnych, przejrzystych i niewprowadzających w błąd informacji dla Klientów oraz zarządzanie reklamacjami

Jasne, przejrzyste i niewprowadzające w błąd informacje

Działania te zostały opisane w sekcji: [Proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych w kwestie wpływu \(S4-2\)](#). Proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych w kwestie wpływu (S4-2). W Grupie realizowane są również działania dostosowane do potrzeb konkretnych grup Klientów, takie jak formalizacja wytycznych dotyczących sporządzania umów czy praktyk przeciwdziałających greenwashingowi.

Zarządzanie reklamacjami

Szczegóły dotyczące tych działań zostały zaprezentowane wcześniej w sekcji: [Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników \(S4-3\)](#). Informacje o procesie reklamacyjnym oraz protokole mediacji są przekazywane Klientom zarówno w Centrach Klienta, jak i na stronie internetowej Banku. Klient, który złożył reklamację, otrzymuje potwierdzenie jej przyjęcia w ciągu pięciu dni roboczych, jeśli sprawa jest nadal analizowana. Klienci są na bieżąco informowani o postępach, a ostateczna odpowiedź przekazywana jest w terminie nie dłuższym niż 60 dni.

Proces ciągłego doskonalenia

Analiza przyczyn reklamacji oraz sposobów ich rozwiązania wspiera ciągłe doskonalenie Grupy. Raz na kwartał raport reklamacyjny przedstawiany jest na posiedzeniu Zarządu i Rady Nadzorczej, a kwestie związane ze skargami są również omawiane podczas cyklicznych spotkań dotyczących Kodeksu Postępowania.

Bank inwestuje w rozwój systemu reklamacyjnego GObetter oraz innych narzędzi wspierających skuteczne zarządzanie reklamacjami. Wykorzystuje również procedury zgodności (Compliance), aby zarządzać ryzykiem i zapewniać najwyższą jakość usług. Doświadczenia Klientów na ścieżkach zakupowych i usługowych są monitorowane w ramach badań Customer Journey oraz badań NPS, co zostało omówione w sekcji: [Proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych w kwestie wpływu \(S4-2\)](#).

Skupienie się na satysfakcji Klienta

Obsługę reklamacji realizują w Banku następujące zasoby:

- Departament Operacji Bankowości Codziennej i Zespół Obsługi Reklamacji i Pism,
- funkcję Rzecznika Klienta Banku pełni Lead Flow Expert z Departamentu Bankowości Codziennej.



Gdy Bank identyfikuje błąd skutkujący stratą finansową lub nienależnymi opłatami dla Klienta, uruchamiany jest zestaw działań naprawczych:

- w przypadku nieprawidłowo naliczonych opłat lub prowizji pracownik rozpatrujący reklamację dokonuje zwrotu w ramach zgłoszenia reklamacyjnego, a informacja o błędzie trafia do właściciela produktu lub procesu,
- jeśli błąd powoduje stratę operacyjną, zdarzenie jest rozliczane zgodnie z Instrukcją ewidencjonowania zdarzeń operacyjnych oraz planów działania obowiązujących w Banku.

Gdy roszczenia Klienta zostaną uznane, straty są niezwłocznie niwelowane w procesie obsługi reklamacji (na przykład przez anulowanie niewłaściwie naliczonej opłaty). Straty finansowe wynikające z błędnego działania systemów/procesów/błędów ludzkich są przekazywane bezpośrednio do osób zarządzających produktem/procesem, którego dotyczył błąd.

Działania na rzecz satysfakcji Klienta

Bank stworzył zestaw narzędzi ukierunkowanych na identyfikowanie kluczowych tematów mogących negatywnie wpływać na satysfakcję Klienta. Umożliwiają one skuteczniejsze rozpoznawanie oczekiwań Klientów i adekwatne reagowanie na nie. Takim narzędziem jest m.in. NPS. Za model współpracy, monitoring i dzielenie się wynikami NPS odpowiedzialny jest zespół Customer Experience, który:

- odpowiada za standardy i metodyki wdrażania systemu NPS,
- regularnie przekazuje wyniki badań i monitoruje problemy Klientów,
- jest uczestnikiem wewnętrznych zespołów decyzyjnych, reprezentując głos Klientów, rekomendując zmiany i doskonalenia procesów sprzedażowych i posprzedażowych w podróży Klienta.

Zespół ten, w ramach pracy nad Customer Journey, prowadzi także etap Outerloop [opisany w sekcji: [Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników \(S4-3\)](#)], który obejmuje:

- systematyczne zbieranie wszelkich dostępnych informacji zwrotnych od Klientów (z ankiet, skarg, sieci społecznościowych i innych źródeł),
- szczegółową analizę tych danych w celu wskazania najważniejszych trudności doświadczanych przez Klientów oraz ich przyczyn,
- priorytetyzację i wspólne rozwiązywanie zidentyfikowanych problemów z odpowiednimi zespołami operacyjnymi.

Bank wdraża następujące działania w celu zapewnienia pozytywnego oddziaływania na swoich Klientów:

- rozwija procesy w kanałach digital np. poprzez:

- umożliwienie Klientom skorzystania z tzw. „kwoty wolnej od zajęcia” na rachunkach objętych zajęciem egzekucyjnym poprzez aplikację i bankowości internetową,
- udostępnienie nowych procesów w kanałach zdalnych dla kredytu hipotecznego np. skrócenie okresu kredytowania po przedterminowej częściowej spłacie kredytu hipotecznego oraz wypłaty transzy do dewelopera;
- usprawnia zarządzanie oszczędnościami np. poprzez udostępnienie w aplikacji Banku usługi GOdreams, która dzięki swoim funkcjonalnościom wspiera Klientów w regularnym oszczędzaniu na marzenia podczas bankowania z Bankiem;
- wprowadził bardziej nowoczesną i funkcjonalną aplikację webową do rachunku maklerskiego o nazwie GOwebmakler;
- usprawnia procesy kredytowe m.in. poprzez:
 - umożliwienie podpisania umowy kredytowej kodem SMS i udostępnienie dodatkowej metody potwierdzenia tożsamości poprzez aplikację mObywatel w kredycie ratałnym,
 - wprowadzenie usprawnienia w procesie podpisu umowy kredytowej w aplikacji bankowej w celu zwiększenia dostępności rozwiązania dla Klientów,
 - udostępnienie procesu wnioskowania o kredyt gotówkowy z użyciem Otwartej Bankowości w ścieżce wnioskowania przez telefon;
- upraszcza język umów, regulaminów promocji, wniosków i innych dokumentów m.in. w procesie kredytowym czy w procesie otwarcia konta, aby były jeszcze bardziej przejrzyste i czytelne dla Klientów;
- wprowadza udogodnienia dla pracowników, aby jeszcze sprawniej i skuteczniej mogli obsługiwać Klientów np. rozbudowuje i ujednolica narzędzia i systemy dla pracowników do realizacji ważnych dyspozycji Klientów na Infolinii, a także w zakresie umawiania Klientów na spotkania z Doradcami poprzez różne kanały Centrum Klienta, Infolinię czy wideospotkanie.

Jednocześnie Bank prowadzi działania rozwijające wiedzę i świadomość pracowników, tak aby wzmacniać kulturę organizacji ukierunkowanej na potrzeby Klienta. W 2025 r. Bank:

- przedstawił zasady tworzenia ścieżek Klienta (czyli map doświadczeń Klientów) na potrzeby kolejnych właścicieli produktów i procesów,
- na etapie onboardingu zapewnił nowym liderom szkolenie dotyczące Customer Experience, uznając, że aktywne zaangażowanie menedżerów jest niezbędne do kształtowania kultury organizacji skoncentrowanej na Kliencie,
- rozwijał działania w ramach Programu Advocacy, który obejmuje kluczowe aspekty Klientocentryczności: budowanie świadomości pracowników dotyczącej znaczenia koncentracji na Kliencie, wykorzystywanie wiedzy o Klientach i pracownikach do podejmowania działań poprawiających doświadczenia Klienta oraz weryfikację, czy wdrożone inicjatywy przynoszą oczekiwane rezultaty.
- kontynuował prowadzenie 3-modułowego szkolenia online pt. Customer Experience – NPS oraz udostępnił wszystkim pracownikom Banku nowe szkolenie o pracy na ścieżkach Klienta z uwzględnieniem perspektywy Klienta i pracownika,



- wypracował Strategię Doświadczeń Klienta, która pozwala budować spójne i dopasowane do potrzeb Klientów rozwiązania,
- zorganizował Dni Klienta, których celem było zainspirowanie pracowników do projektowania wyjątkowych doświadczeń Klientów w duchu Strategii Customer Experience i podkreślenie znaczenia prostego języka w komunikacji z Klientami,
- docenił Klientów przygotowując oferty specjalne, vouchery i dostarczając wiedzę o finansach poprzez m.in. webinary edukacyjne, prowadzenie rozmów o tym jak mądre decyzje w codziennych sprawach mogą przełożyć się na większy spokój i realne oszczędności czy o bezpieczeństwie dzieci w sieci, udostępnił poradniki dla dzieci o bankowaniu z cyklu Misja Edukacja,
- szerzył wiedzę o potrzebach Klientów neuroatypowych w różnych obszarach Banku odpowiedzialnych za projektowanie rozwiązań, digital i obsługę Klienta poprzez szkolenia oraz badań doświadczenia Klientów neuroatypowych w Banku przy wsparciu ekspertów zewnętrznych specjalizującymi się w neuroróżnorodności. Dzięki zebranim wnioskowi rozpoczęto udoskonalanie standardów obsługi, procesów i rozwiązań, tak aby zrobić kolejny krok w stronę bardziej dostępnej, świadomej i odpowiedzialnej bankowości.

W Banku działają zaawansowane systemy monitorowania ryzyka oraz programy przeciwdziałania nadużyciom, a ich wyniki są regularnie raportowane Zarządowi Banku.

Dzięki regularnej ocenie i monitorowaniu swoich praktyk Bank dba o to, aby nie powodowały one ani nie przyczyniały się do powstawania materialnych negatywnych skutków dla Klientów. Wykorzystanie głosu Klienta w analizie ścieżek pozwala precyzyjnie identyfikować trudności, z jakimi mierzą się Klienci. Na tej podstawie Bank dostosowuje swoje rozwiązania, aby skuteczniej odpowiadać na ich potrzeby i oczekiwania. Ważnym źródłem wiedzy jest również analiza reklamacji, na podstawie której Bank wdraża działania zapobiegające ponownemu wystąpieniu podobnych zgłoszeń.

Prowadzone są także badania wśród Klientów pozyskiwanych w kanałach partnerskich, a wnioski z tych analiz są omawiane z jednostkami w Banku współpracującymi z partnerami.

Zarówno zbieranie opinii Klientów o ich doświadczeniach z produktami i kanałami obsługi, jak i późniejsza praca z tymi informacjami w ramach procesów Innerloop i Outerloop, przekładają się na wdrażanie usprawnień w działalności Banku.

Zasoby wykorzystywane przez Bank do zarządzania istotnymi wpływami na satysfakcję Klientów obejmują Departament Strategii i Rozwoju Customer Experience, odpowiedzialny za zbieranie i analizę głosu Klienta z różnych źródeł.

Działania na rzecz włączenia społecznego, które poprzez dostępność produktów i usług wspierają włączenie finansowe

W działaniach Grupy szczególne miejsce zajmuje włączanie społeczne, rozumiane jako zapewnienie każdemu Klientowi równego, wygodnego i prostego dostępu do usług bankowych. Znalazło to swoje odzwierciedlenie w filarze POSITIVE strategii Banku GOeyond realizowanej w latach 2022-2025, który obejmował m.in. zapewnienie dostępu do bankowości dla

wszystkich. Bank angażuje się w działania na rzecz większej dostępności usług finansowych, różnorodności i równości, wspierając tym samym bardziej inkluzywne społeczeństwo. Szczególny nacisk kładzie na ułatwienie korzystania z bankowości osobom narażonym na wykluczenie społeczne. Klienci z niepełnosprawnościami oraz seniorzy mogą liczyć na to, że zarówno w kanałach stacjonarnych, jak i cyfrowych znajdą rozwiązania dostosowane do swoich potrzeb. W ten sposób Bank ogranicza ryzyka związane z utrudnionym dostępem do usług finansowych i wspiera Klientów w osiąganiu swoich celów. Wszystkie kanały dostępu do oferty są regularnie analizowane pod kątem funkcjonalności i przyjazności, zgodnie z wytycznymi WCAG.

Kwestie związane z dostępnością w Banku uregulowane są w dokumencie Zasady udostępniania Klientom dokumentów bankowych w formie dostępnej dla osób ze szczególnymi potrzebami. Bank spełnia wymogi ustawy o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami. Swoje działania prowadzi w horyzoncie długoterminowym.

Dostępność dla osób ze szczególnymi potrzebami

Na koniec 2025 r. certyfikat „Obiekt bez barier” przyznawany przez Fundację Integracja posiadały 144 Centra Klienta oraz siedziba główna Banku, co stanowiło najlepszy wynik wśród banków w Polsce. Certyfikat potwierdza, budynki są wyposażone w udogodnienia dla osób z niepełnosprawnościami ruchu, wzroku i słuchu, a także dla seniorów oraz osób opiekujących się dziećmi. W praktyce oznacza to, że Klienci mogą swobodnie poruszać się po placówkach i korzystać z dostępnych udogodnień. Strategicznym celem Banku było posiadać do 2025 r. co najmniej 50% Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”. Na koniec 2025 r. certyfikat posiadało 41,5% z nich. Celu nie udało się osiągnąć ze względu na podjęte w czasie trwania strategii decyzje w zakresie optymalizacji kosztowej sieci sprzedaży. Proces certyfikacji rozpoczęty został w 2018 r. Dostosowanie Centrów Klienta, które pozostały bez certyfikatu w 2025 r., wymaga znaczących nakładów na przebudowy lub są one zlokalizowane w budynkach, których przystosowanie do wymogów certyfikatu jest bardzo trudne lub niemożliwe z przyczyn konstrukcyjno-technicznych. Niezależnie od tego w kolejnych latach Bank będzie kontynuował swoje działania na rzecz zwiększania liczby Centrów Klienta z certyfikatem.

Wszystkie placówki Banku posiadają certyfikat OK Senior® przyznawany przez Krajowy Instytut Gospodarki Senioralnej. Certyfikat potwierdza, że oferowane rozwiązania są przyjazne seniorom, a obsługa odbywa się w sposób bezpieczny, zrozumiały i rzetelny. W 2023 r. Centra Klienta po raz trzeci uzyskały recertyfikację na lata 2023–2025, poprzedzoną audytem oceniającym dostosowanie usług do potrzeb dojrzałych Klientów. Znak Jakości OK Senior® gwarantuje wiarygodność i przystępność usług dla starszych Klientów, a Bank pozostaje jedyną instytucją finansową w Polsce posiadającą to wyróżnienie.

Bank oferuje osobom niesłyszącym i niedosłyszącym zestaw rozwiązań, które ułatwiają im korzystanie z usług finansowych w różnych kanałach. We wszystkich Centrach Klienta dostępna jest pomoc tłumacza Polskiego Języka Migowego (PJM). Klienci mogą połączyć się z tłumaczem PJM również online, a także zarezerwować wizytę w placówce w PJM za pośrednictwem formularza internetowego. Tłumacz PJM jest dostępny również na infolinii, co pozwala na swobodną komunikację zdalną. Dodatkowo Bank udostępnia nagrania wizualne dokumentów w PJM, a w 195 Centrach Klienta działają pętla indukcyjne wspierające korzystające z aparatów słuchowych. Klienci mogą również zamówić nagrania wizualne dokumentów w PJM. Każda placówka wyposażona jest w lupę powiększającą i ramkę ułatwiającą złożenie podpisu osobom z niepełnosprawnością wzroku, a Bank udostępnia wzory umów także w formie nagrań audio, wydruków powiększonych oraz



w alfabecie Braille’a. Dzięki temu osoby niesłyszące i niedosłyszące mogą korzystać z bankowości w sposób wygodny i dostosowany do swoich potrzeb.

Bankowość jest bardziej dostępna również dla osób z dysfunkcją wzroku dzięki rozwiązaniom ułatwiającym bezpieczne i samodzielne korzystanie z bankowości. Klienci niewidzący i niedowidzący mogą zapoznać się z dokumentami w formie nagrań audio, wydruków powiększonych lub w alfabecie Braille’a. W placówkach dostępne są lupy powiększające oraz ramki ułatwiające złożenie podpisu. Szklane elementy w Centrach Klienta są odpowiednio oznaczone, aby zwiększyć bezpieczeństwo i komfort poruszania się, a bankomaty zostały przystosowane do obsługi przez osoby niedowidzące. W 2025 r. liczba bankomatów posiadających udogodnienia dla osób niedowidzących lub słabowidzących w postaci zwiększonego kontrastu ekranu zwiększyła się do 602 urządzeń. 96 z nich było w pełni zgodnych z wymaganiami ustawy o dostępności. W 2025 r. rozpoczęto prace dotyczące wyposażenia wszystkich bankomatów w funkcję przewodnika głosowego, aby cała sieć spełniała wymogi ustawy.

Bank cyklicznie szkoli swoich pracowników z obsługi Klientów z niepełnosprawnościami i wdraża Standardy Obsługi Klientów z Grup Wrażliwych. Aby zapewnić dostępność produktów, usług i placówek współpracuje z organizacjami partnerskimi: Dostępność Plus, Fundacja Integracja, Dostępny Bankomat, Krajowy Instytut Gospodarki Senioralnej, Migam „RKPK” Sp. z o.o. S.K.A. oraz Fundacja Deaf Respect.

Dostępność cyfrowa

Bank prowadzi działania mające na celu zwiększenie dostępności cyfrowej swoich usług:

- Zgodnie z wymogami ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze, która jest następstwem wdrożenia dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/882 z dnia 17 kwietnia 2019 r. w sprawie wymogów dostępności produktów i usług złożył raporty w zakresie poziomu dostępności usług do regulatorów krajowych: Rzecznika Finansowego i Ministerstwa Cyfryzacji.
- Bank współpracuje z firmami zajmującymi się szeroko pojętą dostępnością cyfrową – Widzialni oraz Accens i planuje nawiązać współpracę z kolejną firmą – Kinaole. Zawarte umowy pozwalają m.in. na przeprowadzanie audytów usług zgodnie ze standardem WCAG oraz zamawianie szkoleń i konsultacji eksperckich.
- W 2025 r. w Banku prowadzonych było 10 audytów kluczowych z punktu widzenia Klientów usług w kanałach cyfrowych dla Klientów Detalicznych.
- Opracowano harmonogram dalszych prac, który obejmuje: audyty kolejnych usług dla Klientów Detalicznych, przeprowadzenie szkoleń (m.in. z zakresu dostosowania dokumentów), przeprowadzenie konsultacji eksperckich oraz prace, które mają na celu poprawę dostępności wybranych usług w kanałach cyfrowych.

Temat dostępności cyfrowej jest bardzo złożony, trudny do interpretacji i wymagający otwartego dialogu pomiędzy regulatorami krajowymi, organizacjami pozarządowymi oraz przedstawicielami sektora, dlatego Bank angażuje się w inicjatywy w tym zakresie:

- współpracuje ze Związkiem Banków Polskich w celu wypracowania wspólnej i jednolitej interpretacji zapisów ustawy oraz doprecyzowania treści rekomendacji.

- uczestniczy w tzw. trialogu, czyli spotkaniach, które mają na celu wypracowanie rekomendacji w zakresie ustawy o dostępności cyfrowej. W spotkaniach biorą udział przedstawiciele krajowych regulatorów, przedstawiciele organizacji pozarządowych, Związek Banków Polskich, reprezentanci sektora bankowego oraz e-commerce.

- jest członkiem Business Accesibility Forum (BAF) – platformy dialogu i współpracy, która wspiera polskie firmy we wdrażaniu wymogów Europejskiej Dyrektywy o Dostępności Produktów i Usług.

Prosty język

Upraszczenie języka, którym Bank komunikuje się z Klientami jest jednym z ważnych elementów poprawy włączenia społecznego. Od 2019 r. Bank stosuje standardy prostego języka w listach, wiadomościach e-mail, SMS i materiałach promocyjnych. Zasady te obejmują komunikację ze wszystkimi segmentami Klientów – od indywidualnych, przez mikroprzedsiębiorstwa, po Klientów korporacyjnych – a także treści prawnicze, takie jak umowy czy regulaminów. Więcej o podejściu do prostego języka znajduje się w sekcji: [Filar POSITIVE](#).

Skuteczność działań związanych ze zidentyfikowanymi negatywnymi oddziaływaniami

Działania opisane powyżej w podziale na tematy (przejrzyste i niewprowadzające w błąd informacje, satysfakcja Klientów, włączenie społeczne) oraz działania przekrojowe (działania szkoleniowe) pozwalają Bankowi skutecznie zapobiegać, łagodzić i korygować zidentyfikowane oddziaływania na Klientów indywidualnych. Grupa, monitorując reklamacje oraz wskaźnik NPS, ocenia na ile podejmowane działania realizują oczekiwane rezultaty dla Klientów indywidualnych.

Grupa dba również o wdrożenie procesów, które pozwalają zaradzić wszelkim istotnym wpływom, a także zapewnić skuteczność wdrożenia działań zaradczych. Ocenie podlega m.in. to, czy rozwiązania, takie jak np. opisane wyżej zasady dotyczące czasu reakcji na złożoną reklamację, faktycznie przynoszą oczekiwane rezultaty.

Monitorowana i oceniana jest skuteczność prowadzonych przez działań i inicjatyw odniesieniu do kluczowych wpływów Grupy.

Grupa, korzystając z wewnętrznego systemu zarządzania ryzykiem i działając zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych (takimi jak RODO i rozporządzenie w sprawie poszanowania życia prywatnego i ochrony danych osobowych w łączności elektronicznej) zapobiega wywieraniu negatywnego wpływu na osoby, których dane dotyczą, w odniesieniu do ochrony danych osobowych, również w obszarach związanych z praktykami marketingowymi lub wykorzystywaniem danych.

Proces zarządzania ryzykiem w zakresie ochrony danych osobowych stanowi fundament systemu oceny każdego procesu i operacji przetwarzania danych pod kątem zgodności z RODO i polityką ochrony danych osobowych Grupy, z uwzględnieniem bieżących lub planowanych środków ochrony. System ten umożliwia również wdrożenie środków wspomnianych wcześniej w sekcji: [Działania na rzecz ochrony prywatności danych osobowych](#), takich jak szyfrowanie czy pseudonimizacja. Kodeks Postępowania Grupy promuje najwyższe standardy etyczne w tym obszarze, a zgodnie z Polityką



Banku w zakresie ochrony danych osobowych, Bank nie sprzedaje danych osobowych swoich Klientów swoim partnerom biznesowym.

Mierniki i cele

Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S4-5)

Satysfakcja Klienta

Dzięki badaniom NPS Benchmark, Bank zna poziom skłonności Klientów do polecenia jego usług przez Klientów. Pomiar realizowany jest we współpracy z instytutem badawczym zajmującym się badaniami rynku. Kluczowym celem w obszarze satysfakcji Klientów jest osiągnięcie miejsca w TOP3 banków pod względem NPS. W 2025 r. Bank znalazł się w środkowej stawce (6. miejsce na koniec roku).

Cele Banku w stosunku do Klientów są stabilne i mierzalne w czasie i zostały określone w strategii GObeyond na lata 2022-2025. Dokument został opracowany wewnętrznie, przy udziale pracowników reprezentujących wszystkie kluczowe obszary Banku oraz spółki zależne, a także zespołu Customer Experience oraz Rzecznika Klienta, którzy w procesie reprezentowali perspektywę Klientów. Cele opracowane w ramach czterech filarów strategii, w tym dotyczące Klientów, zostały opisane szczegółowo w rozdziale Realizacja strategii, a wyniki realizacji strategii zaprezentowano w sekcji: Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1) rozdziału Ogólne ujawnienia (ESRS 2). Bank stosuje spójne definicje i metodyki pomiaru, co umożliwia porównywanie wyników rok do roku. Klienci mogą co roku zapoznać się z celami Banku oraz efektami ich realizacji w Sprawozdaniach Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Polska S.A. oraz publikowanych we wcześniejszych latach Sprawozdaniach na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.



Postępowanie w biznesie (ESRS G1)

Ład korporacyjny

Poniżej przedstawione zostały przyjęte w Grupie zasady postępowania, w tym odnoszące się do przeciwdziałania korupcji, a także innych kwestii dotyczących ryzyka braku zgodności (bezpieczeństwo finansowe, integralność rynku).

Strategia: W odniesieniu wskazanych tematów strategia Grupy jest określana przez wpływy, ryzyka i szanse (IRO) zidentyfikowane w ramach analizy podwójnej istotności. Istotne wpływy, ryzyka i szanse związane z zasadami postępowania i innymi tematami związanymi z ryzykiem braku zgodności przedstawiono poniżej, w sekcji: Zarządzanie wpływami, ryzykami, szansami (IRO).

Zasady: Zasady obowiązujące w celu zarządzania istotnymi wpływami, ryzykami i szansami w postępowaniu biznesowym oraz w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności opisane zostały w sekcji: [Polityki prowadzenia biznesu oraz kultura organizacyjna \(G1-1\)](#)

Działania: Opisano również działania mające na celu ograniczenie ryzyk związanych z prowadzeniem działalności i innymi kwestiami związanymi z ryzykiem braku zgodności.

Mierniki i cele: Przyjęto następujące wskaźniki dotyczące postępowania biznesowego i innych tematów związanych z ryzykiem braku zgodności:

- odsetek osób zajmujących stanowiska najbardziej narażone na ryzyko korupcji objętych programami szkoleniowymi na temat korupcji i przekupstwa;
- liczba wyroków skazujących i kar za naruszenia przepisów antykorupcyjnych.

Zarządzanie ryzykami braku zgodności jest częścią ogólnego systemu zarządzania ryzykiem obejmującego identyfikację i ocenę ryzyka oraz zestaw działań podejmowanych wobec zidentyfikowanych ryzyk.

Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami (IRO-1)

W wyniku przeprowadzonej analizy podwójnej istotności, opisaney w części: Informacje ogólne (ESRS 2), w sekcji: [Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans \(IRO-1\)](#) zidentyfikowaliśmy szereg istotnych IRO związanych z prowadzeniem działalności.

Tabela 117. Podsumowanie powiązań między istotnymi IRO a politykami, działaniami, wskaźnikami i celami

Kategoria	Istotne IRO	Polityki, zasady	Działania	Mierniki	Cele
Negatywne wpływy	Ryzyka prawne i reputacyjne związane z korupcją lub handlem wpływami	• Program przeciwdziałania procederowi prania pieniędzy oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu • Polityka zgłaszania podejrzeń nieprawidłowości • Polityka prezentowa • Polityka antykorupcyjna • Polityka zarządzania konfliktem interesów • Kodeks Postępowania	• Proces Poznaj Swojego Klienta (KYC) • Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu / monitorowanie działalności • Raportowanie podejrzanych transakcji • Negatywne informacje • Przegląd relacji biznesowych • Kontrola transakcji	• Odsetek osób zajmujących stanowiska najbardziej narażone na ryzyko korupcji objętych programami szkoleniowymi na temat korupcji i przekupstwa • Liczba wyroków skazujących i kar za naruszenia przepisów antykorupcyjnych	N/A
Pozytywne wpływy	Wpływ związany z przestrzeganiem wartości i zasad etycznych przez pracowników	• Kodeks Postępowania	• Kanały zgłaszania naruszeń (whistleblowing)- zgłaszanie nieprawidłowości przypadków dyskryminacji, przemocy i mobbingu • Działania naprawcze (środki dyscyplinarne i wspierające, działania następcze, RCSA (samoocena ryzyka operacyjnego i kontroli) ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnych RiskCare,	• Wskaźniki szkoleń i rozwoju umiejętności • eNPS na poziomie 20 pkt (2025 r.) • Wskaźnik Net Promoter Score pracowników	N/A



Kategoria	Istotne IRO	Polityki, zasady	Działania	Mierniki	Cele
			Oferta rozwojowa centralnego programu #MyWay, szkolenia managerskie, • badanie pracowników Grupy diversity i Kodeks Postępowania		
Ryzyka	Ryzyka prawne związane z niezidentyfikowaniem podejrzaney aktywności klientów	• Program przeciwdziałania procederowi prania pieniędzy oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu • Zasady Weryfikacji Transakcji Pod Kątem Sankcji i Embarg • Polityka sankcji • Polityka akceptacji Klienta w BNP Paribas (Polityka KYC) • Polityka ochrony przejrzystości rynków finansowych	• Proces Poznaj Swojego Klienta (KYC) • Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu / monitorowanie działalności • Raportowanie podejrzanych transakcji • Negatywne informacje • Przegląd relacji biznesowych • Weryfikacja relacji pod kątem sankcji	N/A	N/A

Polityki prowadzenia biznesu oraz kultura organizacyjna (G1-1)

Poniższa tabela przedstawia główne polityki w zakresie zarządzania wpływem, ryzykiem i szansami związanymi z prowadzeniem działalności.

Tabela 118. Polityki przyjęte w zakresie prowadzenia działalności

Polityka	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki lub jej wyłączeń	Opis najwyższego szczebla organizacji odpowiedzialnego za realizację polityki	dialog z zainteresowanymi stronami
Kodeks Postępowania	Kodeks kieruje działaniami wszystkich osób i na wszystkich poziomach organizacji. W związku z tym wszystkie wewnętrzne polityki i procedury w Grupie są w razie potrzeby dostosowywane do Kodeksu. Składa się on z trzech części: • Misja i wartości: pomaga kierować i inspirować zachowania; • Zasady postępowania, które mają być udostępniane i stosowane Kodeks postępowania – zawiera przydatne wskazówki dotyczące sposobu stosowania zasad postępowania.	Grupa BNP Paribas	Prezes Zarządu Grupy BNP Paribas	Brak interakcji Kodeks Postępowania jest dostępny w intranecie oraz na stronie internetowej Banku . Jest dostępny w języku polskim i angielskim
Polityka Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu	Polityka ta stanowi fundament, na którym opiera działanie Grupy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.	Grupa	Zarząd Banku	Brak interakcji
Polityka zgłaszania naruszeń (Whistleblowing)	W Polityce określony jest system wdrożony w Grupie w celu umożliwienia Pracownikom i osobom trzecim zgłaszania, z zachowaniem pełnego bezpieczeństwa i zgodnie z warunkami określonymi w przepisach, wszelkich naruszeń lub podejrzeń naruszenia przepisów prawa lub zasad Kodeksu Postępowania Grupy.	Grupa	Zarząd Banku	Udostępnienie dedykowanych kanałów
Polityka Prezentowa	Polityka ta określa zasady, których muszą przestrzegać Pracownicy w zakresie prezentów i zaproszeń	Grupa	Zarząd Banku	Klauzula w umowach z kontrahentami dot. Zasad przeciwdziałania korupcji



Polityka	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki lub jej wyłączeń	Opis najwyższego szczebla organizacji odpowiedzialnego za realizację polityki	dialog z zainteresowanymi stronami
Polityka antykorupcyjna	Niniejsza polityka określa oczekiwania Zarządu w stosunku do wszystkich pracowników, którzy muszą aktywnie uczestniczyć w walce z korupcją w celu zapobiegania i wykrywania korupcji.	Grupa	Zarząd Banku	Brak interakcji
Polityka Zarządzania Konfliktem Interesów	Polityka ta ma na celu: wyjaśniać tematykę konfliktu interesów w kontekście działalności Grupy, a ogólniej w kontekście biznesowym; nakreślić obowiązujące w Grupie zasady identyfikowania, zapobiegania i zarządzania sytuacjami konfliktu interesów.	Grupa	Zarząd Banku	Brak interakcji
Zasady Weryfikacji Transakcji Pod Kątem Sankcji i Embarg	Niniejsze zasady określają standardy, procesy wewnętrzne i minimalne mechanizmy kontrolne w celu ograniczenia narażenia BNPP na ryzyko związane z naruszeniem przepisów dotyczących sankcji finansowych i wymogów regulacyjnych oraz ryzyko związane z relacjami biznesowymi ze stronami objętymi sankcjami.	Bank*	Zarząd Banku	Brak interakcji
Polityka akceptacji Klienta w BNP Paribas (Polityka KYC)	Polityka ta określa zasady Poznaj swojego Klienta, determinuje sposób zarządzania ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (ML/FT) oraz zawiera zakres obowiązków w zakresie środków bezpieczeństwa finansowego wobec Klientów Banku.	Bank*	Zarząd Banku	Pozyskiwanie klientów
Polityka ochrony przejrzystości rynków finansowych	Niniejsza polityka stanowi odniesienie dla przejrzystości rynku. Dotyczy ona różnych kwestii regulacyjnych, w szczególności: • kwestie związane z nadużyciami na rynku, • kwestie związane z konfliktami interesów, • wymogi MiFID II dotyczące integralności rynku, • regulacje dotyczące benchmarków i zasady IOSCO, • zasady dotyczące rynku walutowego (Globalny kodeks postępowania dla rynku walutowego), • zasady dotyczące przejrzystości (przekraczanie progów i krótkiej sprzedaży).	Grupa BNP Paribas	Zarząd Banku	Brak interakcji

* regulację odpowiednio wdrożono w spółkach Grupy zgodnie z zasadą proporcjonalności

Opisane polityki podlegają procesowi monitorowania, jak określono w rozdziale: Ład korporacyjny, w sekcji: System kontroli wewnętrznej (w tym system kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych)

Przestrzeganie najwyższych standardów etycznych jest warunkiem koniecznym dla wszystkich spółek Grupy. Wszyscy pracownicy Grupy są zobowiązani do ścisłego przestrzegania przepisów prawa, dyrektyw i regulacji obowiązujących we wszystkich obszarach, a także standardów zawodowych i regulacji wewnętrznych, które mają zastosowanie do ich działalności. W przypadku potencjalnej rozbieżności między ustawodawstwem kraju a zasadami etycznymi BNP Paribas, pracownicy są zobowiązani do przestrzegania obowiązujących przepisów polskich, jeśli są one bardziej restrykcyjne, przy jednoczesnym poszukiwaniu sposobów stosowania i przestrzegania wewnętrznych zasad etycznych.

Przestrzeganie tych zasad, szczegółowo opisanych w Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas, ma kluczowe znaczenie dla zachowania reputacji Grupy i zaufania, jakim obdarzają ją jej klienci i partnerzy biznesowi.

Kodeks Postępowania

Kodeks Postępowania, który obowiązuje wszystkich pracowników i wszystkie linie biznesowe, wyznacza kierunek działań pracowników i stanowi drogowskaz decyzji na wszystkich poziomach organizacji. W 2025 r. Kodeks został zaktualizowany i dostosowany do zmian w otoczeniu regulacyjny, normatywnym i społecznym. Podstawowe zasady Kodeksu i dodatku dotyczącego przeciwdziałania korupcji pozostały bez zmian, natomiast wprowadziliśmy zmiany dotyczące w szczególności kultury zapewnienia zgodności z przepisami, zarządzania ryzykiem i procedury bezpiecznego i poufnego zgłaszania wszelkich incydentów, a także niektórych definicji i przykładów, aby uwzględnić ewolucję naszego otoczenia i wdrożyć najlepsze praktyki w zakresie etyki, integracji i zrównoważonego rozwoju. Zmiany te dotyczyły głównie trzech kwestii:

- dozwolonych kanałów komunikacji na rynkach, które zapewniają integralność korespondencji;
- ochrony danych – w odpowiedzi na coraz większe znaczenie cyberbezpieczeństwa i poufności;
- dostosowania do międzynarodowych standardów antykorupcyjnych.



Zgodnie z Kodeksem Postępowania Grupy BNP Paribas, Bank wymaga od swoich pracowników przestrzegania określonych standardów postępowania podczas wykonywania swoich obowiązków. W tym celu przeprowadzane są obowiązkowe szkolenia udostępniane odpowiednio wszystkim pracownikom bądź dedykowanej grupie pracowników. Szerzej opisane w sekcji: [Mierniki dot. szkoleń i rozwoju umiejętności \(S1-13\)](#)

Zgodnie z zasadą „Zero tolerancji dla nadużyć”, w każdym przypadku ujawnienia zdarzenia wypełniającego znamiona naruszenia, w tym nadużycia, niezależnie od formy jego popełnienia, rozmiarów straty finansowej lub jej braku, Bank z należytą starannością podejmuje wszelkie działania zmierzające do ustalenia odpowiedzialnych za dane działanie, mechanizmów ich działania, okoliczności faktycznych zdarzenia oraz jeśli zasadne stosuje sankcje, wprowadza środki naprawcze lub zapobiegawcze.

Każdy pracownik ma przypisany cel: Przestrzeganie zasad opisanych w Kodeksie Postępowania, który oceniany jest podczas procesu oceny rocznej. Zadaniem Komitetu ds. stałej oceny pracowników w BNP Paribas Bank Polska S.A. jest analiza oceny każdego pracownika, który nie spełnia wymagań w zakresie zachowania zasad zgodności (cel: „Przestrzeganie zasad opisanych w Kodeksie Postępowania”) oraz zachowań pracowników w zakresie ryzyka (cel: „Ocena i zarządzanie ryzykiem”). Zgodnie z zasadą proporcjonalności, w mniejszych podmiotach Grupy powyższe zadania realizowane są przez wyznaczonego Conduct Referenta.

O zastosowaniu i rodzaju sankcji dyscyplinarnych wobec pracowników Banku zaangażowanych w przypadek naruszenia oraz innych koniecznych działaniach związanych z naruszeniem decyduje Komitet Dyscyplinarny.

Ponadto w Banku funkcjonuje **Komitetu Etyki i Standardów Postępowania**, którego celem jest inicjowanie i monitorowanie inicjatyw mających na celu popularyzację zasad postępowania we wszystkich jednostkach w zgodzie z Kodeksem Postępowania oraz wydawanie odpowiednich rekomendacji. Na posiedzeniach Komitetu przedstawiane są główne wskaźniki (KPI) związane z przestrzeganiem Kodeksu Postępowania, a także oceną ryzyk związanych ze standardami postępowania oraz stopień realizacji projektów dotyczących tych tematów. Na posiedzeniach Komitetu z udziałem Zarządu podejmowane są ostateczne decyzje dotyczące przedstawionych rekomendacji, zatwierdzanie informacji zarządczej w zakresie postępowania, a także zatwierdzanie rozwiązań oraz zasobów odpowiednich do skali i złożoności prowadzonej działalności, które pozwalają na skuteczne zarządzanie działaniami w zakresie postępowania w Banku.

Kodeks Postępowania obejmuje:

- część poświęconą misji i wartościom, która pomaga wywierać pozytywny wpływ i promować kulturę korporacyjną BNP Paribas;
- część dotyczącą zasad postępowania, którymi należy się kierować i stosować w różnych obszarach, takich jak:
 - interesy Klienta,

- bezpieczeństwo finansowe,
- zgodność ze standardami rynkowymi (integralność rynku),
- konflikty interesów,
- etyka zawodowa,
- szacunek dla innych,
- ochrona Grupy,
- zaangażowanie na rzecz społeczeństwa;

- „Kodeks Postępowania w praktyce”, który zawiera przydatne wskazówki dotyczące stosowania zasad postępowania, w zakresie:

- podejmowania decyzji,
- zgodności z lokalnymi i międzynarodowymi przepisami prawa,
- zgłaszania opinii i podnoszenia wątpliwości,
- dodatkowych obowiązków menedżerów;

- „Kodeks Postępowania – przeciwdziałanie korupcji”.

Przeprowadzone w 2025 r. badanie ankietowe wśród pracowników Grupy potwierdziło wysoki poziom przywiązania do wartości i zachowań zdefiniowanych w Kodeksie Postępowania, a także dobrą znajomość kanałów umożliwiających zgłaszanie nieprawidłowości (patrz niżej, sekcja: [System zgłaszania nieprawidłowości - Whistleblowing](#)).

Zarządzanie ryzykiem postępowania (Conduct)

Wszystkie zagadnienia objęte Kodeksem Postępowania są przedmiotem polityk i procedur, które określają zasady i procesy specyficzne dla każdego rodzaju ryzyka.

Zasady i procesy są częścią ogólnego systemu kontroli wewnętrznej, który określa w szczególności zasady oceny ryzyka, kontroli, wykrywania i postępowania z incydentami, monitorowania działań korygujących oraz przekazywania informacji zarządczej. Więcej w rozdziale: Ryzyka i szanse, sekcja: [Kontrola i monitorowanie ryzyka operacyjnego](#).

Przeciwdziałanie korupcji, praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Grupa utrzymuje systemy wykrywania operacji prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, które opierają się na zestawie standardów i kontroli oraz na czujności pracowników, utrzymywanej poprzez obowiązkowe programy szkoleniowe.

Sformalizowano również i wdrożono system zapobiegania i wykrywania korupcji i handlu wpływami. Więcej niżej w sekcji: [Zapobieganie i wykrywanie korupcji \(G1-3\)](#)



Poszanowanie integralności rynku

Działalność rynkowa Grupy, w imieniu Klientów lub na własny rachunek, podlega ścisłym mechanizmom zapobiegania nadużyciom rynkowym i ich wykrywania oraz zarządzaniu informacjami poufnymi i konfliktami interesów.

Przeciwdziałanie unikaniu i uchylaniu się od opodatkowania

Kompleksowe przestrzeganie obowiązków podatkowych jest częścią zobowiązań Grupy w zakresie odpowiedzialności ekonomicznej i społecznej. W tym kontekście wdrożono zasady i procedury mające zapewnić zgodność z obowiązującymi wymogami prawa podatkowego.

Grupa dokłada starań, aby zapewnić zgodność podatkową swoich Klientów, w tym zapewnia prawidłowe stosowanie wszystkich przepisów regulujących potrącanie podatków u źródła, a także przekazywanie tych podatków do właściwych organów podatkowych. Dodatkowo Grupa realizuje obowiązki w zakresie przekazywania organom publicznym informacji o charakterze podatkowym, zarówno w procesach automatycznych jak i na żądanie organów, dbając przy tym, aby przekazywane dane były możliwie wyczerpujące i wysokiej jakości.

Ochrona interesów Klientów

Ochrona interesów Klientów jest dla Grupy kwestią priorytetową. Z tego powodu zdecydowała się umieścić ten temat wśród najważniejszych zagadnień w Kodeksie postępowania ustanawiając również dedykowany obszar specjalizacji w ramach funkcji Compliance. Więcej w części: Konsumenci i użytkownicy końcowi, w sekcji: [Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych \(S4-1\)](#)

System zgłaszania nieprawidłowości - Whistleblowing

System Whistleblowing uregulowany jest w odpowiednich politykach i procedurach dostosowanych do polskich wymogów prawa, a także standardów Grupy BNP Paribas wynikających z francuskiej ustawy Sapin II dotyczącej zwalczania korupcji i przejrzystości prowadzenia biznesu.

Od wszystkich pracowników wymaga się znajomości standardów i przestrzegania odpowiednich przepisów prawa, zasad, regulacji wewnętrznych i standardów zawodowych we wszystkich obszarach działalności Banku. Wszelkie zidentyfikowane przez pracowników nieprawidłowości powinny być zgłaszane.

System sygnalizowania nieprawidłowości jest również otwarty dla zewnętrznych podmiotów, a w szczególności dla byłych pracowników, dostawców i ich podwykonawców, w celu uzyskania informacji pozyskanych w trakcie ich działalności na rzecz Grupy.

Zagadnienia, które mogą podlegać zgłoszeniu, obejmują między innymi poniższe obszary:

- akty korupcji i płatnej protekcji lub jakiegokolwiek przestępstwo podważające uczciwość,
- przypadki oszustwa,

- zachowanie sprzeczne z przepisami dotyczącymi poszanowania osób (molestowanie seksualne i moralne, dyskryminacja, agresja, przemoc, akty seksizmu),

- naruszenia zasad etyki zawodowej,

- naruszenia zasad bezpieczeństwa finansowego,

- praktyki antykonkurencyjne,

- naruszenia integralności rynku,

- naruszenia zasad ochrony interesów klientów,

- nieuprawnione ujawnienie informacji poufnych, kradzież lub wyciek danych,

- naruszenia praw człowieka i podstawowych wolności, zdrowia i bezpieczeństwa osób lub środowiska, popełnione przez podmiot Grupy, dostawcę lub podwykonawcę dostawcy, w kontekście relacji handlowej nawiązanej z Grupą lub z jednym z jej podmiotów,

- naruszenia zasad Grupy dotyczących dostawców,

- naruszenia polityki Grupy dotyczącej korzystania z sieci społecznościowych.

Regulacje dotyczące prawa do sygnalizowania nieprawidłowości określają kanały zgłoszeń dostępne dla pracowników i zewnętrznych podmiotów trzecich, niezwłoczne terminy rozpatrywania zgłoszeń, metody przetwarzania danych i ochrony gwarantowanej sygnalistom w tym przed ewentualnymi działaniami odwetowymi.

Niezależne i bezpieczne kanały komunikacji dostępne dla pracowników i zewnętrznych podmiotów trzecich

Proces Whistleblowing jest uregulowany w Polityce zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing), który ma na celu ochronę interesów Banku, pracowników, Klientów, podmioty trzecie oraz monitorowanie przestrzegania prawa. Określono w nim m.in. kanały komunikacji, poprzez które można zgłaszać potencjalne naruszenia. Polityka zgłaszania naruszeń w Banku wdrażająca zapisy Ustawy o Ochronie Sygnalistów została zaktualizowana w listopadzie 2025 r.

Bank wyznaczył dedykowanych Referentów ds. Whistleblowing, którzy przestrzegając zasad poufności zapewniają bezstronność, niezależność i niezwłoczność w wyjaśnianiu każdego zgłoszenia.

Ochrona sygnalistów

Bank daje sygnaliście możliwość zgłoszenia podejrzenia naruszenia bez obawy o wystąpienie działań odwetowych. Jakiegokolwiek działania odwetowe np. zwolnienie, dyskryminacja, w szczególności w odniesieniu do rekrutacji, wynagrodzenia, awansu, szkolenia będą traktowane jako naruszenie tej polityki. Taka sama ochrona dotyczy pracowników, którzy przekazywali informacje w trakcie postępowania, osób które pomagały w dokonaniu zgłoszenia, osób powiązanych z sygnalistą.



System zgłaszania naruszeń zapewnia poufność tożsamości sygnalisty i osób wymienionych w zgłoszeniu, w tym osób, których dotyczy zgłoszenie, a także informacji zgromadzonych w zgłoszeniu i w trakcie prowadzonego postępowania wyjaśniającego.

Upoważnione osoby są odpowiedzialne za wdrożenie zasad ochrony, a także za ich zgodność z przepisami mającymi zastosowanie do przetwarzania, rejestrowania i przechowywania danych osobowych zgłoszonych przez sygnalistę.

Obsługa alertów

Referenci ds. Whistleblowing odpowiedzialni są za przyjmowanie zgłoszeń, nadzorowanie działań następnych. Działania te odbywają się niezwłocznie oraz z należytą starannością i bezstronnością. Przetwarzanie zgłoszeń o nieprawidłowościach na każdym etapie podlega ochronie tożsamości i poufności.

Analiza dopuszczalności zgłoszenia odbywa się na podstawie faktów i dokumentów przekazanych w zgłoszeniu. W przypadku pozytywnego wstępnego rozpoznania, przeprowadzone jest postępowanie wyjaśniające. Zgłoszenie jest analizowane i badane w sposób niezależny z wykorzystaniem wiedzy eksperckiej. Zgłoszone naruszenia rozpatrywane są w ściśle określonych terminach. Sygnalista otrzymuje informację na każdym etapie procesu analizowanej sprawy (tj. potwierdzenie odbioru zgłoszenia, wstępny wynik analizy dopuszczalności czy zamknięcie sprawy po jej przeanalizowaniu), chyba że istnieje uzasadniona przeszkoda w wystąpieniu informacji np. dokonano zgłoszenia anonimowego bez podania adresu do kontaktu z sygnalistą.

Podnoszenie świadomości pracowników

Wszyscy pracownicy Grupy są informowani o Kodeksie Postępowania i systemie zgłaszania nieprawidłowości w ramach obowiązkowych szkoleń.

Zasady związane z system zgłaszania nieprawidłowości - Whistleblowing oraz sposobami jego użytkowania są również komunikowane na stronach internetowych i intranetowych Grupy.

Kontrola

Wdrożony został system kontroli wewnętrznej weryfikujący czy m.in. dostęp do zgłoszonych naruszeń mają wyłącznie upoważnione osoby i czy weryfikacja zgłoszeń przebiega zgodnie z obowiązującymi regulacjami.

Raport w zakresie adekwatności i efektywności polityki Whistleblowing przekazywany jest co roku do Zarządu i Rady Nadzorczej. W 2025 r. poprzez kanały Whistleblowing w Banku zostało zgłoszonych 12 alertów, tyle samo co w 2024 r.

Szkolenia

Wszystkie tematy poruszane w Kodeksie Postępowania są zintegrowane w kursie szkoleniowym o nazwie *Conduct Journey*. Jest on regularnie aktualizowany i wzbogacany w zakresie tematów dotyczących kanałów zgłaszania nieprawidłowości, różnorodności, równości i integracji. Ostatnia aktualizacja kursu miała miejsce w 2025 r. Szkolenie rozwija podstawowe zasady przedstawione w Kodeksie Postępowania, omawia oczekiwane zachowania pracowników oraz podejmuje kwestie wykrywania i przeciwdziałania nadużyciom.

Nowi pracownicy, po dołączeniu do Grupy, są systematycznie zapisywani na szkolenie z zakresu bezpieczeństwa finansowego (Poznaj Swojego Klienta, przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy, finansowaniu terroryzmu, sankcje międzynarodowe i embarga).

Pracownicy, którzy są szczególnie narażeni na określone ryzyka, przechodzą szkolenia zaawansowane. Członkowie Zarządu również uczestniczą w programie Conduct Journey lub szkoleniach na temat bezpieczeństwa.

Tabela 119. Szkolenia dla pracowników „Conduct Journey” i kadry menadżerskiej poświęcone politykom i procedurom antykorupcyjnym w 2024 i w 2025 r.

rok		2025		2024	
Rodzaj szkolenia	„Conduct Journey” dotyczące postępowania - edycja 2025	(Compliance) - przeciwdziałanie łapownictwu i korupcji - najbardziej narażeni pracownicy	„Conduct Journey” dotyczące postępowania - Edycja 2024	(Compliance) - przeciwdziałanie łapownictwu i korupcji - najbardziej narażeni pracownicy	
Liczba pracowników biorących udział w szkoleniu	6 738	3 018 ⁽¹⁾	7 119		493
Odsetek pracowników pełniących funkcje narażone na ryzyko korupcji objętych szkoleniami	n/d	44,8%	n/d		6,9%
Rodzaj szkolenia	szkolenia e-learningowe		szkolenia e-learningowe		
Czas trwania i częstotliwość	1,5 godz. - co rok	40 minut - co dwa lata	1,5 godz. - co rok	40 minut - co dwa lata	
Wskaźnik ukończenia	99,9%	98,8%	99,7%		96,8%

(1) W 2025 r. nastąpiło przypisanie większej ilości pracowników do szkolenia dotyczącego przeciwdziałania łapownictwu i korupcji, stąd odsetek pracowników pełniących funkcje narażone na ryzyko korupcji objętych szkoleniami jest większy. Dla porównania, odsetek pracowników pełniących funkcje narażone na ryzyko korupcji objętych szkoleniami łącznie w 2024 i 2025 wynosi 48,36%. Dane zostały skorygowane o pracowników na długotrwałej nieobecności.



Zapobieganie i wykrywanie korupcji (G1-3)

Bank wdrożył standardy zapobiegania i wykrywania korupcji i przekupstwu. Standardy zostały opracowane z uwzględnieniem wymogów prawa polskiego oraz regulacji eksterytorialnych (francuska ustawa „Sapin II”, brytyjska ustawa antykorupcyjna „Bribery Act” i amerykańska ustawa o zagranicznych praktykach korupcyjnych „Foreign Corrupt Practices Act”). Standardy antykorupcyjne zostały zawarte w „Polityce antykorupcyjnej” i są aktualizowane z uwzględnieniem wyników oceny ryzyka korupcji. Regulacja zawiera wytyczne dotyczące identyfikacji i ograniczania ryzyka korupcji oraz określa główne zasady postępowania oraz zakres odpowiedzialności w tym obszarze. Dzięki przyjęciu wspomnianej regulacji monitoringiem objęte są wszystkie zdarzenia mające – nawet potencjalnie – charakter korupcyjny.

Standardy ABC (*Anti-Bribery and Corruption*) są utrzymywane poprzez:

- Oświadczenie antykorupcyjne prezesa Grupy BNP Paribas potwierdzające zerową tolerancję BNP Paribas dla korupcji i handlu wpływami.
- Zarządzanie: nadzorowane przez dedykowany Zespół Compliance odpowiedzialny za projektowanie i koordynację standardów ABC oraz nadzór nad siecią tzw. Korespondentów ABC obecnych w liniach biznesowych i funkcjach.
- Ocenę ryzyka korupcji: ryzyko korupcji jest regularnie oceniane, a wyniki oceny ryzyka są przedstawiane Zarządowi. Metodyka oceny ryzyka umożliwia szczegółową ocenę ryzyk korupcji w oparciu o scenariusze oceniane przez linie i funkcje biznesowe oraz ich priorytetyzację (poprzez czynniki ryzyka), a także plany działań mających na celu przeciwdziałanie zagrożeniom korupcyjnym.
- Kodeks Postępowania Grupy, który zawiera dodatek „Kodeks Postępowania – przeciwdziałanie korupcji” oraz przykłady sytuacji zabronionych lub takich, które powinny zwrócić uwagę pracowników w przypadku ich napotkania. Dostępne są również zasady związane z Kodeksem Postępowania, takie jak dotyczące prezentów i zaproszeń, lobbingu, konfliktu interesów, filantropii i sponsoringu, zawierające wytyczne dla pracowników, w jaki sposób zapewnić, aby te kwestie adresowały ryzyka korupcji.
- Standardy informowania o nieprawidłowościach: pracownicy Grupy mają dostęp do kanałów informowania o nieprawidłowościach (Whistleblowing), aby zgłaszać wszelkie naruszenia „Kodeksu Postępowania – przeciwdziałanie korupcji”.
- Procesy należytej staranności: standardy Banku określają wymogi dotyczące należytej staranności w odniesieniu do Klientów (w tym osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne), pośredników, dostawców i innych rodzajów stron trzecich. Umożliwia to identyfikację kontrahentów najbardziej narażonych na szczególne ryzyko korupcji i zarządzanie nimi (takie relacje podlegają szczególnym środkom ograniczającym ryzyko). Wdrożone zostało również narzędzie do analizy niekorzystnych informacji związanych ze stronami trzecimi.
- Mechanizmy kontrolne mające na celu zarządzanie ryzykiem korupcji: ramy kontroli Banku są zorganizowane wokół 3 linii obrony, przy czym jednostki biznesowe są odpowiedzialne za kontrole na pierwszej linii, druga linia obrony jest realizowana przez jednostki takie jak: zgodność, ryzyko, finanse, a audyt stanowi trzecią linię obrony z okresowymi audytami, w tym dotyczącymi ABC. Antykorupcyjny (w tym finansowy) system kontroli wewnętrznej ma na celu ograniczenie ryzyka korupcji. Analiza zdarzeń operacyjnych związanych z korupcją jest przeprowadzana kwartalnie,

a wyniki są uwzględniane w ocenie ryzyka. Wszystkie te funkcje kontrolne i kluczowe wskaźniki umożliwiają monitorowanie standardów ABC i reagowanie na negatywne wyniki za pomocą zaleceń lub planu działania.

- Szkolenia i komunikację (patrz poniżej: Szkolenia).
- System dyscyplinarny: wszelkie podejrzenia korupcji z udziałem pracownika Banku są analizowane i nakładane są stosowne sankcje dyscyplinarne, jeśli naruszenia zostaną potwierdzone.

Bank w systemie ciągłym ocenia system zarządzania i kontroli (procedury, raportowanie, kontrole, szkolenia) wdrożony w celu przeciwdziałania 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 osoby pełniące funkcję Korespondentów ABC, do których zadań należy koordynowanie działań antykorupcyjnych. W przypadku podejrzenia zaistnienia działań korupcyjnych, niezależna jednostka zajmująca się zwalczaniem nadużyć prowadzi postępowanie wyjaśniające. 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. Przygotowane zostały również rozwiązania informatyczne, które pozwalają na efektywniejszy monitoring kluczowych wskaźników korupcji.

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. Integralną częścią każdej umowy zawieranej przez Bank z dostawcami i partnerami biznesowymi jest klauzula etyczna i antykorupcyjna.

Obowiązujące polityki w obszarze przeciwdziałania korupcji zostały wymienione powyżej w Tabeli 118 Polityki przyjęte w zakresie prowadzenia działalności.

Szkolenia

Proces przeciwdziałania korupcji musi być znany i zrozumiały dla wszystkich pracowników Banku. W tym celu przeprowadzane są stosowne szkolenia dostępne dla wszystkich pracowników oraz prowadzona jest regularna komunikacja wewnętrzna w tym zakresie.

Wdrożyliśmy obowiązkowe dla wszystkich pracowników szkolenie z zakresu Kodeksu Postępowania, którego jeden z modułów poświęcony jest tematowi przeciwdziałania korupcji. Wszyscy pracownicy Grupy muszą przejść szkolenie w zakresie korupcji i handlu wpływami w ramach szkolenia Conduct Journey.

Pracownicy najbardziej narażeni na ryzyko korupcji muszą również uczestniczyć w specjalistycznym szkoleniu, dostosowanym do specyfiki ich działalności, przez cały okres zajmowania tych stanowisk. Stanowiska są identyfikowane poprzez uwzględnienie mapowania ryzyka (osoby współpracujące z osobami trzecimi lub wykonujące działania wysokiego ryzyka) oraz poprzez wskazanie osób odpowiedzialnych za wdrożenia systemu antykorupcyjnego. Do grona osób najbardziej



narażonych na ryzyko korupcji Bank zaliczył pracowników uczestniczących w procesach sprzedaży, zakupowym, rekrutacji, obsługi nieruchomości. Rozszerzonemu szkoleniu z zakresu przeciwdziałania korupcji, ze względu na pełnione funkcje, podlegają również Korespondenci ABC, audytorzy, menadżerowie wyższego szczebla, Referenci ds. Whistleblowing.

Korespondenci ABC przygotowują szkolenia i warsztaty dedykowane poszczególnym jednostkom Banku. Dodatkowo Bank posiada dedykowaną stronę intranetową, w której opisany został system przeciwdziałania korupcji.

Mierniki i cele

Potwierdzone przypadki korupcji lub łapownictwa (G1-4)

W ciągu ostatnich pięciu lat Bank ani żaden z podmiotów wchodzących w skład Grupy nie został skazany ani ukarany grzywną za naruszenie przepisów antykorupcyjnych lub przepisów w sprawie zwalczania przekupstwa.

Wszystkie zgłoszenia dotyczące naruszenia procedur i standardów antykorupcyjnych są niezwłocznie rozpatrywane przez niezależną, niezaangażowaną w sprawę jednostkę, a następnie uwzględniane w ogólnej analizie systemu antykorupcyjnego w celu określenia możliwych działań naprawczych na poziomie systemowym. Patrz: [Zapobieganie i wykrywanie korupcji \(G1-3\)](#). Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są informowani o zgłoszonych przypadkach korupcji lub przekupstwa.

Dodatkowe informacje dotyczące podmiotu

Przejrzystość rynków finansowych

Informacje ogólne

Otwarte i przejrzyste rynki mają zasadnicze znaczenie dla rozwoju gospodarczego. Bank jest zaangażowany w pomoc w utrzymaniu i zachowaniu i przejrzystości rynków finansowych. Definiujemy ją jako potrzebę zapewnienia uczciwego i bezpiecznego funkcjonowania rynków w celu wzbudzenia jak najszerzego zaufania do nich i promowania wysokiego poziomu oszczędności i inwestycji.

Ramy zapewniania Przejrzystości Rynku zostały opracowane w ścisłej zgodności z przepisami i opierają się na następujących filarach:

- politykach i procedurach operacyjnych;
- narzędziach informatycznych;
- zespołach wyspecjalizowanych pracowników;
- niezależnym systemie kontroli wewnętrznej i audytu;
- programie kształcenia ustawicznego.

Składa się on z dwóch głównych działań:

- zarządzania informacjami poufnymi i konfliktami interesów;
- monitorowania transakcji na rynkach kapitałowych i przyczyniania się do sprawnego funkcjonowania i przejrzystości rynków.

Ład korporacyjny

Polityki i procesy

W Banku posiadamy Politykę ochrony przejrzystości rynków finansowych, która stanowi zbiór najważniejszych przepisów dotyczących zasad przejrzystości rynków finansowych. Określa także zasady i kontrole mające na celu zapobieganie i wykrywanie nadużyć na rynku (market abuse) oraz porusza zagadnienia dotyczące wykrywania i zarządzania sytuacjami konfliktu interesów. Polityka ta definiuje kluczowe role w procesach związanych z zapobieganiem nadużyć rynkowych i opiera się na przepisach dotyczących nadużyć na rynku (Rozporządzenie MAR), jak i na wybranych aspektach wymogów MIFID.

Polityka adresuje kwestie takie jak: wykrywanie i zapobieganie nadużyciom na rynku (manipulacje ceną, wskaźnikiem referencyjnym lub wykorzystanie informacji poufnej), zarządzanie informacjami poufnymi, zarządzanie konfliktami interesów, zasady dotyczące wskaźników referencyjnych, a także zasady postępowania na rynku walutowym.

Zarządzanie informacjami poufnymi i zapobieganie konfliktom interesów

Bank i Grupa przestrzegają obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji, zarówno na poziomie europejskim, jak i międzynarodowym, a także najlepszych praktyk i zaleceń właściwych organów krajowych dotyczących ochrony informacji poufnych.

W związku z powyższym, Bank zapewnia prawidłowe przetwarzanie i obieg informacji poufnych oraz wdrożenie wewnętrznego mechanizmu określającego charakter tych informacji oraz decydującego o tym, kiedy informacje te zostaną podane do wiadomości publicznej.

Informacje poufne, jak również osoby posiadające dostęp do informacji poufnych, podlegają rejestracji. W celu zagwarantowania poufności informacji poufnych i zapobiegania ich wykorzystywaniu, utrzymywane są rozwiązania administracyjno-organizacyjne takie jak bariery informacyjne i wydzielenie organizacyjne działalności bankowych (takich jak: bankowość inwestycyjna, transakcje na własny rachunek, zarządzanie aktywami).

Ponadto Bank wdrożył system zapobiegania konfliktom interesów i zarządzania nimi, a w stosownych przypadkach transakcyjnym konfliktom interesów, przy jednoczesnym wykrywaniu lub odpowiednim zarządzaniu sytuacjom konfliktów interesów związanych z działalnością rynkową.

Bank posiada też proces wykrywania sytuacji potencjalnego konfliktu interesów, dotyczącego podmiotów Grupy BNP Paribas i zarządzania tymi sytuacjami poprzez prowadzenie i zarządzanie listami emitentów lub Klientów.



Wszystkie osoby z dostępem do informacji poufnych są zobowiązane do przestrzegania zasad postępowania, których zasadniczym elementem jest właściwe zarządzanie informacjami poufnymi oraz informacjami odnoszącymi się do sytuacji konfliktu interesów.

Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami (IRO)

Monitorowanie transakcji i przyczynianie się do prawidłowego funkcjonowania i przejrzystości rynków

W celu ochrony przejrzystości rynków, rozpowszechniania lub niewłaściwego wykorzystywania informacji poufnych wprowadzony został wewnętrzny system przeciwdziałania nadużyciom rynkowym. System ten zapobiega nadużyciom na rynku, wspiera ich wykrywanie i zgłaszanie. W szczególności zapobiega wykorzystywaniu informacji poufnych, manipulacjom cenowym oraz ujawnianiu informacji dotyczących zleceń lub transakcji maklerskich składanych przez Klientów lub przez Bank (w działalności na własny rachunek, jako kontrahent).

Wykryte zlecenia lub transakcje, które mogą stanowić nadużycie na rynku, są przedmiotem deklaracji (STOR „Suspicious Transaction Order Report”) dla odpowiedniego organu regulacyjnego (organów regulacyjnych).

Bank monitoruje zlecenia transakcji w odniesieniu do wszystkich działalności maklerskich, a także realizuje obowiązki w zakresie przejrzystości przed- i po transakcyjnej oraz przekazywania deklaracji dotyczących transakcji związanych z instrumentami finansowymi, które realizuje.

Ponadto w określonych obszarach biznesowych Bank wdrożył monitoring nagrań komunikacji głosowej i elektronicznej, zgodnie z przepisami i wytycznymi Regulatora.

Incydenty

W ramach Polityki ochrony przejrzystości rynków finansowych, w Banku funkcjonuje proces identyfikacji incydentów braku zgodności, w tym naruszeń, które mogłyby przerodzić się w nadużycia. Raportowanie w ramach tego procesu odbywa się kwartalnie i dotyczy zidentyfikowanych nadużyć dla transakcji osobistych na instrumentach finansowych oraz nadużyć na rynku (dla informacji poufnych lub podejrzanych transakcji i zleceń).

Ścieżka raportowania i systemy

Raportowanie do Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej odbywa się okresowo w ramach systemu informacji zarządczej i raportowania komórki ds. zgodności.

Nadużycia na rynku finansowym raportowane są do Komisji Nadzoru Finansowego w zgłoszeniach podejrzanych transakcji i zleceń (raporty STOR).

Bank wykorzystuje systemy informatyczne w celu identyfikacji potencjalnych nadużyć dla transakcji osobistych lub nadużyć na rynku finansowym, mechanizmy do zarządzania informacją poufną oraz rozwiązania służące do identyfikacji i zarządzania sytuacjami konfliktu interesów.

Szkolenia

Pracownicy realizują obowiązkowe szkolenie e-learningowe, dotyczące market abuse oraz transakcji osobistych, które obejmują tematy związane z przejrzystością rynków finansowych.

Dodatkowo, dla wybranych pracowników Zespołu ds. Etyki i Przejrzystości Rynku, realizujących zadania związane z przeciwdziałaniem manipulacji ceną, wskaźnikami referencyjnymi lub wykorzystaniem informacji poufnej, realizowane są dodatkowe, bardziej szczegółowe szkolenia z tematów obszaru przejrzystości rynku.

Bezpieczeństwo finansowe

Informacje ogólne

BNP Paribas Bank Polska S.A. jako część Grupy BNP Paribas jest zobligowany do przestrzegania sankcji międzynarodowych i zwalczania prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz korupcji. Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska wdrożyła, stosownie do zakresu prowadzonej działalności w spółkach, procedury regulujące obszar bezpieczeństwa finansowego. Poprzez polityki wewnętrzne implementuje wymagania prawne, rekomendacje i wytyczne regulatorów, dąży do minimalizacji ryzyk związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. Stale dostosowuje się do zmiennego otoczenia biznesowego i regulacyjnego poprzez systematyczną weryfikację tendencji rynkowych, zmian w profilach oceny Klientów i transakcji. Uwzględnia nowe zjawiska prowadzące do wprowadzenia do obiegu finansowego środków z nielegalnych źródeł. Dostosowuje do tych zdarzeń wewnętrzne zasady funkcjonowania i zapobiegania tego typu zjawiskom, wdrażając nowocześniejsze rozwiązania i udoskonalając dotychczasowe narzędzia. Jednym z założeń polityk jest zapewnienie najwyższego poziomu wiedzy wszystkich osób zaangażowanych w proces zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu poprzez nieustanne doszktałcanie, co w aspekcie długoterminowym przełoży się na zwiększenie poziomu bezpieczeństwa finansowego Banku i Grupy.

Ład korporacyjny

Bank, realizując powyższe zobowiązania, wdraża i stale aktualizuje polityki w zakresie bezpieczeństwa finansowego, na które składają się:

- Polityka poznaj swojego Klienta (KYC),
- Program przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- Polityka z zakresu stosowania sankcji międzynarodowych.

Polityka poznaj swojego Klienta (KYC)

Bank wdrożył Politykę akceptacji Klienta w BNP Paribas Bank Polska S.A. („Polityka KYC”), Politykę Poznaj Swojego Pośrednika („Polityka KYI”), Politykę Poznaj Swojego Dostawcę („Polityka KYS”), Politykę dotyczącą relacji z innymi niż powyżej wskazanymi kategoriami osób lub podmiotów („Polityka KYX”). Wszystkie Polityki Banku dotyczące bezpieczeństwa finansowego są na bieżąco aktualizowane. Bank stale aktualizuje swoje procedury i instrukcje dostosowując je do dynamicznego otoczenia prawnego zarówno po stronie prawa krajowego, jak i standardów międzynarodowych. Stale



wzmocnienie bezpieczeństwa finansowego pozwala uniknąć narażenia na ryzyka oraz zapewnić zgodność regulacyjną z prawem.

Celem tych polityk jest wdrożenie niezbędnych rozwiązań zapewniających unikanie nawiązywania przez Bank relacji biznesowych z osobami fizycznymi i podmiotami, które są zaangażowane w podejrzaną, nielegalną lub nieetyczną działalność, a także znajdującymi się na listach sankcyjnych. Podstawowym celem polityk jest ochrona reputacji i dobrego imienia Banku, wyznaczenie standardów należytej staranności w odniesieniu do wiedzy o Kliencie, dostawcy, pośredniku oraz wszelkich innych nieskategoryzowanych relacji, poprzez wyznaczenie zakresu stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz podejmowania decyzji o nawiązaniu lub kontynuacji relacji z tymi podmiotami. Jest to niezbędny składnik procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz walki z finansowaniem terroryzmu, a także zachowania zgodności z międzynarodowymi sankcjami finansowymi.

Oprócz ryzyk związanych z bezpieczeństwem finansowym, polityki te pomagają w ocenie i zarządzaniu innymi ryzykami związanymi z relacjami Banku ze stronami trzecimi, takimi jak integralność rynku, ochrona interesów Klienta, ryzyko reputacji i ESG.

Polityka akceptacji Klienta w Banku stanowi wypełnienie obowiązku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Obejmuje swoimi zakresem zasady dotyczące:

- identyfikacji, weryfikacji i aktualizacji informacji o tożsamości Klientów;
- identyfikacji beneficjenta rzeczywistego i podejmowanych czynności w związku z koniecznością ustalenia tożsamości beneficjenta rzeczywistego, a w przypadku osób prawnych ustalenie struktury własności i kontroli klienta;
- identyfikacji innych powiązanych osób, w tym działających w imieniu i na rzecz Klienta;
- zrozumienie i uzyskanie informacji na temat celu i zamierzonego charakteru relacji biznesowych;
- prowadzenia ciągłego monitoringu relacji biznesowych i kontroli transakcji podejmowanych w trakcie trwania relacji w celu zapewnienia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą Banku o Kliencie, jego profilu biznesowym i profilu ryzyka, w tym, w razie potrzeby, o źródle pochodzenia środków finansowych;
- stosowania zasad wzmożonej staranności w odniesieniu do Klientów wysokiego ryzyka, osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, bankowości korespondenckiej i sytuacji zwiększonego ryzyka (powiązanie z krajem trzecim wysokiego ryzyka, ryzyko korupcji, itp.);
- czynniki brane pod uwagę w procesie oceny ryzyka Klientów.

Polityka KYC określa zakres informacji gromadzonych i analizowanych dla każdego rodzaju Klientów (osoby fizyczne, korporacje, instytucje finansowe, podmioty publiczne itp.). Opisuje metodykę stosowaną do określenia stosowanych środków należytej staranności przy użyciu podejścia opartego na analizie ryzyka zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i zaleceniami The Financial Action Task Force (FATF). Określa również rolę i obowiązki różnych zespołów zaangażowanych w proces KYC, od gromadzenia danych po kontrolę zgodności procedur wewnętrznych.

Polityki KYI, KYS, KYX określają podobne środki ostrożności, które należy zachować, zgodnie z podejściem opartym na ryzyku, w odniesieniu do pośredników, dostawców i innych stron, które nie są Klientami, pośrednikami ani dostawcami (np. beneficjentów darowizn, uczestników transakcji finansowania handlu itp.)

Program przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Program ten jest strategicznym dokumentem wskazującym kierunek działań, w którym podąża Bank jako instytucja zobowiązana, w ramach realizacji obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Główne założenia to ograniczenie narażenia Banku na ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu poprzez wdrażanie najwyższej jakości rozwiązań i usprawnień ograniczających te ryzyka.

Program obejmuje m.in.:

- opis czynności lub działań podejmowanych w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
- zasady rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi, w tym zasad weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu;
- środki stosowane w celu właściwego zarządzania rozpoznanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi stosunkami gospodarczymi;
- zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
- zasady przechowywania dokumentów oraz informacji;
- zasady wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej danych o transakcjach oraz zawiadomieniach;
- zasady upowszechniania wśród pracowników wiedzy z zakresu przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- zasady zgłaszania przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz Banku, rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- zasady kontroli wewnętrznej lub nadzoru zgodności działalności Banku z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w wewnętrznej procedurze;
- zasady odnotowywania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, a informacjami o beneficjentach rzeczywistych Klienta;
- zasady dokumentowania utrudnień stwierdzonych w związku z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego oraz czynności podejmowanych w związku z identyfikacją jako beneficjenta rzeczywistego osoby fizycznej zajmującej wyższe stanowisko kierownicze;



- sposoby wyznaczania osoby odpowiedzialnej w Banku za wdrażanie obowiązków określonych w w/w Ustawie oraz wykaz wiążących się z tym obowiązków;
- sposoby wyznaczenia Koordynatora Programu (AMLRO) i jego zadań oraz wskazanie zastępstwa na wypadek braku możliwości wykonywania zadań przez Koordynatora;
- obowiązki wszystkich pracowników Banku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Polityka Banku z zakresu stosowania sankcji międzynarodowych

Opracowaliśmy zbiór zasad i procedur w celu zapewnienia jednolitych standardów w zakresie przestrzegania przepisów dotyczących sankcji międzynarodowych. W szczególności przyjęta w Banku polityka, oparta o właściwe przepisy prawa oraz wewnętrzną ocenę ryzyka Banku, polega na nieprzetwarzaniu lub nieangażowaniu się w inny sposób, niezależnie od waluty, w działalność lub transakcje:

- na rzecz, w imieniu lub na korzyść, bezpośrednio lub pośrednio, osób fizycznych, podmiotów lub organizacji objętych sankcjami polskimi, francuskimi, Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych, a także Organizacji Narodów Zjednoczonych lub innych mających zastosowanie lokalnych organów ds. sankcji, lub angażujących bezpośrednio lub pośrednio kraje lub terytoria objęte kompleksowymi sankcjami, w tym obszar Krymu/Sewastopola, oraz terytoria nad którymi rząd Ukrainy utracił kontrolę w skutek agresji rosyjskiej (obwód doniecki, chersoński, ługański i zaporoski), Kubę, Iran, Koreę Północną i Syrię, lub:
- w jakikolwiek sposób powiązane z osobami, podmiotami, organizacjami lub terytoriami, które mogą być powiązane lub kontrolowane przez organizację terrorystyczną, uznaną za taką przez odpowiednie organy w Polsce, Unii Europejskiej, Stanach Zjednoczonych i Organizacji Narodów Zjednoczonych, USA.
- w 2025 r. Bank wprowadził także tzw. Kwestionariusz dotyczący Rosji, na podstawie którego wszelkie powiązania z Rosją są identyfikowane zarówno na poziomie Klienta jak i jego spółki-matki czy spółek zależnych.

Polityka ta przewiduje, że gdy bezpośrednio lub pośrednio zaangażowany jest kraj, terytorium lub region o wysokim poziomie ryzyka bezpieczeństwa finansowego (na przykład ryzyko związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy/finansowaniu terroryzmu, w szczególności w oparciu o klasyfikacje FATF lub Unii Europejskiej (UE), ryzyko korupcji potwierdzone przez Bank Światowy, ryzyko obejścia sankcji, kraj/terytorium/region objęty ukierunkowanymi/sektorowymi sankcjami, brak współpracy z UE w kwestiach podatkowych, niestabilna sytuacja gospodarcza, niestabilność polityczna, wojna, konflikty, proliferacja), Bank może w poszczególnych przypadkach i niezależnie od waluty:

- odmówić nawiązania relacji,
- zakończyć istniejące relacje,
- odmówić przetwarzania niektórych transakcji lub
- zdecydować o nieangażowaniu się w określone działania lub transakcje.

W celu realizacji tej polityki, Bank wdrożył i ciągle udoskonala narzędzia mające na celu kontrolę bazy danych Klientów Banku oraz zapewniające filtrowanie transakcji w celu zachowania zgodności z wymogami prawnymi.

Zarządzanie wpływami, ryzykami i możliwościami

Ryzyka związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, a także potencjalnym narażeniem Banku na sankcje międzynarodowe stale ewoluują. Bank podejmuje szereg działań dążąc tym samym do ograniczenia tych ryzyk i poprawy bezpieczeństwa rynku finansowego. Jako część Grupy BNP Paribas, poza wymaganiami wynikającymi wprost z przepisów polskiego prawa, wprowadza restrykcyjne zasady uszczelniające produkty i procesy oferowane swoim Klientom. Jednym z czynników ograniczającymi narażenie na ryzyko są szkolenia

Szkolenia

Bank zapewnia osobom wykonującym obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu kompleksowe programy szkoleniowe. Szkolenia dzielą się na onboardingowe (przed rozpoczęciem działań służbowych) i powtarzane cyklicznie w celu aktualizacji wiedzy. Materiały szkoleniowe przekazywane są poprzez platformę e-learningową, jak również w formie spotkań z pracownikami odpowiedzialnymi za realizację polityk Banku w obszarze bezpieczeństwa finansowego. Szkolenia mają na celu stałe podnoszenie kompetencji pracowników, co ogranicza ryzyka, na które narażony jest Bank i Grupa.

Cyberbezpieczeństwo

Informacje ogólne

W stale zmieniającym się krajobrazie globalnej branży finansowej Grupa uznaje kluczową rolę cyberbezpieczeństwa w utrzymaniu odporności operacyjnej. Grupa stoi przed wyzwaniem związanym z zapewnieniem bezpieczeństwa, poufności i integralności swoich danych, stabilności i odporności swoich systemów technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT). Wzajemnie powiązany charakter działalności, w połączeniu z szybkim tempem postępu technologicznego i koniecznością polegania w coraz większym stopniu na podmiotach zewnętrznych w celu świadczenia usług o kluczowym znaczeniu, wymaga strategicznego i adaptacyjnego podejścia do zarządzania ryzykiem. Grupa jest narażona na ryzyko cyberbezpieczeństwa lub ryzyko spowodowane złośliwym i/lub oszukańczym działaniem, popełnionym wirtualnie, z zamiarem manipulowania informacjami (poufnymi danymi, bankowymi, technicznymi lub strategicznymi), procesami i użytkownikami, w celu spowodowania istotnych strat dla Grupy.

Instytucje nadzorujące uważają obecnie cyberprzestępczość za rosnące ryzyko systemowe dla sektora finansowego. Podkreślają one potrzebę zwiększenia odporności instytucji finansowych na cyberataki poprzez wzmocnienie wewnętrznych procedur monitorowania i kontroli systemów informatycznych. Udany cyberatak może zatem narazić Grupę na grzywnę regulacyjną, zwłaszcza w przypadku utraty danych osobowych Klientów.

Ryzyka związane z cyberatakami są obecnie jednym z kluczowych elementów, który każda organizacja musi rozważyć w kontekście swojego modelu biznesowego, operacji i łańcucha wartości. Wszelkie udane cyberataki, awarie, przerwy w świadczeniu usług informatycznych, ujawnienia danych poufnych w Grupie lub jej dostawców mogą spowodować znaczne straty finansowe, kary ze strony organów nadzoru oraz mieć niekorzystny wpływ na reputację, wyniki operacyjne i sytuację finansową Grupy. W trakcie procesu analizy podwójnej istotności (DMA) ryzyko cyberbezpieczeństwa zostało oszacowane na średnim poziomie.



Bank wdrożył ramy zarządzania ryzykiem technologicznym stron trzecich, które regulują zarządzanie ryzykiem ICT z podmiotami wewnętrznymi lub zewnętrznymi, zarówno przy zakupach, jak i partnerstwach zgodnie z wytycznymi Grupy. Stosuje podejście oparte na ryzyku, obejmujące identyfikację, ocenę, zawieranie umów, wdrażanie, monitorowanie i zakończenie świadczenia usług. Te ramy uwzględniają wymagania rozporządzenia Europejskiego Aktu o Odporności Operacyjnej Cyfrowej (DORA), określają obowiązki interesariuszy i nakłada odpowiednie kontrole, biorąc pod uwagę poziom ryzyka dla stron trzecich, a także krytyczność i charakter danych usług.

W 2025 r. działania Banku w zakresie Cyberbezpieczeństwa zostały wyróżnione na rynku lokalnym oraz międzynarodowym. Bank otrzymał nagrodę Złotą Tarczę Cyberbezpieczeństwa w ramach konkursu Złoty Bankier za najwyższe standardy w zakresie ochrony danych i bezpieczeństwa cyfrowego. Nagroda została przyznana na podstawie niezależnego audytu (RiskRecon, CyberQuant) oraz oceny naszych inicjatyw edukacyjnych z zakresu cyberbezpieczeństwa. Bank BNP Paribas został także zwycięzcą w międzynarodowym konkursie Forrester’s 2025 Security & Risk Enterprise Leadership Award za budowanie przywództwa w cyberbezpieczeństwie, zaufania klientów, za doskonałość w obszarze bezpieczeństwa i zarządzania ryzykiem oraz wzmacnianie klientów dzięki edukacji i innowacjom w zakresie cyfrowego bezpieczeństwa.

Ład korporacyjny

Bank nadzoruje cyberbezpieczeństwo poprzez dedykowane zarządzanie oparte na opracowanych i wdrożonych procedurach i politykach dotyczących technologii informatycznych i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, wynikających z celów zdefiniowanych w Strategii IT Banku IT@Scale, lokalnych zaleceń regulacyjnych i przepisów prawa, a także standardów Grupy. Strategia jest okresowo weryfikowana/aktualizowana, przynajmniej raz do roku, a postępy są raportowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Obecna strategia obejmuje lata 2022-2025. Ryzyka związane z działaniami realizowanymi w ramach strategii są monitorowane, identyfikowane i ograniczane.

W celu zwiększenia skuteczności nadzoru i kontroli nad bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego, zapewnienia efektywnej komunikacji i zgodności jego działań z celami i potrzebami Banku, powołano **Komitet Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłości Działania** oraz **Komitet Architektury IT** z przewodniczącym Wiceprezesem Zarządu odpowiedzialnym za Nowe Technologie i Cyberbezpieczeństwo. Zadaniem tych. komitetów jest m.in. nadzór i kontrola nad obszarem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zapewnienie efektywnej komunikacji, zgodności z celami i potrzebami.

Zadania i tryb pracy tych komitetów uregulowano w dedykowanych regulaminach. Istotne tematy z punktu widzenia ryzyka operacyjnego są prezentowane również na **Komitecie Kontroli Wewnętrznej (KKW)**.

Od września 2015 r. w strukturze Banku funkcjonuje Pion Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłości Działania. Działania tego Pionu są zdefiniowane wokół kluczowych obowiązków:

- Bezpieczny Klient: bezpieczna usługa w kanałach cyfrowych, innowacyjna i bezpieczna metoda uwierzytelniania i autoryzacji. Ciągłe edukowanie Klientów w zakresie bezpiecznej bankowości.
- Bezpieczny Bank: ciągłe doskonalenie infrastruktury bezpieczeństwa, efektywne zarządzanie słabymi punktami i skuteczne reagowanie na incydenty, budowanie solidnych planów ciągłości działania i zarządzania kryzysowego dostosowanych do celu, innowacyjne podejście do budowania świadomości i kompetencji pracowników.
- Zgodność z przepisami i innowacje: pełne dostosowanie do wymagań Programu Cyberbezpieczeństwa Grupy BNP Paribas, wzmocnienie programu cyfryzacji i partnerstwa Agile@Scale, szeroka współpraca sektorowa i międzysektorowa, bezpieczne wykorzystanie współpracy Open-API, zgodność z wymogami organów regulacyjnych.

Szczególny nacisk kładzie się na podnoszenie świadomości pracowników Grupy w zakresie dobrych praktyk cyberbezpieczeństwa. Każdego roku pracownicy realizują obowiązkowe moduły szkoleniowe online, a zestaw „złotych zasad”, których należy przestrzegać w organizacji, jest regularnie udostępniany i aktualizowany. Pracownikom systematycznie przypomina się również o obowiązującym w Grupie procesie zgłaszania podejrzeń phishingu, aby zapewnić odpowiedni poziom czujności i świadomości ryzyka na wszystkich szczeblach firmy.

Dyrektor Zarządzający Pionem Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłości Działania (Chief Security Officer) dba o to, aby zarządzanie ryzykiem związanym z cyberbezpieczeństwem oraz technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT) było zgodne z lokalnymi regulacjami prawnymi oraz standardami Grupy BNP Paribas. Odpowiada on za wdrażanie właściwych polityk, dobrych praktyk i wytycznych, a także za realizację wymogów bezpieczeństwa określonych przez Grupę w ramach Programu Cyberbezpieczeństwa. Nadzoruje również projekty naprawcze mające na celu ograniczanie zidentyfikowanych ryzyk cyberbezpieczeństwa.

Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami (IRO-1)

Tabela 120. Podsumowanie powiązań między istotnymi IRO a politykami, działaniami, wskaźnikami i celami

Kategoria	Istotne IRO	Polityki, zasady	Działania	Mierniki	Cele
Ryzyka	Ryzyko operacyjne generowane przez cyberataki	• Polityka Bezpieczeństwa Informacji		• Kluczowe wskaźników wydajności (KPI)	



Kategoria	Istotne IRO	Polityki, zasady	Działania	Mierniki	Cele
		• Polityka Bezpieczeństwa Teleinformatycznego		• Program Cyberbezpieczeństwa Grupy BNP Paribas.	• Docelowa dojrzałość w podziale na podmioty w ramach Programu Cyberbezpieczeństwa Grupy BNP Paribas • Realizacja strategii IT@Scale
	Zagrożenia dla reputacji generowane przez cyberataki		• Wymogi ramowe przełożone na działania i plany działania	• Strategia IT@Scale	
	Ryzyka prawne generowane przez cyberataki				

Polityki i procedury z zakresu cyberbezpieczeństwa w Banku

Tabela 121. Polityki przyjęte w zakresie prowadzenia działalności

Polityka	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki lub jej wyłączeń	Opis najwyższego szczebla organizacji odpowiedzialnego za realizację polityki	dialog z zainteresowanymi stronami
Polityka Bezpieczeństwa Informacji	Polityka określa podstawowe zasady w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa materialnych i niematerialnych aktywów Banku, w tym aktywów informacyjnych, w celu zapewnienia wysokiej jakości usług zorientowanych na Klienta oraz utrzymanie wysokiego poziomu zaufania Klientów do Banku	Bank*	Zarząd Banku	Polityka wewnętrzna
Polityka Bezpieczeństwa Teleinformatycznego	Ramy bezpieczeństwa w zakresie zarządzania ryzykiem ICT i teleinformatycznym Składa się z zestawu dokumentów (polityk, rekomendacji i standardów), które definiują podstawowe wymagania dotyczące bezpieczeństwa informacji	Bank*	Zarząd Banku	Polityka wewnętrzna

* Regulację odpowiednio wdrożono w spółkach Grupy zgodnie z zasadą proporcjonalności



W ramach struktury zarządzania ryzykiem teleinformatycznym i cybernetycznym w Banku istnieją specjalne ramy dla cyberbezpieczeństwa, składające się z zestawu dokumentów (polityk, procedur, procesów i standardów), które definiują podstawowe wymagania dotyczące cyberbezpieczeństwa, oferując znormalizowane podejście do ograniczania ryzyka. Są one dostosowane do najlepszych praktyk branżowych. Zapewnia to spójne wdrażanie procesów i towarzyszących im mechanizmów kontrolnych w Banku, wzmacniając ogólną postawę w zakresie cyberbezpieczeństwa.

Bank zachowuje zgodność z przepisami i zasadami ochrony danych, tj. zasadami RODO. Wdrożył Politykę Ochrony Danych Osobowych, która zapewnia zarządzanie informacjami poufnymi i wrażliwymi, ochronę danych osobowych zgodnie z obowiązującymi przepisami i zaleceniami właściwych organów. Bank posiada Politykę Bezpieczeństwa Informacji, certyfikowaną zgodnie z normą ISO 27001, Politykę Bezpieczeństwa Teleinformatycznego oraz Politykę Zarządzania Ciągłością Działania, certyfikowaną zgodnie z normą ISO22301. Najlepsze praktyki w zakresie cyberbezpieczeństwa są dostępne dla pracowników i prowadzone są regularne kampanie uświadamiające.

Bank posiada także procedurę: Zasady w zakresie zarządzania incydentami bezpieczeństwa informacji i cyberbezpieczeństwa, w której zawarte są zasady postępowania w przypadkach wystąpień incydentów naruszenia bezpieczeństwa środowiska IT, z jasnym wskazaniem zakresów odpowiedzialności poszczególnych uczestników procesu.

W ramach zarządzania ciągłością działania Bank opracował, wdrożył i cyklicznie testuje szereg różnych scenariuszy, na które może być narażony, ocenia ich potencjalny wpływ na ciągłość procesów biznesowych i usług.

Mierniki i cele

Cele

Grupa stosuje wymagania określone w celach cyberbezpieczeństwa wynikających ze strategii IT Banku, obowiązujących przepisów i standardów oraz Programu Cyberbezpieczeństwa Grupy BNP Paribas. Stosowane jest proaktywne podejście w celu zapewnienia zgodności z celami cyberbezpieczeństwa poprzez efektywne przydzielanie zakresu, stosowalności, harmonogramów, niezbędnych zasobów, w tym zasobów ludzkich, technologicznych i budżetowych. Proaktywne podejście polega na priorytetyzacji działań w oparciu o poziom ryzyka, mandaty regulacyjne i cele operacyjne. Przekłada się to na konkretne działania i inicjatywy. Sekwencja działań jest zorganizowana w oparciu o poziom ryzyka, terminy regulacyjne i cele operacyjne. Nacisk kładziony jest na ustanowienie jasnych obowiązków i terminów dla każdego zadania, aby ich zapewnić skuteczną realizację.

Postępy w realizacji każdego celu w zakresie cyberbezpieczeństwa są monitorowane zgodnie ze Strategią IT Banku IT@Scale na lata 2022-2025, która określa główne założenia i wymierne cele ilościowe.

Mierniki

W celu pomiaru odporności cyberbezpieczeństwa w Banku wdrożono szeroki zakres wskaźników wewnętrznych, kluczowych wskaźników wydajności (KPI).

Każdego roku Pion Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania, w ramach Programu Cyberbezpieczeństwa Grupy BNP Paribas, bierze udział w kilku kampaniach mających na celu ocenę zgodności z celami ww. Programu. Wyniki są przekazywane kierownictwu podczas spotkań organizowanych w ramach inicjatywy Cybersecurity Panorama w Grupie BNP Paribas.

Postępy we wdrażaniu strategii IT@Scale są regularnie omawiane przez Zarząd i monitorowane przez dedykowane zespoły, które koncentrują się na przedstawianiu postępów każdej inicjatywy zintegrowanej ze strategią, nadzorze nad realizacją wskaźników KPI i realizacji przydzielonego budżetu.

Ponadto Grupa regularnie przeprowadza wewnętrzne kontrole i audyty w zakresie wdrażania wymogów związanych z łaodem informatycznym, ryzykiem teleinformatycznym, cyberbezpieczeństwem i normami ISO. Działania te zapewniają zgodność z przepisami prawa, standardami i zaleceniami organów nadzoru. W przypadku zidentyfikowania obszarów niezgodności, opracowywane są zalecenia wraz z uzgodnionym tempem ich wdrażania.



Załącznik 1

Tabela 122. Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte SZR

Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Strona
ESRS 2 Ogólne ujawnianie informacji	138
BP-1 Ogólna podstawa sporządzenia oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju	138
BP-2 Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności	160
GOV-1 Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych	139
GOV-2 Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem	139
GOV-3 Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt	142
GOV-4 Oświadczenie dotyczące należytej staranności	143
GOV-5 Zarządzanie ryzykiem i kontrola wewnętrzna w zakresie sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju	144
SBM-1 Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	145
SBM-2 Interesy i opinie interesariuszy	149
SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	157
IRO-1 Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych oddziaływań, ryzyk i szans	153
IRO-2 Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju	162
ESRS E1 Zmiana klimatu	163
E1-1 Plan transformacji na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu	163
ESRS 2 SBM-3 Znaczące wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne oddziaływanie na strategię i model biznesowy	157
ESRS 2 IRO-1 Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych oddziaływań, ryzyk i szans związanych ze zmianą klimatu	153
E1-2 Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	170

Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Strona
E1-3 Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej	173
E1-4 Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	177
E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny	178
E1-6 Emisje gazów cieplarnianych brutto zakresów 1, 2, 3 oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych	178
E1-7 Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla	181
E1-8 Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla	181
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	145
ESRS 2 SBM-2 Interesy i opinie interesariuszy	185
ESRS 2 SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	157
S1-1 Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi	185
S1-2 Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach oddziaływań	188
S1-3 Procesy naprawy skutków negatywnych oddziaływań i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze	192
S1-4 Podejmowanie działań dotyczących istotnych oddziaływań na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań	193
S1-5 Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych oddziaływań i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	199
S1-6 Charakterystyka pracowników jednostki	200
S1-7 Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki	201
S1-8 Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego	201
S1-9 Mierniki różnorodności	202
S1-10 Adekwatna płaca	203



Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Strona
S1-11 Ochrona socjalna	203
S1-12 Osoby z niepełnosprawnościami	203
S1-13 Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności	203
S1-14 Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy	204
S1-15 Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym	204
S1-16 Wskaźniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie)	204
S1-17 Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka	205
ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	206
ESRS 2 SBM-2 Interesy i poglądy interesariuszy	149
ESRS 2 SBM-3 Znaczące wpływy, ryzyka i szanse oraz interakcje ze strategią i modelem biznesowym	157
S4-1 Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi	209
S4-2 Procesy współpracy w zakresie oddziaływań z konsumentami i użytkownikami końcowymi	210
S4-3 Procesy naprawy skutków negatywnych oddziaływań i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych	211
S4-4 Podejmowanie działań dotyczących istotnych oddziaływań na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań	213
S4-5 Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych oddziaływań i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	218
ESRS G1 Ład korporacyjny	219
ESRS 2 GOV-1 Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych	139
ESRS 2 IRO-1 Opis procedur identyfikacji i oceny istotnych oddziaływań, ryzyk i możliwości	219
G1-1 Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna	220
G1-3 Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie	225
G1-4 Incydenty korupcji lub przekupstwa	226

Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Strona
Cyberbezpieczeństwo	229
ESRS 2 IRO-1 Opis procedur identyfikacji i oceny istotnych oddziaływań, ryzyk i możliwości	230
Integralność rynku i bezpieczeństwo finansowe	226

Tabela 123. Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE

Wymóg publikacji i powiązany punkt danych	Dodatek B - ESRS 2 (SFDR + Filar 3 + Benchmark + prawo o klimacie) *	Strona /informacje nieistotne/ Okres przejściowy
ESRS 2 GOV-1 Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć pkt 21 lit. d)	Załącznik I do Rozporządzenia (UE) 2019/2088 („SFDR”); Załącznik II do Rozporządzenia delegowanego Komisji („CDR”) (UE) 2020/1816	139
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków organów, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)	Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816	268
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	Załącznik I do SFDR	143
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z działaniami dotyczącymi paliw kopalnych, pkt 40 lit. d) ppkt (i)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z produkcją chemikaliów ust. 40 lit. d) ppkt (ii)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
ESRS 2 SBM-1 Udział w działalności związanej z kontrowersyjną bronią pkt 40 lit. d) ppkt (iii)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z uprawą i produkcją tytoniu, pkt 40 lit. d) ppkt (iv)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
ESRS E1-1 Plan transformacji służący osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050 r. pkt 14	Art. 2 ust. 1 Rozporządzenia (UE) 2021/1119	163
ESRS E1-1 Jednostki wykluczone z zakresu obowiązywania wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego pkt 16 lit. g)	Art. 6 CDR (UE) 2020/1818	163
ESRS E1-4 Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych pkt 34	Załącznik I do Rozporządzenia (UE) 2019/2088 („SFDR”); Art. 449a Rozporządzenia	177



Wymóg publikacji i powiązany punkt danych	Dodatek B - ESRS 2 (SFDR + Filar 3 + Benchmark + prawo o klimacie) *	Strona /informacje nieistotne/ Okres przejściowy
	(UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, ; Art. 6 Rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/181	
ESRS E1-5 Zużycie energii z kopalnych źródeł zdezagregowane w podziale na źródła (dotyczy wyłącznie sektorów o znacznym oddziaływaniu na klimat) pkt 38	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny, paragraf 37	Załącznik I do SFDR	178
ESRS E1-5 Energochłonność powiązana z działaniami podejmowanymi w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat pkt 40–43	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2, 3 brutto i całkowite emisje gazów cieplarnianych pkt 44	Załącznik I do SFDR; Art. 5 ust. 1, art. 6 i art. 8 ust. 1 CDR (UE) 2020/1818	178
ESRS E1-6 Intensywność emisji gazów cieplarnianych brutto, pkt 53–55	Załącznik I do SFDR; Art. 8 ust. 1 CDR (UE) 2020/1818	178
ESRS E1-7 Usuwanie gazów cieplarnianych i jednostki emisji dwutlenku węgla pkt 56	Art. 2 ust. 1 Rozporządzenia (UE) 2021/1119	181
ESRS E1-9 Ekspozycja portfela odniesienia na ryzyka fizyczne związane z klimatem pkt 66	Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816	Okres przejściowy
ESRS E1-9 Dezagregacja kwot pieniężnych według nagłego i długotrwałego ryzyka fizycznego pkt 66 lit. a) ESRS E1-9 Lokalizacja znaczących składników aktywów obarczonych istotnym ryzykiem fizycznym pkt 66 lit. c)	Okres przejściowy	Okres przejściowy
ESRS E1-9 Podział wartości księgowej nieruchomości według klas efektywności energetycznej pkt 67 lit. c)	Okres przejściowy	Okres przejściowy
ESRS E1-9 Stopień ekspozycji portfela na szanse związane z klimatem pkt 69	Okres przejściowy	Okres przejściowy
ESRS E2-4 Ilość każdego czynnika zanieczyszczającego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia w sprawie E-PRTR (Europejski Rejestr Uwalniania i Transferu Zanieczyszczeń) emitowanego do powietrza, wody i gleby, pkt 28	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne

Wymóg publikacji i powiązany punkt danych	Dodatek B - ESRS 2 (SFDR + Filar 3 + Benchmark + prawo o klimacie) *	Strona /informacje nieistotne/ Okres przejściowy
ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E3-4 Całkowite zużycie wody w m³ na przychód netto z własnych operacji pkt 29	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS 2 – SBM-3 – E4 paragraf 16 lit. a) ppkt (i)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS 2 – SBM-3 – E4 paragraf 16 lit. b)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS 2 – SBM-3 – E4 paragraf 16 lit. c)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/ rolnictwa pkt 24 lit. b)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/ mórz pkt 24 lit. c)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze pkt 39	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS 2- SBM3 - S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej pkt 14 lit. f)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS 2- SBM3 - S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci pkt 14 lit. g)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS S1-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 20	Załącznik I do SFDR	188
ESRS S1-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 21	Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816;	188



Wymóg publikacji i powiązany punkt danych	Dodatek B - ESRS 2 (SFDR + Filar 3 + Benchmark + prawo o klimacie) *	Strona /informacje nieistotne/ Okres przejściowy
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22	Załącznik I do SFDR	188
ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania służące zapobieganiu wypadkom przy pracy pkt 23	Załącznik I do SFDR	188
ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg pkt 32 lit. c)	Załącznik I do SFDR	192
ESRS S1-14 Liczba zgonów związanych z pracą oraz liczba i wskaźnik wypadków związanych z pracą pkt 88 lit. b) i c)	Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816;	204
ESRS S1-14 Liczba dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób pkt 88 lit. e)	Załącznik I do SFDR	204
ESRS S1-16 Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami pkt 97 lit. a)	Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816;	204
ESRS S1-16 Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego pkt 97 lit. b)	Załącznik I do SFDR	204
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Załącznik I do SFDR	205
ESRS S1-17 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 104 lit. a)	SFDR; Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816; Art 12 ust. 1 CDR (UE) 2020/1818	205
ESRS 2- SBM3 – S2 Znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcuchu wartości pkt 11 lit. b)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS S2-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 17	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS S2-1 Polityki związane z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości pkt 18	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS S2-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 19	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS S2-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 19	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne

Wymóg publikacji i powiązany punkt danych	Dodatek B - ESRS 2 (SFDR + Filar 3 + Benchmark + prawo o klimacie) *	Strona /informacje nieistotne/ Okres przejściowy
ESRS S2-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka związane z łańcuchem wartości na wyższym i niższym szczeblu pkt 36	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS S3-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka, pkt 16	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS S3-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytycznych OECD pkt 17	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS S3-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 36	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS S4-1 Polityka odnosząca się do konsumentów i użytkowników końcowych pkt 16	Załącznik I do SFDR	209
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 17	SFDR; Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816; Art 12 ust. 1 CDR (UE) 2020/1818;	209
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	Załącznik I do SFDR	213
ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji pkt 10 lit. b)	Załącznik I do SFDR	220
ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów pkt 10 lit. d)	Załącznik I do SFDR	220
ESRS G1-4 Grzywny za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw pkt 24 lit. a)	Załącznik I do SFDR; Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816	226
ESRS G1-4 Normy w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu pkt 24 lit. b)	Załącznik I do SFDR	226

* odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, trzeciego filaru, rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych oraz do europejskiego prawa o klimacie



Załącznik 2

Pozostałe tabele taksonomiczne na 31 grudnia 2025 r.

Tabela 124. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu – na podstawie obrotu

31.12.2025		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego							W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagające	Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansujące nieistotną działalność kontrahentów (1)	W tym ekspozycje finansujące kontrahentów dokonujących zgłoszeń zgodnie z art. 7 ust. 9	W tym niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne(2)
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)								
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów zarówno w liczniku, jak i mianowniku	56 965 988	28 582 632	1 471 865	1 470 118	1 744	0	4	0	0	897 726	5	542 104	0	0	0	0	
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	56 965 988	28 582 632	1 471 865	1 470 118	1 744	0	4	0	0	897 726	5	542 104	0	0	0	0	
3	Przedsiębiorstwa finansowe	2 690 430	1 420 365	186 148	186 145	3	0	0	0	0	0	2	171 604	0	0	0	0	
4	Kredyty i zaliczki	2 690 430	1 420 365	186 148	186 145	3	0	0	0	0	0	2	171 604	0	0	0	0	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 706 530	2 507 209	387 991	386 247	1 740	0	4	0	0	0	3	370 500	0	0		0	
8	Kredyty i zaliczki	9 706 530	2 507 209	387 991	386 247	1 740	0	4	0	0	0	3	370 500	0	0		0	
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
10	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0	
11	Gospodarstwa domowe	44 538 279	24 655 058	897 726	897 726	0		0			897 726	0	0	0	0		0	
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	20 060 500	19 880 740	897 726	897 726	0		0			897 726	0	0	0	0		0	
13	w tym kredyty na renowację budynków	803 293	803 293	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0	
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	4 263 684	3 971 025	0	0							0	0	0	0			
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	30 750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0		0	
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	30 750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0		0	
19	Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie (3)	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		
20	Aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem	56 965 988												0	0	0	0	
21	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	126 085 388																
22	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	50 444 677																
23	Ekspozycje wobec banków centralnych	9 882 448																



31.12.2025		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
PLN'000		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagające	Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansujące nieistotną działalność kontrahentów (1)	W tym ekspozycje finansujące kontrahentów dokonujących zgłoszeń zgodnie z art. 7 ust. 9	W tym niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne(2)
24	Portfel handlowy	2 172 644															
25	Przedsiębiorstwa i podmioty niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju	45 340 124															
26	MŚP i przedsiębiorstwa (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju	35 088 140															
27	Kredyty i zaliczki	34 892 330															
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	17 040 733															
29	w tym kredyty na renowację budynków	66 658															
30	Dłużne papiery wartościowe	77 401															
31	Instrumenty kapitałowe	118 409															
32	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju	694 949															
33	Kredyty i zaliczki	671 593															
34	Dłużne papiery wartościowe	0															
35	Instrumenty kapitałowe	23 356															
36	Instrumenty pochodne	532 366															
37	Pożyczki międzybankowe na żądanie	11 098 306															
38	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	2 541 539															
39	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	4 073 284															
40	Aktywa ogółem	183 051 376															
Ekspozycje pozabilansowe (stan) wobec przedsiębiorstw podlegających obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz wobec samorządów terytorialnych																	
41	Gwarancje finansowe	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
42	Zarządzane aktywa	6 239 338	368 841	39 033	38 468	511	0	52	2	0	0	155	20 238	0	0	0	0
43	w tym dłużne papiery wartościowe	5 363 583	245 024	15 096	14 851	243	0	0	1	0	0	53	1 683	0	0	0	0
44	w tym instrumenty kapitałowe	875 755	123 817	23 938	23 617	267	0	52	1	0	0	102	18 555	0	0	0	0

(1) Zgodnie z art. 7 ust. 8 lit. a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73; (2) Zgodnie z art. 4 ust. 1a rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73; (3) Zgodnie z art. 7 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73



Tabela 125. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu – na podstawie nakładów inwestycyjnych

31.12.2025 <	
---	--



31.12.2025		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
PLN'000		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagające	Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansujące nieistotną działalność kontrahentów (1)	W tym ekspozycje finansujące kontrahentów dokonujących zgłoszeń zgodnie z art. 7 ust. 9	W tym niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne(2)
Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)									
26	MŚP i przedsiębiorstwa (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju	35 088 140															
27	Kredyty i zaliczki	34 892 330															
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	17 040 733															
29	w tym kredyty na renowację budynków	66 658															
30	Dłużne papiery wartościowe	77 401															
31	Instrumenty kapitałowe	118 409															
32	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju	694 949															
33	Kredyty i zaliczki	671 593															
34	Dłużne papiery wartościowe	0															
35	Instrumenty kapitałowe	23 356															
36	Instrumenty pochodne	532 366															
37	Pożyczki międzybankowe na żądanie	11 098 306															
38	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	2 541 539															
39	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	4 073 284															
40	Aktywa ogółem	183 051 376															
Ekspozycje pozabilansowe (stan) wobec przedsiębiorstw podlegających obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz wobec samorządów terytorialnych																	
41	Gwarancje finansowe	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
42	Zarządzane aktywa	6 239 338	507 440	66 953	64 651	1 997	0	300	0	4	0	4 712	24 842	0	0	0	0
43	w tym dłużne papiery wartościowe	5 363 583	283 674	25 637	25 185	451	0	0	0	0	0	1 602	3 923	0	0	0	0
44	w tym instrumenty kapitałowe	875 755	223 766	41 316	39 466	1 546	0	300	0	4	0	3 110	20 919	0	0	0	0

(1) Zgodnie z art. 7 ust. 8 lit. a) i b) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73; (2) Zgodnie z art. 4 ust. 1a rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73; (3) Zgodnie z art. 7 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73



Tabela 126. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu– na podstawie obrotu

31.12.2025		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego										Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansujące nieistotną działalność kontrahentów (1)	W tym ekspozycje finansujące kontrahentów dokonujących zgłoszeń zgodnie z art. 7 ust. 9	W tym niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne(2)
											W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagające					
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)								
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów zarówno w liczniku, jak i mianowniku	13 089 017	4 832 331	562 834	562 834	0	0	0	0	0	471 335	0	90 785	0	0	0	0	
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	13 089 017	4 832 331	562 834	562 834	0	0	0	0	0	471 335	0	90 785	0	0	0	0	
3	Przedsiębiorstwa finansowe	40 011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Kredyty i zaliczki	40 011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 687 295	249 440	91 499	91 499	0	0	0	0	0	0	0	90 785	0	0		0	
8	Kredyty i zaliczki	1 687 295	249 440	91 499	91 499	0	0	0	0	0	0	0	90 785	0	0		0	
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
10	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0	
11	Gospodarstwa domowe	11 352 307	4 582 891	471 335	471 335	0		0			471 335	0	0	0	0		0	
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	2 597 255	2 589 614	471 335	471 335	0		0			471 335	0	0	0	0		0	
13	w tym kredyty na renowację budynków	103 004	103 004	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0	
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	1 890 273	1 890 273	0	0						0	0	0	0	0			
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	9 403	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	9 403	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
19	Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie (3)	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		
20	Aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem	13 089 017												0	0	0	0	
21	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	26 959 456																
22	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	13 511 338																
23	Ekspozycje wobec banków centralnych	2 198 779																
24	Portfel handlowy	534 259																
25	Przedsiębiorstwa i podmioty niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju	5 952 579																



31.12.2025		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
PLN'000		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagające	Ekspozycje niepodlegające ocenie	W tym finansujące nieistotną działalność kontrahentów (1)	W tym ekspozycje finansujące kontrahentów dokonujących zgłoszeń zgodnie z art. 7 ust. 9	W tym niepodlegające ocenie uznane przez instytucję kredytową za nieistotne(2)
Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)									
26	MŚP i przedsiębiorstwa (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju	4 841 326															
27	Kredyty i zaliczki	4 824 532															
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	1 950 848															
29	w tym kredyty na renowację budynków	57 941															
30	Dłużne papiery wartościowe	16 794															
31	Instrumenty kapitałowe	0															
32	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju	636 338															
33	Kredyty i zaliczki	636 338															
34	Dłużne papiery wartościowe	0															
35	Instrumenty kapitałowe	0															
36	Instrumenty pochodne	222 817															
37	Pożyczki międzybankowe na żądanie	4 190 546															
38	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	158 725															
39	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	190 414															
40	Aktywa ogółem	40 048 472															
Ekspozycje pozabilansowe (stan) wobec przedsiębiorstw podlegających obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz wobec samorządów terytorialnych																	
41	Gwarancje finansowe	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
42	Zarządzane aktywa	1 413 905	101 416	7 723	11 382	-3 713	0	52	2	0	0	-18	5 021	0	0	0	0
43	w tym dłużne papiery wartościowe	1 121 480	53 638	2 702	5 138	-2 438	0	0	1	0	0	-51	-1 906	0	0	0	0
44	w tym instrumenty kapitałowe	292 425	47 778	5 022	6 244	-1 276	0	52	1	0	0	34	6 926	0	0	0	0

(1) Zgodnie z art. 7 ust. 8 lit. a) i b) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73; (2) Zgodnie z art. 4 ust. 1a rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73; (3) Zgodnie z art. 7 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73



Tabela 127. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu – na podstawie nakładów inwestycyjnych

31.12.2025 <	
---	--



31.12.2025 	
--	--

(1) Zgodnie z art. 7 ust. 8 lit. a) i b) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73; (2) Zgodnie z art. 4 ust. 1a rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73; (3) Zgodnie z art. 7 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73



Tabela 128. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów na podstawie obrotów

a		b	c	d	e	f	g	h	i	j
31.12.2025		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)
Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) (PLN'000)										
1	77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i lekkich pojazdów silnikowych	1 993 336	1 387 142	123 557	123 557	0	0	0	0	0
2	61.20 - Działalność w zakresie odsprzedaży usług telekomunikacyjnych oraz pośrednictwo w telekomunikacji	1 134 944	0	0	0	0	0	0	0	0
3	60.39 - Pozostała działalność związana z dystrybucją treści	560 491	0	0	0	0	0	0	0	0
4	35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej ze źródeł nieodnawialnych	380 211	0	0	0	0	0	0	0	0
5	46.32 - Sprzedaż hurtowa mięsa i wyrobów z mięsa oraz ryb i wyrobów z ryb	284 520	0	0	0	0	0	0	0	0
6	61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej, bezprzewodowej i satelitarnej	280 673	0	0	0	0	0	0	0	0
7	46.64 - Sprzedaż hurtowa pozostałych maszyn i urządzeń	269 099	0	0	0	0	0	0	0	0
8	24.42 - Produkcja Aluminium	210 674	67 416	50 773	50 773	0	0	0	0	0
9	28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	203 121	66 547	66 547	66 547	0	0	0	0	0
10	86.92 - Transport pacjentów karetką	171 207	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Działalność w dziedzinie jądrowej (1)	763 673	371	371						
12	Działalność związana z gazem ziemnym (2)	770 066	123	0						
13	W tym ekspozycje niepodlegające ocenie (3)	0								

(1) O której mowa w sekcjach 4.26, 4.27 i 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, (2) O której mowa w sekcjach 4.29, 4.30 i 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139; (3) Zgodnie z art. 7 ust. 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73.



Tabela 129. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów na podstawie nakładów inwestycyjnych

a		b	c	d	e	f	g	h	i	j
31.12.2025		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do systematyki	W tym zgodne z systematyką	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)
Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) (PLN'000)										
1	77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i lekkich pojazdów silnikowych	1 993 336	1 496 921	416 039	416 039	0	0	0	0	0
2	61.20 - Działalność w zakresie odsprzedaży usług telekomunikacyjnych oraz pośrednictwo w telekomunikacji	1 134 944	0	0	0	0	0	0	0	0
3	60.39 - Pozostała działalność związana z dystrybucją treści	560 491	0	0	0	0	0	0	0	0
4	35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej ze źródeł nieodnawialnych	380 211	0	0	0	0	0	0	0	0
5	46.32 - Sprzedaż hurtowa mięsa i wyrobów z mięsa oraz ryb i wyrobów z ryb	284 520	0	0	0	0	0	0	0	0
6	61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej, bezprzewodowej i satelitarnej	280 673	0	0	0	0	0	0	0	0
7	46.64 - Sprzedaż hurtowa pozostałych maszyn i urządzeń	269 099	0	0	0	0	0	0	0	0
8	24.42 - Produkcja Aluminium	210 674	47 612	46 138	46 138	0	0	0	0	0
9	28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	203 121	112 400	112 400	112 400	0	0	0	0	0
10	86.92 - Transport pacjentów karetką	171 207	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Działalność w dziedzinie jądrowej (1)	763 111	428	428						
12	Działalność związana z gazem ziemnym (2)	1 063 040	296	0						
13	W tym ekspozycje niepodlegające ocenie (3)	0								

(1) O której mowa w sekcjach 4.26, 4.27 i 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, (2) O której mowa w sekcjach 4.29, 4.30 i 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139; (3) Zgodnie z art. 7 ust. 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73.



Tabela 130. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do obrotów

31.12.2025 % (w porównaniu z odpowiednimi aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego							W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	w tym wspomagające	Udział działalności zgodnej z systematyką w działalności kwalifikującej się do systematyki	Ekspozycje niepodlegające ocenie (1)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)						
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów zarówno w liczniku, jak i mianowniku	50,17%	2,58%	2,58%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		1,58%	0,00%	0,95%	5,15%	0,00%
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	50,17%	2,58%	2,58%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		1,58%	0,00%	0,95%	5,15%	0,00%
3	Przedsiębiorstwa finansowe	52,79%	6,92%	6,92%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	6,38%	13,11%	0,00%
4	Kredyty i zaliczki	52,79%	6,92%	6,92%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	6,38%	13,11%	0,00%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	25,83%	4,00%	3,98%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	3,82%	15,48%	0,00%
8	Kredyty i zaliczki	25,83%	4,00%	3,98%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	3,82%	15,48%	0,00%
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Gospodarstwa domowe	55,36%	2,02%	2,02%	0,00%		0,00%				2,02%	0,00%	0,00%	3,64%	0,00%
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,10%	4,48%	4,48%	0,00%		0,00%				4,48%	0,00%	0,00%	4,52%	0,00%
13	w tym kredyty na renowację budynków	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	93,14%	0,00%	0,00%							0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie(2)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem	50,17%	2,58%	2,58%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		1,58%	0,00%	0,95%	5,15%	0,00%

(1) Zgodnie z art. 7 ust. 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73; (2) Zgodnie z art. 7 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73



Tabela 131. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

31.12.2025 % (w porównaniu z odpowiednimi aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	w tym wspomagające	Udział działalności zgodnej z systematyką w działalności kwalifikującej się do systematyki	Ekspozycje niepodlegające ocenie (1)	
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)						
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów zarówno w liczniku, jak i mianowniku	50,77%	3,55%	3,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		1,58%	0,00%	1,64%	7,00%	0,00%
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	50,77%	3,55%	3,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		1,58%	0,00%	1,64%	7,00%	0,00%
3	Przedsiębiorstwa finansowe	53,33%	15,96%	15,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	13,29%	29,92%	0,00%
4	Kredyty i zaliczki	53,33%	15,96%	15,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	13,29%	29,92%	0,00%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	29,19%	7,17%	7,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	5,93%	24,58%	0,00%
8	Kredyty i zaliczki	29,19%	7,17%	7,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	5,93%	24,58%	0,00%
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Gospodarstwa domowe	55,36%	2,02%	2,02%	0,00%		0,00%				2,02%	0,00%	0,00%	3,64%	0,00%
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,10%	4,48%	4,48%	0,00%		0,00%				4,48%	0,00%	0,00%	4,52%	0,00%
13	w tym kredyty na renowację budynków	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	93,14%	0,00%	0,00%			0				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie(2)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
20	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem	50,77%	3,55%	3,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		1,58%	0,00%	1,64%	7,00%	0,00%

(1) Zgodnie z art. 7 ust. 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73; (2) Zgodnie z art. 7 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73



Tabela 132. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - w odniesieniu do obrotu

31.12.2025 % (w porównaniu z odpowiednimi aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	w tym wspomagające	Udział działalności zgodnej z systematyką w działalności kwalifikującej się do systematyki	Ekspozycje niepodlegające ocenie (1)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów zarówno w liczniku, jak i mianowniku	36,92%	4,30%	4,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,60%	0,00%	0,69%	11,65%	0,00%
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	36,92%	4,30%	4,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,60%	0,00%	0,69%	11,65%	0,00%
3	Przedsiębiorstwa finansowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	14,78%	5,42%	5,42%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,38%	36,68%	0,00%
8	Kredyty i zaliczki	14,78%	5,42%	5,42%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,38%	36,68%	0,00%
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Gospodarstwa domowe	40,37%	4,15%	4,15%	0,00%		0,00%			4,15%	0,00%	0,00%	10,28%	0,00%
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,71%	18,15%	18,15%	0,00%		0,00%			18,15%	0,00%	0,00%	18,20%	0,00%
13	w tym kredyty na renowację budynków	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	100,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie(2)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
20	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem	36,92%	4,30%	4,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,60%	0,00%	0,69%	11,65%	0,00%

(1) Zgodnie z art. 7 ust. 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73; (2) Zgodnie z art. 7 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73



Tabela 133. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

31.12.2025 % (w porównaniu z odpowiednimi aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	w tym wspomagające	Udział działalności zgodnej z systematyką w działalności kwalifikującej się do systematyki	Ekspozycje niepodlegające ocenie (1)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów zarówno w liczniku, jak i mianowniku	36,86%	4,13%	4,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,60%	0,00%	0,53%	11,22%	0,00%
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	36,86%	4,13%	4,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,60%	0,00%	0,53%	11,22%	0,00%
3	Przedsiębiorstwa finansowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	14,30%	4,13%	4,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,13%	28,89%	0,00%
8	Kredyty i zaliczki	14,30%	4,13%	4,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,13%	28,89%	0,00%
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Gospodarstwa domowe	40,37%	4,15%	4,15%	0,00%		0,00%			4,15%	0,00%	0,00%	10,28%	0,00%
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,71%	18,15%	18,15%	0,00%		0,00%			18,15%	0,00%	0,00%	18,20%	0,00%
13	w tym kredyty na renowację budynków	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	100,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie(2)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
20	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem	36,86%	4,13%	4,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,60%	0,00%	0,53%	11,22%	0,00%

(1) Zgodnie z art. 7 ust. 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73; (2) Zgodnie z art. 7 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73



Tabela 134. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do stanu – na podstawie obrotu

31.12.2025 % (w porównaniu z odpowiednimi aktywami pozabilansowymi ogółem)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	w tym wspomagające	Ekspozycje niepodlegające ocenie (1)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	5,91%	0,63%	0,62%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,32%	0,00%

Tabela 135. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do stanu – na podstawie nakładów inwestycyjnych

31.12.2025 % (w porównaniu z odpowiednimi aktywami pozabilansowymi ogółem)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	w tym wspomagające	Ekspozycje niepodlegające ocenie (1)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	8,13%	1,07%	1,04%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%	0,40%	0,00%

Tabela 136. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do przepływu - na podstawie obrotu

31.12.2025 % (w porównaniu z odpowiednimi aktywami pozabilansowymi ogółem)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego						W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	w tym wspomagające	Ekspozycje niepodlegające ocenie (1)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	7,17%	0,55%	0,81%	-0,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,36%	0,00%



Tabela 137. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do przepływu – na podstawie nakładów inwestycyjnych

31.12.2025 % (w porównaniu z odpowiednimi aktywami pozabilansowymi ogółem)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Kwalifikujące się do systematyki	Zgodne z systematyką	Podział według celu środowiskowego							W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	w tym wspomagające	Ekspozycje niepodlegające ocenie (1)
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Zasoby wodne i morskie (WMR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	13,54%	0,08%	0,04%	0,02%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,16%	0,68%	0,00%	

(1) Zgodnie z art. 7 ust. 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73



Uwagi końcowe

Niniejsze Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju zostało przygotowane zgodnie z wymogami dyrektywy CSRD (oraz jej transpozycji do prawa polskiego) oraz Europejskich Standardów Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS), obowiązującymi na dzień publikacji niniejszych oświadczeń, a także zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2025/1416 z dnia 10 listopada 2025 r., które odracza stosowanie wybranych wymogów ujawnieniowych. Zmiany w zakresie obowiązków sprawozdawczych dotyczących zrównoważonego rozwoju zostały zainicjowane przez Komisję Europejską w ramach „pakietu omnibus” dotyczącego uproszczeń.

Ze względu na utrzymującą się niepewność co do przyszłego kształtu obowiązujących regulacji, Grupa przyjęła podejście ostrożnościowe, dokładając starań, aby uwzględnić specyfikę swojej działalności oraz zapewnić możliwie najbardziej rzetelne i adekwatne informacje.

Niniejszy dokument obejmuje wyłącznie informacje, które – zdaniem Grupy – mają istotne znaczenie zarówno w kontekście wpływu działalności Grupy na ludzi i środowisko, jak i/lub w kontekście wpływu zagadnień zrównoważonego rozwoju na Grupę. Przedstawiono w nim wybory metodologiczne, które stanowiły podstawę analizy podwójnej istotności zagadnień środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego Grupy. Część informacji zebranych przez Grupę nie została ujęta w niniejszym oświadczeniu ze względu na ich mniejszą istotność, choć mogą one nadal mieć pewien poziom materialności.

Zastosowanie założeń i szacunków

W sytuacji, w której określone informacje – w szczególności dotyczące łańcucha wartości Grupy – nie są jeszcze powszechnie dostępne lub nie charakteryzują się wystarczającą wiarygodnością, przygotowanie niniejszego oświadczenia opiera się częściowo na uzasadnionych założeniach i szacunkach, zgodnie z wymogami CSRD. Niektóre z tych założeń lub szacunków mogą cechować się wysokim poziomem niepewności pomiaru. Zostały one przedstawione w zakresie, w jakim dostarczają użytecznych i wartościowych informacji. W takich przypadkach opis narracyjny obejmuje zastosowane metody i definicje, a także wszelkie ograniczenia i niepewności im towarzyszące.

W celu zapewnienia wysokiej jakości publikowanych informacji Grupa, w miarę możliwości, odwoływała się do definicji wynikających z regulacji europejskich oraz uznanych standardów. W przypadkach, w których nie było to możliwe, informacje opracowano w dobrej wierze, w oparciu o wewnętrzne definicje i szacunki.

Informacje, dane, wskaźniki i metody, które są stosowane w odniesieniu do opisywania zmiany klimatu wciąż ewoluują. Wskaźniki dotyczące klimatu są złożone i opierają się na wielu opiniach i założeniach dotyczących polityki klimatycznej, technologii i innych niepewnych lub nieznanych czynników. Zmiana którejkolwiek z tych zmiennych może sprawić, że założenia, a co za tym idzie również wynikające z nich wskaźniki i dane klimatyczne, będą nieprawidłowe. W związku z tym informacje na temat klimatu zawarte w sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju, niezależnie od tego, czy są one historyczne, czy dotyczą przyszłość, mają wbudowaną niepewność, co może sprawić, że będą mniej istotne dla podejmowania decyzji niż historyczne dane finansowe.

Prognozy

Zgodnie z przepisami dyrektywy CSRD niniejsze oświadczenie zawiera informacje dotyczące przyszłości, obejmujące projekcje i szacunki oparte na aktualnych opiniach oraz założeniach dotyczących przyszłych zdarzeń. Grupa nie może udzielić żadnego zapewnienia co do realizacji tych projekcji i szacunków, które podlegają nieodłącznym ryzykom i niepewnościom – w części pozostającym poza kontrolą Grupy – a dotyczącym w szczególności samej Grupy, jej spółek zależnych i inwestycji, rozwoju działalności Grupy, trendów branżowych, przyszłych inwestycji i przejęć, a także zmian sytuacji gospodarczej, społecznej, ekologicznej i środowiskowej oraz obowiązujących regulacji.

Ze względu na te ryzyka i niepewności, prognozy nie powinny być traktowane jako oświadczenie ani gwarancja ze strony Grupy lub jakiegokolwiek innej osoby, że Grupa osiągnie swoje cele, plany, zamierzenia czy wskaźniki w określonym terminie lub że osiągnie je w ogóle.

Niepewność wpisana w informacje dotyczące klimatu

Wszelkie stwierdzenia dotyczące przyszłości zawarte w niniejszym oświadczeniu odnoszą się wyłącznie do daty ich sporządzenia. Grupa nie zobowiązuje się do publikowania zmian ani aktualizacji tych informacji o charakterze prognoz, chyba że wymagają tego obowiązujące przepisy prawa.

W odniesieniu do emisji gazów cieplarnianych brak jest standaryzacji i porównywalności metod szacowania i obliczania ze względu na różnorodność dostępnych ram i metodyk. Jednakże, ze względu na brak harmonizacji, istnieje nadal ryzyko przeszacowania lub zaniżania wskaźników.

Emisje w zakresie 3, w szczególności te związane z Klientami finansowanymi, charakteryzują się wysoką niepewnością pomiaru. Z definicji emisje te wynikają z działalności Klientów Grupy i – w przeciwieństwie do emisji bezpośrednich Grupy – zależą od czynników zewnętrznych, nad którymi Grupa nie sprawuje kontroli.

Informacje pochodzące od stron trzecich

Niektóre informacje statystyczne oraz inne dane zawarte w niniejszym dokumencie zostały pozyskane ze źródeł zewnętrznych. Grupa nie ponosi odpowiedzialności za te informacje i nie składa żadnych oświadczeń ani zapewnień dotyczących ich dokładności, precyzji ani kompletności.



Ład korporacyjny

Oświadczenie Zarządu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

- 255 Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2025 r.
- 262 Akcje i akcjonariusze
- 264 Organy statutowe Banku
- 282 Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej
- 285 Polityka różnorodności
- 286 System kontroli wewnętrznej (w tym system kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych)
- 287 Informacja o biegłym rewidencie



Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2025 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 relację 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 w najnowszej wersji Uchwałą Rady Nadzorczej nr 45/2025 w dniu 28 maja 2025 r. oraz wewnętrznymi politykami, które odzwierciedlają regulacyjne wymogi w zakresie ładu korporacyjnego.

Zgodnie z § 72 ust. 7 pkt 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 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 2025 r., poz. 755), Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. przedstawia poniższe informacje w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2025 r.

Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym podlegał 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.

Poniżej przedstawiono przegląd sposobu realizacji Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w podziale tematycznym zgodnym z zakresem poszczególnych rozdziałów.

Zasady ujęte w Rozdziale 1. „Organizacja i struktura organizacyjna”

W ramach zasad wskazanych w tym rozdziale Bank w szczególności zwraca uwagę na realizację zasad związanych z dostosowaniem struktury organizacyjnej do potrzeb wynikających z realizacji celów strategicznych, a także zachowaniem jej przejrzystości i dostępności. Istotne z punktu widzenia wartości Banku jest także funkcjonowanie anonimowego sposobu powiadamiania władz Banku o nieprawidłowościach.

1. Organizacja Banku umożliwia osiąganie celów długoterminowych m.in. przez łączenie planowana strategicznego z analizą otoczenia zewnętrznego, czynników ryzyka, prognoz makroekonomicznych oraz analizą czynników wewnętrznych i sytuacji Banku, w tym jego poszczególnych obszarów. Cele strategiczne uwzględniają charakter i skalę działalności Banku, plany działań oraz cele biznesowe i finansowe zarówno w skali Banku, jak i poszczególnych obszarów. Zmiany organizacyjne są podporządkowane strategii Banku i są istotnym narzędziem osiągania wskazanych w niej celów. Uproszczenie struktury zarządzania umożliwia powiększenie potencjału sprzedaży, usprawnienie przepływu informacji, silniejsze i bardziej spójne zarządzanie procesami i ich jakością oraz wpływa na wzrost zaangażowania i możliwości rozwoju pracowników.

2. Odpowiednie przepisy wewnętrzne Banku regulują kwestie zarządzania i sprawowania kontroli, systemów sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów. Zmiany w otoczeniu zewnętrznym i wewnętrznym są w Banku stale monitorowane i analizowane, tak aby m.in. poprzez zmiany organizacyjne, Bank mógł na nie elastycznie reagować, zapewniając iż Bank jest zorganizowany w sposób przejrzysty, uwzględniający wielkość i profil ryzyka oraz charakter i skalę działalności, a także zapewniający osiąganie wyznaczonych celów prowadzonej działalności, skuteczne zarządzanie Bankiem, właściwe reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne lub zdarzenia nagłe i nieoczekiwane, efektywny przepływ i ochronę informacji.

3. Regulaminy organizacyjne odzwierciedlają strukturę organizacyjną Banku. Struktura organizacyjna Banku jest częścią Regulaminu organizacyjnego Banku, Struktura organizacyjna Centrali jest załącznikiem do Regulaminu Centrali, a schematy



organizacyjne jednostek są integralną częścią regulaminów tych jednostek. Struktura organizacyjna jest zamieszczona na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/struktura-organizacyjna>.

4. Przepisy wewnętrzne, w szczególności „Zasady postępowania w procesie dokonywania zmian organizacyjnych”, zapewniają takie określenie struktury organizacyjnej by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk.

5. Wszystkie cele strategiczne zostały określone w dokumencie strategii GOeyond Banku na lata 2022-25. Rok 2025 był ostatnim rokiem realizacji strategii GOeyond. Począwszy od 2026 r. Bank przystępuje do realizacji nowej, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku 10 grudnia 2025 r. strategii na lata 2026-2030 „Accelerate 2030”. Jej publiczna wersja jest dostępna na stronie Banku pod poniższym adresem: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/o-banku/strategia-banku>.

6. „Zasady opracowania, monitoringu realizacji oraz aktualizacji strategii Banku” jasno opisują proces reagowania na sytuacje, gdy konieczne jest odstępnie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych. Ponadto Bank posiada szczegółowo określone zasady zarządzania sytuacjami nadzwyczajnymi i kryzysowymi.

7. „Polityka rekrutacji pracowników w BNP Paribas Bank Polska S.A.” i „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu i pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku” zapewniają powoływanie na stanowiska osób odpowiednich do realizacji zadań zdefiniowanych w Regulaminach organizacyjnych.

8. Pracownicy Banku posiadają dostęp do niezbędnych regulacji, udostępnionych na stronach intranetowych przez Zespół Komunikacji Wewnętrznej oraz w bazie regulacji wewnętrznych IntraLex.

9. W Banku obowiązuje „Polityka zgłaszania naruszeń (Whistleblowing)”. Sygnalista może zgłosić podejrzenie naruszenia bez obawy przed negatywnymi konsekwencjami odwetowymi.

10. Wdrożony i działający w Banku System Zarządzania Ciągłością Działania (SZCD) obejmuje zakresem stosowania obszary, w których zdefiniowano najważniejsze zagrożenia, które mogą mieć bezpośredni wpływ na nieprzerwane funkcjonowanie krytycznych procesów Banku. Dla tych obszarów zdefiniowane są stosowne działania. W 2022 r. przeprowadzono audyt SZCD na zgodność z normą ISO 22301:2019. Otrzymany Certyfikat poświadcza zgodność wdrożonego i funkcjonującego Systemu Zarządzania Ciągłością Działania z wymaganiami ISO 22301.

Zasady ujęte w Rozdziale 2. „Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej”

W ramach zasad wskazanych w tym rozdziale Bank w szczególności zapewnia należyty przepływ informacji między instytucją nadzorowaną a udziałowcami oraz zgodne z przyjętymi do stosowania zasadami zapewnia podstawy działania udziałowców.

1. Podstawowym narzędziem komunikacji z udziałowcami jest strona WWW Banku (podstrona relacji inwestorskich): <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie> (wersja angielska: <https://www.bnpparibas.pl/en/investor-relations>). Pozostałymi najczęściej wykorzystywanymi narzędziami komunikacji z analitykami i inwestorami są konferencje inwestorskie (organizowane m.in. po publikacji kwartalnych wyników finansowych oraz tematyczne), udział w konferencjach organizowanych przez podmioty rynku kapitałowego, spotkania i telekonferencje w formule one-on-one. Jednym z najważniejszych celów zapisanych w „Polityce informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A.” jest zapewnienie równego dostępu do informacji. W przypadku podejmowania decyzji przez organ stanowiący (Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy) zapewnienie udziałowcom właściwego dostępu do informacji realizowane jest (oprócz działań i narzędzi opisanych powyżej) poprzez publikację - za pomocą raportów bieżących oraz strony internetowej Banku - treści projektów uchwał oraz dokumentów, które mają być przedmiotem obrad Walnego Zgromadzenia, istotnych dla podejmowanych uchwał, które nie zostały uprzednio przekazane do publicznej wiadomości (w tym uzasadnień do projektów uchwał).

2. Współdziałanie udziałowców oraz zasady funkcjonowania i tryb zwoływania Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy (WZ) reguluje Statut Banku oraz Regulamin WZ. Z kolei Regulamin udziału w Walnym Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej stanowi podstawę udziału i głosowania w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

3. Bank jest zobowiązany przepisami ustawy Prawo bankowe do utrzymywania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na odpowiednim poziomie. Akcjonariusz strategiczny Banku złożył także takie zobowiązanie inwestorskie wobec KNF do dostarczenia wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania odpowiedniego poziomu kapitału oraz płynności, także gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku.

4. Zasady i cele polityki dywidendowej Banku zawarte w zaktualizowanej w 2025 r. „Polityce zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.” przyjętej przez Radę Nadzorczą stanowią m.in. że: ogólnym założeniem polityki dywidendowej Banku jest stabilne realizowanie wypłat dywidend w długim terminie z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem i stosownie do możliwości finansowych Banku i Grupy, określanych, w oparciu o przyjęte kryteria jak również, że polityka dywidendowa uwzględnia czynniki związane z działalnością Banku i Grupy, a w szczególności wymogi i rekomendacje Organów nadzoru w zakresie adekwatności kapitałowej. Polityka w szczególności uwzględnia wydawane przez Komisję Nadzoru Finansowego stanowiska w sprawie polityki dywidendowej instytucji finansowych, jak również uwzględnia sytuację na rynku finansowym, szczególnie w kontekście zmieniających się warunków otoczenia makroekonomicznego. Polityka zgodna z wymogami Rekomendacji Z wydanej przez KNF.

Zasady ujęte w Rozdziale 3. „Organ zarządzający”

W odniesieniu do zasad opisanych w tym rozdziale Bank szczególną wagę przykładą do stosowania zasad obejmujących bezpieczne i stabilne zarządzanie Bankiem.

1. Bezpieczeństwo organizacji jest wbudowane w strategię realizowaną przez organ zarządzający. Wskaźniki stanowiące o bezpieczeństwie organizacji dotyczące poziomu kapitałów czy płynności zostały uwzględnione w ramach filaru #Stronger, strategii GOeyond na lata 2022-25 oraz w ramach nowej strategii „Accelerate 2030” na lata 2026-2030 - w ramach filaru Usprawnienie (Streamline). W perspektywie długoterminowej, bezpieczeństwo jest zapewnione poprzez politykę wzrostu zrównoważonego i wysokiej jakości, kosztem jego dynamiki. Ma to na celu ograniczenie kosztów ryzyka kredytowego, ale też



minimalizację ryzyk środowiskowych, społecznych czy reputacyjnych, które mogłyby generować odroczone koszty, przekładając się na długoterminową stabilność i przewidywalność. Członkowie organu zarządzającego dają rękojmię należytego wykonania powierzonych obowiązków, a w szczególności zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Celem Zarządu jest zapewnienie efektywnego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

2. Zarząd jest odpowiedzialny za całość zarządzania Bankiem, w tym za podejmowanie i realizację decyzji mających za przedmiot rozstrzyganie spraw istotnych dla funkcjonowania Banku, dokonywanie wyboru celów, sposobów i środków działania, w tym za organizację Banku i jego działalności, kierowanie bieżącą działalnością, jak również za właściwe zarządzanie ryzykami związanymi z czynnościami zleconymi na zewnątrz, w tym nad czynnościami, o których mowa w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, których wykonywanie zostało powierzone podmiotom zewnętrznym na podstawie art. 6a-6d ustawy Prawo bankowe, a także planowanie oraz kontrolę osiąganych efektów. Mając na uwadze, że wspólnym celem Zarządu i Rady Nadzorczej jest zapewnienie efektywnego i ostrożnego zarządzania Bankiem, Zarząd pozostaje w stałej dyskusji z Radą Nadzorczą.

3. Podział kompetencji Zarządu opisuje Uchwała w sprawie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jest odzwierciedlony przez strukturę organizacyjną.

4. Uchwały Zarządu podejmowane są we wszystkich sprawach, które zgodnie ze Statutem, powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi oraz odrębnymi przepisami wewnętrznymi Banku wymagają kolegialnego działania Zarządu. Obrady Zarządu Banku odbywają się w języku polskim lub za zgodą wszystkich obecnych na posiedzeniu członków Zarządu – w języku angielskim. Członek Zarządu nie władający językiem, w którym odbywa się posiedzenie, może korzystać z pomocy tłumacza.

5. Polityka oceny odpowiedniości członków władz Banku zawiera m.in. kwestionariusze oceny członka Zarządu również pod względem niezależności i braku konfliktu interesów jak również deklaracje, że pełniona funkcja stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Zasada jest przestrzegana i monitorowana m.in. podczas dokonywania okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu Banku.

Zasady ujęte w Rozdziale 4. „Organ nadzorujący”

W odniesieniu do zasad opisanych w tym rozdziale Bank zwraca przede wszystkim uwagę na zasady odnoszące się do wykonywania obowiązków bieżącego nadzoru przez Radę Nadzorczą.

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w każdym kwartale roku obrotowego. W 2025 r. odbyło się 19 posiedzeń Rady Nadzorczej oraz 12 posiedzeń Komitetu Audytu. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim lub za zgodą wszystkich obecnych na posiedzeniu członków Rady, w języku angielskim.

2. W celu wykonania swoich obowiązków tj. sprawowania stałego nadzoru nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności, Rada Nadzorcza ma prawo w szczególności do: badania wszystkich dokumentów Banku, dokonywania rewizji stanu majątku Banku, żądania od Zarządu, prokurentów, osób zatrudnionych w Banku na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz Banku w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło,

umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Banku, w szczególności jego działalności lub majątku; przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub osobę obowiązaną informacje, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych Banku.

3. Informacje na temat efektywności sprawowanego nadzoru, sposobie przekazywania informacji żądanych od Zarządu oraz ich jakości przekazuje Rada Nadzorcza. Rada informuje o powołaniu doradcy, w celu zbadania wybranego obszaru działalności Banku. Informacje są zawarte w Sprawozdaniu rocznym Rady, które przedkłada się Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Zasady ujęte w Rozdziale 5. „Polityka wynagradzania”

W odniesieniu do zasad opisanych w tym rozdziale Bank m.in. zwraca uwagę na zasady związane z wynagradzaniem osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.

1. Zgodnie z Polityką wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności, złożoności struktury organizacyjnej oraz stopnia złożoności działalności Banku.

2. Wynagrodzenie członków Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje reguluje „Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.”, która została wprowadzona mając na względzie konieczność ostrożnego, stabilnego i skutecznego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością Banku oraz szczególną dbałość o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku oraz dbałość o dobro Klientów Banku.

3. Zgodnie z „Polityką wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.” wysokość wynagrodzenia zmiennego ustalana jest na podstawie wyników Banku jako całości, wyników jednostki organizacyjnej oraz indywidualnych wyników pracy, i podlega zmianie wraz ze zmianami tych wyników. Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego uzależnionego od wyników pracy uwzględniają: przychody, koszty operacyjne, koszty ryzyka Banku, obciążenia podatkowe, wskaźnik kosztów do przychodów oraz zwrot z kapitału, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Ocena wykonania wyników jest odnoszona do stopnia realizacji budżetu Banku.

Zasady ujęte w Rozdziale 6. „Polityka informacyjna”

Zasady opisane w tym realizowane są w Banku przede wszystkim zgodnie z Polityką informacyjną BNP Paribas Bank Polska S.A.

1. Polityka informacyjna BNP Paribas Bank Polska S.A. reguluje kwestię odpowiedzialności za kontakty z poszczególnymi grupami interesariuszy. Stanowi ona, że Bank jako spółka publiczna i instytucja nadzorowana, udzielając informacji, kieruje się zasadami ładu korporacyjnego, z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa, w tym wymogów Prawa bankowego,



Kodeksu spółek handlowych, ustaw o ofercie publicznej oraz obrocie instrumentami finansowymi, a w szczególności Bank przestrzega zasad zachowania tajemnicy bankowej i zawodowej oraz zasad zapobiegania wykorzystywaniu i ujawnianiu informacji poufnych. Zgodnie z polityką do zadań Biura Relacji Inwestorskich należy zapewnienie należytego i terminowego wypełniania obowiązków informacyjnych Banku jako spółki notowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Wyciąg z Polityki Informacyjnej jest opublikowany na stronie www Banku, w sekcji Relacje Inwestorskie: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/polityka-informacyjna>.

Zasady ujęte w Rozdziale 7. „Działalność promocyjna i relacje z klientami”

W odniesieniu do zasad opisanych w tym rozdziale, oprócz zasad związanych z przekazem reklamowym, Bank w szczególności sposób przykładania uwagi do zasad opisujących proces oferowania produktów lub usług finansowych oraz proces rozpatrywania reklamacji.

1. W Banku funkcjonują polityki, procedury i instrukcje zapewniające, aby informacje przekazywane przez pracowników były rzetelne, jasne i zrozumiałe dla Klientów. Zasada ta realizowana jest poprzez zapewnienie pracownikom odpowiedniej realizacji przyjętych ścieżek szkoleniowych i przygotowania zawodowego niezbędnego do wykonywanej pracy, poprzez rozwój kompetencji pracowników zgodnie z obowiązującymi w Banku programami rozwojowymi, (szkolenia wstępne, indywidualne plany rozwoju, szkolenia obowiązkowe) oraz zapewnienie pracownikom odpowiedniego przygotowania merytorycznego poprzez realizację programów szkoleniowych dotyczących oferowanych produktów (szkolenia produktowe), a także zapewnienie pracownikom przygotowania merytorycznego i odpowiedniej certyfikacji wymaganej szczegółowymi przepisami prawa, poprzez realizację szkoleń certyfikujących i potwierdzających wiedzę (szkolenia zawodowe dystrybucji ubezpieczeń, szkolenia dla pracowników przekazujących informacje o usługach i produktach inwestycyjnych). Dodatkowo realizację tej zasady wspomaga opracowanie instrukcji operacyjnych i procedur sprzedażowych uwzględniających realizację kroków przekazywania pełnych i rzetelnych informacji na temat produktów i usług Banku, zapewnienie dostępnej i aktualnej bazy wiedzy na temat poszczególnych produktów i procesów sprzedażowych oraz uwzględnienie w procesach tworzenia nowych produktów obowiązku przeprowadzenia szkolenia pozwalającego na zapoznanie się pracowników z charakterem nowo wprowadzanego produktu.

2. Informacje na temat procesu rozpatrywania reklamacji są zamieszczone w Ogólnych Warunkach Umowy lub we wzorcach umownych, które Bank zawiera z Klientami przy nawiązywaniu relacji. Ogólnodostępne informacje są również ujęte na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bnpparibas.pl/repozytorium/reklamacje>.

3. Bank ma również wypracowane i obowiązujące przepisy wewnętrzne opisujące działanie procesu obsługi reklamacji (w tym jednostek uczestniczących) oraz stanowisko Rzecznika Klienta Banku.

4. Bank wdrożył wewnętrzne przepisy w zakresie przygotowywania komunikacji marketingowej, gwarantujące ich zgodność z przyjętymi zasadami, w tym „Zasady tworzenia materiałów marketingowych w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Zasad akceptacji materiałów marketingowych oraz innej komunikacji do Klientów”.

Zasady ujęte w Rozdziale 8. „Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne”

W odniesieniu do zasad opisanych w tym rozdziale Bank w pełni stosuje obowiązujące w tym zakresie przepisy i standardy rynkowe, w szczególności przykładając wagę do funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

1. System kontroli wewnętrznej Banku ujęty jest w ramach tzw. modelu trzech linii obrony i jest dostosowany do struktury organizacyjnej. Bank opiera system kontroli wewnętrznej na zbiorze mechanizmów kontrolnych zapewniających osiągnięcie celów systemu kontroli wewnętrznej określonych w Rekomendacji H (tj. skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku, zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi). System kontroli wewnętrznej regulują „Zasady sprawowania kontroli wewnętrznej”. Dodatkowo Bank opracował i przyjął „Politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności”, definiującą kluczowe obszary utożsamiane z ww. ryzykiem, jak również definiującą obowiązki pracowników Banku w zakresie zarządzania tym ryzykiem.

2. W Banku funkcjonuje Komitet Kontroli Wewnętrznej, którego celem jest przede wszystkim wsparcie Zarządu Banku w zakresie zapewnienia prawidłowości funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz systemu kontroli wewnętrznej. Komitet gromadzi kluczowych reprezentantów trzech linii obrony. W ramach Rady Nadzorczej utworzono Komitet Audytu. Do jego obowiązków należy między innymi wykonywanie czynności nadzorczych nad działalnością Pionu Audytu Wewnętrznego.

3. Bank co roku dokonuje wyboru procesów istotnych w oparciu o przyjęte przez Bank kryteria oraz dokumentuje opis powiązania celów ogólnych i wyodrębnionych w ich ramach celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi, a także niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

4. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank posiada w pełni zharmonizowaną operacyjnie i informatycznie architekturę działania. Bank konsekwentnie rozwija i dostosowuje do zmieniających się wymagań system zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez opracowywanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych, procesów, narzędzi i systemów. Bank na bieżąco prowadzi prace nad zwiększaniem efektywności i unarzędziowienia procesów i aplikacji wykorzystywanych w obszarze ryzyka. Bank bez opóźnień wdraża wszelkie zalecenia audytu wewnętrznego, audytora oraz nadzorcy.

5. System zarządzania ryzykiem Banku obejmuje: strukturę organizacyjną, z określeniem odpowiedzialności i zadań organów, komitetów oraz komórek organizacyjnych Centrali Banku/jednostek organizacyjnych Banku uczestniczących w systemie zarządzania ryzykiem oraz polityki i procedury określające szczegółowe zasady identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, a także narzędzia: system informatyczny, hurtownie danych, bazy danych oraz aplikacje IT wspierające proces zarządzania ryzykiem.

6. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie polityk i innych regulacji wewnętrznych Banku dotyczących identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, zatwierdzanych przez właściwych decydentów, w ramach ich kompetencji. Polityki kredytowe i procedury podlegają okresowej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Regulacje wewnętrzne



Banku dotyczące zarządzania ryzykiem uwzględniają wymogi regulacyjne dotyczące sektora bankowego oraz standardy obowiązujące w Grupie BNP Paribas.

7. Stosownie do wymogów określonych w art. 9c ust. 2 pkt 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Bank wyodrębnił i utrzymuje komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie (compliance).

8. Odpowiedzialność Zarządu Banku za zapewnienie skutecznego systemu zapewniania zgodności (compliance) oraz zasady organizacji, zakres odpowiedzialności oraz mechanizmy zapewniające niezależność i efektywność komórki ds. zgodności (Pionu Monitoringu Zgodności) określają przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach, które zostały odpowiednio implementowane w regulacjach wewnętrznych Banku, w szczególności w Regulaminie funkcjonowania Pionu Monitoringu Zgodności oraz Polityce zgodności w BNP Paribas Bank Polska S.A.

9. W ramach systemu kontroli wewnętrznej jako 3 linia obrony występuje komórka audytu wewnętrznego, mająca za zadanie prowadzenie niezależnego i obiektywnego badania oraz oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

10. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku zapewniają, że Pion Audytu Wewnętrznego posiada status gwarantujący autonomię, niezależność, bezstronność oraz budżet i uprawnienia niezbędne do wykonywania jego zadań.

11. Pion Audytu Wewnętrznego działa w oparciu o Międzynarodowe Standardy Profesjonalnej Praktyki Audytu Wewnętrznego oraz Kodeks Etyki, ustalone przez Instytut Auditorów Wewnętrznych (ang. The Institute of Internal Auditors, IIA), standardy opracowane przez Stowarzyszenie do Spraw Audytu i Kontroli Systemów Informatycznych (The Information Systems Audit and Control Association – ISACA), jak też wytyczne określone przez organy nadzoru.

Zasady ujęte w Rozdziale 9. „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”

Zasady opisane w tym rozdziale realizowane są przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. m.in. na podstawie polityk i procedur wewnętrznych, w szczególności zapewniając ochronę interesów Klientów, w tym w oparciu o zapisy „Polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi w Biurze Maklerskim” oraz „Regulaminu świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. dla Klientów bankowości prywatnej”.

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW

1 lipca 2021 r. weszły w życie 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.

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.

Bank jako spółka giełdowa, podlega obowiązkowi zamieszczania w raporcie rocznym oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego stosownie do przepisów § 72 ust. 7 pkt 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 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.

Ponadto, na podstawie § 29 ust. 3 Regulaminu GPW oraz zgodnie z zasadami określonymi w stosownych uchwałach Zarządu GPW, Bank zobowiązany jest do przekazywania Giełdzie, za pośrednictwem Systemu Sprawozdawczego GPW (do listopada 2025 r. EBI, obecnie GPW Data), raportów dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Informacje dotyczące stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” w tym wszystkie raporty EBI (obecnie GPW Data) są dostępne na stronie Relacji Inwestorskich Banku (<https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dobre-praktyki-spolek-notowanych-na-gpw>).

Aby umożliwić inwestorom i analitykom przeglądanie oświadczeń spółek w różnych zestawieniach i wariantach, na stronach internetowych Giełdy Papierów Wartościowych udostępniono również Skaner Dobrych Praktyk ([Główny Rynek GPW - Skaner Dobrych Praktyk](#)).

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.

Stosownie do obowiązków wynikających z postanowień Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie oraz norm wynikających z treści zasad ładu korporacyjnego: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”, poniżej przedstawiono opis realizacji wybranych zasad, mających największe znaczenie ze względu na misję Banku, wartości którymi Bank kieruje się w swojej działalności oraz mających istotne znaczenie dla akcjonariuszy i Klientów.

1. POLITYKA INFORMACYJNA I KOMUNIKACJA Z INWESTORAMI

1. Za kształtowanie i realizację polityki informacyjnej Banku odpowiada Zarząd oraz Departament Komunikacji Korporacyjnej. Za współpracę i reprezentowanie Banku w kontaktach z mediami oraz środowiskami opiniotwórczymi odpowiadają z kolei Rzecznik Prasowy oraz pracownicy Zespołu PR. Poza członkami Zarządu, tylko Rzecznik Prasowy oraz pracownicy Zespołu PR są upoważnieni do oficjalnego prezentowania stanowiska Banku w mediach. Za relacje z akcjonariuszami, inwestorami oraz innymi uczestnikami rynku kapitałowego odpowiada Biuro Relacji Inwestorskich, a



podstawowym narzędziem komunikacji jest strona WWW Banku (podstrona relacji inwestorskich): <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie> (wersja angielska: <https://www.bnpparibas.pl/investor-relations>).

2. W 2025 r. obowiązującą strategią funkcjonowania BNP Paribas Bank Polska S.A. była przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą w marcu 2022 r. strategia GOeyond na lata 2022-25. Głównym celem tej strategii był dalszy dynamiczny rozwój Banku, jako instytucji działającej efektywnie, z zaangażowanymi pracownikami i zadowolonymi Klientami, będącej jednocześnie liderem działań wspierających zrównoważony rozwój.

3. Nowa strategia Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2026-2030 „Accelerate 2030” została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku 10 grudnia 2025 r. Bank zapowiada dalszy rozwój w obszarach bankowości detalicznej oraz korporacyjnej. Mocny akcent postawi na innowacje technologiczne, szczególnie te oparte na AI oraz kontrolę kosztów. Bardzo ważne pozostaje silne przywiązanie do wartości - istotnym elementem strategii jest harmonijne łączenie celów ekonomicznych, społecznych i środowiskowych. Cele te zawarte są w filarze IMPACT (jednym z trzech filarów nowej strategii Banku). Plan zakłada 25 mld zł nowej sprzedaży kredytów powiązanych ze zrównoważonym rozwojem.

Zgodnie z nową strategią Bank planuje finansować szeroki zakres inwestycji w transformację energetyczną i dekarbonizację we wszystkich głównych segmentach Klientów, ze szczególnym uwzględnieniem efektywności energetycznej w przemyśle i nieruchomościach, rozwoju odnawialnych źródeł energii i transportu niskoemisyjnego. Będzie też kontynuował skupienie na zarządzaniu ryzykiem ESG, dbałości o ograniczenie śladu środowiskowego w portfelu kredytowym oraz dalszej dekarbonizacji własnych operacji. W sektorze rolno-spożywczym, w którym Bank pozostaje liderem finansowania, priorytetem będzie wspieranie zrównoważonej transformacji całego łańcucha wartości ze szczególnym uwzględnieniem wykorzystania praktyk rolnictwa regeneratywnego. Dzięki takiemu podejściu Bank pozostanie partnerem pierwszego wyboru dla rolników profesjonalnych, szczególnie w zakresie finansowania ich transformacji energetycznej z wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii, takich jak agrowoltaika, biogaz czy biometan.

Prezentacja strategii Banku „Accelerate 2030” jest dostępna na stronie Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/o-banku/strategia-banku>. Uwzględnia ona cele finansowe oraz niefinansowe, planowane do osiągnięcia w horyzoncie strategii. Postępy w realizacji Strategii będą prezentowane na stronach Banku, m.in. w raportach okresowych (w tym w Sprawozdaniu Zarządu z działalności).

4. Opis realizacji strategii jest elementem raportów rocznych, prezentacji inwestorskich oraz materiałów publikowanych na stronie internetowej Banku.

5. Nadzór nad kwestiami środowiskowymi, społecznymi i ładu zarządczego - ESG (E – environmental, S – social, G – governance), w tym również nad realizacją celów strategicznych z zakresu zrównoważonego rozwoju sprawuje Zarząd kierowany przez prezesa Zarządu. Zarząd akceptuje kierunek i zakres działań, a także opiniuje i nadzoruje zintegrowanie działań w zakresie zrównoważonego rozwoju. Zadania z zakresu zrównoważonego rozwoju realizowane są przez Obszar Zrównoważonego Rozwoju i Agrobiznesu, pełniący funkcję koordynatora działań ESG w organizacji. Dyrektor Wykonawczy Obszaru, raportuje bezpośrednio do prezesa Zarządu. Dodatkowo, stoi na czele nieformalnej struktury Sustainability Community, pełniąc rolę Chief Sustainability Officer.

6. W odniesieniu do ryzyka zmian klimatu, w ramach przeglądu procesu identyfikacji ryzyk, ryzyko ESG zostało ocenione jako istotne dla Banku i zostało wprowadzone do Strategii zarządzania ryzykiem.

7. 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 zaszerzegowania). 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 2025 r. luka płacowa, wyrażona we wskaźniku Gender Pay Gap wyniosła 3,7%. To oznacza, że wynagrodzenia mężczyzn były o 3,7% wyższe od wynagrodzeń kobiet na porównywalnych stanowiskach. Wskaźnik jest średnią ważoną liczebności poszczególnych grup pracowniczych.

2. ZARZĄD I RADA NADZORCZA

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego funkcjonowania. 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.

2. Zarząd Banku jest organem zarządzającym i wykonawczym, który działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu.

3. Bank posiada politykę różnorodności, która formalnie stanowi część polityki oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz w przypadku członków Zarządu stanowi część Polityki oceny odpowiedzialności 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.

4. Stosowanie kryteriów zapewniających różnorodność w organach Banku jest prawnie wiążącym wymogiem wynikającym z szczególnych regulacji prawnych, a także Wytocznych EBA (European Banking Authority) obowiązujących banki. Bank realnie wdraża politykę różnorodności, w tym w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Bank podjął strategiczną decyzję odzwierciedloną w polityce różnorodności, że do 2025 r. zapewni udział 30% kobiet w Zarządzie i Radzie Nadzorczej odrębnie. Na koniec 2025 r. udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosi 50%. Udział kobiet w Zarządzie Banku odpowiednio - 37,5%. Przestrzeganie zasady różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie organów Banku, ale także na poziomie stanowisk menadżerskich. Na koniec 2025 r. na najwyższych stanowiskach menedżerskich (dyrektor zarządzający, dyrektor wykonawczy, tribe leader) udział kobiet wynosi 42%.

5. Szczegółowe informacje dotyczące organów statutowych Banku oraz członków Zarządu i Rady Nadzorczej prezentowane są w dalszej części niniejszego raportu, w sekcji: Organy statutowe Banku.



3. SYSTEMY I FUNKCJE WEWNĘTRZNE

1. W Banku wdrożono system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej oraz ujęty w ramach tzw. modelu trzech linii obrony. Bank posiada system kontroli wewnętrznej wraz z poszczególnymi elementami kontroli wewnętrznej o charakterze stałym i okresowym. Bank, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i usługą. Bank opiera system kontroli wewnętrznej na zbiorze mechanizmów kontrolnych zapewniających osiągnięcie celów systemu kontroli wewnętrznej określonych w Rekomendacji H (tj. skuteczności i efektywności działania banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku, zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi).

2. Komórka do spraw zgodności w systemie kontroli wewnętrznej jest odpowiednio usytuowana i traktowana jako kluczowy (obok funkcji kontroli) element zapewniania zgodności w banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej jako 3 linia obrony występuje komórka audytu wewnętrznego, odpowiedzialna m.in. za dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania, w tym w szczególności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, poprzez przeprowadzanie zadań audytowych ujętych w ramach zdefiniowanego przez Bank procesu audytowego.

3. System kontroli wewnętrznej regulują Zasady sprawowania kontroli wewnętrznej. Dodatkowo Bank opracował i przyjął Politykę zgodności, definiującą kluczowe obszary utożsamiane z ryzykiem braku zgodności, jak również definiującą obowiązki pracowników Banku w zakresie zarządzania tym ryzykiem.

4. System zarządzania ryzykiem Banku obejmuje:

- strukturę organizacyjną, z określeniem odpowiedzialności i zadań organów, komitetów oraz komórek organizacyjnych Centrali Banku/jednostek organizacyjnych Banku uczestniczących w systemie zarządzania ryzykiem,
- polityki i procedury określające szczegółowe zasady identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka,
- narzędzia: system informatyczny, hurtownie danych, bazy danych oraz aplikacje IT wspierające proces zarządzania ryzykiem.

4. WALNE ZGROMADZENIE I RELACJE Z AKCJONARIUSZAMI

1. Bank, umożliwia akcjonariuszom udział i głosowanie w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej (e-walne). Bank przeprowadza transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym przez Internet i jednocześnie umożliwia udział bezpośredni przedstawicieli mediów. Nagrania z obrad są zamieszczane na stronie internetowej Banku - strona Relacji Inwestorskich/Walne Zgromadzenia.

2. Odpowiedzi na kierowane przez akcjonariuszy pytania Bank udziela w terminach zgodnych z obowiązującymi normami prawnymi.

3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 15 kwietnia 2025 r. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku netto osiągniętego w 2024 r. Na podstawie niniejszej uchwały Bank wypłacił dywidendę w wysokości 1 162 340 659,26 zł, tj.

w kwocie 7,86 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte były wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 880 491 akcji. Dzień dywidendy ustalono na 22 kwietnia 2025 r., a termin wypłaty dywidendy na 9 maja 2025 r.

4. Szczegółowe informacje dotyczące prac Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w roku 2025 prezentowane są w sekcji: Organy statutowe Banku.

5. KONFLIKT INTERESÓW I TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

1. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej unikają jakiegokolwiek aktywności mogącej prowadzić do powstania konfliktu interesów. W przypadku potencjalnego pojawienia się konfliktu interesów np. podczas głosowania nad uchwałą Zarządu Banku czy Rady Nadzorczej, członek organu nie bierze udziału w głosowaniu (fakt każdorazowo jest to odnotowany w protokole).

6. WYNAGRODZENIA

1. 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;

2. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności, złożoności struktury organizacyjnej oraz stopnia złożoności działalności Banku.

3. W celu umożliwienia Bankowi przyciągnięcia, utrzymania i motywowania wysoko wykwalifikowanych osób pełniących funkcję Członka Zarządu, Polityka Wynagradzania uwzględnia także praktyki rynkowe. Oznacza to, że może ulec zmianie w sytuacji ukształtowania się praktyki rynkowej różniącej się od zasad przyjętych przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

4. W Banku nie funkcjonuje program opcji menedżerskich rozumiany jako opcjonalne (uzależnione od decyzji osoby uprawnionej) prawo do objęcia akcji po określonej z góry cenie, upływie określonego czasu i spełnieniu określonych warunków. W chwili obecnej w Banku funkcjonuje program motywacyjny wdrożony zgodnie z art. 9ca ust. 1 Prawa bankowego i rozporządzenia 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, w ramach którego część wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w formie warrantów zamiennych na akcje Banku. Jest to program motywacyjny, w którym Bank płaci kadrze menedżerskiej wynagrodzenie zmienne (bonus roczny) ustalając liczbę akcji z użyciem ich wartości rynkowej, a objęcie akcji następuje według ich wartości nominalnej.

Zarząd Banku oświadcza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2025 r. zasad ładu korporacyjnego określonych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz norm określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW S.A.” 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 2025 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Tabela 138. Struktura akcjonariatu na 31.12.2025 r.

akcjonariusz	liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	110 910 367	75,00%	110 910 367	75,00%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	<i>75 420 141</i>	<i>51,00%</i>	<i>75 420 141</i>	<i>51,00%</i>
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	<i>35 490 226</i>	<i>24,00%</i>	<i>35 490 226</i>	<i>24,00%</i>
Pozostali	36 970 124	25,00%	36 970 124	25,00%
Ogółem	147 880 491	100,00%	147 880 491	100,00%

Od 8 kwietnia 2024 r. kapitał akcyjny Banku wynosi 147 880 491 zł. W skład kapitału wchodzi 147 880 491 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 – 322 859 akcji,
- seria N – 138 714 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 147 880 491 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych w 2025 r. akcji Serii M wynosi 20 223 głosów, a z akcji Serii N odpowiednio 60 398 głosów.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w 2025 r.

Tabela 139. Struktura akcjonariatu na 31.12.2024 r.

akcjonariusz	liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	120 124 392	81,28%	120 124 392	81,28%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	<i>84 634 166</i>	<i>57,26%</i>	<i>84 634 166</i>	<i>57,26%</i>
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	<i>35 490 226</i>	<i>24,01%</i>	<i>35 490 226</i>	<i>24,01%</i>
Pozostali	27 675 478	18,72%	27 675 478	18,72%
Ogółem	147 799 870	100,00%	147 799 870	100,00%

- **7 kwietnia 2025 r.** nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 799 870 zł do kwoty 147 820 093 zł w wyniku objęcia 20 223 akcji serii M Banku w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A5.
- **8 kwietnia 2025 r.** nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 820 093 zł do kwoty 147 880 491 zł w wyniku objęcia 60 398 akcji serii N Banku w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii B2.
- **16 grudnia 2025 r.** w wyniku rozliczenia transakcji pakietowych zawartych 12 grudnia 2025 r. w związku z zakończeniem procesu przyspieszonej budowy księgi popytu dotyczącego 9 214 025 sztuk akcji Banku, udział BNP Paribas SA w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku obniżył się o około 6,23%

BNP Paribas SA bezpośrednio posiada 75 420 141 akcji Banku reprezentujących (na 31 grudnia 2025 r.) ok. 51,00% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku, a wraz z innymi podmiotami Grupy BNP Paribas SA kontroluje łącznie 110 910 367 akcji Banku reprezentujące (na 31 grudnia 2025 r.) ok. 75,00% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku.

Szczegółowe informacje dot. objęcia akcji serii M i N oraz procesu przyspieszonej budowy księgi popytu zostały zaprezentowane w Rozdziale: O nas, w sekcji: Najważniejsze wydarzenia korporacyjne.



Intencja BNP Paribas dotycząca płynności akcji Banku

Intencja BNP Paribas SA dotycząca zwiększenia liczby akcji Banku w wolnym obrocie do co najmniej 25% została zrealizowana w grudniu 2025 r. poprzez sprzedaż 9 214 025 sztuk akcji Banku przez BNP Paribas SA. Szczegóły transakcji zostały zaprezentowane w Rozdziale: O nas, w sekcji: Najważniejsze wydarzenia korporacyjne.

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 raportu za rok 2025 r. (5 marca 2026 r.) oraz Sprawozdania finansowego za III kwartał 2025 r. (6 listopada 2025 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

Tabela 140. Liczba akcji i warrantów subskrypcyjnych w posiadaniu członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

członek Zarządu Banku	akcje 6.11.2025	warranty subskrypcyjne ¹ 6.11.2025	sprzedaż/kupno akcji	akcje 5.03.2026	warranty subskrypcyjne ¹ 5.03.2026
Przemysław Gdański	47 646 ²	8 203	-14 146	33 500 ²	8 203
André Boulanger ³	-	5 163	-	-	5 163
Małgorzata Dąbrowska	-	1 208	-	-	1 208
Wojciech Kembłowski	-	3 590	-	-	3 590
Piotr Konieczny	455	1 571	-	455	1 571
Magdalena Nowicka	2 392	2 632	-	2 392	2 632
Volodymyr Radin	1 364	2 333	-	1 364	2 333
Agnieszka Wolska ⁴	6 538	2 905	-	6 538	2 905
Natalie Yacoubian ⁵	-	-	-	-	-

członek Rady Nadzorczej Banku	akcje 6.11.2025	warranty subskrypcyjne ¹ 6.11.2025	sprzedaż/kupno akcji	akcje 5.03.2026	warranty subskrypcyjne ¹ 5.03.2026
Jean-Charles Aranda	-	770	-	-	770

1) warranty subskrypcyjne objęte 24.03.2025 r.: serii A6 - jeden warrant serii A6 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 serii B3 - jeden warrant serii B3 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

2) na wolumenie 18 000 akcji Banku, będących w posiadaniu prezesa Przemysława Gdańskiego, po cenie równej 111,50 zł za 1 akcję został ustanowiony zastaw rejestrowy

3) Pan André Boulanger złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Zarządu Banku z dniem 31.12.2025 r., na dzień przekazania Raportu za 2025 rok (tj. 5.03.2026 r.) zaprezentowano stan posiadania akcji na 31.12.2025 r.

4) Pani Agnieszka Wolska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Zarządu Banku z dniem 2.01.2026 r., na dzień przekazania Raportu za 2025 rok (tj. 5.03.2026 r.) zaprezentowano stan posiadania akcji i warrantów subskrypcyjnych na 2.01.2026 r.

5) Pani Natalie Yacoubian pełni funkcję członka Zarządu Banku od 1.01.2026 r.



Organy statutowe Banku

Walne Zgromadzenie

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,
- ustalanie 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 2025 r.

15 kwietnia 2025 r. odbyło się **Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku**, 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 (obejmujące Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.),
- uchwaliło podział zysku za 2024 r. w kwocie 2 320 798 tys. zł, z której 1 162 341 tys. zł przeznaczono na wypłatę dywidendy, 658 457 tys. zł na zwiększenie kapitału rezerwowego, a pozostałą część pozostawiono na niepodzielonym wyniku,
- udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2024 r.,
- podjęło uchwałę w sprawie okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej,



- podjęło uchwałę w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych Banku dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej,
- podjęło uchwałę w sprawie przyjęcia przedłożonej przez Radę Nadzorczą Banku niezależnej oceny stosowania polityki wynagradzania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.,
- podjęło uchwałę opiniującą sprawozdanie Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.,
- podjęło uchwały w sprawie zatwierdzenia indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęło uchwałę w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej,
- podjęło uchwałę w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęło uchwały w sprawie zmian w Statucie Banku oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęło uchwałę w sprawie użycia kapitału rezerwowego BNP Paribas Bank Polska S.A.

27 listopada 2025 r. odbyło się **Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku**, które poza uchwałami o charakterze porządkowym:

- podjęło uchwałę w sprawie zmian w Statucie BNP Paribas Bank Polska S.A.
- podjęło uchwałę w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.

Treść podjętych przez Walne Zgromadzenia uchwał jest dostępna na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A. pod adresem: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie> oraz <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie/archiwum-walnych-zgromadzen-banku-bnp-paribas>

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 WZ 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 2025 r.

1. Na podstawie **Uchwały nr 36 ZWZ z 15 kwietnia 2025 r.**, w Statucie Banku dokonano następujących zmian:

- W § 5 ust. 3 pkt 16) skreśla się:
„świadczenie usług w zakresie transportu wartości pieniężnych”
- W § 5 ust. 3 pkt 19) skreśla się:
„obróć znakami skarbowymi i wartościami numizmatycznymi”
- W § 5 ust. 3 pkt 20) otrzymuje brzmienie:
„wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej”
- W § 6 pkt 2) skreśla się:
„zaciągać kredyty i pożyczki pieniężne”
- W § 6 pkt 5) skreśla się:
„realizować samodzielnie lub wspólnie z innymi podmiotami inne przedsięwzięcia gospodarcze w kraju i za granicą”
- W § 6 pkt 6) skreśla się:
„używać na oznaczenie oferowanych usług wyróżniających je znaków towarowych”
- W § 6 pkt 7) skreśla się:
„świadczyć usługi szkoleniowe”
- W § 12 ust. 1 pkt 1) otrzymuje brzmienie:
„rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku, w tym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,”
- W § 12 ust. 1 pkt 2) otrzymuje brzmienie:

„rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności bankowej Grupy Kapitałowej, w tym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego bankowej Grupy Kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,”

- W § 20 ust. 1 pkt 1 lit. g) otrzymuje brzmienie:
„wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego Banku, skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,”

- W § 20 ust. 1 pkt 1 lit. j) otrzymuje brzmienie:
„wyrażania zgody na dokonanie czynności, której przedmiotem jest zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 10% funduszy własnych, z wyłączeniem czynności bankowych, o których mowa w § 5 ust. 2, czynności, o których mowa w § 6 pkt 3 oraz zaciągania pożyczek lombardowych,”

- W § 20 ust. 1 pkt 2 lit. a) otrzymuje brzmienie:
„ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku, w tym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,”

- W § 20 ust. 1 pkt 2 lit. b) otrzymuje brzmienie:
„ocena sprawozdania z działalności, w tym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy bankowej grupy kapitałowej, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,”

- W § 20 ust. 6 otrzymuje brzmienie:
„Większość członków Komitetu Audytu spełnia warunki niezależności określone w ustawie o biegłych rewidentach firmach audytowych oraz nadzorze publicznym, a co najmniej jeden posiada. wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych lub atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Powyższy wymóg dot. niezależności uznaje się za spełniony, jeżeli warunki określone w niniejszym ustępie są spełnione przez osoby określone w par.16 ust. 4.”

- W § 22 ust. 2 pkt 2a) otrzymuje brzmienie:
„przyjęcie sprawozdania z działalności Banku, w tym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, sprawozdania finansowego Banku oraz sprawozdania z działalności, w tym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej,”

- W § 22 ust. 3 otrzymuje brzmienie:
„Uchwała Zarządu, o której mowa w ust. 2 pkt 12) nie jest wymagana w przypadku dokonywania czynności wskazanych w § 6 pkt 3) oraz zaciągania pożyczek lombardowych.”



- § 28 otrzymuje brzmienie:

„Fundusze własne banku stanowią sumę kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.”

- § 32 otrzymuje brzmienie:

„1. Kapitał zapasowy jest tworzony z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, a także z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej, pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z dopłat, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom bez podwyższania kapitału zakładowego.

2. Kapitał rezerwowy jest tworzony z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej oraz inne cele lub wydatki.

3. Fundusz ogólnego ryzyka jest przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej i tworzony jest z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.

4. Fundusze celowe mogą być tworzone z odpisów z zysku netto na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia. Walne Zgromadzenie tworząc fundusz celowy określa jego przeznaczenie.

5. O wykorzystaniu kapitałów: zapasowego i rezerwowego decyduje Walne Zgromadzenie, przy czym część kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego, może być wykorzystana wyłącznie na pokrycie strat bilansowych.

6. Na pokrycie straty bilansowej przeznaczają się w kolejności:

- 1) Kapitał rezerwowy,
- 2) Kapitał zapasowy,
- 3) Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 4) Fundusze celowe wskazane w ust. 4, o ile zostaną utworzone”.

2. Na podstawie **Uchwały nr 3 NWZ z 27 listopada 2025 r.**, w Statucie Banku dokonano następujących zmian:

- § 28 otrzymuje brzmienie:

„ 1. Fundusze własne w ujęciu ostrożnościowym Banku stanowią sumę kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.

2. Funduszami własnymi w ujęciu rachunkowym Banku są:

- 1) kapitał akcyjny (wpłacony i zarejestrowany),
- 2) kapitał zapasowy,

3) kapitał rezerwowy,

4) obligacje kapitałowe AT1,

5) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,

6) fundusz z aktualizacji wyceny,

7) niepodzielony wynik z lat ubiegłych,

8) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości,

9) fundusze celowe, o ile zostaną utworzone.”

- § 33 otrzymuje brzmienie:

„1. Regulacje wewnętrzne Banku są wydawane przez:

- 1) Organy Banku w formie uchwał,
- 2) Członków Zarządu w formie pism okólnych lub innych wewnętrznych aktów prawnych oraz
- 3) Osoby zajmujące stanowiska określone w metodyce legislacji wewnętrznej, w formie pism okólnych lub innych wewnętrznych aktów prawnych.

2. Szczegółowe zasady i tryb wydawania regulacji wewnętrznych Banku oraz zakres i rodzaje regulacji wewnętrznych Banku określa metodyka legislacji wewnętrznej wprowadzona uchwałą Zarządu Banku.”



Rada Nadzorcza

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. Na dzień 31 grudnia 2025 r. Rada Nadzorcza składa się z 12 członków. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej dobrze zna rynek bankowy w Polsce tj. włada 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.

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 dzień 1 stycznia 2025 r. pięcioro członków Rady Nadzorczej spełniało te kryteria: Lucyna Stańczak-Wuczyńska, Monika Kaczorek, Małgorzata Chruściak, Jacques Rinino oraz Mariusz Warych.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. po dokonanych w 2025 r. zmianach w składzie Rady Nadzorczej, pięcioro członków Rady spełniało ww. kryteria: Lucyna Stańczak-Wuczyńska, Monika Kaczorek, Małgorzata Chruściak, Bożena Leśniewska oraz Jacques Rinino. 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 kolegialnego sprawowania nadzoru nad Bankiem.



Tabela 141. Skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej Banku na 31.12.2025 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

KOMITETY RADY NADZORCZEJ						
Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Komitet Audytu	Komitet Ryzyka	Komitet Wynagrodzeń	Komitet Nominacji
1.	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	przewodnicząca, członek niezależny	członek	członek	przewodnicząca	przewodnicząca
2.	Francois Benaroya	wiceprzewodniczący		członek	członek	członek
3.	Jean Charles Aranda	członek	członek			
4.	Małgorzata Chruściak	członek niezależny		członek	członek	członek
5.	Sophie Heller	członek				
6.	Monika Kaczorek	członek niezależny	przewodnicząca			
7.	Bożena Leśniewska*	członek niezależny				
8.	Vincent Metz	członek				
9.	Piotr Mietkowski	członek				
10.	Khatleen Pauwels	członek				
11.	Jacques Rinino	członek niezależny	członek	przewodniczący		
12.	Mariusz Warych	członek	członek	członek		

* 15 kwietnia 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Bożenę Leśniewską na członka niezależnego Rady Nadzorczej Banku z dniem 15 kwietnia 2025 r.

Tabela 142. Skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej Banku na 31.12.2024 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

KOMITETY RADY NADZORCZEJ						
Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Komitet Audytu	Komitet Ryzyka	Komitet Wynagrodzeń	Komitet Nominacji
1.	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	przewodnicząca, członek niezależny	członek	członek	przewodnicząca	przewodnicząca
2.	Francois Benaroya	wiceprzewodniczący	członek	członek	członek	członek
3.	Jean-Charles Aranda	członek	członek			
4.	Małgorzata Chruściak	członek niezależny		członek	członek	członek
5.	Sophie Heller	członek				
6.	Monika Kaczorek*	członek niezależny	członek			
7.	Vincent Metz	członek				
8.	Piotr Mietkowski	członek				
9.	Khatleen Pauwels	członek				
10.	Jacques Rinino	członek niezależny		przewodniczący		
11.	Mariusz Warych	członek niezależny	przewodniczący	członek		

* 2 lipca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Monikę Kaczorek na członka niezależnego Rady Nadzorczej Banku z dniem 3 lipca 2024 r.



Zmiany w składzie i funkcjach Rady Nadzorczej Banku w 2025 r.:

- 15 kwietnia 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Bożenę Leśniewską na członka niezależnego Rady Nadzorczej Banku z dniem 15 kwietnia 2025 r. do końca bieżącej, pięcioletniej, wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 28 kwietnia 2025 r. Pan Mariusz Warych poinformował o rezygnacji z funkcji przewodniczącego Komitetu Audytu z dniem 28 czerwca 2025 r.,
- 6 maja 2025 r. Pan Francois Benaroya poinformował o rezygnacji z funkcji członka Komitetu Audytu z dniem 28 czerwca 2025 r.,
- 7 maja 2025 r. Rada Nadzorcza powołała z dniem 28 czerwca 2025 r. Panią Monikę Kaczorek do pełnienia funkcji przewodniczącej Komitetu Audytu oraz Pana Jacquesa Rinino na członka Komitetu Audytu.

Kompetencje oraz doświadczenie zawodowe poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku są zaprezentowane na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/rada>.

W 2025 r. członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Rada Nadzorcza Banku odbyła w 2025 r. 19 posiedzeń, w tym 15 w trybie pisemnym. Podjęta 85 uchwał. Frekwencja członków Rady na posiedzeniach wynosiła 96,4%.

W 2025 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 2025”. 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 143. Indywidualna aktywność członków Rady Nadzorczej w 2025 r.*

Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Francois Benaroya	Khatleen Pauwels	Małgorzata Chruściak	Bożena Leśniewska	Vincent Metz
19/19	19/19	19/19	18/19	13/14	19/19

Piotr Mietkowski	Mariusz Warych	Monika Kaczorek	Jean-Charles Aranda	Sophie Heller	Jacques Rinino
18/19	19/19	19/19	18/19	16/19	18/19

* obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń

Członkowie Rady Nadzorczej

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 21 marca 2018 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 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 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 mld 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, Erste Bank na Węgrzech oraz była członkiem Advisory Board w funduszach Private Equity. Od grudnia 2020 r. jest członkinią Rady Nadzorczej Banku, następnie jej wiceprzewodniczącą a obecnie przewodniczącą Rady Nadzorczej. W 2022 r. została powołana do Rady Nadzorczej banku Banca Transylwania, 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 raportowaniem.



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 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. W 2025 r. uczestniczył w szeregu szkoleń dotyczących tematyki zrównoważonego rozwoju.



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. Był członkiem Komitetu

Audytu m.in. zaangażowanym we współpracę z audytorami ocenę sprawozdań finansowych funduszy i sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju TFI. Uczestniczył także w ustalaniu celów dla członków Zarządu TFI (w tym celów ESG). Od kwietnia 2017 r. do lipca 2023 r. był członkiem Zarządu, następnie wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A., odpowiedzialnym za Obszar Finansów.



4. 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. 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 oraz członkiem Stowarzyszenia Praktyków Restrukturyzacji. W 2020 r. założyła własną firmę „Mentoring dla prawników” łącząc praktykę prawniczą i coaching/mentoring. Uczestniczyła w EY Corporate Reporting Forum 2024 oraz #ESGONBOARDS dotyczące wybranych aspektów ESG dla członków rad nadzorczych. W 2025 r. brała udział m.in. w Forum Rad Nadzorczych, gdzie były poruszane m.in. kwestie cyberbezpieczeństwa i ESG.



5. 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. Brała udział w następujących wydarzeniach dotyczących zrównoważonego rozwoju: LfC Cambridge High Intensity Session on Positive Impact Business (Sesja na temat pozytywnego wpływu na biznes) LfC Shape the Future – Mastering Sustainable Finance – A Cambridge Senior Executive Program.



6. Monika Kaczorek – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwentka Lingwistyki Stosowanej na Uniwersytecie Warszawskim. Ukończyła również studia podyplomowe na kierunku Analizy Rynków i Marketingu w Szkole Głównej Handlowej oraz studia podyplomowe na kierunku Psychologia Biznesu w Akademii Leona Koźmińskiego. Uprawnienia biegłego rewidenta uzyskała w 2001 r. W latach 1994-2020 pracowała w międzynarodowej sieci audytorsko-doradczej Mazars. W 2005 r. została Partnerem i wiceprezeską zarządu Mazars Audit. Kierowała praktyką audytu oraz była liderką zarządzania jakością i ryzykiem (audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i kontrolą jakości sieci Mazars w Polsce). Zarządzała licznymi zespołami badającymi jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe, w



tym instytucji finansowych, jednostek notowanych na giełdzie, a także wykonującymi inne usługi poświadczające i doradcze. Była członkinią Międzynarodowego Komitetu Mazars ds. MSSF oraz zespołów kontroli jakości w grupie Mazars. Posiada długoletnie doświadczenie w badaniu jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, koordynacji zleceń atestacyjnych i doradczych oraz nadzorze strategicznych międzynarodowych projektów takich jak fuzje, przejęcia, due diligence, wprowadzanie spółek do publicznego obrotu. Ponadto, Monika Kaczorek w latach 2015-2023 była członkinią Krajowej Rady Biegłych Rewidentów, w tym w latach 2019-2023 pełniła funkcję wiceprezeski Krajowej Rady Biegłych Rewidentów. Od 2021 r. pełni funkcję niezależnej członkini Rady Nadzorczej, a od 2023 r. Przewodniczącej Komitetu Audytu towarzystwa ubezpieczeniowego TUIR Unum Życie S.A. Jest członkinią Rady Fundacji Standardów Raportowania Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych, a także członkinią Kapituły Konkursu Best Annual Report. Jest również zaangażowana w prowadzenie projektów oraz szkoleń związanych z ESEF, ESG oraz optymalizacji prezentacji sprawozdań finansowych spółek giełdowych w celu zapewnienia zgodności z MSSF oraz użyteczności dla interesariuszy. Prowadzi szkolenia dla biegłych rewidentów oraz raportujących dotyczące tematyki ESG. Posiada uprawnienia do przeprowadzania atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. Uczestniczyła również w konferencjach i webinarach dotyczących zrównoważonych finansów, zarządzania emisjami i DEI organizowanych przez Chapter Zero Poland, Stowarzyszenie Niezależnych Członków Rad Nadzorczych oraz Polską Izbę Biegłych Rewidentów.



7. **Bożena Leśniewska – członek niezależny Rady Nadzorczej**

Uzyskała tytuł magistra filologii polskiej na Uniwersytecie Jagiellońskim w Krakowie. Jest również absolwentką kilku programów podyplomowych, w tym Akademii Psychologii Przywództwa w Szkole Biznesu Politechniki Warszawskiej, ESG na Collegium Civitas, a także programów przedsiębiorczości na Uniwersytecie w Lyonie oraz Uniwersytecie Cranfield, „Advanced Management” na INSEAD oraz „Strategic Leadership for Executives” w paryskiej HEC. Przez większość ponad trzydziestoletniej kariery zawodowej jest związana z branżą telekomunikacyjną. W 1992 r. rozpoczęła pracę w DHL International Ltd. Od 1996 r. odpowiadała za rynek sprzedaży w firmie Polkomtel S.A. W 2006 r. dołączyła do zespołu Orange Polska w PTK Centertel jako Zastępca Dyrektora Pionu Sprzedaży Rynku Biznesowego, a następnie Dyrektorka Pionu Sprzedaży do Klientów Biznesowych. Od 2008 r. była Dyrektorką Pionu Klientów Biznesowych, a potem Dyrektorką Sprzedaży jednocześnie w PTK Centertel i w Telekomunikacji Polskiej SA. Na tym stanowisku odpowiadała m.in. za zarządzanie strategią sprzedaży oraz wyniki handlowe. W tym czasie doprowadziła do integracji struktur sprzedaży B2C i B2B oraz stworzenia jednej z największych i najbardziej zróżnicowanych sieci sprzedażowych w Polsce. Następnie odpowiadała za transformację cyfrową w Orange Polska. Od 2017 r. jako wiceprezeska Zarządu Orange Polska odpowiada za rynek biznesowy oraz spółki Integrated Solutions, BlueSoft i Craftware. Pozostaje także członkinią Rady Odpowiedzialnego Przywództwa przy Forum Odpowiedzialnego Biznesu, Rady Strategicznej Think Tank, Rady Fundacji Orange. Jest członkinią i była prezeską stowarzyszenia LiderShe, aktywną mentorka w programach mentoringowych, m.in. Fundacji Vital Voices i Fundacji Perspektywy, a także współautorka pierwszych w Europie studiów dla kobiet – Akademii Przywództwa Kobiet na Akademii Leona Koźmińskiego. Ukończyła studia podyplomowe z zakresu zrównoważonego rozwoju - Green Academy w Collegium Civitas. Jest certyfikowaną mentorką z certyfikatem EMCC advanced level. W 2025 r. ukończyła program Exponential Leadership Program Singularity University Poland.



8. **Vincent Metz – członek Rady Nadzorczej**

Absolwent ekonomii na Uniwersytecie Paryskim – École Polytechnique oraz w École Normale Supérieure de Lyon. Kariere 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. W czasie dalszej kariery pełnił również 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. Obecnie jest 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. Jako przewodniczący Rady Dyrektorów BNP Paribas South Africa Ltd, aktywnie działał w Small Enterprise Foundation (SEF - największa instytucja mikrofinansowa w RPA przeznaczona dla kobiet), działającą na rzecz ubogich i mającą na celu stworzenie środowiska wspierającego osoby najbardziej narażone na wykluczenie z usług finansowych. Ukończył także dostosowany do potrzeb BNP Paribas program - Cambridge Judge Business School Executive Education (Mastering Sustainable Finance).



9. **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. Obecnie jest dyrektorem zarządzającym Bankowości Inwestycyjnej w grupie BNP Paribas na Europę Środkową i Wschodnią, Grecję, Turcję i Izrael. Uczestniczył w szeregu szkoleń zawierających elementy zrównoważonego rozwoju np. Doskonałość w transakcjach zrównoważonego finansowania, Ryzyko ESG, Inclusive Leadership.



10. **Khatleen Pauwels - członek Rady Nadzorczej**

Uzyskała tytuł inżyniera komercyjnego w Wyższej Szkole Handlowej EHSAL w Brukseli w 2000 r. Kariere 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 Przedsprzedaży. 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 Kanałów Dystrybucji i CRM, a następnie w 2015 r. została dyrektorem ds. Kanałów Dystrybucji i CRM w Obszarze Operacji E2E. W 2018 r. objęła kierownictwo działu operacyjnego, który prowadził obsługę Klientów



Indywidualnych i Biznesowych. Od stycznia 2020 r. jest dyrektorem zarządzającym Obszaru Operacji E2E (tzw. Centrum Obsługi Klientów) oraz członkiem Komitetu Wykonawczego BNP Paribas Fortis. W 2024 r. uzyskała Certyfikat programu „Kształtowanie przyszłości: zrównoważone finanse” na Cambridge Judge Business School Executive Education. W związku z nową rolą wiceprezesa ds. zgodności (od czerwca 2024 r.) uzyskała również Certyfikat ds. Zgodności.



11. Jacques Rinino – członek niezależny Rady Nadzorczej

Jacques Rinino ukończył studia II stopnia na Uniwersytecie Paryskim Pantheon Sorbonne, uzyskując tytuł magistra ekonomii. W 1976 r. rozpoczął pracę w Banque PARIBAS (obecnie BNP Paribas) gdzie pełnił szereg funkcji. W latach 1992-1997 był dyrektorem Grupy Bankowości Komercyjnej i Bankowości Prywatnej w BNP Paribas Chiny i Hongkong. W latach 1998-2001 był dyrektorem ds. ryzyka w bankowości korporacyjnej na Europę, kraje basenu Morza Śródziemnego, Bliski Wschód i Afrykę w centrali BNP Paribas, a w latach 2001-2014 - dyrektorem ds. ryzyka w BNP Paribas IRB odpowiedzialnym za ryzyko w bankowości detalicznej w Europie i krajach Morza Śródziemnego oraz w bankowości detalicznej w Stanach Zjednoczonych (Bank of the West - First Hawaiian Bank). Sprawował nadzór nad ryzykiem w leasingu (BNP Paribas Leasing Solutions), ARVAL i BNP Paribas Personal Finance oraz był członkiem Global Risk Management EXCO. W latach 2011-2013 był członkiem Rady BNP Paribas Lease Group. W latach 2014-2016 pełnił funkcję starszego doradcy kadry kierowniczej BNP Paribas International Retail Banking (IRB) w zakresie tworzenia strategii korporacyjnej dla bankowości detalicznej w Europie i Azji. W latach 2014-2020 był członkiem Rady TEB AS Bank (Turcja), następnie przewodniczącym Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka tego banku. W okresie 2020-2021 był przewodniczącym Rady TEB ShA, spółki podległej TEB w Kosowie, zaś od 2021 r. do stycznia 2023 r. – niezależnym członkiem Rady i przewodniczącym Komitetu Ryzyka w BICICI, spółce BNP Paribas w Wybrzeżu Kości Słoniowej. Ponadto od 2016 r. jest prezesem BORGNI CONSEIL, firmy konsultingowej świadczącej usługi finansowe i korporacyjne. Od ponad 15 lat jest również członkiem zarządu organizacji dla osób niepełnosprawnych (Delos Apei 78)



12. Mariusz Warych – członek 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 i jest przewodniczącym komitetu audytu w UKRSIBBANK na Ukrainie oraz Signal Iduna Polska. Jest specjalistą w zakresie: zarządzania, nadzoru oraz oceny efektywności prowadzonej działalności biznesowej, identyfikacji i rozwiązywania słabości finansowych i operacyjnych, zarządzania ryzykami związanymi z realizacją strategicznych 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. W 2024 r. ukończył cykl szkoleń Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych związanych z ESG i raportowaniem zrównoważonego rozwoju.

Komitety Rady Nadzorczej

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 Ryzyka
- Komitet Wynagrodzeń
- Komitet Nominacji

Skład Rady Nadzorczej Banku oraz poszczególnych Komitetów Rady Nadzorczej na dzień 31.12. 2025 r. oraz 31.12.2024 r. zaprezentowany jest w Tabelach 141 i 142 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 pięciu 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”. Kompetencje członków Komitetu, w zakresie niezbędnym do prawidłowego wypełniania funkcji są poddawane szczegółowej analizie oraz potwierdzone w procesie dokonywania oceny odpowiedniości.



W związku ze złożonymi rezygnacjami z dniem 28 czerwca 2025 r. przez: Pana Mariusza Warycha z funkcji przewodniczącego Komitetu Audytu oraz Pana Francois Benaroya z funkcji członka Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza w dniu 7 maja 2025 r.: powierzyła funkcję przewodniczącej Komitetu Audytu Pani Monice Kaczorek oraz powołała Pana Jacquesa Rinino na członka Komitetu Audytu, z dniem 28 czerwca 2025 r.

Skład Komitetu Audytu na 31 grudnia 2025 r.:

- Monika Kaczorek – przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)
- Jean-Charles Aranda – członek Komitetu
- Jacques Rinino – członek Komitetu (członek niezależny)
- Mariusz Warych – członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadają adekwatną wiedzę, kompetencje oraz wieloletnie doświadczenie w sferze finansów i rachunkowości:

- **Monika Kaczorek** – przewodnicząca Komitetu Audytu, członek Komitetu od 15 lipca 2024 r. - jest absolwentką Lingwistyki Stosowanej na Uniwersytecie Warszawskim. W 2001 r. uzyskała uprawnienia biegłego rewidenta Posiada długoletnie doświadczenie badaniu jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, koordynacji zleceń atestacyjnych i doradczych oraz nadzorze strategicznych międzynarodowych projektów takich jak fuzje, przejęcia, due diligence, wprowadzanie spółek do publicznego obrotu. zdobyte m.in. w międzynarodowej sieci audytorsko-doradczej Mazars, gdzie pełniła także funkcję Partnera i Wiceprezeski Zarządu Mazars Audyt. Była członkinią Krajowej Rady Biegłych Rewidentów, gdzie pełniła także funkcję wiceprezeski Krajowej Rady Biegłych Rewidentów. Jest członkinią Rady Fundacji Standardów Raportowania Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych, a także członkinią Kapituły Konkursu Best Annual Report.
- **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.
- **Jean-Charles Aranda** – wykształcenie ekonomiczne ze specjalizacją w zakresie Audytu Wewnętrznego i Kontroli Zarządzania. Dyplomowany Księgowy. Doświadczenie zdobywał w KPMG w Paryżu, gdzie jako menadżer odpowiadał za obszar bankowego audytu finansowego. Przez wiele lat pełnił funkcję szefa misji w Centralnym Zespole Księgowości Inspekcji Generalnej BNP Paribas, gdzie stworzył nowy zespół audytowy dedykowany audytom finansowym. Był dyrektorem finansowym oraz dyrektorem operacyjnym BNP Paribas El Djazaïr w Algierii. Od 2017 r. związany z BNP Paribas Bank Polska S.A., początkowo pracował jako dyrektor wykonawczy Działu Rachunkowości Zarządczej i Zarządzania Kapitałowego a następnie pełnił funkcję wiceprezesa Zarządu, odpowiedzialnego za Obszar Finansów. Pełnił również funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

- **Mariusz Warych** – kompetencje w zakresie rachunkowości, rewizji finansowej oraz audytu wewnętrznego, potwierdzone posiadanym dyplomem CIA. Uczestnik programu ACCA Coursework. Wieloletnie doświadczenie jako niezależny członek w radach nadzorczych i komitetach audytu (JSW, Selenia 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.

- **Jacques Rinino** – absolwent Uniwersytetu Paryskiego Pantheon Sorbonne, ekonomista, związany z Grupą BNP Paribas od 1976 r. Przez większość kariery zajmował szereg stanowisk managerskich w globalnych strukturach Grupy, będąc m. in. dyrektorem Grupy Bankowości Komercyjnej i Bankowości Prywatnej w BNP Paribas Chiny i Hongkong., dyrektorem ds. ryzyka w bankowości korporacyjnej na Europę, kraje basenu Morza Śródziemnego, Bliski Wschód i Afrykę w centrali BNP Paribas, dyrektorem ds. ryzyka w BNP Paribas IRB odpowiedzialnym za ryzyko w bankowości detalicznej w Europie i krajach Morza Śródziemnego oraz w bankowości detalicznej w Stanach Zjednoczonych (Bank of the West - First Hawaiian Bank). Sprawował nadzór nad ryzykiem w leasingu (BNP Paribas Leasing Solutions), ARVAL i BNP Paribas Personal Finance oraz był członkiem Global Risk Management EXCO. Wieloletni członek Rad Nadzorczych oraz Komitetów Audytu i Ryzyka podmiotów zależnych w międzynarodowej strukturze Grupy BNP Paribas.

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/rada>

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczą również stali członkowie posiedzeń:

- 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

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 2025 r. odbyło się 12 posiedzeń Komitetu Audytu, w tym 6 w trybie pisemnym.

W trakcie posiedzeń Komitet omówił m.in.:

- Sprawozdania finansowe za 2024 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.),
- Sprawozdania kwartalne i półroczne dotyczące wyników finansowych w 2025 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 2024 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 2025 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 100%. 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.

Współpraca z audytorem przebiega zgodnie z określoną w firmie Polityką Wyboru Firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A., Procedurą wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A., oraz „Polityką 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.”, które ustalają takie zasady, aby wybór firmy audytorskiej przebiegał prawidłowo i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. oraz zachowaniem niezależności firmy audytorskiej i kluczowego

biegłego rewidenta, Pozwalają na stosowanie przejrzystych i niedyskryminujących kryteriów oceny przy wyborze firmy audytorskiej podczas postępowania ofertowego i zapewniają zachowanie 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 umożliwia świadczenie usług dozwolonych, w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Banku, po analizie niezależności oraz wyrażeniu zgody na ich świadczenie.

We wrześniu 2025 r. nastąpiła aktualizacja „Polityki wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Procedury wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.” Główne zmiany wprowadzone do Polityki oraz Procedury wyboru firmy audytorskiej wynikają z ustawy z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw, i dotyczą m.in: aktualizacji definicji oraz modyfikacji tekstu regulacyjnego, wprowadzenia zapisów w zakresie atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.

W grudniu 2025 r. została zaktualizowana „Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej usług dozwolonych na rzecz BNP Paribas Bank Polska S.A.”. Wprowadzone zmiany wynikają z ustawy z dnia 6 grudnia 2024 r. - o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw i doprecyzowują opis obowiązujących zasad – a także ze zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu podejmowała następujące uchwały w sprawie wyboru firmy audytorskiej:

- 15 września 2023 r. firma Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. została wybrana 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.
- 22 września 2025 r. firma Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. została wybrana do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej za 2025 r.
- 10 grudnia 2025 r. firma Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. została wybrana do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za lata 2026-2029.

W 2025 r. firma audytorska Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. świadczyła ponadto na rzecz Banku dozwolone usługi niebędące badaniem w zakresie świadczenia usługi atestacyjnej dotyczącej oceny:



- Oświadczenia o wynagrodzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu za rok 2024,
- zgodności informacji jakościowych i ilościowych dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 30 czerwca 2025 r. oraz 31 grudnia 2024 r. zgodnie z rozporządzeniem CRR,
- zewnętrzny audyt Danych Wejściowych dotyczących wskaźników: WIBID/WIBOR (za okres od 17 czerwca 2023 r. do 16 czerwca 2025 r.) oraz WIRON (za okres od 13 sierpnia 2023 r. do 12 sierpnia 2025 r.).

Komitet Ryzyka

Komitet 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 przedkładane 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 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 Ryzyka

Komitet składa się z co najmniej trzech osób - powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu Ryzyka na 31 grudnia 2025 r.:

- Jacques Rinino – przewodniczący Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny)
- Mariusz Warych – członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)

Troje członków Komitetu Ryzyka wraz z przewodniczącym Komitetu spełnia kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Posiedzenia Komitetu Ryzyka

Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywają nie rzadziej niż cztery razy w roku. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2025 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Ryzyka oraz jedno głosowanie w trybie pisemnym.

W trakcie posiedzeń Komitet omówił okresowe raporty dotyczące:

- ryzyka kredytowego,
- ryzyka zintegrowanego,
- 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,
- aktualnej sytuacji dotyczącej portfela kredytów hipotecznych w CHF.

Ponadto Komitet opiniował i rekomendował podjęcie przez Radę Nadzorczą uchwał, które dotyczyły m.in.:

- apetytu na ryzyko w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- planu kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2026-2030,
- 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 Ryzyka,
- Planu Naprawy BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Strategii Zarządzania Ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Informacji dot. realizacji polityki zarządzania ekspozycjami detalicznymi w zakresie wymaganym przez rekomendację T KNF,
- Informacji dot. realizacji polityki zarządzania ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie w zakresie wymaganym przez rekomendację S KNF,
- Informacji dot. realizacji polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w zakresie wymaganym przez rekomendację C KNF,
- Raportu z przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP),
- Raportu z przeglądu procesu ILAAP,
- Informacji o skuteczności zarządzania ryzykiem modeli,
- Przeglądu strategii ryzyka operacyjnego za 2025 r. i założeń do Strategii Ryzyka Operacyjnego na 2026 r.,
- Aktualizacji Metodyki dotyczącej programu testów warunków skrajnych oraz Raportu z wyników testów warunków skrajnych,
- Przeglądu Polityki zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i zawartych w niej wymogów,



- Monitoringu polityki cenowej,
- Informacji odnośnie oceny realizacji umów dotyczących czynności zleconych na zewnątrz.

Jednocześnie Komitet omówił następujące zagadnienia:

- Ryzyko geopolityczne - priorytety nadzorcze EBC,
- Informację nt. wyników inspekcji KNF w zakresie ryzyka koncentracji i transakcji nieautoryzowanych: rekomendacje, plan działań, wpływ na BION,
- Wyniki przeglądu wpływu ceł (bezpośrednie i pośrednie) na portfel kredytowy,
- Informację nt. udziału produkcji kredytów hipotecznych ze wskaźnikiem DTI wyższym niż 35%, zarówno w momencie udzielania kredytu, jak i na pewnym etapie życia kredytu,
- Informację nt. postępów działań związanych ze strategią dekarbonizacji i zbierania danych oraz celów dla redukcji emisyjności. Analiza 2-3 innych banków w zakresie emisji gazów cieplarnianych i GAR w porównaniu do Banku,
- aktualne informacje nt. reformy stawek referencyjnych,
- Informację nt. NBI portfela inwestycyjnego Biura Inwestycji Kapitałowych,
- Informację nt. statusu i planu działań w zakresie niskiej jakości danych,
- Informację nt. raportowania Radzie Nadzorczej o wycieku danych,
- RWA na portfelu korporacyjnym i papierów wartościowych.

W 2025 r. Komitet zwrócił szczególną uwagę na kwestie:

- ryzyko prawne w szczególności związane z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych/denominowanych do CHF, działalnością Banku jako depozytariusza, sankcją kredytu darmowego oraz WIBOR,
- sytuację związaną z portfelem kredytów hipotecznych w CHF i postępu zawierania dobrowolnych ugód,
- ryzyko związane z transakcjami nieautoryzowanymi,
- ryzyko ESG oraz kwestie związane ze strategią dekarbonizacji oraz redukcji emisyjności portfela Banku,
- ryzyko koncentracji,
- wpływ Dyrektywy CRR3 na Bank, wymogi kapitałowe i RWA.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Ryzyka umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2025 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 100%.

Komitet Wynagrodzeń

Komitet 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 Wynagrodzeń

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu Wynagrodzeń na 31 grudnia 2025 r.:

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – przewodnicząca (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny)

Dwoje członków, w tym przewodnicząca spełnia kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń

Posiedzenia Komitetu 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 2025 r. Komitet Wynagrodzeń odbył osiem posiedzeń, w tym jedno 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 2024 r.,
- wydał rekomendację w sprawie zmiany warunków wynagrodzenia Członka Zarządu,
- wydał opinię nt. sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2024,
- wydał opinię nt. oceny stosowania w Banku Polityki Wynagrodzeń,
- wydał opinię na temat warunków cenowych dla produktów kredytowych dla niektórych członków Zarządu,
- wydał opinię na temat zmian w Regulaminie Komitetu Wynagrodzeń,
- omówił Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2024,
- przygotował i omówił roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Wynagrodzeń dla Rady Nadzorczej,
- wydał opinię w sprawie proponowanych zmian w Polityce wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.,



- omówił warunki emisji warrantów subskrypcyjnych serii A6 wyemitowanych na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 31 stycznia 2020 r. (z późn. zm.) oraz ustalenia warunków emisji warrantów subskrypcyjnych serii B3 wyemitowanych na podstawie uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 czerwca 2022 r.

Komitet Nominacji

Komitet Nominacji wspiera Radę Nadzorczą w ocenie kwalifikacji kandydatów na członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Wspólnie z Radą Nadzorczą Komitet 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 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 Nominacji dokonuje indywidualnej oceny odpowiedniości (pierwotnej oraz okresowej) członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako całości. Ocena indywidualnej oraz zbiorowej odpowiedniości jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w stosowanej przez Bank Polityce oceny odpowiedniości 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 Nominacji opiniuje i monitoruje skuteczność stosowanej w Banku Polityki oceny odpowiedniości w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej oraz polityki oceny odpowiedniości w odniesieniu do członków Zarządu oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku. Komitet Nominacji dokonuje okresowego przeglądu polityki oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie zmian. Ponadto Komitet 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 Nominacji

Komitet Nominacji składa się z co najmniej trzech osób powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej. Członkowie Komitetu 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 odpowiedniości, 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 odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.*

Skład Komitetu Nominacji na 31 grudnia 2025 r.:

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska - przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny)

Dwoje członków, w tym przewodnicząca, spełnia kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Posiedzenia Komitetu 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 Nominacji. W 2025 r. Komitet Nominacji odbył osiem posiedzeń, w tym cztery w trybie pisemnym.

W trakcie posiedzeń Komitet m.in.:

- dokonał okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu Banku. Komitet potwierdził pozytywne oceny odpowiedniości indywidulnej a także odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
- dokonał indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz dodatkowej zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku w nowym składzie,
- dokonał oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków komitetów Rady Nadzorczej oraz dodatkowej oceny odpowiedniości zbiorowej poszczególnych komitetów,
- przygotował i omówił roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Nominacji dla Rady Nadzorczej,
- dokonał okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- dokonał indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata na wiceprezesa Zarządu Banku oraz dodatkowej zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- wydał opinię w sprawie powołania kandydata na stanowisko Dyrektora Zarządzającego Pionu Audytu Wewnętrznego,
- wydał opinię w sprawie udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.



Zarząd Banku

Zasady działania Zarządu

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.

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 2025 r. Zarząd Banku oprócz wymienionych tematów koncentrował uwagę i prace na zagadnieniach dotyczących portfela kredytów hipotecznych w CHF, transakcji nieautoryzowanych, zmianie wskaźnika referencyjnego WIBOR na WIRON, ryzyku ESG i jego wpływie na działalność Banku, kwestii dotyczącej obszaru Cyberbezpieczeństwa, efektywności operacyjnej i zagadnieniach dotyczących etyki i standardów 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.

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 zbierają się na posiedzenie Zarządu w siedzibie Centrali Banku, a także podejmowali decyzje przy pomocy środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Posiedzenia Zarządu w 2025 r. odbywały się w modelu hybrydowym. Zarząd w 2025 r. odbył 63 posiedzenia, w tym przeprowadził 8 głosowań w trybie pisemnym. Członkowie Zarządu podjęli 151 uchwał.



Tabela 144. Skład Zarządu Banku wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej poszczególnych członków na 31.12.2025 r. oraz na 31.12.2024 r.

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
Małgorzata Dąbrowska	wiceprezes	Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu
Wojciech Kembtowski	wiceprezes	Obszar Ryzyka
Piotr Konieczny	wiceprezes	Obszar Finansów
Magdalena Nowicka	wiceprezes	Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa
Volodymyr Radin	wiceprezes	Obszar Bankowości Personal Finance (PF) Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej
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.

Powołanie członka Zarządu jest możliwe, gdy kandydat spełnia wymogi ustawowe, statutowe oraz uzyskał pozytywną ocenę adekwatności. W procesie rekrutacji kandydata na stanowisko członka Zarządu Banku, Rada Nadzorcza wspierana jest przez Komitet Nominacji oraz Dyrektora Wykonawczego Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Powołanie na członka Zarządu przez Radę Nadzorczą poprzedzone jest:

- przeprowadzeniem procesu oceny adekwatności,
- uzyskaniem rekomendacji Komitetu Nominacji.

Zmiany w składzie Zarządu Banku w 2025 r. oraz po dniu bilansowym:

- 21 października 2025 r. Pan Andre Boulanger złożył rezygnację ze stanowiska wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (CIB) z dniem 31 grudnia 2025 r.
- 10 grudnia 2025 r. Pani Natalie Yacoubian została powołana na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (CIB) od dnia 1 stycznia 2026 r.
- 2 stycznia 2026 r. Pani Agnieszka Wolska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 2 stycznia 2026 r.

Członkowie Zarządu Banku



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 28 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. W 2018 r. otrzymał nagrodę specjalną Male Champion of Change, Fundacji Sukcesu Pisanego Szminką. W Banku nadzoruje m.in. Obszar Zrównoważonego Rozwoju.



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 IESE 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. Małgorzata Dąbrowska – wiceprezes Zarządu

Absolwentka Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie oraz studiów Executive MBA na ESCP Business School w Paryżu. Ukończyła szereg specjalistycznych szkoleń i programów rozwojowych także certyfikowanych przez uczelnie zagraniczne - HEC, The University of Texas at Austin, George Washington University. Jest doświadczoną liderką, która z sukcesem realizowała złożone transformacje organizacyjne i technologiczne także w procesie fuzji banków. Ma ponad 25 lat doświadczenia w sektorze bankowym w obszarach operacji, finansów, wsparcia biznesu, technologii i transformacji. Swoją karierę zawodową rozpoczęła w Pierwszym Polsko-Amerykańskim Banku SA, który po kolejnych fuzjach z Fortis Bank i Dominet Bank w 2010 r. został przejęty przez BNP Paribas. Pełniła m.in. funkcje dyrektora Departamentu Zarządzania Projektami, dyrektora Programów IT, dyrektora Departamentu Rozwoju Systemów IT dla Biznesu. W trakcie fuzji operacyjnej BGŻ BNP Paribas była dyrektorem

Departamentu Migracji Systemów. W latach 2018-2021 pełniła funkcję dyrektora zarządzającego Pionu Rozwoju Systemów IT dla Klienta Detalicznego. W styczniu 2022 r. objęła stanowisko lidera Tribe'u Open & Beyond Banking, a w okresie grudzień 2022–kwiecień 2023 r. pełniła dodatkowo funkcję lidera Tribe'u Doświadczenie Kandydata i Pracownika. Od 1 stycznia 2024 r. pełni funkcję wiceprezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. nadzorującego Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu. Ukończyła Cambridge Senior Executive Programme Mastering Sustainable Finance i szereg dodatkowych szkoleń związanych ze zrównoważonym rozwojem.



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. Karierę 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, który koordynuje przygotowania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju od 2024 r.



6. 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. Karierę 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”.



7. 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 18 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 18 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. W związku z rezygnacją złożoną przez wiceprezes Zarządu – Panią Agnieszkę Wolską - objął również nadzór nad Obszarem Bankowości MŚP i Korporacyjnej.



8. Agnieszka Wolska – wiceprezes Zarządu

Absolwentka finansów i bankowości w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Ma ponad 20-letnie doświadczenie w międzynarodowych bankach giełdowych. Karierę 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. Ukończyła program edukacyjny Sustainability Academy Grupy BNP Paribas; BNP Paribas’ Sustainable Finance Solutions, Future of ESG. Od września 2021 r. do 2 stycznia 2026 r. pełniła funkcję wiceprezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i nadzorowała Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej.

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

Zgodnie z Polityką wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku członkowie Rady otrzymują 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 należyłą 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 dotychczasowe zaangażowanie Banku w kwestie ochrony środowiska, jak również działania Banku mające na celu wdrożenie zasad społecznej odpowiedzialności, Bank zapewnia spójność Polityki wynagradzania ze strategią dotyczącą uwzględniania w działalności Banku ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. Zasady wynagradzania nie zachęcają osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku do podejmowania nadmiernego ryzyka w odniesieniu do ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem i są 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 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 145. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2025 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagr. zasadnicze	Wynagr. zmienne wypłacone w roku	Wydane akcje ²	Dodatkowe świadczenia	Razem ¹
Imię i nazwisko	od	do					
Przemysław Gdański	01.01.2025	31.12.2025	3 070	679	669	185	4 603
André Boulanger	01.01.2025	31.12.2025	1 262	453	490	213	2 418
Małgorzata Dąbrowska	01.01.2025	31.12.2025	964	120	0	129	1 213
Wojciech Kembłowski	01.01.2025	31.12.2025	1 490	323	327	144	2 284
Piotr Konieczny	01.01.2025	31.12.2025	1 218	239	47	124	1 628
Magdalena Nowicka	01.01.2025	31.12.2025	1 345	234	219	166	1 964
Volodymyr Radin	01.01.2025	31.12.2025	1 465	218	119	106	1 908
Agnieszka Wolska	01.01.2025	31.12.2025	1 394	263	225	142	2 024
Razem			12 208	2 529	2 096	1 209	18 042

1 wynagrodzenie i świadczenia wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie
2 wartość ustalona na podstawie wartości godziwej akcji zgodnie z MSSF 2

Tabela 146. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2024 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagr. zasadnicze	Wynagr. zmienne wypłacone w roku	Wydane akcje ²	Dodatkowe świadczenia	Razem ¹
Imię i nazwisko	od	do					
Przemysław Gdański	01.01.2024	31.12.2024	2 959	987	688	173	4 807
André Boulanger	01.01.2024	31.12.2024	1 277	522	425	170	2 394
Małgorzata Dąbrowska	01.01.2024	31.12.2024	840	263	-	115	1 218
Wojciech Kembłowski	01.01.2024	31.12.2024	1 426	397	295	131	2 249
Piotr Konieczny	01.01.2024	31.12.2024	1 190	86	-	90	1 366
Magdalena Nowicka	01.01.2024	31.12.2024	1 306	210	168	33	1 717
Volodymyr Radin	01.01.2024	31.12.2024	1 440	200	103	37	1 780
Agnieszka Wolska	01.01.2024	31.12.2024	1 328	217	176	126	1 847
Razem			11 766	2 882	1 855	875	17 378

1 wynagrodzenie i świadczenia wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie
2 wartość ustalona na podstawie wartości godziwej akcji zgodnie z MSSF 2

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. 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 147. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2025 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej ¹	Wynagrodzenie zmienne (odroczone) z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie	
Imię i nazwisko	od	do		Wynagrodzenie w formie gotówkowej	Wydane akcje ²
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	01.01.2025	31.12.2025	590	-	-
François Benaroya	01.01.2025	31.12.2025	-	-	-
Jean-Charles Aranda	01.01.2025	31.12.2025	-	49	148
Małgorzata Chruściak	01.01.2025	31.12.2025	296	-	-
Sophie Heller	01.01.2025	31.12.2025	-	-	-
Monika Kaczorek	01.01.2025	31.12.2025	309	-	-
Bożena Leśniewska	15.04.2025	31.12.2025	120	-	-
Vincent Metz	01.01.2025	31.12.2025	-	-	-
Piotr Mietkowski	01.01.2025	31.12.2025	-	-	-
Khatleen Pauwels	01.01.2025	31.12.2025	-	-	-
Jacques Rinino	01.01.2025	31.12.2025	284	-	-
Mariusz Warych	01.01.2025	31.12.2025	372	-	-
Razem			1 971	49	148

1 dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej
2 wartość ustalona na podstawie wartości godziwej akcji zgodnie z MSSF 2

Tabela 148. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2024 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej ¹	Wynagrodzenie zmienne (odroczone) z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie	
Imię i nazwisko	od	do		Wynagrodzenie w formie gotówkowej	Wydane akcje ²
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	01.01.2024	31.12.2024	548	-	-
François Benaroya	01.01.2024	31.12.2024	-	-	-
Jean-Charles Aranda	01.01.2024	31.12.2024	-	223	234
Jarosław Bauc	01.01.2024	02.07.2024	135	-	-
Małgorzata Chruściak	01.01.2024	31.12.2024	233	-	-
Magdalena Dziewguć	01.01.2024	21.11.2024	223	-	-
Sophie Heller	01.01.2024	31.12.2024	-	-	-
Monika Kaczorek	03.07.2024	31.12.2024	97	-	-
Vincent Metz	01.01.2024	31.12.2024	-	-	-
Piotr Mietkowski	01.01.2024	31.12.2024	-	-	-
Khatleen Pauwels	01.01.2024	31.12.2024	-	-	-
Jacques Rinino	01.01.2024	31.12.2024	214	-	-
Mariusz Warych	01.01.2024	31.12.2024	382	-	-
Razem			1 832	223	234

1 dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej
2 wartość ustalona na podstawie wartości godziwej akcji zgodnie z MSSF 2

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 2025 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

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 odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz politykę różnorodności w stosunku do członków Zarządu, która formalnie stanowi część Polityki oceny odpowiedzialności 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 odpowiedzialności przeprowadzonej zgodnie z Polityką oceny odpowiedzialności. Indywidualna ocena odpowiedzialności 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 rękojmi 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 odpowiedzialności opisanym w wyżej wymienionych Politykach oceny odpowiedzialności. 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. W Strategii GOeyond Bank podjął decyzję, że do 2025 r. zapewni udział 30% kobiet w Zarządzie oraz utrzyma udział niedostatecznie reprezentowanej płci w Radzie Nadzorczej na poziomie co najmniej 30% składu.

Na 31 grudnia 2025 r. udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosił 50,0%, natomiast udział kobiet w Zarządzie Banku - 37,5%.

Poniższa tabela prezentuje obecne zróżnicowanie pod względem płci, wieku oraz stażu pracy w Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i kluczowych stanowisk menadżerskich.



Tabela 149. Zróżnicowanie pod względem płci, wieku i stażu w Banku na 31.12.2025 r.*

Płeć	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Rada Nadzorcza	6	6	12
Zarząd	3	5	8
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	145	184	329
Razem	154	195	349

Wiek	<30 lat	30-50 lat	>50 lat	Razem
Rada Nadzorcza	0	0	12	12
Zarząd	0	2	6	8
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	1	224	105	329
Razem	1	226	123	349

Staż w Banku (w latach)	<5	5-10	10-15	15-20	20-25	>25	Razem
Rada Nadzorcza	8	2	2	0	0	0	12
Zarząd	2	4	1	0	1	0	8
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	75	54	52	67	45	36	329
Razem	85	60	55	67	46	36	349

* dane zostały przygotowane w oparciu o aktywnych pracowników wg stanu zatrudnienia w Banku na dzień 31.12.2025 r.

System kontroli wewnętrznej (w tym system kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych)

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.

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 powierzonych 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 wewnętrznymi 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 z 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 osiągania 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 firmy audytorskiej, 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 firmę audytorską do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku oraz Grupy Kapitałowej, jak również do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju (SZR), zgodnie z postanowieniami Statutu Banku i na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. została wybrana 15 września 2023 r. przez Radę Nadzorczą Banku 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 2024-2025.

We wrześniu 2025 r. Rada Nadzorcza wybrała Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku za rok 2025.

10 grudnia 2025 r. Rada Nadzorcza, na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, wybrała dotychczasową firmę audytorską do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za lata 2026-2029.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie przy Rondzie ONZ 1, jest wpisana na listę firm audytorskich pod numerem 130. Listę tę prowadzi Polska Agencja Nadzoru Audytowego.



Tabela 150. Wynagrodzenie Audytora w podziale na rodzaje usług

tys. zł (w tym VAT)	12 miesięcy do 31.12.2025			12 miesięcy do 31.12.2024		
	Bank	Spółki zależne	Razem	Bank	Spółki zależne	Razem
Badanie ustawowe	2 729	316	3 045	2 635	305	2 940
Inne usługi atestacyjne*	1 845	875	2 720	1 556	843	2 399
Pozostałe	44	0	44	57	0	57
Razem	4 618	1 191	5 809	4 248	1 148	5 396

* W tej kategorii zawiera się wynagrodzenie biegłego rewidenta, który wykonał przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych, atestację SZR, weryfikację pakietów sprawozdawczych na potrzeby konsolidacji Grupy BNP Paribas. Do tej kategorii wliczają się także: przegląd i badanie funduszy zarządzanych przez spółkę zależną TFI.



Informacje dodatkowe

290 Zgodność z prawem i regulacjami

298 Zdarzenia po dacie bilansu

299 Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.



Zgodność z prawem i regulacjami

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 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.

Postępowania przed UOKiK

Wyrok w sprawie decyzji UOKiK dot. sposobu naliczania opłaty interchange

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 2013 r. 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 12 554 tys. zł, w tym:

- kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9 650 tys. zł oraz
- kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2 895 tys. zł.

Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 r. 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym 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.

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.

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 zwraca automatycznie klientom środków w terminie D+1, lecz przeprowadza wstępną procedurę wyjaśniającą w celu ustalenia, czy daną transakcję należy uznać jako zaakceptowaną/dokonaną przez klienta. Drugi zarzut UOKiK dotyczy przekazywania

klientom przez Bank niewłaściwych informacji przy odrzucaniu reklamacji dotyczących spornej transakcji. Bank prowadzi rozmowy z UOKiK w celu uzgodnienia decyzji zobowiązującej, ich zakończenie przewidziane jest obecnie na kwiecień 2026. Postępowanie jest w toku, Bank współpracuje z UOKiK w celu w jego finalizacji. UOKiK poinformował o przedłużeniu postępowania do dnia 11 kwietnia 2026 r.

Informacje dotyczące kosztów rezerw na nieautoryzowane transakcje klientów zostały opisane w Nocie 14 Pozostałe koszty operacyjne.

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 przesłał 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 zdążył 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. 8 grudnia 2023 r. sąd doręczył Bankowi odpowiedź UOKiK na odwołanie Banku, wniesioną do SOKiK 28 sierpnia 2023 r.

Bank zawiązał rezerwę w wysokości nałożonej kary.

24 marca 2025 r. Sąd ogłosił wyrok, w którym oddalił odwołanie Banku. 9 maja 2025 r. Bank dnia złożył apelację od wyroku.



Postępowania przed KNF

Postępowania administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych

28 września 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej na Bank na podstawie art. 232 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank w okresie 31 stycznia 2017 r. do 31 sierpnia 2019 r. przepisów ww. ustawy, poprzez nienależyte sprawowanie kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez fundusze inwestycyjne PSF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz PSF 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, mającej na celu zapewnienie, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny, była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy.

Decyzją z 14 czerwca 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 1 000 tys. zł za naruszenie obowiązków związanych z zapewnieniem, aby wartość aktywów netto funduszy oraz wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa, na dni wyceny przypadające w okresie od 31 października 2018 r. do 31 lipca 2019 r. W uzasadnieniu decyzji Komisja wskazała, iż naruszenie ww. obowiązków Depozytariusza polegało przede wszystkim na: i.) nie uzyskaniu pełnej informacji o sytuacji finansowej emitentów obligacji, które nabywały fundusze, co spowodowało iż Depozytariusz nie mógł w pełni ocenić zdolności emitentów obligacji do wykupu obligacji, ii.) nie dokonaniu analizy wpływu okoliczności dotyczących sytuacji finansowej emitentów obligacji na zasadność dokonania odpisów z tytułu utraty wartości obligacji oraz ostateczną wycenę wartości godziwej obligacji, iii.) nie przeprowadzeniu badania przyczyn wystąpienia ujemnych kapitałów po stronie emitentów obligacji oraz ewentualnego wpływu tych okoliczności na zdolność emitentów obligacji do spłaty zobowiązań z tytułu wykupu obligacji. Komisja umorzyła postępowanie w części dot. zapewnienia, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadająca na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie ze statutami tych funduszy na dni wyceny aktywów przypadające w okresie od 31 października 2018 r. do 31 lipca 2019 r., oraz w części dot. zapewnienia, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadająca na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy na dni wyceny aktywów przypadające w okresie od 31 stycznia 2017 r. do 30 października 2018 r. (pełnienie funkcji depozytariusza przez Raiffeisen Bank Polska S.A.) oraz od 1 sierpnia 2019 r. do 31 sierpnia 2019 r.

4 lipca 2024 r. Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank utworzył rezerwę na poczet nałożonej kary.

Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała Bank, że zakończenie postępowania w przedmiocie rozpoznania ww. wniosku planowane jest w marcu 2026 r.

7 grudnia 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art.232 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank w latach 2017-2019 przepisów ww. ustawy, poprzez nienależyte sprawowanie stałej kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych Retail Parks Fund Fundusz Inwestycyjny

Zamknięty Aktywów Niepublicznych, w związku z wyceną aktywów tego funduszu, mającej na celu zapewnienie aby wartość aktywów netto tego funduszu oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa.

Decyzją z 14 czerwca 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 500 tys. zł za naruszenie obowiązków związanych z zapewnieniem, aby wartość aktywów netto funduszu oraz wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa, na dni wyceny przypadające 30 listopada 2018 r. oraz 28 lutego 2019 r. W uzasadnieniu decyzji Komisja wskazała, iż naruszenie ww. obowiązków Depozytariusza polegało przede wszystkim na braku wnikliwej analizy okoliczności mającej wpływ na ustalenie sytuacji emitentów obligacji nabywanych przez fundusz oraz nie pozyskaniu wystarczających informacji o okolicznościach mających wpływ na tę sytuację. Na skutek tego, Depozytariusz nie dostrzegł zasadności dokonania odpisów aktualizujących wartość obligacji w odpowiedniej wysokości i wycena obligacji była nieadekwatna. Komisja umorzyła postępowanie w części dotyczącej podejrzenia naruszenia w okresie od 1 stycznia 2017 r. do 30 października 2018 r.

4 lipca 2024 r. Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank utworzył rezerwę na poczet nałożonej kary. Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała Bank, że zakończenie postępowania w przedmiocie rozpoznania ww. wniosku planowane jest w marcu 2026 r.

Postępowania administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z naruszeniem przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi

24 stycznia 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko BNP Paribas Bank Polska S.A. postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 138 ust.3 pkt 3a albo art. 138 ust. 7aa pkt 1 ustawy Prawo bankowe w związku z naruszeniem przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Postępowanie jest w toku.

Ryzyko prawne dotyczące portfela kredytów walutowych i denominowanych do CHF

Postępowania sądowe wszczęte przez Klientów Banku, którzy zawarli umowy kredytu walutowego oraz denominowanego do CHF

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na 31 grudnia 2025 r. wyniosła 254 276 tys. zł, w porównaniu do 406 207 tys. zł na koniec 2024 r.

Na 31 grudnia 2025 r. liczba aktywnych kredytów walutowych oraz denominowanych do CHF wyniosła 5,3 tys.

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. Bank był pozwanym w 5 865 (1 456 nowych spraw w 2025 r.) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienci wytoczyli łącznie 11 047 powództw 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 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 2025 r. wynosiła 3 126 776 tys. zł (na 31 grudnia 2024 r. wynosiła 3 495 835 tys. zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 2 107 350 tys. zł (1 141 019 tys. zł na 31 grudnia 2024 r.).

Do 31 grudnia 2025 r. w 5 182 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 1 403 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 908 w związku z zawarciem ugody sądowej, a w 453 w związku z umorzeniem postępowania. W 3 779 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 linię orzecznictwa.

Polskie sądy pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości (UE) (C-19/20 i C-932/19) w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu.

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi na 31 grudnia 2025 r. wyniósł 2 823 983 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosił 3 238 760 tys. zł), przy czym wpływ na rachunek zysków i strat Banku w 2025 r. wyniósł 498 751 tys. zł (w 2024 r. wynosił 795 728 tys. zł).

W 2025 r. Bank wykorzystał 289 634 tys. zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z zawartymi ugodami (w 2024 r. Bank wykorzystał z tego tytułu 422 952 tys. zł).

W 2025 r. Bank wykorzystał 622 260 tys. zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych (w 2024 r. Bank wykorzystał z tego tytułu 438 786 tys. zł).

Przy szacowaniu wpływu ryzyka prawnego Bank uwzględnia m.in. 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 145 884 tys. 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 uwzględnia 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 (wynagrodzenia 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, rozpoznanie wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania oraz ewidencja rozliczeń z klientami.

Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF oraz ewidencja rozliczeń z klientami z tytułu stwierdzenia nieważności umowy.

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmienionych, szacunek wpływu zmieniłby się o +/- 79 630 tys. 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.	+62,8 mln zł
	-5 p.p.	-80,4 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%	+26,7 mln zł
	-20%	-26,7 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. 24 246 tys. zł.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF uwzględnia 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 niewyjaśnione, w szczególności kwalifikacja kredytów jako walutowych. Powyższa kwestia jest istotna dla oceny ryzyka związanego z postępowaniami dotyczącymi części portfela Banku.

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.

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 11 marca 2022 r., zmienionego rozporządzeniem z 20 grudnia 2022 r., w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank utrzymywał aktywa na kwotę 38 165 tys. zł, które w całości zostały zrealizowane w 2025 r. W 2025 r. Bank dodatkowo zrealizował aktywa w wysokości 1 863 tys. zł, które zostały utworzone w trakcie 2025 r. na bazie dowiązanych rezerw na ryzyko prawne. Na koniec grudnia 2025 r., w oparciu o aktualnie obowiązujący szacunek wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, Bank rozpoznaje w aktywach 32 161 tys. zł z przewidywanym terminem realizacji do końca 2026 r., stosując stawkę 19% wartość aktywa wynosiłaby 23 599 tys. zł.

Ponadto Bank w oparciu o:

- wyrok NSA w sprawie podatkowego ujęcia zwracanych odsetek związanych z unieważnionymi umowami kredytów walutowych i powstałych w odniesieniu do tych kredytów różnic kursowych, ujętych w latach ubiegłych oraz interpretację indywidualną, zgodnie z którą odsetki ustawowe z tytułu opóźnienia płatności zasądzone przez sąd stanowią dla Banku koszt uzyskania przychodu w dacie zapłaty oraz
- dokonane analizy wpływu ww. tytułów na szacunek odroczonego podatku dochodowego, rozpoznał aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. kwota aktywów z tego tytułu wynosiła 143 911 tys. zł. Na 31 grudnia 2025 r. wartość aktywa w związku z przewidywanymi unieważnieniami wynosi 215 482 tys. zł, stosując stawkę 19% wartość aktywa wynosiłaby 158 114 tys. zł.

Indywidualne ugody oferowane przez Bank w sprawach dotyczących kredytów CHF

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 łącznego wpływu ryzyka prawnego.

Na 31 grudnia 2025 r. Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 14 473 klientom (13 915 klientom na 31 grudnia 2024 r.) i 7 130 klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji (6 202 w 2024 r.), z czego podpisano 6 724 ugód (5 550 podpisanych ugód w 2024 r.).

Orzecznictwo Trybunału Sprawiedliwości (UE) w 2025 r.

19 czerwca 2025 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-396/24 (Lubreczlik) w sprawie banku mBank S.A. Zdaniem TSUE przepisy Dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, że stoją one na przeszkodzie orzecznictwu krajowemu, zgodnie z którym w przypadku:

1) gdy warunek umowy kredytu uznany za nieuczciwy prowadzi do nieważności tej umowy, przedsiębiorca ma prawo żądać od konsumenta zwrotu całej nominalnej kwoty udzielonego kredytu, niezależnie od kwoty spłat dokonanych przez konsumenta w wykonaniu tej umowy i niezależnie od pozostałej do spłaty kwoty;

2) uznania przez konsumenta podniesionego przez przedsiębiorcę roszczenia o zwrot kwot wypłaconych w wykonaniu umowy kredytu uznanej za nieważną ze względu na zawarty w niej nieuczciwy warunek sąd rozpoznający sprawę jest zobowiązany z urzędu nadać wyrokowi uwzględniającemu to roszczenie rygor natychmiastowej wykonalności, o ile prawo krajowe nie pozwala temu sądowi na podjęcie wszelkich niezbędnych środków mających na celu ochronę konsumenta przed szczególnie szkodliwymi konsekwencjami, jakie może wyrzucić wobec niego nadanie temu wyrokowi takiego rygoru.

27 listopada 2025 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-746/24 (Gryczara) w sprawie Bank Millennium S.A. Zgodnie z wyrokiem przepisy Dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, że stoją one na przeszkodzie uregulowaniom krajowym pozwalającym na obciążenie konsumenta – występującego w charakterze pozwanego, który przegrał sprawę w ramach powództwa o zwrot pożyczonego kapitału, wytoczonego przez przedsiębiorcę w następstwie stwierdzenia nieważności umowy kredytu ze względu na nieuczciwy charakter zawartych w niej warunków – kosztami postępowania, włącznie z opłatami sądowymi, które z powodu zróżnicowania wprowadzonego przez te uregulowania przy obliczaniu kwoty tych opłat w zależności od tego, czy powód ma status konsumenta, znacznie przewyższają koszty, jakie powinien był ponieść ten konsument, gdyby przegrał sprawę w ramach wytoczonego przez niego powództwa o stwierdzenie nieuczciwego charakteru tych warunków i, w stosownym przypadku, o stwierdzenie nieważności tych warunków i umowy kredytu.

11 grudnia 2025 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-767/24 (Kuszycka) w sprawie mBank S.A. Zdaniem TSUE przepisy Dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, że - w kontekście uznania za nieważną w całości umowy kredytu hipotecznego zawartej między konsumentem a bankiem ze względu na to, że umowa ta zawiera nieuczciwy warunek, bez którego wspomniana umowa nie może dalej obowiązywać – stoją one na przeszkodzie orzecznictwu krajowemu, zgodnie z którym złożenie przez tego konsumenta oświadczenia o potrąceniu jego wierzytelności z wierzytelnością banku pociąga za sobą dorozumiane zrzeczenie się zarzutu przedawnienia dotyczącego wierzytelności, na którą powołuje się bank.

Orzecznictwo Sądu Najwyższego dotyczące kredytów denominowanych i walutowych w CHF

25 kwietnia 2024 r. cała Izba Cywilna Sądu Najwyższego podjęła tzw. dużą uchwałę frankową, rozstrzygając kluczowe zagadnienia prawne, sygn. akt III CZP 25/22, zgodnie z którą:



1) W razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów.

2) W razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.

3) Jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron.

4) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy.

5) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

Uchwała odnosi się wyłącznie do skutków uznania klauzul przeliczeniowych w umowach kredytów indeksowanych lub denominowanych za abuzywne (nie przesądzając o abuzywności takich klauzul). Uchwała nie dotyczy kredytów walutowych, w przypadku których klauzule przeliczeniowe mają charakter fakultatywny i jako takie nie są niezbędne do wykonywania umowy.

Należy podkreślić, że stanowisko Sądu Najwyższego wyrażone w uzasadnieniu nie rozstrzyga jednoznacznie dotychczasowych rozbieżności w orzecznictwie dotyczących definicji kredytu walutowego (por. wyrok Sądu Najwyższego z 20 maja 2022 r., sygn. II CSKP 713/22, postanowienie Sądu Najwyższego z 24 czerwca 2022 r., sygn. I CSK 2822/22, wyrok Sądu Najwyższego z 26 stycznia 2023 roku, sygn. II CSKP 408/22, wyrok Sądu Najwyższego z 31 stycznia 2023 r., sygn. II CSKP 334/22, wyrok Sądu Najwyższego z 15 września 2023 roku, sygn. II CSKP 1356/22, wyrok Sądu Najwyższego z 9 maja 2024 r., sygn. II CSKP 2416/22 oraz wyrok Sądu Najwyższego z 25 lipca 2024 r., sygn. II CSKP 1424/22).

Jednak jak wskazał Sąd Najwyższy w uzasadnieniu do uchwały, tego rodzaju kredyt nie jest przedmiotem pytań Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego.

Sąd Najwyższy zauważył, że w przypadku kredytów walutowych, w których nie występuje problem abuzywności przy ustalaniu kursu waluty przy wypłacie kredytu przez bank, lub w których na skutek usunięcia tej abuzywności umowa nadal obowiązuje w kształcie, w którym co do zasady możliwa jest spłata kredytu w walucie obcej, można przyjąć, że do przeliczenia kursu waluty ma zastosowanie art. 358 § 2 k.c., jako właściwy przepis dyspozytywny (tj. umowa może być kontynuowana przy zastosowaniu kursu średniego NBP).

Powyższe stanowisko pełnej Izby Sądu Najwyższego znalazło odzwierciedlenie w zdaniu odrębnym zgłoszonym przez SSN Dariusza Pawłyszczę do wyroku Sądu Najwyższego z 25 czerwca 2024 r., sygn. II CSKP 1765/22 (w sprawie Banku). W uzasadnieniu zdania odrębnego sędzieja zwrócił uwagę na odmienną konstrukcję umów kredytowych Banku oraz wskazał, że uchwała III CZP 25/22 nie ma zastosowania do kredytów walutowych, ponieważ w ramach takich umów możliwość spłaty w walucie PLN (przy zastosowaniu tabel kursowych danego banku) stanowi jedynie uprawnienie kredytobiorcy.

Również w orzecznictwie sądów powszechnych pojawiają się stanowiska sądów, które zwracają uwagę na odmiennność charakteru kredytów walutowych i wpływ tej kwalifikacji na ważność umów. Tak m.in. uznał Sąd Apelacyjny w Warszawie w prawomocnym korzystnym dla Banku wyroku z 5 czerwca 2025 r., sygn. akt VIII ACa 2851/25. Sąd podkreślił walutowy charakter umowy kredytu zawartej pomiędzy Bankiem a konsumentem, stwierdził brak naruszenia interesów konsumenta oraz potwierdził ważność umowy kredytu.

Po wyroku TSUE z 19 czerwca 2025 r. w sprawie C-396/24 (Lubreczlik) Sąd Najwyższy potwierdził obowiązywanie zasady prawnej określonej w uchwale całej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z 25 kwietnia 2024 r., sygn. akt III CZP 25/22, tj., że jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień to powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron umowy. 6 sierpnia 2025 r. Sąd Najwyższy wydał wyrok w sprawie II CSKP 774/23, w którym to wypowiedział się, że zasadna do rozliczeń między bankiem a kredytobiorcami w przypadku ustalenia nieważności umowy kredytu jest teoria dwóch kondykcji. Analogicznie Sąd Najwyższy w innym składzie wypowiedział się także w wyroku z 5 września 2025 r. w sprawie II CSKP 550/24, wskazując na związanie zasadą prawną wyrażoną w punkcie trzecim uchwały pełnego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z 25 kwietnia 2024 r., III CZP 25/22 (podobnie wyrok SN z 18 lipca 2025 r., II CSKP 84/23). Dodatkowo, w wyroku z 10 lipca 2025 r., II CSKP 64/23 Sąd Najwyższy wskazał, że odstępienie od zasady prawnej przyjętej przez skład całej izby SN jest zaś możliwe tylko poprzez wydanie kolejnej uchwały w analogicznym składzie (art. 88 ustawy o Sądzie Najwyższym).

Według stanu na koniec 2025 r. w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 295 skarg kasacyjnych, 44 skargi zostały przyjęte przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekują na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 159 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 9 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zaś w 22 oddalił skargę kasacyjną.

Projekt ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF

30 stycznia 2025 r. Ministerstwo Sprawiedliwości opublikowało projekt Ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF. W następstwie uwag zgłoszonych podczas konsultacji publicznych oraz wyroku TSUE z 19 czerwca 2025 r. w sprawie C-396/24 (Lubreczlik) opublikowano nowy projekt ustawy z 30 czerwca 2025 r.

Celem projektowanej ustawy jest przyspieszenie postępowań sądowych dotyczących kredytów denominowanych lub indeksowanych do CHF. Do kluczowych mechanizmów przewidzianych w projekcie ustawy należą:



- zabezpieczenie roszczeń konsumenta (art. 3 projektu) – z chwilą doręczenia pozwanemu pozwu wniesionego przez konsumenta albo z chwilą doręczenia powodowi pozwu wzajemnego wniesionego przez konsumenta, obowiązek spełniania przez konsumenta świadczeń wynikających z umowy kredytu ulega wstrzymaniu z mocy prawa do czasu prawomocnego zakończenia postępowania,
- zarzut potrącenia (art. 5 i 18 projektu) – zmiana ograniczenia temporalnego dotyczące korzystania z zarzutu potrącenia w procesie (aż do zakończenia postępowania w drugiej instancji),
- powództwo wzajemne (art. 8 projektu) – zmienia ograniczenia temporalne obowiązujące w postępowaniu cywilnym (zgodnie z ogólną procedurą – nie później niż w odpowiedzi na pozew) – umożliwia wniesienie powództwa wzajemnego aż do zamknięcia rozprawy przed sądem pierwszej instancji.

2 października 2025 r. projekt ustawy wpłynął do Sejmu.

16 października 2025 r. odbyło się w Sejmie pierwsze czytanie projektu ustawy, po którym projekt został skierowany do Komisji Sprawiedliwości i Praw Człowieka (dodatkowo także do Komisji Gospodarki i Rozwoju). Obie komisje rozpoczęły prace nad projektem ustawy 17 grudnia 2025 r. podczas wspólnego posiedzenia. Dalsze prace nad projektem planowane są w 2026 r.

Inne istotne postępowania sądowe

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytu hipotecznego z oprocentowaniem opartym o WIBOR

W styczniu 2023 r. wpłynęły do Banku pierwsze pozwy kwestionujące klauzule zmiennego oprocentowania oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR w umowach kredytu hipotecznego. Pozwy te zmierzają do podważenia wskaźnika WIBOR jako podstawy zmiennego oprocentowania. Dodatkowo podważany jest zakres oraz sposób przekazywania konsumentom pouczeń i informacji o zmienności wskaźnika a także metod jego obliczenia i czynnikach wpływających na jego zmianę.

Do 31 grudnia 2025 r. Bank otrzymał łącznie 130 pozwów (dwa pozwy zostały cofnięte). Pozwy zostały złożone w imieniu konsumentów i dotyczą umów o kredyt hipoteczny w PLN, tylko 1 pozew został złożony przez przedsiębiorcę i dotyczy umowy kredytu odnawialnego.

W przypadku produktów Banku oferowanych konsumentom jedynie kredyty hipoteczne i niektóre produkty dla klientów segmentu Wealth są oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR. Łączna wartość przedmiotu sporu w prowadzonych postępowaniach sądowych z powództwa klientów to 33 401 tys. zł. Większość postępowań sądowych toczy się przed sądami I instancji. W dziewięciu sprawach wydane zostały korzystne dla banku wyroki sądu I instancji, z których trzy są prawomocne. Wydany został także jeden wyrok niekorzystny, który jest nieprawomocny.

Argumentacja podważająca WIBOR jako wskaźnik referencyjny pojawia się także w sprawach windykacyjnych wytaczanych przez Bank.

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.

Obecnie w TSUE zarejestrowano cztery pytania prejudycjalne związane ze wskaźnikiem WIBOR w tym jedno pytanie zostało zadane w związku ze sprawą prowadzoną przeciwko Bankowi (w żadnej ze spraw nie został jeszcze wydany wyrok):

- w sprawie C-471/24 przeciwko PKO BP SA (umowa zawarta po wejściu w życie rozporządzenia BMR oraz ustawy o kredycie hipotecznym i nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, zwaną dalej ustawą o kredycie hipotecznym) zostały zadane pytania dotyczące możliwości badania postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik WIBOR, obowiązków informacyjnych banku w zakresie ryzyka zmiennej stopy procentowej oraz możliwości kontynuowania umowy kredytu w oparciu o stałą marżę w przypadku uznania za nieuczciwe postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o WIBOR. 11 września 2025 r. ogłoszona została opinia Rzecznika Generalnego, zgodnie z którą dopuszczalne jest badanie zgodności postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania z Dyrektywą 93/13, nie można kwestionować metody wyznaczania wskaźnika WIBOR z powołaniem na Dyrektywę 93/13, bank powinien przekazać konsumentowi informację o nazwie wskaźnika, jego administracji oraz skutkach zmiany wysokości wskaźnika na oprocentowanie kredytu. Ogłoszenie wyroku planowane jest na 12 lutego 2026 r.
- w sprawie C-586/25 przeciwko PKO BP SA (umowa zawarta przed wejściem w życie rozporządzenie BMR oraz ustawy o kredycie hipotecznym) Sąd zwrócił się m.in. z pytaniami czy świetle Dyrektywy 93/13 postanowienie umowy kredytu dotyczący zmiennego oprocentowania opartego o WIBOR można uznać za wyrażony językiem prostym i zrozumiałym, czy fakt oparcia zmiennego oprocentowania kredytu na wskaźniku WIBOR, którego zasady ustalania nie były oparte na powszechnie obowiązujących przepisach prawa lecz był ustalany przez podmiot trzeci, a bank miał pośredni wpływ na wysokość wskaźnika, powodują znaczącą nierównowagę praw i obowiązków stron, oraz czy w przypadku uznania postanowienia umownego określającego zmienne oprocentowanie oparte o WIBOR za nieuczciwe postanowienie umowne, możliwe jest utrzymanie umowy jako kredytu z oprocentowaniem stałym opartym o marżę banku czy koniecznym jest uznanie umowy za nieważną.
- w sprawie C-607/25 przeciwko Bankowi (pytanie dotyczy umowy zawartej po wejściu w życie rozporządzenie BMR oraz ustawy o kredycie hipotecznym) Sąd zadał pytanie czy regulacja krajowa określająca sposób ustalania zmiennej stopy procentowej kredytu hipotecznego jako suma marży i wskaźnika referencyjnego zapewnia rzeczywistą równowagę stron, jeżeli przepisy prawa krajowego nie określają maksymalnych granic dopuszczalności wzrostu wskaźnika oraz maksymalnych granic dopuszczalnego wzrostu wysokości marży w okresie obowiązywania umowy zaś maksymalna wysokość dopuszczalnego oprocentowania wynikającego z przepisów krajowych o odsetkach maksymalnych umownych może ulegać zmianie w całym okresie obowiązywania umowy.
- w sprawie C-630/25 przeciwko PKO BP SA (umowa zawarta przed wejściem w życie rozporządzenie BMR oraz ustawy o kredycie hipotecznym) Sąd zadał pytanie czy nałożone przez Dyrektywę 93/13 wymóg sformułowania postanowień



umowy w sposób prosty i zrozumiały nakłada na bank obowiązek poinformowania konsumenta o podmiocie opracowującym wskaźnik referencyjny, na którym oparto oprocentowania kredytu oraz szczegółowych zasad określających sposób ustalania tego wskaźnika (w szczególności czy bank ma obowiązek przedstawić konsumentowi treść regulaminu zawierającego zasady ustalania wskaźnika oraz czy bank powinien uświadomić konsumenta o tym że wskaźnik wyliczany jest w oparciu o deklaracje grupy banków, a nie na podstawie rzeczywistych transakcji). Dodatkowo Sąd zapytał, czy można uznać za nieuczciwy warunek umowny postanowienie określające wysokość oprocentowania kredytu, który postępuje się wskaźnikiem, który wyliczany jest w oparciu o deklaracje banków i nie jest zdefiniowany w przepisach prawa krajowego ani unijnego, opracowywanie wskaźnika nie podlega nadzorowi organów państwowych i nie odzwierciedla rzeczywistych kosztów finansowania kredytu.

Postępowania sądowe dotyczące roszczeń uczestników funduszy inwestycyjnych w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych

Do 31 grudnia 2025 r. Bank otrzymał łącznie 197 pozwów indywidualnych oraz 6 pozwów 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 211 221 tys. zł. Łączna kwota rezerwy 3 739 tys. zł.

Pierwsze dwa pozwy grupowe zostały złożone przez uczestników Funduszu Retail Parks Fund Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych w likwidacji (dalej Fundusz RPF) odpowiednio: w imieniu 397 uczestników, wartość roszczeń: 96 221 tys. zł oraz w imieniu 181 uczestników, wartość roszczeń: 25 302 tys. zł.

Kolejne pozwy grupowe dotyczą ustalenia odpowiedzialności Banku za działania Banku jako depozytariusza następujących funduszy: 3) PSF 2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 17 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń), 4) PSF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 81 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń) 5) EPEF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (pozew złożony w imieniu 42 uczestników funduszu; wartość roszczeń - 128 tys. zł) oraz 6) PSF Lease Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 38 uczestników funduszu; wartość roszczeń: 8 988 tys. zł).

Zarzuty podnoszone w pozwach 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 w stosunku do Banku są bezzasadne.

Do 31 grudnia 2025 r. zapadło łącznie 27 nieprawomocnych wyroków sądów pierwszej instancji oraz 2 prawomocne wyroki:

- 1 prawomocny wyrok niekorzystny dla Banku (Sąd w sprawie dotyczących funduszu InMedica zasądził kwotę: 64 tys. zł na rzecz powoda z uwagi na nieprawidłową dywersyfikację aktywów funduszu);
- 1 prawomocny wyrok korzystny dla Banku (Sąd w sprawie dotyczących funduszu InMedica oddalił powództwo w całości, z uwagi na brak przesłanek odpowiedzialności odszkodowawczej Banku)
- 27 wyroków korzystnych dla Banku (powództwa indywidualnych uczestników funduszy oddalone z uwagi na brak przesłanek odpowiedzialności odszkodowawczej Banku).

Postępowania sądowe dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego, o której mowa w art. 45 Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim („u.k.k.”)

Instytucja sankcji kredytu darmowego uregulowana jest w art. 45 u.k.k., zgodnie z którym w przypadku naruszenia przez kredytodawcę wymienionych w nim przepisów tej ustawy, konsument, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, zwraca kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy w terminie i w sposób ustalony w umowie o kredyt, a w razie, gdyby takiego sposobu nie ustalono, zwraca kredyt w równych ratach, płatnych co miesiąc, od dnia zawarcia umowy o kredyt. Zgodnie z art. 45 ust. 5 u.k.k. uprawnienie do skorzystania z sankcji kredytu darmowego wygasa po upływie roku od dnia wykonania umowy kredytu.

Pierwsze pozwy związane ze skorzystaniem przez Klientów z instytucji sankcji kredytu darmowego zaczęły wpływać do Banku w 2021 r. Na 31 grudnia 2025 r. Bank otrzymał 1 456 takich pozwów o łącznej wartości przedmiotu sporu wynoszącej 35 099 tys. zł.

Na 31 grudnia 2025 r. wartość utworzonych rezerw wynosiła 1 491 tys. zł.

Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach. Dotychczasowe orzecznictwo w przeważającej części jest korzystne dla Banku.

Spośród wszystkich toczących się przeciwko Bankowi spraw: 943 znajduje się w I instancji, 217 jest na etapie II instancji, zaś 296 zostało prawomocnie zakończonych.

Zarzut skorzystania z sankcji kredytu darmowego zgłaszany jest także w postępowaniach z powództw windykacyjnych Banku. Na 31 grudnia 2025 r. przedmiotowy zarzut zgłoszono w 64 takich sprawach.

Zagadnienia prawne dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego są przedmiotem licznych pytań prejudycjalnych skierowanych przez polskie sądy do Trybunału Sprawiedliwości (Unii Europejskiej), dotyczących:

- dopuszczalności oprocentowania pozaodsetkowych kosztów kredytu oraz obowiązków informacyjnych spoczywających na instytucjach finansowych na tym tle (sprawy: C-566/24, C-744/24 oraz C-473/25),
- wykładni rocznego terminu na złożenie oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego (sprawa C-566/24),
- zakresu informowania konsumenta o procedurze przedterminowej spłaty kredytu (sprawy: C-566/24, C-831/24) oraz przysługującym konsumentowi prawie odstąpienia od umowy (sprawa C-566/24),



- badania przez sąd z urzędu naruszenia przez kredytodawcę innych przepisów niż wskazane w oświadczeniu o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego (sprawa C-831/24),
- zastosowania sankcji kredytu darmowego w świetle zasady proporcjonalności (sprawy: C-566/24, C-831/24, C-684/25),
- wzajemnej relacji pomiędzy reżimem abuzywności a sankcją kredytu darmowego (sprawy: C-429/25, C-684/25) oraz obowiązków informacyjnych Sądu wobec konsumenta w tym zakresie (C-684/25),
- dopuszczalności zastosowania sankcji kredytu darmowego w przypadku, gdy instytucja finansowa formalnie zrealizowała obowiązek informacyjny, jednak wskazane konsumentowi informacje były błędne lub niejasne (sprawa C-473/25),
- dopuszczalnego sposobu ukształtowania klauzuli modyfikacyjnej dotyczącej opłat i prowizji zastrzeżonych w umowie oraz zasadności zastosowania sankcji kredytu darmowego w przypadku wystąpienia drobnych uchybień na tym tle, które nie mają wpływu na decyzję konsumenta o zawarciu umowy (sprawa C-684/25).

24 października 2024 r. Trybunał Sprawiedliwości (UE) wydał wyrok w sprawie C-339/23 (Horyzont). TSUE orzekł, że przepisy Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG („Dyrektywa 2008/48”) zezwalają państwom członkowskim na wprowadzenie różnych sankcji za nieprzeprowadzenie oceny zdolności kredytowej konsumenta i za naruszenie obowiązków informacyjnych określonych w tej dyrektywie. TSUE nie analizował polskich przepisów ani nie wskazał konkretnej sankcji za naruszenie obowiązku przeprowadzenia oceny zdolności kredytowej konsumenta, zaznaczając, że wybór sankcji należy do państwa członkowskiego, pod warunkiem, że są one skuteczne, proporcjonalne i odstraszające. W art. 45 u.k.k. ustawodawca nie przewidział możliwości zastosowania sankcji kredytu darmowego za naruszenie przez bank obowiązku zbadania zdolności kredytowej konsumenta.

13 lutego 2025 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-472/23, dotyczącej wpływu zawyżenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania, tj. RRSO (na skutek uznania za niedozwolone postanowień przewidujących oprocentowanie kosztów pozaodsetkowych) na naruszenie obowiązku informacyjnego przez kredytodawcę mogącego skutkować zastosowaniem sankcji kredytu darmowego, zasad kształtowania klauzul przewidujących warunki zmiany opłat i prowizji, proporcjonalności przepisów krajowych przewidujących jednolitą sankcję za każde z naruszeń obowiązków informacyjnych. TSUE orzekł:

1. okoliczność, że podana w umowie kredytu wartość RRSO została zawyżona na skutek uznania niektórych warunków umownych za abuzywne, nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego nałożonego na kredytodawcę, mogącego skutkować zastosowaniem sankcji kredytu darmowego,
2. postanowienia umowy kredytu, przewidujące zmianę wysokości opłat ponoszonych na podstawie umowy, powinny być określone w sposób jasny i zrozumiały, tak by właściwie poinformowany oraz dostatecznie uważny i rozsądny konsument był w stanie zweryfikować okoliczności uzasadniających zwiększenie opłat oraz wpływ wskazanych okoliczności na zmianę wysokości opłat,
3. zasada proporcjonalności sankcji nie sprzeciwia się uregulowaniu krajowemu, które przewiduje - w przypadku naruszenia obowiązku informacyjnego nałożonego na kredytodawcę - jednolitą sankcję polegającą na pozbawieniu

kredytodawcy prawa do odsetek i opłat, niezależnie od indywidualnego stopnia wagi takiego naruszenia, o ile naruszenie to może podważyć możliwość oceny przez konsumenta zakresu jego zobowiązania.

9 października 2025 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-80/24, dotyczącej dopuszczalności cesji wierzytelności wynikającej z umowy kredytu konsumenckiego oraz obowiązku zbadania przez sąd z urzędu umowy cesji z punktu widzenia abuzywności zawartych w niej postanowień. TSUE orzekł, że Dyrektywa 2008/48 nie stanowi przeszkody dla prawa krajowego umożliwiającego konsumentowi zbycie wierzytelności wynikającej z naruszenia prawa na osobę trzecią niebędącą konsumentem, zaś przepisy Dyrektywy 93/13 nie nakładają na sąd krajowy obowiązku zbadania z urzędu nieuczciwego charakteru warunku umowy cesji, jeśli spór dotyczy nie tej umowy, lecz wierzytelności konsumenta wobec przedsiębiorcy.

Wykładnia przepisów dotyczących instytucji sankcji kredytu darmowego jest także przedmiotem zagadnień prawnych skierowanych do rozpoznania przez Sąd Najwyższy, dotyczących: obowiązku dokonania przez sąd orzekający z urzędu zbadania wszystkich przyczyn uzasadniających zastosowanie sankcji kredytu darmowego (również niewymienionych w oświadczeniu konsumenta o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego), interpretacji rocznego terminu na złożenie oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego, wzajemnej relacji reżimu abuzywności oraz sankcji kredytu darmowego, jak również dopuszczalności oprocentowania kosztów pozaodsetkowych oraz możliwości zastosowania z tego tytułu sankcji kredytu darmowego (sygn. III CZP 3/25 oraz III CZP 15/25). Sąd Najwyższy zawiesił postępowania w przedmiotowych sprawach do czasu rozstrzygnięcia spraw toczących się z inicjatywy polskich sądów przed TSUE.

Zgodność z innymi regulacjami

W 2025 r.:

- wobec Banku i Grupy nie wszczęto żadnego postępowania sądowego lub administracyjnego dotyczącego 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 2025 r.

- Ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze;



- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011;
- Ustawa z dnia 25 czerwca 2025 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego oraz emitowaniem europejskich zielonych obligacji (Dz.U. 2025 poz. 1069);
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji oraz zmiany rozporządzeń (WE) nr 300/2008, (UE) nr 167/2013, (UE) nr 168/2013, (UE) 2018/858, (UE) 2018/1139 i (UE) 2019/2144 oraz dyrektyw 2014/90/UE, (UE) 2016/797 i (UE) 2020/1828 (akt w sprawie sztucznej inteligencji);
- Ustawa z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów (Dz.U. 2025 poz. 146).

Zdarzenia po dacie bilansu



Styczeń 2026

- **7.01.** - Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku 27 listopada 2025 r.

Luty 2026

- **11.02.** – Intencja Zarządu Banku odnośnie wypłaty dywidendy z zysku netto za 2025 rok

Zarząd Banku poinformował, że będzie wnioskować do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o podjęcie uchwały o przeznaczeniu na wypłatę dywidendy około 50% zysku jednostkowego Banku za 2025 rok.

Na dzień przekazania niniejszej informacji Bank spełnia kryteria i wymogi Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) umożliwiające wypłatę do 75% zysku za rok 2025 w formie dywidendy, natomiast Bank nie otrzymał jeszcze od KNF indywidualnego zalecenia dywidendowego.

Wysokość proponowanej dywidendy uwzględnia zarówno obecną sytuację finansową Banku, jak i jego plany rozwoju.



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 2025 r. oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 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 2025 r. (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 r. oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 r.) zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Stanowisko Zarządu Banku do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

- Bank nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2025.

Informacja Zarządu, sporządzona na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej lub osoby nadzorującej, o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego, rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zgodnie z obowiązującymi przepisami

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że spółka Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie (Ernst & Young) 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 2025 oraz Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2025 (decyzja Rady Nadzorczej z 15 września 2023 r.)
- przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2025 (decyzja Rady Nadzorczej z 22 września 2025 r.)

Zarząd potwierdza, że Ernst & Young oraz członkowie zespołu wykonującego badanie i atestację spełniali wszystkie wymogi dotyczące bezstronności i niezależności, umożliwiające sporządzenie niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego, rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu oraz zasadami etyki zawodowej.

Zarząd Banku oświadcza również, że Bank przestrzega obowiązujących przepisów prawa dotyczących rotacji firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz wymaganych okresów karencji. Bank posiada ponadto obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie, w szczególności:

- „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 przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej usług dozwolonych na rzecz BNP Paribas Bank Polska S.A.”.



PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

4.03.2026	Przemysław Gdański prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
4.03.2026	Małgorzata Dąbrowska wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
4.03.2026	Wojciech Kembłowski wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
4.03.2026	Piotr Konieczny wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
4.03.2026	Magdalena Nowicka wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
4.03.2026	Volodymyr Radin wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
4.03.2026	Natalie Yacoubian wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>