

# O BANKU

## KIM JESTEŚMY

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. jest częścią międzynarodowej grupy bankowej BNP Paribas. BNP Paribas jest wiodącym bankiem w Europie z międzynarodowym zasięgiem. Grupa jest obecna w 73 krajach i zatrudnia ponad 196 tys. pracowników, z czego prawie 149 tys. w Europie. tys. w Europie.

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. jest bankiem uniwersalnym, świadczącym usługi Klientom indywidualnym, międzynarodowym i lokalnym korporacjom MŚP, a także przedsiębiorstwom z sektora rolno-spożywczego. Jest blisko Klientów, dzięki obecności w małych i średnich miastach i oferowaniu najnowocześniejszych rozwiązań i produktów bankowych. Siedziba główna organizacji znajduje się w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16.

GRI: 102-1 102-5 102-3 102-4

## Misja

**Misją Banku** BGŻ BNP Paribas jest oferowanie w sposób odpowiedzialny nowatorskich rozwiązań finansowych, które pomogą Klientom zmienić ich świat i będą wspierać lokalną gospodarkę.



## Wizja

BGŻ BNP Paribas zamierza stać się jednym z pięciu **największych banków w Polsce.**



### Kluczowe liczby

GRI: 102-7

Dane na koniec 2017 roku:

ponad **2,7 mln**

Klientów wszystkich lini biznesowych

**1 372** tys.

wydanych kart

ponad **1,13 mln**

Klientów z dostępem do systemu PL@net i 154 tys. Klientów z dostępem do Biznes PL@net

**7 386**

pracowników banku

**7 634**

pracowników Grupy Kapitałowej Banku

476

oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej

412

bankomatów i 100 wpłatomatów z logo Banku BGŻ BNP Paribas

102

Punkty Obsługi Klienta

44

Centra Biznesowe MSP

8

Centrów Bankowości Korporacyjnej

7

Centrów Bankowości Prywatnej

## Strategia Banku

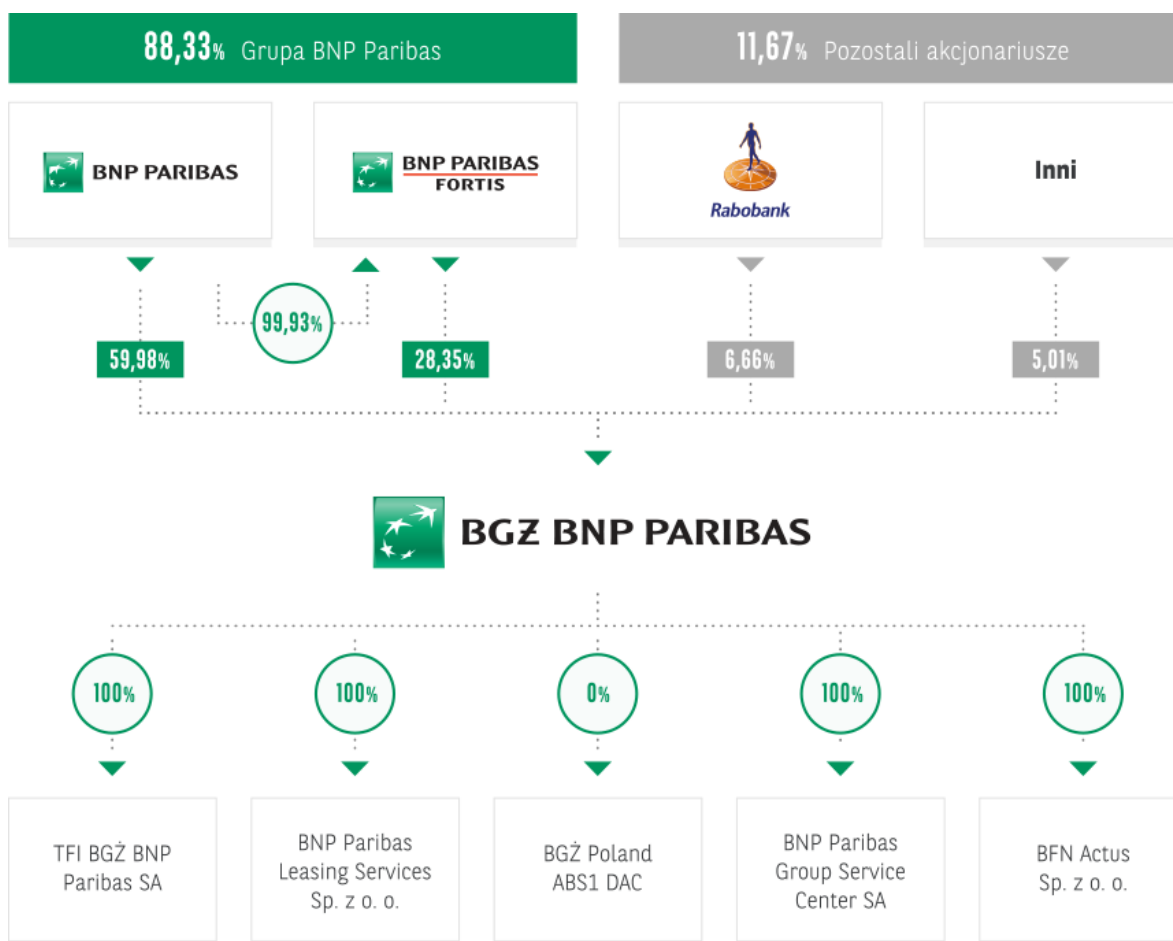
GRI: 102-15

Do końca 2017 roku w Banku obowiązywała strategia, której **główne cele zakładały**: dalszy rozwój na polskim rynku, bycie blisko Klientów i tworzenie banku uniwersalnego.

**Nowa strategia rozwoju Banku** na lata 2018-2021 „Fast Forward”, przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą, zakłada: koncentrację na Kliencie, transformację cyfrową produktów, usług i procesów, co przyspieszy rozwój i przyczyni się do zwiększenia rentowności, a także realizację wzrostu poprzez przejęcie zorganizowanej części działalności Raiffeisen Banku Polska (pod warunkiem uzyskania wymaganych zgód). **Cele strategiczne** to osiągnięcie: tempa wzrostu wyniku z działalności bankowej szybszego niż rynek, ROE powyżej 10% oraz wskaźnika C/I na poziomie ok. 50%. Bank zamierza oprzeć rozwój działalności na **pięciu kluczowych filarach**: prostocie, digitalizacji, jakości, wzrostowi oraz entuzjazmie.

[Więcej o Strategii Banku na lata 2018-2021.](#)

## Grupa Banku BGŻ BNP Paribas



BGŻ Poland ABS1 DAC („SPV”) z siedzibą w Irlandii, 3RD Floor Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin. Spółka celowa, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji części portfela kredytowego. Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce. Spółka jest kontrolowana przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.

### Opis spółek Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.



**BGŻ BNP PARIBAS**  
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

#### TFI BGŻ BNP Paribas S.A.

Działa w sektorze usług finansowych od 1992 roku – wcześniej funkcjonowało na polskim rynku kapitałowym jako dom maklerski. Prowadzi działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie: tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych. W II połowie 2015 roku spółka została gruntownie zreorganizowana, a jej oferta produktowa poszerzona. Obecnie TFI zarządza pięcioma funduszami: BGŻ BNP Paribas FIO, BGŻ SFIO, BNP Paribas FIO, Avantage FIZ

oraz BGŻ BNP Paribas Globalnej Alokacji FIZ. Współpracuje z Bankiem w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na podstawie umowy zawartej pomiędzy Biurem Maklerskim Banku BGŻ BNP Paribas S.A. a Towarzystwem.



### **BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.**

Działalność leasingowa została włączona do struktur BNP Paribas Bank Polska S.A. 15 lutego 2014 roku, na podstawie umowy przeniesienia przedsiębiorstwa oraz przejęcia długów Fortis Lease Polska Sp. z o.o. przez BNP Paribas Bank Polska S.A. – przedsiębiorstwo FLP zostało przeniesione na rzecz BNP Paribas Bank Polska S.A. w zamian za umorzone udziały FLP, które stanowiły 99,98% kapitału zakładowego FLP. W lipcu 2016 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników FLP podjęło uchwałę o dalszym istnieniu spółki oraz zmianie nazwy FLP na BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. Działalność operacyjna rozpoczęła się w październiku 2016 r. Obecnie podmiot posiada 56 oddziałów.



### **Group Service Center**

### **BNP Paribas Group Service Center S.A.**

Działa w obszarach usług pomocniczych do czynności pośrednictwa: ubezpieczeniowego (polegają na administrowaniu i wykonywaniu umów grupowego ubezpieczenia zawartych przez Bank), a także finansowego (polegają na udzielaniu informacji osobom zamierzającym zaciągnąć kredyt w Banku). Udziela również Klientom Banku pomocy w wypełnianiu wniosków kredytowych, zajmuje się przyjmowaniem, weryfikowaniem i przekazywaniem do Banku złożonych przez Klientów wymaganych dokumentów, prowadzi obsługę rachunkowo-księgową dla spółki LaSer Insurance Polska należącej do Grupy BNP Paribas, obsługuje programy lojalnościowe dla podmiotów powiązanych z Bankiem oraz świadczy usługi IT w zakresie rozwoju aplikacji oraz systemów bankowo-finansowych.



### **Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.**

Został powołany w 1999 roku w celu prowadzenia działalności w przedmiocie: nabywania i zbywania nieruchomości oraz ograniczonych praw rzeczowych na nieruchomościach, prowadzenia inwestycji budowlanych na nieruchomościach własnych i obcych, pośrednictwa w handlu nieruchomościami oraz wynajmu lokali, dzierżawienia, wydzierżawiania nieruchomości i najmu lokali, usług: wyceny nieruchomości, zarządzania nieruchomościami oraz doradztwa nieruchomościowego (działalność agencji obsługi nieruchomości). Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku portfel inwestycyjny Actusa składał się z nieruchomości

w postaci gruntu niezabudowanego we Wrocławiu-Marszowicach o powierzchni 46,7977 ha przeznaczonego pod zabudowę mieszkaniową. Celem spółki jest doprowadzenie do korzystnej sprzedaży posiadanej nieruchomości.

## BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company

Z siedzibą w Dublinie, w Irlandii, to spółka celowa, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji części portfela kredytowego. Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce ani nie jest z nią powiązana organizacyjnie. Przedmiot działalności spółki jest ograniczony w sposób opisany w art. 92a ust. 4 ustawy Prawo Bankowe. Wyłączną działalnością podmiotu jest nabywanie wierzytelności i emitowanie papierów wartościowych. Zgodnie z zawartymi umowami, Bank przeniósł na SPV wierzytelności z portfela kredytów i pożyczek gotówkowych oraz kredytów samochodowych udzielonych w walucie polskiej. Następnie SPV wyemitowała papiery wartościowe oraz zaciągnęła pożyczkę zabezpieczoną ww. wierzytelnościami. SPV podlega konsolidacji na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

## Grupa BNP Paribas

GRI: 102-6

Międzynarodowa Grupa BNP Paribas, do której należy Bank BGŻ BNP Paribas, jest obecna w 73 krajach i zatrudnia ponad 196 tys. pracowników z czego prawie 149 tys. w Europie.

Prowadzi działalność w kluczowych obszarach: Rynki Macierzyste (Domestic Markets) i Międzynarodowe Usługi Finansowe (International Financial Services), które są świadczone przez Bankowość Detaliczną i Usługi (Retail Banking & Services) oraz Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (Corporate & Institutional Banking). Grupa wspiera swoich klientów (indywidualnych, samorządy, przedsiębiorców, MŚP, korporacje oraz instytucje) w realizacji projektów oferując im bogaty wachlarz produktów finansowych, inwestycyjnych i oszczędnościowych oraz ochrony ubezpieczeniowej. W Europie Grupa działa na czterech rynkach macierzystych (Belgia, Francja, Włochy, Luksemburg), jest także liderem w zakresie kredytów konsumenckich (BNP Paribas Personal Finance). Grupa BNP Paribas rozwija swój model zintegrowanej bankowości detalicznej w krajach basenu Morza Śródziemnego, w Turcji, Europie Wschodniej i poprzez rozbudowaną sieć placówek w zachodniej części Stanów Zjednoczonych. W obszarze Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Corporate & Institutional Banking) oraz Międzynarodowych Usług Finansowych (International Financial Services) BNP Paribas plasuje się również na czołowych miejscach w Europie, ma silną pozycję w Ameryce Północnej i Południowej, a także notuje szybki rozwój swoich spółek w rejonie Azji i Pacyfiku.





## Historia Banku

Bank BGŻ BNP Paribas powstał w 2015 roku, poprzez połączenie BNP Paribas Polska i Banku Gospodarki Żywnościowej – dwóch podmiotów o długiej, blisko stuletniej historii obecności na polskim rynku bankowym. Od tej pory Bank wzmacnia siły, skutecznie łącząc innowacyjność z tradycją obecności w Polsce.

GRI: 102-10

**2017**

Został zakończony proces integracji operacyjnej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z Sygma Bank Polska S.A. Ostatnim etapem prowadzonej od 2015 r. fuzji była migracja danych Klientów byłego Sygma Bank Polska S.A. do wspólnego systemu informatycznego.

**październik**

**2017**

**grudzień**

Bank sprzedał 100% udziałów spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. na rzecz BNP Paribas S.A., francuskiej spółki akcyjnej (Societe Anonyme), z siedzibą w Paryżu, działającej poprzez oddział BNP Paribas S.A. Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie. Bank oraz BGŻ BNP Paribas Faktoring będą kontynuowały współpracę, wspierając Klientów Banku szeroką gamą wysokiej jakości usług faktoringowych.

**2016**

Połączenie z SYGMA BANK

**2015**

Powstaje BANK BGŻ BNP PARIBAS

**2014**

Przejęcie pakietu kontrolnego akcji BANKU BGŻ przez grupę BNP PARIBAS

**2011**

FORTIS BANK POLSKA zmienia nazwę na BNP PARIBAS BANK POLSKA

BANK BGŻ debiutuje na GPW

**2009**

FORTIS łączy się z DOMINET BANKIEM, GRUPA BNP PARIBAS kupuje FORTIS

**2004**

Rabobank i Ebor inwestorami strategicznymi w Banku BGŻ

**1999**

FORTIS przejmuje PPA BANK i powstaje FORTIS BANK POLSKA

**1994**

PPA BANK debiutuje na GPW

Bank BGŻ przekształcony w spółkę akcyjną

**1991**

Polsko-amerykański fundusz przedsiębiorczości strategicznym akcjonariuszem KTB - powstaje Pierwszy Polsko-Amerykański Bank w Krakowie

**1990**

Utworzenie Krakowskiego Towarzystwa Bankowego (KTB)

**1975**

Utworzenie Banku BGŻ

**1919**

Société Générale De Banque, późniejszy BNP PARIBAS FORTIS, rozpoczyna działalność w Polsce

Powstaje Polski Bank Rolny



## Władze Banku

GRI: 102-18

## Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na 31 grudnia 2017 roku:



**Przemysław Gdański**

Prezes Zarządu Banku BGŻ BNP Paribas



**Jean-Charles Aranda**

Wiceprezes Zarządu Banku, Obszar  
Finansów



**Daniel Astraud**

Wiceprezes Zarządu Banku, Obszar  
Strategii i Transformacji Banku



**Philippe Paul Béziau**

Wiceprezes Zarządu, Obszar Bankowości  
Personal Finance



**Blagoy Bochev**

Wiceprezes Zarządu Banku, Obszar Bankowości CIB



**Przemysław Furlepa**

Wiceprezes Zarządu Banku, Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej



**Wojciech Kembłowski**

Wiceprezes Zarządu Banku, Obszar Ryzyka



**Magdalena Legęć**

Wiceprezes Zarządu



**Jaromir Pelczarski**

Wiceprezes Zarządu Banku, Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu



**Jerzy Śledziwski**

Wiceprezes Zarządu Banku, Obszar Bankowości Korporacyjnej, Obszar Bankowości MŚP



**Bartosz Urbaniak**

Członek Zarządu

## Zmiany w składzie Zarządu Banku w 2017 roku

- 5 kwietnia 2017 r. pan Jan Bujak złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 5 kwietnia 2017 r.
- 5 kwietnia 2017 r. Rada Nadzorcza Banku powołała pana Jean-Charles Aranda do Zarządu Banku na stanowisko Członka Zarządu Banku z dniem 5 kwietnia 2017 r.
- 2 czerwca 2017 r. pan François Benaroya złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2017 r.
- Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 2 czerwca 2017 r. powołała pana Przemysława Furlepę do Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 października 2017 r.
- 21 września 2017 r. pan Tomasz Bogus złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu ze skutkiem na dzień 31 października 2017 r.
- Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 października 2017 r. powołała pana Przemysława Gdańskiego do Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 listopada 2017 r. oraz powierzyła mu kierowanie pracami Zarządu do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie na stanowisko prezesa Zarządu. Jednocześnie Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu pana Przemysława Gdańskiego na Prezesa Zarządu Banku. Komisja Nadzoru Finansowego na posiedzeniu 10 kwietnia 2018 roku jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie pana Przemysława Gdańskiego na stanowisko prezesa zarządu Banku BGŻ BNP Paribas.
- 20 grudnia 2017 r. pani Magdalena Legęć złożyła rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2017 r.

## Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej Banku na 31 grudnia 2017 roku:

**Józef Wancer**

Przewodniczący Rady Nadzorczej

**Jarosław Bauc**

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,  
członek niezależny

<b>Jean-Paul Sabet</b>	<b>Yvan De Cock</b>
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Wzłonek Rady Nadzorczej
<b>Stefaan Decraene</b>	<b>Jacques d'Estais</b>
Członek Rady Nadzorczej	Członek Rady Nadzorczej
<b>Alain Van Groenendael</b>	<b>Piotr Mietkowski</b>
Członek Rady Nadzorczej	Członek Rady Nadzorczej
<b>Monika Nachyła</b>	<b>Mariusz Warych</b>
Członek Rady Nadzorczej	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

## Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w 2017 roku

- 18 maja 2017 r. pan Thomas Mennicken, członek Rady Nadzorczej, złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku (22 czerwca 2017 r.).
- 22 czerwca 2017 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało pana Yvana De Cock na Członka Rady Nadzorczej Banku.

## Aktualny skład Zarządu i Rady Nadzorczej

### Komisje specjalne wyłonione spośród członków Rady Nadzorczej:

- Komitet Audytu – wspiera Radę Nadzorczą w zakresie monitorowania: rzetelności informacji finansowych, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, wykonywania czynności rewizji finansowej oraz zapewnienia skuteczności funkcji audytu wewnętrznego Banku m.in. poprzez wykonywanie czynności nadzorczych nad działalnością Pionu Audytu Wewnętrznego.
- Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń Banku - wspiera Radę Nadzorczą w pełnieniu obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi poprzez monitorowanie i nadzór nad kluczowymi procesami, w szczególności: planami sukcesji, rozwojem zawodowym pracowników i politykami wynagradzania.
- Komitet ds. Ryzyka – wspiera Radę Nadzorczą w pełnieniu obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania ryzykiem.





## OFERTA BANKU

Działalność operacyjna banku realizowana jest w ramach obszarów: bankowości detalicznej i biznesowej, bankowości personal finance, bankowości małych i średnich przedsiębiorstw, bankowości korporacyjnej, bankowości corporate and institutional banking oraz pozostałej działalności biznesowej.

GRI: 102-2

### Obszar bankowości detalicznej i biznesowej

Obszar bankowości detalicznej i biznesowej obejmuje kompleksową obsługę **Klientów detalicznych** i **mikroprzedsiębiorstw**, w tym przedsiębiorców spełniających kryterium rocznych przychodów netto za poprzedni rok obrotowy poniżej 10 mln zł oraz o zaangażowaniu kredytowym Banku wobec Klienta niższym niż 2 mln zł, a także rolników, dla których zaangażowanie kredytowe Banku wobec Klienta jest niższe niż 2 mln zł, a standardowa produkcja w poprzednim roku rozrachunkowym była mniejsza niż 75 tys. euro lub 100 tys. euro (zależnie od województwa).



## Obszar bankowości personal finance

Wyodrębniony dodatkowo obszar bankowości personal finance zajmuje się w szczególności **przygotowywaniem oferty produktowej i zarządzaniem kredytami** konsumpcyjnymi dystrybuowanymi za pośrednictwem sieci oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej oraz zewnętrznych kanałów dystrybucji.

## Obszar bankowości małych i średnich przedsiębiorstw

Obszar bankowości **małych i średnich przedsiębiorstw** obejmuje obsługę Klientów instytucjonalnych o przychodach rocznych netto za poprzedni rok obrotowy w przedziale od 10 do 60 mln zł lub zaangażowaniu kredytowym Banku wobec Klienta w przedziale od 2 do 25 mln zł, rolników, dla których zaangażowanie kredytowe Banku wobec Klienta mieści się w przedziale od 2 do 25 mln zł lub standardowa produkcja w poprzednim roku rozrachunkowym była, zależnie od województwa, większa lub równa 75 tys. euro lub 100 tys. euro, przedsiębiorców agro prowadzących pełną sprawozdawczość finansową o przychodach ze sprzedaży od 10 do 60 mln zł lub zaangażowaniu kredytowym Banku wobec Klienta od 2 do 25 mln zł, a także grupy producentów rolnych.



## Obszar bankowości korporacyjnej

Obszar bankowości **korporacyjnej** obejmuje **obsługę Klientów instytucjonalnych** o przychodach rocznych netto za poprzedni rok obrotowy wyższych lub równych 60 mln zł lub zaangażowaniu kredytowym Banku wobec Klienta większym lub równym 25 mln zł.

## Obszar bankowości corporate and institutional banking

Obszar bankowości corporate and institutional banking wspiera sprzedaż produktów grupy BNP Paribas skierowaną do największych polskich przedsiębiorstw. Obejmuje obsługę Klientów strategicznych oraz pion rynków finansowych.



## Obszar pozostałej działalności bankowej

Obszar pozostałej działalności bankowej jest prowadzony głównie w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami.

## WYNIKI FINANSOWE

Informacje na temat wyników finansowych znajdują się w zakładce [raporty okresowe](#) Banku BGŻ BNP PARIBAS S.A.

## Wybrane skonsolidowane dane finansowe

GRI: 201-1

### Rachunek zysków i strat

	31.12.2017 (narastająco)	31.12.2016 (narastająco)	31.12.2017 (narastająco)	31.12.2016 (narastająco)
		w tys. pln		w tys. eur
Wynik z tytułu odsetek	1 926 744	1 826 152	453 918	417 339
Wynik z tytułu prowizji	485 979	493 220	114 491	112 718
Wynik przed opodatkowaniem	453 885	174 507	106 930	39 881



	31.12.2017 (narastająco)	31.12.2016 (narastająco)	31.12.2017 (narastająco)	31.12.2016 (narastająco)
Wynik po opodatkowaniu	279 707	76 860	65 896	17 565
Całkowite dochody ogółem	422 192	(121 727)	99 463	(27 819)
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	959 582	(778 712)	226 066	(177 963)

## Wskaźniki

	31.12.2017 (narastająco)	31.12.2016 (narastająco)	31.12.2017 (narastająco)	31.12.2016 (narastająco)
	w tys. pln		w tys. eur	
Liczba akcji (szt.)	84 238 318	84 238 318	84 238 318	84 238 318
Zysk (strata) na jedną akcję	3,32	0,91	0,78	0,21

## Bilans

	31.12.2017 (narastająco)	31.12.2016 (narastająco)	31.12.2017 (narastająco)	31.12.2016 (narastająco)
	w tys. pln		w tys. eur	
Aktywa razem	72 749 259	72 304 999	17 442 101	16 343 806
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	52 967 568	55 075 871	12 699 314	12 449 338
Zobowiązania razem	66 189 796	66 158 178	15 869 428	14 954 380
Zobowiązania wobec Klientów	56 328 897	55 155 014	13 505 214	12 467 227
Kapitał akcyjny	84 238	84 238	20 197	19 041
Kapitał własny razem	6 559 463	6 146 821	1 572 673	1 389 426

## Adekwatność kapitałowa

	31.12.2017 (narastająco)	31.12.2016 (narastająco)	31.12.2017 (narastająco)	31.12.2016 (narastająco)
		w tys. pln		w tys. eur
Fundusze własne razem	7 696 324	7 619 694	1 845 243	1 722 354
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	55 988 130	52 913 987	13 423 513	11 960 666
Łączny współczynnik kapitałowy	13,75%	14,40%	13,75%	14,40%
Współczynnik kapitału Tier1	10,81%	11,06%	10,81%	11,06%

## SPÓŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIZNESU (CSR)

Strategia CSR Grupy BNP Paribas składa się z dwunastu zobowiązań w ramach czterech filarów odpowiedzialności: gospodarczej, w miejscu pracy, społecznej oraz wobec środowiska naturalnego.



## **Odpowiedzialność gospodarcza**

Zrównoważone podejście w wymiarze odpowiedzialności gospodarczej rozumiane jest jako długoterminowe finansowanie gospodarki i budowanie trwałych relacji z Klientami oraz innymi interesariuszami w zgodzie z zasadami etycznymi. W ten sposób możliwe jest równoważenie jakości przeprowadzanych transakcji ze spodziewanym zyskiem w krótkim i długim okresie.

## **Odpowiedzialność w miejscu pracy**

Odpowiedzialność przejawia się przede wszystkim w tworzeniu dobrego środowiska pracy wspierającego rozwój zawodowy pracowników oraz ich zaangażowanie. Służy promowaniu otwartości, szacunku dla różnorodności oraz gotowości do mobilności zawodowej. Bank przykłada dużą uwagę do jakości rekrutacji – także wewnętrznej, aby umożliwić pracownikom rozwój ich karier w ramach organizacji. W Banku funkcjonuje kompleksowy system rozwoju zawodowego.

## **Odpowiedzialność społeczna**

Odpowiedzialność w tym wymiarze oznacza aktywne działanie na rzecz społeczeństwa obywatelskiego w otoczeniu, w którym Bank prowadzi działalność. W praktyce oznacza to skupienie się na obszarach, w których w najbardziej adekwatny sposób organizacja może przyczynić się do pozytywnej zmiany społecznej, tj. na przeciwdziałaniu wykluczeniu społecznemu oraz wspieraniu edukacji i kultury, szczególnie w małych społecznościach.

## **Odpowiedzialność wobec środowiska naturalnego**

Minimalizowanie negatywnego wpływu na środowisko Bank realizuje w trzech wymiarach: ograniczania negatywnego wpływu działalności operacyjnej i promocji „ekopostaw” wśród pracowników, odpowiedzialnego finansowania gospodarki i Klientów oraz współpracy i zaangażowania w inicjatywy międzysektorowe.

## **Interesariusze Banku**

**GRI:** 102-40 102-42 102-43

Zrównoważony rozwój zakłada harmonijną współpracę z interesariuszami – tak, by nasze działania możliwie najpełniej odpowiadały ich potrzebom i oczekiwaniom. Dlatego stawiamy na stały otwarty dialog. Znając opinie interesariuszy, możemy uwzględnić w naszych planach zmieniające się uwarunkowania społeczno-ekonomiczne.

Codziennie zyskujemy nowe informacje pomagające nam doskonalić działalność pod kątem oczekiwań interesariuszy. Tę wiedzę zdobywamy w różnorodny sposób: podczas spotkań z Klientami, poprzez cykliczne badania satysfakcji pracowników czy poprzez relacje budowane z partnerami społecznymi przy okazji realizacji projektów naszej Fundacji.

## Interesariusze Banku

- **Pracownicy i współpracownicy**
- **Klienci:** indywidualni i instytucjonalni: bankowość detaliczna, bankowość korporacyjna, bankowość mikro, bankowość MŚP, segment Agro
- **Spółki zależne** w ramach Grupy Banku BGŻ BNP Paribas
- **Podmioty** w ramach Grupy BNP Paribas w Polsce oraz za granicą
- **Otoczenie rynkowe:** partnerzy biznesowi, dostawcy, Związek Banków Polskich, organizacje konsumenckie i branżowe, otoczenie konkurencyjne, administracja, media ogólnopolskie
- **Rynek kapitałowy:** Skarb Państwa, Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie, agencje ratingowe analitycy, inwestorzy instytucjonalni oraz indywidualni
- **Organy nadzorujące:** Komisja Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Państwowa Inspekcja Pracy
- **Spółeczności lokalne:** partnerzy społeczni, lokalna administracja samorządowa, instytucje wspierające wydarzenia kulturalne, edukacyjne i sportowe, uczelnie, szkoły, mieszkańcy lokalnych społeczności, media lokalne, organizacje pozarządowe, Fundacja BGŻ BNP Paribas
- **Środowisko:** organizacje regulacyjne oraz organizacje pozarządowe

## Zaangażowanie w inicjatywy CSR

Zgodnie ze Strategią CSR Grupy BNP Paribas nasz Bank angażuje się w inicjatywy mające na celu popularyzację społecznej odpowiedzialności biznesu, w tym popularyzację i wdrażanie w życie Celów Zrównoważonego Rozwoju.

## **AGENDA 2030 NA RZECZ ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU**

**W czerwcu 2017 roku Bank BGŻ BNP Paribas został partnerem inicjatywy Agenda 2030 na rzecz Zrównoważonego Rozwoju**

Oznacza to podjęcie współpracy na rzecz wdrażania w Polsce Celów Zrównoważonego Rozwoju. Porozumienie o przystąpieniu do Inicjatywy Partnerstwa obejmuje działania wskazane w rezolucji ONZ Agenda 2030 na rzecz Zrównoważonego Rozwoju. Celem inicjatywy „Agenda 2030 na rzecz zrównoważonego rozwoju – cele dla świata, wyzwanie dla kraju, odpowiedzialność dla wszystkich” jest upowszechnianie celów zrównoważonego rozwoju (Sustainable Development Goals - SDGs) oraz zwiększenie świadomości na temat wyzwań wskazanych w rezolucji ONZ, którą w 2015 r. podpisały 193 kraje.

# PARTNERSTWO NA RZECZ SDGS

W grudniu 2016 roku Bank [został partnerem branżowym projektu](#) „SDGs w praktyce. Przewodnik dla firm”. Przewodnik zawiera wskazówki i dobre praktyki związane z realizacją przez firmy Celów Zrównoważonego Rozwoju (SDGs – od ang. Sustainable Development Goals). Dokument zachęca i wspiera przedsiębiorstwa w Polsce w przełożeniu celów globalnych na realizowane lokalnie strategie biznesowe i CSR, ze szczególnym uwzględnieniem kontekstu branżowego.



W pierwszej fazie projektu zostało przeprowadzone badanie nt. znajomości SDGs wśród polskich praktyków i ekspertów CSR, a także zainicjowano i przeprowadzono warsztaty branżowe dla branż paliwowo-energetycznej, ochrony zdrowia i finansowej. Podczas warsztatów przeanalizowano wpływ każdej z branż na realizację celów. Powołana została również Rada Ekspertów, z którą wypracowano kluczowe szanse i wyzwania dla ww. branż.

Autorem pierwszej edycji projektu jest firma CSR Consulting, a partnerami branżowymi oprócz Banku BGŻ BNP Paribas były PKN Orlen oraz Grupa Polpharma. Patronat merytoryczny nad projektem objął UN Global Compact.

Przewodnik można pobrać bezpłatnie ze [strony autora projektu](#).

## REKORD DOBRYCH PRAKTYK CSR



Bank BGŻ BNP Paribas znalazł się w **ściślej czołówce firm stosujących dobre praktyki odpowiedzialnego biznesu** wymienionych w raporcie „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki” ogłoszonym podczas 7. edycji Targów CSR.

W raporcie wymienionych zostało aż **35 dobrych praktyk Banku w siedmiu obszarach**: ład organizacyjny (2 praktyki), prawa człowieka (2 praktyki), praktyki z zakresu pracy (5 praktyk), środowisko (4 praktyki), uczciwe praktyki operacyjne (1 praktyka), zagadnienia konsumenckie (3 praktyki), zaangażowanie społeczne i rozwój społeczności lokalnej (18 praktyk). Taka liczba wyróżnionych praktyk zapewniła Bankowi **pierwsze miejsce wśród banków** i drugie wśród wszystkich uwzględnionych w raporcie firm pod względem liczby wyróżnionych inicjatyw.

## RAPORTOWANIE POZAFINANSOWE

Od 2010 roku nasz Bank zbiera dane pozafinansowe, a od 2011 roku regularnie publikuje raporty społecznej odpowiedzialności biznesu zawierające dane pozafinansowe według międzynarodowego standardu GRI (Global Reporting Initiative). Publikacje dostępne są na [stronie internetowej Banku](#).

Daje to możliwość porównania efektów działań realizowanych na rzecz zrównoważonego rozwoju w kolejnych latach. Dodatkowo, w 2017 roku razem z rocznym Sprawozdaniem Zarządu opublikowaliśmy również Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Banku BGŻ BNP Paribas oraz Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas w 2017 roku.



## DOCENIENIE DZIAŁAŃ CSR

Działania Banku są doceniane. Potwierdzeniem naszych starań i osiągnięć w dziedzinie społecznej odpowiedzialności biznesu są liczne nagrody i wyróżnienia.

*Od wielu lat utrzymujemy wysoką pozycję w Rankingu Odpowiedzialnych Firm. To potwierdzenie konsekwentnie podejmowanych działań i zaangażowania wszystkich obszarów Banku w podnoszenie jakości zarządzania społeczną odpowiedzialnością.*

**Małgorzata Zdzenicka-Grabarz**

dyrektor Biura Społecznej Odpowiedzialności Biznesu w Banku BGŻ BNP Paribas.

## CZŁONKOSTWO W ORGANIZACJACH

Bank angażuje się w szereg inicjatyw związanych ze zrównoważonym rozwojem. Fundacja BGŻ BNP Paribas jest członkiem Forum Darczyńców, partnerem edukacyjnego projektu BAKCYL i Programu Stypendiów Pomostowych oraz Olimpiady Wiedzy i Umiejętności Rolniczych. Poprzez przynależność do Grupy BNP Paribas Bank angażuje się również w aktywne członkostwo w Global Compact, globalne inicjatywy sektora finansowego oraz w działania na rzecz przeciwdziałania zmianom klimatycznym.

GRI: 102-12 102-13

**Członkostwo w organizacjach na rzecz zrównoważonego rozwoju**



- Forum Odpowiedzialnego Biznesu
- Polskie Stowarzyszenie Rolnictwa Zrównoważonego „ASAP”
- Zespoły przy Związku Banków Polskich: Komisja Etyki Bankowej, Konkurs Etyka w Finansach, Komitet ds. Jakości Usług Finansowych
- Forum Darczyńców
- Rady OZE przy Konfederacji Lewiatan,
- liczne organizacje w branży rolno-spożywczej

## **Członkostwo Fundacji BGŻ BNP Paribas w koalicjach i partnerstwach**

- Od 2009 roku Fundacja BGŻ BNP Paribas jest członkiem Forum Darczyńców. Forum prowadzi działalność edukacyjną i badawczą w zakresie materialnego i niematerialnego wspierania działań społecznie użytecznych. Członkostwo w Forum jest dla Fundacji potwierdzeniem celowości i przejrzystości prowadzonych działań. Stwarza również możliwości aktywnego udziału w pracach Forum, a przez to – wywierania wpływu na kształt i rozwój polskiego sektora organizacji pozarządowych oraz podejmowanych przez niego inicjatyw. W 2017 roku Fundacja brała udział w projekcie „Działamy dla zmiany”, współtworząc wraz z innymi członkami Standardy mierzenia efektów działań społecznych.
- Od 2013 roku Fundacja jest partnerem edukacyjnego projektu BAKCYL. Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży organizowanego przez Warszawski Instytut Bankowości w partnerstwie ze Związkiem Banków Polskich, pod honorowym patronatem Narodowego Banku Polskiego. W ramach projektu wolontariusze, na co dzień pracownicy instytucji finansowych, prowadzą dla uczniów lekcje dotyczące finansów osobistych.
- Od 2013 roku Fundacja jest partnerem Programu Stypendiów Pomostowych realizowanego przez Fundację Edukacyjną Przedsiębiorczości. Program – dzięki zaangażowaniu szerokiego grona Partnerów, m.in. Polsko-Amerykańskiej Fundacji Wolności, Narodowego Banku Polskiego, Fundacji Wspomagania Wsi, Fundacji BGK, Fundacji BGŻ BNP Paribas, Fundacji mBanku, Fundacji PZU oraz koalicji ok. 100 lokalnych organizacji pozarządowych oraz wsparciu organizacyjnemu Agencji Nieruchomości Rolnych – jest jednym z największych pozarządowych programów stypendialnych w Polsce.



### Nasi partnerzy społeczni:

- Akademia Rozwoju Filantropii w Polsce
- Fundacja Dobra Sieć
- Fundacja dla Polski
- Stowarzyszenie „Wieża Książęca w Siedlęcinie”
- Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Kulturalnych ARTOWNIA
- Fundacja Integracja
- Fundacja Ocalenie
- Centrum Wsparcia Imigrantów i Imigrantek
- Towarzystwo Ekonomistów Polskich
- Fundacja Ewy Błaszczak Akogo?
- Fundacja Nasze Dzieci przy Klinice Onkologii w Instytucie „Pomnik – Centrum Zdrowia Dziecka”
- Fundacja DKMS
- Fundacja Pomóżmy Dzieciom
- Fundacja „Muzyka jest dla wszystkich”
- Towarzystwo Przyjaciół Dzieci
- Centrum Wspierania Rodzin
- Stowarzyszenie Rodziców Osób Niepełnosprawnych i Osób Wspierających przy WTZ
- Fundacja Edukacyjna Przedsiębiorczości
- SKN Spraw Zagranicznych SGH

### Inicjatywy, w które Bank angażuje się poprzez przynależność do Grupy BNP Paribas

- **Aktywne członkostwo** w Global Compact, Women’s Empowerment Principles, UNEP Finance Initiative;

- **Globalne inicjatywy sektora finansowego:** Equator Principles, Responsible Investment Principles, Institutional Investors Group on Climate Change, Soft Commodities Compact of the Banking Environment Initiative;
- **Globalne działania na rzecz przechodzenia na gospodarkę niskowęglową w ramach:** Montreal Pledge, Portfolio Decarbonization Coalition, French Business Climate Pledge, Paris Pledge for Action, Principles for Mainstreaming Climate Action within Financial Institutions, Financial Institutions' Declaration of Intent on Energy Efficiency from the EBRD and UNEP FI.

## NAGRODY I WYRÓŻNIENIA

Nasz Bank zdobył wiele nagród i tytułów w obszarze CSR. Został nagrodzony w konkursie „Lider współodpowiedzialnego i zrównoważonego rozwoju”, otrzymał wyróżnienie w kategorii „Odpowiedzialna Firma Roku” oraz został jednym z liderów IX Rankingu Odpowiedzialnych Firm. Bank BGŻ BNP Paribas otrzymał po raz trzeci Srebrny Listek CSR Polityki i uzyskał tytuł Top Employer Polska 2017. Więcej o nagrodach i wyróżnieniach, w tym za lata poprzednie oraz za 2018 rok, na [stronie internetowej Banku](#).

### Nagrody i wyróżnienia zdobyte przez Bank w 2017 roku

#### OBSZAR CSR

**6**

W konkursie „Responsible Business Awards” Bank BGŻ BNP Paribas otrzymał wyróżnienie w kategorii „Odpowiedzialna Firma Roku”.

**grudnia**

Bank BGŻ BNP Paribas został nagrodzony w konkursie „Lider współodpowiedzialnego i zrównoważonego rozwoju”. Bank BGŻ BNP Paribas został nagrodzony w konkursie „Lider współodpowiedzialnego i zrównoważonego rozwoju”.

**24**

W XVIII edycji programu „Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców” BGŻ BNP Paribas otrzymał Nagrodę Główną i Złotą Statuetkę w kategorii „Bank uniwersalny” oraz tytuł „Bankowy Lider Jakości 2017”. Bank został nagrodzony również Diamentową Statuetką.

**listopada**

**14**

W konkursie „Siła Przyciągania” Bank BGŻ BNP Paribas otrzymał wyróżnienie w kategorii najlepsza inicjatywa „out of the box” za kampanię „Wirtualne Dni Otwarte”.

**listopada**

19

Października

Bank BGŻ BNP Paribas otrzymał statuetkę w kategorii „Najlepsze działanie digital” za wydarzenie „Wirtualne Dni Otwarte” w konkursie Employer Branding Stars.

20

Bank BGŻ BNP Paribas zajął trzecie miejsce w plebiscycie „Gazety Bankowej” na „Najlepszy Bank 2017”, w kategorii dla Najlepszych Dużych Banków Komercyjnych.

czerwca

8

Bank BGŻ BNP Paribas zajął trzecie miejsce w kategorii „Tempo rozwoju”, w III edycji rankingu „Gwiazdy Bankowości” organizowanego przez „Dziennik Gazetę Prawną” i PwC w roli partnera merytorycznego.

czerwca

11

maja

#### OBSZAR CSR

Bank BGŻ BNP Paribas został jednym z liderów IX Rankingu Odpowiedzialnych Firm publikowanego przez „Dziennik Gazetę Prawną”. Bank zajął pierwsze miejsce na poziomie „kryształowym” przyznawane firmom, które koncentrują się na doskonaleniu swoich relacji z interesariuszami.

#### OBSZAR CSR

26

kwietnia

Bank BGŻ BNP Paribas otrzymał po raz trzeci Srebrny Listek CSR Polityki, przyznawany przez redakcję tygodnika „Polityka” wspólnie z firmą doradczą Deloitte firmom zaangażowanym i odpowiedzialnym społecznie.

14

marca

Bank BGŻ BNP Paribas zajął ponownie pierwsze miejsce w 2. edycji rankingu Bank Najlepszy dla Rolnika 2017 przygotowanym przez agencję badawczą Martin&Jacob.

#### OBSZAR CSR

9

lutego

Bank BGŻ BNP Paribas uzyskał tytuł Top Employer Polska 2017 za zgodną z najlepszymi praktykami na rynku politykę personalną.

# ŁAD ORGANIZACYJNY

Działaniom naszego Banku przyświeca przekonanie, że transparentność, a także przejrzysta, efektywna i kompletna polityka informacyjna oraz partnerska współpraca z interesariuszami są filarami odpowiedzialnego wzrostu.

## Ład korporacyjny

Zbiór obowiązujących nas norm dotyczących ładu korporacyjnego tworzą regulacje i rekomendacje zewnętrzne – ze szczególnym uwzględnieniem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Komisji Nadzoru Finansowego oraz „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”. Przestrzegamy również wewnętrznych zasad zebranych w dokumencie „Polityka informacyjna Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”.

Ważnym punktem odniesienia jest dla nas **Kodeks Postępowania** – zbiór spójnych zasad etycznych na poziomie całej Grupy BNP Paribas.

Bank przykłada wszelkich starań do funkcjonowania **zgodnie z najwyższymi standardami odpowiedzialności** w zakresie ładu korporacyjnego i zarządzania organizacją, tym samym implementując najlepsze praktyki rynkowe.



## Zarządzanie ryzykiem

GRI: 102-11

Nasz Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje oraz zarządza ryzykami występującymi w jego działalności. W szczególności wyróżnia następujące typy ryzyka w procesie monitoringu, kontroli i zarządzania ryzykiem: ryzyko kredytowe, ryzyko kontrahenta, ryzyko rynkowe, ryzyko stopy procentowej portfela bankowego, ryzyko płynności, ryzyko zapewnienia zgodności, ryzyko biznesowe (nieosiągnięcia progu rentowności), ryzyko operacyjne. Ponadto,



Bank identyfikuje ryzyka społeczne i środowiskowe, do których nawiązano w dalszej części dokumentu.

W celu zagwarantowania, że powyższe rodzaje ryzyka zidentyfikowano, określono i podlegają one odpowiedniej kontroli i zarządzaniu, Bank opracował szczegółowe procedury dla wszystkich kategorii ryzyka, zarówno na poziomie Banku, jak i pionów biznesowych, definiując dla ryzyk mierzalnych właściwe limity.



**Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności.**

Bank stosuje **testy walidacyjne, testy warunków skrajnych oraz przeprowadza analizę historyczną** (back testing). W przypadku ryzyk niemierzalnych, analiza i monitoring procedur odbywa się okresowo, przy wykorzystaniu różnych metod jakościowych.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu, dedykowanych komitetów (Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego 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 oraz Komitetu Nowych Produktów, Rodzajów Działalności i Organizacji), departamentów Obszaru Ryzyka, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Departamentu Bezpieczeństwa i Zapewnienia Ciągłości Działania.

Naczelną rolę w systemie zarządzania ryzykiem w Banku pełni Zarząd, który określa strategię zarządzania ryzykiem i przyjmuje polityki zarządzania ryzykiem, jak również ustala politykę ustanawiania limitów dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w Strategii Zarządzania Ryzykiem zdefiniowanej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą.



# ETYKA I WARTOŚCI ORGANIZACJI

Bank BGŻ BNP Paribas będący członkiem Grupy BNP Paribas w swojej działalności kieruje się wysokimi standardami etycznymi, wynikającymi w szczególności z: przepisów prawa, rekomendacji organów nadzorczych, norm przewidzianych w Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas S.A i regulacji wewnętrznych Banku.

GRI: 103-1 103-2 103-3

## Kodeks Postępowania

GRI: 102-16

Bank BGŻ BNP Paribas przywiązuje dużą wagę do respektowania zasad etyki, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji. Nadrzędnym dokumentem regulującym ww. kwestie jest Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (zwany dalej jako „Kodeks Postępowania”).

W ramach mapowania ryzyk związanych z korupcją przeprowadzonego w naszym Banku na przełomie listopada i grudnia 2017 roku nie wskazano głównych ryzyk związanych z korupcją. Ogólne ryzyka w poszczególnych obszarach oceniono jako niskie lub średnie. W 2017 roku w Banku nie odnotowano działań noszących znamiona korupcji. 99,5% nowych pracowników Banku zapoznano się z Polityką przeciwdziałania korupcji.



*Sukces Banku zależy bezpośrednio od postępowania każdego pracownika.*

## Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas

„Kodeks Postępowania” jednocześnie zwraca uwagę na bardzo istotne i ważne dla Banku kwestie, jakimi są ochrona interesów Klientów oraz uczciwego traktowania Klientów. Odnosi się do potrzeb przejrzystej komunikacji w sprzedaży i marketingu oraz nakazuje uczciwe rozpatrywanie reklamacji Klientów.

## Mechanizmy zgłaszania skarg i nieprawidłowości (Zgłoszenie Naruszenia)

GRI: 102-17

Zgłoszenie Naruszenia o potencjalnych nieprawidłowościach, naruszeń w zakresie prawa powszechnie obowiązującego, w zakresie obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, standardów etycznych, może być dokonane poprzez dedykowane kanały komunikacji *Whistle-Blowing* (listownie, pocztą elektroniczną, telefonicznie lub osobiście). Zgłoszenie Naruszenia może być dokonane dla każdego rodzaju naruszenia tj. Incydentu Compliance, Incydentu w zakresie sankcji i embarg, Incydentu w zakresie MAR, zarówno przez obecnych pracowników, jak i byłych oraz osób trzecich współpracujących z Bankiem. Tryb zgłaszania Naruszeń jest szczegółowo opisany w dokumencie: Polityka zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku BGŻ BNP Paribas procedur i standardów etycznych, w tym zgłaszania anonimowego (ang. *Whistle-Blowing*), Dokument ten określa zasady postępowania, dzięki którym pracownik ma możliwość dokonania zgłoszenia o zaistnieniu lub o możliwości zaistnienia Incydentu braku zgodności, w tym m.in. aktu korupcji, w sposób niezależny od wszystkich innych sposobów opisanych w innych regulacjach bankowych.

GRI: 205-2

Wszyscy nowo zatrudnieni pracownicy zobowiązani są do **odbycia szkolenia w formie warsztatów oraz ukończenia szkolenia w formie on-line zawierającego informacje dot. konfliktu interesów, przeciwdziałania korupcji, nadużyciom oraz szeroko rozumianej etyce.**

Pracownikom **udostępniane są** w kanałach komunikacji wewnętrznej, prezentacje dotyczące m.in. informacji poufnych, ochrony danych osobowych, tajemnicy bankowej, korupcji, zasad przyjmowania i wręczania prezentów, konfliktu interesów, transakcji własnych na instrumentach finansowych, informacje w zakresie *Whistle-Blowing*. Dodatkowo, w 2017 roku Departament ds. Monitorowania Zgodności przeprowadził cykliczną **akcję edukacyjną wśród pracowników** Banku w formie publikacji artykułów i komunikatów na wewnętrznych stronach informacyjnych Banku (Echonet, Magazyn PLUS), która miała na celu przypomnienie generalnych zasad dotyczących etyki.



## Monitorowanie zgodności

W Banku **Departament ds. Monitorowania Zgodności** odpowiada za nadzór nad obszarem zgodności działalności każdego pracownika Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi przez nas standardami etycznymi.

**Głównym zadaniem Departamentu** jest sprawowanie nadzoru nad tym, aby obowiązujące prawo, regulacje, zasady i standardy były adekwatnie odzwierciedlane w jasno i precyzyjnie sformułowanych instrukcjach i procedurach oraz by owe instrukcje i procedury były **prawidłowo wdrażane w Banku**. Departament ds. Monitorowania Zgodności zapewnia Zarządowi, Radzie Nadzorczej i kadrze menedżerskiej wsparcie w zakresie zapobiegania występowaniu ryzyka typu compliance (ryzyko braku zgodności). Do jego obowiązków należy dbałość o to, by **standardy dotyczące funkcji compliance** przyjęte przez Grupę BNP Paribas były wdrożone i monitorowane w Banku BGŻ BNP Paribas.

Do zadań Departamentu należą również: współpraca z obszarem HR dotycząca szkoleń dla pracowników Banku na temat zgodności z przepisami, ochrony interesów Klientów, przestrzegania zasad etycznych w biznesie, ochrony informacji poufnych, zarządzania konfliktami interesów oraz transakcji własnych na instrumentach finansowych, a także okresowy monitoring obszarów istotnych z punktu widzenia możliwości wystąpienia ryzyka braku zgodności. Departament ma za zadanie analizować przypadki niezgodności i rekomendować działania naprawcze. Odpowiada za wdrażanie Wewnętrznego Systemu Powiadamiania (ang. Whistle-Blowing) oraz nadzór nad jego funkcjonowaniem, prowadzi rejestr konfliktów interesów, rejestr wręczonych i otrzymanych prezentów/zaproszeń, Rejestr postępowań *Whistle-Blowing* oraz rejestr transakcji własnych pracowników. Sprawuje również nadzór nad przestrzeganiem w Banku zasad ochrony danych osobowych.

## Wartości organizacji

**The BNP Paribas Way** określa mocne strony oraz siły napędowe spójne dla wszystkim pracowników Grupy BNP Paribas.



### Nasze siły napędowe

#### Sprawność działania

Chcemy uprościć nasz sposób działania i korzystać z użytecznych innowacji oraz rozwiązań technologicznych.

#### Kultura compliance

Wierzymy w promowanie przejrzystych zasad będących fundamentem kultury poszanowania prawa i etyki w działaniu.

#### Satysfakcja Klienta

Wierzymy, że osiągniemy sukces, stając się bankiem pierwszego wyboru dla naszych Klientów. Staramy się uważnie ich słuchać i ściśle z nimi współpracować.

#### Otwartość

promujemy otwartość wobec naszych interesariuszy. Naszym celem jest zapewnienie każdemu w Grupie poczucia, że jest jej częścią, może przedstawić swój punkt widzenia i ma prawo do działania.



### Nasze mocne strony

#### Stabilność

Nasze podstawy to stabilne, długoterminowe zarządzanie, zróżnicowany i zintegrowany model biznesowy oraz międzynarodowa sieć placówek.

#### Odpowiedzialność

Kierujemy się kulturą odpowiedzialności i uczciwości zawodowej, aby jeszcze lepiej świadczyć usługi Klientom.

#### Kompetencje

Opieramy się na uznanej i stale pogłębianej wiedzy naszych zespołów.

#### Dobre miejsce pracy

Tworzymy inspirujące miejsce pracy, gdzie ludzie traktowani są sprawiedliwie i z szacunkiem.



## Przeciwdziałanie korupcji



**System przeciwdziałania korupcji w naszym Banku został uregulowany w procedurach i regulacjach wewnętrznych.**

Głównym dokumentem regulującym tematykę korupcji jest Polityka przeciwdziałania korupcji. Ponadto, Bank wypracował szereg **szczegółowych procedur i polityk wewnętrznych** oraz zewnętrznych pozwalających na szczegółowy monitoring ryzyka korupcji.

**GRI:** 205-1

Wszystkie jednostki naszego Banku podlegają systematycznej ocenie pod kątem ryzyka wystąpienia korupcji. Szczególnej kontroli poddane są jednostki mające kontakt z Klientami oraz kontrahentami, a także jednostki zaangażowane w procesy zakupowe. Kontrola dotycząca przeciwdziałaniu korupcji jest w Banku procesem stałym i obejmuje szeroki zakres operacji, w tym nowe relacje, transakcje i współpracę z kontrahentami. W zależności od rodzaju korupcji w Banku wdrożono odpowiednie polityki i regulaminy powiązane.

W przypadkach korupcji wewnętrznej w Banku zastosowanie mają: Polityka przeciwdziałania nadużyciom w Banku BGŻ BNP Paribas, Polityka powiadamiania o incydencie braku zgodności, Zasady przyjmowania i wręczania prezentów przez pracowników, Kodeks postępowania Grupy BNP Paribas, Regulamin zarządzania konfliktami interesów Banku BGŻ BNP Paribas i Biura Maklerskiego Banku BGŻ BNP Paribas, Regulamin zarządzania ryzykiem konfliktu interesów między Bankiem a Pracownikami oraz Polityka zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. procedur i standardów etycznych, w tym zgłaszania anonimowego (WHISTLE-BLOWING).

### **Polityka przeciwdziałania nadużyciom w Banku BGŻ BNP Paribas**

Wprowadza zasadę „Zero tolerancji dla nadużyć”. Oznacza to, że w każdym przypadku ujawnienia zdarzenia wypełniającego znamiona nadużycia – niezależnie od formy jego popełnienia – Bank z należytą starannością podejmuje wszelkie działania zmierzające do ustalenia sprawców, mechanizmów ich działania oraz okoliczności faktycznych zdarzenia,

a następnie stosuje sankcje przewidziane w przepisach powszechnie obowiązujących i regulacjach wewnętrznych Banku.

### **Polityka zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku BGŻ BNP Paribas procedur i standardów etycznych, w tym zgłaszania anonimowego (WHISTLE-BLOWING)**

Określa zasady postępowania w zakresie złożenia powiadomienia o zaistnieniu lub możliwości zaistnienia incydentu braku zgodności – w tym aktu korupcji – w sposób niezależny od wszystkich innych sposobów opisanych w innych regulacjach bankowych.

### **Zasady przyjmowania i wręczania prezentów przez pracowników Banku BGŻ BNP Paribas**

Określają szczegółowo proces przyjmowania i wręczania prezentów. Zgodnie z nimi, pracownikom nie wolno pod żadnym pozorem uzależniać zakresu usług świadczonych przez Bank lub oferowanych produktów od potencjalnych korzyści osobistych uzyskanych od Klientów. W szczególności zabronione jest zabieganie o otrzymanie prezentu od Klienta. Niedopuszczalne jest przyjmowanie oraz wręczanie prezentów, które mogą wpływać na bezstronność oraz niezależność decyzji. Zasady opisują proces wręczania prezentów osobom pełniącym funkcje publiczne.

### **Regulamin zarządzania konfliktami interesów Banku BGŻ BNP Paribas i Biura Maklerskiego Banku BGŻ BNP Paribas oraz Regulamin zarządzania ryzykiem konfliktu interesów między Bankiem a pracownikami**

Opisują pięć podstawowych rodzajów konfliktów interesów oraz sposoby zapobiegania im: konflikty interesów wewnątrz Banku, między Bankiem a Klientami, między Klientami a pracownikami Banku, między Klientami oraz między Bankiem a pracownikami.

W przypadkach korupcji zewnętrznej w Banku zastosowanie mają Polityka przeciwdziałania nadużyciom w Banku BGŻ BNP Paribas oraz Regulacje związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, Polityka akceptacji Klienta oraz Program przeciwdziałania procederowi prania pieniędzy i przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu w Banku BGŻ BNP Paribas.

### **Polityka przeciwdziałania nadużyciom w Banku BGŻ BNP Paribas oraz Regulacje związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy**

Obejmują w szczególności program Poznaj swojego Klienta określający zbiór danych składających się na aktualny stan wiedzy o kliencie Banku. Obejmuje on swym zasięgiem wszelkie działania zmierzające do zgromadzenia informacji niezbędnych dla ustalenia wiarygodności Klienta i jego profilu transakcyjnego.

### **Polityka akceptacji Klienta**

Dostarcza rozwiązania zapewniające unikanie nawiązywania przez Bank relacji biznesowych z osobami i podmiotami, które są zaangażowane w podejrzaną, nielegalną lub nieetyczną działalność. Podstawowym celem Polityki jest ochrona reputacji i dobrego imienia Banku, wyznaczenie standardów należytej staranności w odniesieniu do wiedzy o Kliencie, oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz podejmowania decyzji o nawiązaniu lub kontynuacji relacji z Klientem. Jest to niezbędny składnik procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz walki z finansowaniem terroryzmu, a także zgodności z międzynarodowymi sankcjami finansowymi. Wypełnianie, z zachowaniem należytej staranności, zasad określonych w Polityce stanowi wypełnienie obowiązku stosowania środków bezpieczeństwa



finansowego określonych w Ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu.

### **Program przeciwdziałania procederowi prania pieniędzy oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu w Banku BGŻ BNP Paribas**

Definiuje pojęcie prania pieniędzy oraz wskazuje sposoby przeciwdziałania temu procederowi. Pranie pieniędzy jest w nim zdefiniowane jako: „podejmowanie wszelkich czynności mających na celu ukrycie korzyści majątkowych uzyskanych z popełnionych przestępstw (bez względu na to, czy przestępstwa te popełnione były przez ukrywającego, czy też osoby trzecie), tj. podejmowanie świadomych działań mających na celu znalezienie lub stworzenie podstaw, prawnych lub faktycznych, uzasadniających posiadanie ww. korzyści majątkowych”.

**GRI:** 205-2

W ramach mapowania ryzyk związanych z korupcją przeprowadzonego w naszym Banku na przełomie listopada i grudnia 2017 roku nie wskazano głównych ryzyk związanych z korupcją. Ogólne ryzyka w poszczególnych obszarach oceniono jako niskie lub średnie.



**99,5%**

**nowych pracowników Banku** zapoznano się w 2017 roku z Polityką przeciwdziałania korupcji

**GRI:** 205-3

W 2017 r. w Banku nie odnotowano działań noszących znamiona korupcji.

### **Poszanowanie praw człowieka**

**GRI:** 412-1

Kluczowym dokumentem regulującym główne założenia zarządzania obszarem poszanowania praw człowieka w działalności wszystkich podmiotów należących

do Grupy Banku BGŻ BNP jest **Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas**.

Bank **promuje poszanowanie praw człowieka i jest zaangażowany** w ich zapewnianie w tych obszarach, na które ma wpływ, a zatem wśród pracowników, dostawców i Klientów, a także w społecznościach lokalnych.



**GRI: 412-2**

W 2017 roku w Banku realizowano szkolenie Prawa człowieka w biznesie. Zostali nim objęci pracownicy jednostek w największym stopniu zaangażowanych w promocję i monitoring przestrzegania praw człowieka w działalności Banku. Przeszkolona została kadra: Departamentu Ryzyka Leasingu, Departamentu Zakupów Centralnych, Departamentu Ryzyka Klientów Korporacyjnych, Corporate & Investment Banking oraz Finansowania Strukturyzowanego, Departamentu Ryzyka Klientów MŚP/Agro, Zespołu ds. Ryzyka Kontrahenta i Instytucji Finansowych, Departamentu ds. Monitorowania Zgodności, Biura Społecznej Odpowiedzialności Biznesu oraz Departamentu Administracji Kredytów dla Klientów Bankowości Detalicznej i Klientów Segmentu Mikro.