



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

**Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.
W 2022 R.**

(obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności
BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r.)



BNP PARIBAS



Spis treści

Wstęp

List Przewodniczącej Rady Nadzorczej
List Prezesa Zarządu
Kluczowe liczby 2018-2022

O nas

Charakterystyka Grupy i Banku
Grupa BNP Paribas na świecie
Bank na GPW
Najważniejsze wydarzenia w 2022 r.

Bank w otoczeniu

Otoczenie zewnętrzne
Relacje z interesariuszami

Strategia i perspektywy

Model biznesowy i tworzenie wartości dla interesariuszy
Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025
Zarządzanie ESG
Outlook 2023+
Perspektywy

Realizacja strategii

Filar UP

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

3

Filar POSITIVE

Zrównoważone finansowanie
Ujawnienia taksonomiczne
Pozytywna bankowość
Zaangażowanie społeczne
Bank Zielonych Zmian

7

Filar STRONGER

Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT
Wsparcie innowacyjności
Cyberbezpieczeństwo

20

Filar TOGETHER

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

Wyniki finansowe

30

Wyniki finansowe Grupy
Wyniki segmentów biznesowych
Wyniki finansowe Banku

Ryzyka i szanse

44

System zarządzania ryzykiem
Podstawowe rodzaje ryzyka
Zarządzanie ryzykiem ESG
Ryzyka i szanse związane z klimatem

45

Wartości i zasady

55

Etyka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych

58

Mechanizmy zgłaszania nieprawidłowości
Przeciwdziałanie korupcji oraz konfliktowi interesów
Zrównoważony łańcuch dostaw
Prawa człowieka
Sprawy sądowe
Zgodność z prawem i regulacjami

89

Ład korporacyjny

89

Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2022 r.
Akcje i akcjonariusze
Organy statutowe Banku
Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej
Polityka różnorodności
System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań
Informacja o biegłym rewidencie

95

95
104
105
107

111

Zakres raportowania
Tabela GRI
Taksonomia UE
Wytyczne TCFD
Wskaźniki SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

149

Informacje dodatkowe

150
152
166
170

175

176

177

178
178
179
181
186

188

189
191
192
206
208
209
210

211

212
214
216
216
216

217

218
219

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

220



Wstęp

List Przewodniczącej Rady Nadzorczej

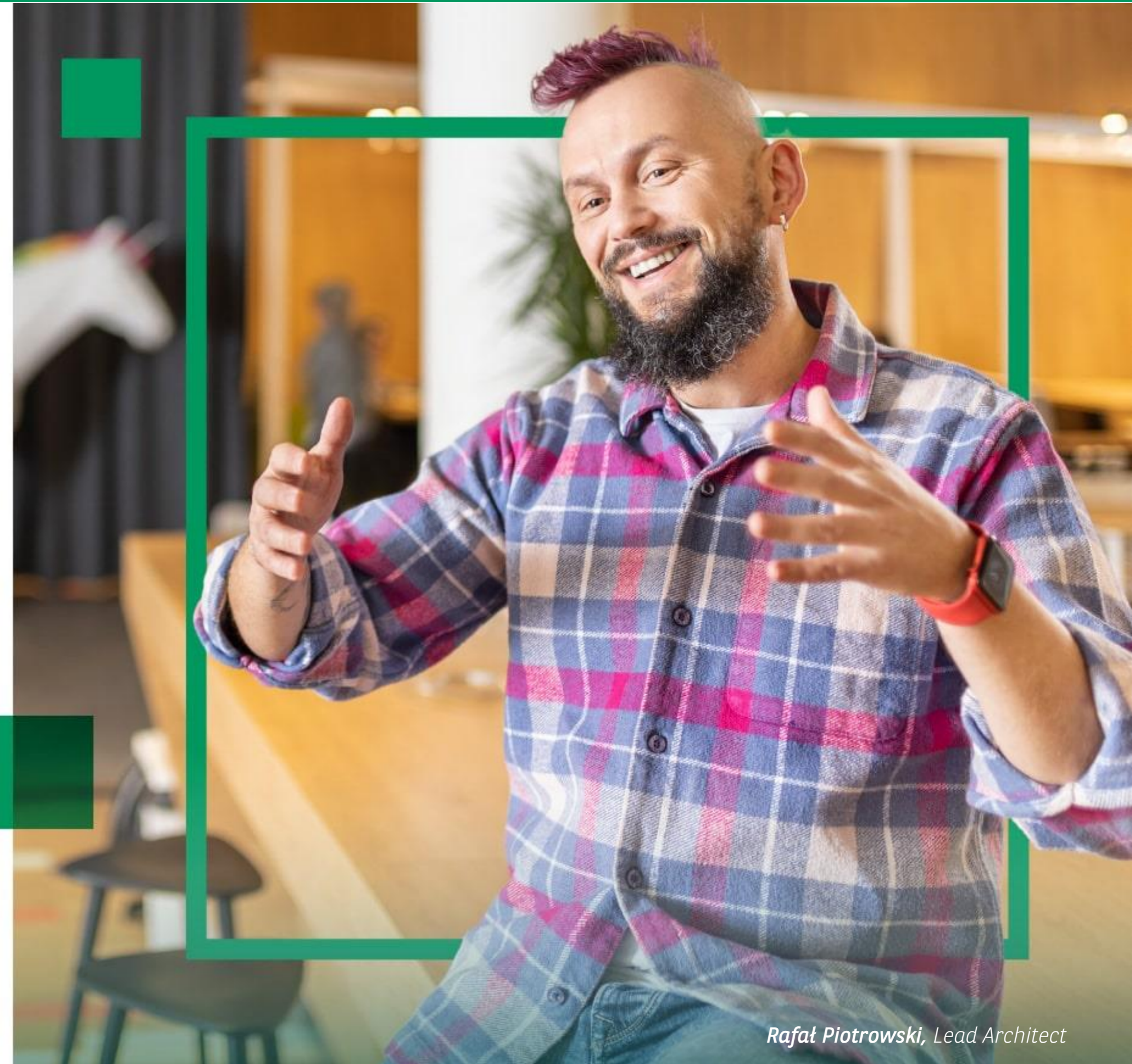
4

List Prezesa Zarządu

5

Kluczowe liczby 2018-2022

6



Rafał Piotrowski, Lead Architect



List Przewodniczącej Rady Nadzorczej



[2-22]

Szanowni Państwo,

za nami rok, który przyniósł spiętrzenie wyzwań. Wojna za naszą wschodnią granicą wywołała ogromny kryzys humanitarny i nasiliła kryzys energetyczny oraz gospodarczy, uruchomione wcześniej przez pandemię. W tym trudnym otoczeniu, naznaczonym przez tyle czynników ryzyka, konieczne jest rozważne i odpowiedzialne działanie. Przekonaliśmy się, jak ważna jest umiejętność szybkiego odpowiadania na nieprzewidziane wyzwania rynkowe i sektorowe. W warunkach gwałtownie rosnącej inflacji pojawiły się dodatkowe wyzwania, choćby te związane z wprowadzeniem wakacji kredytowych oraz reformą wskaźnika WIBOR. Zarówno zarząd jak i pracownicy BNP Paribas Bank Polska pokazali, że potrafią im sprostać, wykazując się ogromnym zaangażowaniem i elastycznością w działaniu, za co w imieniu Rady Nadzorczej serdecznie dziękuję.

W trudnym otoczeniu BNP Paribas Bank Polska potrafił wypracować wzrost działalności biznesowej, odnotowując bardzo dobre wyniki, szczególnie w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Wealth Management. W ubiegłym roku działania Banku zostały docenione przez niezależne gremia ekspertów w rekordowej liczbie konkursów. Szczególnie warto przypomnieć: I miejsce w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka w kategorii Bankowość Tradycyjna, II miejsce w rankingu Bank Przyjazny Firmie magazynu Forbes, nagrodę dla najlepszego banku w obszarze Private Banking w konkursie Global Private Banking Innovation Awards, a także najlepszy wśród banków w Polsce rating ESG przyznany przez agencję Sustainalytics.

Wojna wywołana przez Rosję w Ukrainie przypomniała całemu światu, a szczególnie Europie, jak istotne są kwestie dywersyfikacji i bezpieczeństwa energetycznego. Przyjęto nowy program REPowerEU, niezależnie od tego trwają dynamiczne zmiany w regulacjach dotyczących kwestii ESG. Zrównoważony rozwój jest dziś koniecznością i nieodłącznym elementem budowania wartości spółek. BNP Paribas Bank Polska należy do firm, dla których jest to oczywiste. Ogłoszona w ubiegłym roku strategia na lata 2022-2025 „GOeyond” potwierdza, że kwestie społeczne, środowiskowe i ładu korporacyjnego są ściśle powiązane z tożsamością Banku i jego celami biznesowymi. Wraz z rosnącym zaangażowaniem, pogłębiają się jego kompetencje jako zaufanego partnera, który dostarcza Klientom odpowiednich produktów, narzędzi i wiedzy, wspierając ich w transformacji i wspólnie budując bardziej zrównoważoną gospodarkę. Już od roku w banku funkcjonuje unikalny na rynku Obszar Zrównoważonego Rozwoju, a ponad 150 pracowników ukończyło kompleksowy program edukacyjny – Akademię ESG, zyskując kompetencje do wdrażania zasad zrównoważonego rozwoju w swoich obszarach działalności w banku. Wolumen zrównoważonego finansowania sięgnął 6,5 mld zł. Bank poszerzył ofertę o kolejne produkty umożliwiające powiązanie finansowania z postępami w zakresie ESG – obok kredytów Sustainability-Linked Loan i „zielonych” obligacji pojawiły się kredyty powiązane z ratingiem ESG (ESG Rating-Linked Loan), nawiązał partnerstwo z globalną firmą ratingową EcoVadis.

Mimo trudnych okoliczności, bank konsekwentnie realizuje wewnętrzną transformację obejmującą zarówno nowe technologie, usprawnianie procesów, jak i coraz szersze stosowanie metodyki Agile. Zgodnie ze strategią GOeyond

podjął się gruntownej zmiany technologii, aby umożliwić skalowanie biznesu i wyjście poza ramy tradycyjnych usług bankowych. Bank nie boi się wymagających zmian – doskonalą się i stawia na kompetencje przyszłości, aby jeszcze precyzyjniej i szybciej odpowiadać na dynamikę otoczenia rynkowego i potrzeby Klientów, stale dbając o cyberbezpieczeństwo. Potwierdzają to ubiegłoroczne nagrody: BNP Paribas Bank Polska zajął III miejsce w rankingu Najbezpieczniejszych Banków w Europie Środkowo-Wschodniej prowadzonym przez Global Finance, a Magdalena Nowicka, wiceprezeska zarządu, odpowiedzialna za Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa zdobyła tytuł Digital Shaper w kategorii „transformacja cyfrowa” m.in. za aktywne promowanie cyfrowego sposobu myślenia w organizacji, wdrażanie nowoczesnych rozwiązań, zwiększanie bezpieczeństwa, a także promowanie większego udziału kobiet w IT.

BNP Paribas Bank Polska konsekwentnie angażuje się w ważne kwestie społeczne. Przykładem może być szeroko doceniana kampania edukacyjna, zrealizowana w zeszłym roku wspólnie z PCK – „Pierwsza pomoc ludzkości”, która łączy naukę pierwszej pomocy z lekcją tolerancji. Bank regularnie wspiera potrzebujących poprzez swoją Fundację, której działalność obejmuje zarówno programy edukacyjne, jak i koordynację zaangażowania społecznego pracowników Banku i spółek BNP Paribas w Polsce. W ubiegłym roku niezależnie od kontynuacji wszystkich dotychczasowych projektów, istotna pomoc została zorganizowana dla osób uchodźczych z Ukrainy. Bank odpowiednio dostosował swoją ofertę, a także zapewnił miejsca noclegowe i pomoc dla koleżanek i kolegów z należącego do Grupy BNP Paribas Ukrsibbanku. Dzięki utworzeniu specjalnego funduszu solidarnościowego, do doświadczonych organizacji pozarządowych, m.in. do partnerskiej Fundacji Ocalenie, trafiło ponad 3 mln zł. Pracownicy Banku zaangażowali się także w wolontariat na rzecz osób uciekających przed wojną. Ogromnie cieszy mnie solidarna postawa Banku jako instytucji oraz jego pracowników. Pokazuje, że zarówno w sferze biznesowej, jak i odpowiedzialności społecznej, Bank potrafi odpowiednio reagować na bieżące wyzwania i rzeczywiście jest „Bankiem zmieniającego się świata”.

Lucyna Stańczak-Wuczyńska

Przewodnicząca Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska



List Prezesa Zarządu



[2-22]

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

nieprzewidywalność otoczenia i warunków, w których funkcjonujemy jako organizacja i jako jednostki, towarzyszy nam nieprzerwanie od trzech lat, kiedy rozpoczęła się pandemia. W 2022 r. ta nieprzewidywalność zyskała nowy kontekst. Wcześniejsza niepewność geopolityczna przeobraziła się w wojnę, która od roku trwa za naszą wschodnią granicą, wpływając bezpośrednio i pośrednio na niemal każdy aspekt naszego życia i naszej działalności.

W warunkach niestabilności, niepewności dotyczącej rozwoju konfliktu i rozchwianej gospodarki, jako sektor musimy się niestety mierzyć także z wyzwaniami unikatowymi dla Polski. W 2022 r. wyniki banków zostały obciążone w efekcie bezprecedensowych decyzji podjętych bez udziału sektora bankowego, często podyktowanych krótkoterminową perspektywą, o niebezpiecznych dla gospodarki skutkach w średnim i długim okresie. Podejmując decyzje nakładające na banki kolejne obciążenia finansowe zdają się zapominać, że to od wyposażenia banków w kapitał i stabilności całego sektora zależy to, czy będziemy w stanie finansować gospodarkę, czy przetrwamy trudne czasy i wrócimy na ścieżkę wzrostu.

Pomimo tak trudnego otoczenia, osiągnęliśmy wyniki potwierdzające, że dokonaliśmy wyboru właściwej strategii rozwoju. Wolumeny kredytowe wzrosły o 4% r/r, a depozyty o 18% r/r. Suma bilansowa przekroczyła na koniec roku 151 mld zł. W 2022 r. wynik z działalności bankowej wyniósł 5 352 mln zł, a zysk netto - 441 mln zł. Wyniki były obciążone kwotą 895 mln zł z tytułu wakacji kredytowych oraz 740 mln zł kosztu rezerw na ryzyko prawne portfela CHF. Bez uwzględniania tych elementów byłyby to najlepsze wyniki w historii Banku.

Wyniki finansowe nie oddają w pełni procesu jakościowych zmian, które przechodzi Bank. Konsekwentnie realizowaliśmy inicjatywy i cele zawarte w ogłoszonej na początku 2022 r. strategii GOeyond. W ich centrum stoi Klient i jego potrzeby. Nasze starania w tym zakresie są doceniane. Newsweek i Forbes, organizatorzy najbardziej prestiżowych rankingów sektora bankowego, nagrodziły BNP Paribas Bank Polska w kategorii Bankowość tradycyjna rankingu Przyjazny Bank Newsweeka i w rankingu Bank Przyjazny Firmie magazynu Forbes. Rozwój kompetencji cyfrowych, będący priorytetem naszej strategii, wspierał wzrost liczby Klientów korzystających z kanałów zdalnych (+7% r/r do 1,6 mln na koniec 2022 r.) oraz liczby transakcji.

Rok 2022 był dla nas również pierwszym rokiem funkcjonowania Obszaru Zrównoważonego Rozwoju, którego utworzenie jest konsekwencją skupienia Banku na aspektach ESG oraz zaangażowania na rzecz realizacji misji zrównoważonego rozwoju. Wolumen zrównoważonego finansowania osiągnął na koniec roku rekordowe 6,5 mld zł. To efekt stałego rozwoju oferty produktów i usług przyjaznych środowisku i społeczeństwu, w tym innowacyjnego finansowania SLL (Sustainability-Linked Loans). Potwierdzeniem naszego zaangażowania w obszarze ESG był przyznany nam we wrześniu przez agencję Sustainalytics ESG Risk Rating na poziomie 10,9 – najlepszy wynik wśród polskich banków dotychczas ocenionych przez tę agencję.

Polska gospodarka i sektor bankowy są w nietętym momencie. 2023 r. będzie stał pod znakiem spowolnienia tempa wzrostu gospodarczego. Chociaż recesja wcale nie jest najbardziej prawdopodobnym scenariuszem, to jednak pozostaje możliwa, a na odbicie możemy liczyć dopiero w kolejnym, 2024 r. Jednym z kluczowych czynników, które na to wpływają, jest oczywiście wojna w Ukrainie i niestabilność makroekonomiczna, którą wywołuje. To niezależne od nas. Chciałbym jednak wierzyć, że w tak turbulentnych czasach, zarówno polska gospodarka, jak i sektor bankowy nie będą musieli radzić sobie z wyzwaniami, których mogłoby nie być. Banki są gotowe, aby wspierać Klientów, gospodarkę, a w przyszłości współuczestniczyć w działaniach polskich firm odbudowujących Ukrainę. Aby tak się stało, musimy jednak dostać szansę wzmocnienia bazy kapitałowej, działania w przewidywalnych warunkach regulacyjnych i bez niespodziewanych dodatkowych obciążeń. Mam nadzieję, że w tym roku będzie to możliwe.

Przemek Gdański

Prezes Zarządu BNP Paribas Bank Polska



Kluczowe liczby 2018-2022

	2022	2021	2020	2019	2018
Bilans (mln zł)					
Aktywa razem	151 517	131 777	119 577	109 954	109 023
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom*	90 040	86 299	75 637	73 811	73 414
Kapitał własny razem	11 262	11 362	12 031	11 159	10 560
Zobowiązania wobec Klientów	120 021	101 093	90 051	86 135	87 192
Rachunek zysków i strat (mln zł)					
Zysk netto	441	176	733	615	360
Zysk netto znormalizowany**	1 166	176	721	950	576
Wynik z tytułu odsetek	3 493	3 141	3 060	3 169	2 107
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 137	1 049	916	820	567
Wynik z działalności bankowej	5 352	4 809	4 705	4 550	3 289
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(740)	(1 045)	(168)	(32)	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(275)	(266)	(601)	(442)	(558)
Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja	(3 038)	(2 544)	(2 506)	(2 922)	(2 049)
Wskaźniki finansowe (%)					
ROE netto	3,9%	1,5%	6,3%	5,7%	4,8%
ROA netto	0,3%	0,1%	0,6%	0,6%	0,5%
Koszty / Dochody (C/I)	56,8%	52,9%	53,3%	64,2%	62,3%

	2022	2021	2020	2019	2018
ROE netto znormalizowany**	10,2%	1,5%	6,2%	8,7%	6,5%
ROA netto znormalizowany**	0,8%	0,1%	0,6%	0,9%	0,6%
Koszty / Dochody (C/I) bez BFG i SOBK znormalizowany**	42,9%	49,9%	49,0%	51,7%	51,1%
Marża odsetkowa	2,46%	2,51%	2,63%	2,92%	2,65%
Udział należności z rozpoznaną utratą wartości (wskaźnik NPL)***	3,3%	3,6%	5,4%	5,7%	5,6%
Koszt ryzyka	(0,30%)	(0,32%)	(0,78%)	(0,59%)	(0,96%)
Łączny współczynnik kapitałowy	15,55%	16,91%	18,65%	15,05%	14,63%
Współczynnik kapitału Tier I	11,27%	12,33%	13,55%	12,80%	12,38%
Informacje o akcjach					
Kapitalizacja giełdowa (mln zł)	8 265	13 454	9 376	10 024	7 150
Liczba akcji (mln szt.)	148	148	147	147	147
Cena akcji na koniec roku (zł)	56	91	64	68	49
Dane biznesowe (tys.)					
Liczba Klientów Banku, w tym:	4 186	4 117	3 938	3 887	3 783
Klienci indywidualni	3 874	3 810	3 639	3 601	3 493
Klienci firmowi	312	307	299	286	290

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

** Wartości znormalizowane wyliczone bez wpływu wakacji kredytowych w 2022 oraz kosztów integracji ponoszonych w związku z realizacją procesów potępczeniowych w latach 2016-2020. Od 2020 r. rezerwy na postępowania dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF prezentowane są jako osobna linia, poza dochodami, zmianę tę uwzględniono również dla 2019 r.

*** Dotyczy portfela wycenianego według zamortyzowanego kosztu.



O nas

Charakterystyka Grupy i Banku

8

Grupa BNP Paribas na świecie

9

Bank na GPW

10

Najważniejsze wydarzenia w 2022 r.

13



Katarzyna Legut-Wturska, Menadżerka Bankowości Biznesowej



Charakterystyka Grupy i Banku

[2-1] [2-6]

BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: 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 wraz ze spółkami zależnymi tworzy Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Grupa), która zajmuje szóstą pod względem sumy bilansowej pozycję w krajowym sektorze bankowym. Zatrudnienie w Grupie wyrażone w etatach wynosi – 8,5 tys.

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

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

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

Udziały rynkowe

Tabela 1. Udziały rynkowe BNP Paribas Bank Polska

	31.12.2022	31.12.2021
Kredyty dla Klientów niebędących bankami	6,1%	6,0%
Kredyty dla Klientów indywidualnych	5,6%	5,4%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,2%	9,1%
Depozyty Klientów niebędących bankami	6,2%	5,6%
Depozyty Klientów indywidualnych	4,8%	4,7%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	10,3%	9,1%

W kategorii „kredyty dla Klientów niebędących bankami” udział Banku w sektorze wyniósł na koniec 2022 r. 6,1%, wobec 6,0% na koniec 2021 r. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z silnego wzrostu udziału Banku w kredytach dla przedsiębiorstw (przy wysokiej dwucyfrowej dynamice ich wolumenu w Banku), któremu towarzyszył wysoki wzrost udziału w złotych kredytach mieszkaniowych dla Klientów indywidualnych (związany zarówno z rosnącym w wolnym tempie ich wolumenem w Banku, jak i kurczącym się w sektorze), oraz solidny wzrost udziałów w mniej znaczącym wolumenowo segmencie kredytów konsumpcyjnych (związany w dużym stopniu z ich spadającym wolumenem w sektorze i niewielkim wzrostem w Banku).

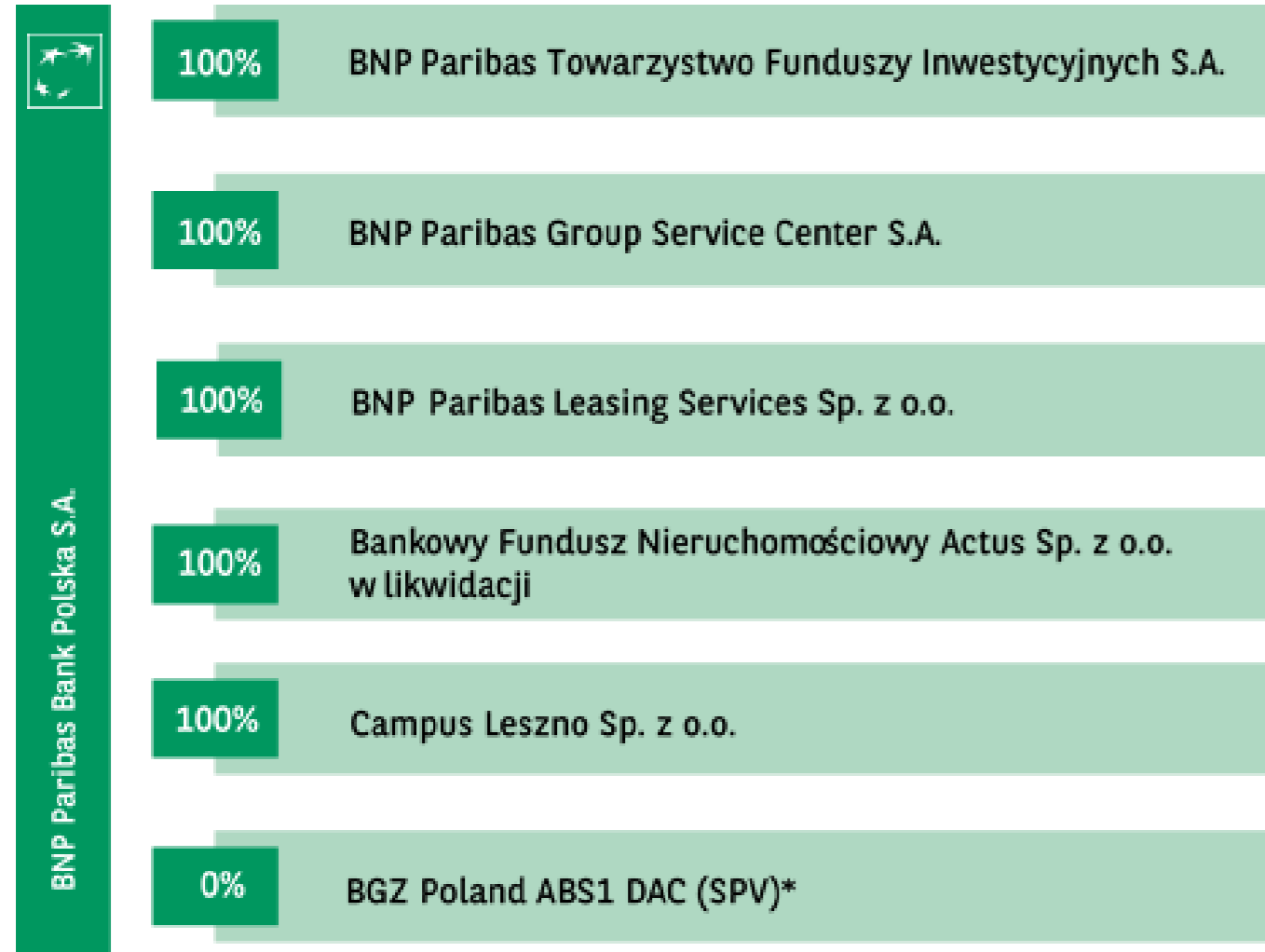
Udział Banku w depozytach Klientów niebędących bankami odnotował wzrost do 6,2% z 5,6% na koniec 2021 r. Nastąpiło to głównie w wyniku dynamicznego wzrostu udziału w terminowych depozytach osób prywatnych, wspieranego silnym wzrostem udziałów w depozytach przedsiębiorstw.

Struktura Grupy i spółki podlegające konsolidacji

BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Bank) jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Grupa), działającej w Polsce. Spółki zależne, które wchodzą w skład Grupy na koniec grudnia 2022 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



* BGZ Poland ABS1 DAC („SPV”) - spółka celowa, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji części portfela kredytowego. Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce. Spółka jest kontrolowana przez Bank jedynie w rozumieniu Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 10.

Zmiany w strukturze Grupy w 2022 r.:

- 28 stycznia 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Bankowego Funduszu Nieruchomościowego Actus Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki w drodze likwidacji. Od 1 lutego 2022 r. spółka zmieniła nazwę na Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji.
- 1 marca 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji spółki. Nastąpiła zmiana nazwy spółki na BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. w likwidacji. 14 listopada 2022 r. Spółka została wykreślona z rejestru KRS. 24 listopada 2022 r. nastąpiło uprawomocnione wykreślenia z KRS spółki BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. kończące proces likwidacji.

Poza spółkami wchodzącymi w skład Grupy, Bank posiadał na koniec grudnia 2022 r. inwestycje kapitałowe w spółkach infrastrukturalnych, m.in. w Biurze Informacji Kredytowej S.A., Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A., VISA Inc., Mastercard Inc., SWIFT. W kilkunastu średnich polskich przedsiębiorstwach posiadaliśmy również mniejszościowe, niekontrolujące udziały, akcje lub obligacje zamienne na akcje. Wartość inwestycji w akcje i udziały mniejszościowe nie jest istotna z punktu widzenia skali działalności i wyników finansowych Banku i Grupy. Inwestycje te finansowane są ze środków własnych.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego. Szczegółowe informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi znajdują się w Nocie 52 Skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas S.A. Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2022 r.

Grupa BNP Paribas na świecie

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

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

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

Grupa BNP Paribas działa w 65 krajach i zatrudnia prawie 190 tys. pracowników, w tym 148 tys. w Europie.

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

Ambicje strategii GTS Grupy BNP Paribas:

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



Bank na GPW

Struktura akcjonariatu

31 grudnia 2022 r. w akcjonariacie Banku znajdowało się dwóch akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu: BNP Paribas i BNP Paribas Fortis SA/NV. Łącznie posiadali 87,40% głosów. Pozostała część akcji Banku, czyli 12,60% znajdowała się w wolnym obrocie (free float).

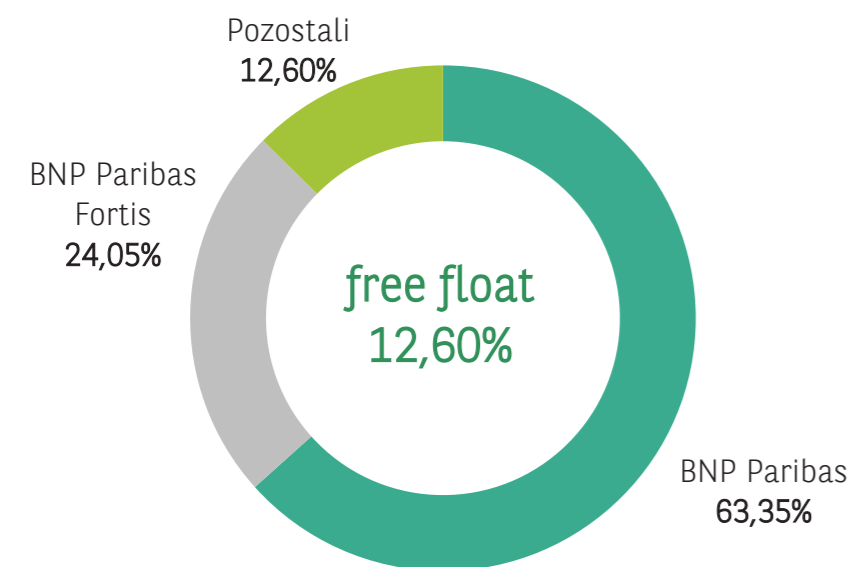
Zmiany jakie miały miejsce w strukturze akcjonariatu Banku w 2022 r. zostały opisane w sekcji Akcje i akcjonariusze.

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

PLBGZ0000010 kod ISIN	BNP Ticker GPW
BNPPPL nazwa skrócona	mWIG80 i mWIG80TR przynależność do indeksów

Wykres 1. Struktura akcjonariatu na 31.12.2022 r.

Liczba akcji ogółem – 147 593 150



Notowania akcji

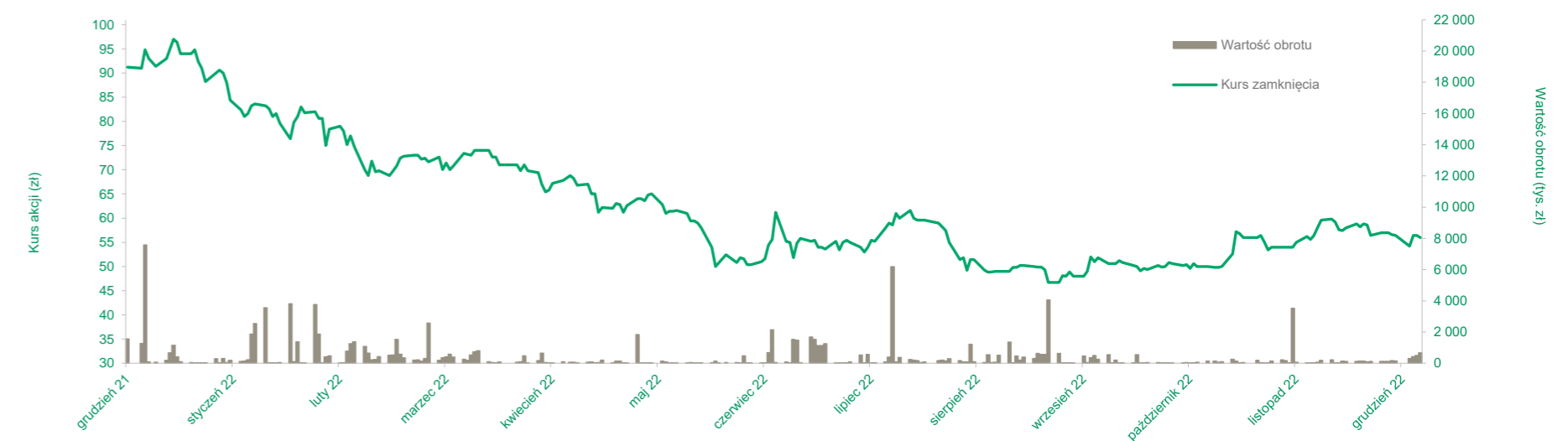
Rok 2022 przyniósł odwrócenie trendu i pogorszenie koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Wybuch wojny w Ukrainie, pogorszenie sytuacji makroekonomicznej i perspektyw rozwoju gospodarczego przyczyniło się do spadków cen akcji i głównych indeksów giełdowych. Na sesji w dniu 30 grudnia 2022 r. kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 56,00 zł i był niższy o 38,60% w porównaniu do 30 grudnia 2021 r. (91,20 zł). W tym samym okresie wartość indeksu WIG-Banki spadła o 27,64%.

I kwartał 2022 r. charakteryzował się podwyższoną zmiennością cen na co wpływ miały obawy co do podejścia do walki z pandemią COVID-19, w tym wprowadzenia lockdown'ów oraz początek negatywnych zmian sytuacji makroekonomicznej. Po początkowych wzrostach widocznych w styczniu (maksimum roczne kursu akcji Banku 12 stycznia 2022 r.: 97,00 zł), punktem zwrotnym stał się wybuch wojny w Ukrainie skutkujący wprowadzeniem sankcji wobec Rosji, pojawieniem się kolejnych zaburzeń globalnych łańcuchów dostaw oraz cen paliw i energii. Pogorszenie koniunktury giełdowej przyczyniło się do spadku cen akcji Banku o 23,25% (do poziomu 70,00 zł) w I kwartale. Wartość indeksu WIG-Banki spadła w I kwartale o 11,54%.

II kwartał 2022 r. to już wyraźny trend spadkowy akcji banków spowodowany m.in. przez wyraźne pogorszenie danych makroekonomicznych, w tym istotny wzrost inflacji, odpływ kapitału zagranicznego w rezultacie wzrostu ryzyka geopolitycznego w regionie oraz poniesienie przez banki kosztów stworzenia Systemu Ochrony Banków Komercyjnych oraz ogłoszenie inicjatywy umożliwiającej Klientom zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny (wakacje kredytowe), przekładające się na wysokie koszty i przewidywane pogorszenie wyników sektora bankowego. W rezultacie kurs akcji Banku spadł w II kwartale 2022 r. o 20,57% do poziomu 55,60 zł (przy spadku wartości indeksu WIG-Banki o 28,62%).

Kontynuacja spadku kursów trwała również w III kwartale 2022 r. (spadek wartości indeksu WIG-Banki o 16,22%). Podtrzymanie złego sentymentu do akcji banków związane było m.in. z kwantyfikacją obciążenia wyników negatywnym wpływem wprowadzonych ustawowo wakacji kredytowych. Kurs akcji Banku spadł w III kwartale 2022 r. o 6,83% do poziomu 51,80 zł. 16 i 19 września 2022 r. odnotowano minimum roczne kursu akcji Banku, na poziomie 46,70 zł.

Wykres 2. Notowania i wartość obrotu akcji Banku od 30.12.2021 r. do 30.12.2022 r.





Odwrócenie trendu spadkowego nastąpiło dopiero w IV kwartale 2022 r. Indeks WIG-Banki osiągnął swoje roczne minimum na początku kwartału (10 października 2022 r.), a jego wartość wzrosła w kwartale o 36,8%. Większość znanych, negatywnych czynników została zdyskontowana i uwzględniona w cenach banków w III kwartale 2022 r. co otworzyło możliwość zmiany trendu.

Średnia dzienna cena akcji Banku w kolejnych kwartałach wyniosła: I kwartał 2022 r.: 81,15 zł i II kwartał 2022 r.: 63,22 zł, III kwartał 2022 r.: 53,34 zł, IV kwartał 2022 r.: 53,97 zł.

2022 r. wraz z pogorszeniem się koniunktury giełdowej przyniósł spadek aktywności inwestorów. Średni dzienny wolumen obrotu wyniósł 9 496,20 szt. akcji w I kwartale 2022 r., 3 174,47 szt. akcji w II kwartale 2022 r., 10 307,65 akcji w III kwartale 2022 r. i 3 345,84 szt. akcji w IV kwartale 2022 r. Ogółem średni wolumen obrotu w 2022 r. był o 21,95% niższy od 2021 r. (6 518,24 wobec 8 351,63).

W połączeniu ze spadkiem kursu akcji znalazło to odzwierciedlenie w zmianach średniej dziennej wartości obrotu, która w analizowanych kwartałach wyniosła odpowiednio: 769,71 tys. zł, 199,70 tys. zł, 545,47 tys. zł oraz 181,01 tys. zł. Na sesji 3 sierpnia 2022 r. zanotowano roczne maksimum wolumenu obrotu: 105 494 szt. akcji, a na sesji 4 stycznia 2022 r. roczne maksimum wartości obrotu: 7 582,00 tys. zł.

Wykres 3. Zmiana kursu akcji Banku vs WIG-Banki od 30.12.2021 r. do 30.12.2022 r. (30.12.2021 = 100%)



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

	2022	2021	2020	zmiana 2022/2021
Cena akcji na koniec roku (zł)	56,00	91,20	63,60	(38,6%)
Średnia cena akcji (zł)	62,92	74,18	52,23	(15,2%)
Maksymalna cena akcji (zł)	97,00	100,50	78,60	(3,5%)
Minimalna cena akcji (zł)	46,70	58,00	33,10	(19,5%)
Wartość WIG-Banki na koniec roku (pkt.)	6 251,97	8 640,27	4 765,33	(27,6%)
Liczba akcji na koniec roku (szt.)	147 593 150	147 518 782	147 418 918	74 368 / 0,1%
Kapitalizacja na koniec roku (tys. zł)	8 265 216	13 453 713	9 375 843	(38,6%)
Średni wolumen obrotu na sesję (szt.)	6 518,24	8 351,63	3 164,17	(22,0%)
Średnia wartość obrotu na sesję (tys. zł)	420,87	652,14	155,94	(35,5%)
Zysk na akcję (zł)*	2,99	1,20	4,97	1,79
Wskaźnik C/Z*	18,72	76,31	12,79	(57,59)
Wartość księgowa na akcję (zł)*	76,31	77,02	81,61	(0,71)
Wskaźnik C/WK*	0,73	1,18	0,78	(0,45)

* obliczenie na bazie danych skonsolidowanych



Oceny ratingowe

W 2022 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>.

Na koniec 2022 r. Bank posiadał poniższe oceny ratingowe (potwierdzone w komunikacie Fitch Ratings z 16 grudnia 2022 r.):

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

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

W sierpniu 2022 r. Fitch Ratings umieściła Viability Rating Banku na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (Rating Watch Negative). Umieszczenie VR Banku na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym spowodowane było pogorszeniem oceny środowiska prowadzenia działalności operacyjnej w Polsce (z „bbb+” na „bbb”), głównie w związku z wprowadzonymi wakacjami kredytowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych udzielonych w złotych, poziomem ingerencji państwa w działalność sektora bankowego oraz oczekiwanym spowolnieniem gospodarczym. W grudniu 2022 r. Viability Rating Banku został usunięty z listy obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (Rating Watch Negative), a pozostałe oceny ratingowe zostały potwierdzone na niezmiennym poziomie.

We wrześniu 2022 r. agencja ratingowa Sustainalytics przyznała Bankowi ESG Risk Rating na poziomie 10,9, co oznacza niskie ryzyko istotnego negatywnego wpływu czynników związanych z zarządzaniem wpływem na środowisko i kwestie społeczne na działalność („Low Risk”). Ocena jest najlepszym wynikiem wśród polskich banków poddanych do tej pory badaniu.

W 2022 r. Agencja Moody’s Investors Service nadawała Bankowi rating na podstawie ogólnodostępnych publicznych informacji, tj. niezamawiany przez Bank. Oceny ratingowe Banku od Moody’s Investors Service są dostępne na stronie: www.moodys.com.

Relacje inwestorskie

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

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

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

W 2022 r. Bank po raz trzeci udostępnił cyfrową wersję raportu rocznego. Raport za 2021 r. dostępny jest na stronie: <https://raportroczny.bnpparibas.pl/>.

Na koniec stycznia 2023 r. Bank posiadał 8 rekomendacji instytucji finansowych, z czego 1 „Kupuj” i 7 „Trzymaj”. Mediana cen docelowych z rekomendacji wyniosła 60,8 zł, a średnia cen docelowych – 61,0 zł, tj. była wyższa od ceny akcji z 31 grudnia 2022 r. (56,0 zł) odpowiednio o 8,5% i 8,8%.



Najważniejsze wydarzenia w 2022 r.

Wojna w Ukrainie – szybka i kompleksowa reakcja Banku na sytuację kryzysową

- Uproszczony proces onboardingu z dedykowaną ofertą usług dla obywateli Ukrainy (Konto na teraz, strona internetowa i bankowość internetowa w języku ukraińskim)
- Działania społeczne podejmowane przez Bank i pracowników – udostępnienie miejsc noclegowych, zaangażowanie pracowników w wolontariat, zbiórki wśród pracowników na zakup rzeczy potrzebnych osobom uchodźczym, pomoc psychologiczna
- Realizacja projektów pracowników w ramach inicjatywy Wolontariat#RazemdlaUkrainy
- Webinary tematyczne dla pracowników w ramach programu wellbeingowego „DOBRZE” np. jak rozmawiać z dziećmi o wojnie
- Stworzenie wraz z Fundacją BNP Paribas Funduszu Solidarnościowego, którego celem jest wsparcie dla rodzin ukraińskich pracowników BNP Paribas oraz Ukrsibbank
- Wsparcie finansowe Fundacji BNP Paribas przekazane przez Grupę BNP Paribas na pomoc osobom uchodźczym z Ukrainy oraz organizacjom społecznym działającym na rzecz ich integracji w Polsce

Wpływ wojny w Ukrainie na zarządzanie ryzykiem w Banku został opisany w sekcji Ryzyka i szanse. Wpływ wojny na otoczenie zewnętrzne w 2022 r., w szczególności na gospodarkę, został opisany w sekcji Sytuacja makroekonomiczna.

Potencjalny wpływ wojny na otoczenie zewnętrzne, gospodarkę i w następstwie – działalność i wyniki Banku i Grupy w kolejnych okresach został opisany w sekcji Outlook 2023+.

118,8 tys.

kont osobistych otwartych dla obywateli Ukrainy w 2022 r.

305,7 tys.

liczba kont osobistych obywateli Ukrainy na koniec 2022 r.

114,7 tys.

liczba Klientów z Ukrainy pozyskanych w 2022 r.

437,4 tys.

liczba Klientów z Ukrainy na koniec 2022 r.



Najważniejsze wydarzenia korporacyjne

Styczeń 2022

- **4.01 - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy** - podjęcie uchwał m.in. w sprawie:
 - przyjęcia do stosowania przez Bank zasad zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”
 - przyjęcia Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej Banku oraz Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej Banku
 - zmian w Statucie Banku oraz przyjęcia Regulaminu Walnego Zgromadzenia
- **18.01 - Nadanie Bankowi ocen ratingowych przez Agencję Fitch Ratings**
 - Long-Term Issuer Default Rating (IDR) na poziomie „A+” z perspektywą stabilną
 - Viability Rating (VR) na poziomie „bbb-”
 - Shareholder Support Rating (SSR) na poziomie „a+”
- **28.01 - Uchwała Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników BFN ACTUS Sp. z o.o. o rozwiązaniu spółki w drodze likwidacji** - od 1 lutego 2022 r. spółka zmieniła nazwę na Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji

Luty 2022

- **11.02 - Nałożenie przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) narzutu kapitałowego zalecanego w ramach filara II (P2G)** - KNF zaleciła Bankowi utrzymywanie na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) na poziomie 0,61 p.p. w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Marzec 2022

- **1.03 - Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego części zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 4 stycznia 2022 r.**
- **21.03 - Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-2025** - Zarząd Banku poinformował o głównych celach strategii rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-25 przyjętej przez Radę Nadzorczą Banku 21 marca 2022 r.

Kluczowe cele finansowe 2025:
 - wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE): ~12%
 - wskaźnik kosztów do dochodów: max. 48%
 - udział zrównoważonego finansowania: 10%



Kwiecień 2022

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

Zgodnie z oświadczeniami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (nr 513/2021 z 31 marca 2021 r. i nr 311/2022 z 31 marca 2022 r.) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (nr 348/2021 z 31 marca 2021 r.), 4 kwietnia 2022 r. na podstawie zleceń rozrachunku, o których mowa w § 6 Szczegółowych Zasad Działania KDPW, nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW 74 368 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii M o wartości nominalnej 1 zł każda oraz zapisanie akcji serii M na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

Akcje serii M zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2, z których każdy uprawniał do objęcia jednej akcji serii M.

Jednocześnie nastąpiło **podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 518 782 zł do kwoty 147 593 150 zł**, który dzieli się na 147 593 150 akcji o wartości nominalnej 1 zł.

- **14.04** - Ustalenie przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) dla BNP Paribas Bank Polska S.A. wysokości składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2022 w kwocie 125 919 tys. zł

Maj 2022

- **19.05** - Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego części zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 17 czerwca 2021 r.
- **23.05** - Decyzje Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na **włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za 2021 r.**, na poziomie jednostkowym (184 526 tys. zł) i skonsolidowanym (176 298 tys. zł)

Czerwiec 2022

- **3.06** - Wyznaczenie przez BFG minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) dla Banku na poziomie indywidualnym:
 - 15,99% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz
 - 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM).Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2023 r.
Cele śródkresowe MREL: w relacji do TREA wynoszą: 11,99% od momentu otrzymania pisma BFG oraz 13,99% na koniec 2022 r., oraz w relacji do TEM wynoszą: 3,00% od momentu otrzymania pisma BFG oraz 4,46% na koniec 2022 r.
- **7.06** - Zgoda na udział w utworzeniu Systemu Ochrony Banków Komeracyjnych (SOBK), o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe
- **27.06** - Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy



Lipiec 2022

- **15.07 - Przyjęcie Ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom** - Ustawa ta umożliwiła osobom spłacającym kredyty hipoteczne w PLN zawieszenie spłat rat kredytowych wraz odsetkami na okres czterech miesięcy w bieżącym i kolejnym roku (po dwa miesiące w III i IV kw. 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym kwartale 2023 r.).

Bank rozpoznał w wyniku odsetkowym 2022 r. kwotę 895 mln zł kosztów wakacji kredytowych.

- **29.07 - Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. dot. podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 593 150 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M**

Listopad 2022

- **24.11 - uprawomocnione wykreślenia z KRS spółki BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. kończące proces likwidacji**

1.03. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji spółki. 14 listopada 2022 r. spółka została wykreślona z rejestru KRS.

Sierpień 2022

- **5.08 - Akcja ratingowa podjęta przez agencję Fitch Ratings** - Agencja ratingowa Fitch Ratings umieściła Viability Rating (VR) Banku (bbb-) na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (Rating Watch Negative).

Niniejsza akcja ratingowa nie ma wpływu na pozostałe oceny ratingowe Banku.

Grudzień 2022

- **16.12 - Akcje ratingowe podjęte przez agencję Fitch Ratings** - Agencja potwierdziła Long-Term Issuer Default Rating (IDR) Banku na poziomie „A+” z perspektywą stabilną oraz Shareholder Support Rating (SSR) na poziomie „a+”. Viability Rating (VR) został potwierdzony na poziomie „bbb-” oraz usunięty z listy obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (Rating Watch Negative).
- **27.12 - Wyznaczenie przez KNF narzutu kapitałowego w ramach filara II (P2G)** - KNF zaleciła Bankowi utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) - w wysokości 0,77 p.p. na poziomie skonsolidowanym oraz 0,80 p.p. na poziomie jednostkowym - w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Wrzesień 2022

- **9.09 - Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku 27 czerwca 2022 r. dot. warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji nie więcej niż 1 200 000 akcji zwykłych na okaziciela serii N**
- **14.09 - Przyznanie ratingu ESG przez Sustainalytics.** Bank otrzymał ESG Risk Rating na poziomie 10,9, co oznacza niskie ryzyko istotnego negatywnego wpływu czynników związanych z zarządzaniem wpływem na środowisko i kwestie społeczne na działalność („Low Risk”). Ocena ta jest najlepszym wynikiem wśród polskich banków dotychczas poddanych badaniu.



Nagrody i wyróżnienia

W 2022 r. Bank i Fundacja BNP Paribas otrzymali liczne nagrody za swoją aktywność w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu i zrównoważonego rozwoju. To dla nas wyróżnienie, ale także zobowiązanie do dalszych działań na rzecz zmian w otaczającym nas świecie.

Styczeń 2022

- 20 stycznia Bank otrzymał tytuł **Top Employer Polska** oraz certyfikat **Top Employer Europe** za najlepsze standardy w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi.

Luty 2022

- Fundacja BNP Paribas została wyróżniona przez Stowarzyszenie Aktywnie Przeciwko Depresji za wsparcie w docieraniu z pomocą do osób doświadczających trudności psychicznych. Fundacja została doceniona za roczne partnerstwo w ramach programu „Wspieram cały rok”, które umożliwiło dotarcie z pomocą psychologiczną do osób doświadczających trudności emocjonalnych w związku z pandemią.

Marzec 2022

- Bank zdobył tytuł **Etyczna Firma 2021** w kategorii Duża Firma za działania na rzecz budowy i wzmacniania kultury organizacyjnej opartej na etyce i zasadach społecznej odpowiedzialności biznesu, wyróżniając się na tle innych przedsiębiorstw w Polsce.
- Bank nagrodzono w siódmej edycji konkursu **Instytucja Roku**. W podsumowaniu rocznym Bank uplasował się na 5 miejscu. Eksperti portalu MojeBankowanie.pl nagrodzili Bank w 4 kategoriach: najlepsza obsługa w kanałach zdalnych, najlepsza obsługa w placówce, najlepszy bank dla firm, najlepszy zdalny proces otwarcia konta. Aż 21 oddziałów banku otrzymało tytuł najlepszej placówki bankowej w Polsce.

Kwiecień 2022

- Kampania Banku i Polskiego Czerwonego Krzyża „Pierwsza Pomoc Ludzkości” została wyróżniona jako „Ad of the day” przez portal Campaign Live.
- Przemek Gdański, prezes Banku zajął drugie miejsce w rankingu Bankowiec Roku 2022 dwutygodnika Forbes.

Maj 2022

- Bank po raz czwarty z rzędu został zaliczony do pracodawców, którzy wyróżniają się dojrzałością w zarządzaniu różnorodnością i budowaniu inkluzywnego środowiska pracy. W 2022 r. lista obejmuje 38 organizacji, które pomyślnie przeszły badanie **Diversity IN Check** przeprowadzone przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Organizatorzy po raz pierwszy wskazali liderów – sześć firm, które osiągnęły najwyższą punktację, powyżej 80%. Wśród nich znalazł się Bank.
- Podczas Targów CSR odbyła się premiera 20. jubileuszowej edycji **Raportu „Odpowiedzialny Biznes w Polsce. Dobre Praktyki”** przygotowanego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Spośród dziesięciu dobrych praktyk zgłoszonych do publikacji przez Bank wyróżnionych zostało dziewięć. Wśród docenionych inicjatyw znalazły się: utworzenie w Banku Sustainability Community, innowacyjny kredyt powiązany z celami zrównoważonego rozwoju (Sustainability-Linked Loan), program Prosty język, działania na rzecz różnorodności, integracji społecznej, dostępności oraz wzmacniania roli kobiet, program stypendialny Klasa, program Wspieram Cały Rok oraz kalkulator gazów cieplarnianych AgroEmisja.
- Bank został wyróżniony **Złotym Listkiem CSR POLITYKI** – najwyższą nagrodą w zestawieniu opublikowanym przez redakcję Tygodnika Polityka. Po raz ósmy z rzędu Bank został wyróżniony jako jedna z firm utrzymujących najwyższe standardy w zakresie społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju. Został też nagrodzony w nowej kategorii związanej z transformacją klimatyczną, zdobywając **Zielony Listek POLITYKI**. W tegorocznej edycji doceniono również zrównoważone produkty i usługi Banku, które znalazły się wśród wyróżnionych najlepszych praktyk związanych z realizacją Celów Zrównoważonego Rozwoju.



Czerwiec 2022

- Bank zdobył drugą nagrodę w kategorii „Social media” oraz wyróżnienie w kategorii „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki” w rankingu „Złoty Bankier 2022”. To największe badanie sektora bankowego w Polsce, organizowane przez Bankier.pl i „Puls Biznesu”.
- Bank trzykrotnie stanął na podium rankingu **Gwiazdy Bankowości 2022**, organizowanego przez Dziennik Gazetę Prawną i firmę doradczą PwC. Niezależna kapituła konkursowa przyznała mu trzecie miejsce w kategoriach: wzrostu, stabilności oraz ESG.
- Magdalena Nowicka, wiceprezes Zarządu Banku, odpowiedzialna za Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa została laureatką listy **Digital Shaper 2021** w kategorii transformacja cyfrowa.
- Bank został wyróżniony w kategorii „bankowość” w XX edycji konkursu TechnoBiznes 2022 miesięcznika „Gazeta Bankowa” za wdrożenie technologii Secfense.
- Bank został nagrodzony w 6. edycji konkursu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości, „Pracodawca Jutra”. Sektorowa Rada ds. Kompetencji konkursu przyznała Bankowi pierwsze miejsce w Sektorze Finansów.
- Kampania „Pierwsza pomoc ludzkości” stworzona dla Banku i Polskiego Czerwonego Krzyża przez VMLY&R Poland zdobyła dwa Brązowe Lwy – w kategorii Design oraz Outdoor – na tegorocznym festiwalu reklamowym Cannes Lions.

Czerwiec 2022

- Bank został nagrodzony za kampanie skierowane do pracowników w konkursie **Employer Branding Excellence Awards**. Nagrodę główną w kategorii Kampania wewnętrzna i wyróżnienie w kategorii Innowacja Employer Branding otrzymał za kampanię „Mogę” – komunikacja nowej kultury organizacyjnej w Banku, w której promował wśród pracowników kluczowe wartości – odwagę, współpracę, prostotę, transparentność i empowerment.
- Bank zdobył maksymalną liczbę punktów jako jedyny spośród kilkudziesięciu uczestników Rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób ze społeczności LGBT+ portalu Cashless.pl.
- W badaniu ARC Rynek i Opinia Biuro Prasowe Banku znalazło się w pierwszej trójce banków w Polsce. Uczciwość, szybkość reakcji i dostępność to najważniejsze cechy biura prasowego zdaniem dziennikarzy finansowych.
- 30 czerwca, Bank po raz czwarty z rzędu, znalazł się w ścisłej czołówce Rankingu Odpowiedzialnych Firm. Zajął drugie miejsce w klasyfikacji generalnej oraz w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy.

Wrzesień 2022

- Magazyn Environmental Finance przyznał BNP Paribas nagrodę w kategorii „Największe postępy w kierunku osiągnięcia zeroemisyjności w regionie EMEA” doceniając wysiłki spółek Grupy w zakresie wspierania Klientów w działaniach na rzecz osiągnięcia neutralności klimatycznej.
- Bank zajął trzecie miejsce w rankingu Najbezpieczniejszych Banków w Europie Centralnej i Wschodniej 2022, w ramach 31. dorocznego **Rankingu Najbezpieczniejszych Banków Świata**, przeprowadzonym przez Global Finance.



Październik 2022

- Bank zdobył nagrodę **LGBT+ Diamonds Awards 2022** w kategorii Pracodawca/Pracodawczyni Roku Wspierający/a Osoby LGBT+, czyli w konkursie, który wyróżnia osoby i organizacje dokonujące realnych zmian i działań na rzecz pracowników ze społeczności LGBT+.
- W 21. edycji **Rankingu Przyjazny Bank**, organizowanego tradycyjnie przez redakcję tygodnika opinii Newsweek, Bank zajął pierwsze miejsce w kategorii Bankowość tradycyjna, w której doceniana jest bankowość zorientowana na Klientów ceniących sobie bezpośredni kontakt z doradcą i obsługę w placówce. Bank został także nagrodzony przez redakcję Forbes jako „Bank Przyjazny Firmie” (9. edycja). W tegorocznym zestawieniu Bank zajął drugie miejsce.
- Raport roczny Grupy otrzymał pierwszą nagrodę główną w kategorii „Banki i instytucje finansowe” XVII edycji konkursu „**The Best Annual Report**” organizowanego przez Instytut Rachunkowości i Podatków (IRiP). Bank znalazł się wśród laureatów nagrody głównej po raz czwarty z rzędu. W tym roku wyróżnienie otrzymał również Raport Zintegrowany publikowany w formie cyfrowej.
- RegAgri Explorer, profesjonalne narzędzie do szacowania poziomu absorpcji CO₂ w glebie w perspektywie długoterminowej, udostępnione przez Bank na portalu agronomist.pl, zostało nagrodzone w konkursie Innowacyjny Produkt Rolniczy 2022 redakcji „Farmer” w kategorii „Programy, narzędzia w tym finansowe i urządzenia wspomagające prowadzenie gospodarstwa rolnego lub hodowlę zwierząt”.
- Bank otrzymał nagrodę **Izydora 2022** dla firmy najbardziej przyjaznej rolnikom w kategorii: „Finanse i ubezpieczenia”.
- Bank został laureatem nagrody **Red Hat Digital Leaders 2022** w regionie Europy Centralnej. Organizatorzy docenili pracę nad platformą GOonline, która skupiła w sobie ponad 80 mikroustług i zintegrowała ponad 35 systemów Banku w metodyce agile.

Listopad 2022

- Fundacja BNP Paribas znalazła się w gronie laureatów „Nagrody DNA – bo pomaganie mamy w genach” w kategorii „Pomoc dla Ukrainy”. Konkurs został zorganizowany przez Fundację Czyste Powietrze i Fundacja Pozytywnych Idei.
- Kampania Banku BNP Paribas „Gdzie są nasze Patronki?” została nagrodzona srebrem w kategorii Equality w konkursie **Effie Awards 2022**.
- Bank został laureatem VII edycji Festiwalu Filmów Odpowiedzialnych „17 Celów”, zwyciężył w kategorii Przedsiębiorstwa, w tym fundacje korporacyjne. Nagrodą „Złotej Tarczy” zostały wyróżnione dwa filmy - #wspieramyfeminatywy oraz Pierwsza Pomoc Ludzkości.
- Bank znalazł się wśród laureatów 16. edycji konkursu **Raporty Zrównoważonego Rozwoju** organizowanego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu i Deloitte. Raport zintegrowany banku otrzymał nagrodę specjalną Giełdy Papierów Wartościowych, m.in. za spełnienie najwyższych standardów w zakresie raportowania niefinansowego.

Grudzień 2022

- Po raz pierwszy wręczono **Nagrody Karty Różnorodności** – wyróżnienia przyznawane pracodawcom wspierającym różnorodność, równość i inkluzję. Bank zdobył I miejsce w kategorii DEI w biznesie (podkategoria partnerstwo) za aktywizację osób z niepełnosprawnościami.
- Bank został nagrodzony w dwóch kategoriach konkursu „**Lider ESG**”. Otrzymał Złotą nagrodę w kategorii „Strategia”, w której wyróżniono jego strategię GOeyond na lata 2022-2025 integrującą cele biznesowe z aspektami zrównoważonego rozwoju. W kategorii „Program edukacyjny” Fundacja BNP Paribas otrzymała wyróżnienie za realizowany od blisko 20 lat program stypendialny „Klasa” dla zdolnych absolwentów szkół podstawowych z mniejszych miejscowości.
- Kampania Banku i PCK „Pierwsza Pomoc Ludzkości” zdobyła złoto w kategorii MIXX FOR GOOD PURPOSE w konkursie IAB MIXX Awards. W plebiscycie docenia się najbardziej inspirujące, kreatywne i skuteczne wykorzystanie środowiska cyfrowego, budujące wartość dla marki, firmy lub organizacji, wyznaczające kierunki dla innych do kolejnych zmian.
- W konkursie „**Innowator ESG 2022**”, organizowanym przez Polskie Stowarzyszenie ESG, Bank został wyróżniony mianem „Wizjonera ESG 2022” za „odczarowywanie ESG, upowszechnianie idei zrównoważonego rozwoju, rolę edukatora, aktywność i innowacyjność”.



Bank w otoczeniu

Otoczenie zewnętrzne

21

Relacje z interesariuszami

28



Krzysztof Żukowski, Dyrektor Departamentu Sieci Sprzedaży CF



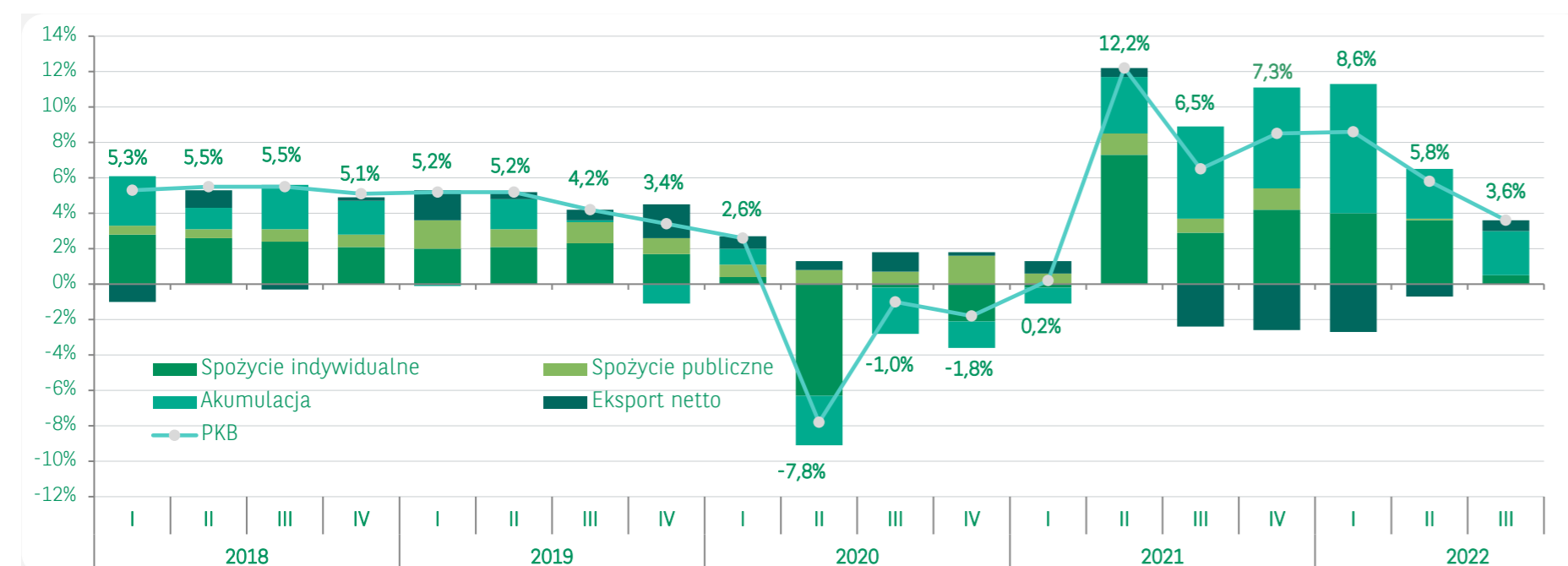
Otoczenie zewnętrzne

Sytuacja makroekonomiczna

PKB

W ubiegłym roku gospodarka Polski urosła o prawie 5%. W samym IV kwartale roczne tempo wzrostu PKB obniżyło się jednak z 3,6% do 2,0%. W ujęciu kwartalnym odsezonowany PKB spadł o 2,4%. Pomimo iż Polska uniknęła technicznej recesji (dwa kolejne kwartały spadku PKB w ujęciu kw/kw), to od kwietnia aktywność gospodarki wyraźnie hamowała. Szczegółowe dane o rachunkach narodowych za ostatnie miesiące 2022 r. zostaną opublikowane przez GUS w późniejszym terminie, jednak można założyć, że bardzo duży spadek PKB kw/kw w IV kwartale wynikał z istotnej redukcji poziomu zapasów przez firmy. Może o tym świadczyć np. spadek wolumenu kredytów obrotowych dla przedsiębiorstw niefinansowych o prawie 16 mld zł. Dynamika popytu finalnego, czyli konsumpcji, inwestycji i eksportu również słabły w ostatnich miesiącach 2022 r., na co wskazują dane z przemysłu, budownictwa i handlu. Relatywnie słaba koniunktura na początku roku oraz niekorzystne efekty bazy będą negatywnie oddziaływać na średnioroczne tempo wzrostu PKB w roku bieżącym. Według naszej prognozy PKB zwiększy się w 2023 roku jedynie o 0,5%. Za słabszymi niż w ubiegłym roku danymi stać będzie przede wszystkim popyt krajowy, tłumiony przez szybki wzrost cen oraz wysokie nominalne stopy procentowe.

Wykres 4. Wzrost PKB



Aktywność gospodarcza

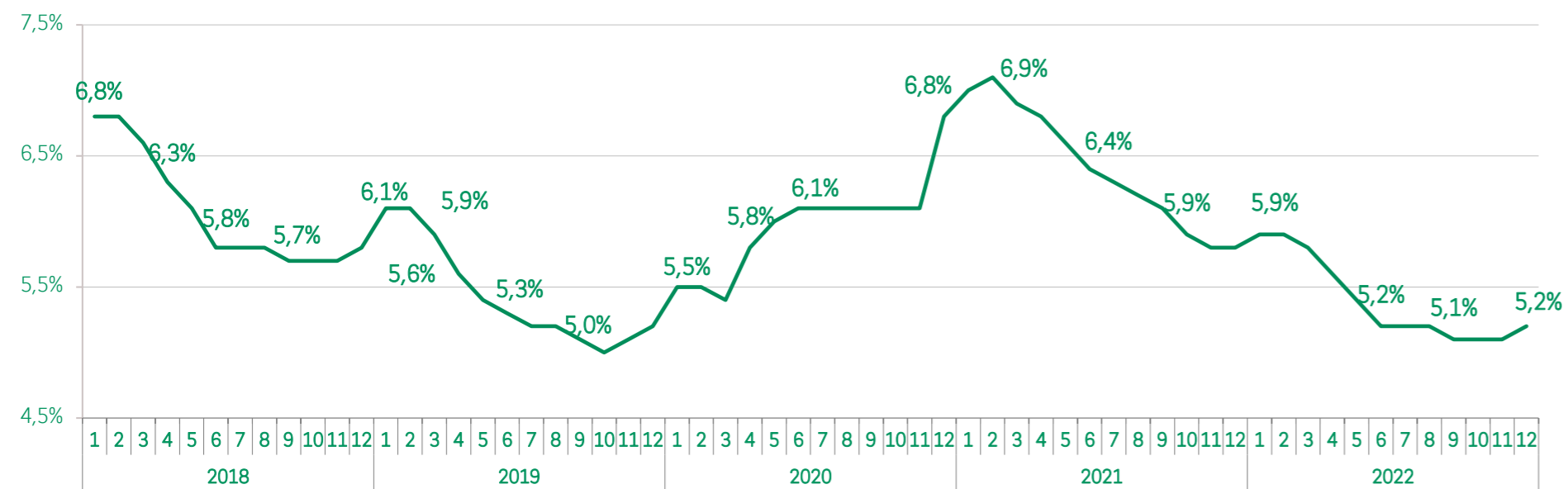
W IV kwartale 2022 roku aktywność gospodarcza w Polsce wyraźnie słabła. Produkcja przemysłowa zwiększyła się o 4% r/r wobec 9,3% r/r w III kwartale. Czynnikiem wspierającym wzrost produkcji przemysłowej w Polsce była przede wszystkim realizacja zaległych zamówień, tymczasem nowe zamówienia istotnie się obniżyły. Dalsze hamowanie aktywności było równie wyraźne w przypadku produkcji budowlano-montażowej, której tempo wzrostu obniżyło się do 2,4% r/r w IV kwartale z 3,4% w okresie lipiec-wrzesień. Duży wpływ na spowolnienie w tej gałęzi miały podwyżki stopy procentowej, które znacząco obniżyły popyt na kredyt mieszkaniowy od połowy ubiegłego roku. Słabły również wydatki konsumpcyjne na dobra. Sprzedaż detaliczna w ujęciu realnym zwiększyła się raptem o 0,8% r/r w ostatnich miesiącach 2022 roku wobec 3,4% r/r w III kwartale. Rosnąca inflacja przekraczająca tempo wzrostu płac w znacznym stopniu ograniczyły siłę nabywczą gospodarstw domowych tłumiąc popyt konsumpcyjny pod koniec ubiegłego roku.

Inflacja

W 2022 r. inflacja CPI bardzo szybko rosta, znacznie oddalając się od celu inflacyjnego NBP (2,5% +/- 1 p.p.). W IV kwartale inflacja CPI przyspieszyła do 17,3% r/r w porównaniu do 7,7% w IV kwartale 2021 r. Dynamiczne przyspieszenie inflacji w Polsce w 2022 r. wynikało w dużej mierze z sytuacji na globalnych rynkach surowcowych. Wzrost cen gazu oraz ropy w poprzednich kwartałach przekłada się na wzrost ceny paliw i energii. Dodatkowo, w dalszym ciągu utrzymują się zakłócenia w łańcuchach dostaw, co w połączeniu ze wspomnianymi wzrostami cen surowców, przełożyło się na wzrost kosztów produkcji, i również przyczyniło się do przyspieszenia inflacji CPI w Polsce. Oprócz czynników zewnętrznych duży wpływ na przyspieszenie inflacji miały też czynniki wewnętrzne. Według danych NBP inflacja bazowa w IV kwartale wzrosła o ponad 11% r/r. Czynnikiem krajowym, który w znacznym stopniu nakręcał wzrost cen była historycznie wysoka dynamika wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw. Żądania płacowe zwiększały koszty w firmach, które później przerzucane były na konsumentów, co powodowało wzrost cen w Polsce. Dopiero w ostatnich miesiącach 2022 r. dynamika inflacji CPI spowolniła, choć uważamy, że szczyt inflacji jest w dalszym ciągu przed nami. Ścieżka inflacji w kolejnych miesiącach będzie kształtowana przez czynniki globalne (ceny surowców), krajową presję płacowo-popytową, decyzje o cenach regulowanych (energia i gaz) oraz podatki pośrednie (zmiana tarczy antyinflacyjnej).



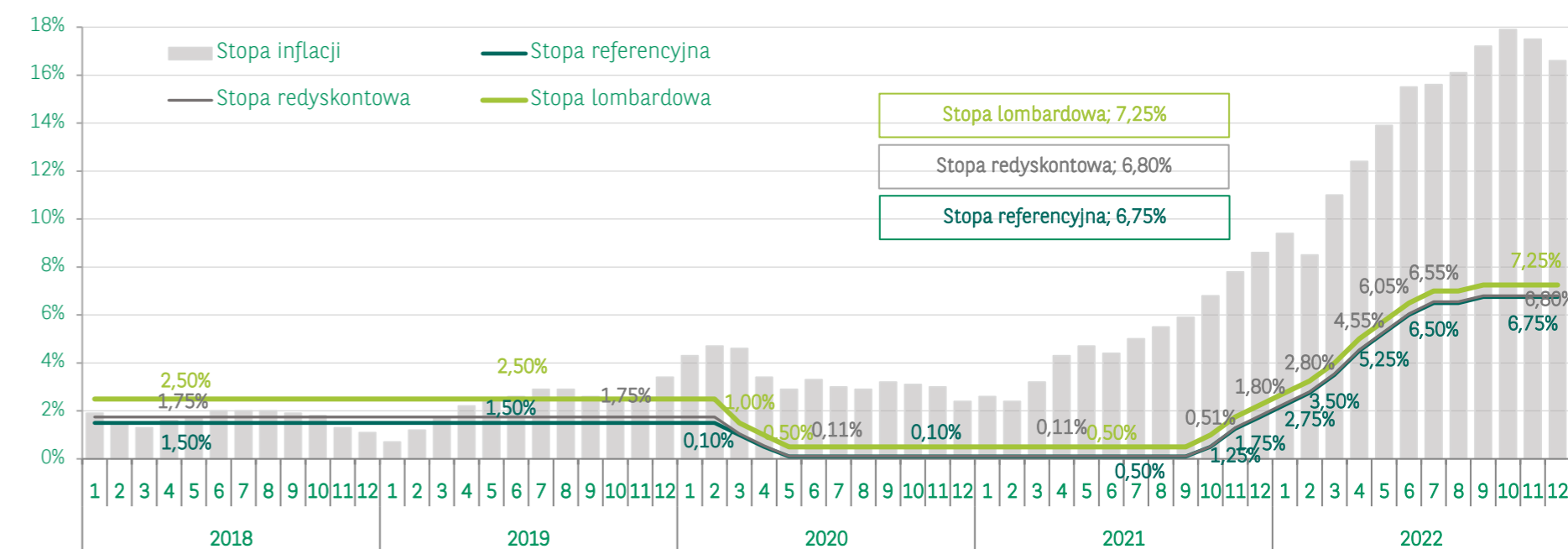
Wykres 5. Stopa bezrobocia rejestrowanego



Polityka pieniężna

Od października Rada Polityki Pieniężnej (dalej: RPP) utrzymuje stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie w tym stopę referencyjną w wysokości 6,75%. Rada ocenia, że oczekiwane osłabienie koniunktury na świecie wraz z zacieśnieniem polityki pieniężnej przez główne banki centralne będzie miało ograniczający wpływ na globalną inflację i ceny surowców. W takich warunkach dotychczasowe znaczne zacieśnienie polityki pieniężnej przez RPP będzie sprzyjać obniżeniu inflacji w Polsce w kierunku celu inflacyjnego NBP. Zdaniem prezesa NBP RPP nie zakończyła cyklu zacieśniania polityki, ale zawiesiła go do czasu przedstawienia nowej prognozy makroekonomicznej banku centralnego w marcowym Raporcie o inflacji.

Wykres 6. Inflacja i stopy procentowe



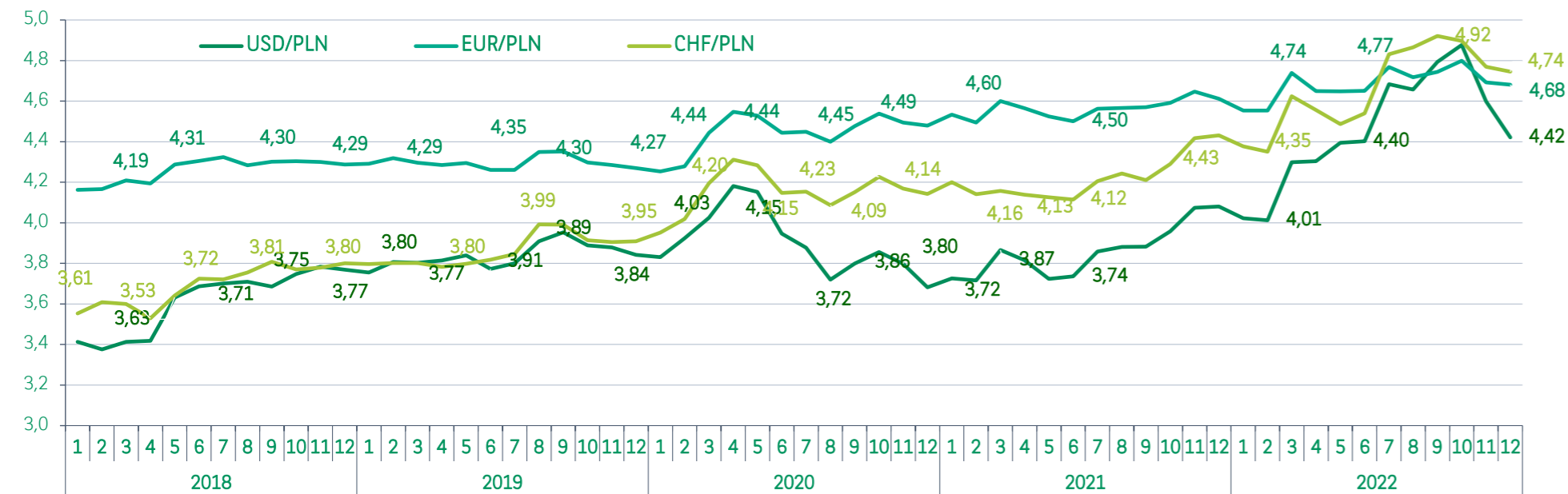
Rynek obligacji

W 2022 r. rentowność 10-letnich polskich obligacji skarbowych wzrosła z 4% do ok. 7% pod koniec ubiegłego roku. Spadek cen polskich papierów dłużnych podyktowany był przede wszystkim przez kontynuowany przez RPP cykl podwyżek stóp procentowych. Dodatkowo negatywnie na ceny polskich obligacji wpływały wojna w Ukrainie oraz brak postępu w negocjacjach z instytucjami unijnymi w sprawie wypłaty środków z Krajowego Planu Odbudowy (KPO). Rentowność obligacji skarbowych w Polsce znajduje się także pod wpływem sytuacji na rynkach bazowych (Stany Zjednoczone i strefa euro) oraz krajowych danych o inflacji i długu publicznym. Na początku IV kwartału premia za ryzyko dla długoterminowych polskich obligacji (mierzona przez spread wobec 10-letnich obligacji niemieckich) sięgnęła 625 p.b., wobec około 400 p.b. na początku roku. Sytuacja poprawiła się dopiero pod koniec roku, kiedy różnica pomiędzy polskimi i niemieckimi obligacjami skarbowymi spadła do poziomu 420-430 p.b.



Rynek walutowy

Wykres 7. Kurs PLN (średni w miesiącu)



W IV kwartale 2022 r. złoty wyraźnie umacniał się w relacji do głównych walut. Kurs EUR/PLN obniżył się z poziomu 4,90 do około 4,70. W relacji do franka szwajcarskiego kurs złotego spadł z ok. 5,00 do ok. 4,70. W największym stopniu złoty umocnił się w relacji do dolara. Kurs USD/PLN obniżył się do ok. 4,40 na koniec roku z rekordowych poziomów 5,00 na początku października. Aprecjacja złotego była wynikiem wzrostu apetytu na ryzyko na rynku, spowodowanego stabilizacją cen surowców. Co więcej, wzrost EUR/USD również sprzyjał aprecjacji złotego. Dalszą aprecjację złotego mogą ograniczać czynniki krajowe, takie jak wstrzymanie cyklu podwyżek stóp procentowych, wysoka inflacja bazowa oraz brak środków z KPO.

Wyniki sektora bankowego

Podstawowe kategorie rachunku wyników sektora bankowego

W 2022 r. wynik netto sektora bankowego w Polsce, wg wstępnych danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), wyniósł 12,5 mld zł i był ponad dwukrotnie wyższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie ubiegłego roku (wzrost o 6,5 mld zł). Wzrost zysku netto spowodowany był głównie znaczącym wzrostem wyniku odsetkowego oraz zwiększeniem wyniku z tytułu opłat i prowizji i nastąpił pomimo wyższych kosztów działania i ujęcia przez banki negatywnego wpływu tzw. wakacji kredytowych (programu umożliwiającego zawieszenie spłat przez kredytobiorców wybranych 8 rat kredytów mieszkaniowych w PLN, z czego 4 raty w 2022 r. i 4 raty w 2023 r., jednak wstępny efekt został rozpoznany w całości w roku 2022) zaksięgowanych częściowo w wyniku odsetkowym, a w większości w wyniku z tytułu modyfikacji (pozostały wynik).

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 76,0 mld zł i wzrost r/r o 29,4 mld zł tj. o 63,1% głównie w efekcie podwyżek stóp procentowych (rozpoczętych w październiku 2021 r., a zakończonych we wrześniu 2022 r. skutkujących wzrostem stopy

referencyjnej NBP z 0,10% do 6,75%). Efekt był częściowo zneutralizowany ujęciem przez część banków wpływu wspomnianych wakacji kredytowych. Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 18,5 mld zł i wzrost r/r o 1,3 mld zł tj. o 7,6%.

Wzrost kosztów działania banków (razem z amortyzacją i podatkiem bankowym) o 9,7 mld zł tj. o 24,2% r/r spowodowany był głównie wzrostem istniejących kosztów regulacyjnych jak również pojawieniem się nowej składki. Cały sektor został obciążony dodatkową składką na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (1,4 mld zł) oraz wyższą składką na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji (w 2022 r. wyniosła ona 1,7 mld zł, podczas gdy w 2021 r. wynosiła 1,2 mld zł) w ramach wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Jednak największym, dodatkowym obciążeniem niektórych banków komercyjnych stała się składka na powstały System Ochrony Banków Komercyjnych. Wyniosła ona 3,5 mld zł i została uiszczona przez 8 największych banków komercyjnych, będących jego uczestnikami. Do wzrostu kosztów działania przyczyniły się również wzrost wynagrodzeń i pozostałych nieregulacyjnych kosztów rzeczowych / ogólnego zarządu, spowodowany wysoką inflacją i rosnącymi cenami energii.

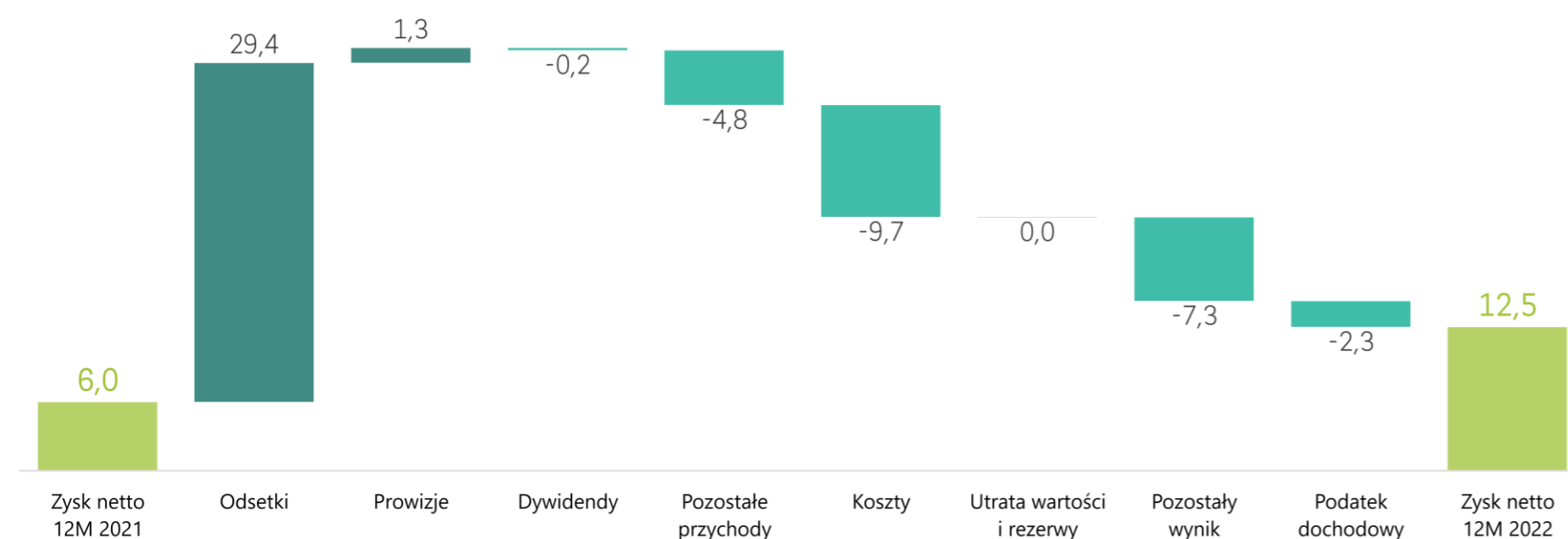
Spadek pozostałego wyniku nastąpił głównie z powodu pogorszenia wyniku z tytułu modyfikacji w efekcie zaksięgowania przez banki wpływu wakacji kredytowych.

Pozostałe przychody spadły r/r o 4,8 mld zł z powodu rosnącego ryzyka prawnego portfela walutowych kredytów mieszkaniowych na skutek rosnącej liczby pozwów sądowych i kontynuacji linii orzecznictwa niekorzystnej dla kredytodawców.

Obciążenie wyniku wynikające z odpisów z tytułu utraty wartości oraz rezerw ukształtowało się na analogicznym poziomie jak w 2021 r. i wyniosło 15,5 mld zł. Wzrosły odpisy z tytułu utraty wartości o 1,8 mld zł, tj. 25,1%, w efekcie pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej spowodowanej m.in. wojną w Ukrainie przy jednoczesnym spadku rezerw o 1,8 mld zł, tj. 21,3%.



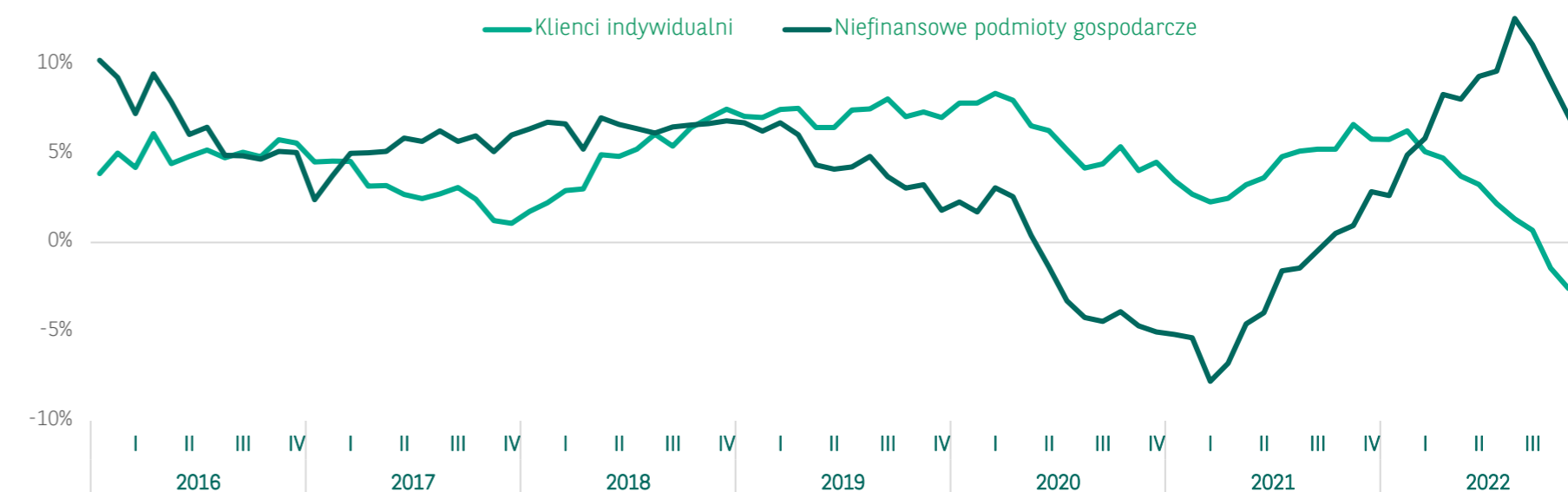
Wykres 8. Wybrane elementy rachunku zysków i strat sektora bankowego (mld zł)



Podstawowe kategorie bilansu sektora bankowego

Poziom kredytów dla Klientów niebędących bankami na koniec 2022 r. wyniósł 1 412 mld zł. Wzrost o 33,1 mld zł, tj. o 2,4% r/r był niższy niż na koniec 2021 r. (66,3 mld zł, tj. 5,1% r/r). Głównym czynnikiem wzrostu były kredyty dla przedsiębiorstw, które zanotowały dynamikę 9,7% r/r wobec 4,3% r/r w roku poprzednim. O spadku dynamiki ogółu kredytów na koniec 2022 r. w stosunku do dynamiki na koniec 2021 r. przesądził spadek wolumenu złotych kredytów mieszkaniowych dla osób prywatnych (przy wysokim wzroście w 2021 r.), któremu towarzyszyły mniej znaczące wolumenowo spadki kredytów konsumpcyjnych oraz kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych.

Wykres 9. Kredyty dla Klientów sektora niefinansowego (dynamika r/r)



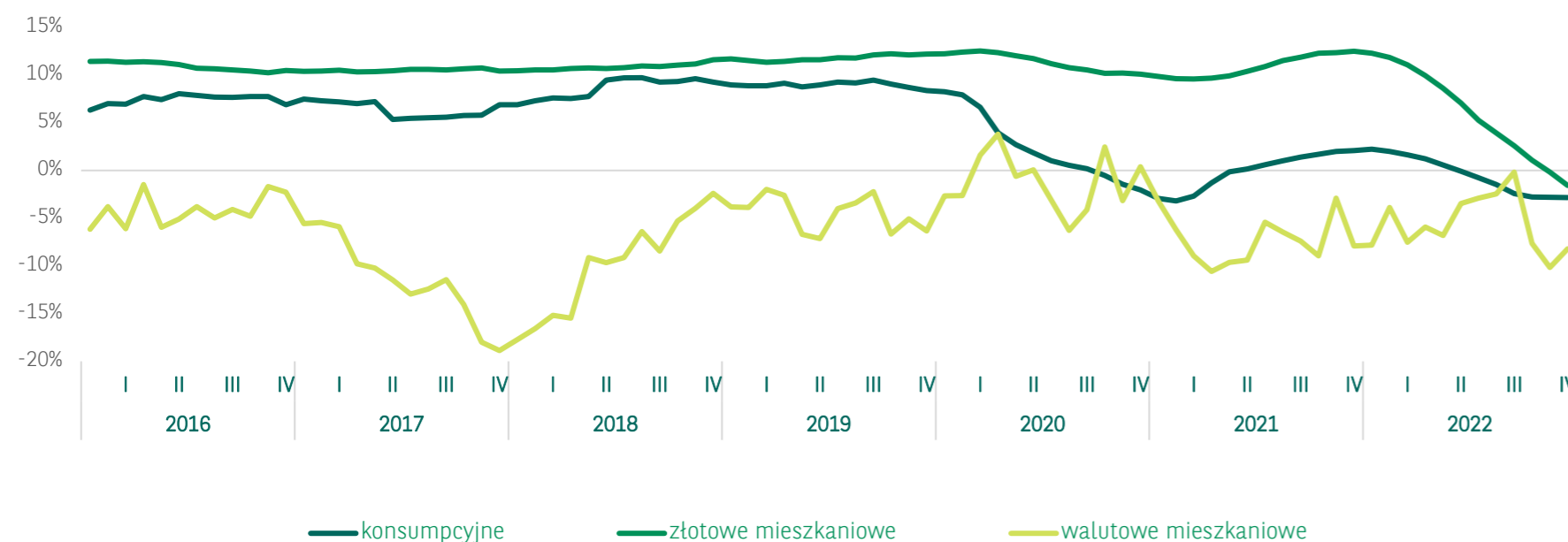
Źródło: NBP

Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych na koniec 2022 r. wzrosły o 5,2% r/r (2,8% na koniec 2021 r.), głównie w efekcie wspomnianego dynamicznego wzrostu kredytów przedsiębiorstw (o 9,7% r/r) oraz pomimo dalszego pogłębienia spadku kredytów przedsiębiorców indywidualnych (do 10,0% wobec spadku o 1,9% r/r na koniec 2021 r.) i rolników indywidualnych (do 10,8% wobec spadku o 2,0% r/r na koniec 2021 r.).

Przyspieszenie wzrostu kredytów przedsiębiorstw wynikało głównie z dynamicznego wzrostu kredytów o charakterze inwestycyjnym (7,5% r/r wobec spadku o 2,1% r/r na koniec 2021 r.). Kredyty o charakterze bieżącym nadal rosły w tempie dwucyfrowym, jednak słabszym niż na koniec 2021 r. (13,3% wobec 14,2%). Wg NBP utrzymujące się wysokie tempo wzrostu kredytów przedsiębiorstw wynika z niskiej bazy odniesienia – nominalną wartość sprzed okresu pandemii przekroczyły dopiero w I półroczu 2022 r. Wysoki koszt kredytu oraz niepewność co do przyszłej koniunktury (spowodowana głównie wojną w Ukrainie), a także niestabilne otoczenie prawne wpłynęły negatywnie na inwestycyjne kredyty przedsiębiorców i rolników indywidualnych. Na koniec 2022 r. odnotowały one roczny spadek odpowiednio o 22,8% (-4,9% na koniec 2021 r.) oraz o 11,8% (-1,7% na koniec 2021 r.).



Wykres 10. Kredyty dla Klientów indywidualnych (dynamika r/r)



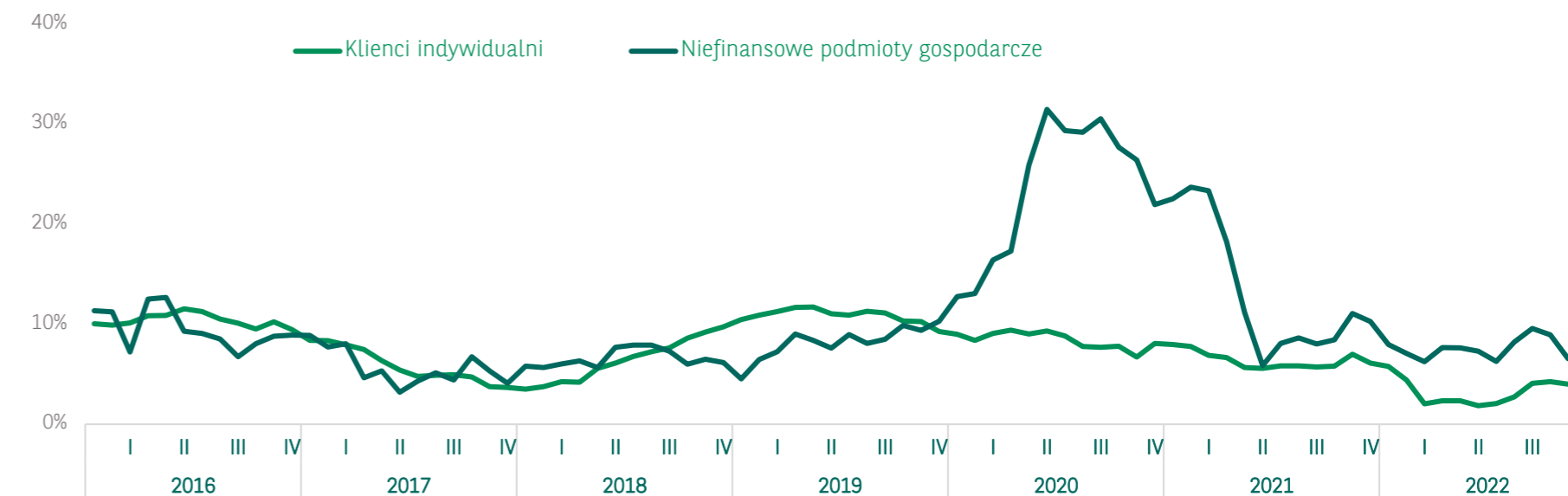
Źródło: NBP

Wolumen kredytów dla Klientów indywidualnych spadł o 3,0% r/r wobec wzrostu o 5,8% na koniec 2021 r., o czym przesądził spadek złotych kredytów mieszkaniowych o 6,3 mld zł, tj. 1,6% r/r (wobec wzrostu o 44,8 mld zł, tj. 12,5% na koniec 2021 r.). Towarzyszyły mu spadki kredytów konsumpcyjnych o 5,8 mld zł, tj. 2,8% r/r (wobec wzrostu o 2,1% r/r na koniec 2021 r.) oraz walutowych kredytów mieszkaniowych o 9,1 mld zł, tj. 8,2% r/r (-7,9% r/r na koniec 2021 r.) w warunkach deprecjacji złotego względem CHF.

Spadek dynamiki złotych kredytów mieszkaniowych nastąpił z jednej strony w konsekwencji głębokiego spadku popytu spowodowanego m.in.: wysokimi i rosnącymi do września 2022 r. stopami procentowymi, zmianami w wydatkach konsumpcyjnych gospodarstw domowych, pogorszeniem się sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych, której towarzyszyły zmiany w ich strukturze wydatków, związane głównie z wysoką inflacją, oraz zaostrzeniem przez banki warunków i kryteriów udzielania tych kredytów w efekcie wytycznych KNF ograniczających zdolność kredytową potencjalnych kredytobiorców. Wg Biura Informacji Kredytowej (BIK) w grudniu 2022 r. o kredyt mieszkaniowy wnioskowało o 63% mniej potencjalnych kredytobiorców niż w grudniu 2021 r. Z drugiej strony, równie silny wpływ na spadek wartości portfela kredytów mieszkaniowych miały wcześniejsze nadpłaty lub całkowite spłaty, związane przede wszystkim z wspomnianymi wysokimi stopami procentowymi, a podtrzymywane poprzez środki uwolnione po wprowadzeniu wakacji kredytowych. Wg BIK w 2022 r. wartość wcześniejszych spłat była prawie dwukrotnie wyższa niż w 2021 r. i wyniosła 52,4 mld zł.

Spadek kredytów konsumpcyjnych wynikał głównie ze wzrostu oprocentowania w efekcie wzrostu stóp procentowych oraz pogarszającej się sytuacji gospodarstw domowych wywołanej wzrostem cen towarów i usług powodującym spadek popytu na dobra konsumpcyjne. Wg BIK nastąpiło to w warunkach szybszego wzrostu liczby udzielonych kredytów do 5 tys. zł. niż pow. 50 tys. zł, co oznacza, że zaciągane były głównie kredyty na produkty pierwszej potrzeby.

Wykres 11. Depozyty dla Klientów sektora niefinansowego (dynamika r/r)



Źródło: NBP

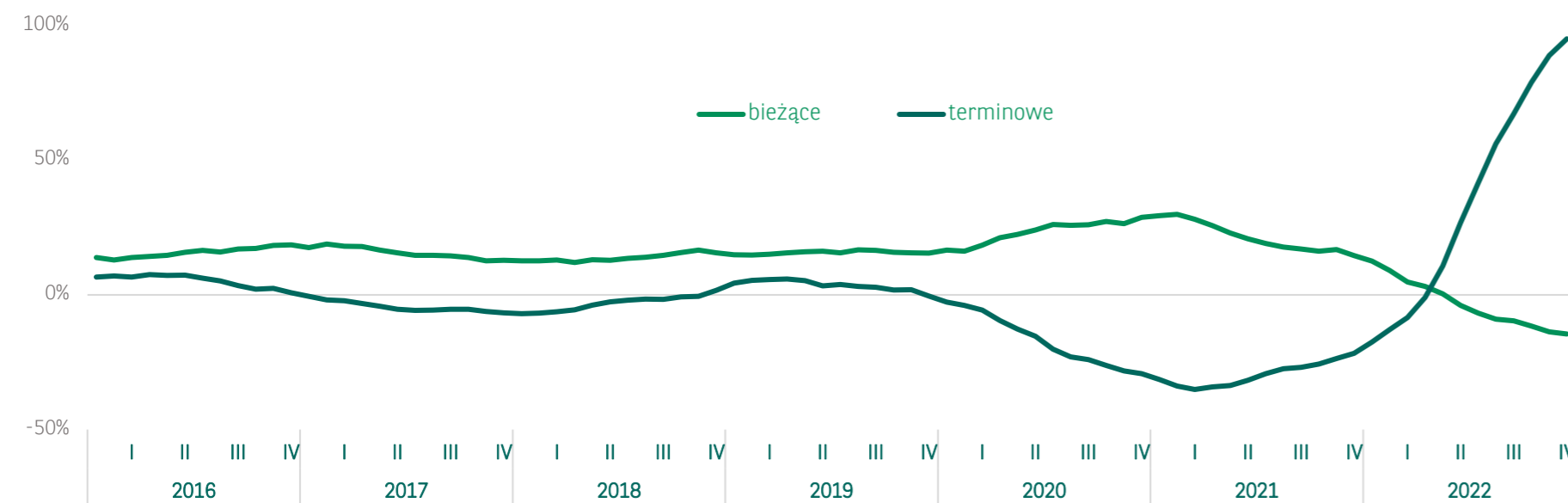
Na koniec 2022 r. depozyty Klientów niebędących bankami wzrosły o 5,7% r/r, wobec wzrostu o 10,9% na koniec 2021 r. Spowolnieniu uległa zarówno dynamika depozytów osób prywatnych (do 4,4% r/r wobec 6,1% r/r na koniec 2021 r.) jak i dynamika depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych (do 8,0% r/r wobec 10,3% r/r na koniec 2021 r.)

Ślabsze tempo wzrostu depozytów Klientów indywidualnych mogło wynikać z wyższej inflacji, zwiększającej skalę podstawowych wydatków konsumpcyjnych, a co za tym idzie niższych oszczędności Klientów. Wysoka inflacja oraz wyższe stopy procentowe powodujące wzrost oprocentowania lokat bankowych wpłynęły na zmianę struktury depozytów powodując dynamiczny wzrost depozytów terminowych (na koniec 2022 r. wzrosły o 95,1% r/r wobec spadku o 21,6% r/r na koniec 2021 r.) przy spadku depozytów bieżących (o 14,5% r/r na koniec 2022 r. wobec wzrostu o 14,6% r/r na koniec 2021 r.). Czynnikiem hamującym dynamikę depozytów były zwłaszcza zwiększony popyt na tzw. obligacje oszczędnościowe spowodowany głównie nową ofertą 1-rocznych obligacji o zmiennym oprocentowaniu (średniomiesięczna sprzedaż obligacji oszczędnościowych wyniosła 4,8 mld zł w 2022 r. wobec 3,6 mld zł w 2021 r.) oraz zwiększony udział zakupów nieruchomości ze środków własnych. Czynnikiem wspierającym dynamikę depozytów było zapewne saldo netto wpłat i umorzeń funduszy inwestycyjnych (z wyłączeniem funduszy PPK), które wyniosło minus 27,6 mld zł wobec salda netto plus 6,2 mld zł w 2021 r. - spadek odnotowały głównie fundusze dłużne w efekcie podwyżek stóp procentowych oraz istotnych przecen rynkowych instrumentów dłużnych.

Wyhamowanie tempa wzrostu depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych spowodowane było przede wszystkim spadkiem depozytów bieżących (-4,9% r/r wobec wzrostu o 9,9% r/r na koniec 2021 r.). Jednocześnie depozyty terminowe niefinansowych podmiotów gospodarczych wzrosły o 84,8% r/r (wobec wzrostu o 12,4% w 2021 r.) - co wynikało ze wzrostu oprocentowania depozytów terminowych.



Wykres 12. Depozyty dla Klientów indywidualnych (dynamika r/r)



Źródło: NBP

Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

W 2022 r. indeks giełdowy WIG, reprezentujący wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), znajdował się w trendzie spadkowym notując najniższy poziom od końca 2020 r. Pierwsze trzy miesiące 2022 r. to okres podwyższonej zmienności, która przekładała się na kilkunastoprocentowe zmiany indeksu w zakresie 55 000-73 000 pkt. Z kolei okres od kwietnia do października to wyraźny trend spadkowy, który przełożył się na osiągnięcie przez notowania lokalnego minimum w okolicy 45 000 pkt. Odwrócenie negatywnego trendu nastąpiło w drugiej połowie października, a ruch wzrostowy trwał do końca roku. Finalnie indeks WIG kończył rok ujemną stopą zwrotu na poziomie 17,1% względem poziomów z końca 2021 r. Okres 2022 r. przyniósł zróżnicowanie stóp zwrotu wśród segmentów spółek, chociaż nie w takiej skali jak w poprzednich okresach. W okresie od 31 grudnia 2021 r. do 31 grudnia 2022 r. WIG20 oraz mWIG40 wykazały ujemne stopy zwrotu przekraczające 20,0%. Relatywnie najlepiej zachowywał się segment najmniejszych spółek, których indeks również zanotował stratę, lecz nie przekroczyła ona 13,0%.

Indeksy warszawskiej giełdy wpisywały się w zachowanie zagranicznych rynków akcji. Przykładowo amerykański indeks S&P500 zanotował w okresie 12 miesięcy 2022 r. ujemną stopę zwrotu na poziomie 19,4%, francuski CAC40 stracił 9,5%, natomiast niemiecki DAX zniżył o 12,3%.

Tabela 3. Wartość głównych indeksów na GPW

Indeks	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	zmiana 2022 vs 2021	zmiana 2021 vs 2020
WIG	57 463	69 296	57 026	(17,1%)	21,5%
WIG20	1 792	2 267	1 984	(20,9%)	14,3%
mWIG40	4 154	5 292	3 977	(21,5%)	33,1%
sWIG80	17 496	20 056	16 096	(12,8%)	24,6%

Źródło: Bloomberg

Wpływ na obraz 2022 r. na warszawskiej giełdzie miały m.in. następujące czynniki: (i) obawy o wpływ kolejnych fal zachorowań w kontekście epidemii COVID-19 na globalną gospodarkę; (ii) obawy co do podejścia decydentów do walki z pandemią, w tym wprowadzania szerokich lockdownów; (iii) wybuch wojny w Ukrainie oraz wprowadzone sankcje na Rosję, co przełożyło się na kolejne zaburzenie globalnych łańcuchów dostaw; (iv) wyraźne pogorszenie danych makroekonomicznych, w tym w szczególności indeksów wyprzedzających PMI, co przekładało się na negatywne rewizje wzrostu gospodarczego; (v) wzrost ryzyka geopolitycznego w regionie Europy Środkowo-Wschodniej i tym samym odpływ kapitału zagranicznego; (vi) niepewność co do kierunku działań banków centralnych w otoczeniu przyspieszającej inflacji oraz oczekiwanego spowolnienia gospodarczego; (vii) restrykcyjna polityka monetarna Rady Polityki Pieniężnej, z cykliczną i dynamiczną skalą podwyżek stóp procentowych na czele, co przełożyło się na odpływ kapitału z rynku dłużnego, ale także wzrost stawek oprocentowania lokat terminowych; (viii) ekspansywna polityka fiskalna prowadzona w kraju wspierana przez nieoczekiwane inicjatywy rządzących (m.in. tarcze antyinflacyjne, wakacje kredytowe, plany tzw. podatku od zysków nadzwyczajnych); (ix) postrzeganie Polski oraz GPW na rynkach globalnych, któremu ciążyła m.in. niepewność odnośnie wpływu środków z Krajowego Planu Odbudowy (KPO); (x) zmienność notowań złotego.

Rok 2022 przyniósł wyraźny trend wzrostowy rentowności polskich obligacji skarbowych. Ostatecznie rentowności polskich obligacji skarbowych 10-letnich znalazły się na koniec roku w okolicy 6,85%, gdy na początku stycznia był to poziom w okolicy 3,7%. Warto zaznaczyć, że w październiku wspomniane wyżej rentowności przekroczyły poziom 9,0%. Powyższe wpisywało się w tendencje globalne i było konsekwencją rosnącej inflacji oraz oczekiwań co do zacieśniania polityki monetarnej przez największe banki centralne. Niemal przez cały okres 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej podtrzymywała jastrzębią retorykę systematycznie podwyższając stopy procentowe. Na koniec raportowanego okresu stopa referencyjna wyniosła 6,75%, co było rezultatem ośmiu kolejnych podwyżek z poziomu 1,75% w grudniu 2021 r.

**Tabela 4. Liczba spółek, kapitalizacja i obroty na GPW**

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	zmiana 2022 vs 2021	zmiana 2021 vs 2020
Liczba spółek	416	430	433	(3,3%)	(0,7%)
Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł)	574 669	701 152	538 752	(18,0%)	30,1%
Wartość obrotów akcjami (mln zł)	293 111	330 995	311 124	(11,4%)	6,4%
Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.)	15 280	11 707	11 115	(30,5%)	5,3%

Źródło: GPW

W 2022 r. na rynku głównym GPW pojawiło się 8 nowych spółek, przy czym wszystkie na skutek przeniesienia notowań z rynku NewConnect, a parkiet opuściło 22 podmiotów. Na rynku zorganizowanym NewConnect w okresie ubiegłego roku zadebiutowało 16 emitentów przy jednoczesnym wycofaniu z notowań 17 podmiotów. Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 545 serii obligacji, a wartość emisji przekroczyła 1 150 mld zł.



Relacje z interesariuszami

[2-29]

Interesariuszami Banku są wszyscy ci, na których wpływamy i którzy oddziałują na naszą organizację. Stawiamy na stały, otwarty dialog. Naszym interesariuszom przekazujemy rzetelne informacje o celach i podejmowanych decyzjach, również uwzględniając ich opinie i oczekiwania. Wykorzystujemy wiele kanałów komunikacji.

Grupa interesariuszy	Główne formy angażowania	Wybrane przykłady angażowania
Klienci (Klienci indywidualni, Klienci sektora Food & Agro, małe przedsiębiorstwa i stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe, Klienci korporacyjni i MŚP)	<ul style="list-style-type: none"> Bezpośrednie spotkania i rozmowy telefoniczne / online, infolinia, Contact Center Analiza opinii Klientów na temat jakości obsługi i oferowanych przez nas usług Badania ankietowe opinii Strony www (chat, wideochat, formularz kontaktowy, bankowość internetowa) Profile w mediach społecznościowych: Facebook, Instagram i LinkedIn 	<ul style="list-style-type: none"> Platforma Agronomist.pl Badania Customer Journey, które pozwalają na bieżąco reagować na potrzeby i zgłoszenia Klientów Dni Klienta Kampania „A co Ty zrobisz dla swojego Klienta?” Kampania „Kto słucha, nie błądzi” Food & Agro Conference
Pracownicy i współpracownicy	<ul style="list-style-type: none"> Cykliczne badania satysfakcji pracowników (raz na kwartał) Narzędzia komunikacji wewnętrznej Bezpośrednie spotkania i rozmowy Badania ankietowe opinii interesariuszy prowadzone w ramach przygotowań do raportowania danych niefinansowych 	<ul style="list-style-type: none"> Echonet – wewnętrzny portal informacyjny Newsletter Hello Magazyn Bonjour (wewnętrzny miesięcznik online) Spotkania z członkami Zarządu dla wszystkich pracowników
Spółki Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.	<ul style="list-style-type: none"> Bieżąca komunikacja wewnętrzna pomiędzy spółkami zależnymi tworzącymi Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.
Podmioty w ramach Grupy BNP Paribas w Polsce i za granicą	<ul style="list-style-type: none"> Bieżąca komunikacja wewnętrzna w ramach Grupy BNP Paribas w Polsce i za granicą 	<ul style="list-style-type: none"> Zintegrowany raport roczny
Otoczenie rynkowe (partnerzy biznesowi, dostawcy, organizacje konsumenckie i branżowe, otoczenie konkurencyjne, administracja, media ogólnopolskie)	<ul style="list-style-type: none"> Bieżący kontakt z partnerami biznesowymi i dostawcami Badania ankietowe opinii interesariuszy prowadzone w ramach przygotowań do raportowania danych niefinansowych 	<ul style="list-style-type: none"> Deklaracja CSR dla dostawców – dokument opisujący zasady współpracy z dostawcami Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży – jesteśmy sygnatariuszem, realizujemy zasady odpowiedzialnej sprzedaży Office Hours

Grupa interesariuszy	Główne formy angażowania	Wybrane przykłady angażowania
	<ul style="list-style-type: none"> Bieżące odpowiedzi na zapytania dziennikarzy (public relations) 	
Organy nadzorujące (Komisja Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski)	<ul style="list-style-type: none"> Materiały informacyjne i raporty przeznaczone dla organów nadzorujących 	<ul style="list-style-type: none"> Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.
Rynek kapitałowy (inwestorzy instytucjonalni oraz indywidualni, Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie, agencje ratingowe, analitycy)	<ul style="list-style-type: none"> Materiały informacyjne i raporty przeznaczone dla środowiska inwestorskiego Bieżący kontakt z przedstawicielami instytucji rynku kapitałowego 	<ul style="list-style-type: none"> Zintegrowany raport roczny
Spółeczności lokalne (partnerzy społeczni, lokalna administracja samorządowa, instytucje wspierające wydarzenia kulturalne, edukacyjne i sportowe, uczelnie, szkoły, mieszkańcy lokalnych społeczności, media lokalne, organizacje pozarządowe)	<ul style="list-style-type: none"> Bieżący kontakt z partnerami społecznymi w ramach realizacji projektów Badania ankietowe opinii interesariuszy prowadzone w ramach przygotowań do raportowania danych niefinansowych Strony www (chat, wideochat, formularz kontaktowy, bankowość internetowa) Profile w mediach społecznościowych: Facebook, Instagram i LinkedIn Webinary, podcasty na platformie Spotify 	<ul style="list-style-type: none"> Kampania „Gdzie są nasze Patronki?” Szlachetna Paczka Misja Edukacja Misja Samodzielność
Środowisko naturalne (organizacje regulacyjne oraz organizacje pozarządowe zajmujące się kwestiami środowiskowymi)	<ul style="list-style-type: none"> Bieżący kontakt z partnerami społecznymi w ramach realizacji projektów Badania ankietowe opinii interesariuszy prowadzone w ramach przygotowań do raportowania danych niefinansowych Profile w mediach społecznościowych: Facebook, Instagram i LinkedIn Udział w konferencjach branżowych Partnerstwa na rzecz realizacji SDGs 	<ul style="list-style-type: none"> Program Climate Positive we współpracy z UN Global Compact Program Climate Leadership we współpracy z UNEP/GRID-Warszawa Open Eyes Economy Summit Europejskie Forum Nowych Idei w Sopocie Partnerstwo z Fundacją Las na Zawsze

Panel z interesariuszami

W 2022 r. zaprosiliśmy przedstawicieli kluczowych grup interesariuszy na sesję dialogową. Spotkanie online odbyło się zgodnie ze standardem angażowania interesariuszy AA1000 SES. Standard podaje konkretne wskazówki ułatwiające zaplanowanie i przeprowadzenie dialogu z interesariuszami.



Celem dialogu z interesariuszami było wysłuchanie opinii, potrzeb i oczekiwań kluczowych interesariuszy dotyczących realizacji działań Banku w ramach strategii biznesowej, w tym aspektów związanych ze zrównoważonym rozwojem. Uczestnicy spotkania mieli również możliwość wskazania innych tematów, które są dla nich istotne. Wszelkie kwestie wskazane podczas panelu zostały uwzględnione jako oczekiwania interesariuszy, pomysły do rozważenia, a także tematy do ujęcia w raporcie.

W spotkaniu uczestniczyło 18 osób, w tym przedstawiciele firm (Klientów MŚP i Korporacyjnych) oraz organizacji, takich jak: Centrum UNEP/GRID-Warszawa, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, Forum Odpowiedzialnego Biznesu, Fundacja Integracja, Fundacja Ocalenie, Giełda Papierów Wartościowych, Grupa ANG SA, Polski Instytut Praw Człowieka i Biznesu, Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych, UN Global Compact, Związek Banków Polskich.

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

- Edukacja, budowanie świadomości w zakresie zrównoważonego rozwoju i wsparcie w zakresie regulacji,
- Partnerska współpraca, rozumienie sytuacji i potrzeb interesariuszy,
- Wyznaczanie standardów rynkowych,
- Poczucie odpowiedzialności za kreowane zachowania konsumenckie,
- Troska o prawa człowieka i środowisko w całym łańcuchu wartości.

Partnerstwa

[2-28]

Partnerstwa międzysektorowe uważamy w Banku za najlepszy sposób na realizację odpowiedzialnych zmian i promocję najlepszych praktyk w biznesie, szczególnie w zakresie realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ, dostępności produktów, usług i placówek czy też odpowiedzialnej sprzedaży. Współpracujemy z ponad 40 organizacjami i stowarzyszeniami, których pełna lista jest dostępna na stronie internetowej <https://www.bnpparibas.pl/csr/partnerstwa>.

Partnerstwa strategiczne

Z perspektywy zrównoważonego rozwoju i zaangażowania społecznego kluczowe partnerstwa to:

- Partnerstwo na rzecz realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ w Polsce – inicjatywa Ministerstwa Rozwoju i Technologii, krajowego koordynatora wdrażania SDGs w Polsce,
- Forum Odpowiedzialnego Biznesu (Program Partnerstwa FOB, Karta Różnorodności, Chapter Zero Poland),
- United Nations Global Compact (Climate Positive, Business and Human Rights),

- UNEP/GRID-Warszawa (Partnerstwo na rzecz realizacji środowiskowych Celów Zrównoważonego Rozwoju – Razem dla środowiska, Climate Leadership),
- Związek Banków Polskich (m.in. Grupa Robocza ds. Zrównoważonych Finansów),
- Konfederacja Lewiatan (m.in. Rada ds. Zielonej Transformacji),
- Polskie Stowarzyszenie Rolnictwa Zrównoważonego „ASAP”,
- Koalicja Liderzy Pro Bono,
- Stowarzyszenie Wiosna – akcja Szlachetna Paczka,
- Fundacja Integracja.

Partnerstwa na rzecz klimatu

- **Chapter Zero Poland** jest częścią Climate Governance Initiative. To program rozwoju kompetencji organów nadzorczych i zarządczych spółek stworzone przez Światowe Forum Ekonomiczne. Celem jest podniesienie świadomości konsekwencji zmiany klimatu 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. Następnie do inicjatywy dołączył Bank – w roli opiekuna. Od grudnia 2021 r. UNEP/GRID-Warszawa jest ekspercką organizacją partnerską tej inicjatywy. Partnerem medialnym Chapter Zero Poland jest dziennik „Rzeczpospolita”. W ramach budowania inicjatywy powołano radę programową, której przewodniczy Lucyna Stańczak-Wuczyńska – przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku.
- W ramach partnerstwa z UN Global Compact Network Poland Bank uczestniczy w programie **Climate Positive**, by wspierać działania, które promują ekologiczne postawy. Przemysław Gdański, prezes Banku, jest członkiem Rady Programowej UNGC. Bierze także udział w dorocznej publikacji Yearbook, w której prezentuje działania Banku oraz nakłania konsumentów, firmy i instytucje do zaangażowania w inicjatywy w ramach 13. Celu Zrównoważonego Rozwoju – działań na rzecz klimatu.
- W 2020 r. Bank przystąpił do międzynarodowego konsorcjum branżowego **Cool Farm Alliance (CFA)**, które zrzesza podmioty pracujące na rzecz rozwoju zrównoważonego rolnictwa. Nasz Bank jest pierwszą instytucją finansową, która dołączyła do grona 60 firm w ramach CFA. Dzięki naszemu członkostwu w CFA Klienci Banku z sektora Food & Agro od 2021 r. mogą, za pośrednictwem prowadzonego przez nas portalu Agronomist.pl, korzystać z nowatorskiego narzędzia Cool Farm Tool. Jest to internetowy kalkulator do wyliczania emisji gazów cieplarnianych związanych z produkcją rolną, oceny różnorodności biologicznej gospodarstw czy wymagań dla nawodnień roślin uprawnych.



Strategia i perspektywy

Model biznesowy i tworzenie wartości dla interesariuszy	31
Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025	33
Zarządzanie ESG	35
Outlook 2023+	40
Perspektywy	42



Marzena Czarny, Team Manager



Model biznesowy i tworzenie wartości dla interesariuszy

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska prowadzi swoją działalność w oparciu o segmenty operacyjne (w % podano udział linii biznesowej w wyniku z działalności bankowej Grupy, NBI, za 12 miesięcy 2022 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 – 41,0%,
- 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 – 30,7%,
- Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw – obsługuje Klientów Agro i non-Agro. Udział w NBI – 10,7%,
- Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB) – wspiera sprzedaż produktów Grupy polskim przedsiębiorstwom i obsługuje Klientów strategicznych. Udział w NBI – 7,4%,
- Pozostała działalność bankowa to działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center. Udział w NBI – 10,2%.

Fundamenty działalności

Kompletność oferty

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

Dostępność oferty

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

Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem

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

Wsparcie Klienta w zrównoważonej transformacji

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

Kluczowe zasoby

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

Misja Banku

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

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



W ZMIENIAJĄCYM SIĘ ŚWIECIE WSPIERAMY KLIENTÓW W ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJU

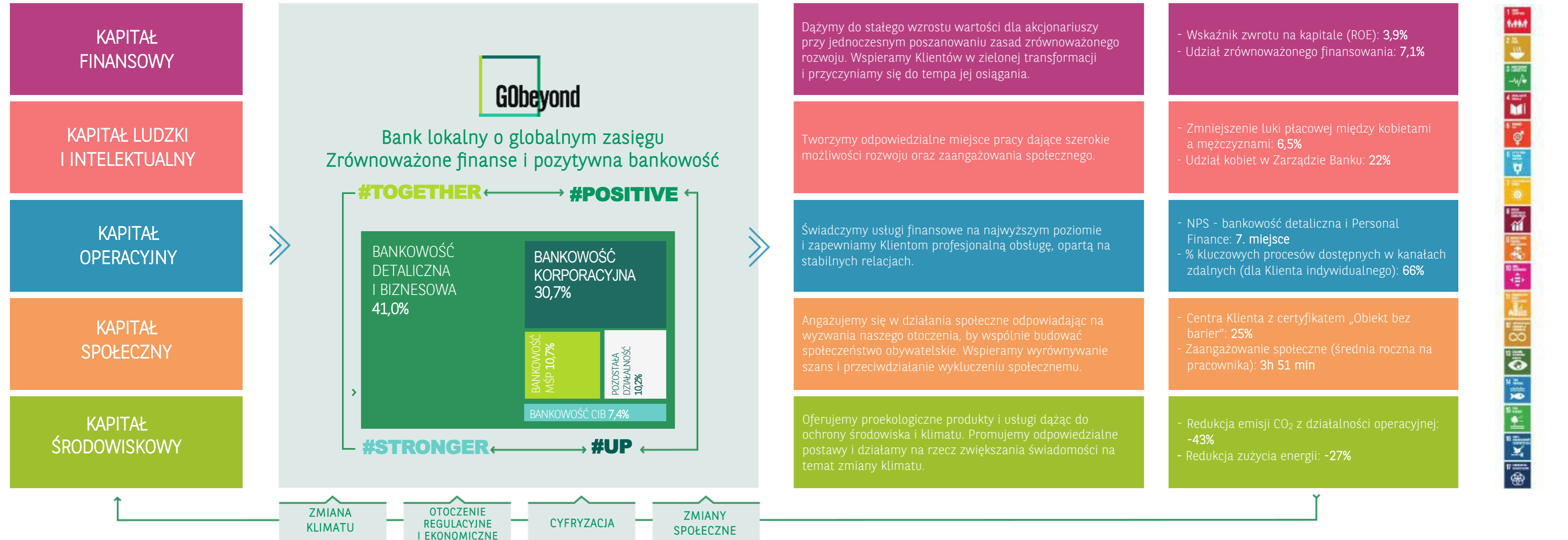
KLUCZOWE ZASOBY

STRATEGIA I MODEL BIZNESOWY

EFEKTY DLA INTERESARIUSZY

WYBRANE WYNIKI ZA 2022 ROK

WKŁAD W SDGs





Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025

[2-12]

Głównym celem nowej strategii GOeyond na lata 2022-25, przyjętej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w marcu 2022 r., jest dalszy dynamiczny rozwój Banku, który będzie instytucją działającą efektywnie, z zaangażowanymi pracownikami i zadowolonymi Klientami, będąc jednocześnie liderem w obszarze zrównoważonego rozwoju. Strategia GOeyond, po wieloetapowym budowaniu skali poprzez akwizycje w poprzednich latach, skupia się na rozwoju organicznym, przy zachowaniu odpowiedzialnego podejścia do zarządzania ryzykiem.

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

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

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

Strategia GOeyond jest oparta na 4 filarach:

FILAR UP

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

Bankowość Detaliczna i Personal Finance

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

Bankowość MŚP, Korporacyjna i CIB

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

FILAR POSITIVE

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

FILAR STRONGER

Poprawa wewnętrznych procesów, transformacja obszaru IT z wykorzystaniem najnowocześniejszych technologii oraz przyspieszenie tempa wdrażania nowych rozwiązań. Planowane inwestycje w tym obszarze osiągną łącznie 1,5 mld zł. Celem jest szybka i efektywna kosztowo skalowalność, jako podstawa nowoczesnego cyfrowego Banku. Wspieranie rozwoju biznesu poprzez zaawansowane narzędzia analityczne. Utrzymanie bezpiecznej i optymalnej pozycji kapitałowej i płynnościowej. Rozpoczęcie wypłaty dywidendy w czasie obowiązywania obecnej strategii.

FILAR TOGETHER

Zaangażowany i zadowolony pracownik gwarantuje wysoki poziom satysfakcji Klienta. Nowa kultura organizacyjna, wspierająca rozwój pracowników, ich aktywność i kreatywność, a także zachęcająca do odważnych decyzji. Rozpoczęcie funkcjonowania w modelu pracy Agile@Scale od 2022 r.. Zapewnienie równowagi pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym oraz dbanie o zdrowie psychiczne pracowników. Wspieranie rozwoju kobiet oraz promowanie różnorodności.

Realizacja strategii w 2022 r.

W marcu 2022 r., Bank ogłosił nową strategię GOeyond (na lata 2022-25). Jej ogłoszenie nastąpiło niebawem po wybuchu wojny w Ukrainie, co ponownie, po dwóch latach pandemii COVID-19, przetestowało umiejętność Banku do szybkiej zmiany planów i dostosowania do nowej sytuacji. Bank i jego pracownicy od początku konfliktu zaangażowali się w pomoc osobom szukającym schronienia w Polsce. Udzielane wsparcie miało charakter finansowy, rzeczowy, była to także pomoc w postaci zapewnienia zakwaterowania. W lokalizacjach zapewnionych przez Bank, schronienie znalazło ponad tysiąc osób. Bank niezwłocznie, już 4 dni od wybuchu wojny, dostosował swoją ofertę i procesy do potrzeb osób uchodźczych. Mimo, że strategia powstawała w radykalnie odmiennych okolicznościach, Bank uznał, że jej zapisy pozostają aktualne. Siłą planu na najbliższe lata jest sposób jego powstania. Zaangażowanych zostało ponad 200 kluczowych osób z organizacji, których wizje rozwoju zostały głęboko skonfrontowane i skompilowane w spójne kierunki, odpowiadające na potrzeby Banku i jego Klientów. Skutkiem takiego podejścia jest płynne przejście do realizacji planów, gdzie część z nich zmaterializowała się jeszcze przed oficjalnym ogłoszeniem nowej strategii. Przykładem takich działań jest przejście 1 300 pracowników na pracę w ramach Agile@Scale od 1 stycznia 2022 r. Celem nowej organizacji pracy jest przyspieszenie transformacji Banku przy jednoczesnej poprawie efektywności kosztowej oraz wyższej satysfakcji pracowników. Trajektorja tej ostatniej,



przekroczyła oczekiwania. Satysfakcja pracowników, mierzona wskaźnikiem eNPS wzrosła z -9 punktów w 2021 r. do +18 punktów w 2022 r.

Bank rozwijał ofertę produktów i usług, koncentrując się m.in. na produktach kredytowych opartych o stałą stopę procentową. Dla Klientów detalicznych wprowadzona została pierwsza na rynku oferta kredytu hipotecznego, którego okres stałego oprocentowania to 10 lat. Kredyty ze stałą stopą procentową zaoferowano również dla mikrofirm (kredyt gotówkowy) oraz rolników (kredyt obrotowy). Szczególnie dużo nowych udogodnień wprowadzono dla osób prowadzących małe przedsiębiorstwa. Był to szereg funkcjonalności w kanałach cyfrowych, w tym usługa księgowości.

Bank kontynuował swoje zaangażowanie w zrównoważoną transformację finalizując trzy duże operacje finansowania w oparciu o kryteria zrównoważonego rozwoju (Sustainability-Linked Loan). W grudniu, Bank wprowadził do oferty zupełnie nowy produkt korporacyjny, jakim jest finansowanie oparte o rating ESG kredytobiorcy, dzięki któremu przedsiębiorstwo, poprawiając standardy zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju w swojej działalności, może uzyskać korzystniejsze warunki finansowe. Wieloletnia koncentracja na zrównoważonym rozwoju, znalazła odzwierciedlenie w uzyskaniu najlepszego wśród polskich banków ratingu ESG na poziomie 10,9 (bardzo niskie ryzyko) nadawanego przez firmę Sustainalytics..

W obszarze technologii, Bank wprowadził znaczne usprawnienia. Infolinia została wzbogacona o funkcję voicebota, natomiast chatbot działający w ramach bankowości internetowej osiągnął bardzo wysokie wskaźniki obsługi E2E. Bank nieustannie wzmacnia też bezpieczeństwo Klientów, którzy mogą korzystać np. możliwości analizy behawioralnej w kanałach zdalnych, wspierającej wykrycie ewentualnego włamania na konto. Bank chroni też Klientów przed wyłudzeniami poprzez weryfikację tożsamości pracownika Banku i Klienta w trakcie rozmowy telefonicznej, z wykorzystaniem powiadomień push w aplikacji mobilnej. Rozwiązanie to otrzymało nagrodę Gazety Bankowej w ramach konkursu TechnoBiznes 2022. Z punktu widzenia Klienta indywidualnego, wyraźnie zwiększył się odsetek procesów możliwych do wykonania w pełni zdalnie. Wskaźnik ten wzrósł w ciągu 3 kwartałów obowiązywania strategii z poziomu 55% do 66% i jest na dobrej drodze do osiągnięcia założonego celu 90% w 2025 r.

Rok 2022 wiązał się również z negatywnymi wydarzeniami natury rynkowo-regulacyjnej, dotyczącymi Banku i całego sektora. Szanse na poprawę rentowności dzięki wzrostowi stóp procentowych nie zmaterializowały się, na skutek wprowadzenia tzw. wakacji kredytowych. Dodatkowo globalna awersja do ryzyka spowodowała znacząco przecenę obligacji skarbowych, co sektor odczuł w spadku wartości posiadanego portfela. Działo się to przy nadal rosnących rezerwach na kredyty walutowe i utrzymywanych długofalowych obciążeniach, takich jak podatek bankowy. W chwili obecnej, sektor bankowy ma trudności z generowaniem zysków, nawet na poziomie pozwalającym utrzymać posiadaną bazę kapitałową. W krótszym terminie utrudni lub uniemożliwi to dalsze finansowanie gospodarki na wymaganym poziomie. W dłuższym horyzoncie, może to zagrażać stabilności sektora jako całości.

Realizacja strategicznych celów finansowych w 2022 r.

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2022
Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE)	~12%	3,9%
Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I)	max 48%	56,8%
Udział zrównoważonego finansowania	10%	7,1%

Działania w ramach założeń strategii w 2022 r.

FILAR	KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA 2022
<p>#UP</p> <p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Wprowadzenie kredytów ze stałym oprocentowaniem: dla mikrofirm (kredyt gotówkowy) oraz rolników (kredyt obrotowy). Pierwszy w Polsce kredyt hipoteczny z 10-letnią stałą stopą procentową. Nowe innowacyjne produkty: finansowanie młodych firm technologicznych („scale-upów”) kredytem od 500 tys. zł do 2 mln zł, mikrofinansowanie we współpracy z firmą Fandla. Niezwłoczne (4 dni od wybuchu wojny) dostosowanie oferty i procesu otwarcia rachunku do potrzeb Ukraińców. GOdealer – nowa aplikacja mobilna do wymiany walut. Szybkie zawieranie transakcji walutowych w telefonie dla wszystkich Klientów – od osób indywidualnych po największe przedsiębiorstwa. Pierwsze miejsce w kategorii Bankowość Tradycyjna w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka oraz drugie miejsce w rankingu Bank Przyjazny Firmie magazynu Forbes.
<p>#POSITIVE</p> <p>Odpowiedzialny i zaufany partner finansowy wspierający pozytywny i zrównoważony rozwój Klientów, biznesu i społeczeństwa. Przewodnik dla Klientów w świecie cyfrowej i zrównoważonej transformacji.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Trzy znaczące transakcje typu Sustainability-Linked Loan, czyli finansowania celów ogólnych, powiązane z poprawą wskaźników w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESG): Wirtualna Polska Holding, Velvet Care, Fabryka Farb i Lakierów Śnieżka. ESG Rating-Linked Loan – nowy typ finansowania powiązany z poprawą wyniku ratingu ESG i nawiązanie partnerstwa z agencją ratingową EcoVadis. Nowe umowy na wsparcie projektów w dziedzinie efektywności energetycznej we współpracy z EBI. Najlepszy wynik ratingu ESG wśród polskich banków, przeprowadzony przez Sustainalytics. Wzmacnianie zaangażowania pracowników: uruchomienie platformy online do zarządzania wolontariatem pracowniczym, 202 paczki w ramach Szlachetnej Paczki, 3 godz. 51 min - zaangażowanie społeczne pracowników (średnia roczna na pracownika). 103 Centra Klienta certyfikowane jako „Obiekt bez barier”.



FILAR

KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA 2022

#STRONGER

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

- Optymalizacja procesu reklamacyjnego. Spadek liczby reklamacji o 11% r/r oraz pozytywne oceny procesu przez Klientów.
- Ochrona Klientów przed wyłudzeniami: pierwsza w Polsce weryfikacja tożsamości pracownika Banku i Klienta w trakcie rozmowy telefonicznej, z wykorzystaniem powiadomień push w aplikacji mobilnej. Wdrożenie analizy behawioralnej w GOonline.
- Wygodne rozwiązania transakcyjne: BLIK dalszy rozwój funkcjonalności (spłata raty i karty kredytowej, przelew na telefon), agregator rachunków z innych banków (otwarta bankowość).
- Nowoczesne sposoby obsługi Klientów (wprowadzenie voicebota na infolinii Banku, rosnące wykorzystanie chatbota w GOonline).
- Udogodnienia dla mikroprzedsiębiorców: nowoczesny system GOksięgowość, terminal płatniczy w telefonie (SoftPOS), całkowicie zdalne otwieranie rachunku firmowego z wykorzystaniem biometrii i podpisu elektronicznego.
- Digital Fraud Innovation Lab: współpraca z firmami zewnętrznymi w celu skuteczniejszej walki z cyberzagrożeniami.

#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.

- Rok działania w nowym zwinnym stylu pracy Agile@Scale. Cele tribe'ów zintegrowane z kierunkami strategii.
- Poprawa satysfakcji pracowników mierzona wskaźnikiem eNPS o 27 punktów w ciągu jednego roku.
- Zaangażowanie Banku i pracowników w inicjatywy wspomagające osoby uchodźcze (ponad 1,4 tys. pracowników zaangażowanych w wolontariat dla Ukrainy).
- Budowa kompetencji przyszłości: szkolenia „UniverslTY” z obszaru Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa.
- Wspieranie sieci pracowniczych: „Kobiety zmieniające BNP Paribas” (3 lata działalności), „BNP Paribas Pride Poland”, „Tato, masz to jak w banku”, „Wiek Agawy” - sieć stworzona przez pracowniczki i pracowników 50+.

przedstawiane są m.in. na posiedzeniach Zarządu. Członkowie Zarządu są zobowiązani do realizowania rocznych celów ESG. Szczególną uwagę zwracamy na cele związane z rozwojem oferty zrównoważonych produktów. Ambicje w zakresie ich sprzedaży wpisane są w cele całej wyższej kadry menadżerskiej, a w przypadku poszczególnych linii biznesowych, kolejno kaskadowane na zespoły sprzedażowe.

Od stycznia 2022 r. zadania z zakresu zrównoważonego rozwoju podzielone wcześniej między różne jednostki naszego Banku są realizowane przez **Obszar Zrównoważonego Rozwoju**, pełniący funkcję koordynatora działań ESG w organizacji. Dyrektor Wykonawczy Obszaru (w randze członka Zarządu), raportuje bezpośrednio do prezesa Zarządu. Dodatkowo, stoi także na czele nieformalnej struktury Sustainability Community, pełniąc rolę Chief Sustainability Officer.

Zadania Obszaru Zrównoważonego Rozwoju to:

- koordynacja strategicznych działań ESG, CSR i zrównoważonego rozwoju,
- planowanie i zarządzanie budżetem Banku na realizację inicjatyw ESG, CSR i zrównoważonego rozwoju,
- inicjowanie zrównoważonych produktów i usług z pozytywnym wpływem, ze szczególnym uwzględnieniem wspierania transformacji energetycznej (w tym OZE),
- współpraca z instytucjami i organizacjami finansowymi, agencjami ratingowymi, Klientami oraz innymi interesariuszami zewnętrznymi,
- współpraca z innymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi oraz interesariuszami wewnętrznymi Banku,
- monitorowanie ryzyka ESG Klientów i transakcji Banku oraz koordynowanie polityk i analiz z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu, szczególnie w sektorach wrażliwych pod kątem zrównoważonego rozwoju,
- inicjowanie, realizowanie i raportowanie inicjatyw, projektów oraz programów zrównoważonego rozwoju,
- budowanie pozycji Banku jako lidera zrównoważonego rozwoju, w tym zrównoważonych finansów.

Obszar Zrównoważonego Rozwoju tworzą trzy jednostki. Departament Wsparcia Transformacji Energetycznej odpowiada za współpracę z instytucjami finansowymi i organizacjami w celu wspierania transformacji energetycznej. Do zadań Departamentu CSR i Zrównoważonych Finansów należą koordynacja realizacji strategii zrównoważonego rozwoju i ESG, współpraca z interesariuszami i agencjami ratingowymi, monitorowanie ryzyka ESG Klientów i transakcji oraz koordynacja polityk i analiz z zakresu CSR, szczególnie w sektorach wrażliwych. Zespół Inicjatyw Zrównoważonego Rozwoju i Raportowania to jednostka współpracująca z wewnętrznymi interesariuszami Banku w kontekście zadań z obszaru zrównoważonego rozwoju, a także odpowiadająca za procesy budżetowe i raportowe oraz nadzór nad strategicznymi inicjatywami.

Zarządzanie ESG

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

Nadzór nad kwestiami środowiskowymi, społecznymi i ładu zarządczego - ESG (E – environmental, S – social, G – governance), w tym również nad realizacją celów strategicznych z zakresu CSR i 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. W ramach nadzoru i zarządzania kwestiami ESG Zarząd uwzględnia głosy i opinie interesariuszy wynikające z otrzymanych raportów, badań klientów, pracowniczych oraz informacji pochodzących z realizowanych partnerstw z organizacjami pozarządowymi. Raporty oraz badania



Działania na rzecz zrównoważonego rozwoju naszego Banku wspiera **Sustainability Community**. To nieformalna struktura, którą tworzą:

- Sustainability Council (Rada ds. Zrównoważonego Rozwoju), w której skład wchodzi 22 przedstawicieli i przedstawicielek kluczowych obszarów i linii biznesowych Banku. Na czele Sustainability Council stoi Chief Sustainability Officer, Dyrektor Wykonawczy Obszaru Zrównoważonego Rozwoju,
- Sustainability Officerowie, czyli ponad 150 osób wybranych w wewnętrznej rekrutacji, które poza swoimi codziennymi obowiązkami przyjęły rolę wspierania realizacji inicjatyw z zakresu ESG w organizacji,
- jednostki Obszaru Zrównoważonego Rozwoju.

Zadaniem interdyscyplinarnej i przekrojowej Rady ds. Zrównoważonego Rozwoju (Sustainability Council) jest łączenie różnych kompetencji i przedsięwzięć obok już obowiązujących struktur. Rada odpowiada za to, aby cele strategiczne związane z realizacją Celów Zrównoważonego Rozwoju były rozumiane i współdzielone we wszystkich obszarach działalności Banku oraz wśród Klientów. Do obowiązków Rady należy definiowanie oraz monitorowanie strategicznych działań ESG, nadzór nad rozwojem zrównoważonych produktów i usług oraz łączenie inicjatyw podejmowanych w różnych obszarach działalności. Rada jest również odpowiedzialna za zatwierdzenie istotnych tematów raportowania. Członkowie i Członkinie Rady spotykają się w trybie comiesięcznym w celu przeglądu działań związanych z aspektami ESG.

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

Akademia ESG Banku BNP Paribas

W 2022 r. członkowie Sustainability Community mieli możliwość wzięcia udziału w siedmiomiesięcznym programie edukacyjnym – Akademia ESG Banku BNP Paribas. Program wzmacniał wiedzę i umiejętności z zakresu zrównoważonego rozwoju, aby efektywnie pracować na rzecz realizacji strategii GOeyond na lata 2022-2025.

Cele Akademii ESG Banku BNP Paribas:

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

Program został przygotowany w partnerstwie z firmą doradczą SAPERE. Do udziału w przygotowaniu materiałów merytorycznych zaproszeni zostali cenieni eksperci i ekspertki, reprezentujący organizacje partnerskie Banku, m.in. UN

Global Compact Network Poland, UNEP/GRID-Warszawa, Forum Odpowiedzialnego Biznesu, a także Giełdy Papierów Wartościowych oraz Abris Capitals. Program ukończyło ponad 150 osób.

Polityki i procedury związane z ESG

[2-23] [2-24]

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

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

Realizacja poszczególnych polityk jest opisana w rozdziałach dotyczących poszczególnych obszarów.

Obszar	Nazwy wdrożonych dokumentów (stan na 31.12.2022)
Zagadnienia pracownicze	<p>Na poziomie Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny) • Zasady odpowiedzialnego biznesu obowiązujące w Grupie BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr) • Polityka w sprawie zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w BNP Paribas Bank Polska S.A. procedur i standardów etycznych, w tym zgłaszania anonimowego (WHISTLE-BLOWING)
	<p>Na poziomie BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Polityka społecznej odpowiedzialności biznesu BNP Paribas Bank Polska S.A. • Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A. • Polityka wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A. • Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A. • Regulamin pracy BNP Paribas Bank Polska S.A. • Zasady rekrutacji pracowników w BNP Paribas Bank Polska S.A. • Regulamin przypisywania i wypłaty składników wynagrodzenia zmiennego osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka innym niż Członkowie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. • Regulamin Komitetu Dyscyplinarnego BNP Paribas Bank Polska S.A. • Polityka planowania sukcesji w BNP Paribas Bank Polska S.A. • Polityka identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. • Zasady postępowania w procesie dokonywania zmian organizacyjnych w BNP Paribas Bank Polska S.A. • Zasady postępowania w procesach zatrudniania, przeszerogowania i rozwiązywania umów z pracownikami BNP Paribas Bank Polska S.A.



Obszar	Nazwy wdrożonych dokumentów (stan na 31.12.2022)
	<ul style="list-style-type: none"> Polityka oceny odpowiedzialności członków Zarządu i pracowników pełniących kluczowe funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A.
Zagadnienia społeczne	<p>Na poziomie Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny) Zasady odpowiedzialnego biznesu obowiązujące w Grupie BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr) Statut Fundacji BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/fundacja) <p>Na poziomie BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Polityka społecznej odpowiedzialności biznesu BNP Paribas Bank Polska S.A. Regulamin wolontariatu pracowniczego BNP Paribas Bank Polska S.A., dotyczącego zasad zaangażowania pracowników Banku w wolontariat pracowniczy Regulamin Programu Grantów Lokalnych Regulamin Budżetu Darowizn BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka dotycząca darowizn, partnerstw oraz sponsoringu Zasady zarządzania ryzykiem ESG w BNP Paribas Bank Polska S.A.
Zagadnienia środowiskowe	<p>Na poziomie Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny) Zasady odpowiedzialnego biznesu obowiązujące w Grupie BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr) Polityki sektorowe Grupy BNP Paribas (https://group.bnpparibas/en/our-commitments/transitions/financing-and-investment-policies) <p>Na poziomie BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Polityka społecznej odpowiedzialności biznesu BNP Paribas Bank Polska S.A. Zasady zarządzania ryzykiem ESG w BNP Paribas Bank Polska S.A.
Poszanowanie praw człowieka	<p>Na poziomie Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny) Zasady odpowiedzialnego biznesu obowiązujące w Grupie BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr) Deklaracja BNP Paribas w sprawie praw człowieka (https://www.bnpparibas.pl/_files/asset_upload_data_1530015) Polityka w sprawie zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w BNP Paribas Bank Polska S.A. procedur i standardów etycznych, w tym zgłaszania anonimowego (WHISTLE-BLOWING) <p>Na poziomie BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Polityka społecznej odpowiedzialności biznesu BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A. Zasady zarządzania ryzykiem ESG w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Obszar	Nazwy wdrożonych dokumentów (stan na 31.12.2022)
	<p>Na poziomie Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny) Zasady odpowiedzialnego biznesu obowiązujące w Grupie BNP Paribas (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr) Polityka w sprawie zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w BNP Paribas Bank Polska S.A. procedur i standardów etycznych, w tym zgłaszania anonimowego (WHISTLE-BLOWING) Polityka Przeciwdziałania Korupcji w BNP Paribas Bank Polska S.A. <p>Na poziomie BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Polityka społecznej odpowiedzialności biznesu BNP Paribas Bank Polska S.A. Instrukcja dotycząca trybu postępowania w sprawie skarg i wniosków pracowniczych Polityka prezentowa w BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka Zarządzania Konfliktem Interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A. (https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny) Regulamin ochrony przepływu informacji poufnych w BNP Paribas Bank Polska S.A. Regulamin inwestowania przez Osoby Nadzorowane oraz dokonywania transakcji przez Menadżerów Regulamin przypisywania i wypłaty składników wynagrodzenia zmiennego osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka innym niż Członkowie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.
Przeciwdziałanie korupcji i nadużyciom	



Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ

Bank nieustannie angażuje się w realizację i promocję 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Stanowią one istotną część Modelu tworzenia wartości i nadają kierunek naszym działaniom.

Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ	Przykładowe działania Banku
Cel 1: Wyeliminować ubóstwo we wszystkich jego formach na całym świecie	<ul style="list-style-type: none"> Szlachetna Paczka Program Grantów Lokalnych
Cel 2: Wyeliminować głód, osiągnąć bezpieczeństwo żywnościowe i lepsze odżywianie oraz promować zrównoważone rolnictwo	<ul style="list-style-type: none"> Projekty społeczne w ramach Programu Grantów Lokalnych i Konkursu na Projekty Wolontariackie
Cel 3: Zapewnić wszystkim ludziom w każdym wieku zdrowe życie oraz promować dobrobyt	<ul style="list-style-type: none"> Niefinansowanie sektora tytoniowego – Polityka CSR Finansowanie strategicznych rozwiązań i Klientów z zakresu ochrony i promocji zdrowia Program wellbeingowy BENEFIT Program Dobrze Akcja Dobre Kilometry
Cel 4: Zapewnić wszystkim edukację wysokiej jakości oraz promować uczenie się przez całe życie	<ul style="list-style-type: none"> Program stypendialny „Klasa” Program „BAKCYL – Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży” Misja Edukacja Program Lokalnych Ambasadorów Banku Program partnerski Fundacji BNP Paribas z Fundacją Ocalenie – „Wiedza do Potęgi”
Cel 5: Osiągnąć równość płci oraz wzmocnić pozycję kobiet i dziewcząt	<ul style="list-style-type: none"> Program Kobiety Zmieniające BNP Paribas Partnerstwo z Fundacją Share The Care Bank podjął strategiczną decyzję odzwierciedloną w polityce różnorodności, że do 2025 r. zapewni udział 30% kobiet w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, odrębnie w każdym organie Współpraca z Fundacją Kosmos dla dziewczynek
Cel 6: Zapewnić wszystkim ludziom dostęp do wody i warunków sanitarnych poprzez zrównoważoną gospodarkę zasobami wodnymi	<ul style="list-style-type: none"> Kalkulator śladu wodnego dla producentów rolnych na portalu Agronomist.pl Promowanie eko-postaw (m.in. poprzez coroczną współpracę przy BNP Paribas Green Film Festival – międzynarodowym festiwalu filmów ekologicznych, którego idea jest edukacja i promowanie proekologicznych postaw poprzez film oraz dyskusje, panele i inne wydarzenia towarzyszące)
Cel 7: Zapewnić wszystkim dostęp do źródeł stabilnej, zrównoważonej i	<ul style="list-style-type: none"> Finansowanie odnawialnych źródeł energii (OZE) 100% energii zakupionej przez Bank pochodzi z odnawialnych źródeł energii Udział Banku w Programie „Czyste Powietrze”

Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ

Przykładowe działania Banku

nowoczesnej energii po przystępnej cenie

Cel 8: Promować stabilny, zrównoważony i inkluzywny wzrost gospodarczy, pełne i produktywne zatrudnienie oraz godną pracę dla wszystkich ludzi

- Finansowanie rozwoju polskiej gospodarki
- Aktywny udział w branżowych wydarzeniach oraz partnerstwa na rzecz wsparcia rozwoju gospodarczego (m.in. Konfederacja Lewiatan, ZBP)
- W procesie wyboru dostawców dokonywanym w Banku, podpisanie Deklaracji CSR stanowi 10% ogólnej oceny dostawcy

Cel 9: Budować stabilną infrastrukturę, promować zrównoważone uprzemysłowienie oraz wspierać innowacyjność

- Wspieranie rozwoju strategicznych Klientów np. poprzez Program Handlu Zagranicznego
- Office Hours – spotkania ekspertów Banku z przedstawicielami start-upów w poszukiwaniu innowacyjnych pomysłów i rozwiązań
- Kredyt technologiczny

Cel 10: Zmniejszyć nierówności w krajach i między krajami

- Dostępność produktów i usług
- Różnorodność - zarządzanie tym obszarem uregulowane jest w m.in. w Polityce zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Cel 11: Uczynić miasta i osiedla ludzkie bezpiecznymi, stabilnymi, równoważnymi oraz sprzyjającymi włączeniu społecznemu

- Zrównoważona oferta produktów i usług

Cel 12: Zapewnić wzorce zrównoważonej konsumpcji i produkcji

- Wsparcie zrównoważonego rozwoju w sektorze Food & Agro
- 100% energii zakupionej przez Bank pochodzi z odnawialnych źródeł energii
- Eksperti Banku dzielą się swoim doświadczeniem i dobrymi praktykami z zakresu CSR i zrównoważonego rozwoju podczas wydarzeń branżowych i konferencji.

Cel 13: Podjąć pilne działania w celu przeciwdziałania zmianom klimatu i ich skutkom

- Proces wyjścia z finansowanie sektora węglowego
- Program Bank Zielonych Zmian
- Proekologiczne produkty i usługi oraz programy finansowania
- Eco-flota, działania na rzecz elektromobilności

Cel 14: Chronić oceany, morza i zasoby morskie oraz wykorzystywać je w sposób zrównoważony

- Polityki CSR
- Emisja certyfikatów strukturyzowanych „Dobra Inwestycja III” wspiera akcję budowy Międzynarodowej Stacji Polarnej na Oceanie Arktycznym, realizowanej przez Fundację Tara Ocean, która ma zapewnić zespołom naukowym z całego świata możliwość prowadzenia badań mających na celu podjęcie działań skierowanych na ochronę wód oceanicznych

Cel 15: Chronić, przywrócić oraz promować zrównoważone użytkowanie ekosystemów lądowych,

- Polityki CSR – sektor leśny
- Nasadzenia drzew
- Program Paperless – inicjatywy na rzecz zmniejszenia zużycia papieru



Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ

Przykładowe działania Banku

zrównoważone gospodarowanie lasami, zwalczanie pustynnienia, powstrzymywanie i odwracanie proces degradacji gleby oraz powstrzymać utratę różnorodności biologicznej

Cel 16: Promować pokojowe i inkluzywne społeczeństwa, zapewnić wszystkim ludziom dostęp do wymiaru sprawiedliwości oraz budować na wszystkich szczeblach skuteczne i odpowiedzialne instytucje, sprzyjające włączeniu społecznemu

- Polityka CSR – sektor obronny i bezpieczeństwa
- Partnerstwo w konkursie: Etyka w finansach
- Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży

Cel 17: Wzmocnić środki wdrażania i ożywić globalne partnerstwo na rzecz zrównoważonego rozwoju

- Międzysektorowe partnerstwa strategiczne



Outlook 2023+

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

- **Wojna w Ukrainie.** Według szacunków Kyiv School of Economics zniszczenia infrastruktury i budynków w Ukrainie na skutek trwającej blisko rok rosyjskiej agresji zbrojnej przekroczyły wartość 120 mld dolarów. Jednocześnie ukraińska gospodarka wpadła w głęboką recesję, a szacunki PKB mówią o spadku wolumenu wytworzonych dóbr i usług o 1/3. Wpływ wojny na gospodarki odczuwany jest także w państwach ościennych, w tym również w Polsce. Przykładowo, skok cen energii związany z odejściem państw europejskich od importu surowców energetycznych z Rosji był jedną z istotnych przyczyn gwałtownego przyspieszenia inflacji w Polsce w ubiegłym roku. Całkowity wpływ wojny jest w dalszym ciągu trudny do oszacowania i będzie on zależał od tego kiedy się zakończy, jakie będzie jej polityczne rozwiązanie, a także jakie kolejne sankcje zostaną nałożone na Rosję oraz jaka będzie na nie odpowiedź Rosji.
- **Spowolnienie gospodarcze na świecie.** W ocenie Międzynarodowego Funduszu Walutowego (dalej: MFW) tempo wzrostu gospodarczego na świecie w 2022 r. spowolniło do 3,2% z 6,1% w poprzednim roku. W 2023 r. MFW spodziewa się dalszego wyhamowania dynamiki PKB do poziomu 2,7%. Jak podkreśla MFW jest to najniższy profil wzrostu od 2001 r., z wyjątkiem globalnego kryzysu finansowego i ostrej fazy pandemii COVID-19. Zdaniem MFW, coraz większa grupa gospodarek znajduje się w fazie spowolnienia wzrostu lub nawet recesji. W ślad za kurczącą się aktywnością gospodarczą inflacja CPI powinna również wyhamowywać. MFW spodziewa się, że inflacja w bieżącym roku spowolni do 6,5% z rekordowego poziomu 8,8% w 2022 r. Szczegółowe prognozy przewidują, że w strefie euro tempo wzrostu PKB spowolni do 0,5% w 2023 r., a w kolejnym przyspieszy do 1,5%. Jest to korekta o odpowiednio -1,8 i +0,2 p.p. w stosunku do prognoz z kwietnia. Spadek aktywności w krajach Europy Zachodniej będzie rzutować również na wzrost gospodarczy w Polsce. Międzynarodowy Fundusz Walutowy obniżył perspektywy wzrostu PKB w Polsce do 0,5% w 2023 r. i do 3,1% w 2024 r. wobec 2,9% i 3,3% zakładanych w kwietniowym raporcie. Zbliżone prognozy opublikowała w maju Komisja Europejska (dalej: KE). Według jej szacunków w strefie euro dynamika PKB w 2023 r. wyniesie 0,3%, a w kolejnym roku przyspieszy do 1,5%. W przypadku Polski prognozy obu instytucji są również zbieżne. Według prognoz KE aktywność gospodarcza w Polsce

wzrośnie o 0,7% w bieżącym roku i 2,6% w kolejnym. Zarówno MFW jak i Komisja Europejska podkreślają, że prognozy obciążone są niezwykle wysokim poziomem niepewności. Przyszła kondycja gospodarki światowej będzie zależała od trafnej kalibracji polityki monetarnej, dalszego przebiegu wojny w Ukrainie i możliwości wystąpienia na przykład w Chinach dalszych, związanych z pandemią, zakłóceń po stronie globalnej podaży.

- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji geopolitycznej, głównym czynnikiem oddziałującym na tempo ożywienia na świecie będzie polityka banków centralnych. Od początku 2022 r. widoczny jest wyraźny zwrot w kierunku zacieśniania warunków polityki monetarnej wśród największych banków centralnych. W grudniu ubiegłego roku Amerykańska Rezerwa Federalna (dalej: Fed) ponownie podniosła główną stopę procentową, do przedziału 4,25-4,50%. Dodatkowo, Fed zasygnalizował stanowczość w walce z inflacją mimo ryzyka spowolnienia gospodarczego w USA. Jastrzębie stanowisko podtrzymuje również Europejski Bank Centralny (dalej: EBC). 1 lipca 2022 r. zakończył się Program Skupu Aktywów (APP). W grudniu 2022 r. Rada Prezesów EBC, podniosła stopę depozytową o 50 p.b., do poziomu 2,00%. Według komunikatów EBC, dalsze kształtowanie stóp procentowych przez Radę Prezesów będzie zależało od napływających danych i będzie ukierunkowane na sprowadzenie inflacji do wynoszącego 2% celu w średnim okresie.
- **Działania Narodowego Banku Polskiego.** Od października 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej (dalej: RPP) utrzymuje stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie w tym stopę referencyjną w wysokości 6,75%. Rada ocenia, że oczekiwane osłabienie koniunktury w gospodarce światowej wraz z zacieśnianiem polityki pieniężnej przez główne banki centralne będzie miało ograniczający wpływ na światową inflację i ceny surowców. W takich warunkach dotychczasowe znaczne zacieśnienie polityki pieniężnej przez RP będzie sprzyjać obniżeniu inflacji w Polsce w kierunku celu inflacyjnego NBP. Według prezesa NBP Adama Glapińskiego, RPP nie zakończyła jeszcze cyklu zacieśniania polityki, ale wstrzymała go do czasu przedstawienia nowej prognozy makroekonomicznej banku centralnego w marcowym Raporcie o inflacji.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** W IV kwartale złoty się umocnił. Od początku października kurs EUR/PLN spadł z 4,85 do 4,70 na koniec roku. Spadek EUR/PLN był wynikiem wzrostu apetytu na ryzyko, spowodowanego m.in. stabilizacją cen surowców. Co więcej, wzrost EUR/USD również sprzyjał aprecjacji złotego. Czynniki krajowe, takie jak wstrzymanie cyklu podwyżek stóp procentowych, rosnąca inflacja bazowa oraz niewielki

postęp w negocjacjach z instytucjami unijnymi w sprawie uruchomienia środków z KPO, uniemożliwiły bardziej znaczące umocnienie złotego.

- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** W III kwartale roczne tempo wzrostu PKB spadło z 5,8% do 3,6%. W ujęciu kwartalnym gospodarka wzrosła o 1%, unikając technicznej recesji. Zgodnie z oczekiwaniami, wzrost PKB był napędzany przede wszystkim przez wzrost zapasów, który dodał ponad 2 p.p., do wzrostu PKB ogółem. Szczegółowe zestawienie wskazało również na rozczarowującą konsumpcję, której dynamika r/r spadła do zaledwie 0,9% z 6,4% w lecie. Słabe dane najprawdopodobniej odzwierciedlały negatywny wpływ wysokiej inflacji i stóp procentowych na wydatki gospodarstw domowych. Tymczasem eksport netto odnotował nadwyżkę i pozytywnie przyczynił się do rocznego wzrostu PKB dodając 0,6 p.p. Według prognoz NBP roczna dynamika PKB będzie stopniowo spowalniać, do 1,9% w IV kwartale. Rok 2022 zamknie się wzrostem gospodarczym na poziomie 4,6%, a w kolejnym roku wyhamuje do 0,7%. W bieżącym roku na wzrost gospodarczy w dalszym ciągu negatywnie oddziaływać będą makroekonomiczne skutki wojny w Ukrainie, a w szczególności efekty drugiej rundy znacznych wzrostów cen energii. Zdaniem NBP w dalszym horyzoncie projekcji w coraz większym stopniu niekorzystnie na krajową aktywność gospodarczą będzie oddziaływać oczekiwane spowolnienie wzrostu PKB w głównych gospodarkach rozwiniętych, zacieśnianie warunków monetarnych na świecie oraz istotny spadek napływu funduszy europejskich po zakończeniu wydatkowania środków z perspektywy UE na lata 2014-2020.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Sytuacja na polskim rynku pracy jest dobra. Pod koniec roku liczba wolnych etatów wzrosła, a stopa bezrobocia utrzymuje się w okolicy 5,0%. Nominalna dynamika wynagrodzeń utrzymuje się na wysokim, dwucyfrowym poziomie. W IV kwartale 2022 r. wzrost wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw wyniósł średnio ok. 13% r/r. W bieżącym roku dynamika płacy w sektorze przedsiębiorstw może utrzymywać się na wysokim poziomie w związku z dwiema podwyżkami płacy minimalnej łącznie o blisko 20%. Z opublikowanego w lipcu Raportu o inflacji wynika, że w bieżącym roku wzrost średniego wynagrodzenia w całej gospodarce wyniesie 11,9%. W kolejnych latach dynamika będzie spadać do 7,6% w 2024 r. i do 5,9% w 2025 r. Dynamiczny wzrost wynagrodzeń wynika m.in. z wciąż dobrej sytuacji na polskim rynku pracy oraz wysokiej inflacji CPI, która zwiększa żądania płacowe pracowników. Z drugiej strony presja płacowa może być częściowo łagodzona przez rosnącą podaż pracy.



- **Dynamiczny wzrost inflacji.** Rok 2022 zakończył się pod znakiem bardzo wysokiej inflacji. W IV kwartale poziom cen w Polsce zwiększył się o niemal 17% w ujęciu rocznym. Dynamiczne przyspieszenie inflacji w Polsce wynikało w dużej mierze z sytuacji na globalnych rynkach surowcowych. W bieżącym roku inflacja prawdopodobnie osiągnie swój szczyt w I kwartale, a w kolejnych zacznie stopniowo spadać. Według Raportu o inflacji, w bieżącym roku inflacja średniorocznie wyniesie 13,1%, a w kolejnym zwolni do 5,9%. Powrót inflacji do przedziału celu inflacyjnego NBP (1,5-3,5%) będzie możliwy dopiero pod koniec 2025 r. Wysoka inflacja oraz poprawiająca się sytuacja na rynku pracy mogą przekładać się na wzrost kosztów Banku.
- **Wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** Po spadku deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych (General Government) w 2021 r. do ok. 1,8% PKB, w 2022 r. Komisja Europejska przewiduje, że wydatki sektora przewyższyły przychody o blisko 150 mld (4,8% PKB). W kolejnych latach prognozy Komisji Europejskiej zakładają wzrost deficytu do 5,5% PKB w 2023 r. i 5,2% PKB w 2024 r. Wpływ na pogorszenie się finansów publicznych będą miały kolejne środki wsparcia w celu złagodzenia skutków wysokich cen energii w 2023 r. Przykładowo, ceny energii elektrycznej zostały zamrożone dla gospodarstw domowych w ramach określonych limitów zużycia i ograniczone dla instytucji użyteczności publicznej oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Kontynuowane mają być wydatki na osoby uciekające z pogrążonej wojną Ukrainy. Rząd uruchomił także duży wieloletni program inwestycji w obronność, zwiększając wydatki budżetowe w tym obszarze do 3% PKB rocznie.
- **Nastroje na głównych rynkach finansowych.** Głównymi czynnikami, które w 2023 r. będą wpływać na nastroje na rynkach, będzie kształtowanie się polityki monetarnej głównych banków centralnych. Trwający obecnie w Stanach Zjednoczonych cykl podwyżek stóp procentowych w znacznym stopniu osłabia apetyt na ryzyko na rynku akcji. Ewentualne złagodzenie stanowiska i zapowiedź obniżek stóp procentowych może pobudzić apetyt na ryzyko pozytywnie oddziałując również na rynki Europy Środkowo-Wschodniej, w tym złotego. Lokalnie, w centrum uwagi rynków pozostanie również wojna w Ukrainie i jej ewentualna eskalacja. Ma to szczególne znaczenie w kontekście kursu polskiej waluty. W przypadku zwiększonej awersji do ryzyka złoty, podobnie jak inne waluty rynków wschodzących, traci na wartości. Spadek wartości polskiej waluty na rynku walutowym może dodatkowo pogłębić presję na wzrost cen w Polsce i skłonić Radę Polityki Pieniężnej do wznowienia cyklu podwyżek stóp procentowych.

- **Jakość portfela kredytowego.** Regularnie powracające obawy o jakość portfela kredytowego jak dotąd nie materializowały się. Przeciwnie, wskaźniki we wszystkich głównych kategoriach produktowych wyznaczały wręcz nowe minima. Trwa duża niepewność jak w najbliższych miesiącach wzrosną podstawowe opłaty za media czy energię. W szczególnie trudnej sytuacji są właściciele przedsiębiorstw, którzy nie są chronieni przez odpowiednie taryfy, przez co rachunki rosną kilkukrotnie. W tej sytuacji właśnie wśród przedsiębiorstw, a precyzyjniej w sektorze MŚP, mogą pojawić się pierwsze symptomy pogorszenia jakości portfela. Potencjalnym tego sygnałem mogły być październikowe dane NBP, które pomimo ogólnej korekty w dół (restrukturyzacja dużego banku w sektorze), wskazywały pogorszenie wskaźnika NPL dla kategorii MŚP o 0,3 p.p. w porównaniu do września 2022 r. (do poziomu 9,9%). Jednak dane za grudzień nie potwierdziły odwrócenia trendu, powracając w okolice historycznych minimów. Pozostałe segmenty również odnotowały nieznaczną poprawę lub utrzymanie rekordowo niskich wartości w listopadzie.
- **Zastąpienie wskaźnika WIBOR.** Wbrew pierwotnym zapowiedziom, wdrożenie nowego wskaźnika nie nastąpiło w pełni od 2023 r. Zdecydowano się na proces stopniowy, rozłożony do 2025 r. Nowy wskaźnik WIRON został oparty o transakcje krótkoterminowe („overnight”). Od grudnia 2022 r. może on być wykorzystywany w nowych instrumentach finansowych. Zgodnie z mapą drogową Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) produkty dla konsumentów oparte o WIRON będą mogły być oferowane od 2024 r., a konwersja starych umów opartych o WIBOR planowana jest na 2025 r. i uwzględni spread korygujący. W świetle wielu innych trudności i obciążeń, tę zmianę w obecnej formie można określić jako niemal neutralną dla sektora bankowego. Według kwotowań z końca roku, WIRON w porównaniu do poprzedniego wskaźnika jest niższy o 0,9 p.p. Ze względu na specyfikę ich wyliczania, ta różnica jeszcze zmniejszy się w okresie stabilizacji, bądź spadku stóp procentowych.
- **Pozycja kapitałowa.** W ostatnich 2 miesiącach roku, sytuacja kapitałowa sektora bankowego uległa istotnej poprawie. Wartość kapitałów własnych wyniosła 204 mld zł wobec 191 mld zł w październiku (według danych KNF). Głównym powodem tej zmiany jest znaczny spadek rentowności obligacji skarbowych na rynkach (wzrost wyceny), co z kolei przekłada się na aktualizację ich wartości w portfelach banków. Pomimo to, łączne kapitały własne sektora w listopadzie były nadal o 24 mld zł, tj. 10%, niższe od szczytowego poziomu sprzed 2 lat. Jednocześnie sektor od lat ma trudności w generowaniu zysków, które

uzupełniłyby lukę i pozwoliły dalej się rozwijać. Wynik netto po grudniu na poziomie 12,5 mld zł przy tak istotnym wzroście stóp procentowych należy ocenić jako słaby. Wprawdzie jest zdecydowanie wyższy niż ten za lata 2020 i 2021, ale ten pandemiczny okres nie może być uznawany za właściwy punkt odniesienia. Bardziej adekwatne jest zestawienie wyniku z okresem 2016-2019, kiedy to wynik netto oscylował pomiędzy 13,0-13,9 mld zł. Słabe wyniki są efektem wciąż rosnących obciążeń regulacyjnych. Obok obciążeń cyklicznych jak podatek bankowy, czy składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, pojawiają się obciążenia dodatkowe. W 2022 r. były to nie tylko wakacje kredytowe (12,4 mld zł poniesionych jedynie przez największe banki giełdowe) oraz podwyższone opłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. To również składka na System Ochrony Banków Komercyjnych, który pozwolił w uporządkowany sposób przeprowadzić restrukturyzację jednego z dużych banków. Nieustannie rosną też obciążenia wynikające z roszczeń klientów posiadających kredyty walutowe. Jako wysoce niebezpieczne, należy też ocenić próby podważania legalności kredytów opartych o WIBOR. W przypadku scenariusza podobnego do kredytów walutowych konsekwencje dla całej gospodarki byłyby skrajnie poważne.

- **Walutowe kredyty hipoteczne.** Informacja o wpływie i obecnej sytuacji w zakresie kredytów CHF została opisana w Nocie 54 Sprawy sądowe Skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Wyzwania zrównoważonego rozwoju

Świat zmienia się dynamicznie i mierzy z wieloma wyzwaniami, w tym związanymi ze zrównoważonym rozwojem. Co roku World Economic Forum wydaje The Global Risk Report. Na początku 2023 r. organizacja ta wskazała 10 największych zagrożeń na najbliższe 2 oraz 10 lat.

Zagrożenia w ciągu najbliższych 2 lat:

Kryzys związany z kosztami utrzymania
Kłęski żywiołowe i ekstremalne zjawiska pogodowe
Napięcia geopolityczne
Niepowodzenia w zakresie łagodzenia zmian klimatu
Naruszenie spójności społecznej i polaryzacja społeczeństwa
Zdarzenia związane ze szkodami środowiskowymi na dużą skalę
Niepowodzenia w zakresie adaptacji do zmian klimatu
Powszechna cyberprzestępczość i brak bezpieczeństwa cybernetycznego
Kryzys zasobów naturalnych
Przymusowa migracja na dużą skalę



Zagrożenia w ciągu najbliższych 10 lat:

- 1) Niepowodzenia w zakresie łagodzenia zmian klimatu
- 2) Niepowodzenia w zakresie adaptacji do zmian klimatu
- 3) Klęski żywiołowe i ekstremalne zjawiska pogodowe
- 4) Utrata różnorodności biologicznej
- 5) Przymusowa migracja na dużą skalę
- 6) Kryzys zasobów naturalnych
- 7) Naruszanie spójności społecznej i polaryzacja społeczeństwa
- 8) Powszechna cyberprzestępczość i brak bezpieczeństwa cybernetycznego
- 9) Napięcia geopolityczne
- 10) Zdarzenia związane ze szkodami środowiskowymi na dużą skalę

Zarówno w perspektywie 2- jak i 10-letniej najwięcej zagrożeń stanowią te związane z kryzysem klimatycznym oraz te dotyczące społeczeństwa.

Natomiast badania m.in. Edelman Trust Barometr z 2022 r. wskazują, że 52% badanych uważa, że biznes nie robi wystarczająco dużo na rzecz ochrony klimatu, a 49%, że biznes niewystarczająco wspiera wyrównywanie szans ekonomicznych.

Dlatego tak ważna jest wspólna aktywność rządów, ale także biznesu, aby przeciwdziałać zagrożeniom i dążyć do bardziej zrównoważonego globalnego rozwoju. Jednocześnie szereg działań legislacyjnych obejmujących Unię Europejską oprócz wsparcia aktywności na rzecz zrównoważonego rozwoju, staje się wyzwaniem związanym z ich implementacją i wypełnieniem.

Agenda 2030

Wyzwania związane ze zrównoważonym rozwojem są dostrzegane od wielu lat. Dlatego w 2015 r., 193 kraje członkowskie Organizacji Narodów Zjednoczonych (ONZ) przyjęły Agendę 2030. Zdefiniowano w niej 17. Celów Zrównoważonego Rozwoju, a do każdego z nich wyznaczono zadania do realizacji. Cele te mają za zadanie zapewnienie godnego życia, pokoju i rozwoju gospodarczego na świecie, z uwzględnieniem ochrony środowiska i walki ze zmianą klimatu.

Porozumienie paryskie

Dyskusja na temat przeciwdziałania zmianie klimatu toczy się od wielu lat, ale dopiero tzw. Porozumienie paryskie przyniosło przełomowe, kluczowe ustalenia dotyczące celów związanych z zatrzymaniem wzrostu globalnej temperatury. Podczas 21. Konferencji Narodów Zjednoczonych w sprawie zmiany klimatu (COP21) postawiono cele związane z: ograniczeniem globalnego ocieplenia poniżej 2 stopni Celsjusza, a docelowo do 1,5 stopnia Celsjusza względem epoki przedprzemysłowej, adaptacją i ograniczaniem skutków zmiany klimatu, a także uwzględnieniem zgodności działań sektora finansowego z celami klimatycznymi.

Europejski Zielony Ład

Aby spełnić m.in. założenia Porozumienia paryskiego, Unia Europejska podjęła decyzję o dążeniu do bycia zeroemisyjną do 2050 r. 11 grudnia 2019 r. został ogłoszony Europejski Zielony Ład, który jest planem działania na rzecz zrównoważonej gospodarki UE. Celem jest stworzenie nowoczesnej, zasobooszczędnej i konkurencyjnej gospodarki, która w 2050 r. będzie zeroemisyjna, nastąpi oddzielenie wzrostu gospodarczego od zużywania zasobów i w której żadna osoba ani żaden region nie pozostanie w tyle.

Istotnym elementem realizacji Europejskiego Zielonego Ładu jest pakiet Fit for 55. Pakiet ten ma zmienić i uaktualnić unijne przepisy oraz wprowadzić nowe inicjatywy, dzięki którym polityka UE będzie zgodna z celami klimatycznymi uzgodnionymi przez Radę i Parlament Europejski. Zmiany te mają pomóc w osiągnięciu redukcji emisji w UE o co najmniej 55% do 2030 r. Propozycje z pakietu mają być spójnymi i zrównoważonymi ramami realizacji unijnych celów klimatycznych.

W marcu 2018 r. Komisja Europejska ogłosiła Plan działania w sprawie finansowania zrównoważonego wzrostu gospodarczego (EC Action Plan on financing sustainable growth). Cele planu to m.in. przekierowanie przepływów kapitałowych w kierunku zrównoważonych inwestycji, zarządzanie ryzykiem finansowym wynikającym ze zmiany klimatu czy problemów społecznych oraz wsparcie przejrzystości i długoterminowości w działalności finansowej i gospodarczej.

Taksonomia

18 czerwca 2020 r. Parlament Europejski i Rada Europejska przyjęły rozporządzenie w sprawie utworzenia pierwszego na świecie systemu klasyfikacji - „zielonej listy” dla zrównoważonych działalności gospodarczych. Rozporządzenie w sprawie taksonomii nakreśla ogólne ramy, które pozwolą na stopniowy rozwój ogólnounijnego systemu klasyfikacji dla zrównoważonych środowiskowo działalności gospodarczych.

CSRD

10 listopada 2022 r. Komisja Europejska przyjęła projekt dyrektywy o sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD). Projekt Komisji Europejskiej nowelizuje dyrektywę z 2014 r. o sprawozdawczości niefinansowej (NFRD) i ma wzmocnić obowiązki przedsiębiorstw w tym zakresie. Nowa dyrektywa ma zapewnić, że dane ujawniane przez jednostki będą porównywalne i wiarygodne, dzięki zastosowaniu jednolitych europejskich standardów raportowania informacji o zrównoważonym rozwoju oraz obowiązkowej weryfikacji tych danych.

Perspektywy

Niepewność jest już od kilku lat słowem, które najlepiej określa aktualną rzeczywistość. Po latach niskich, bądź zerowych stóp procentowych, nastąpił okres zacieśniania polityki pieniężnej. Sektor bankowy liczył tym samym na odbicie rentowności, z drugiej strony obawiając się o jakość portfeli kredytowych. Żadna z tych prognoz się nie spełniła za sprawą wprowadzonych ustawowo tzw. wakacji kredytowych, które przynajmniej czasowo zneutralizowały oba trendy. W kolejny rok, sektor bankowy wchodzi mocno osłabiony. Baza kapitałowa została wyraźnie uszczuplona, a jej dalsze ubytki są bardzo prawdopodobne. Kwestia kredytów walutowych wydaje się wciąż rozwojowa. Obecnie sektor oczekuje na kolejny wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej, tym razem w sprawie zasadności wynagrodzenia dla banku, za korzystanie z kapitału przez Klienta. Niekorzystne rozwiązania w tym zakresie mogą poważnie zagrozić stabilności sektora. Kolejną niewiadomą, wykraczającą poza 2023 r., są pierwsze próby kwestionowania umów opartych o WIBOR, których w relacji do kredytów walutowych jest kilkakrotnie więcej.

W tej sytuacji, efektywne zarządzanie kapitałem staje się priorytetem. Środki powinny być alokowane w segmentach dających najlepszy balans pomiędzy zwrotami a bezpieczeństwem (kredytowym oraz prawnym). Bank planuje nadal pozostawać instytucją w pełni uniwersalną. Większy nacisk będzie natomiast



położony na aktywność Klientów i głębię relacji. W ujęciu segmentowym, Bank będzie mocniej koncentrował się na segmencie Klientów zamożnych, a także bankowości prywatnej (gdzie już zajmuje pozycję lidera). Bank chce zwiększyć tempo ekspansji w segmencie korporacyjnym podnosząc jego udział w całości własnego miksu biznesowego. Ponadto korzystając z wiodącej pozycji na rynku rolniczym, Bank będzie koncentrował się na oferowaniu swoich usług w branży przetwórców produktów rolnych.

Równolegle, Bank skoncentruje się na wewnętrznej efektywności operacyjnej. Ze względu na ograniczone możliwości wzrostu przychodów, strona kosztowa będzie wymagała nadzwyczajnej uwagi. Będzie to wyzwanie złożone, ze względu na presję płacową wynikającą z inflacji. Należy zaznaczyć, że jest ona szczególnie silna w obszarach nowych technologii, gdzie bank widzi największy potencjał do rozwoju. Kontynuowana będzie też optymalizacja i cyfryzacja procesów, co ma w założeniu zadziałać dwutorowo. Pozwoli ograniczyć koszty, ale również usprawnić obsługę Klientów, co będzie miało pozytywne przełożenie na poziom ich satysfakcji

Bank od lat pozostaje zaangażowany w kwestie społeczne i środowiskowe. Te coraz mocniej przenikają do serca biznesu finansowego. Dzieje się to za sprawą nowych regulacji, ale też zmiany w nastawieniu społeczeństwa. Przewidując taki kierunek Bank mocno stawia na rozwój w tym obszarze, który uznaje za strategicznie ważny. Wprowadzane są nowe produkty, nawiązywane nowe partnerstwa, trwa praca nad redukcją własnego śladu węglowego. Jednocześnie zauważalne jest zintensyfikowanie działań opartych o ESG wśród konkurentów rynkowych. Celem Banku jest pozostać na czele i wciąż wyznaczać nowe standardy w tym obszarze, co będzie wymagało jeszcze dynamiczniejszych działań.



Realizacja strategii

Filar UP

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

Filar POSITIVE

Zrównoważone finansowanie
 Ujawnienia taksonomiczne
 Pozytywna bankowość
 Zaangażowanie społeczne
 Bank Zielonych Zmian

Filar STRONGER

Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT
 Wsparcie innowacyjności
 Cyberbezpieczeństwo

Filar TOGETHER

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

45

46
53
54
55

58

59
68
70
77
83

89

89
92
94

95

31
104
105
107



Tomasz Sepolowicz, IT Chapter Leader



Filar UP

Opis filaru

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

Bankowość Detaliczna i Personal Finance

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

Bankowość MŚP, Korporacyjna i CIB

Bank chce być numerem 1 dla Klientów międzynarodowych (wzrost liczby aktywnych Klientów o ponad 22% vs 2021 r.) dzięki wykorzystaniu pozycji Grupy BNP Paribas jako lidera w Europie z szeroką obecnością na świecie oraz globalnymi rozwiązaniami, produktami i wiedzą ekspercką. Bank dąży do bycia bankiem pierwszego wyboru dla dużych korporacji z rozwiązaniami „szytymi na miarę” i doskonałym modelem obsługi. Bank zapewni obsługę Klientów z segmentu polskich korporacji i MŚP z wykorzystaniem zdalnych i cyfrowych rozwiązań, przy jednoczesnym wsparciu ekspansji międzynarodowej naszych Klientów na podstawie doświadczeń z 65 krajów. Bank chce zwiększyć bazę aktywnych Klientów obsługiwanych w segmencie bankowości MŚP i korporacyjnej o ponad 18% względem 2021 r. Będzie też dążył do doskonałości operacyjnej w celu budowy pozytywnych doświadczeń Klientów. Jednym z kluczowych celów w tym obszarze jest optymalizacja i skrócenie procesu kredytowego. Bank wykorzysta swoją pozycję lidera rynku w segmencie rolnym oraz swoje unikalne kompetencje w tym obszarze w celu wzmocnienia pozycji rynkowej wśród przetwórców żywności.

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2022
NPS - bankowość detaliczna i Personal Finance	TOP 3	7. miejsce (badanie grupowe)
% kluczowych procesów dla Klienta indywidualnego dostępnych w kanałach zdalnych	90%	66%
Liczba aktywnych Klientów (Klienci indywidualni i firmy mikro)	4,5 mln	4,0 mln
Sprzedaż przez kanały cyfrowe (Klienci indywidualni)	>50%	25,5%
Udziały rynkowe w nowej sprzedaży (rachunki ROR, kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne)	7%	<ul style="list-style-type: none"> • rachunki ROR: 5,5% (średnia po 3 kwartałach) • kredyty gotówkowe: 5,1% • kredyty hipoteczne: 7,1%
Liczba aktywnych firm mikro	340 tys.	272 tys.
Liczba firm mikro aktywnych w kanałach cyfrowych	230 tys.	165 tys.
Utrzymanie pozycji lidera w segmencie rolników (udział w rynku kredytów)	>25%	26,4%
Wzrost liczby aktywnych przetwórców żywności [vs 2021]	+30%	+17%
Wzrost liczby aktywnych Klientów (bankowość korporacyjna i MŚP) [vs 2021]	>18%	+5%
Wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych [vs 2021]	>22%	+9%
Liczba Klientów aktywnych w kanałach cyfrowych (bankowość korporacyjna i MŚP)	37 tys.	30,1 tys. (GOonline Biznes)
Wzrost wolumenów kredytowych (bankowość korporacyjna i MŚP 2025-2021)	+6% średniorocznie	+11%



Opis segmentów

Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance

Charakterystyka obszaru

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

Klientów Detalicznych:

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

Klientów Biznesowych:

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

Bankowość Prywatna - BNP Paribas Wealth Management oferuje indywidualne podejście do każdego Klienta oraz dodatkowo podejście holistycznie i relacyjne tzw. „family approach”, obejmujące również najbliższych członków rodziny czy też majątek zgromadzony w prywatnych spółkach i innych wehikułach inwestycyjnych. BNP Paribas Wealth Management korzysta z 40-letniego doświadczenia w zakresie obsługi Klientów zamożnych, pozycji rynkowej i najlepszych praktyk Grupy BNP Paribas, która jest numerem 1. w dziedzinie Wealth Management w Strefie Euro. 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 2022 r.

INICJATYWA	BNP Paribas - mój główny bank
OPIS INICJATYWY	Bardziej atrakcyjne produkty, wdrożenie środowiska omnikanalowego i zmiany w podejściu do budowania trwałych relacji. Optymalizacja cyfrowego UX, większa personalizacja doświadczeń Klientów i synchronizacja wykorzystania źródeł danych. Zwiększenie świadomości marki BNP Paribas wśród Klientów
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • budowa świadomości marki BNP Paribas poprzez wdrożenie procesu onboardingu dla Klientów, którzy nabywają kredyt ratalny, samochodowy, kartę kredytową lub zakładają konto bankowe Premium • 2. miejsce w dynamice wzrostu NPS badania Retail Benchmark • najwyższy wzrost NPS (o 27 pkt) na tle obserwowanych marek wśród Klientów Mikro w badaniu Benchmark Pro • open banking - Klient w bankowości internetowej widzi wszystkie środki finansowe w jednym miejscu bez względu na to w jakim banku ma konto • wdrożenie procesu przenoszenia konta z innego banku (w pełni realizowanego przez Bank) oraz umożliwienie przesyłania wynagrodzenia od pracodawcy na konto bankowe BNP Paribas • udostępnienie rachunku „Konto na teraz” dla osób uchodźczych z Ukrainy, strony internetowej, czatu oraz bankowości internetowej w języku ukraińskim, dodatkowo stworzenie dedykowanego procesu onboardingowego (w tym działań edukacyjnych) dla tego segmentu • konsolidacja zobowiązań współkredytobiorcy (wprowadzenie możliwości konsolidacji zobowiązań, posiadanych zarówno przez pierwszego jak i drugiego wnioskodawcę) • wdrożenie oferty kredytu hipotecznego w oparciu o stałą stopę oprocentowania na 10 lat • pomoc w codziennym bankowaniu poprzez: <ul style="list-style-type: none"> – edukację w zakresie: płatności mobilnych, produktów inwestycyjnych oraz oszczędnościowych, bezpiecznego bankowania



INICJATYWA		BNP Paribas - mój główny bank
		<ul style="list-style-type: none"> – umożliwienie otwarcia konta zdalnie przez Klienta Micro poprzez video-weryfikację dla jednoosobowych działalności gospodarczych oraz Klientów Premium – pozycjonowanie karty debetowej BNP Paribas jako karty pierwszego wyboru do realizacji bieżących płatności – filmiki instruktarzowe (podręcznik użytkownika) informujące: jak potwierdzić płatność internetową w ramach usługi 3D Secure, jak włączyć autoryzację mobilną i jak dodać kartę do swatch pay – systematyczną optymalizację kartowych płatności internetowych realizowanych z użyciem 3D Secure zwiększających pozytywnie doświadczenia Klienta w tym procesie • udostępnianie procesów self-service dla Klientów, poniżej kluczowe wdrożenia w 2022 r.: <ul style="list-style-type: none"> – produkty IKE / IKZE dostępne w bankowości internetowej – aktywacja aplikacji mobilnej za pomocą PESEL lub nr paszportu – przelew podatkowy do US i przelew zagraniczny – dyspozycja wcześniejszej spłaty – BLIK na telefon oraz przelewy 24/7 i spłata raty i karty kredytowej – przelewy zagraniczne oraz przelewy charytatywne – saldo konta po transakcji widoczne online w bankowości internetowej również w dni wolne od pracy/weekendy
	KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost liczby Klientów, dla których BNP Paribas Bank Polska S.A. jest bankiem pierwszego wyboru z 0,72 mln na koniec 2021 r. do 0,78 mln na koniec 2022 r. • akwizycja „Konto na teraz” - 88 tys. nowych Klientów oraz 611 mln zł nowych środków na rachunkach • 1,1 mln aktywnych użytkowników mobilnych, tj. +20% r/r

INICJATYWA		Rozwój sprzedaży w modelu cyfrowym i omnikanalowym
	OPIS INICJATYWY	Sprzedaż wszystkich kredytów konsumenckich oraz hipotek w kanałach cyfrowych lub w modelu omnikanalowym. Powszechne wykorzystanie ofert „pre-approved” oraz rozwiązań otwartej bankowości. Wzrost sprzedaży do bazy Klientów w oparciu o analitykę danych, SI i personalizację. Rozszerzenie oferty produktowej dostępnej w kanałach cyfrowych
	OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • rozszerzony dostęp do szybkiego, prostego i wygodnego wnioskowania w ramach ofert „pre-approved” przygotowanych na wewnętrznej i zewnętrznej bazie danych • rozszerzenie oferty kart kredytowych dostępnych w ramach procesu wnioskowania o kartę kredytową w kanałach elektronicznych; do wcześniej dostępnej karty Mastercard Standard została dodana karta Mastercard Gold i Mastercard World Elite • możliwość rozkładania wybranych transakcji na wygodne raty w ramach spłaty karty kredytowej, wraz z warunkami promocyjnymi, w przypadku transakcji u wybranych Partnerów Banku • wprowadzenie usprawnień nawigacyjnych ułatwiających Klientowi skorzystanie z oferty kredytu gotówkowego • wdrożenie funkcjonalności wnioskowania o kredyt samochodowy bezpośrednio ze strony wybranych producentów samochodów.

INICJATYWA		Rozwój sprzedaży w modelu cyfrowym i omnikanalowym
		<ul style="list-style-type: none"> • wdrożenie finansowania „Mój Elektryk” - dotacja rządowa na pojazdy elektryczne: samochody osobowe i dostawcze do 3,5t oraz motocykle - rozwiązania systemowe dla leasingu i najmu (kredyt samochodowy wdrożony w 2021 r.)
	KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • 402 mln zł – sprzedaż w kanałach zdalnych kredytów gotówkowych w 2022 r. • ponad 60 tys. transakcji kart kredytowych, rozłożonych na plany ratalne – wzrost o 238% r/r • skrócenie czasu od złożenia wniosku do wypłaty środków dla kredytu gotówkowego o 31% r/r

INICJATYWA		Wygodna platforma dla przedsiębiorców wykorzystująca rozwiązania API
	OPIS INICJATYWY	Bank, jako nowoczesna platforma wykorzystująca API do oferowania produktów i usług zewnętrznych partnerów. Wspierająca tworzenie zrównoważonych, bezpiecznych i innowacyjnych usług dopasowanych do potrzeb Klientów. API umożliwiła zaoferowanie usług kontekstowych w wybranych punktach styku Klienta poza ekosystemem bankowym
	OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • GOksięgowość – nowoczesne usługi księgowe online dla Klientów prowadzących własny biznes. Klient może skorzystać z wybranego przez siebie modułu lub z całej księgowości. Usługa jest dostępna 100% online, 24/7, a rejestracja i podpisanie umowy odbywają się bez wizyty w biurze księgowym czy urzędzie • GOdealer – nowoczesna platforma do wymiany walut umożliwiająca Klientom m.in. zawieranie transakcji wymiany 24/7h w swoim telefonie przez cały rok, śledzenie kursu walut w czasie rzeczywistym, realizowanie transakcji natychmiastowych, składanie zleceń oczekujących aż 60 dni dla ponad 80 par walut etc. • SoftPOS – terminal płatniczy w telefonie lub tablecie Klienta (głównie dla mikro przedsiębiorców, firm działających w terenie np. taksówkarzy, kurierów), przyjmujący płatności zbliżeniowe kartą oraz jej odpowiednikami (udostępniony we wrześniu 2022) • BIZNES UPI – nawiązanie współpracy z Polską Fundacją Przedsiębiorczości, która przygotowała dla Klientów Banku bezpłatny program szkoleniowy z zakresu m.in. zmian podatkowych wynikających z Polskiego Ładu oraz wpływu tych zmian na biznes, możliwości rozwoju biznesu w Internecie, bezpieczeństwa w cyberprzestrzeni, aspektów prawnych (w tym podatkowych), etc. • w ramach współpracy z Arval udostępnienie naszym Klientom: <ul style="list-style-type: none"> – oferty najmu długoterminowego skrojonej na miarę dzięki wykorzystaniu modelu AI, który przewiduje potencjalne zainteresowanie najmem bazując na analizie dotychczasowych zachowań Klienta – porównywarki, która w jasny i przejrzysty sposób pokazuje Klientom różnice oraz korzyści poszczególnych usług, m.in.: oferty leasingowej, wynajmu, kredytu na samochód – oferty w preferowanych przez niego mediach społecznościowych: Facebook, LinkedIn oraz Instagram – procesu wnioskowania o najem w środowisku digital (GOonline, GOMobile) • w ramach współpracy z BNP Paribas Leasing Solutions udostępnienie naszym Klientom: <ul style="list-style-type: none"> – promocji oferty w trakcie Agro Ofensywy (umożliwienie współpracy z Izbami Rolnymi, Agencjami Nieruchomości Rolnych, ARiMR), Biznes Ofensywy (Centra Wsparcia Rzemiosła, Urzędy Marszałkowskie, Dni Przedsiębiorczości) i promocja jesienna na leasing – jedna twarz BNP i BNPL dla mikroprzedsiębiorcy – nowej oferty na zielone finansowanie – pompy ciepła



INICJATYWA		Wygodna platforma dla przedsiębiorców wykorzystująca rozwiązania API
KLUCZOWE LICZBY		<ul style="list-style-type: none"> GOksięgowość: ponad 5 tys. użytkowników platformy GOdealer: 1,4 tys. Klientów Mikro, 8,6 tys. transakcji kanałem mobilnym, ponad 390 mln zł łącznego wolumenu transakcyjnego SoftPOS – wzrost nowej sprzedaży o 40% (od wdrożenia we wrześniu 2022 r.) BIZNES UPI!: ponad 1,4 tys. uczestników szkoleń w edycjach letniej i jesiennej wzrost o 80% liczby Klientów zainteresowanych ofertą dot. zielonych samochodów w ramach współpracy z Arval Leasing Mikro: 322,5 mln zł sfinansowanych umów
INICJATYWA		Nowy model dystrybucji – fundament omnikanałowej obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY		Transformacja modelu dystrybucji – kluczowy element budowy omnikanałowego modelu obsługi Klienta. Integracja systemów front-end z jednym widokiem Klienta. Zarządzanie relacjami wspierane przez spersonalizowaną komunikację opartą na CRM. Nowa organizacja autonomicznych, samoorganizujących się zespołów obsługi Klienta.
OSIĄGNIĘCIA		<ul style="list-style-type: none"> wdrożenie, jako pierwszy bank w Polsce, jednocześnie możliwości weryfikacji podczas rozmowy telefonicznej konsultanta call center oraz Klienta za pośrednictwem bankowości mobilnej (bezpieczeństwo oraz oszczędność ok. 1-1,5 min. na rozmowie) <ul style="list-style-type: none"> – umożliwienie umawiania spotkań na stronie internetowej Banku z doradcami w Wirtualnym Oddziale oraz usprawnienie procesu umawiania spotkań w placówkach Banku (powiadomienia, możliwość odwołania wizyty etc.) popularyzacja BlikP2P (tj. przelewu na telefon) zwiększającego transakcyjność i zaangażowanie Klientów w kanale mobilnym szersze wykorzystanie voicebota do badań NPS Klientów (ponad 5 tys. badań miesięcznie przy koszcie o 80% niższym niż dotychczas) oraz w procesach sprzedaży telefonicznej, a także w procesach windykacji (ponad 2 tys. obietnic spłaty miesięcznie przyjętych automatycznie przez bota) wdrożenie szeregu inicjatyw paperless w sieci sprzedaży, m.in: podpis Autenti dla Klienta firmowego (wpłata własna, wpłata obca, wypłata) oraz przy wpłacie obcej dla Klienta detalicznego, elektroniczny raport jako potwierdzenie przekazywania gotówki, prowizja dla kredytu ratalnego pobierana razem z ratą podczas jednej transakcji etc.
KLUCZOWE LICZBY		<ul style="list-style-type: none"> 1,1 mln aktywnych użytkowników mobilnych +20% r/r wzrost liczby logowań do bankowości mobilnej +19% r/r wzrost liczby transakcji GOMobile +49% r/r wzrost ilości płatności BLIK +65% r/r wzrost płatności mobilnych za bilety i parkingi +83% r/r ok. 300 tys. użytkowników nowo wdrożonej usługi BlikP2P

Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

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

Biuro Maklerskie w liczbach za 2022 r.:

- prowadzenie sprzedaży ponad 694 funduszy zarządzanych przez 24 towarzystwa,
- 3,4 mld zł - wartość aktywów Klientów w funduszach inwestycyjnych dystrybuowanych za pośrednictwem Biura Maklerskiego na koniec 2022 r.,
- 1 161 mld zł - wartość certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych w 2022 r. dla Klientów Biura Maklerskiego we współpracy z Grupą BNP Paribas (wzrost o 6% r/r),
- 107,8 mln zł - łączne przychody z tytułu świadczenia usług maklerskich oraz dystrybucji produktów inwestycyjnych (wzrost o 12% r/r),
- spadek przychodów prowizyjnych z tytułu transakcji giełdowych Klientów Biura Maklerskiego o 32% r/r,
- spadek aktywów w usłudze zarządzania portfelami dla Klientów Wealth Management o 19% r/r,
- wyniki z tytułu usług doradztwa inwestycyjnego, jak i zarządzania portfelami wzrosły zdecydowanie powyżej ich indeksów odniesienia (benchmarków).

Tabela 5. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW

		31.12.2022		31.12.2021	
		wolumen	udział	wolumen	udział
Akcje	mln zł	3 015,65	0,51%	4 381,73	0,66%
Obligacje	mln zł	213,99	1,81%	231,03	5,51%
Kontrakty	szt.	235 546	0,77%	138 892	0,59%
Certyfikaty inwestycyjne	mln zł	0,96	1,04%	1,69	1,78%
Opcje	szt.	37 430	5,96%	30 659	5,51%
Produkty strukturyzowane	mln zł	253,48	3,90%	445,30	7,16%



Obszar Bankowości Korporacyjnej oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Charakterystyka obszaru

Obszar Bankowości Korporacyjnej kieruje swoją ofertę do dużych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek samorządu terytorialnego o rocznych przychodach netto ze sprzedaży równych lub większych niż 60 mln zł lub do przedsiębiorstw, w przypadku których zaangażowanie kredytowe Banku wobec Klienta jest większe lub równe 18 mln zł, a także do podmiotów wchodzących w skład międzynarodowych grup kapitałowych.

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na cztery podstawowe grupy:

- polskie korporacje o rocznych przychodach netto ze sprzedaży od 60 do 600 mln zł lub o zaangażowaniu kredytowym większym bądź równym 18 mln zł (lub w przypadku podmiotów gospodarczych prowadzących działalność w rolnictwie o zaangażowaniu kredytowym większym bądź równym 40 mln zł),
- Klienci międzynarodowi (spółki należące do międzynarodowych grup kapitałowych),
- największe polskie korporacje o przychodach netto ze sprzedaży powyżej 600 mln zł,
- podmioty sektora publicznego oraz instytucje finansowe.

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

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

- Klientów Agro prowadzących pełną sprawozdawczość finansową o przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy od 4 do 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Banku wobec Klienta nie większym niż 18 mln zł. Do tego podsegmentu zaliczane są także grupy producentów rolnych (wobec których zaangażowanie kredytowe Banku nie przekracza 40 mln zł) oraz terenowe jednostki organizacyjne Państwowego Gospodarstwa Leśnego Lasy Państwowe tj. regionalne dyrekcje, nadleśnictwa itp. niezależnie od skali obrotów i zaangażowania kredytowego,
- Klientów non-Agro – podsegment, do którego kwalifikowane są podmioty prowadzące pełną sprawozdawczość finansową, o przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy od 4 do 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Banku wobec Klienta nie większym niż 18 mln zł, a także jednostki finansów publicznych z budżetem w wysokości do 100 mln zł. Dodatkowo podsegment ten obejmuje także Kościoły i inne organizacje wyznaniowe oraz ich podmioty zależne,
- Rolników (tj. podmioty gospodarcze prowadzące działalność wytwórczą w rolnictwie) prowadzących pełną sprawozdawczość finansową, o przychodach netto za poprzedni rok obrotowy mieszczących się w przedziale od 0 do 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym nieprzekraczającym 40 mln zł, a także rolników indywidualnych, jeżeli ich zaangażowanie kredytowe znajduje się w przedziale od 4 do 40 mln zł oraz pomiędzy 3 a 4 mln zł, jeśli zabezpieczenie na użytkach rolnych pokrywa mniej niż 50% zaangażowania kredytowego.

Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w 2022 r.

Bankowość Korporacyjna

INICJATYWA	Nowe podejście do Klienta wykorzystujące siłę i potencjał Grupy
OPIS INICJATYWY	Lider w sektorze Klientów międzynarodowych i w rozwijaniu współpracy z największymi polskimi korporacjami. Unikalne podejście oparte na mocnej pozycji Grupy BNP Paribas, szczególnie w kwestii relacji globalnych i platformy produktowej
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • wdrożenie nowej struktury organizacyjnej poprzez wyodrębnienie Pionu Klientów Strategicznych (m.in. Klienci międzynarodowi i największe polskie korporacje) i Pionu Klientów Korporacyjnych, wspierające dalszą koncentrację i cross-sell w tych segmentach Klientów • umacnianie pozycji Banku na rynku Klientów Międzynarodowych (pierwsze miejsce w liczbie relacji) • wzrost udziału przychodów ze współpracy z Klientami międzynarodowymi w całości przychodów • wdrożenie dedykowanej obsługi posprzedażowej Klientów Strategicznych • poprawa procesu komunikacji z Klientami międzynarodowymi za pośrednictwem Centrum Obsługi Biznesu (usługi customer service) • wypracowanie procesów współpracy z Klientami w zakresie finansowania projektów i przedsięwzięć powiązanych ze zrównoważonym rozwojem – udzielenie kolejnych kredytów w formie Sustainability-Linked Loan
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych: +267 Klientów w 2022 r., tj. +9% r/r • wzrost wolumenów kredytowych netto o 16% r/r • dynamiczny wzrost wolumenów depozytów o 34% r/r • 3,4 mld zł - łączna wartość portfela w ramach zrównoważonego finansowania na koniec 2022 r.

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost wyniku brutto r/r obszaru Bankowości Korporacyjnej dzięki dynamicznemu wzrostowi dochodów oraz utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego i niskim kosztom ryzyka • dostosowanie modelu obsługi customer service do nowej organizacji sprzedaży • usprawnienie procesu call-back - funkcjonalności automatycznego odzwaniania do Klienta • nowy model obsługi procesu KYC
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • akwizycja ponad 1,0 tys. nowych Klientów w 2022 r., tj. +16% r/r • wzrost liczby aktywnych Klientów o 10% r/r • wzrost wykorzystania Centrum Obsługi Biznesu (usługi customer service): 86% Klientów posiadających usługę customer service w porównaniu do 78% na koniec 2021 r. • utrzymanie bardzo dobrego średniego czasu oczekiwania na połączenie z Opiekunem customer service: 97,4% telefonów odebranych w czasie do 10 sekund



Małe i Średnie Przedsiębiorstwa

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wzrost wyniku brutto r/r obszaru Bankowości MŚP dzięki dynamicznemu wzrostowi dochodów oraz utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego i niskim kosztom ryzyka nowy model obsługi procesu KYC wdrożenie nowego modelu obsługi Klientów - Zespół Zdalnego Doradcy dedykowany Klientom preferującym aktywny zdalny kontakt z Bankiem

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
	<ul style="list-style-type: none"> rozszerzenie modelu portfelizacji Klientów w ramach obsługi customer service – wdrożenie dedykowanego Opiekuna dla wybranej grupy Klientów
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> akwizycja 1,9 tys. nowych Klientów MŚP w 2022 r., wzrost o 13% r/r wzrost liczby aktywnych Klientów o 600 w 2022 r. wzrost wykorzystania Strefy Obsługi Biznesu (usługi customer service): 84% Klientów MŚP mających uruchomioną usługę customer service w porównaniu do 73% na koniec 2021 r. utrzymanie bardzo dobrego średniego czasu oczekiwania na połączenie z Opiekunem customer service: 81% telefonów odebranych w czasie do 20 sekund

Pozostałe działania linii biznesowych

INICJATYWA	OSIĄGNIĘCIA	INNOWACYJNE PRODUKTY I USŁUGI	KLUCZOWE LICZBY
CASH MANAGEMENT / E-BANKING	<ul style="list-style-type: none"> kontynuacja rozbudowy bankowości internetowej GOonline Biznes wzrost wykorzystania bankowości mobilnej GOMobile Biznes 	<ul style="list-style-type: none"> wdrożenie nowej wersji modułów: Rachunki, Strefa Self-service, Kredyty, Inkasa, Autoryzacje, Gotówka i Depozyty pilotażowe uruchomienie dla wybranych Klientów nowego modułu Płatności, Wyciągów oraz Kontrahentów wdrożenie tokena mobilnego dla użytkowników do autoryzacji płatności w GOonline Biznes 	<ul style="list-style-type: none"> wzrost liczby Klientów digitalnych o 700 r/r 8,3 tys. aktywnych użytkowników, tj. +19% r/r
CASH MANAGEMENT / CYKL ŻYCIA KLIENTA	<ul style="list-style-type: none"> znaczący wzrost automatyzacji procesów onboardingowych i post-sprzedażowych 	<ul style="list-style-type: none"> wdrożenie wideo weryfikacji dla procesów onboardingowych oraz procesów posprzedażowych w pełni automatyczny proces otwierania rachunków pomocniczych w GOonline Biznes znaczące zwiększenie wykorzystania podpisów elektronicznych Autenti (proces dostępny dla ponad 100 rodzajów umów i dyspozycji) umożliwienie Klientom składanie dyspozycji podpisanych Podpisem Zaufanym (ePUAP) wdrożenie cyfrowego procesu przeglądów KYC (eWnioski KYC) 	<ul style="list-style-type: none"> wzrost liczby zleceń w module Self Service GOonline Biznes do ponad 27 tys. w IV kw. 2022 r., tj. o ponad 30% r/r 3,1 tys. rachunków otwartych w pełni automatycznie w GOonline Biznes 86% nowych relacji otwartych za pośrednictwem cyfrowego eWniosku onboardingowego
FINANSOWANIE KLIENTÓW FIRMOWYCH	<ul style="list-style-type: none"> wdrożenie usprawnień procesu kredytowego dla Klientów segmentu MŚP prowadzących do skrócenia czasu procesowania wniosku kredytowego (TTY) przygotowanie nowych ścieżek procesu kredytowego dla Klientów segmentu MŚP jako baza do dalszej automatyzacji i digitalizacji procesu 	<ul style="list-style-type: none"> opracowanie prototypu silnika decyzyjnego (działającego jako zbiór reguł podejmowania decyzji kredytowych) oraz jego pilotażowe zastosowanie do podejmowania decyzji kredytowych w MŚP rozszerzenie eWniosku kredytowego o transakcje faktoringowe dla Klientów segmentu MŚP rozszerzenie działania modułu eWeryfikacje (weryfikacja baz zewnętrznych i wewnętrznych w procesie kredytowym) wdrożenie usprawnienia zarządzania relacjami w ramach grup podmiotów powiązanych w celu lepszej oceny ryzyka kredytowego opracowanie standardowych struktur kredytowych umożliwiających generowanie szybkich automatycznych decyzji kredytowych 	<ul style="list-style-type: none"> 276 decyzji kredytowych w MŚP podjętych w oparciu o prototyp silnika decyzyjnego (Mediana TTY = 1,3 dnia) wzrost ekspozycji kredytowej dla Klientów MŚP o 4% r/r



Obszar Food & Agro

Charakterystyka obszaru

BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: 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: kredyt w rachunku bieżącym zabezpieczony hipoteką - Agro Ekspres oraz kredyt z gwarancją BGK i dopłatami do oprocentowania,
- inwestycyjne dla rolników oraz firm Agro na finansowanie gospodarstw rolnych - Agro Progres,
- 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 np. „Agro jesień 2022” dla rolników i przetwórców czy „Z nami za kredyt nie przepłacasz” dla Klientów Mikro.

Klienci Bankowości Korporacyjnej

Działania Banku dla Klientów Bankowości Korporacyjnej koncentrują się na:

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

Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w 2022 r.

INICJATYWA	Agronomist – nowatorski sposób budowy relacji i dzielenia się wiedzą
OPIS INICJATYWY	Stworzenie portalu dla rolników i przedsiębiorców z branży Food & Agro (F&A) pragnących rozwijać się zgodnie z trendami rynkowymi. Dostarczanie wiedzy i narzędzi wspierających zarówno transformację w stronę zrównoważonego rolnictwa, jak i transformację cyfrową. Zawartość portalu obejmuje cały łańcuch wartości F&A ze specjalnym uwzględnieniem lokalnych społeczności
OSIĄGNIĘCIA	<p>Udostępnienie nowych, unikatowych na rynku narzędzi i funkcjonalności, które odpowiadają na potrzeby podmiotów działających w sektorze rolno-spożywczym:</p> <ul style="list-style-type: none"> • RegAgri Explorer – pierwsze w Europie narzędzie prezentujące potencjał gleby użytkowanej rolniczo do magazynowania dwutlenku węgla z atmosfery, z wykorzystaniem różnych praktyk rolnictwa regeneracyjnego w perspektywie do 2050 r. Bank jest pierwszą instytucją finansową, która realizując cele zrównoważonego rozwoju bezpłatnie udostępnia narzędzie wspierające rolników i producentów rolnych w transformacji w kierunku rolnictwa węglowego. Narzędzie z nagrodą Innowacyjny Produkt Rolniczy 2022 • Kalkulator śladu wodnego – pierwszy w języku polskim kalkulator pozwalający obliczyć ślad wodny z produkcji rolniczej wraz z bilansem wodnym oraz efektywnością nawadniania. Kalkulator jest nową funkcjonalnością narzędzia Agroemisja, który służy do obliczania emisyjności produkcji • Twoja pogoda – moduł pogody został uzupełniony o użyteczne dla producentów rolnych funkcjonalności: temperatura i wilgotność gleby oraz parowanie z dokładnością do 1,5 km • kampania nt. rolnictwa regeneratywnego – tj. modelu produkcji rolnej podnoszącego m.in. żywotność gleby, poprawiającego ilość i jakość plonów, pozwalając jednocześnie oszczędzać wydatki na nawozy i środki ochrony roślin. Bank jest jednym z liderów tej transformacji • edukacyjne materiały filmowe – nagrania video z Klientami Banku (dostępne na platformie Agronomist) prezentujące ich sukcesy w zakresie transformacji cyfrowej oraz transformacji zrównoważonej jako inspiracja do zmian
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • ponad 135 tys. użytkowników • ponad 50% użytkowników to kobiety • ponad 659 tys. wejść w 2022 r.

INICJATYWA	Znajomość Klienta podstawą budowania z nim dochodowych relacji i zwiększania jego satysfakcji
OPIS INICJATYWY	Dalsza, oparta na branżowym know-how ekspansja w obszarze łańcucha wartości produkcji żywności. Dopasowany model obsługi dla obecnych i przyszłych kluczowych Klientów z branży F&A. Usprawnienia w procesie kredytowym
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • wdrożenie nowego modelu obsługi Klientów korporacyjnych • pogłębione analizy rynków i wybranych podsektorów branży rolno-spożywczej



INICJATYWA	Znajomość Klienta podstawą budowania z nim dochodowych relacji i zwiększania jego satysfakcji
	<ul style="list-style-type: none"> intensywne działania analityczne oraz dzielenie się wiedzą w odniesieniu do implikacji rynkowych wojny Rosji przeciw Ukrainie aktywny merytoryczny udział w licznych wydarzeniach ogólnogospodarczych i branżowych. Bliska współpraca z szeregiem organizacji branżowych z sektora rolno-spożywczego. Realizacja inspirujących rozmów z liderami sektora spożywczego w Polsce w ramach cyklu „Gabinet spożywczy” opracowanie i wdrożenie narzędzi analityki biznesowej zapewniających szybki i efektywny monitoring portfela Klientów z segmentu rolno-spożywczego
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> wzrost wolumenu kredytów w Segmencie Bankowości Korporacyjnej o 20 % r/r 3 997 mln zł nowego finansowania dla Klientów korporacyjnych Food & Agro - wzrost o 45% r/r wzrost liczby aktywnych przetwórców żywności o 17% r/r

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej

Charakterystyka obszaru

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

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 2022 r.

INICJATYWA	Nowe podejście do Klienta wykorzystujące siłę i potencjał Grupy
OPIS INICJATYWY	Lider w sektorze Klientów międzynarodowych i w rozwijaniu współpracy z największymi polskimi korporacjami. Unikalne podejście oparte na mocnej pozycji Grupy BNP Paribas, szczególnie w kwestii relacji globalnych i platformy produktowej.
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wzrost dynamiki biznesu z Klientami międzynarodowymi jako konsekwencja zmiany struktury organizacyjnej i wydzielenia dedykowanych dealerów i specjalistów produktowych
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> wzrost cross-sell zarówno na produktach FX flow (+31% r/r) jak i na derywatach (+34% r/r)

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej..
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wdrożenie mobilnej wersji internetowego serwisu FX PL@net: GOdealer - kolejny element budowy digitalnego dostępu Klientów do produktów Banku
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> wzrost wolumenu transakcji dokonywanych przez Klientów korporacyjnych w aplikacji FX PL@net (+33% r/r) wzrost ilości aktywnych Klientów (+15% r/r) i transakcji w aplikacji FX PL@net (+11% r/r)

Pozostała działalność bankowa

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

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

- ryzykiem stóp procentowych,
- bieżącą i strukturalną płynnością Banku,
- strukturalnym ryzykiem walutowym,



- wewnętrznymi cenami transferowymi dla wszystkich produktów depozytowo-kredytowych oferowanych przez Bank (w tym także ich wyznaczaniem).

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

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

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

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

W okresie pandemii COVID-19 oraz po wybuchu wojny w Ukrainie Bank na bieżąco dostosowywał wewnętrzne modele zachowania produktów mające wpływ na profile ryzyka stóp procentowych i płynności Banku. Pion ALM Treasury współpracuje z liniami biznesowymi poprzez regularnie organizowane spotkania i konsultacje w celu optymalizacji struktury produktowej Banku i utrzymania zyskowności Banku na maksymalnym możliwym poziomie w aktualnych warunkach makroekonomicznych.

Współpraca z instytucjami finansowymi

Według stanu na 31 grudnia 2022 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z około 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 52 rachunki NOSTRO dla 25 głównych walut.

Bank prowadzi 33 rachunki 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 2022 r. Bank kontynuował współpracę z innymi krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi, z brokerami i bankami, która umożliwiła zawieranie szerokiego spektrum transakcji skarbowych i depozytowych. Zawarto szereg umów z nowymi i już współpracującymi kontrahentami z tych segmentów oraz podjęto kroki w kierunku wprowadzenia nowych umów, zgodnie z rekomendacjami ISDA i ZBP.

W listopadzie 2022 r. Narodowy Bank Polski, na podstawie wyznaczonych kryteriów wyboru, dokonał przedłużenia terminu obowiązywania „Umowy w sprawie pełnienia funkcji Dealera Rynku Pieniężnego” zawartej 14 grudnia 2020 r. (odnowiona Umowa obowiązuje od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.).

Kanały dystrybucji

Placówki Banku

Od 1 kwietnia 2022 r. oddziały Banku zmieniły nazwę na Centra Klienta i działają w ramach 153 Centrów Doradczych podzielonych na 5 makroregionów (Północ, Zachód, Centrum, Wschód i Południe). Uproszczenie struktury i nowy model pracy w sieci detalicznej pozwolą na jeszcze szybsze reagowanie na potrzeby Klientów w zmieniającym się otoczeniu.

Na 31 grudnia 2022 r. Bank posiadał 410 Centrów Klienta (w tym 14 placówek partnerskich). Sieć oddziałów uzupełniła 15 Centrów Wealth Management.

W ramach projektu optymalizacji sieci w okresie od 31 października 2018 r. do 31 grudnia 2022 r. zamkniętych zostało 285 placówek (17 placówek zamknięto w 2022 r., w tym 1 placówkę partnerską).

W 202 Centrach (w tym w 3 placówkach partnerskich) obsługa gotówkowa realizowana była wyłącznie w urządzeniach samoobsługowych.

Na koniec grudnia 2022 r. Bank posiadał 103 centra z Certyfikatem „Obiekt bez barier”, wydawanym przez Fundację Integracja za dobre praktyki obsługi osób z niepełnosprawnościami.

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

Od stycznia 2022 r. sieć sprzedaży w obszarze Bankowości Korporacyjnej tworzą dwa pionu:

- Pion Klientów Strategicznych (Strategic Clients), zorganizowany w strukturze centrali, który odpowiada za relacje z Klientami międzynarodowymi, największymi polskimi korporacjami oraz instytucjami finansowymi i wybranymi podmiotami sektora publicznego,



- Pion Klientów Korporacyjnych (Commercial Clients), który tworzą trzy Regiony Bankowości Korporacyjnej: Centralny, Południowy i Zachodni skupiające łącznie 14 Centrów Biznesowych Bankowości Korporacyjnej rozmieszczonych w największych ośrodkach biznesowych w Polsce, zapewniając w ten sposób szeroki zasięg geograficzny i sektorowy. Pion odpowiada za relację z Klientami o przychodach netto ze sprzedaży od 60 do 600 mln zł.

Obsługa posprzedażowa Klientów segmentu Bankowości Korporacyjnej jest świadczona poprzez dedykowane Centrum Obsługi Klientów Korporacyjnych. Dostęp do produktów i usług oferowany jest za pomocą nowoczesnych systemów bankowości internetowej i mobilnej.

Od stycznia 2022 r. sieć sprzedaży w obszarze Bankowości MŚP tworzą trzy Regiony Bankowości MŚP: Centralny, Południowy i Zachodni, skupiające łącznie 34 wyspecjalizowane Centra Biznesowe MŚP, zlokalizowane w miastach o największym potencjale.

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

Klienci MŚP mogą zarządzać swoimi rachunkami za pośrednictwem kanałów bankowości internetowej i mobilnej oferowanych przez Bank. W codziennych kontaktach z Bankiem Klienci mogą również liczyć na wsparcie zapewniane przez Strefę Obsługi Biznesu, czyli dedykowane do tego celu telefoniczne centrum obsługi Klientów.

Współpraca z pośrednikami

Na koniec grudnia 2022 r. w Pionie Bankowości Detalicznej i Biznesowej Bank współpracował w zakresie akwizycji produktów bankowych:

- w oparciu o umowy outsourcingowe - z 11 zewnętrznymi pośrednikami outsourcingowymi, 6 pośrednikami outsourcingowymi działającymi na wyłączność Banku oraz z 13 partnerami franczyzowymi,
- w oparciu o umowy marketingowe - z 223 kontrahentami.

Natomiast w obszarze Bankowości Personal Finance z 13 pośrednikami ogólnopolskimi oraz z 2 pośrednikami online – w oparciu o umowy outsourcingowe, dotyczące akwizycji produktu kredyt gotówkowy.

Sieć bankomatów i wpłatomatów

Na 31 grudnia 2022 r. w oddziałach Banku działało:

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

Dodatkowo poza oddziałami Banku działały dwa urządzenia dwufunkcyjne oraz dwa bankomaty.

Obszar operacji i wsparcia biznesu

Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w 2022 r.

INICJATYWA	Doskonałość procesowa
OPIS INICJATYWY	Optymalizacja, automatyzacja i cyfryzacja wszystkich kluczowych procesów, wzmacniając w ten sposób jakość obsługi Klienta i efektywność kosztową. Rozwijanie proces mining wspierającego właścicieli procesów w zarządzaniu procesami. Krzewienie kultury Lean i nieustannego doskonalenia procesów poprzez stworzenie dedykowanego programu szkoleń i społeczności Lean
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • efektywność i jakość - poprawa dokumentacji kredytów hipotecznych i kredytów Mikro • nowy model operacji: panele z ekspertami Pionu Operacji – projekt oparty na trzech filarach (optymalizacja, partnerstwo i skuteczność) mający na celu poprawę jakości obsługi Klienta (Klientocentryczność) • EvaChatbot – łatwiejsza i szybsza obsługa Klienta. Implementacja nowych tematów z zakresu obsługi dyspozycji posprzedażowych, wdrożony tryb „Obsługa Klienta” dedykowany doradcom. • Robotic Process Automation – robotyzacja procesów w całym Banku zwiększająca efektywność: <ul style="list-style-type: none"> – w procesie KYC, – w zakresie obsługi wakacji kredytowych, aneksowania kredytów hipotecznych w związku zmianą stawki zmiennej na stałą oraz – procesów Trade Finance, • wdrożenie nowego systemu obsługi korespondencji przychodzącej
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost wskaźnika jakości kredytów hipotecznych i kredytów Mikro odpowiednio o +10% i +20% • spadek liczby etatów związany z poprawą efektywności • skrócenie czasu procesowania i poprawa efektywności w procesach poddanych automatyzacji o min. 40% r/r • 186 aktywnych robotów • automatyczne procesowanie i kontrola w procesach KYC na poziomie 37



Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

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

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

W 2022 r. miały miejsce następujące, istotne zdarzenia w działalności Towarzystwa:

- wyróżnienie dla funduszu zarządzanego przez Towarzystwo przyznane przez branżowy portal Analizy Online: BNP Paribas Obligacji w kategorii polskich papierów dłużnych długoterminowych,
- przekształcenie Subfunduszu BNPP Papierów Dłużnych w Subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych. Celem tej zmiany było zaoferowanie Klientom strategii, która korzysta z wyższych stóp procentowych jakie oferuje obecnie rynek przy możliwie niskiej zmienności wyceny jednostki funduszu,
- od 1 czerwca w ofercie dostępnych jest 6 nowych subfunduszy (przy współpracy z BNP Paribas Asset Management) inwestujących na rynkach globalnych, których polityka inwestycyjna oparta jest o zasady ESG.

Na 31 grudnia 2022 r. Towarzystwo zarządzało następującymi funduszami o łącznej wartości 2 503,7 mln zł:

- BNP Paribas FIO – rozpoczął działalność w marcu 2016 r. W skład tego funduszu wchodzi 7 subfunduszy 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 grudnia 2022 r. wyniosła 1 308,8 mln zł.
- BNP Paribas Parasol SFIO – został przejęty od Ipopema TFI w styczniu 2016 r., po uzyskaniu stosownej zgody Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta. Pod koniec maja 2022 r. w ramach funduszu uruchomiono 6 nowych subfunduszy master feeder. W ramach funduszu wydzielonych jest 9 subfunduszy. Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2022 r. wyniosła 327,1 mln zł.
- BNPP FIO – utworzony w 2005 r. W skład tego funduszu wchodzi 3 subfundusze inwestujące głównie na rynku polskim. Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2022 r. wyniosła 641,2 mln zł.
- BNP Paribas Premium SFIO – utworzony w lipcu 2014 r., z wydzielonymi 4 subfunduszami (jeden z nich, BNP Paribas Aktywny, jest w trakcie likwidacji). Zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów na koniec grudnia 2022 r. wyniosła 53,5 mln zł.

- FWR Selektywny FIZ – utworzony w maju 2014 r., zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2022 wyniosła 2,6 mln zł. Fundusz jest w trakcie likwidacji.
- BNP Paribas PPK SFIO – utworzony w celu zaoferowania Klientom Pracowniczych Planów Kapitałowych, z wydzielonymi 9 subfunduszami (tzw. zdefiniowanej daty). Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2022 r. wyniosła 170,5 mln zł.

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 2022 r. Towarzystwo zanotowało odpływy netto środków w wysokości 1 901,3 mln zł.

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

w tys. zł	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Suma bilansowa	37 224	41 206	36 748
Inwestycje długoterminowe	450	4 859	44
Kapitał własny, w tym:	31 307	33 909	30 087
wynik finansowy netto	(2 730)	4 660	1 086

BNPP TFI posiada kapitał zakładowy w wysokości 16 692,9 tys. zł podzielony na 695 538 akcji o wartości nominalnej 24 zł każda. Poziom kapitałów własnych na 31 grudnia 2022 r. wyniósł 31,3 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

W 2022 r. wynik finansowy netto Towarzystwa był negatywny i wyniósł 2,7 mln zł (wobec zysku 4,7 mln zł w 2021 r.).

BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. (dalej: 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 jedynej podmiotu w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska, który świadczy usługi leasingu dla Klientów ww. segmentów, co roku dynamicznie zwiększając skalę prowadzonej działalności.

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

w tys. zł	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Suma bilansowa	6 088 244	5 544 614	4 028 835
Inwestycje długoterminowe*	5 745 766	4 755 620	3 610 100
Kapitał własny, w tym:	58 466	10 763	1 459
wynik finansowy netto	47 703	9 304	4 211

* należności z tytułu udzielonego finansowania

Rok 2022 był dla Spółki okresem wyzwań sprzedażowych. Zauważalny spadek sprzedaży w segmencie Personal Finance związany z brakiem dostępności aktywów w branży samochodowej. Długi czas oczekiwania na dostawy aut spowodował, że popyt konsekwentnie przewyższał podaż i wyniki sprzedażowe w tym sektorze były wyraźnie poniżej oczekiwań. W tym okresie Spółka konsekwentnie realizowała planowane poziomy finansowania w segmencie Klientów korporacyjnych.

Duży wpływ na działalność Spółki miała rozpoczęta w lutym inwazja Rosji na Ukrainę. Sytuacja handlowa pogłębiła problemy z dostępnością finansowanych aktywów, a rosnąca inflacja wraz z mającą ją zwalczać serią podwyżek stóp procentowych spowodowała znaczące obniżenie poziomu udzielanego nowego finansowania. Panująca na rynku niepewność ograniczała popyt na finansowanie, a napędzana przez stopy procentowe cena ograniczała możliwości niektórym grupom Klientów.

Pomimo trudnej sytuacji zewnętrznej portfel sfinansowanych aktywów na koniec 2022 r. osiągnął rekordowy poziom 5,7 mld zł (wzrost o 21% w porównaniu do końca 2021 r.). Było to możliwe dzięki bardzo dobrej kondycji sektora Klientów korporacyjnych oraz lekkiego odbicia w sektorze samochodowym pod koniec roku.

W 2022 r. Spółka zawarła 16,9 tys. nowych umów na kwotę 3 219 mln zł (spadek wolumenowy o 7% r/r).

W tym samym czasie wzrost kosztów administracyjnych odnotowanych przez Spółkę wyniósł 32%. Było to spowodowane znaczącą inflacją wpływającą na koszty osobowe oraz dostawców zewnętrznych, a także rozpoznaniem w wyniku inwestycji infrastrukturalnych mających na celu poprawę efektywności działania w przyszłości. Profil kredytowy portfela pozostaje stabilny, generując obciążenie dla wyniku finansowego w pełni zgodne z oczekiwaniami i przyjętym modelem biznesowym. W 2022 r. jakość portfela kredytowego nie uległa pogorszeniu pomimo wysokich stóp procentowych i zmniejszonej zdolności Klientów do regulowania należności.

W 2022 r. Spółka odnotowała zysk netto w wysokości 47 703 tys. zł, wpływając w ten sposób na istotne zwiększenie poziomu kapitałów własnych.

BNP Paribas Group Service Center S.A.

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

- świadczenie usług IT w zakresie rozwoju aplikacji i systemów bankowo-finansowych oraz wsparcie IT na rzecz podmiotów z Grupy BNP Paribas,
- świadczenie usług najmu sprzętu elektronicznego dla Klientów indywidualnych,
- kompleksowa obsługa programów lojalnościowych dla podmiotów powiązanych z Bankiem oraz dla Klientów Banku,
- świadczenie usług marketingowych na zlecenie Banku dla pracowników partnerów Banku, Klientów lub pracowników Banku,
- opracowywanie modeli scoringowych oraz ich weryfikacja i monitorowanie na rzecz podmiotów z Grupy BNP Paribas,
- świadczenie usług pomocniczych do czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, polegających na administrowaniu i wykonywaniu umów grupowego ubezpieczenia zawartych przez Bank,
- świadczenie usług agencyjnych w zakresie usług ubezpieczeniowych.

Tabela 8. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Group Service Center S.A.

w tys. zł	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Suma bilansowa	59 990	48 338	42 246
Inwestycje długoterminowe	39 302	40 328	34 364
Kapitał własny, w tym:	45 279	39 443	34 411
wynik finansowy netto	5 835	5 032	8 515

* dane nie audytowane

Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Spółka z o.o. w likwidacji

Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji (dalej: Spółka) został utworzony w 1999 r. do prowadzenia działalności w przedmiocie:

- nabywania i zbywania nieruchomości oraz ograniczonych praw rzeczowych na nieruchomościach,
- prowadzenia inwestycji budowlanych na nieruchomościach własnych i obcych,
- dzierżawienia, wydzierżawiania nieruchomości i najmu lokali.



28 stycznia 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki, na którym podjęto uchwałę o rozwiązaniu Spółki w drodze likwidacji. Począwszy od 1 lutego 2022 r. Spółka zmieniła nazwę na Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji.

Obecnie Spółka nie prowadzi działalności gospodarczej.

Tabela 9. Podstawowe dane finansowe BFN Actus Spółka z o.o. w likwidacji

w tys. zł	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Suma bilansowa	8 962	24 726	42 587
Inwestycje długoterminowe	0	0	0
Kapitał własny, w tym:	8 956	24 703	42 426
wynik finansowy netto	(447)	(1 749)	(5 812)

* dane nie audytowane

Campus Leszno Spółka z o.o.

Campus Leszno Sp. z o.o. (dalej: Spółka) została utworzona 28 czerwca 2018 r. umową spółki w formie aktu notarialnego i wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

Spółka została wyodrębniona ze struktur Banku, gdzie jako Ośrodek Szkoleniowy funkcjonowało Centrum Szkoleniowo-Konferencyjne (CSK Leszno). Działalność Spółki nadal polega na świadczeniu usług szkoleniowych i wypoczynkowych, zapewnieniu bazy szkoleniowej, hotelowej oraz gastronomicznej. Przedmiotem działalności Spółki jest również m.in.: działalność rozrywkowa i rekreacyjna, działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów oraz pozostała usługowa działalność gospodarcza. Spółka współpracuje także lokalnie z Gminą Leszno.

Spółka stara się dostosować działalność obiektu do uwarunkowań zewnętrznych, bazując przede wszystkim na ofercie dla Klientów indywidualnych, świadcząc usługi noclegowe, prowadząc restaurację w plenerze, zajęcia rekreacyjne, przyjęcia rodzinne oraz w dużo mniejszej skali przyjęcia weselne i małe grupy turnusowe. Oferta jest również dostępna na portalu booking.pl.

W Campusie Leszno od końca lutego do maja 2022 r. znalazło schronienie wiele rodzin z Ukrainy (głównie pracowników Ukrsibbank); łącznie ponad 160 osób.

BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company

BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company (dalej: SPV, Spółka) z siedzibą w Irlandii, 3rd Floor Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin jest spółką celową, z którą Bank przeprowadził w grudniu 2017 r. 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 Spółki jest nabywanie wierzytelności i emitowanie papierów wartościowych.

Zgodnie z umowami zawartymi 11 grudnia 2017 r. (z późn. zm.), 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. Od stycznia 2020 r. transakcja podlega amortyzacji.

SPV podlega konsolidacji na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.



Filar POSITIVE

Opis filaru

Bank chce być liderem zrównoważonych finansów, rozwijając ofertę dedykowanych produktów i usług dla wszystkich linii biznesowych. Ich dynamiczna sprzedaż pozwoli na wzrost udziału zrównoważonego finansowania z 4,5% na koniec 2021 r. do 10,0% w 2025 r. Bank wdroży najwyższe standardy zarządzania ryzykiem ESG i konsekwentnie będzie poprawiał profil ryzyka ESG portfela kredytowego. Ponadto Bank będzie konsekwentnie mierzył i ograniczał ślad węglowy swojego portfela poprzez wsparcie Klientów w ich transformacji. Bank dąży również do zmniejszenia zużycia zasobów oraz wdrożenia odpowiedzialnych praktyk zakupowych. Do 2025 r. Bank planuje zredukować emisję CO₂ z działalności operacyjnej o 55% (vs 2019 r.) oraz zużycie papieru o 80% (vs 2019 r.).

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

Kontynuowane będzie zaangażowanie na rzecz lokalnych społeczności poprzez rozwój wolontariatu pracowniczego czy dalsze wsparcie działań Fundacji BNP Paribas. Bank będzie 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 2022
Udział zrównoważonego finansowania [vs 2021: 4,5%]	10%	7,1%
Łączna wartość emisji zielonych i zrównoważonych obligacji Klientów Banku [vs 2021: 0]	1 400 mln zł	0
Udział zrównoważonych aktywów w zarządzaniu [vs 2021: 5%]	30%	19%
Zaangażowanie społeczne pracowników (średnia roczna na pracownika)	4 godziny	3 godziny 51 min.
Centra Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier” [vs 2021: 18%]	50%	25%
Redukcja emisji CO ₂ z działalności operacyjnej [vs 2019]	55%	43%



Zrównoważone finansowanie

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

Bank zobowiązuje się oferować odpowiedzialne i zrównoważone produkty, które pozytywnie wpływają na otoczenie. Dbamy o to, aby nasze produkty były dostępne dla osób pochodzących z grup zagrożonych wykluczeniem. Naszą ofertą produktów i usług chcemy wspierać rozwój przedsiębiorczości i innowacje społeczne. Chcemy przyczynić się do transformacji energetycznej i popularyzacji rozwiązań, które sprzyjają ochronie środowiska naturalnego. W 2022 r. skupiliśmy się na rozwoju nowych produktów oraz przeprowadzeniu szeroko zakrojonych szkoleń dla Doradców Klienta.

Wartość zrównoważonego finansowania na 31.12.2022 r. wyniosła 6,5 mld zł, co stanowi 7,1% całości finansowania.

Tabela 10. Wartość zrównoważonego finansowania udzielona przez Bank (stan na 31.12.2022 r.)

Kategoria	Wartość (mln zł)
Wartość zrównoważonego finansowania, w tym:	6 500
z pozytywnym wpływem środowiskowym	5 816
z pozytywnym wpływem społecznym	341
Sustainability-Linked Loan	343
Finansowanie z pozytywnym wpływem środowiskowym	
odnawialna energia	1 440
ekologiczne budownictwo i termomodernizacja	3 657
poprawa efektywności energetycznej procesów produkcyjnych	154
zielony transport	394
gospodarka obiegu zamkniętego	24
zasoby naturalne i bioróżnorodność	148
Finansowanie z pozytywnym wpływem społecznym	
ochrona zdrowia	306
edukacja	30
podstawowa infrastruktura (m.in. dostarczania wody, kanalizacja)	4

Zrównoważone finansowanie, którego Bank udzielił w latach 2019-2022

Kategoria	Wartość (mld zł)
Wartość finansowania wspierającego Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ (cele środowiskowe i społeczne)	8,8

W 2022 r. Bank udzielił finansowania na cele zrównoważone: społeczne i środowiskowe o wartości 2 723 mln zł.

Rozwój zrównoważonych produktów wpisany jest w strategię GOBeyond na lata 2022-2025 w ramach filaru „Positive”. Oprócz celów na poziomie strategii Banku rozszerzenie oferty zrównoważonych produktów oraz ambicje w zakresie ich sprzedaży wpisane są w cele całej wyższej kadry menadżerskiej, a w przypadku linii biznesowych przypisane do poszczególnych zespołów sprzedażowych.

Chcąc zaproponować najlepszą jakość obsługi w obszarze zrównoważonych produktów finansowych, w 2022 r. zorganizowano serię kilkunastu sesji szkoleniowych i konsultacyjnych dla Doradców Klienta obsługujących Klientów Korporacyjnych oraz MŚP. Podczas szkoleń przedstawiono charakterystykę zielonych i zrównoważonych produktów, możliwe zastosowania oraz przykłady transakcji. By lepiej osadzić te produkty w kontekście wyzwań z zakresu ESG szkolenia obejmowały poszerzenie wiedzy m.in. w obszarze zmiany klimatu, ochrony środowiska, wyzwań społecznych jak i regulacyjnych. Przedstawione zostały również konkretne przykłady wyzwań dla przedsiębiorstw w Polsce. Wiedza zdobyta podczas sesji szkoleniowych została sprawdzona podczas testu „Zrównoważone Produkty dla Klientów MŚP/Korporacyjnych” przeprowadzonego na wewnętrznej platformie szkoleniowej. W programie szkoleń wzięło udział 144 Doradców Klienta z Bankowości Korporacyjnej oraz 228 Doradców firm segmentu MŚP.

Aby móc zaproponować Klientom korzystne warunki finansowe w ramach oferowanych zrównoważonych produktów, w 2020 r. wprowadzaliśmy w Banku formalny katalog produktów i typów inwestycji z pozytywnym wpływem uprawniających do zaaplikowania preferencyjnych wewnętrznych cen transferowych, co pozwala na istotne wzmocnienie konkurencyjności naszej oferty.



Katalog zrównoważonych produktów i usług

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

Segment	Produkty z pozytywnym wpływem środowiskowym – przeznaczone na zielone inwestycje i projekty	Produkty z pozytywnym wpływem społecznym	Produkty połączone z oceną / wynikami podmiotu w zakresie ESG
	<ul style="list-style-type: none"> Leasing i pożyczka leasingowa, zielona oferta na fotowoltaikę i pompy ciepła Leasing i Auto Plan z Arval na auta elektryczne + możliwość skorzystania z program „Mój elektryk” w obu opcjach 		
Wspólnoty mieszkaniowe i stowarzyszenia	<ul style="list-style-type: none"> Program EKO-WSPÓLnocie z zyskiem Kredyt inwestycyjny z premią BGK 	<ul style="list-style-type: none"> Konto Otwarte na Biznes Non-Profit Oferta dla Przedsiębiorstw Ekonomii Społecznej 	
Mikroprzedsiębiorstwa	<ul style="list-style-type: none"> Kredyt inwestycyjny UNIA+ Leasing i pożyczka leasingowa, zielona oferta na fotowoltaikę i pompy ciepła Leasing i Auto Plan z Arval na auta elektryczne + możliwość skorzystania z program „Mój elektryk” w obu opcjach 		
Klienci indywidualni	<ul style="list-style-type: none"> Kredyt ratalny na finansowanie ekologicznych źródeł energii Kredyt na zielone zmiany Zielona Hipoteka Kredyt z dotacją z programu priorytetowego „Czyste Powietrze” Wynajem długoterminowy urządzeń finansowany kredytem ratalnym 	<ul style="list-style-type: none"> Konto Samodzielniaka i Misja Samodzielność Ukrainy 	<ul style="list-style-type: none"> Zrównoważone produkty inwestycyjne (w oparciu o kryteria ESG)



Finansowanie powiązane ze zrównoważonym rozwojem

Kredyt powiązany ze zrównoważonym rozwojem: Sustainability-Linked Loan (SLL)

Sustainability-Linked Loan (SLL) to finansowanie na cele ogólne, w którym wysokość marży kredytu związana jest z realizacją określonych celów ESG przedsiębiorstwa. Finansowania Sustainability-Linked udzielane są według wytycznych LMA Sustainability-Linked Loan Principles. Wytyczne te określają m.in., że opracowane wskaźniki powinny dotyczyć istotnych obszarów oddziaływania przedsiębiorstwa na otoczenie. Jednocześnie wskaźniki te powinny być weryfikowalne i porównywalne. Wskaźniki mogą dotyczyć np. redukcji emisji gazów cieplarnianych bądź innych zanieczyszczeń, certyfikacji surowców, zmniejszenia liczby wypadków przy pracy czy walki z nierównościami społecznymi.

W 2022 r. Bank uczestniczył w trzech transakcjach kredytowych w formule Sustainability-Linked Loan (SLL):

- W marcu 2022 r. Bank wraz z Wirtualna Polska Holding S.A. i konsorcjantami do obowiązującej umowy kredytowej dodał odpowiednie kluczowe wskaźniki efektywności dotyczące środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego. Istniejące finansowanie w łącznej kwocie 978 mln zł zostało przekształcone w SLL i wysokość marży kredytu została uzależniona od postępów spółki w zwiększaniu udziału OZE, zwiększenia skali edukacji i wiedzy ekologiczno-klimatycznej oraz wzrostu udziału kobiet w kadrze menadżerskiej.
- W kwietniu 2022 r. Bank wystąpił w roli koordynatora zrównoważonego rozwoju (sustainability coordinator) w finansowaniu SLL w wysokości 21,5 mln EUR dla VelvetCare, lidera rynku produkcji chusteczek higienicznych, ręczników papierowych i papieru toaletowego. Cele, od których częściowo uzależniona jest marża kredytu, dotyczą redukcji zużycia wody, redukcji wagi opakowań, certyfikacji surowców (FSC i PEFC) oraz bezpieczeństwa pracy.
- W grudniu 2022 r. Bank pełnił również rolę koordynatora zrównoważonego rozwoju (sustainability coordinator) w finansowaniu SLL dla FFIL Śnieżka SA i Śnieżka TOC Sp. z o. o. na łączną kwotę 120 mln zł. Śnieżka to lider produkcji farb i lakierów w Polsce i regionie. Cele ESG dotyczą pomiaru i redukcji emisji gazów cieplarnianych, wzrostu udziału energii z własnych źródeł OZE oraz wzrostu sprzedaży produktów z certyfikacją ekologiczną i alergologiczną. Planowane jest również pozyskanie przez spółkę ratingu ESG oraz jego systematyczna poprawa.

- Ponadto w 2022 r. Bank uczestniczył w finansowaniu konsorcjalnym w formule ESG-linked dla Baltic Hub Sp. z o. o. oraz Baltic Hub Container Terminal Sp. z o.o. (wcześniej: DCT Gdańsk Sp. z o. o.) na kwotę 863,5 mln EUR (udział Banku: 85 mln EUR). Cele, o które oparto finansowanie dotyczyły redukcji emisji CO₂ oraz poprawy bezpieczeństwa pracy.

ESG Rating-Linked Loan

W 2022 r. Bank wprowadził do oferty zrównoważonych produktów korporacyjnych ESG Rating-Linked Loan. Jest to kredyt celowy lub inwestycyjny do 20 mln EUR przeznaczony dla Klientów MŚP i Korpo, w którym wysokość marży skorelowana jest z poprawą wyniku ratingu ESG. W przypadku spełnienia przez kredytobiorcę ustalonej ścieżki poprawy ratingu ESG, w danym roku stosowany jest mechanizm redukcji marży.

Nowa formuła finansowania wspierana jest przez nawiązaną we wrześniu 2022 r. współpracę z EcoVadis – globalną agencją wykonującą ratingi ESG, z której usług korzysta już kilkaset firm w Polsce i blisko 100 tys. na świecie. Jest to partnerstwo zarówno na poziomie grupowym jak i lokalnym i pierwsza tego typu inicjatywa w polskim sektorze finansowym. Bank promuje ESG Rating-Linked Loan w oparciu o rating EcoVadis, ale akceptuje również ratingi ESG innych uznanych na rynku agencji. Poza możliwością pozyskania zrównoważonego finansowania, uzyskanie ratingu ESG może ułatwić firmie usystematyzowanie i podniesienie jakości działania w obszarach środowiskowym i społecznym, porównanie z innymi podmiotami w branży oraz budowanie obecności firmy w globalnych łańcuchach dostaw.

Green Loan/Social Loan

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

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

bieżącej wody. Finansowane inwestycje muszą być opisane w Ramach Społecznego Finansowania (Social Loan Framework) na bazie LMA Social Loan Principles oraz zatwierdzone przez opinię zewnętrznego podmiotu („Second Party Opinion”).

Green Bond/Social Bond

Obligacje, z których środki przeznaczone są na inwestycje mające pozytywny lub znacząco ograniczające negatywny wpływ środowiskowy (green) lub społeczny (social).

- Green Bond – może łączyć kilka „zielonych” celów, np. inwestycje w OZE lub niskoemisyjne technologie. Finansowane inwestycje muszą być opisane w Green Bond Framework na bazie ICMA Green Bond Principles.
- Social Bond – może łączyć kilka istotnych społecznie celów, np. budowa osiedli komunalnych czy sieci wodociągowych dla terenów z ograniczonym dostępem do wody. Finansowane inwestycje muszą być opisane w Social Bond Framework na bazie ICMA Social Bond Principles.

Green Financing Framework w branży deweloperskiej

W 2022 r. Bank wspierał DL Invest Group, prywatną grupę kapitałową, dewelopera i zarządcę budynków biurowych, centrów logistycznych oraz parków handlowych w stworzeniu Green Financing Framework. W szczególności, Bank wsparł Klienta w zakresie doboru kryteriów Zielonych Projektów oraz zgodności z rynkowymi standardami selekcji i oceny, zarządzania środkami oraz raportowania jak i w koordynacji procesu z dostawcą Second Party Opinion: Agencją Sustainalytics.

Inwestycje w odnawialne źródła energii

Od 2008 r. finansujemy projekty, które dotyczą odnawialnych źródeł energii (OZE). Są to elektrownie wiatrowe, biogazownie rolnicze, małe elektrownie wodne oraz instalacje fotowoltaiczne. W 2018 r. Bank znacząco rozbudował własne zaplecze merytoryczne – zaś z początkiem 2020 r. zatrudnił inżynierów i ekspertów w zakresie efektywności energetycznej, którzy wspierają Klientów Banku w transformacji energetycznej.

W 2022 r. Bank był współorganizatorem, kredytodawcą i zapewniającym hedging w finansowaniu budowy portfela 140 projektów farm fotowoltaicznych o łącznej mocy 134MWp w ramach 32 spółek celowych. Łączna kwota kredytu wyniosła 428 mln zł, z czego 85,6 mln zł zapewnił Bank.



Bank wsparł także projekt farmy fotowoltaicznej o mocy 35 MWp, realizowany przez Kajima Europe i Griffin Capital Partners w ramach platformy inwestycyjnej PAD RES. Projekt wygrał aukcję OZE w 2021 r., ponadto strategia komercyjacyjna zakłada sprzedaż energii w oparciu o 6-letnią umowę PPA ze Statkraft. Bank zapewnił wszechstronną pomoc jako główny organizator kredytu, pierwotny kredytodawca i strona transakcji hedgingowej oraz pełnił funkcje agenta kredytu, agenta zabezpieczenia, banku prowadzącego rachunek oraz banku wystawcy.

Zrównoważone inwestycje w branży nieruchomości

- LIXA C - w 2022 r. Bank udzielił kredytu w wysokości 48,3 mln EUR na budowę budynku biurowego LIXA C spółce z grupy Yareal. LIXA C jest częścią powstającego kompleksu biurowego, składającego się z czterech budynków oferujących łącznie ponad 70 tys. m² powierzchni biurowej klasy A, położonego na warszawskiej Woli. Budynek posiada certyfikat BREEAM International New Construction (na poziomie Excellent), co potwierdza pozytywny wpływ wdrażanych w inwestycjach Yareal rozwiązań, takich jak m.in. energooszczędne systemy obniżające koszty eksploatacyjne, elektrownie słoneczne, materiały z recyklingu, czy niskoemisyjny beton – redukują one zarówno koszty utrzymania jak i negatywny wpływ inwestycji na środowisko. Częścią kompleksu LIXA są tereny zielone projektowane przez profesjonalnych ekologów, jak również rozwiązania sprzyjające integracji, w tym. np. ogrody społeczne.. Budynek jest łatwo dostępny komunikacją miejską ze względu na bliskość głównych arterii miasta, przystanków tramwajowych, metra oraz dworca kolejowego.
- LOOGIC Park Radomsko – Bank sfinansował nabycie LOOGIC Park Radomsko przez Elite Capital Partners. Transakcja opiewała na kwotę 14,5 mln EUR. LOOGIC Park Radomsko to nowoczesny obiekt magazynowy powierzchni 54 tys. m² objęty certyfikacją BREEAM na poziomie Excellent. W projekcie zastosowano rozwiązania techniczne wzmacniające wydajność energetyczną powierzchni i zwiększające komfort jej użytkownika.
- Panattoni Park Central Silesia III – w 2022 r. Bank udzielił kredytu w wysokości 34 mln EUR na finansowanie projektu Panattoni Park Central Silesia III realizowanego przez Panattoni. Projekt polegał na budowie centrum logistycznego o łącznej powierzchni ok 72 tys. m². Kompleks składa się z 2 budynków, które oferują szereg zrównoważonych rozwiązań takich jak rekuperacja, fotowoltaika, a także stacje ładowania samochodów elektrycznych. Zastosowane technologie pozwolą na ograniczenie emisji CO₂ o

ok. 94,500 kg CO₂/rok. Ponadto dla pracowników wybudowano nowoczesną stołówkę, ogródek zewnętrzny oraz oświetloną wiatę na rowery i motocykle. Obiekt uzyskał certyfikat BREEAM na poziomie „Very Good”.

- Panattoni Park Bydgoszcz IV, należący do Accolade, międzynarodowego inwestora w infrastrukturę magazynową - w 2022 r. Bank udzielił kredytu w wysokości 54 mln EUR na finansowanie nowoczesnego parku przemysłowego w Lisim Ogonie obok Bydgoszczy, realizowanego przez Panattoni. Kompleks będzie składał się docelowo z trzech budynków o łącznej powierzchni ponad 110 tys. m². Pierwszy z obiektów – o powierzchni 62 tys. m². jest już gotowy, budowa dwóch kolejnych będzie realizowana w 2023 r. Park magazynowy znajduje się w bezpośredniej bliskości dróg S5 i S10, która łączy Trójmiasto z Poznaniem i zespół portów morskich Szczecin-Świnoujście z Warszawą. Wybudowany już w pierwszym etapie budynek jest wyposażony w liczne rozwiązania ekologiczne, m.in. oświetlenie LED, parking ze stacjami ładowania samochodów elektrycznych czy zewnętrzną, elektryczną ochronę przeciwsłoneczną, która sterowana jest przez automatykę pogodową. Docelowo w planach jest budowa farmy fotowoltaicznej, by zyskać większą niezależność energetyczną. Obiekt zostanie poddany certyfikacji BREEAM na poziomie Excellent.

Wspieranie Klientów w transformacji energetycznej

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

ELENA (European Local Energy Assistance)

Rok 2022 był kontynuacją współpracy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w zakresie Programów ELENA wspierających poprawę efektywności energetycznej dla:

- Wspólnot mieszkaniowych budynków wielorodzinnych – ELENA EEFFRB,
- MŚP (małe i średnie firmy) oraz MidCAP (spółki o średniej kapitalizacji – czyli zatrudniające powyżej 250 osób a poniżej 3 000 osób) – ELENA EEFFCB.

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

- Raport wstępnej, uproszczonej oceny technicznej – dokument, który oferujemy jako jedyny bank na polskim rynku,
- Audyt energetyczny podstawowy lub rozszerzony.

Jak również szereg ekspertyz technicznych:

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

Z Programu ELENA skorzystało prawie 800 Wspólnot Mieszkaniowych.

Program ELENA dla firm również zyskuje na popularności i dociera do coraz szerszego kręgu Klientów. W 2022 r., Bank przygotował cykl „Śniadań Biznesowych” – spotkań dla Klientów, podczas których przedstawiane były zagrożenia, ale też rozwiązania dotyczące tego jak radzić sobie z drastycznie rosnącymi cenami energii oraz jak Bank może pomóc przedsiębiorcom od strony technicznej (z wykorzystaniem Programu ELENA) i finansowej w zakresie transformacji energetycznej biznesu.

W najbliższym czasie Bank planuje wdrożyć do oferty, we współpracy z BGK, „Kredyt Ekologiczny”, w ramach którego przedsiębiorstwa będą mogły otrzymać finansowanie oraz dofinansowanie na inwestycje podnoszące efektywność energetyczną. Firmy zainteresowane finansowaniem inwestycji w ramach powyższego instrumentu będą mogły potencjalnie skorzystać ze wsparcia technicznego dostarczanego w ramach inicjatywy ELENA w zakresie przygotowania projektu do realizacji.

PF4EE (Private Finance for Energy Efficiency)

Rok 2022 to kontynuacja i poszerzenie współpracy nawiązanej z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w ramach programu PF4EE (Finansowanie Prywatne na rzecz Efektywności Energetycznej).

W ramach umowy EBI reasekuruje portfel kredytów udzielanych przez Bank na poprawę efektywności energetycznej. Beneficjentami Programu PF4EE są wspólnoty mieszkaniowe i Klienci indywidualni, którzy finansują



przedsięwzięcia termomodernizacyjne oraz mikroinstalacje OZE. Dzięki wsparciu EBI mogą skorzystać z wyższych maksymalnych kwot kredytów, wydłużonych okresów finansowania i niższego oprocentowania.

W ciągu zaledwie dwóch lat Bank udzielił 750 mln zł kredytów, tym samym realizując zobowiązanie i wyczerpując dotychczasowy limit objęcia kredytów gwarancją EBI, określony w umowie. W związku z tym, w 2022 r. została zawarta kolejna umowa na instrument gwarancyjny PF4EE, umożliwiającą objęcie gwarancją kolejnych kredytów na kwotę 550 mln zł.

Od początku współpracy z EBI w ramach instrumentu PF4EE Bank udzielił ponad 30 tys. kredytów dla osób fizycznych i wspólnot mieszkaniowych na łączną kwotę blisko 1 mld zł. W samym 2022 r. było to 5,5 tys. kredytów na łączną kwotę 213 mln zł.

Celem programu PF4EE są:

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

W 2023 r. planujemy skoncentrować się na wsparciu sprzedaży kredytów objętych gwarancją EBI, poprzez co będziemy dalej promować i wspierać efektywność energetyczną w Polsce.

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

Kredyt z dotacją z programu priorytetowego „Czyste Powietrze”

Rok 2022 to czas stabilizacji i systematycznego wzrostu sprzedaży Kredytu „Czyste Powietrze”, który został udostępniony we wrześniu 2021 r.

Program „Czyste Powietrze” to największy i najważniejszy w Polsce projekt, który służy skutecznej poprawie jakości powietrza oraz zmniejszeniu emisji gazów cieplarnianych. Dofinansowanie na wymianę źródeł ciepła i termomodernizację przewidziano dla właścicieli i współwłaścicieli domów jednorodzinnych lub wydzielonych w budynkach jednorodzinnych lokali mieszkalnych z wyodrębnioną księgą wieczystą.

Kredyty „Czyste Powietrze” są objęte bezpłatną gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), dzięki czemu Klienci mogą skorzystać z wyższych maksymalnych kwot kredytów, wydłużonych okresów finansowania i niższego oprocentowania.

Bank wspierał ideę włączenia sektora bankowego w dystrybucję programu „Czyste Powietrze”. Uruchomienie dystrybucji programu „Czyste Powietrze” w oddziałach bankowych było możliwe między innymi dzięki naszemu zaangażowaniu w pracę grup roboczych przy Związku Banków Polskich oraz w rozmowy z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, Bankiem Gospodarstwa Krajowego i Bankiem Światowym.

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

W samym 2022 r. Bank udzielił 1 234 kredytów „Czyste Powietrze”, na kwotę 44,4 mln zł.

W 2022 r. zostały zapowiedziane zmiany w programie „Czyste Powietrze” polegające m.in. na zwiększeniu wysokości dotacji oraz zwiększonym wsparciu prac termomodernizacyjnych. Zmiany te wejdą w życie na początku 2023 r. i wiązać się z pracami po stronie banków. Bank jest gotowy do uruchomienia nowej odsłony programu „Czyste Powietrze” w 2023 r. Przewidujemy, że wprowadzone zmiany uatrakcyjnią program i pomogą zintensyfikować sprzedaż kredytów wspierających termomodernizację.

Współpraca z instytucjami finansowymi

W dniu 7 grudnia 2021 r. Bank podpisał umowę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOR) w Londynie, na mocy której EBOR udzielił Bankowi finansowania w wysokości 450 mln zł na poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych w Polsce w ramach Programu PolREFF. Dodatkowo Bank zobowiązał się do zapewnienia środków własnych w wysokości 225 mln zł na dodatkowe wsparcie realizacji tego programu. Środki z Programu PolREFF są przeznaczone na finansowanie akcji kredytowej skierowanej do osób fizycznych zamierzających finansować takie przedsięwzięcia jak modernizacja źródeł ciepła, termomodernizacja skorupy budynków, montaż instalacji fotowoltaicznych oraz szereg innych usprawnień poprawiających efektywność

energetyczną swoich domów. Celem tej inicjatywy jest pomoc w walce z problemem wysokiej energochłonności i emisyjności dwutlenku węgla w sektorze budownictwa mieszkaniowego w Polsce.

Bank uzyskał ponadto doradztwo techniczne w ramach tej umowy.

Współpraca z EBOR w ramach programu PolREFF

W sierpniu 2022 r. Bank wdrożył inicjatywę PolREFF czyli Polski Program Finansowania Efektywności Energetycznej w Budynkach Mieszkalnych do oferty.

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

Multiple Beneficiary Intermediated Loan (MBIL)

W dniu 12 sierpnia 2022 r. Bank zawarł umowę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) na kwotę do 100 mln EUR w celu wsparcia projektów w dziedzinie efektywności energetycznej w Polsce. Środki z tego kredytu przeznaczone są na finansowanie tych samych pożyczek dla Klientów indywidualnych i wspólnot mieszkaniowych, które objęte są gwarancją PF4EE: instalowania fotowoltaiki i pomp ciepła dla osób fizycznych oraz termomodernizacji dla wspólnot mieszkaniowych.

Dzięki umowie finansowania oraz gwarancji PF4EE łącznie, Klienci mogą liczyć na obniżenie kosztu finansowania (niższe marże kredytowe).

Climate Action Support Facility (“CASF”) Green Gateway Support

W ramach pakietu umów, Bank zawarł z EBI umowę na doradztwo techniczne, które jest oferowane instytucjom finansowym w celu wzmocnienia ich wewnętrznych zdolności do finansowania inwestycji związanych z ochroną klimatu i transformacją energetyczną. Wsparcie techniczne otrzymane w ramach współpracy z EBI będzie spożytkowane przez Bank głównie na rozwój i tworzenie nowych zielonych produktów i usług, poprawę wewnętrznych procesów dotyczących finansowania transformacji energetycznej, podnoszenie



wiedzy i kompetencji pracowników, jak również w zakresie zagadnień związanych z raportowaniem.

Plany na 2023 r.

InvestEU

W 2022 r. wystartował program unijny InvestEU, w ramach którego stworzono mechanizm gwarancyjny dla instytucji finansowych o budżecie 32,5 mld EUR (z czego 26,2 mld EUR z budżetu UE). Mechanizm ma zapewnić gwarancje finansowania dla projektów inwestycyjnych oraz pozwolić na uruchomienie finansowania dłużnego i mobilizację środków publicznych i prywatnych o łącznej wartości ok. 372 mld EUR na wsparcie zrównoważonych inwestycji, innowacje i tworzenie nowych miejsc pracy w całej Europie, a także promowanie odbudowy i zielonego wzrostu gospodarki, zatrudnienia i dobrostanu. W najbliższym czasie Bank zamierza ściśle współpracować z właściwymi instytucjami finansowymi w zakresie wdrożenia na rynek ww. mechanizmów gwarancyjnych.

ESCO

Nasz Bank wspólnie z innymi partnerami biznesowymi i publicznymi uczestniczy w tworzeniu programu termomodernizacji budynków użyteczności publicznej, należących do jednostek samorządu terytorialnego. Szczególnie interesującym rozwiązaniem jest umowa zawierana przez gminy ze spółką ESCO (ang. Energy Service Company), która zapewnia osiągnięcie efektu ekologicznego i finansowanie inwestycji. Realizacja projektu pozwala na zmniejszenie zużycia energii i realnych kosztów, a dzięki temu spłatę inwestycji z uzyskanych oszczędności bez zwiększania deficytu budżetu gminy. Bank, wykorzystując doświadczenie w projektowaniu rozwiązań finansowych, zamierza aktywnie wspierać opracowywanie modelu finansowania łączącego dotacje ze środków publicznych, środków z funduszy unijnych – z finansowaniem komercyjnym.

Działania edukacyjne i wspierające Klientów Korporacyjnych i MŚP

Inicjatywy edukacyjne kierowane do Klientów Korporacyjnych i MŚP miały głównie charakter spotkań informacyjno-szkoleniowych poświęconych tematyce: poprawy efektywności energetycznej w firmach, zwiększania świadomości na temat zrównoważonego rozwoju oraz możliwości wsparcia

oferowanego przez Bank. W ciągu 2022 r. zorganizowane zostały następujące spotkania:

- „Poprawa efektywności energetycznej w Twoim przedsiębiorstwie” – szkolenia dla producentów z sektora MŚP, w tym Agro. Organizatorem szkolenia była Narodowa Agencja Poszanowania Energii. Szkolenie odbyło się w formule stacjonarnej, jednodniowej. Szkolenie zakończone było certyfikatem i możliwością uzyskania bezpłatnego audytu energetycznego. Tematami przewodnimi spotkania były: sposoby zwiększenia efektywności energetycznej w małych i średnich przedsiębiorstwach w Polsce, monetyzacja tego procesu oraz udoskonalenia logistyczne.
- „Sustainability MeetUP!” – spotkanie zorganizowane dla kilkudziesięciu Klientów korporacyjnych Banku miało na celu wymianę doświadczeń i wiedzy, a także omówienie trendów i aktualnych regulacji w zakresie zrównoważonego rozwoju. Odbyły się prezentacje dotyczące: długoterminowych kontraktów na zakup energii elektrycznej (cPPA), nowych regulacji UE i wymogów ESG, Taksonomii UE oraz Ratingu ESG EcoVadis. Odbył się również panel dyskusyjny z udziałem Klientów, podczas którego poruszono wyzwania zrównoważonej transformacji i odpowiedzialności w łańcuchu dostaw.
- „Efektywność energetyczna firm i wsparcie eksportu” – podczas kolacji wraz z zaproszonymi Klientami rozmawialiśmy o najważniejszych trendach i kwestiach związanych z transformacją i efektywnością energetyczną oraz wsparciem eksportu w firmach.
- „Transformacja energetyczna w firmach” to pierwszy cykl 9 spotkań w całym kraju w formie śniadań biznesowych, na które zaprosiliśmy naszych Klientów. Nasi bankowi eksperci omówili szereg istotnych kwestii związanych z transformacją energetyczną. Porozmawialiśmy o istotnej roli i wsparciu dla polskich firm w tym procesie, funduszach unijnych oraz sposobach na efektywność energetyczną. Zaprezentowaliśmy case study na temat opłacalności transformacji, oraz ze wsparciem przedstawicieli z Bureau Veritas odpowiadaliśmy na pytania Klientów.
- Bank we współpracy z Klientem Agrosimex przygotował kolację biznesową pod hasłem „Jak nadażyć ze zmianami w przedsiębiorstwie w dobie rosnących cen nośników energii?”. Podczas kolacji opowiedzieliśmy jak praktycznie rozpocząć i przeprowadzić transformację energetyczną w przedsiębiorstwie,

gdzie szukać wsparcia oraz źródeł finansowania. Zaprezentowaliśmy także przykłady takich inwestycji w firmach.

W 2022 r. w Obszarze Bankowości Korporacyjnej i MŚP Bank organizował także inne spotkania i webinaria online poświęcone m.in. aktualnej sytuacji rynkowej czy przedstawieniu wybranych elementów oferty produktowej.

Działania edukacyjne i wspierające Klientów z sektora Food & Agro

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

Działania edukacyjno-informacyjne:

- Agro Akademia 2022 „Cena jutra” – motywem przewodnim spotkania była refleksja nad przyszłością rynku Agro w kontekście aktualnej sytuacji geopolitycznej oraz wyzwań, które towarzyszą nam już od dłuższego czasu. Zaproszeni eksperci odnieśli się do sytuacji w obszarach rynku pracy, klimatu, wdrażania innowacji, ubezpieczeń oraz Polskiego Ładu. Spotkania poprowadziła Maria Sikorska – dziennikarka telewizyjna, autorka programów rolniczych.
- Webinarium „Rolnictwo ekologiczne - szansa na konkurencyjność i zdrowie konsumentów” przy współpracy z Polskim Wydawnictwem Rolniczym.
- Webinarium „Zrównoważona produkcja żywności – szansa dla klimatu. Finansowanie, certyfikacja, najlepsze praktyki” – przy współpracy z Polskim Wydawnictwem Rolniczym i Polskim Stowarzyszeniem Rolnictwa zrównoważonego ASAP

17. edycja Food & Agro Conference

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

Tegoroczna, 17. już edycja Food & Agro Conference zgromadziła kilkuset reprezentantów największych oraz najbardziej perspektywicznych podmiotów



z łańcucha wartości produkcji spożywczej oraz jego otoczenia, w tym wielu Klientów Banku. Spotkanie odbyło się w wyjątkowych okolicznościach rynkowych – bezprecedensowa w XXI wieku dynamika wzrostu cen żywności oraz kryzys energetyczny i gospodarczy skłoniły uczestników do rozważań na temat rozdarcia dotychczasowych aksjomatów i możliwego kształtu dalszego porządku społeczno-gospodarczego. Hasło przewodnie konferencji: „Wstrząs równowagi” nawiązywało do szoku wywołanego wojną w Ukrainie i jej skutków dla całego świata.

Platforma Agronomist.pl

Platforma Agronomist.pl to innowacyjny sposób budowania relacji i dzielenia się wiedzą. Jest to rozwiązanie dedykowane producentom rolnym i przedsiębiorcom z branży Food & Agro pragnących rozwijać się zgodnie z trendami rynkowymi, w tym przede wszystkim zgodnie ze standardami zrównoważonej produkcji. 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.

W 2022 r. na platformie udostępnione zostały nowe, unikatowe na rynku narzędzia i funkcjonalności, które odpowiadają na potrzeby podmiotów działających w sektorze rolno-spożywczym:

- RegAgri Explorer – pierwsze w Europie narzędzie prezentujące potencjał gleby użytkowanej rolniczo do magazynowania dwutlenku węgla z atmosfery, z wykorzystaniem różnych praktyk rolnictwa regeneracyjnego w perspektywie do 2050 r. Bank jest pierwszą instytucją finansową, która realizując Cele Zrównoważonego Rozwoju bezpłatnie udostępnia narzędzie wspierające rolników i producentów rolnych w transformacji w kierunku rolnictwa węglowego. Narzędzie otrzymało nagrodę Innowacyjny Produkt Rolniczy 2022.
- Kalkulator śladu wodnego – pierwszy w języku polskim kalkulator pozwalający obliczyć ślad wodny z produkcji rolniczej wraz z bilansem wodnym oraz efektywnością nawadniania. Kalkulator jest nową funkcjonalnością narzędzia Agroemisja, który służy do obliczania emisyjności produkcji.
- Twoja pogoda – moduł pogodowy został uzupełniony o użyteczne dla producentów rolnych funkcjonalności: temperatura i wilgotność gleby oraz parowanie z dokładnością do 1,5 km.

- Badanie i kampania dotyczące rolnictwa regeneracyjnego – przeprowadzone wśród polskich producentów rolnych w zakresie znajomości elementów praktyk regeneracyjnych oraz ich korzyści, a także wiedzy o kredytach węglowych generowanych z produkcji rolniczej, wraz z kampanią edukacyjną pokazującą korzyści z transformacji na ten model produkcji.
- Edukacyjne materiały filmowe – nagrania video z Klientami Banku (dostępne na platformie Agronomist.pl) prezentujące ich sukcesy w zakresie transformacji cyfrowej oraz transformacji zrównoważonej jako inspiracja do zmian.

W 2022 r. platformę odwiedziło ponad 135 tys. użytkowników.

Partnerstwa sektora Food & Agro

- Uczestnictwo w tworzeniu legislacji na poziomie krajowym w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji energetycznej za pośrednictwem Rady OZE Konfederacji Lewiatan oraz Grup roboczych powołanych przez Ministerstwo Klimatu i Środowiska w ramach Realizacji porozumień branżowych.
- Kontynuując owocne partnerstwa z zeszłego roku, współpracowaliśmy z Polskim Stowarzyszeniem Rolnictwa Zrównoważonego „ASAP” i firmami w nim zrzeszonymi.
- Współpraca przy stworzeniu szkolenia e-learningowego na platformie ASAP Akademii nt. zrównoważonego zarządzania gospodarstwem.
- 4. edycja konkursu AgroAbsolwent na najlepszą pracę nt. nowoczesnego rolnictwa i przetwórstwa rolno-spożywczego.

W tegorocznej edycji padł kolejny rekord liczby nadesłanych prac – wpłynęło ich aż 58. Jury złożone z przedstawicieli Banku oraz Partnerów Konkursu: Stowarzyszenia Rolnictwa Zrównoważonego „ASAP” i jego Członków: Grupy Żywiec, ProCam Polska Sp. z o.o., Timac Agro Polska Sp. z o.o. i Farm Frites Poland S.A., wyłoniło Laureatów 4 nagród głównych (trzecie miejsce zajęły 2 prace ex aequo), którzy otrzymali nagrody finansowe. Dodatkowo przyznano nagrody specjalne od Partnerów Konkursu – wśród nich staże, zwiedzanie fabryki i gospodarstwa rolnego. Dla Laureatów nagród głównych przewidziano również nagrody rzeczowe oraz publikacje autorskich artykułów nt. ich prac dyplomowych u Partnerów Medialnych: AgroNews – wydawnictwo NetWord3, Agencja Promocji Rolnictwa i Agrobiznesu „APRA” sp. z o.o., Polskie Wydawnictwo Rolnicze.

Więcej szczegółów na stronie www.bnpparibas.pl/agroabsolwent

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

Konto Samodzielniaka

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

Na koniec 2022 r. Bank prowadził ponad 52 tys. Kont Samodzielniaka – dedykowanych dla osób poniżej 18 roku życia.

Oferta dla obywateli Ukrainy

Mieszkającym w Polsce obywatelom Ukrainy oferujemy udogodnienia, które ułatwiają skorzystanie z produktów bankowych.

W Banku obywatele Ukrainy mogą w łatwy sposób założyć Konto Otwarte na Ciebie. Zasady stworzono z myślą o Klientach, którzy cenią sobie przejrzyste i proste rozwiązania w bankowości. Dla tej grupy Klientów Bank przygotował także stronę www oraz materiały reklamowe w języku ukraińskim. Klienci mogą również wybrać język ukraiński, kiedy dzwonią na naszą infolinię.

W związku z inwazją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę stworzyliśmy w 2022 r. szereg dodatkowych udogodnień dla obywateli Ukrainy m.in.:

- wdrożyliśmy uproszczony proces nawiązania relacji nie wymagający m.in. wykazania relacji z Polską,
- stworzyliśmy dedykowane konto, Konto na Teraz, dla osób, które nie posiadają wystarczającej dokumentacji do otwarcia standardowego konta,
- udostępniliśmy całą dokumentację w języku ukraińskim,
- uruchomiliśmy dedykowany onboarding w języku ukraińskim,
- zapewniliśmy wsparcie poprzez publikację i dystrybucję w języku ukraińskim informacji związanych z bieżącymi regulacjami dotyczącymi spraw administracyjnych (np. PESEL dla UA) i uprawnień socjalnych (tj. 500+) dla migrantów przybyłych do Polski po 24 lutego 2022 r.,



- wdrożyliśmy kilka promocji m.in. na przelewy do Ukrainy.

W 2022 r. otworzyliśmy 118 838 kont osobistych dla obywateli Ukrainy, łącznie w Banku jest ich obecnie 305 513.

Konto Otwarte na Biznes Non-Profit

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

W ramach jednej umowy z Bankiem organizacja może otrzymać:

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

Liczba Kont Non-Profit (pakiet Non-Profit) w 2022 r. wyniosła 30 980 (2021 r. – 25 411).

Oferta dla przedsiębiorstw ekonomii społecznej

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

Inwestowanie w oparciu o kryteria ESG

Biuro Maklerskie udostępnia Klientom fundusze zarządzane przez BNP Paribas TFI S.A., w tym od czerwca 2022 r. sześć funduszy zrównoważonych wg klasyfikacji SFDR (art. 8 lub art. 9). Wśród tej oferty cztery fundusze promują aspekty środowiskowe lub społeczne (art. 8 SFDR) a dwa mają na celu zrównoważone inwestycje (art. 9 SFDR). Są to fundusze akcyjne, obligacyjne i obligacji zamiennych o zagranicznej alokacji, lokujące większość aktywów w określonych funduszach zrównoważonych zarządzanych przez BNP Paribas Asset Management.

Biuro Maklerskie oferuje również sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy prowadzonych przez różne TFI. Wśród nich znajduje się 185 funduszy oznaczonych jako zrównoważone (art. 8 i art. 9 SFDR), w tym dwa fundusze zrównoważone o lokalnej alokacji posiadające oznaczenie zgodne z art. 8 SFDR.

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

Produkty inwestycyjne wspierające cele społeczne i środowiskowe

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

W 2022 r. w ofercie były dostępne produkty, których sprzedaż wspierała poniższe cele:

- wsparcie mieszkańców oraz osób uchodźczych z Ukrainy poprzez wsparcie dla organizacji: Lekarze bez Granic, Czerwony Krzyż oraz Care o łącznej kwocie ponad 318 mln zł,
- budowę naukowo-badawczej stacji polarnej we współpracy z Fundacją TaraOcean – wsparty w 2022 r. kwotą ponad 186 mln zł,
- sadzenie drzew w różnych miejscach w Polsce m.in. na terenach zniszczonych przez trąbę powietrzną na Pomorzu poprzez współpracę z ReforestAction, które umożliwiło posadzenie ponad 128 tys. drzew.

Subfundusze ESG

Wraz z uruchomieniem 6 nowych subfunduszy ESG, BNP Paribas TFI S.A. jako uczestnik rynku finansowego poczyniło w 2022 r. w zgodzie z regulacjami unijnymi szereg działań mających na celu ujawnianie inwestorom końcowym informacji na temat wprowadzenia do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, brania pod uwagę niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju, na temat celów zrównoważonego inwestowania lub promowania aspektu środowiskowego i społecznego w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych. Od 30 grudnia 2022 r. ww. ujawnienia zostały rozszerzone o nowe wytyczne zgodne z regulacyjnymi technicznymi standardami, aby

inwestorzy końcowi mogli podejmować świadome decyzje w oparciu o wiarygodne dane.

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

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

BNP Paribas TFI S.A. planuje w 2023 r. rozszerzyć ofertę subfunduszy o kolejne strategię ESG. Już w pierwszym kwartale zostanie udostępniony subfundusz ESG inwestujący swoje aktywa w inne dłużne fundusze inwestycyjne biorące pod uwagę czynniki zrównoważonego rozwoju zgodne z regulacjami unijnymi.

Dostosowania regulacyjne i szkolenia dla doradców

W 2022 r. prowadzone były intensywne prace związane z dostosowaniem do regulacji odnoszących się do zrównoważonego inwestowania. W związku z kolejnymi zmianami regulacyjnymi wprowadzone zostały dostosowania techniczne i organizacyjne mające na celu badanie preferencji Klientów Biura Maklerskiego w zakresie uwzględniania czynników zrównoważonego rozwoju w określonych produktach i usługach inwestycyjnych. Przeprowadzonych zostało kilkanaście sesji szkoleniowych dla Doradców Klienta omawiających podstawy zrównoważonego inwestowania, polityki BNP Paribas i regulacje w tym zakresie oraz wprowadzane dostosowania i nową ofertę produktową. Klienci byli aktywnie informowani o konieczności określenia swoich preferencji w zakresie zrównoważonego inwestowania w różnych kanałach: drogą mailową, w aplikacjach i na stronach internetowych oraz w Centrach Klienta.



Personal Finance – zrównoważona oferta dla Klientów indywidualnych

Oferta	Realizacja w 2022 r.
Kredyt ratalny na finansowanie ekologicznych źródeł energii	Bank kontynuował współpracę z wiodącymi na rynku sieciami handlowymi oraz partnerami lokalnymi oferując dedykowaną transformacji energetycznej ofertę kredytu ratalnego. Bank sfinansował blisko 6,5 tys. projektów głównie związanych z zakupem i montażem instalacji fotowoltaicznej lub pompy ciepła. Kwota sfinansowanych inwestycji Klientów wraz z montażem ich instalacji przekroczyła 200 mln zł.
Kredyt na zielone zmiany	Kredyt gotówkowy z przeznaczeniem na zielone zmiany był dostępny w placówkach detalicznych Banku i cieszył się dużym zainteresowaniem Klientów. Bank udzielił na preferencyjnych dla Klientów warunkach blisko 18,5 tys. kredytów z przeznaczeniem na zielone zmiany. Kwota sfinansowanej akcji kredytowej przekroczyła 500 mln zł.
Zielona Hipoteka	Bank kontynuował udzielanie hipotek na energooszczędne nieruchomości, w 2022 r. udzielił takich kredytów na kwotę ponad 200 mln zł. Zielona hipoteka to od czerwca jedyny cel, na jaki może zostać udzielony kredyt hipoteczny nowemu Klientowi. W IV kwartale Bank umożliwił też posiadaczom istniejących kredytów, zmianę klasyfikacji na „zieloną”. Jeśli Klient udokumentuje to certyfikatem energooszczędności będzie mógł skorzystać z obniżonej marży.
Wynajem długoterminowy urzędzeń finansowany kredytem ratalnym	W ramach rozwoju wynajmu długoterminowego Bank działając wspólnie ze spółką zależną BNP Paribas GSC udostępnił ofertę w kolejnych sieciach handlowych: Media Markt, Max Electro, Xkom. Wspólna edukacyjna kampania w wielu kanałach (telewizja, Internet, POS) propagująca używanie telefonu zamiast posiadania w duchu gospodarki obiegu zamkniętego zorganizowana wspólnie z Media Markt. Wynajęto ponad 1 tys. urzędzeń.
Finansowanie pojazdów niskoemisyjnych	Bank we współpracy z dealerami i komisami sfinansował kredytem blisko 250 pojazdów

Oferta	Realizacja w 2022 r.
	niskoemisyjnych (elektrycznych i hybrydowych) na kwotę przekraczającą 25 mln zł. Bank promował program „Mój elektryk” oferując produkty leasingu, pomagając w ten sposób Klientom uzyskać dotację na pojazd niskoemisyjny.



Ujawnienia taksonomiczne

Postępujące w ostatnim czasie zmiany związane z klimatem oraz odpowiadające na te wyzwania działania na arenie międzynarodowej, tj. Porozumienie paryskie, Agenda 2030 czy Europejski Zielony Ład nadały większy priorytet działaniom na rzecz zrównoważonego rozwoju. Realizacja postanowień powyższych dokumentów wykracza jednak poza możliwości finansowe sektora publicznego, dlatego konieczne jest zaangażowanie kapitału prywatnego i przekierowanie go w stronę zrównoważonej gospodarki. Narzędziem wspierającym podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych i jednocześnie wspierającym zrównoważony rozwój ma być Taksonomia UE.

Taksonomia stanowi kluczowy instrument oceny zrównoważonego rozwoju działalności gospodarczej w zakresie wpływu na środowisko naturalne. Zapewnia ona standardową definicję zrównoważonych środowiskowo działalności, w celu lepszego monitorowania, raportowania i podejmowania lepszych decyzji dotyczących swoich zobowiązań.

Wraz z ogólnym trendem w kierunku większego ujawniania ryzyka finansowego związanego z klimatem, BNP Paribas Bank Polska wspiera działania na rzecz zwiększenia przejrzystości w ujawnieniach w kierunku stworzenia ram i standardów bardziej zrównoważonych instytucji finansowych.

W oparciu o wymogi zawarte w art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 („Taksonomia”), Bank zobowiązany jest do publikacji informacji na temat tego, w jaki sposób i w jakim stopniu jego działalność jest związana z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo na podstawie art. 3 i 9 niniejszego Rozporządzenia.

Art. 10 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE1, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji („Rozporządzenie delegowane 2021/2178”) tworzy przepis specjalny wprowadzając w okresie przejściowym uproszczone reguły ujawnień. W odniesieniu do przedsiębiorstw finansowych szczególne zasady raportowania zostały wyznaczone na okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. Okres przejściowy ma na celu przygotowanie do raportowania w przyszłości kluczowych wskaźników wyników.

Tabela 11. Zgodnie z art. 10 ust. 2 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 Bank ujawnia poniższe wskaźniki ilościowe:

Ujawnienia zgodnie z Taksonomią UE (31.12.2022)	%	% (z uwzględnieniem dobrowolnych szacunków)
Udział procentowy w aktywach ogółem ekspozycji wobec działalności gospodarczej:	27,90	28,10
niekwalifikującej się do systematyki (wg obrotów / nakładów inwestycyjnych)*	8,8 / 8,59	8,88 / 8,67

Ujawnienia zgodnie z Taksonomią UE (31.12.2022)	%	% (z uwzględnieniem dobrowolnych szacunków)
kwalifikującej się do systematyki (wg obrotów / nakładów inwestycyjnych)*	19,1 / 19,31	19,22 / 19,43
Udział procentowy w aktywach ogółem ekspozycji, o których mowa w art. 7 ust. 1 i 2:	21,79	21,79
ekspozycje wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych	19,64	19,64
instrumenty pochodne	2,15	2,15
Udział procentowy w aktywach ogółem ekspozycji, o których mowa w art. 7 ust. 3 - ekspozycje wobec przedsiębiorstw, które nie podlegają obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych	42,55	42,55
Udział procentowy portfeli handlowych oraz pożyczek międzybankowych na żądanie w aktywach ogółem	2,13	2,13

*ekspozycje zostały wyrażone w oparciu o kluczowe wskaźniki wyników w dwóch podejściach, tzn. albo według obrotów albo wg nakładów inwestycyjnych

W nawiązaniu do zakresu informacji ujawnianych w okresie przejściowym, poza wskaźnikami ilościowymi, Bank jest zobowiązany do publikacji poniższych informacji jakościowych, o których mowa w załączniku XI Rozporządzenia delegowanego 2021/2178.

Informacje kontekstowe dotyczące wskaźników ilościowych, w tym zakres aktywów i działań objętych kluczowymi wskaźnikami wyników, informacje na temat źródeł danych i ograniczeń

W pierwszym kroku, na potrzeby wypełnienia obowiązku wynikającego z art. 8 Taksonomii, Bank określił podejście do poszczególnych kategorii ekspozycji.

W zakresie portfela ekspozycji wobec Klientów detalicznych, określenie kwalifikowalności do Taksonomii zostało oparte o klasyfikację produktową.

W zakresie portfela ekspozycji wobec przedsiębiorstw, Bank zidentyfikował Klientów, którzy podlegają obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych na mocy art. 19a lub 29a Dyrektywy 2013/34/UE. Właściwa identyfikacja tych podmiotów zdeterminowała sposób określenia zakresu aktywów uwzględnianych w procesie obliczania wskaźników ilościowych. Zgodnie z art. 7 ust. 3 Rozporządzenia delegowanego 2021/2178, ekspozycje wobec przedsiębiorstw nieobjętych obowiązkiem sporządzania oświadczeń niefinansowych wyłącza się z licznika obliczanych w przyszłości kluczowych wskaźników wyników. Wobec powyższego Bank zastosował analogiczne podejście w 2022 r. na potrzeby obliczenia wskaźników ilościowych tj. w oparciu o ekspozycje wobec przedsiębiorstw podlegających obowiązkowi



raportowania niefinansowego. Jednocześnie należy zwrócić uwagę, iż nie opracowano jednolitej listy podmiotów zobowiązanych do sporządzania oświadczeń niefinansowych (przez uprawniony organ publiczny), co w znaczący sposób utrudniło wypełnienie obowiązków sprawozdawczych wynikających z Taksonomii. W związku z powyższym, Bank zobowiązany był samodzielnie, w oparciu o wiedzę ekspercką i dostępne dane rynkowe, ustalić grono Klientów, którzy podlegają obowiązkowi sporządzania oświadczeń niefinansowych.

Działania podejmowane przez Bank były realizowane zgodnie z zasadą należytej staranności

W kolejnym kroku dane dotyczące aktywów zostały uzgodnione do danych prezentowanych w raporcie skonsolidowanym FINREP. W ramach ekspozycji uwzględniono wszystkie należności Klienta, w tym wynikające z leasingu i faktoringu, a także instrumentów pochodnych i papierów wartościowych. Kalkulację wskaźników przeprowadzono na podstawie wartości bilansowej brutto, które zostały odniesione do aktywów ogółem Banku.

Następnie, na potrzeby oceny kwalifikowalności działalności gospodarczych jako zrównoważonych środowiskowo (zgodnych z Taksonomią), Bank poddał analizie rodzaje działalności wskazane w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmiany klimatu lub w adaptację do zmiany klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych.

W związku z brakiem wejścia w życie technicznych kryteriów kwalifikacji dla pozostałych czterech celów środowiskowych Taksonomii, Bank przeprowadził ocenę kwalifikowalności ekspozycji jedynie pod kątem celów łagodzenia zmiany klimatu oraz adaptacji do zmiany klimatu.

W zakresie portfela ekspozycji wobec Klientów detalicznych, produkty których charakterystyka odzwierciedla któryś z rodzajów działalności, zawartych w powyższym Rozporządzeniu Delegowanym, zostały uznane za kwalifikujące się do Taksonomii. Do tej grupy zakwalifikowano kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi, kredyty na renowację budynków, kredyty na instalacje fotowoltaiczne oraz kredyty na zakup środków transportu innych niż pojazdy samochodowe. Pozostałe kredyty detaliczne uznane zostały za niekwalifikujące się do Taksonomii.

W przypadku ekspozycji wobec przedsiębiorstw, wykorzystane zostały informacje ujawniane przez nie w ramach swoich raportów niefinansowych (dostępnych na dzień 31 grudnia 2022r.). Kwalifikowalność ekspozycji została przedstawiona w dwóch podejściach, tzn. zarówno w oparciu o kluczowe wskaźniki wyników dotyczące obrotu jak i w oparciu o kluczowe wskaźniki wyników dotyczące nakładów inwestycyjnych.

Ponadto, w przypadku przedsiębiorstw, które nie udostępniły swoich raportów niefinansowych, w analizie kwalifikowalności z Taksonomią Bank wykorzystał informacje o rodzajach działalności gospodarczych powiązanych z kodami PKD (zgodnie ze statystyczną klasyfikacją działalności gospodarczej), wykorzystując informacje, które posiada już w swoich zasobach. Analiza aktywności przedsiębiorstw oparta została o informacje dotyczące wiodącej aktywności Klientów. Ponieważ jednak jest to informacja oparta o szacunki, została ona dodana do wyników bezpośrednio uzyskanych od klientów i przedstawiona w osobnej kolumnie, na zasadzie dobrowolnych ujawnień.

Wyjaśnienia dotyczące charakteru i celów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką oraz rozwoju w czasie działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, począwszy od drugiego roku od wdrożenia, z rozróżnieniem na elementy związane z działalnością gospodarczą oraz elementy metodyczne i związane z danymi

Kluczowym wymiarem odpowiedzialności Banku jest długoterminowe wspieranie zrównoważonego rozwoju gospodarki oraz budowanie trwałych relacji z Klientami i pozostałymi interesariuszami Banku. Oferujemy produkty i usługi dopasowane do zmieniających się potrzeb naszych Klientów, jednocześnie odpowiadając na wyzwania globalne oraz uwarunkowania rynku lokalnego. W celu lepszego monitorowania, raportowania i podejmowania trafniejszych decyzji dotyczących zobowiązań w zakresie zrównoważonego rozwoju, Bank korzysta z Taksonomii. Stanowi ona dla nas narzędzie wspierające systematykę zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej Banku.

Opis zgodności z rozporządzeniem (UE) 2020/852 w strategii biznesowej przedsiębiorstwa finansowego, procesy projektowania produktów oraz współpraca z klientami i kontrahentami

Prowadzimy stały monitoring ryzyk CSR/ESG w przedsiębiorstwach, które finansujemy. Każdą decyzję o finansowaniu poprzedzamy analizą ESG. Sprawdzamy, w jaki sposób finansowane przez nas przedsiębiorstwo wpływa na środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny. Szczególną uwagę zwracamy na finansowanie sektorów, które są uznane za wrażliwe pod kątem czynników ESG. W każdym z sektorów, uznanym przez Bank jako szczególnie wrażliwy pod kątem zrównoważonego rozwoju, realizowane są Polityki i Zasady CSR, definiujące wymogi wobec Klientów w nich działających. Wobec sektorów najbardziej szkodliwych pod kątem zrównoważonego rozwoju Bank podejmuje strategiczne decyzje o wyjściu z obsługi Klientów do nich należących.

W 2021 r. w odpowiedzi na wymogi Wytycznych EBA/GL/2020/06 z dnia 29 maja 2020 r. dot. udzielania i monitorowania kredytów, Bank opracował kwestionariusze oceny ESG, które zostały zaimplementowane w procesie kredytowym. Celem oceny jest zidentyfikowanie wszelkich ryzyk powiązanych z czynnikami ESG wpływającymi na sytuację finansową Klientów, jak również wpływu działalności gospodarczych Klientów na czynniki ESG (zasada podwójnej materialności). Opracowane zostały także Zasady zarządzania ryzykiem ESG w BNP Paribas Bank Polska S.A. Dodatkowo, w Grupie BNP Paribas obowiązują 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.

Dodatkowe lub uzupełniające informacje dotyczące strategii przedsiębiorstwa finansowego oraz wagi finansowania działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w ogólnej działalności przedsiębiorstw

Głównym celem nowej strategii GOeyond na lata 2022-25, przyjętej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w marcu 2022 r., jest dalszy dynamiczny rozwój Banku, który będzie instytucją działającą efektywnie, z zaangażowanymi pracownikami i zadowolonymi Klientami, będąc jednocześnie liderem w obszarze zrównoważonego rozwoju. Bank chce być liderem zrównoważonych finansów, rozwijając ofertę dedykowanych produktów i usług dla wszystkich linii biznesowych. Będzie konsekwentnie dążył do własnej neutralności klimatycznej oraz wspierał w tym samym swoich Klientów.



Pozytywna bankowość

Relacje z Klientami

Budujemy trwałe relacje z naszymi Klientami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Jesteśmy wrażliwi na ich potrzeby. Kierujemy się hasłem: „Słuchamy, rozumiemy, działamy”.

Słuchamy głosu Klientów

- Przeprowadzamy badania NPS (Net Promotor Score) na platformie #Klient i badania Tajemniczego Klienta.
- Czerpiemy wiedzę bezpośrednio od Klientów, którzy kontaktują się z nami przez infolinię, czat i e-maile.
- Weryfikujemy tematy rozmów z Contact Center dzięki naszemu systemowi analizy mowy.
- Cenimy sobie opinie naszych pracowników i chętnie korzystamy z ich wiedzy.
- Sprawdzamy, dlaczego Klienci rezygnują z naszych usług.

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

W 2022 r. wdrożyliśmy badania **Customer Journey**, które pozwalają nam na bieżąco reagować na potrzeby Klientów. Poszukiwaliśmy nowych metod badawczych. Testowaliśmy badania jakościowe, VoiceBota i ankiety internetowe. Część rozwiązań, które odnaleźliśmy wykorzystamy w kolejnym roku jako stały element badań.

Podchodzimy do badań wielowątkowo. Analizujemy opinie wyrażone w badaniach wewnętrznych i zewnętrznych, obserwujemy trendy rynkowe, nie tylko w dziedzinie bankowości.

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

Nasze wspólne działania przynoszą efekty:

- I miejsce w kategorii Bankowość Tradycyjna („Kowalski”) w rankingu Przyjazny Bank „Newsweeka” (+3 miejsca w stosunku do 2021 r.),
- II miejsce w rankingu Bank Przyjazny Firmie magazynu Forbes Polska (+4 miejsca w stosunku do 2021 r.),
- VI miejsce w kategorii Digital w rankingu Przyjazny Bank „Newsweeka” (+3 miejsca w stosunku do 2021 r.)

Są to nagrody, które pokazują, że jesteśmy blisko Klientów – indywidualnych i biznesowych oraz pomagamy im podjąć trafne decyzje finansowe. Stale podnosimy nasze kompetencje i stawiamy sobie poprzeczkę coraz wyżej, by zmieniać świat na taki, który będzie bardziej przyjazny. Tę misję zaczynamy od siebie.

Cieszymy się, że nasze działania są dostrzegane i doceniane.

Rozumiemy naszych Klientów

W 2022 r. realizowaliśmy strategię, którą przyjęliśmy w 2020 r. – stawiamy Klienta w centrum naszego zainteresowania.

Jednym z elementów tej strategii jest Customer Excellence Board (CEB), czyli spotkania, podczas których omawiamy kluczowe potrzeby naszych Klientów, rozmawiamy o głównych powodach reklamacji oraz ustalamy działania. W spotkaniach uczestniczą przedstawiciele wielu departamentów: Tribe Liderzy (zgodnie z metodyką Agile), Product Ownerzy, przedstawiciele kanałów sprzedaży i obsługi oraz monitoringu zgodności, ryzyka, operacji i IT.

W 2022 r. w ramach CEB spotkaliśmy się sześć razy. Rozmawialiśmy o wynikach jakościowych oraz operacyjnych wymiarujących poziom satysfakcji naszych Klientów. Efekt naszych rozmów to ponad 60 zależności zaadresowanych do Tribe, Centrum Eksperckich oraz innych jednostek operacyjnych.

W 2022 r. zdecydowaliśmy się również na powołanie platformy CEB dla segmentów MŚP oraz Bankowości Korporacyjnej.

Organizujemy również warsztaty **Customer Room**, których celem jest optymalizacja i poprawa efektywności kluczowych procesów. Aby lepiej zrozumieć naszych Klientów, analizujemy ich historie i mapujemy emocje. W ten schemat wpisujemy także emocje pracowników, którzy obsługują dany proces. Dzięki takiemu podejściu odnajdujemy bezpośrednią przyczynę problemu. W warsztatach uczestniczą przedstawiciele jednostek, które biorą

udział w danym procesie. Specjaliści poszczególnych obszarów mogą spojrzeć na zagadnienia z różnych perspektyw (pracownik i Klient). Krok po kroku wypracowują rozwiązania w perspektywie długoterminowej i krótkoterminowej.

W 2022 r. na podstawie zdefiniowanych obszarów do poprawy wypracowaliśmy i wdrożyliśmy szereg zmian. Poniżej niektóre z nich:

Wyzwanie	Rozwiązanie
Dbłość o Klienta wewnętrznego	Pracujemy na głosie pracownika uwzględniając w naszych usprawnieniach systemów, procesów i produktów perspektywę osób, które bezpośrednio obsługują Klientów
Klienci traktują Bank holistycznie	Konwergentne podejście do Klienta i jego potrzeb – Klient Mikro może skorzystać z GOKsięgowość, terminala na telefon, szkolenia webinarowego, wynajmu samochodów.
Zmiana stylu życia Klientów	Poszerzamy zakres naszych usług w kanałach zdalnych, na przykład poprzez Centrum Ekspertów Online. Klient może połączyć się z nami również po godzinach zamknięcia centrów Klienta. Rozszerzamy funkcjonalność czatu o kolejne sprawy, jakie Klienci mogą z nami załatwić, w tym windykacyjne. Mając na uwadze wygodę użytkownika udostępniliśmy możliwości nawiązania rozmowy czatowej bezpośrednio z aplikacji mobilnej.

Nieustannie szkolimy naszych pracowników. Wprowadziliśmy szkolenie z obszaru Customer Experience na wewnętrznej platformie szkoleniowej My Development. Prowadzimy również szkolenia dla nowych pracowników i menadżerów.

W budowaniu organizacji Klientocentrycznej wspiera nas Advocacy Program, realizowany w ramach Grupy BNP Paribas.

Program Advocacy koncentruje się na wielu aspektach Klientocentryczności. Zarówno na budowaniu świadomości wśród pracowników jak ważne jest skupienie na Kliencie, jak i zaangażowania wśród menadżerów. Także na wykorzystaniu wiedzy o Klientach i pracownikach do działania i poprawy doświadczeń Klientów. Następnie weryfikacji, czy podjęte działania przyniosły oczekiwane rezultaty.



Działamy i odpowiadamy na potrzeby Klientów

Udoskonalamy nasze procesy i wdrażamy nowe rozwiązania. W 2022 r. wyznaczyliśmy kilkanaście inicjatyw i zmian, które wybraliśmy na podstawie głosu Klienta. Do ich realizacji zaangażowaliśmy cały Bank. W ramach tych działań, m.in.:

- wdrożyliśmy w GOonline Klientowi indywidualnemu widok bieżącej kwoty do całkowitej spłaty kredytu gotówkowego. To wpłynęło na spadek ilości połączeń w tym temacie na Infolinii oraz spadek błędnych dyspozycji związanych z zapewnieniem na rachunku do spłaty nieprawidłowej kwoty;
- udostępniliśmy obsługę windykacyjną poprzez czat w GOonline. Klienci posiadający dostęp do bankowości internetowej GOonline mogą porozmawiać o posiadanych zaległościach z Pracownikiem Departamentu Windykacji i Restrukturyzacji poprzez czat;
- wdrożyliśmy możliwość potwierdzenia tożsamości pracownika i Klienta w aplikacji GOMobile w trakcie rozmowy telefonicznej z wykorzystaniem autoryzacji push;
- udostępniliśmy Klientom nową funkcjonalność w GOonline, czyli prezentowanie salda po transakcji w historii konta;
- wprowadziliśmy portfelizację w Customer Service (Strefa Obsługi Biznesu), tak aby również Klient MŚP miał dedykowanego konsultanta na infolinii. Jest to odpowiedź na potrzeby Klientów – podniesienie komfortu obsługi, szybszy dostęp i pomoc;
- zmieniliśmy w kredytach hipotecznych treści warunków umowy do spełnienia przez Klienta, które mogły nie być zrozumiałe;
- dodaliśmy kolejną możliwość personalizacji GOMobile – możliwość włączenia trybu ciemnego w wykorzystywanej aplikacji;
- udostępniliśmy kartę mobilną we wniosku online o otwarcie Konta Otwartego na Ciebie (proces Videoweryfikacji);
- wdrożyliśmy zmiany w procesowaniu dyspozycji zamknięcia karty kredytowej Klienta indywidualnego. Klient dzień po zakończeniu okresu wypowiedzenia w przypadku salda różnego od 0 otrzymuje sms z informacją – potwierdzeniem rozwiązania umowy o kartę kredytową, z prośbą o uregulowanie niedopłaty lub wskazaniem rachunku do przeksięgowania nadpłaty. Dodatkowo informacja o zamknięciu karty kredytowej została

umieszczona na SOF (dokumencie wysyłanym do Klienta maksymalnie w ciągu 14 dni od daty zakończenia wypowiedzenia karty);

- wdrożyliśmy nowy layout wyciągu do karty kredytowej dla Klienta indywidualnego. Wyciągi są bardziej czytelne i ułatwiają Klientom samodzielną obsługę zadłużenia na karcie kredytowej. Nowy layout oparliśmy między innymi na ankiecie przeprowadzonej wśród naszych Klientów posiadających kartę kredytową.

Niezależnie od tego, czy Klienci trafiają do centrum Klienta Banku, czy kontaktują się poprzez nasze kanały zdalne, dbamy o równie wysoki poziom obsługi. Wdrażamy kolejne, nowe rozwiązania:

- chatbot, który obsługuje zapytania odnośnie produktów, a jego wiedza jest stale uzupełniana.
- Wirtualny Doradca Online, który wspiera Klientów posiadających kredyt hipoteczny i Klientów segmentów Mikro. Klient może w wygodny sposób umówić się na wizytę w centrum Klienta jak również na konsultację z Wirtualnym Doradcą Online.

Inną formą odpowiedzi na potrzeby Klienta jest dbałość o jakość komunikacji, którą wysyłamy z Banku. Upraszczamy komunikaty w oparciu o zasady prostego języka, ale także piszemy je tak, aby były dla Klienta czytelne i zrozumiałe.

Proces obsługi i rozpatrywania reklamacji

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

W 2022 r. przejęliśmy obsługę reklamacji dotyczących produktów i usług świadczonych przez Biuro Maklerskie. Obecnie, w procesie reklamacyjnym, otrzymujemy sygnały od Klientów w zakresie niemalże wszystkich produktów i ofert, które świadczy Bank.

W 2022 r. przeprowadziliśmy zmianę w strukturze organizacyjnej. W jej wyniku trzy specjalistyczne zespoły reklamacyjne, które zajmują się innym typem reklamacji i Zespół Rzecznika Klienta, znajdują się w obszarze Biura Dialogu z Klientem. Dzięki temu wszystkie jednostki odpowiedzialne za obsługę procesu reklamacji i skarg wspólnie diagnozują problemy zgłaszane przez Klientów i działają na rzecz ich eliminacji w przyszłości oraz efektywniej jakościowo dostosowują się do oczekiwań stawianych przez regulatorów. Pozwala to też na szybsze udzielanie odpowiedzi naszym Klientom.

Tym samym realizujemy główne dwa filary, na których opiera się proces reklamacji – jakościowy i operacyjny. Nasze działania sprawiły, że w 2022 r. wpłynęło do nas o 11% mniej reklamacji w porównaniu do 2021 r. Przekłada się to też na pozytywną ocenę procesu reklamacyjnego, której dokonują nasi Klienci w ramach cyklicznych ankiet NPS. Wynik na koniec 2022 r. wyniósł 5,3.

13

dni kalendarzowych – średni czas obsługi reklamacji w 2022 r.

11%

mniej reklamacji w 2022 r. względem 2021 r.

Rzecznik Klienta

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

**2 900**

spraw wpłynęło do Rzecznika Klienta w 2022 r. (w tym 403 zaadresowanych bezpośrednio do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej)

12%

mniej spraw w stosunku do 2021 r.

83%

korzystających z pomocy Rzecznika w 2022 r. to Klienci indywidualni (17% stanowiły firmy)

14,5%

tematów (największy odsetek), wobec których Rzecznik podjął w 2022 r. działania dotyczyło kredytów hipotecznych

Zarządzanie reklamacjami

Standardy rozpatrywania reklamacji i udzielania odpowiedzi dodatkowo określa „Polityka rozpatrywania reklamacji”. Określa ona odpowiedzialność na każdym etapie procesu oraz wskazuje podział ról, zadań i obowiązków jednostek biorących w nim udział. Wskazuje także formy złożenia reklamacji dostępne dla naszych Klientów.

Klienci mogą zgłaszać reklamacje:

- za pośrednictwem systemu bankowości internetowej (czat),
- za pośrednictwem formularza internetowego na stronie Banku,
- telefonicznie,
- pisemnie,
- osobiście – w dowolnym centrum Klienta.

W ramach naszej pracy nie chcemy wyłącznie wskazywać właścicielom poszczególnych produktów i procesów jakie obszary wymagają poprawy. Zależy nam, by proces reklamacji był dla wszystkich przejrzysty i intuicyjny w obsłudze. Dlatego w 2022 r. udostępniliśmy naszym pracownikom nowy system reklamacyjny GObetter. Korzystają z niego już:

- pracownicy obszaru reklamacji, którzy obsługują i zamykają reklamacje Klientów,

- pracownicy z obszaru Contact Center, Departamentu Obsługi Kanałów Elektronicznych, Departamentu Windykacji oraz centrów Klienta. Mogą oni zarejestrować sprawy Klientów, zweryfikować inne reklamacje Klientów lub skorzystać z opcji w pełni zautomatyzowanego Gestu Handlowego,
- pracownicy z obszaru obsługi posprzedażowej i części biznesowej, którzy mogą udzielić w nim odpowiedzi na zapytania skierowane w ramach obsługi danej sprawy reklamacyjnej,

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

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

Jednym z atutów systemu GObetter jest zwiększona automatyzacja obsługi Gestu Handlowego. Dzięki temu pracownicy pierwszej linii kontaktu mogą w jeszcze prostszy i łatwiejszy sposób skorzystać z tego rozwiązania. Ułatwia im to rozpatrzenie spraw dotyczących opłat i prowizji już w trakcie rozmowy z Klientem. Dodatkowo po zaksięgowaniu zwrotu środków w ramach uznania relacyjnego, Klient otrzymuje potwierdzenie o pozytywnym rozpatrzeniu sprawy, zgodnie z wybraną formą elektronicznego kontaktu. Dzięki temu budujemy trwalsze relacje z naszymi Klientami i pozytywny wizerunek Banku. W efekcie w 2022 r. Klienci skorzystali o 15% częściej z Gestu Handlowego w porównaniu do 2021 r.

System GObetter pozwolił nam również na wprowadzenie usprawnień i częściowe zautomatyzowanie procesu obsługi reklamacji transakcji fraudowych. Sprawa tego typu prawidłowo zarejestrowana przez pracownika kanału frontowego, automatycznie generuje zadania do wewnętrznych jednostek Banku, które są odpowiedzialne za dostarczenie informacji pracownikom reklamacji. W wyniku tego, w sposób efektywniejszy i szybszy możemy udzielić odpowiedzi Klientowi. Tym samym też skutecznie dążymy do spełnienia oczekiwań regulatora i przepisów prawa w zakresie obsługi tego typu reklamacji.

Oprócz udostępnienia nowego systemu GObetter i prac nad jego rozwojem, zależy nam także na współpracy z jednostkami, które obsługują kanały frontowe. Dlatego w trakcie 2022 r. dla Menadżerów ds. Jakości w centrach Klienta zorganizowaliśmy cykl szkoleń na temat reklamacji i sposobu ich obsługi. W trakcie spotkań wyjaśniliśmy jakie są ryzyka związane z obsługą reklamacji, ale również przedstawiliśmy korzyści, które wynikają z głosu Klienta przekazanego tym kanałem. Zaprezentowaliśmy także system GObetter i jego możliwości, które pracownicy mogą wykorzystać w trakcie obsługi Klienta reklamacyjnego. Cykl szkoleń zamierzamy kontynuować w 2023 r.

Transparentność i dialog z Klientem

[3-3 Prosta i transparentna komunikacja]

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

W 2022 r. kontynuowaliśmy współpracę z ekspertką – językoznawczynią i doświadczoną trenerką prostego języka. W ramach współpracy regularnie upraszczamy komunikację i szkolimy naszych pracowników z zasad prostej polszczyzny.

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

W 2022 r. przeprowadziliśmy kończące się egzaminem, zaawansowane, kilkietapowe szkolenie dla 15 konsultantów prostego języka w Banku. To oznacza, że w ostatnich dwóch latach rolę konsultantów prostego języka objęło już 65 pracowników Banku. Wiedzę konsultantów systematycznie aktualizujemy



i uzupełniamy podczas comiesięcznych, praktycznych warsztatów i wykładów prowadzonych przez ekspertkę.

W 2022 r. uruchomiliśmy również szkolenie z podstawowych zasad prostego języka dla wszystkich pracowników Banku na platformie e-learningowej. Do końca grudnia wzięło w nim udział 42 osoby.

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

Upraszczamy teksty prawnicze – umowy i regulaminy produktów o najwyższym wolumenie, czyli pożyczek i kredytów oraz dokumenty formalne, które dotyczą produktów inwestycyjnych zarówno dla Klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorstw.

Przykładowe treści, które upraszczaliśmy w 2022 r. to:

- Regulamin Walutowych Elektronicznych Kanałów Dostępu, Regulamin Depozytów Dwuwalutowych oraz inne dokumenty – zaświadczenia, pełnomocnictwa itp. dla Pionu Rynków Finansowych,
- druki posprzedażowe dla kredytów hipotecznych,
- warunki subskrypcji lokat strukturyzowanych,
- Umowa Kredytu Gotówkowego Zawieranego w kanałach zdalnych.

Dostępność

[203-1]

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

analizujemy wszystkie kanały dostępu do naszej oferty pod kątem funkcjonalności i przyjazności zgodnie z najlepszymi wytycznymi WCAG.

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

Jak zwiększaliśmy dostępność w 2022 r.:

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

Dostępność dla osób ze szczególnymi potrzebami

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

Na koniec 2022 r. 103 nasze Centra Klienta posiadały certyfikat „Obiekt bez barier” przyznawany przez Fundację Integracja. To najlepszy wynik wśród banków w Polsce. Certyfikat poświadcza, że budynek posiada udogodnienia m.in. dla osób z niepełnosprawnościami ruchu, wzroku, słuchu oraz osób starszych, a także opiekujących się dziećmi. W praktyce oznacza to, że nasi

Klienci mogą bez przeszkód poruszać się po placówce Banku oraz korzystać z udogodnień, jakie wdrożyliśmy.

103

Centra Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier” na koniec 2022 r., co stanowi 25% oddziałów

195

Centrów Klienta wyposażonych jest w pętle indukcyjne

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

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

W 2022 r. Fundacja Krajowy Instytut Gospodarki Senioralnej po raz trzeci przekazała organizacjom senioralnym nieodpłatne Paszporty OK SENIOR – książeczki zawierające najważniejsze informacje potrzebne seniorom – u lekarza, w aptece, ale też w codziennym życiu. Nasz Bank był jednym z partnerów tej inicjatywy.

Jak pomagamy korzystać z bankowości osobom niesłyszącym i niedosłyszącym:

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



Jak pomagamy korzystać z bankowości osobom niewidzącym i niedowidzącym:

- wzory dokumentów w formie nagrania audio, wydruku powiększonego oraz wydruku w alfabecie Braille'a,
- lupy powiększające,
- ramki ułatwiające złożenie podpisu,
- bankomaty przystosowane do obsługi przez osoby niedowidzące,
- oklejenie szklanych elementów konstrukcji oddziałów.

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

Partnerstwo	Opis
Dostępność Plus	Jesteśmy sygnatariuszem „Partnerstwa na rzecz dostępności” zainicjowanego przez Ministerstwo Inwestycji i Rozwoju w celu realizacji programu Dostępność Plus. Naszym celem jest dostosowywanie produktów i usług do potrzeb osób z niepełnosprawnościami, osób starszych oraz osób pochodzących z grup zagrożonych wykluczeniem.
Fundacja Integracja	Jesteśmy partnerem Fundacji Integracja, która wspiera nas w zwiększaniu dostępności i przyjazności usług. Dzięki

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



Podejmowanie tematów społecznych i środowiskowych w komunikacji marketingowej

Konto Samodzielniaka i Misja Samodzielność

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

W 2021 r. wzbogaciliśmy platformę misjasamodzielosc.pl o Strefę Rodzica – nową zakładkę skierowaną do tych, którzy chcą samodzielnie edukować dzieci w zakresie finansów i poszukują konkretnych narzędzi, które mogą im w tym pomóc.

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

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

Misja Edukacja

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

W 2022 r. kontynuowaliśmy prace w ramach tego projektu poprzez:

- Lekcje edukacji finansowej dla seniorów i uczniów szkół podstawowych i średnich. Prowadzili je nasi pracownicy na podstawie autorskich scenariuszy lekcji i własnych materiałów.
- Zakładkę Strefa Rodzica na stronie Misja Samodzielność/Misja Kieszonkowe. Stworzyliśmy kompendium wiedzy dla rodziców, którzy chcą uczyć swoje dzieci samodzielności finansowej. Rodzice znajdują tam poradnik „Jak ustalić z dzieckiem kieszonkowe?”, a także odpowiedzi na najbardziej nurtujące pytania dotyczące kieszonkowego oraz wskazówki ze strony ekspertów z różnych dziedzin: psychologa, ekonomisty, społecznika, socjologa. Na rodziców czekają także artykuły, podcasty i inne narzędzia do nauki finansów.

- Współpraca z Fundacją Kosmos dla Dziewczynek. W ramach tej współpracy zrealizowaliśmy warsztaty „SUPERBOHATERKI w klasie” dla uczniów szkół podstawowych. SUPERBOHATERKI to warsztaty dla dzieci w wieku 8-12 lat, z których korzystać mogą nauczyciele szkół podstawowych, a także inne osoby prowadzące zajęcia edukacyjne. Podczas zajęć dzieci mają okazję poznać 24 inspirujące kobiety związane z historią Polski. Reprezentują one różne zawody, wartości i talenty, takie jak na przykład: odwaga, dobroczynność, zapał, wizjonerstwo, pracowitość, cierpliwość czy energia w działaniu. Daje to dzieciom możliwość przyjrzenia się własnym wartościom i poszukania wartości wspólnych dla całej klasy czy grupy. Efektem jest wybranie klasowej SUPERBOHATERKI i inspirowanie się nią przez cały rok. Dzięki ciekawemu scenariuszowi i wykorzystaniu różnorodnych form przekazu (animacja, podcasty, karty SUPERBOHATEREK) warsztaty są angażujące i atrakcyjne.
- Współpraca z Digital University przy projekcie BE.ECO. Projekt w szkołach, którego celem jest tworzenie społeczności skupionej wokół ekologii. Na dedykowanej stronie powstała Strefa dla nauczycieli, uczniów i ich rodziców. Miejsce dla wszystkich, którzy chcą żyć ekologicznie. Odbył się bezpłatny cykl warsztatów dla nauczycieli szkół podstawowych, którzy pod okiem ekspertów uzupełnią i wzbogacą wiedzę na temat wyzwań ekologicznych oraz skorzystają z konkretnych narzędzi i materiałów. Następnie nauczyciele korzystali z gotowych scenariuszy lekcji, pomocnych w pracy z dziećmi, a tym samym przyczynią się do budowania świadomości społecznej wśród młodego pokolenia.
- ABC Ekonomii to projekt Czepczyński Family Foundation dla szkół, mający za zadanie upowszechnianie edukacji ekonomicznej dzieci – przedszkolaków (5 i 6 lat) oraz uczniów szkół podstawowych (klas 1-3) i przekazanie do wskazanych przez Lokalnych Ambasadorów Banku pobliskich 40 przedszkoli i szkół pakietów edukacyjnych.

Misja Kieszonkowe - autorski projekt społeczno-edukacyjny

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

Bank zaprosił do współpracy sześcioro ekspertów, są to: Natalia Tur – socjolożka rodziny, Tatiana Mindewicz-Puacz – psychoterapeutka, Monika

Sajkowska – prezeska zarządu Fundacji Dajemy Dzieciom Siłę, Maciej Samcik – publicysta finansowy, Aleksander Naganowski – dyrektor ds. rozwoju rozwiązań cyfrowych w polskim oddziale Mastercard Europe, Grzegorz Markowski – dziennikarz, partner w CPC Brand Consultants. Kapituła wspólnie opracowała „Kieszonkowy poradnik rodzica”, w którym podpowiadają, jak rozmawiać z dziećmi o kieszonkowym. W ramach strony misjasamodzielosc.pl, Bank przygotował specjalną podstronę „Misji Kieszonkowe 2022”. Oprócz poradnika, rodzice znajdują tam także odpowiedzi na najbardziej nurtujące pytania dotyczące kieszonkowego oraz wskazówki ze strony ekspertów, którzy w oparciu o naukowe przesłanki pomogą podjąć racjonalne decyzje dotyczące finansów dziecka oraz artykuły, podcasty i inne narzędzia do nauki finansów.

Akcji towarzyszył również program edukacyjny „Misja Kieszonkowe” w szkołach podstawowych, który realizowany był od marca do maja 2022 r. Na bazie autorskich materiałów nauczyciele przeprowadzali lekcje edukacji finansowej w klasach III-VI. Klasy mogły wziąć udział w przygotowanym przez Bank konkursie z nagrodami. W programie wzięło udział 935 klas, ponad 28 tys. dzieci.

Nasze inicjatywy w ramach projektu Misja Edukacja zostały w 2022 r. dostrzeżone i wyróżnione przez jury konkursów „Złote Spinacze”, Golden Arrow, i Effie Awards.

Kampania „Pierwsza pomoc ludzkości”

Bank we współpracy z Polskim Czerwonym Krzyżem przeprowadził eksperyment społeczny wspierający wyjątkowe szkolenia z pierwszej pomocy, będące jednocześnie lekcją tolerancji. Uczestnicy mieli za zadanie przetestować swoje umiejętności na fantomach ucharakteryzowanych na mężczyznę w kryzysie bezdomności, muzułmańską uchodźczynię oraz osobę genderqueer. Zaskakująca sytuacja pozwoliła im skonfrontować się z własnymi przekonaniami, barierami czy stereotypami. Na koniec szkolenia uczestnicy spotkali się z osobami, które były pierwowzorami reanimowanych.

We współpracy z agencją VMLY&R powstał film relacjonujący to szkolenie. Nagranie z eksperymentu jest materiałem pomocniczym PCK, pokazywanym podczas szkoleń z pierwszej pomocy. W kolejnym etapie trafi również do szkół, z którymi współpracuje organizacja oraz może być wykorzystywane m.in. podczas wydarzeń związanych z pierwszą pomocą czy letnich akcji organizowanych przez PCK.

Badania potwierdzają, iż kampania wpłynęła na zachowania odbiorców: 32% uczestników zadeklarowało wzrost chęci udzielenia pierwszej pomocy



niezależnie od odmienności ofiary po obejrzeniu filmu głównego (Źródło: Badanie jakościowe Biostat, n=501 osób). Więcej na temat znajduje się na stronie: <https://pierwszapotludzkosci.pl/>

Feminatywy w codziennym języku

Agencja badawcza Difference na zlecenie Banku przeprowadziła badanie wśród reprezentatywnych grup dzieci i dorosłych. Kluczowym etapem było pionierskie w tym temacie badanie dzieci. Objęło ono 248 uczniów, którzy mieli za zadanie spontanicznie narysować przedstawicieli dwóch profesji określonych w wersji męskiej i neutralnej (np. naukowiec vs osoba prowadząca eksperymenty naukowe). Kolejnym etapem badania była dyskusja z dziećmi na temat narysowanych postaci – ich cech i zachowań. Dodatkowo, przeprowadzono też badanie online (CAWI) na grupie 400 dorosłych, w którym sprawdzono, czy tak samo reagujemy i oceniamy profesjonalizm osoby, której zawód określono męskim, żeńskim lub nijakim rzeczownikiem. Pozwoliło to sprawdzić ukryte (utajone) skojarzenia, bariery i stereotypy przypisywane kobietom i mężczyznom wykonującym różne zawody.

W ramach kampanii Bank stworzył słownik żeńskich nazw zawodów. Więcej na temat znajduje się na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/wystarczyslowo#!feminatywy>

Gdzie są nasze Patronki

W II edycji konkursu Bank zachęca zainteresowane placówki do poszukania – wspólnie z uczniami, ich rodzicami i nauczycielami, kandydatek, które reprezentują bliskie im wartości – a następnie wyboru Patronki np. poprzez konsultacje lub głosowanie. Aby ubiegać się o grant od Banku w wysokości 15 000 zł należy wypełnić i przesłać zgłoszenie konkursowe z propozycją, jak szkoła chciałaby uhonorować patronkę i spopularyzować jej dokonania w szkolnej społeczności. Więcej na ten temat znajduje się na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/patronki>

Agro na obcasach

Agro na obcasach, to projekt, który powstał z myślą o kobietach mieszkających i pracujących na terenach wiejskich, które coraz aktywniej uczestniczą w podejmowaniu decyzji o kierunku rozwoju prowadzonego biznesu.

Pierwsza odsłona projektu w dużym formacie odbyła się w 2016 r.

W ramach spotkań Agro na obcasach zapraszamy rolniczki do miejsc oferujących sztukę i rozwój. Są to teatry oraz filharmonie, gdzie prezentowane są specjalnie organizowane przedstawienia i koncerty. Projekt pozwala poznać inne kobiety prowadzące podobny tryb życia, wymienić się doświadczeniami.

Wydarzenia realizujemy współpracując z lokalnymi mediami, przy zaangażowaniu lokalnych instytucji związanych z sektorem Agro – Izby Rolnicze oraz lokalnych władz.

W 2022 r. wydarzenie odbyło się w Operze i Filharmonii Podlaskiej w Białymstoku. Wzięło w nim udział ponad 800 kobiet.



Zaangażowanie społeczne

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

Od lat systemowo angażujemy się w sprawy społeczności lokalnych. Zgodni z filarem POSITIVE Strategii GOeyond na lata 2022-2025 dążymy do tego, aby wszystkie działania Banku wywierały pozytywny wpływ m.in. na otoczenie społeczne i środowiskowe. Chcemy, aby Bank był agentem pozytywnej zmiany i dobrym sąsiadem, blisko lokalnych potrzeb. Skupiamy się na przeciwdziałaniu wykluczeniu społecznemu, wspieraniu różnorodności oraz edukacji finansowej. Nasz wpływ na społeczeństwo wzmacnia Fundacja BNP Paribas i realizowane przez nią m.in. programy edukacyjne i filantropia środowiskowa. Inspirujemy i ułatwiamy również wolontariat pracowniczy.

Nasze plany i działania:

- wzmacnianie zaangażowania społecznego pracowników poprzez wolontariat i filantropię indywidualną oraz inicjatywy w zakresie edukacji finansowej,
- rozwój narzędzi wspierających zaangażowanie społeczne, np. platforma wolontariatu,
- wzmacnianie współpracy z organizacjami pozarządowymi i eksperckimi zajmującymi się przeciwdziałaniem zmianie klimatu, wykluczeniu społecznemu, a także wspieraniem różnorodności,
- kontynuacja i wzmocnienie programów stypendialnych Fundacji, np. „Klasa”, „Wiedza do potęgi”.

Fundacja BNP Paribas

Fundacja BNP Paribas od 2006 r. prowadzi autorskie programy stypendialne, koordynuje wolontariat pracowniczy Banku i współpracuje z organizacjami społecznymi, wspierając je merytorycznie i finansowo. Przewodniczącym Rady Fundacji BNP Paribas jest prezes Zarządu Banku. Do Rady fundacji należą przedstawiciele tych obszarów w Banku, które są najważniejsze dla działalności fundacji.

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

Fundacja prowadzi:

- programy edukacyjne, które poprzez stypendia i działania rozwojowe wyrównują szanse edukacyjne i inspirują dzieci i młodzież,
- programy filantropii środowiskowej – ochrona ekosystemów oraz realizacja działań własnych z troską o środowisko naturalne,
- działania promujące zaangażowanie społeczne – wolontariat pracowniczy oraz filantropia indywidualna pracowników Banku.

Działania Fundacji BNP Paribas

Inicjatywy, w których biorą udział nasi pracownicy

- Program wolontariatu pracowniczego
- Program filantropii indywidualnej „Wspieram cały rok”
- „Konkurs na Projekty Wolontariackie”
- Akcja charytatywna Szlachetna Paczka
- Akcja krwiodawstwa „Krwinka”
- Akcja „Dobre kilometry”
- Dwie godziny dla Ziemi

Inicjatywy kierowane do interesariuszy zewnętrznych

- Program stypendialno-rozwojowy „Klasa”
- Program stypendialny „Agrotalenty”
- Program edukacyjny „Dream up”
- Program tutorsko-stypendialny „Wiedza do potęgi” we współpracy z Fundacją Ocalenie
- Program „Spotkania z muzyką” we współpracy z Filharmonią Narodową
- Program Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL

Działania na rzecz osób uchodźczych

- Wolontariat #RazemDlaUkrainy
- Solidarna Paczka
- Oddolne inicjatywy wolontariackie

Programy i partnerstwa

Wolontariat pracowniczy

Program wolontariatu pracowniczego „Możesz na mnie polegać” prowadzimy w Banku od 2011 r. Nasi pracownicy wspierani przez Fundację BNP Paribas mogą dopasować formę zaangażowania do swoich potrzeb i możliwości. Wspieramy realizację własnych inicjatyw, wolontariat zespołowy oraz udział w akcjach społecznych koordynowanych przez Fundację we współpracy z organizacjami pozarządowymi. Aby ułatwić zaangażowanie pracowników, nasza Fundacja prowadzi specjalną platformę wolontariatu, która umożliwia organizację nowych

i dołączanie do już istniejących akcji wolontariackich. Każda osoba zatrudniona w Banku ma do dyspozycji 16 pełnoetatnych godzin na wolontariat rocznie. Jednocześnie działania społeczne pracowników to część międzynarodowej inicjatywy Grupy BNP Paribas #1MillionHours2Help, koordynowanej w Polsce przez Fundację BNP Paribas.

W 2022 r. Fundacja BNP Paribas została partnerem badania przeprowadzonego przez Akademię Rozwoju Filantropii w Polsce „Wolontariat pracowniczy przyszłości”.

Program filantropii indywidualnej „Wspieram cały rok”

Program „Wspieram cały rok” działa w Banku od 2017 r. i mogą brać w nim udział wszyscy pracownicy. To proste narzędzie dobrowolnych odpisów od pensji. Regularne wpłaty pomagają organizacjom pozarządowym planować swoje działania długofalowo. W 2022 r. pracownicy zdecydowali wesprzeć Fundację Dajemy Dzieciom Siłę i Stowarzyszenie Mudita. W programie udział wzięło 345 pracowników. W ciągu 5 lat zebraliśmy łącznie 360 tys. zł.

Konkurs na Projekty Wolontariackie

Konkurs na Projekty Wolontariackie to od 10 lat co roku kluczowy element programu wolontariatu pracowniczego w naszym Banku. Inicjatywy, które odpowiadają na najpilniejsze potrzeby lokalnych społeczności, mogą zgłosić w konkursie wszyscy pracownicy. Zwycięzcy otrzymują do 4 tys. zł na realizację pomysłów we współpracy z lokalnymi organizacjami społecznymi. Dodatkowo, pracownicy mogą liczyć na merytoryczne wsparcie Fundacji BNP Paribas.

Konkurs Na Projekty Wolontariackie w 2022 r.:

- 63 zrealizowane projekty,
- 254 zaangażowanych pracowników,
- pomoc dla 5 733 osób,
- 2 032 przepracowanych godzin,
- ponad 230 tys. zł przeznaczonych przez Fundację BNP Paribas na realizację projektów.

Szlachetna Paczka

Od 2018 r. Bank jest partnerem strategicznym Szlachetnej Paczki. Przez ten czas przekazaliśmy na ten cel blisko 5 mln zł. Nasza Fundacja prowadzi największą



wśród firm zorganizowaną akcję wolontariatu pracowniczego na rzecz beneficjentów Szlachetnej Paczki. W 2022 r. do naszej akcji dołączyło blisko 30 naszych partnerów społecznych i biznesowych. Wsparcie Szlachetnej Paczki umożliwiliśmy też Klientom. Na stronie internetowej Banku włączyliśmy możliwość szybkiej wpłaty bezpośrednio na konto organizatora, czyli Stowarzyszenia WIOSNA. Dodatkowo od 17 listopada do 26 grudnia 2022 r. podwajaliśmy każdą wpłatę – w sumie wspólnie z Klientami przekazaliśmy Szlachetnej Paczce 875 644 zł.

Szlachetna Paczka w 2022 r.:

- 140 pracowników Banku i spółek Grupy BNP Paribas zostało liderami Szlachetnej Paczki (w tym 104 osoby z Banku),
- 165 potrzebujących rodzin otrzymało paczki, przygotowane przez naszych wolontariuszy,
- 3 028 wolontariuszy z Banku i spółek Grupy BNP Paribas (w tym 2 286 z Banku),
- 1 000 zł dofinansowania do każdej paczki od Fundacji BNP Paribas,
- 27 partnerów społecznych i biznesowych dołączyło do akcji.

Łącznie 205 rodzin otrzymało wsparcie w ramach Szlachetnej Paczki.

Dobre kilometry

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

Dobre kilometry w 2022 r.:

- 75 474 pokonane kilometry,
- 25 tys. zł przekazanych Fundacji Dajemy Dzieciom Siłę,
- 413 zaangażowanych pracowników,
- 8 940 aktywności sportowych, m.in. jazda na rowerze i rolkach, bieganie, spacerowanie z psem, spacerowanie, plogging (kompilacja joggingu ze zbieraniem śmieci).

Dwie godziny dla Ziemi

W kwietniu 2022 r. dołączyliśmy do obchodów Międzynarodowego Dnia Ziemi. Z oddolnej inicjatywy pracowników przy wsparciu Fundacji BNP Paribas zorganizowaliśmy akcję Dwie godziny dla Ziemi. Nasi wolontariusze wraz z bliskimi i współpracownikami mogli poświęcić dwie godziny na wspólne sprzątnięcie terenów zielonych. W akcji wzięło udział 272 pracowników z całej Polski.

3 028

wolontariuszy z Banku i spółek Grupy zaangażowało się w Szlachetną Paczkę

30 313

godzin poświęconych inicjatywom społecznym

345

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

9 678

godzin przepracowali na rzecz lokalnych społeczności Lokalni Ambasadorzy 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. Uczestnikami programu są wyróżniający się w nauce absolwenci szkół podstawowych pochodzący z mniejszych miejscowości oraz rodzin w trudnej sytuacji materialnej. Stypendium umożliwia uczniom naukę w dobrych liceach ogólnokształcących w pięciu 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 w rozwoju swojej działalności wolontariackiej oraz korzystać z wyjazdów wakacyjnych i integracyjnych. W czasie 20 lat, na realizację Programu „Klasa” przeznaczyliśmy ponad 26,7 mln zł.

W 2022 r. program został objęty patronatem honorowym Ministra Edukacji i Nauki. Otrzymaliśmy też nagrodę w kategorii „Program edukacyjny w obszarze ESG” w konkursie „Liderzy ESG”.

„Klasa” w 2022 r.:

- wsparcie 873 absolwentów z 525 miejscowości od 2003 r.,
- 95 stypendiów w roku szkolnym 2022/2023.

„Agrotalenty”

Agrotalenty to system programów stypendialnych dla młodych ludzi, którzy wiążą swoją przyszłość z rolnictwem. Inicjatywa istnieje od 2012 r. i jest efektem współpracy Fundacji BNP Paribas z instytucjami oświaty i ekspertami w tej dziedzinie. Agrotalenty to:

- Program stypendialny dla laureatów Olimpiady Wiedzy i Umiejętności Rolniczych, którą organizuje osiem najlepszych rolniczych uczelni wyższych w Polsce. Partnerem programu jest Szkoła Główna Gospodarstwa Wiejskiego w Warszawie. Co roku Fundacja BNP Paribas funduje 40 stypendiów. W 2022 r. laureatami Olimpiady zostało 16 studentów i 22 uczniów. Dotychczas w ramach tego programu wsparcie otrzymało 365 osób.
- Program Stypendiów Pomostowych Fundacji Edukacyjnej Przedsiębiorczości dla najzdolniejszych studentów kierunków rolniczych, którzy ukończyli trzeci lub czwarty rok studiów. W 2022 r. Fundacja BNP Paribas przekazała 12 stypendiów o łącznej kwocie 73 500 zł. Dotychczas w ramach tego programu wsparcie otrzymało 115 studentów.
- Współpraca ramowa Banku i Fundacji BNP Paribas ze Szkołą Główną Gospodarstwa Wiejskiego w Warszawie w zakresie edukacji, wymiany wiedzy i doświadczeń.

Łącznie w ramach programu „Agrotalenty” wsparcia udzielono 480 osobom.

Program tutorsko-stypendialny „Wiedza do potęgi”

Od 2016 r. wspólnie z Fundacją Ocalenie pomagamy młodzieży uchodźczej m.in. z Syrii, Iraku, Ukrainy i Czeczenii. W 2018 r. uruchomiliśmy wspólny program stypendialno-tutorski „Wiedza do potęgi”, który pomaga im odnaleźć się w polskim systemie edukacji. Uczestnicy programu uczą się pod okiem tutorów-wolontariuszy, biorą udział w warsztatach, wspólnych wyjściach edukacyjnych i kulturalnych oraz półkoloniach. Organizatorzy są w stałym kontakcie z rodzinami dzieci, które objęte są programem i oferują rodzinom niezbędne wsparcie.



Program „Wiedza do potęgi” 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.

„Dream Up”

Dream Up to międzynarodowy program Grupy BNP Paribas, który działa obecnie w 29 krajach. Program zapoczątkowała i sfinansowała BNP Paribas Fondation w Paryżu. W jego ramach Fundacja BNP Paribas w Polsce we współpracy z operatorem programu – Fundacją Wspólnota Dźwięków, organizuje dla dzieci i młodzieży z placówek społecznych profesjonalne zajęcia muzyczne. We wrześniu 2021 r. ruszyła III edycja programu.

„Dream up” w 2022 r.:

- ponad 40 uczestników z warszawskich ognisk środowiskowych,
- 2 koncerty – kończący rok szkolny i świąteczne kolędowanie.

„Spotkania z muzyką”

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

„Spotkania z muzyką” w 2022 r.:

- odbyło się 1 928 koncertów edukacyjnych,
- 336 770 uczniów wzięło udział w „Spotkaniach z muzyką”.

Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL

Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL to sektorowy program edukacyjny, którym kieruje Warszawski Instytut Bankowości. W ramach inicjatywy wolontariusze – na co dzień pracownicy banków partnerskich programu – przekazują młodzieży w szkołach praktyczną wiedzę i umiejętności dotyczące usług finansowych. Bank jest partnerem inicjatywy od 2013 r., a nasze działania koordynuje Fundacja BNP Paribas. W 2022 r. pracownicy Banku poprowadzili w szkołach podstawowych i średnich zajęcia „Twoje pieniądze”, „Od oszczędzania do inwestowania”, „Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni”, „Rynek finansowy – zaufanie w biznesie”, „Moje finanse – myślę przedsiębiorczo” oraz „Mądre inwestowanie”.

Podczas VI Kongresu Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości otrzymaliśmy wyróżnienie za liczbę przeprowadzonych przez bankowych wolontariuszy lekcji w 2021 r.

BAKCYL w 2022 r.:

- 108 przeszkolonych wolontariuszy,
- 82 lekcje (prawie 1,6 tys. od 2013 r.),
- prawie 35 tys. uczniów wzięło udział w spotkaniach z naszymi pracownikami od 2013 r.

Działania Fundacji w zakresie filantropii środowiskowej

W Fundacji BNP Paribas chcemy, by nasze programy i inicjatywy były realizowane w sposób zrównoważony i z poszanowaniem środowiska naturalnego. Działamy na rzecz klimatu poprzez ochronę i odtwarzanie kluczowych ekosystemów oraz edukację w tym zakresie. Dlatego w 2022 r. byliśmy partnerem dwóch inicjatyw:

- **Re:Generacja** w partnerstwie z Centrum UNEP/GRID-Warszawa – ochrona ekosystemów łąkowych nad Zatoką Pucką ze szczególnym uwzględnieniem owadów zapylających. Program pozwala zachować łąki trzęślicowe, obszary z wysoką bioróżnorodnością roślinną i siedliska m.in. chronionego motyla strzępotka soplaczka.
- **#BeeYope** w partnerstwie z firmą YOPE oraz Fundacją Łąka – akcja edukacyjna dla szkół podstawowych o roli dzikich pszczół i innych zapylaczy w ekosystemie. Razem stworzyliśmy pakiety edukacyjne, dzięki którym nawet 20 tys. dzieci pozna rolę pszczół i wysieje 20 tys. m² łąk. Pakiety te dostępne są również w wersji online.

Działania na rzecz osób uchodźczych – wojna w Ukrainie

Po rozpoczęciu inwazji Rosji na terytorium Ukrainy, w Banku i Fundacji BNP Paribas natychmiast rozpoczęliśmy działania pomocowe:

- dla obywateli Ukrainy uprościliśmy procedury otwierania rachunków Konto na Teraz w placówkach Banku,
- udostępniliśmy obywatelom Ukrainy darmowe wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów w kraju oraz darmowe wpłaty i wypłaty w placówkach,
- zwracamy wszystkim Klientom prowizje za przelewy na ukraińskie konta,

- uruchomiliśmy dedykowaną infolinię po ukraińsku,
- umożliwiliśmy umówienie się w oddziale z doradcą posługującym się językiem ukraińskim,
- zorganizowaliśmy kurs języka polskiego dla Klientów z Ukrainy.

Aby wesprzeć osoby uchodźcze z Ukrsibbank oraz pracowników Banku BNP Paribas pochodzących z Ukrainy, ośrodek Banku w Lesznie oraz 10 innych obiektów w Polsce zaadaptowano na miejsca noclegowe. Pierwsze osoby uchodźcze dotarły do nich już w lutym – w sumie schronienie otrzymało ponad tysiąc osób. Uruchomiliśmy także całodobową infolinię dla pracowników z Ukrainy obsługiwana głównie przez ukraińskich wolontariuszy z Banku. Każdy dzwoniący otrzymywał informacje o możliwościach transportu z polsko-ukraińskiej granicy i dostępności miejsc noclegowych. Wszyscy pracownicy Banku pochodzący z Ukrainy otrzymali dodatkowe trzy dni urlopu oraz wsparcie finansowe, aby pomóc swoim bliskim, którzy pozostali w kraju ogarniętym wojną.

Nasz Bank angażował się w pomoc potrzebującym również bezpośrednio. Jako jedyna instytucja finansowa, dołączyliśmy do współpracy w ramach Centrum Doradztwa Biznesowego dla Ukraińców Diia.Business, które zostało uruchomione przez Ministerstwo Transformacji Cyfrowej Ukrainy, polskie Ministerstwo Rozwoju i Technologii, Polską Agencję Inwestycji i Handlu oraz Biuro Pełnomocnika Rządu do Spraw Cyberbezpieczeństwa we współpracy z firmą Mastercard. Diia.Business to krajowy projekt promujący przedsiębiorczość i eksport, zainicjowany przez Ministerstwo Transformacji Cyfrowej Ukrainy.

Klientom ułatwiamy wsparcie osób uchodźczych udostępniając funkcjonalności szybkich przelewów na fundusz solidarnościowy i możliwości łatwego przekazywania pieniędzy z programu Mam Bonus. Bank był również partnerem aplikacji UA SOS, która łączy osoby potrzebujące wsparcia z osobami oferującymi pomoc.

W działania pomocowe zaangażowała się również Fundacja BNP Paribas, która przekazała wsparcie finansowe – blisko 2 mln zł. – Fundacji Ocalenie i Polskiemu Forum Migracyjnemu. Fundacja powołała też specjalny fundusz solidarnościowy na rzecz osób uchodźczych z Ukrainy, na którym zebrano 500 tys. zł. Dzięki wsparciu Grupy BNP Paribas kwota ta została podwojona, a do organizacji społecznych trafił kolejny 1 mln zł. Pieniądze przekazano tym organizacjom, które angażowały się w długofalowe działania pomocowe od pierwszych dni wojny – Stowarzyszeniu Homo Faber, Fundacji Świętego Mikołaja, Fundacji ANG Nienieodpowiedzialni, Polskiemu Centrum Pomocy Międzynarodowej i Fundacji Splot Społeczny prowadzącej Centrum Integracji Terminal Kultury Gośćław.



Dodatkowe wsparcie finansowe na koniec 2022 r. – po 100 tys. zł. – otrzymały Fundacja Brda na wsparcie projektu „Okno”, w ramach którego wysyła do Ukrainy potrzebne do odbudowy domów okna oraz Stowarzyszenie dla Ziemi, które pracuje z i na rzecz osób uchodźczych przebywających na Lubelszczyźnie.

Od marca do grudnia 2022 r. pracownicy Banku poświęcili ponad 5 tys. godzin na wolontariat na rzecz Ukrainy. Wolontariusze wzięli udział m.in. w inicjatywie Wolontariat #Razem dla Ukrainy koordynowanej przez Fundację BNP Paribas, w której 37 zgłoszonych projektów pomocowych otrzymało do 4 tys. zł dofinansowania. Bankowi wolontariusze dołączyli również do Solidarnej Paczki, specjalnej edycji Szlachetnej Paczki. W akcję włączyło się 31 liderów z zespołami z różnych obszarów Banku oraz spółek i podmiotów zależnych Grupy BNP Paribas w Polsce, a także wolontariusze ze Stowarzyszenia Absolwentów Klasy (programu stypendialno-rozwojowego Fundacji BNP Paribas), przygotowując ponad 30 paczek dla potrzebujących rodzin.

Za wsparcie związane z wojną w Ukrainie otrzymaliśmy nagrodę „Nagrody DNA – bo pomaganie mamy w genach” od Fundacji Czyste Powietrze i Fundacji Pozytywnych Idei.

Działania na rzecz lokalnych społeczności

Program Lokalnych Ambasadorów Banku

Program Lokalni Ambasadorzy Banku #LAB pozwala naszym pracownikom angażować się w inicjatywy wpływające pozytywnie na lokalne społeczności. W Banku merytorycznie i organizacyjnie wspieramy te działania. W 2022 r. program Lokalnych Ambasadorów Banku realizowaliśmy we współpracy z partnerami – Krajowym Instytutem Gospodarki Senioralnej oraz Fundacją Zwolnieni z Teorii. W ramach współpracy z Instytutem zostaliśmy partnerem strategicznym VI Kongresu Gospodarki Senioralnej. Po raz drugi – jako jedyna instytucja finansowa w Polsce – otrzymaliśmy certyfikat OK Senior. Lokalni Ambasadorzy Banku po raz ósmy zostali również mentorami projektów społecznych realizowanych przez młodzież w ramach Olimpiady Zwolnieni z Teorii.

#LAB w 2022 r.:

- 132 Lokalnych Ambasadorów Banku,
- 9 678 przepracowanych godzin wspierających lokalne społeczności.

Program Grantów Lokalnych

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

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

W czasie dotychczasowych 12 edycji Programu Grantów Lokalnych, Bank przyznał 880 grantów wartych ponad 2,9 mln zł.

Program Grantów Lokalnych w 2022 r.:

- 60 dofinansowań dla lokalnych organizacji społecznych,
- 300 tys. zł grantów.

Darowizny i działania sponsoringowe

Darowizny

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

Tabela 12. Darowizny finansowe dla organizacji pozarządowych przekazane przez Bank w 2022 r.

Kategoria	Kwota (w tys. zł)
Fundacja BNP Paribas	3 000
Beneficjenci Programu Grantów Lokalnych	300
Organizacje wspierające integrację społeczną i różnorodność	1 233
Organizacje wspierające edukację i kulturę	727
Związki Zawodowe	60
Partnerstwo Strategiczne ze Szlachetną Paczką*	400
Organizacje promujące zdrowie	150
Organizacje promujące ochronę środowiska	55
Organizacje wspierające osoby w kryzysie uchodźczym w związku z inwazją Rosji na Ukrainę*	580
Razem	6 505

* Tabela prezentuje wartość przekazanych darowizn. Zarówno w ramach partnerstwa ze Szlachetną Paczką jak i wsparcia osób uchodźczych z Ukrainy, zaangażowanie finansowe i niefinansowe Banku jest znacznie szersze i zostało opisane w Sprawozdaniu.

Sponsoring

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

Tabela 13. Wydatki na działania sponsoringowe w 2022 r.

Kategoria	Kwota (w tys. zł)
Wydarzenia filmowe	1 713
Wydarzenia tenisowe	2 546
Inne działania sponsoringowe	3 808
Razem	8 067



Jesteśmy partnerem strategicznym warszawskiego Ogródu Sprawiedliwych. Włoska fundacja GARIWO zainspirowała powstanie tego ogrodu w trakcie pierwszych obchodów Europejskiego Dnia Pamięci o Sprawiedliwych. 6 marca 2013 r. Komitet Ogródu Sprawiedliwych w Warszawie przyjął propozycję dzielnicy Wola i umieścić Ogród Sprawiedliwych na skwerze gen. Jana Jura-Gorzechowskiego. Każdego roku sadzimy tam drzewa poświęcone tym, którzy ratowali życie innych lub występowali w obronie ludzkiej godności. W ten sposób czcimy pamięć o tych, którzy w XX i XXI w. sprzeciwiali się nazizmowi, komunizmowi, ludobójstwom, masowym mordom i zbrodniom przeciwko ludzkości.

Wydarzenia filmowe

Kinematografia to jeden z najważniejszych filarów strategii sponsoringowej Grupy BNP Paribas. Realizujemy tę strategię pod hasłem #WeLoveCinema. W 2022 r. zaangażowaliśmy się w wiele inicjatyw, m.in.:

- BNP Paribas Kino Letnie Sopot-Zakopane – najdłuższy wakacyjny festiwal filmowy w Polsce. Seanse filmowe odbywały każdego dnia po zachodzie słońca, a wstęp był bezpłatny. Każdy dzień w repertuarze festiwalu miał swój temat przewodni. My sponsorowaliśmy poniedziałki, wtorki i niedziele. Filmy, które prezentowaliśmy w tych dniach, nawiązywały między innymi do Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ:
 - temat poniedziałków – „We Are Tennis”. Prezentowaliśmy filmy, które mówiły o tenisie. Połączyliśmy tym samym naszą pasję do tenisa oraz do kina,
 - temat wtorków – „Świat Cię potrzebuje”. Prezentowaliśmy filmy, które zwracały uwagę na 13. Cel Zrównoważonego Rozwoju, czyli „Działania w dziedzinie klimatu” oraz na 10. Cel Zrównoważonego Rozwoju, czyli „Mniej nierówności”,
 - temat niedziel – „Kobieta z kamerą”. Tego dnia pokazywaliśmy najciekawsze filmy, które tworzyły kobiety. W ten sposób realizowaliśmy 5. Cel Zrównoważonego Rozwoju, czyli „Równość płci”,
- BNP Paribas Green Film Festival – wyjątkowy i unikatowy międzynarodowy festiwal filmów ekologicznych. Zostaliśmy sponsorem tytularnym 5. edycji tego festiwalu. Organizatorzy zgromadzili najlepsze produkcje z całego świata. W ten sposób nauczali o ekologii i promowali ekologiczne postawy. Po seansach odbywały się dyskusje i inne wydarzenia towarzyszące.

- Festiwal Filmów-Spotkań NieZwykłych – byliśmy głównym partnerem tego wydarzenia.
- BNP Paribas Dwa Brzegi – Festiwal Filmu i Sztuki – jest to festiwal przeznaczony dla koneserów kina i innych sztuk. Siłą festiwalu jest możliwość codziennego spotkania z artystami, mistrzami i debiutantami. Drugi rok z rzędu byliśmy partnerem tytularnym festiwalu.
- Międzynarodowy Festiwal Kina Niezależnego Mastercard OFF CAMERA – największy w Europie Centralnej festiwal kina niezależnego. Po raz 4. byliśmy partnerem strategicznym tego wydarzenia.
- Wajda na Nowo – suwalski festiwal filmowy, którego jesteśmy partnerem. W trakcie festiwalu uczestnicy mogli podziwiać wystawę plakatów Andrzeja Pągowskiego o tym samym tytule. Andrzej Pągowski stworzył nowe plakaty do wszystkich 60 filmów Andrzeja Wajdy. Wystawę można było obejrzeć w Gdyni, Łodzi i Inowrocławiu. W 2023 r. wystawimy prace Andrzeja Pągowskiego w wielu miastach w Polsce i w Europie.
- BNP Paribas Nocne Kino Akademickie – byliśmy głównym partnerem tego wydarzenia. VII Nocne Kino Akademickie to największy projekt kulturalny na Wrocławskim Uniwersytecie Ekonomicznym, realizowany wspólnie z Kinem Nowe Horyzonty.
- Współpraca z Cinema City – największą siecią multipleksów w Polsce. Współpracujemy z nią od 2019 r. Obecnie jesteśmy partnerem wszystkich kin IMAX w Polsce i ośmiu sal kinowych w multipleksach w największych miastach Polski. Jesteśmy także partnerem cyklu pokazów filmowych dla kobiet – „Ladies Nights”. Projekt odbywa się w 19 kinach Cinema City w kraju.

Wydarzenia tenisowe

Jesteśmy częścią Grupy BNP Paribas, największego sponsora tenisa na świecie. Tenis, to obok kinematografii, drugi z najważniejszych filarów strategii sponsoringowej Grupy. Realizujemy tę strategię pod hasłem #WeAreTennis. W 2022 r. sponsorowaliśmy w Polsce poniższe turnieje tenisowe.

- BNP Paribas Poland Open – to największy turniej tenisowy w Polsce. Byliśmy sponsorem tytularnym tego wydarzenia. Na kortach Legia Tenis & Golf w Warszawie odbyła się druga edycja turnieju tenisowego rangi WTA 250. Wzięły w nim udział najlepsze zawodniczki światowego rankingu Women’s Tennis Association z Iga Świątek na czele.

- BNP Paribas Business Cup 2022 – cykl turniejów dla menadżerów i właścicieli firm. Po raz trzeci zostaliśmy partnerem tytularnym tego wydarzenia. Turniej odbywa się w Warszawie, Poznaniu, Katowicach i Gdyni.
- XV Beskid Cup – Turniej Tenisa Ziemnego Artystów Polskich o puchar Banku. Odbył się w Jaworzu koło Bielska-Białej – na kortach SPA Hotelu Jawor.

W 2022 r. zorganizowaliśmy również cykl wydarzeń tenisowych dla dzieci – Tenisowy Dzień Dziecka. Wydarzenia odbyły się w czerwcu, w Warszawie i Częstochowie. Na całodniowe zajęcia propagujące grę w tenisa zaprosiliśmy dzieci Klientów Bankowości Premium i Bankowości Biznesowej Banku BNP Paribas.

Młode Talenty BNP Paribas

W 2022 r. uruchomiliśmy w Polsce nowy program stypendialny dla młodych tenisistów – Młode Talenty BNP Paribas.

Nastoletni tenisiści w Polsce mają możliwość otrzymania stypendium Banku. Pierwsza edycja nowego programu stypendialno-rozwojowego „Młode Talenty” ruszyła 1 lipca 2022 r. i trwała do końca grudnia. Nowa inicjatywa została ogłoszona 28 maja, podczas turnieju Roland Garros w Paryżu, na którym przedstawiono pierwszych stypendystów programu. Tym samym Polska dołączyła do grona krajów, w których Grupa BNP Paribas prowadzi tego typu program stypendialny, od wielu lat, pod hasłem „Young Talents Team”.

Swoim podopiecznym Bank zapewnia nie tylko miesięczne stypendium finansowe wspierające rozwój kariery zawodniczej, ale także różnorodne szkolenia, np. z występów publicznych, planowania kariery, prowadzenia mediów społecznościowych, współpracy ze sponsorami. Młodzi tenisiści zyskali także możliwość uczestnictwa w turniejach BNP Paribas m.in. na zasadach dzięki karty, jako sparing partner czy uczestnik szkoleń grupowych. Okazją do tego był również lipcowy BNP Paribas Poland Open.

Partnerem merytorycznym jest Fundacja Mariusz Fyrstenberg Tennis Foundation.



Wydarzenia kulturalne, gospodarcze i technologiczne

W 2022 r. zostaliśmy partnerem wielu międzynarodowych wydarzeń gospodarczych oraz technologicznych w Polsce. Przedstawiciele naszego Banku występowali podczas kongresów – dzielili się wiedzą oraz dobrymi praktykami z obszarów zarządzania, finansów, agrobiznesu, transformacji energetycznej i zrównoważonego rozwoju. Brali udział m.in. w poniższych wydarzeniach.

- Europejski Kongres Gospodarczy w Katowicach. W kongresie wzięło udział 15 tys. uczestników, w tym 9 tys. stacjonarnych i 6 tys. śledzących dyskusje online, ponad 550 przedstawicieli mediów. Odbyło się 150 sesji z udziałem 1 tys. panelistów. Byliśmy głównym partnerem tego wydarzenia.
- Europejskie Forum Nowych Idei w Sopocie – jedna z największych konferencji w Europie Środkowo-Wschodniej. Głównym tematem spotkania była przyszłość Polski, Europy i świata w czasach wielkiej niepewności. W 2022 r. byliśmy partnerem głównym tego wydarzenia.
- Europejski Kongres Finansowy w Sopocie. W 2022 r. dyskutowano o roli i kondycji sektora w czasach niepewności oraz o odpowiedzialnych finansach w nowej kryzysowej rzeczywistości. Tematy związane z ryzykiem wojny, konsekwencjami sankcji oraz koniecznością odbudowy zrujnowanej wojną gospodarki Ukrainy przewijały się w sesjach poświęconych zagadnieniom takim jak cyberbezpieczeństwo i rozwój technologii w finansach, szerokim wachlarzu paneli poświęconych problematyce ESG czy wyzwań związanych z rosnącą inflacją.
- Impact CEE w Poznaniu – to najbardziej prestiżowe wydarzenie gospodarczo-technologiczne w Europie Środkowo-Wschodniej, w którym udział biorą topowi managerowie z największych globalnych firm, decydenci polityczni, regulatorzy, wybitni naukowcy oraz światowej klasy eksperci oraz mówcy. Byliśmy partnerem strategicznym tego wydarzenia. Przedstawiciele Banku wystąpili w ośmiu panelach dyskusyjnych.
- Infoshare w Gdańsku – to największa konferencja technologiczna w Europie Środkowo-Wschodniej. Bank był platynowym partnerem konferencji.
- Open Eyes Economy Summit – Międzynarodowy Kongres Ekonomii Wartości w Krakowie. Wydarzenie jest poświęcone ekonomii, która opiera się na wartościach społecznych. W 2022 r. byliśmy partnerem strategicznym wydarzenia obejmując patronatem merytorycznym ścieżkę „Green Deal – energia, żywność, zdrowie”.



Bank Zielonych Zmian

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

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

Program Bank Zielonych Zmian składa się z:

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

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

Redukcja śladu węglowego

[305-5]

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

Działania operacyjne w zakresie redukcji emisji gazów cieplarnianych realizowane przez Bank:

- Zakup energii ze źródeł odnawialnych – w 2020 r. Bank podpisał umowę z firmą Respect Energy na zakup energii, na podstawie której 100% energii elektrycznej kupowanej bezpośrednio przez Bank pochodzi z odnawialnych źródeł.
- Minimalizacja zużycia energii – poza wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii, zwracamy uwagę na rozwiązania energooszczędne. Wymieniamy oświetlenie na LED, instalujemy przepływowe (zamiast pojemnościowych) podgrzewacze wody, czujniki ruchu, systemy odzysku ciepła. Optymalizujemy działania pod kątem systemu HVAC (heating, ventilation, air conditioning czyli ogrzewanie, wentylacja oraz klimatyzacja).

- Instalacje fotowoltaiczne przy Centrach Klienta - sukcesywnie montujemy instalacje fotowoltaiczne na budynkach, będących własnością Banku.
- Elektryfikacja floty – wymieniamy auta wchodzące w skład bankowej floty na posiadające napęd hybrydowy lub elektryczny. Naszym celem, ujętym w strategii GOeyond na 2025 r., jest posiadania 100% aut z napędem hybrydowym lub elektrycznym.
- Ograniczanie podróży służbowych – analizujemy dane na temat podróży służbowych rok do roku i wdrażamy działania, dążące do tego, by działać efektywniej i zmniejszać liczbę podróży służbowych.
- Infrastruktura rowerowa – zachęcamy pracowników do dojazdów do pracy rowerem. Rowerzyści, w centralach Banku, mają do dyspozycji szatnie z prysznicami oraz dostosowane do ich potrzeb parkingi dla rowerów.

W 2022 r. w wybranych Centrach Klienta:

- zainstalowaliśmy kolejne 10 instalacji fotowoltaicznych,
- uruchomiliśmy sześć pomp ciepła,
- w 180 oddziałach wymienione zostało oświetlenie świetlówkowe na lampy LED,
- w Centrum Klienta w Warszawie wdrożyliśmy system miniBMS, który pozwala na inteligentne zarządzanie ogrzewaniem, wentylacją i klimatyzacją.

[305-1] [305-2]

Tabela 14. Emisja gazów cieplarnianych w Grupie z działalności operacyjnej (market-based)

źródło emisji GHG	wielkość emisji (tony CO ₂ e)			
	2019	2020	2021	2022
Zakres 1	6 094	5 249	5 289	6 518
Benzyna	3 389	2 914	2 964	3 457
Gaz ziemny	1 206	979	1 126	2 156*
Olej napędowy	1 438	1 254	998	898
Olej opałowy	61	52	35	7
Czynniki chłodnicze	-	50	166	-
Zakres 2	13 158	3 614	5 172	4 250
Energia cieplna	5 206	3 614	5 172	4 250
Energia elektryczna	7 952	-	-	-
Podróże służbowe**	897	486	331	771



źródło emisji GHG	wielkość emisji (tony CO ₂ e)			
	2019	2020	2021	2022
Pociąg	237	90	14	68
Samochód prywatny	189	245	279	179
Samolot	471	151	38	524
Zakres 1+2	19 252	8 863	10 461	10 768
Zakres 1+2+podróże służbowe	20 149	9 349	10 792	11 539

*Znaczny wzrost w zużyciu gazu ziemnego w Grupie wynika z faktu, że Campus Leszno ogrzewane jest przy wykorzystaniu gazu. Po wybuchu wojny w Ukrainie, w Campusie Leszno od końca lutego do maja 2022 r. znalazło schronienie wiele rodzin z Ukrainy (głównie pracowników Ukrsibbank); łącznie ponad 160 osób, co znacznie zwiększyło potrzeby obiektu. Pomimo większego zużycia, cel redukcji na 2022 r. został osiągnięty.

**W 2022 r. odnotowaliśmy znaczny wzrost podróży służbowych. Zakończenie pandemii było okazją dla pracowników wszystkich obszarów Banku i Grupy do wielu spotkań mających na celu integrację i zacieśnienie współpracy po długim okresie pracy realizowanej głównie w trybie zdalnym. W 2023 r. planujemy inicjatywy zwiększające świadomość pracowników w zakresie wpływu podróży służbowych (szczególnie lotniczych) na środowisko naturalne i zachęcającego do ograniczenia delegacji.

Realizacja celu strategicznego GOeyond (2022-2025)

Cel 2025	Rok bazowy 2019	2022	2022 vs 2019
Redukcja emisji CO ₂ z działalności operacyjnej - 55%	20 149	11 539	-43%

Tabela 15. Emisja gazów cieplarnianych w Banku z działalności operacyjnej (market-based)

źródło emisji GHG	wielkość emisji (tony CO ₂ e)			
	2019	2020	2021	2022
Zakres 1	6 094	5 249	5 289	4 900
Benzyna	3 389	2 914	2 964	3 165
Gaz ziemny	1 206	979	1 126	964
Olej napędowy	1 438	1 254	998	764
Olej opałowy	61	52	35	7
Czynniki chłodnicze	-	50	166	-

źródło emisji GHG	wielkość emisji (tony CO ₂ e)			
	2019	2020	2021	2022
Zakres 2	12 890	3 581	5 113	4 142
Energia ciepła	5 160	3 581	5 113	4 142
Energia elektryczna	7730	-	-	-
Podróże służbowe	897	486	329	738
Pociąg	237	90	14	68
Samochód prywatny	189	245	279	178
Samolot	471	151	36	492
Zakres 1+2	18 984	8 830	10 402	9 042
Zakres 1+2 + podróże służbowe	19 881	9 316	10 731	9 780

Metoda prezentowania wskaźników:

- Bank przyjął terminy raportowania zgodne ze stosowanymi przez Grupę BNP Paribas. Dlatego dane o zużyciu energii, emisji i podróży służbowych obejmują okres 1 listopada roku poprzedniego do 31 października danego roku (w niniejszym Sprawozdaniu jest to okres od 1 listopada 2021 r. do 31 października 2022 r.).
- Do przeliczenia zużycia paliw na energię wyrażoną w GJ wykorzystano wartości opałowe z dokumentu KOBIZE „Wartości opałowe (WO) i wskaźniki emisji CO₂ (WE) w 2016 r. do raportowania w ramach Systemu Handlu Uprawnieniami do Emisji za 2020 r.” i analogicznym dokumencie za 2022 r.,
- Dane na temat podróży służbowych pochodzą z wewnętrznych rejestrów Banku.
- Obliczenia wielkości emisji zostały przygotowane zgodnie ze standardami: The Greenhouse Gas Protocol A Corporate Accounting and Reporting Standard Revised Edition, GHG Protocol Scope 2 Guidance oraz Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard.
- Gazy cieplarniane, które zostały uwzględnione w obliczeniach, to: CO₂, CH₄ oraz N₂O. Gazy te, które zostały wyrażone jako ekwiwalent CO₂. Nie zidentyfikowano biogenicznych emisji CO₂.
- Punktem odniesienia do celów redukcyjnych jest wielkość emisji w 2019 r. wtedy pierwszy raz zastosowano nowe podejście do obliczania emisji GHG.
- Źródłami wskaźników emisji były publikacje Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami, Urzędu Regulacji Energetyki oraz baza danych DEFRA (Departament Środowiska, Żywności i Spraw Wiejskich w Rządzie Wielkiej Brytanii).
- W kategorii „czynniki chłodnicze” uwzględniono R410A i R32 w 2020 r. oraz R410A i R422D w 2021 r. zgodnie z raportem złożonym do CRO (Centralny Rejestr Operatorów) i w przeliczeniu zgodnie GWP (Global Warming Potential).
- Jako kryterium konsolidacji wielkości emisji dla Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjęto kryterium kontroli finansowej, co oznacza, że 100% emisji spółek przypisano Grupie.
- Po raz pierwszy w 2021 r. włączono emisje ze spalania paliw przez flotę oraz podróży służbowych w spółkach zależnych. Uwzględnienie nie wpływa istotnie na wynik.
- Wielkość emisji z wytwarzania używanej energii elektrycznej obliczono wg metody market-based. W przypadku miks energii zastosowano: (1) wskaźnik średni dla Polski - ze względu na brak znajomości poszczególnych dostawców energii w lokalizacjach, (2) wskaźnik 0 kg CO₂e/kWh - dla energii ze źródeł odnawialnych potwierdzonej gwarancjami pochodzenia.

Zrównoważone działania w zakresie IT

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



Tabela 16. Emisje związane z energią i paliwami nieujęte w zakresie 1 i 2 (upstream)

	2022
Emisje wynikająca z użytkowania Data Center (tony CO ₂)	948

Metoda prezentowania wskaźników:

- Wartość reprezentuje emisje wynikające z produkcji wykorzystywanej energii elektrycznej.
- Informacje o zużyciu energii pochodzą z przestanych danych fakturowych od dostawcy w ramach „Umowy świadczenia Usługi Kolokacji Sprzętu Informatycznego”
- W obliczeniach zastosowano wskaźnik emisji publikowany przez sprzedawcę energii. Z powodu braku publikacji aktualnego wskaźnika emisji za 2022 r. (wskaźnik opublikowany zostanie pod koniec marca 2023 r.) do obliczeń przyjęty został wskaźnik emisji z 2021 r.
- Energia elektryczna pokryta Gwarancjami Pochodzenia z OZE, zgodnie ze standardem, jest zeroemisyjna.
- Obliczenia nie obejmują emisji WTT, czyli emisji związanych z produkcją energii straconej w trakcie przesyłu oraz wynikających z produkcji paliw wykorzystanych do wytworzenia energii elektrycznej.

Inicjatywa Go Cloud w ramach strategii IT@Scale, poza transformacją technologiczną Banku ma również cele środowiskowe:

- przeniesienie części naszego ekosystemu IT do chmury oraz współpraca z dostawcami, którzy mają centra danych o zerowym śladzie węglowym (potwierdzone certyfikatami pochodzenia energii z źródeł odnawialnych), co pozwoli nam na zmniejszenie o 20% naszego śladu węglowego w łańcuchu dostaw energii dla sprzętu komputerowego,
- modernizacja, konsolidacja i wirtualizacja sprzętu w Data Center (co w 2022 r. przełożyło się na 25% oszczędności energii),
- przestawienie naszego zarządzania sprzętem na podejście gospodarki cyrkularnej. Chcemy śledzić cykl życia naszego sprzętu, aby zredukować ilość odpadów generowanych podczas cyklu życia sprzętu (np. ponowne wykorzystanie urządzeń IT). W 2022 r. pracownicy odkupili w ramach wdrożonej polityki ponad 600 sztuk sprzętu IT (telefony komórkowe, laptopy, komputery PC, monitory). Przekazaliśmy również ponad 200 sztuk sprzętu IT (monitory, PC, laptopy, drukarki) do jednostek pożytku publicznego,
- zdefiniowanie kryteriów środowiskowych dla zakupów IT – w postępowaniach przetargowych z zakresu Nowych Technologii i Wsparcia IT kryteria zużycia energii zostały wprowadzone do elementów jakościowych oceny np. w postępowaniu dotyczącym macierzy dyskowych waga wskaźnika w obszarze zapotrzebowania na energię (zasilanie i chłodzenie) wynosiła 10%,
- sprzęt, który nie nadaje się do użytku, jest przekazywany wyspecjalizowanej firmie do utylizacji. W 2022 r. do Elektrołom.pl przekazaliśmy 6 500 sztuk sprzętu IT,
- stosowanie certyfikowanego i przetworzonego papieru do urządzeń drukujących w Banku oraz w korespondencji masowej.

Flota samochodowa

W ramach elektryfikacji floty zwiększyliśmy liczbę posiadanych samochodów z napędem ekologicznym o kolejne 200 aut. Obecnie nasza flota z napędem alternatywnym to 606 samochodów, w tym 596 aut z napędem hybrydowym oraz 10 aut w pełni elektrycznych.

Tabela 17. Zestawienie samochodów Banku

	Liczba samochodów	Udział procentowy
Benzyna	620	45%
Diesel	160	11%
Elektryczny	10	1%
Hybryda	596	43%
Razem	1 386	100%

Samochody elektryczne będą coraz popularniejsze – zarówno w Banku, jak i wśród naszych Klientów. Dlatego nasze centrale w Warszawie, Krakowie oraz w Rudzie Śląskiej są wyposażone w ładowarki elektryczne – w sumie mamy 12 ładowarek zdolnych jednocześnie ładować 22 samochody. W 2023 r. chcemy zamontować kolejnych 9 stacji z 16 punktami ładowania.

W 2022 r. przyjęliśmy Politykę elektryfikacji floty, zgodnie z którą obecnie wykorzystywane samochody zostaną wymienione na samochody elektryczne lub hybrydowe. Przeprowadziliśmy również pierwszą w historii naszego Banku Elektryczną Akademię Bezpiecznej Jazdy, gdzie pod okiem doświadczonych instruktorów nasi pracownicy mogli poznać specyfikę bezpiecznego prowadzenia samochodów elektrycznych. Bank otrzymał też nagrodę „Firma najbardziej zaangażowana w edukację kierowców” od Polskiego Stowarzyszenia Wynajmu i Leasingu Pojazdów.

Inne działania na rzecz elektromobilności:

- obchodzimy Dzień bez Samochodu, który jest okazją do promocji bardziej ekologicznych środków transportu,
- promujemy usługę carsharingu, która dla pracowników pełni rolę ekwiwalentu samochodu służbowego,
- prowadzimy akcję Rowerem do Pracy, podczas której udostępniamy pracownikom w centralach Banku strzeżone parkingi rowerowe i prysznice. Naszym pracownikom i Klientom zapewniliśmy także dostęp do stojaków rowerowych przed większością placówek.

Energia

[302-4]

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

- oświetlenie LED w oznakowaniu zewnętrznym,
- wymiana oświetlenia na lampy ledowe w 90% Centrów Klienta,



- sukcesywna wymiana pojemnościowych podgrzewaczy wody w tych placówkach, które nie posiadają dostępu do ciepłej wody z sieci wodociągowej,
- instalacje fotowoltaiczne w 10 placówkach,
- pilotażowy eko-oddział (inicjatywa EKO-BRANCH) z systemem zarządzania HVAC i eko-oświetleniem,
- pilotażowe instalacje miniBMS do zarządzania instalacjami HVAC i oświetlenia w lokalizacjach sieci,
- optymalizacja nastaw BMS w lokalizacjach centralowych.

[302-1]

Tabela 18. Zużycie energii (produkcji własnej lub zakupionej) w Grupie

Grupa	2019		2020		2021		2022	
	MWh	GJ	MWh	GJ	MWh	GJ	MWh	GJ
Rodzaj energii								
Zakupiona energia cieplna, w tym:	-	54 025		37 509	-	53 594	-	44 201
ciepło z OZE	-	75		62	-	2 108	-	2546
Zakupiona energia elektryczna, w tym:	27 601	99 364	22 878	82 362	21 672	78 020	19 052	68 587
- energia elektryczna z OZE potwierdzona gwarancjami pochodzenia, w tym:	16 620	59 832	22 878	82 362	21 672	78 020	19 052	68 587
<i>w ramach umowy z Respect Energy (od 2021 r.)</i>					13 242	47 671	15 046	54 166
<i>inne gwarancje pochodzenia</i>					8 429	30 344	4 006	14 422
Razem	-	153 389	-	119 871	-	131 614	-	112 788
Źródła nieodnawialne		93 482		37 447		51 486		51 655
Źródła odnawialne		59 907		82 424		80 128		71 133

Realizacja celu strategicznego GOeyond (2022-2025)

Cel 2025	Rok bazowy 2019	2022	2022 vs 2019
Redukcja zużycia energii - 35%	153 389	112 788	-27%

Tabela 19. Zużycie energii (produkcji własnej lub zakupionej) w Banku

Grupa	2019		2020		2021		2022	
	MWh	GJ	MWh	GJ	MWh	GJ	MWh	GJ
Rodzaj energii								
Zakupiona energia cieplna, w tym:	-	53 547	-	37 170	-	52 982	-	43 143
ciepło z OZE	-	75	-	62	-	2 005	-	2 546
Zakupiona energia elektryczna, w tym:	27 295	98 262	22 651	81 543	21 385	76 985	18 562	66 823
- energia elektryczna z OZE potwierdzona gwarancjami pochodzenia, w tym:	16 620	59 832	22 651	81 543	21 385	76 985	18 562	66 823
<i>w ramach umowy z Respect Energy (od 2021 r.)</i>					13 064	47 030	14 881	53 572
<i>inne gwarancje pochodzenia</i>					8 320	29 952	3 681	13 251
Razem	-	151 809	-	118 713	-	129 967	-	109 966
Źródła nieodnawialne		91 902		37 108		50 977		40 597
Źródła odnawialne		59 907		81 605		78 990		69 369

Metoda prezentowania wskaźników:

- Dane środowiskowe w Banku i Grupie są zbliżone, ponieważ działalność spółek zależnych jest prowadzona w obiektach, które najmuje Banku (poza Spółką Campus Leszno Sp. z o.o.).
- Dane o zużyciu pozyskiwane są z faktur źródłowych od dostawców poszczególnych mediów. W przypadku braku danych źródłowych, są one szacowane na podstawie analogicznych lokalizacji, w których dane źródłowe są dostępne.
- Bank przyjął terminy raportowania zgodne ze stosowanymi przez Grupę BNP Paribas. Dlatego dane o zużyciu energii i emisji obejmują okres 1 listopada roku poprzedniego do 31 października danego roku (w niniejszym Sprawozdaniu jest to okres od 1 listopada 2021 r. do 31 października 2022 r.).
- Do przeliczenia zużycia paliw na energię wyrażoną w GJ wykorzystano wartości opałowych z dokumentu KOBIZE „Wartości opałowe (WO) i wskaźniki emisji CO2 (WE) w 2016 r. do raportowania w ramach Systemu Handlu Uprawnieniami do Emisji za 2020 r.” i analogicznym dokumencie za 2022 r.

Zużycie paliw w Grupie w 2022 r.

Wzrost zużycia paliw w Grupie w 2022 r. wynika ze wzrostu podróży służbowych oraz z konieczności zwiększonego wykorzystania gazu w spółce zależnej Campus Leszno (zakwaterowanie osób uchodźczych z Ukrainy). Stosowny wyjaśnienie znajduje się w rozdziale „Redukcja śladu węglowego”.

Rodzaj paliwa	2021		2022	
	zużycie [GJ]	zużycie [GJ]	zużycie [GJ]	zużycie [GJ]
Benzyna	1 278 866 litrów	42 774	1 491 606 litrów	49 889
Gaz ziemny	556 619 m ³	20 339	1 066 521 m ³	38 992



Rodzaj paliwa	2021		2022	
	zużycie	[GJ]	zużycie	[GJ]
Olej napędowy	372 711 litrów	13 462	335 429 litrów	12 116
Olej opałowy	12 934 litrów	446	2 000 litrów	69
Razem	-	77 021	-	101 066

Metoda prezentowania wskaźników:

- Zużycie paliw w Banku i Grupie jest identyczne, ponieważ działalność spółek zależnych jest prowadzona w obiektach, które należą do Banku (poza Spółką Campus Leszno Sp. z o.o.).
- Dane o zużyciu pozyskiwane są z faktur źródłowych od dostawców poszczególnych mediów. W przypadku braku danych źródłowych, są one szacowane na podstawie analogicznych lokalizacji, w których dane źródłowe są dostępne.
- Bank przyjął terminy raportowania zgodne ze stosowanymi przez Grupę BNP Paribas. Dlatego dane o zużyciu energii i emisji obejmują okres 1 listopada roku poprzedniego do 31 października danego roku.
- Do przeliczenia zużycia paliw na energię wyrażoną w GJ wykorzystano wartości opałowych z dokumentu KOBIZE „Wartości opałowe (WO) i wskaźniki emisji CO2 (WE) w 2016 r. do raportowania w ramach Systemu Handlu Uprawnieniami do Emisji za 2020 r.” i analogicznym dokumencie za 2021 r.

Tabela 20. Zużycie energii w Grupie łącznie w 2022 r.

	[GJ]
Zużycie energii (produkcji własnej lub zakupionej)	112 788
Zużycie paliw	101 066
Razem, w tym	213 854
Źródła nieodnawialne	142 721
Źródła odnawialne	71 133

Woda

[303-3]

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

W 2022 r. zmieniliśmy sposób utrzymania czystości w samochodach służbowych wdrażając innowacyjny program usług myjni ręcznych. Jego uruchomienie już w czasie testów pozwoliło na oszczędności 253 tys. litrów wody i ograniczenia emisji aż 2,9 ton CO₂ do atmosfery.

Tabela 21. Zużycie wody w Grupie

Grupa	2019	2020	2021	2022
Zużycie wody (m ³)	81 222	59 754	49 353	47 523

Tabela 22. Zużycie wody w Banku

Bank	2019	2020	2021	2022
Zużycie wody (m ³)	79 015	57 642	47 260	44 751

Metoda prezentowania wskaźników:

Bank przyjął terminy raportowania zgodne ze stosowanymi przez Grupę BNP Paribas. Dlatego dane o zużyciu energii, emisji i podróży służbowych obejmują okres 1 listopada roku poprzedniego do 31 października danego roku, (w niniejszym Sprawozdaniu jest to okres od 1 listopada 2021 r. do 31 października 2022 r.).



Materiały i odpady

Minimalizowanie zużycia plastiku

Wybrane inicjatywy Banku, które dotyczą zmniejszenia zużycia plastiku:

- w 2019 r. zrezygnowaliśmy i zakazaliśmy zamówień jednorazowych plastikowych akcesoriów oraz wody w plastikowych butelkach,
- korzystamy z dystrybutorów z wodą, szklanych karafek i szklanek,
- w kantynach promujemy przychodzenie z własnym pojemnikiem oraz używamy biodegradowalnych lub kompostowalnych sztućców i opakowań,
- minimalizujemy udział produktów w plastikowych opakowaniach w maszynach vendingowych w naszych placówkach,
- znacznie zmniejszyliśmy produkcję gadżetów marketingowych. Korzystamy z zasobów, które posiadamy. Jeśli decydujemy się na produkcję nowych gadżetów, we współpracy z dostawcami, staramy się tworzyć jak najbardziej użyteczne gadżety marketingowe, które nie są wyłącznie nośnikiem marki,
- zdezaktualizowane materiały promocyjne, np. roll-upy i banery poddajemy recyklingowi (np. szyjemy torby i plecaki),
- stosujemy pozbawioną PCV i innych szkodliwych dla środowiska substancji chemicznych folię do wyklejania witryn naszych Centrów Klienta. Zużyta folia przekazywana jest do recyklingu.

Minimalizowanie zużycia papieru

Wybrane inicjatywy Banku, które dotyczą zmniejszenia zużycia papieru:

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

Dzięki wykorzystaniu platformy Autenti w 2022 r. podpisaliśmy elektronicznie (bez użycia papieru) 643 tys. dokumentów (więcej o 5% niż w zeszłym roku) to ok. 1,4 mln zaoszczędzonych kartek papieru.

Tabela 23. Zakup papieru w Grupie i Banku w 2022 r.

	Grupa	Bank
Zakup papieru (w tonach), w tym:	247,62	238,02
udział papieru certyfikowanego i z recyklingu	96,5%	96,6%

Tabela 24. Zakup papieru w Banku w latach 2019-2022 (w tonach)

	2019	2020	2021	2022	2022 vs 2019
Papier wykorzystywany w ramach wewnętrznych operacji	233,44	178,85	126,44	122,42	-48%
Papier wykorzystywany w celach marketingowych	107,79	52,74	60,67	42,49	-61%
Korespondencja masowa	70,50	128,16	114,42	70,50	0%
Inne	27,58	9,56	1,96	2,61	-91%
Razem	439,31	369,31	303,49	238,02	-46%

Segregacja odpadów

W 2021 r. odpady były segregowane w 42% lokalizacjach Banku, w 2022 r. ten współczynnik wzrósł do 85% lokalizacji. Odpady są segregowane we wszystkich centralach Banku oraz w 359 Centrach Klienta i centrach biznesowych.

Inicjatywy związane z segregacją odpadów:

- recykling fusów kawowych – od 1 sierpnia 2022 r. rozpoczęliśmy pilotażową współpracę ze startupem EcoBean zajmującym się przetwarzaniem fusów z kawy w produkty do ponownego użytku: słomki, kubki, czy doniczki. Pilotaż obejmuje odbieranie fusów z ekspresów do kawy w centrali Banku przy ul. Kasprzaka 2 w Warszawie,
- automatyczna segregacja w centrali Banku – kosz Bin-e to inteligentny pojemnik na odpady, który automatycznie je rozpoznaje, segreguje i kompresuje,
- segregacja elektroodpadów – pojemniki w centralach Banku na baterie, żarówki, nakrętki, drobny elektroprzet,
- przekazanie 1800 mebli biurowych w ramach współpracy z instytucjami pożytku publicznego.



Filar STRONGER

Opis filaru

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

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

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

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

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2022
Łączne inwestycje w technologię do 2025 r.	1,5 mld zł	350 mln zł
Optymalizacja wszystkich kluczowych procesów end-to-end	38 procesów	19
Wzrost efektywności operacji [vs 2021]	>10% rocznie	+23%
Liczba przypadków użycia wykorzystujących sztuczną inteligencję lub zaawansowaną analitykę danych	>200	58

Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT

Realizacja Strategii IT

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

Działania te zgrupowano w jedenastu inicjatywach, wśród których wiodącą jest inicjatywa GOcore modernizująca środowisko systemu centralnego, stanowiącego centrum architektury korporacyjnej, świadczącego usługi dla całego Banku w modelu pracy 24/7. Zastosowano kompleksowe podejście, uwzględniające fakt, że środowisko składa się z wielu zintegrowanych ze sobą elementów. Stąd w ramach inicjatywy GOcore rozpoczęto nie tylko modernizację systemu centralnego, ale także zdefiniowano docelową architekturę systemu płatności, docelową architekturę platformy danych Klienta i dostarczono PoC (Proof of Concept – pilotażowe rozwiązanie) platformy produktowej – repozytorium wszystkich aktywnych kredytów Klientów indywidualnych i korporacyjnych.

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

Realizacja Strategii IT@ Scale w 2022 r.

INICJATYWA	Głęboka transformacja ekosystemu core bankingu (GOcore)
OPIS INICJATYWY	<p>Transformacja ekosystemu core bankingu to kompleksowa przebudowa architektury aplikacyjnej Banku w zakresie systemu centralnego oraz systemów bezpośrednio z nim powiązanych. Celem transformacji jest skrócenie time-to-market, zwiększenie efektywności rozwiązań IT i zmniejszenie ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> wdrożenie platform IT - skalowalnych i re-używalnych w różnych domenach biznesowych (w zakresie płatności, produktów i danych Klienta) ograniczenie logiki biznesowej oraz zależności między systemem centralnym i innymi systemami IT
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wypracowanie docelowej architektury dla platformy płatności i platformy danych Klienta, wraz z zaprojektowaniem MVP – pierwszego zakresu funkcjonalnego, który zostanie wdrożony w kolejnym roku wprowadzenie szeregu usprawnień i optymalizacji w zakresie działania systemu głównego, w tym m.in. nowy front-end dla użytkowników automatyzujący operacje, umożliwienie oferowania przelewów natychmiastowych i operacji BLIK P2P oraz uniezależnienie godzin otwarcia oddziałów od przetwarzania systemu głównego



INICJATYWA Głęboka transformacja ekosystemu core bankingu (GOcore)	
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • skrócenie o 30% procesu przetwarzania dnia i miesiąca w systemie centralnym
INICJATYWA Podnoszenie dojrzałości procesów zarządzania i usług IT (Hyperautomation)	
OPIS INICJATYWY	Podniesienie dojrzałości procesów zarządzania i usług IT, poprzez optymalizację, standaryzację i automatyzację
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • standaryzacja i automatyzacja procesów zarządzania incydentami i problemami z wykorzystaniem zaawansowanego narzędzia Service Now • rozbudowa procesów zarządzania dostępnością systemów w celu zapewnienia bezawaryjnego działania, w oparciu o najwyższej klasy rozwiązanie Dynatrace • automatyzacja testów regresji dla bankowości mobilnej i online'owej
INICJATYWA Budowa platformy danych (GOdata)	
OPIS INICJATYWY	Udoskonalanie i wdrażanie rozwiązań w obszarze danych, by stworzyć skalowalną i bezpieczną platformę gotową do pracy w chmurze, zapewniającą spójne i zintegrowane dane i dające możliwości analizy dostępne dla całego Banku
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • budowa rozwiązania Disaster Recovery gwarantującego zabezpieczenie danych systemu centralnego na wypadek awarii. Rozwiązanie oparte jest o platformę bazodanową nowej generacji - Oracle Exadata
INICJATYWA Budowa kompetencji cyfrowych (Engineering Culture)	
OPIS INICJATYWY	Budowanie kompetencji cyfrowych Banku poprzez innowacyjne programy reskillingowe, upskillingowe i propagowanie wiedzy nt. nowych trendów i technologii
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • przeprowadzenie innowacyjnego programu reskillingowego „I can do IT” dedykowanego dla pracowników w wieku 50+, umożliwiającego rozpoczęcie nowej ścieżki kariery w nowych technologiach, w roli testera manualnego. • zbudowanie programu upskillingowego w zakresie nowych technologii – UniversITy, którego trenerami są wewnętrzni eksperci IT. • przeprowadzenie dwóch wydarzeń technologicznych dla pracowników Banku - „GOtech Week”, podczas których omawiane są najistotniejsze trendy na rynku nowych technologii • szeroka obecność Banku na najważniejszych wydarzeniach technologicznych na rynku polskim i europejskim – Code Europe, Confidence, InfoShare, Confitura, The Hack Summit
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • ok. 20% pracowników Banku zbudowało kompetencje cyfrowe w dwóch pierwszych edycjach Programu UniversITy • 100% uczestników programu IT can do IT zdobyło międzynarodowy certyfikat potwierdzający kompetencje testerskie - ISTQB

INICJATYWA Transformacja chmurowa (GOcloud)	
OPIS INICJATYWY	Budowa i konsekwentne wdrażanie środowiska hybrid-multicloud opartego o wykorzystanie korzyści chmury prywatnej i publicznej, w celu zapewnienia skalowalności usług IT i dostępu do najnowszych narzędzi i technologii.
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • opracowanie fundamentów do adopcji chmury publicznej, poprzez zbudowanie konfiguracji Google Cloud Landing Zone. • rozbudowa rozwiązań w chmurze prywatnej (w tym – Service Now)

Bankowość internetowa i mobilna

W 2022 r. Bank kontynuował intensywny rozwój kanałów zdalnych, wdrażając szereg funkcjonalności mających na celu wzmocnienie pozycji konkurencyjnej, obniżenie kosztów świadczenia usług i podniesienie poziomu jakości obsługi Klienta przy jednoczesnym zapewnieniu najwyższych standardów bezpieczeństwa.

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

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

Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów detalicznych w 2022 r.

Płatności

- Rozszerzenie przelewów Express Elixir na obsługę 24/7
- Przelew na telefon BLIK
- Przelew zagraniczny w GOmobile
- Przelew podatkowy w GOmobile
- Przelew charytatywny (pomoc Ukrainie, Szlachetna Paczka)

Kredyty i karty

- Prezentacja informacji o kredytach po zakończeniu okresu spłaty
- Możliwość wypowiedzenia karty kredytowej
- Spłata karty i raty za pomocą BLIK
- Wdrożenie obsługi wakacji kredytowych
- Całkowita spłata i nadpłata kredytu gotówkowego i ratalnego w GOmobile



Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów detalicznych w 2022 r.

Inwestycje i oszczędności

- Nowy układ zakładki „inwestycje”, który ułatwi obsługę inwestycji Klientom
- Lokata na nowe środki
- Lokata retencyjna

Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju

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

Dane Klienta / Klient

- Zmiany UX w aktywacji aplikacji GOMobile
- Darkmode dla aplikacji GOMobile
- Weryfikacja tożsamości podczas rozmowy Call Center przez GOMobile
- Wniosek 400+ - rodzinny kapitał opiekuńczy
- Dostosowanie wniosków 500+/300+ do nowych wymogów (również dla Klientów ukraińskich)
- Integracja z aplikacją beWealth dla Klientów Wealth Management
- Reset hasła dla nierezydentów
- Saldo po przelewie w historii transakcji

Konta i karty

- Agregator kont – udostępnienie możliwości przeglądania salda i historii transakcji z kont w innych bankach
- Promocja „mamBilet” i usprawnienie otwierania konta w promocji przez GOMobile
- Konto dla obywateli Ukrainy
- Karta wirtualna w procesie otwierania konta dla nowych Klientów

Bezpieczeństwo

- Analiza behawioralna – dodatkowe zaawansowane zabezpieczenie anyfraudowe analizujące sposób zachowania Klienta w GOonline, który w przypadku odstępstwa powiadamia IT Security
- Wdrożenie i promocja mobilnego tokena
- Trusteer - promocja instalacji wtyczki
- Komunikaty z niebezpiecznik.pl

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

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

Tabela 25. Dane dotyczące Klientów detalicznych

wyszczególnienie	nazwa systemu	31.12.2022	31.12.2021
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z bankowości internetowej	GOonline	743 151	790 012
Przeciętna miesięczna liczba transakcji w kanale Internetowym	GOonline	3 123 013	3 378 491
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej (GOMobile)	GOMobile	1 094 963	911 142
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOMobile + GOonline	1 232 702	1 078 048
Liczba Klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z aplikacji mobilnej (GOMobile)	GOMobile	742 348	591 801
Liczba Klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOMobile + GOonline	861 686	708 876

Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów biznesowych w 2022 r.

- styczeń 2022 - przeniesienie modułu Wnioski z dotychczasowej wersji systemu (BiznesPL@net) do nowej wersji GOonline Biznes Wnioski i dyspozycje
- kwiecień 2022 - zamknięcie „starego” modułu Wnioski w BiznesPL@net oraz udostępnienie nowych wniosków z zakresu obsługi gotówkowej
- październik 2022 - pilotażowe uruchomienie nowych modułów Płatności/Kontrahenci oraz Wyciągi w GOonline Biznes
- grudzień 2022 - dostosowanie systemu do udostępnienia w styczniu 2023 r. nowego modułu Lokat dla wszystkich Klientów GOonline Biznes

Tabela 26. Klientów korporacyjnych i MŚP

wyszczególnienie	nazwa systemu	31.12.2022	31.12.2021
Liczba Klientów aktywnie logujących się	GOonline Biznes	142 637	145 194
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	GOonline Biznes	6 405 991	5 999 966
Liczba Klientów/użytkowników aplikacji mobilnej	GOMobile Biznes	23 086	17 034



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.

Według stanu na 31 grudnia 2022 r. liczba wydanych kart wyniosła 2 561,5 tys. szt. i była o 13,9 tys. wyższa niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Odnotowany wzrost w kartach debetowych wynika głównie cieszącej się dużym zainteresowaniem oferty Banku:

- Moje Konto Premium zakładanie z dedykowaną kartą Moja Karta Premium lub Kartą Multiwalutową,
- Konto Otwarte na Ciebie z możliwością wydania 4 kart (Karta Otwarta na Dzisiaj, Karta Otwarta na eŚwiat, Karta Otwarta na Świat oraz Karta Multiwalutowa),
- oferta Family Banking - Karta do Dorosłości wydawana osobom w wieku 13-18 lat, Karta Samodzielniaka oraz Mikrokarta Samodzielniaka wydawane dzieciom w wieku 7-13 lat.

W ramach Mojego Konta Premium oraz Konta Otwartego na Ciebie poza kartą w wersji fizycznej można otrzymać również kartę mobilną. Dodatkowo w 2022 r. z oferty Banku skorzystała bardzo duża grupa Klientów z Ukrainy.

Tabela 27. Liczba kart bankowych wydanych przez Bank

tys. szt.	31.12.2022	31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. szt.	%
Karty debetowe Klientów detalicznych	1 654,3	1 538,2	116,1	7,5%
Karty kredytowe Klientów detalicznych	691,8	800,2	(108,4)	(13,5%)
Karty debetowe biznes	202,6	196,0	6,6	3,4%
Karty biznes z odroczonym terminem płatności	8,0	7,7	0,3	3,9%
Karty kredytowe biznes	4,8	5,5	(0,7)	(12,7%)
Razem	2 561,5	2 547,6	13,9	0,5%

Wsparcie innowacyjności

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

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

Główne zadania zespołu to:

- wsparcie jednostek Banku w pozyskiwaniu i testowaniu innowacyjnych rozwiązań od startupów i scaleupów,
- ocena potencjału i możliwości zaimplementowania prezentowanych innowacji,
- identyfikowanie nowych modeli biznesowych,
- edukowanie i inspirowanie jednostek Banku w zakresie innowacyjnych rozwiązań.
- wdrożenie i prowadzenie bankowości dla firm innowacyjnych.

Biuro Otwartych Innowacji współpracuje ze wszystkimi jednostkami Banku oraz z Obszarem Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa. Wspólnie opracowują nowe produkty i promują ducha innowacji. Zespół poszukuje ciekawych rozwiązań, śledzi trendy rynkowe, a następnie proponuje Bankowi interesujące procesy i produkty.

Aby nowe produkty i usługi odpowiadały na wyzwania zrównoważonego rozwoju zarówno w aspekcie środowiskowym, jak i społecznym – zespół Biura Otwartych Innowacji ściśle współpracuje z Obszarem Zrównoważonego Rozwoju oraz ze Sustainability Community.

Zespół Biura opracował dla Banku proces Office Hours (autorski proces pozyskiwania i adaptacji innowacji), który od 2019 r. znacznie upraszcza procedury wewnętrzne i zwiększa szanse na to, że Bank pozyska nowoczesne rozwiązania technologiczne. Bank nieustannie się rozwija, aby nawiązywać relacje biznesowe z innowacyjnymi, młodymi firmami.

Więcej informacji na ten temat znajduje się na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/innowacje/wdrazamy>.

W 2022 r. odbyły się kolejne edycje Office Hours (za nami już ponad 20). W ramach ostatniej edycji Office Hours (OH) Bank poszukiwał rozwiązań, które mają wesprzeć naszych Klientów firmowych w obliczaniu (zakres 1 i 2, docelowo także zakres 3) i w zmniejszaniu śladu węglowego. W trakcie OH eksperci z Banku przyjrzeni się trzydziestu innowacyjnym rozwiązaniom z Polski i z zagranicy, na różnym etapie rozwoju. Najlepiej na pierwszym etapie rozmów poradził sobie polski startup Envirly, którego rozwiązanie będzie testowane na wybranej grupie Klientów Banku na początku 2023 r.



Wdrożenia startupów z pozytywnym wpływem w 2022 r.

Współpraca ze startupem Bin-e

Implementacja inteligentnego kosza na śmieci od Bin-e w centrali Banku przy ul. Kasparza 2 w Warszawie. Rozwiązanie Bin-e jest to inteligentny kosz na śmieci oparty na sztucznej inteligencji, przeznaczony do miejsc publicznych, umożliwiający uproszczenie recyklingu. Automatycznie sortuje i kompresuje odpady, kontroluje poziom napętnienia i przetwarza dane w celu wygodnego zarządzania odpadami. Więcej: <https://www.bine.world/>

Współpraca ze startupem EcoBean

Od 1 sierpnia 2022 r. rozpoczęliśmy pilotażową współpracę ze startupem EcoBean zajmującym się przetwarzaniem fusów z kawy w produkty do ponownego użytku: słomki, kubki, czy doniczki. Pilotaż obejmuje odbieranie fusów z ekspresów do kawy w centrali Banku przy ul. Kasprzaka 2 w Warszawie. Więcej: <https://ecobean.pl/>

Inicjatywy na rzecz promowania innowacyjności

Ekosystem Pozytywnego Wpływu

Bank od lat współtworzy z Koźmiński Business Hub projekt „Ekosystem Pozytywnego Wpływu”. W 2022 r. Koźmiński Business Hub opublikował kolejny raport „Startupy Pozytywnego Wpływu. Radykalna innowacja społeczna”, którego ponownie zostaliśmy partnerem.

W projekcie wyłoniono 21 najbardziej innowacyjnych startupów, które działają na rzecz realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Są to firmy i organizacje, które reagują na wyzwania społeczne i środowiskowe, zapewniają wysoki poziom rzetelności organizacyjnej i efektywności. Więcej: <https://kozminskihub.com/raport-startupy-pozytywnego-wplywu/>

Warsztaty z innowacyjnych modeli biznesowych

W ramach działań promowania innowacyjności zespół Biura Otwartych Innowacji zorganizował również trzy warsztaty o innowacyjnych modelach biznesowych dla wybranych zespołów ryzyka. W szkoleniach wzięło udział ponad 40 osób. Szkolenia te prowadziła Agnieszka Lewandowska, uznana trenerka i konsultantka z metod Lean Startup i Business Model Canvas. Dzięki tym spotkaniom udało się rozwinąć wiedzę z zakresów modeli biznesowy wśród osób mających styczność ze startupami, co pozwoli im dogłębniej zrozumieć różnice między standardowymi przedsiębiorstwami, a startupami.

Partnerstwa

W 2022 r. Biuro Otwartych Innowacji intensywnie nawiązywało nowe partnerstwa i kontynuowało wcześniej rozpoczęte współpracy, dzięki czemu Bank jest jedną z najbardziej rozpoznawalnych instytucji finansowych w ekosystemie startupowym, co przekłada się na przyciąganie potencjalnych prospektów wśród firm technologicznych.

Partnerstwo	Opis
Startup Poland	Bank został partnerem głównym raportu Polskie Startupy 2022 – najbardziej prestiżowego raportu badającego standardy startupów w Polsce. Dzięki temu partnerstwu, specjaliści z zespołu Biura Otwartych Innowacji wzięli udział w szeregu działań wspierających.
Fintech Poland	W 2022 r. dołączyliśmy do grona partnerów Think Tanku Fitech Poland, zajmującego się szerzeniem wiedzy o fintechu w Polsce, który podejmuje również szereg inicjatyw networkingowych i rozwojowych dla tej branży.
Deep Tech Summit	Konferencja po raz pierwszy zorganizowana w 2022 r., której byliśmy głównym partnerem, a która jako pierwsza skupia się na temacie firm rozwijających zaawansowane technologie. Konferencja przyciągnęła ponad 300 osób w tym naukowców, przedsiębiorców i inwestorów.
infoShare	Największa konferencja technologiczno-biznesowa w Europie Środkowej. Bank po raz kolejny dołączył do grona najważniejszych partnerów tej konferencji. Nasi przedstawiciele prowadzili trzy wystąpienia oraz byli w jury konkursu startupowego, w którym główna nagroda to 25 tys. EUR. W samej konferencji wzięło udział ponad 6 tys. osób.

Nowe usługi finansowe

Zespół Biura Otwartych Innowacji uruchomił również w 2022 r. usługę finansową skierowaną do innowacyjnych firm technologicznych. Dzięki opracowaniu specjalistycznej polityki kredytowej umożliwiono oferowanie różnych typów finansowania do młodych, szybko rozwijających się firm technologicznych. Pomimo krótkiego czasu oferowania produktu udało się podpisać kilkanaście umów kredytowych oraz otworzyć kilkadziesiąt nowych rachunków, a lista potencjalnych Klientów to ponad 100 firm.

W ramach rozwoju bankowości dla firm innowacyjnych stawiamy na budowanie wieloletnich relacji – zarówno z firmami innowacyjnymi jak i ich inwestorami.



Cyberbezpieczeństwo

Bank kontynuował działania nastawione na zwiększenie poziomu zabezpieczeń cybernetycznych oraz budowę świadomości zagrożeń i rozwiązań w zakresie cyberbezpieczeństwa wśród pracowników i Klientów. Wśród przeprowadzonych działań znalazły się: webinary i szkolenia e-learningowe dla pracowników oraz kampanie uświadamiające dla Klientów realizowane za pośrednictwem strony Banku i jak social mediów. Po wybuchu wojny w Ukrainie, Bank wdrożył dodatkowe rozwiązania w zakresie cyberbezpieczeństwa i zwiększył monitoring infrastruktury teleinformatycznej.

Realizacja Strategii w 2022 r.

INICJATYWA	Secure Tomorrow
OPIS INICJATYWY	Wzmocnienie cyberbezpieczeństwa
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • budowa CyberBunkra – rozwiązania zabezpieczającego krytyczne aplikacje przed atakami cybernetycznymi dzięki utworzeniu izolowanych kopii danych • uruchomienie monitoringu Security Operations Center czuwającego nad bezpieczeństwem cybernetycznym Banku w trybie 24/7 • zabezpieczenie kanałów cyfrowych (GoOnline, GoMobile) przed atakami wolumetrycznymi • podniesienie bezpieczeństwa procesu wytwarzania oprogramowania – zastosowanie dedykowanych narzędzi z obszaru application security • automatyzacja testów bezpieczeństwa infrastruktury IT - przyspieszenie identyfikacji i reakcji na zagrożenia w zakresie znanych podatności bezpieczeństwa • podniesienie poziomu bezpieczeństwa systemu centralnego poprzez wprowadzenie systemu automatycznych audytów bezpieczeństwa konfiguracji i monitoringu zmian uprawnień
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • osiągnięcie ratingu bezpieczeństwa Moody's „BitSight” na poziomie 810

Nasze prace na rzecz cyberbezpieczeństwa zostały docenione przez zewnętrzne podmioty, czego potwierdzeniem są otrzymane wyróżnienia i certyfikacje:

- wyróżnienie dla BNP Paribas Bank Polska w ramach 13. edycji rankingu Złoty Bankier w zakresie dobrych praktyk dotyczących bezpieczeństwa systemów bankowości elektronicznej;
- wyróżnienie w ramach XX edycji Konkursu Technologicznego Miesięcznika Gazeta Bankowa Lider Roku 2021 w kategorii Bankowość za wdrożenie 2FA by Secfense - Najkrótsza ścieżka do Zero Trust Security;
- recertyfikacja standardu ISO27001 oraz otrzymanie certyfikatu ISO22301 (Business Continuity Management);
- pozytywne oceny z przeprowadzonych audytów przez KNF oraz wewnętrznego audytu Grupy BNP.



Filar TOGETHER

Opis filaru

Bank jest przekonany, że zaangażowany i zadowolony pracownik gwarantuje wysoki poziom satysfakcji Klienta. Stąd kluczowe będzie zapewnienie środowiska wspierającego rozwój pracowników, ich aktywność i kreatywność, ale też akceptującego błędy wynikające z testowania odważnych, niestandardowych rozwiązań. W tym celu już od połowy ubiegłego roku Bank promuje wśród pracowników wartości (Transparentność, Prostota, Odwaga, Współpraca, Empowerment), których stosowanie w codziennej pracy pozwoli nam dynamicznie odpowiadać na zmieniające się warunki rynkowe oraz przyczyni się do skutecznej realizacji naszych ambicji strategicznych.

W celu zapewnienia większej elastyczności działania oraz lepszego dopasowania produktów i usług do oczekiwań Klientów, Bank od początku 2022 r. rozpoczął funkcjonowanie w nowym modelu pracy, tzw. Agile@Scale. Jest to nowoczesny, zwinny sposób działania z dużym poziomem samodzielności i decyzyjności pracowników. Liczba osób na stałe pracujących w tej formie będzie się utrzymywać powyżej 1 300.

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2022
Udział kobiet w Zarządzie Banku [vs 2021: 22%]	30%	22%
Zmniejszenie luki płacowej między kobietami a mężczyznami [vs 2021: 7,3%]	<4,0%	6,5%
eNPS - wskaźnik Net Promoter Score pracowników [vs 2021: -9]	20	18
Osoby pracujące w ramach Agile@Scale	>1 300	~1 400

Dobre miejsce pracy

[3-3 Przyjazne miejsce pracy, odpowiedzialne zarządzanie zatrudnieniem]

Agile@Scale – nowy model operacyjny

W lipcu 2020 r. Zarząd Banku podjął decyzję o rozpoczęciu transformacji zwinnej Agile@Scale, która funkcjonuje od 1 stycznia 2022 r. 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.

Nowy model operacyjny Agile@Scale został wdrożony w styczniu 2022 r. i zostało nim objętych ok. 1,3 tys. osób. Wdrożenie Agile@Scale wymagało transformacji struktury organizacyjnej w wyniku której powstały nowe jednostki 16 Tribe'ów, 5 obszarów IT, 54 Produkty i 56 Chapterów. W 2022 r. rozpoczęliśmy testowanie modelu w sieci dystrybucji detalicznej oraz w centrali, który wykracza poza Agile. Pilotaż obejmuje ok. 100 pracowników i będzie kontynuowany w 2023 r.

Dzięki wdrożeniu podejścia Agile, Bank chce osiągnąć następujące cele:

- SZYBSI – poprzez szybsze reagowanie na zmieniające się potrzeby Klientów i warunki rynkowe, mierzone zmianą wartości wskaźnika Time to Market, który pokazuje jak szybko jesteśmy w stanie wdrażać nowe rozwiązania.
- LEPSI – dzięki dostarczaniu innowacyjnych, wysokiej jakości produktów i usług w oparciu o potrzeby Klienta, mierzone zmianą wskaźnika NPS, który pokazuje jak Klienci polecają Bank:
 - w Obszarze Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance (Group benchmark) z 9. (poziom bazowy z 2021 r.) na 7. miejsce na rynku w 2022 r.
 - w Obszarze Małych i Średnich Przedsiębiorstw (Group benchmark) z 7. (poziom bazowy z 2021 r.) na 6. miejsce na rynku w 2022 r.
 - w Obszarze Bankowości Korporacyjnej (badanie banków lokalnych) z 23,1 (poziom bazowy z 2021 r.) do 27,0 w 2022 r.
- SZCZĘŚLIWSI – dzięki zaangażowaniu pracowników, podnoszeniu ich kompetencji oraz przyciąganiu i utrzymaniu talentów. Badanie opinii pracowników metodą Pulse Check pokazuje znaczącą poprawę na poziomie Banku dla prawie wszystkich metryk, a Agile@Scale przyczynia się do tego. W szczególności eNPS poprawił się z -9 do 18; wskaźnik zaangażowania z 63 do 77%.

Strategia GOeyond na lata 2022-2025 wdrażana jest w modelu operacyjnym Agile@Scale z wykorzystaniem nowych metod wyznaczania i śledzenia celów OKR (Objectives and Key Results). Inicjatywy przekrojowe koordynowane są przez Tribe'y w strategicznych obszarach. Na przykład Bank rozwija swój ekosystem (Open Banking Tribe, szybki proces zakupowy, specyficzna oferta bankowa), aby stać się głównym bankiem innowacyjnych firm w Polsce.

W 2022 r. głównym przedmiotem zainteresowania była dojrzałość docelowego modelu operacyjnego Agile@Scale. Nieustannie zbierano informacje zwrotne od interesariuszy i przeprowadzano ocenę dojrzałości na poziomie każdej



jednostki Tribe. W wyniku tych ocen zidentyfikowano kilka przeszkód. W 2023 r. planujemy skupić się na eliminacji dziesięciu najważniejszych przeszkód oraz rozszerzyć Agile@Scale na działania IT dla IT.

Relacje pracownicze

Chcemy budować organizację będącą wyjątkowym miejscem pracy, które zapewni wysoki standard przywództwa, a pracownicy będą skupieni wokół kluczowych kompetencji oraz wartości organizacji. Przyciągając najlepszych kandydatów z rynku dbamy jednocześnie o motywację i efektywność wśród obecnych pracowników. Rozwijamy kompetencje przywódcze oraz kompetencje przyszłości wśród naszych pracowników, umożliwiając im odnalezienie się i stały rozwój w cyfrowych i zmiennych czasach.

Najważniejszymi dokumentami formalnie określającymi prowadzoną politykę personalną w Banku są:

- Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy dla Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A. (w 2022 r. objętych nim było 99% osób zatrudnionych),
- Polityka wynagradzania pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulamin pracy BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Polityka Wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.

[402-1]

Projekty i inicjatywy realizowane w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi są monitorowane w ramach cyklicznych przeglądów z zespołem zarządzającym dany obszar, a wszystkie projekty mają swoje wskaźniki, które są kontrolowane. Dodatkowo, kluczowe projekty z obszaru zarządzania zasobami ludzkimi są na bieżąco prezentowane i omawiane przez Zarząd naszego Banku. Działania poddajemy również opinii pracowników poprzez ankiety i badania ogólnofirmowe. O istotnych zmianach operacyjnych mogących mieć na nich znaczny wpływ pracownicy Banku są informowani minimum z dwutygodniowym wyprzedzeniem.

W związku z koniecznością adaptacji modelu biznesowego Banku do zmieniającego się otoczenia biznesowego w grudniu 2020 r. w porozumieniu ze Związkami Zawodowymi ogłoszono program zwolnień grupowych na lata 2021-2023. Ponadto w celu złagodzenia skutków społecznych zwolnień grupowych Bank uzgodnił z organizacjami związkowymi wypłatę dodatkowych odszkodowań i innych elementów osłon socjalnych, niezależnie od odpraw ustawowych należnych zwalnianym pracownikom, a także uruchomił Program Dobrowolnych Odejsć. W 2022 r. program zwolnień grupowych i Program Dobrowolnych Odejsć były kontynuowane.

[2-30]

99% pracowników w Grupie i Banku objętych jest zbiorowymi układami pracy. Stosowanie układu zbiorowego zostało w całości wyłączone

w odniesieniu do: pracowników będących Członkami Zarządu Banku, Głównego Księgowego oraz pracowników oddelegowanych do pracy za granicą, osób podejmujących pracę w Banku na podstawie oddelegowania z innych podmiotów Grupy BNP Paribas i osób zatrudnionych na podstawie kontraktów menadżerskich. Warunki pracy i zatrudnienia tych pracowników nie są ustalane na podstawie innych układów zbiorowych pracy. Ustalane są w trybie indywidualnych umów.

[2-7]

8 392

osób zatrudnionych w Banku

8 585

Osób zatrudnionych w Grupie

53,35%

kobiet na stanowiskach menadżerskich w Banku

53,22%

kobiet na stanowiskach menadżerskich w Grupie

Metoda prezentowania wskaźników: W kategorii „Stanowiska menadżerskie” uwzględniono Zarząd Banku, kluczowych menadżerów, czyli MRT (Material Risk Taker) – osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz wszystkich pozostałych przełożonych

Tabela 28. Liczba pracowników w Grupie i w Banku w 2022 r. (wg stanu zatrudnienia na 31.12.2022 r.)

	Grupa Kapitałowa		Bank	
Kobiety	5 687	66%	5 578	66%
Mężczyźni	2 898	34%	2 814	34%
Razem	8 585		8 392	



Tabela 29. Struktura zatrudnienia w Banku i Grupie w 2022 r. (wg stanu zatrudnienia na 31.12.2022 r.) w porównaniu do 2021 r. (stan na 31.12.2021 r.)

Skala zatrudnienia	Liczba etatów		Liczba aktywnych etatów		Liczba pracowników		Liczba aktywnych pracowników	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. – łącznie	8 667	8 488	7 983	7 975	9 035	8 585	8 088	8 059
BNP Paribas Bank Polska S.A. ogółem, w tym:	8 504	8 349	7 833	7 839	8 809	8 392	7 880	7 873
Centrala	4 669	4 800	4 397	4 578	4 884	4 836	4 429	4 611
Oddziały	3 704	3 413	3 309	3 127	3 793	3 420	3 324	3 129
Mobilni doradcy	80	94	77	92	80	94	77	92
Biuro Maklerskie	46	37	45	36	47	37	45	36
Związki Zawodowe	5	5	5	5	5	5	5	5
Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0	0	0
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36	38	35	38	37	40	36	39
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	7	8	7	8	24	25	24	25
BNP Paribas Group Service Center S.A.	76	89	69	86	117	124	105	118
Campus Leszno Sp. z o.o.	8	4	7	4	8	4	7	4
BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.	36	0	32	0	40	0	36	0
BGZ POLAND ABS1 DAC	0	0	0	0	0	0	0	0

Metoda prezentowania wskaźników: Dane wyrażone w wymiarze etatów zostały zaokrąglone do pełnej jednostki

Do pracowników Centrali zaliczamy wszystkich pracowników obszarów wsparcia, Związków Zawodowych oraz Biura Maklerskiego.

Do pracowników Oddziałów zaliczamy wszystkich pracowników pracujących w sieci sprzedaży, składającej się na: Regiony Bankowości Detalicznej i Biznesowej, Pion Sieci Sprzedaży Bankowości Korporacyjnej i MŚP, Pion Sprzedaży Consumer Finance oraz Mobilnych Doradców.

Z wyłączeniem etatów technicznych, w celu uniknięcia podwójnego raportowania osób zatrudnionych w spółkach i na etatach technicznych w Banku lub odwrotnie.



Tabela 30. Struktura zatrudnienia w Banku i Grupie w podziale na województwa (stan na 31.12.2022 r.)

Województwo	Grupa Kapitałowa	Liczba pracowników		Liczba aktywnych pracowników		Wymiar etatów (FTE)		Wymiar aktywnych etatów	
		Bank	Bank	Grupa Kapitałowa	Bank	Grupa Kapitałowa	Bank	Grupa Kapitałowa	Bank
dolnośląskie	318	318	299	299	316	316	298	298	
kobiety	232	232	213	213	230	230	212	212	
mężczyźni	86	86	86	86	86	86	86	86	
kujawsko-pomorskie	217	217	206	206	217	217	206	206	
kobiety	167	167	156	156	167	167	156	156	
mężczyźni	50	50	50	50	50	50	50	50	
lubelskie	239	239	217	217	237	237	217	217	
kobiety	180	180	160	160	178	178	160	160	
mężczyźni	59	59	57	57	59	59	57	57	
lubuskie	98	98	89	89	98	98	89	89	
kobiety	80	80	72	72	80	80	72	72	
mężczyźni	18	18	17	17	18	18	17	17	
łódzkie	228	228	215	215	227	227	215	215	
kobiety	162	162	149	149	161	161	149	149	
mężczyźni	66	66	66	66	66	66	66	66	
małopolskie	952	951	903	903	950	949	901	901	
kobiety	484	483	436	436	483	482	435	435	
mężczyźni	468	468	467	467	467	467	466	466	
mazowieckie	3 824	3 657	3 632	3 468	3 759	3 627	3 573	3 441	
kobiety	2 322	2 236	2 146	2 063	2 283	2 221	2 113	2 051	
mężczyźni	1 502	1 421	1 486	1 405	1 476	1 406	1 460	1 390	
opolskie	76	74	67	66	75	74	67	66	
kobiety	62	60	54	53	61	60	54	53	
mężczyźni	14	14	13	13	14	14	13	13	
podkarpackie	166	166	155	155	166	166	155	155	
kobiety	134	134	123	123	134	134	123	123	
mężczyźni	32	32	32	32	32	32	32	32	



	Liczba pracowników		Liczba aktywnych pracowników		Wymiar etatów (FTE)		Wymiar aktywnych etatów	
podlaskie	110	110	102	102	110	110	102	102
kobiety	89	89	81	81	89	89	81	81
mężczyźni	21	21	21	21	21	21	21	21
pomorskie	320	320	293	293	319	319	292	292
kobiety	217	217	190	190	216	216	189	189
mężczyźni	103	103	103	103	103	103	103	103
śląskie	1 131	1 111	1 043	1 024	1 110	1 109	1 024	1 023
kobiety	872	854	785	768	853	852	768	767
mężczyźni	259	257	258	256	257	257	256	256
świętokrzyskie	82	81	73	73	82	81	73	73
kobiety	66	65	57	57	66	65	57	57
mężczyźni	16	16	16	16	16	16	16	16
warmińsko-mazurskie	189	189	178	178	189	189	178	178
kobiety	155	155	144	144	155	155	144	144
mężczyźni	34	34	34	34	34	34	34	34
wielkopolskie	461	460	425	424	458	457	423	422
kobiety	323	323	287	287	320	320	285	285
mężczyźni	138	137	138	137	138	137	138	137
zachodniopomorskie	174	173	162	161	174	173	162	161
kobiety	142	141	130	129	142	141	130	129
mężczyźni	32	32	32	32	32	32	32	32

Metoda prezentowania wskaźników: Dane wyrażone w wymiarze etatów zostały zaokrąglone do pełnej jednostki.
Z wyłączeniem etatów technicznych, w celu uniknięcia podwójnego raportowania osób zatrudnionych w spółkach i na etatach technicznych w Banku lub odwrotnie.



Tabela 31. Zatrudnienie ze względu na formę zatrudnienia w 2022 r. – umowa na czas nieokreślony (stan na 31.12.2022 r.)

Pracownicy stali	Grupa Kapitałowa	Bank
Suma zatrudnionych osób	7 129	6 960
kobiety	4 763	4 663
mężczyźni	2 366	2 297
Suma aktywnych zatrudnionych osób	6 636	6 474
kobiety	4 286	4 193
mężczyźni	2 350	2 281
Suma wymiaru etatów (FTE)	7 041	6 922
kobiety	4 700	4 639
mężczyźni	2 341	2 283
Suma wymiaru aktywnych etatów	6 560	6 445
kobiety	4 235	4 178
mężczyźni	2 325	2 267

Metoda prezentowania wskaźników: Dane wyrażone w wymiarze etatów zostały zaokrąglone do pełnej jednostki. Z wyłączeniem etatów technicznych, w celu uniknięcia podwójnego raportowania osób zatrudnionych w spółkach i na etatach technicznych w Banku lub odwrotnie.

Tabela 32. Zatrudnienie ze względu na formę zatrudnienia w 2022 r. – umowa na czas określony (stan na 31.12.2022 r.)

Zatrudnieni na czas określony	Grupa Kapitałowa	Bank
Suma zatrudnionych osób	1 456	1 432
kobiety	924	915
mężczyźni	532	517
Suma aktywnych zatrudnionych osób	1 423	1 399
kobiety	897	888
mężczyźni	526	511
Suma wymiaru etatów (FTE)	1 447	1 426
kobiety	919	911
mężczyźni	528	515
Suma wymiaru aktywnych etatów	1 414	1 393

Zatrudnieni na czas określony	Grupa Kapitałowa	Bank
kobiety	892	884
mężczyźni	522	509

Metoda prezentowania wskaźników: Dane wyrażone w wymiarze etatów zostały zaokrąglone do pełnej jednostki. Z wyłączeniem etatów technicznych, w celu uniknięcia podwójnego raportowania osób zatrudnionych w spółkach i na etatach technicznych w Banku lub odwrotnie.

Tabela 33. Zatrudnienie ze względu na rodzaj zatrudnienia w 2022 r. (stan na 31.12.2022 r.)

Rodzaj zatrudnienia	Grupa Kapitałowa	Bank
Umowa na cały etat		
Suma zatrudnionych osób	8 406	8 282
kobiety	5 562	5 502
mężczyźni	2 844	2 780
Suma aktywnych zatrudnionych osób	7 894	7 773
kobiety	5 072	5 015
mężczyźni	2 822	2 758
Suma wymiaru etatów (FTE)	8 406	8 282
kobiety	5 562	5 502
mężczyźni	2 844	2 780
Suma wymiaru aktywnych etatów	7 894	7 773
kobiety	5 072	5 015
mężczyźni	2 822	2 758
Umowa na część etatu		
Suma zatrudnionych osób	179	110
kobiety	125	76
mężczyźni	54	34
Suma aktywnych zatrudnionych osób	165	100
kobiety	111	66
mężczyźni	54	34
Suma wymiaru etatów (FTE)	82	67
kobiety	57	49
mężczyźni	25	18



Rodzaj zatrudnienia	Grupa Kapitałowa	Bank
Suma wymiaru aktywnych etatów	80	65
kobiety	55	47
mężczyźni	25	18

Metoda prezentowania wskaźników: Dane wyrażone w wymiarze etatów zostały zaokrąglone do pełnej jednostki.
Z wyłączeniem etatów technicznych, w celu uniknięcia podwójnego raportowania osób zatrudnionych w spółkach i na etatach technicznych w Banku lub odwrotnie.

[2-8]

Tabela 34. Liczba współpracowników w Grupie i w Banku w 2022 r. (stan na 31.12.2022 r.)

Całkowita liczba współpracowników, którzy nie są pracownikami, a których praca jest kontrolowana przez organizację. Charakter wykonywanej pracy: rejestracja umów sprzedaży produktów finansowych, sprzedaż ubezpieczeń, kompletowanie dokumentacji przekazywanej przez prospekta, dokonywanie weryfikacji dokumentów, itp. prace biurowe.

Współpracownicy	Grupa Kapitałowa	Bank
Umowa zlecenie	194	169
kobiety	106	95
mężczyźni	88	74
Umowa o dzieło	4	2
kobiety	2	2
mężczyźni	2	0
Umowa stażowa	10	10
kobiety	7	7
mężczyźni	3	3
Samozatrudnienie	217	160
kobiety	72	63
mężczyźni	145	97
Razem	425	341

[401-1]

Tabela 35. Dane obrazujące rotację w zatrudnieniu w Grupie oraz w Banku w 2022 r.

	Grupa Kapitałowa				Bank			
	Kobiety	Mężczyźni	Razem	%	Kobiety	Mężczyźni	Razem	%
Liczba nowych pracowników	948	633	1 581	18,4%	927	608	1 535	18,3%
Liczba pracowników, którzy odeszli z organizacji	1 114	617	1 731	20,2%	1 094	603	1 697	20,2%

Metoda prezentowania wskaźników:

Liczba osób, które w 2022 r. zakończyły pracę w Banku (zatrudnionych na umowę o pracę) uwzględnia odejścia z inicjatywy pracownika oraz pracodawcy.
W obliczaniu wskaźnika rotacji w Banku w 2022 r. uwzględniono: w liczniku: osoby, które zaczęły lub zakończyły pracę w Banku w okresie 01.01.2022 – 31.12.2022 r., z wyłączeniem etatów technicznych, w mianowniku: liczbę osób zatrudnionych w Banku – stan na 31.12.2022 r. z wyłączeniem etatów technicznych oraz osób nieaktywnych.

Tabela 36. Dane obrazujące rotację w zatrudnieniu w Banku w latach 2019-2022

	2019	2020	2021	2022
Wskaźnik rotacji	26,2%	22,9%	19%	20,2%

Metoda prezentowania wskaźników:

Liczba osób, które w 2022 r. zakończyły pracę w Banku (zatrudnionych na umowę o pracę) uwzględnia odejścia z inicjatywy pracownika oraz pracodawcy.
W obliczaniu wskaźnika rotacji w Banku w 2022 r. uwzględniono: w liczniku: osoby, które zakończyły pracę w Banku w okresie 01.01.2022 – 31.12.2022 r., z wyłączeniem etatów technicznych, w mianowniku: liczbę osób zatrudnionych w Banku – stan na 31.12.2022 r. z wyłączeniem etatów technicznych oraz osób nieaktywnych.

Tabela 37. Całkowita liczba nowych pracowników zatrudnionych w organizacji w raportowanym okresie w podziale na wiek i województwa

Nowi pracownicy w podziale na:	Grupa Kapitałowa		Bank	
	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni
Wiek				
poniżej 30 lat	312	222	301	222
30-50 lat	598	369	588	349
powyżej 50	38	42	38	37
Region				
dolnośląskie	66	27	66	27
kujawsko-pomorskie	47	14	47	14
lubelskie	24	9	24	9
lubuskie	12	5	12	5



Nowi pracownicy w podziale na:	Grupa Kapitałowa			Bank
	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	
łódzkie	24	14	24	14
małopolskie	76	86	76	86
mazowieckie	376	329	356	326
opolskie	18	27	18	5
podkarpackie	10	4	10	4
podlaskie	17	3	17	3
pomorskie	61	26	61	26
śląskie	93	37	92	37
świętokrzyskie	16	7	16	7
warmińsko-mazurskie	20	8	20	8
wielkopolskie	57	23	57	23
zachodniopomorskie	31	14	31	14

Metoda prezentowania wskaźników:

Liczba osób, które w 2022 r. rozpoczęły pracę w Banku (zatrudnionych na umowę o pracę).

Tabela 38. Całkowita liczba pracowników, którzy odeszli z organizacji w raportowanym okresie w podziale na wiek i województwa

Pracownicy, którzy odeszli w podziale na:	Grupa Kapitałowa			
	Kobiety		Mężczyźni	
Wiek	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni
poniżej 30 lat	244	187	242	181
30-50 lat	814	389	798	381

Pracownicy, którzy odeszli w podziale na:	Grupa Kapitałowa			Bank
	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	
powyżej 50	56	41	54	41
Region				
dolnośląskie	65	30	65	30
kujawsko-pomorskie	58	19	58	19
lubelskie	40	14	40	14
lubuskie	20	7	20	7
łódzkie	38	12	38	12
małopolskie	93	63	92	63
mazowieckie	388	281	370	267
opolskie	22	6	22	6
podkarpackie	20	7	20	7
podlaskie	24	5	24	5
pomorskie	53	42	53	42
śląskie	116	62	115	62
świętokrzyskie	20	6	20	6
warmińsko-mazurskie	34	8	34	8
wielkopolskie	76	43	76	43
zachodniopomorskie	47	12	47	12

Metoda prezentowania wskaźników:

Liczba osób, które w 2022 r. zakończyły pracę w Banku (zatrudnionych na umowę o pracę) uwzględnia odejścia z inicjatywy pracownika oraz pracodawcy.



Dialog z pracownikami

Prowadzimy otwarty, uczciwy, etyczny i oparty na szacunku dialog z pracownikami. Dbamy o szybki przepływ informacji i zachęcamy do dialogu. Komunikację wewnętrzną wykorzystujemy również do promowania i wzmacniania wartości, którymi kierujemy się na co dzień. Wysokie standardy dotyczące komunikacji z pracownikami Banku określają m.in. Kodeks postępowania Grupy BNP Paribas oraz Strategia GOeyond na lata 2022-2025.

Priorytetami prowadzonej przez Bank komunikacji wewnętrznej są:

- proste i zrozumiałe komunikaty,
- transparentne komunikowanie, szczególnie trudnych tematów,
- zasada: „pracownicy o wszystkim dowiadują się jako pierwsi”,
- etyczne postępowanie i spójność z wartościami Banku,
- rozwój i zaangażowanie pracowników.

Dla wygody pracowników i skuteczności działań komunikacyjnych wdrożyliśmy w Banku kilkanaście kanałów komunikacji. Jednym z najważniejszych źródeł jest Echonet, czyli bankowy intranet, w którym znajduje się wiele przydatnych, na bieżąco aktualizowanych informacji. Pracownicy otrzymują też regularne mailingi, cotygodniowy newsletter Hello i ankiety. Prowadzimy również webinary oraz podcasty.

Kanały komunikacji z pracownikami to: Echonet – intranet Banku, mailingi, newsletter Hello – raz w tygodniu, tapety, wygaszacze, pop-up’y, materiały wideo, podcasty, ankiety, sondy, badania opinii, quizy i konkursy, webinary, spotkania pracowników z Zarządem, Town hall (również online), ekrany w centralach, Magazyn Bonjour (miesięcznik online), działania off-line (np. dedykowane treści w centrali oraz Centrach Klienta, mural w centrali przy ul. Kasprzaka 2 w Warszawie).

Badanie satysfakcji pracowników

W Banku chcemy dokładnie wiedzieć, co o pracy w naszej organizacji myślą pracownicy. Chcemy szybko i sprawnie reagować na potrzeby i ewentualne wyzwania zgłaszane przez pracowników, dlatego regularnie, trzy razy do roku przeprowadzamy badanie Pulse Check. Wyniki trafiają do menadżerów, HR Biznes Partnerów oraz Zarządu. W 2022 r. najwyższym ocenianym aspektem było autonomia i wsparcie udzielane przez menadżerów (średnio ponad 90% ocen pozytywnych). Frekwencja w ostatnim badaniu w 2022 r. wyniosła 83%.

Wskaźnik eNPS Pulse Check

eNPS	2019	2022	Cel 2025
<i>Pytanie:</i> na ile polecamy Bank BNP Paribas jako pracodawcę naszym znajomym i rodzinie?	-9	18	20

Wskaźnik eNPS wyliczamy na podstawie odpowiedzi na pytanie: „Na ile prawdopodobne jest, że polecisz BNP Paribas Bank Polska S.A. jako pracodawcę swoim znajomym i rodzinie?” Każdy pracownik odpowiada korzystając z „11-stopniowej” skali od 0 do 10. Przy udzielaniu odpowiedzi, należy pamiętać jak są interpretowane poszczególne wybory:

- wybór ocen od 0 do 6 – oznacza „nie jestem zadowolona/y z działań pro-pracowniczych jakie oferuje Bank” (grupa krytyków),
- wybór ocen 7 lub 8 – oznacza „nie mam zdania w tym temacie a działania pro-pracownicze w Banku są dla mnie neutralne” (grupa obojętnych),
- wybór ocen od 9 do 10 – oznacza „oceniłbym pozytywnie działania realizowane dla pracowników w Banku (grupa promotorów).

Na podstawie tych wyników wyliczany jest wskaźnik eNPS według wzoru:
eNPS = % promotorów – % krytyków.

W planach naszego Banku na najbliższe lata jest m.in. uproszczenie procesu zbierania głosów pracowników za pomocą ankiet i badań przeprowadzanych w organizacji. O proces ten zadba Employee Voice Team – jednostka crossfunkcyjna, zrzeszająca uczestników i kompetencje z różnych obszarów. Jej rolą jest słuchanie, agregowanie i wyciąganiu wniosków z opinii zwrotnych pracowników.

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.

System premiowania pracowników oparty jest na formule Zarządzania przez Cele (Management by Objectives – MbO). W praktyce oznacza to, że indywidualne premie osoby zatrudnionej powiązane są z poziomem realizacji celów – zarówno ilościowych, jak i jakościowych. Połączenie celów indywidualnych i zespołowych obrazuje poziom oczekiwanych wyników, przy uwzględnieniu profilu ryzyka Banku oraz dbałości o działania zgodne z interesem Klienta.

Komitet ds. Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Nominacji wspierają Radę Nadzorczą w pełnieniu obowiązków nadzorczych w zarządzaniu zasobami ludzkimi. 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 2022 r. luka płacowa, wyrażona we wskaźniku Gender Pay Gap wyniosła 6,51%. To oznacza, że wynagrodzenia mężczyzn były o 6,51% wyższe od wynagrodzeń kobiet na porównywalnych stanowiskach. Wskaźnik jest średnią ważoną liczebności poszczególnych grup pracowniczych. W porównaniu do 2021 r. wskaźnik spadł o 0,81 p.p. Strategicznym celem Banku w ramach strategii GOeyond na lata 2022-2025 jest zmniejszenie luki płacowej do wartości poniżej 4%.

Wskaźnik Gender Pay Gap

	2020	2021	2022	Cel 2025
GPG	8,26%	7,32%	6,51%	<4%

Wskaźnik Gender Pay Gap 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 2022 r. W analizie uwzględniliśmy wynagrodzenia całkowite na porównywalnych stanowiskach. Zarejestrowaliśmy także różnice, które wynikają z wynagrodzenia zmiennego i innych procesów.



Tabela 39. Stosunek podstawowego wynagrodzenia kobiet i mężczyzn w podziale na kategorie pracownicze

Stosunek podstawowego wynagrodzenia kobiet i mężczyzn	2022
Zarząd	1,17
Kluczowi menadżerowie	1,25
Menadżerowie	1,24
Pozostali pracownicy	1,35

Wskaźniki zgodnie z wymogiem standardu GRI wyliczone są na podstawie grup niejednorodnych, tzn. w grupach znajdują się pracownicy na różnych poziomach stanowisk, z różnymi wycenami stanowisk i odpowiadającymi wycenom wynagrodzeniami. Stąd wskaźnik jest zawyżony.

[2-21]

Tabela 40. Całkowity roczny wskaźnik wynagrodzenia

Wskaźnik wynagrodzenia	Bank
Stosunek całkowitego rocznego wynagrodzenia dla najlepiej opłacanej osoby w organizacji do mediany rocznych całkowitych wynagrodzeń dla wszystkich pracowników (z wyłączeniem najlepiej opłacanej osoby)	40,18
Stosunek procentowego wzrostu całkowitego rocznego wynagrodzenia dla najlepiej opłacanej osoby w organizacji do mediany procentowego wzrostu rocznych całkowitych wynagrodzeń dla wszystkich pracowników (z wyłączeniem najlepiej opłacanej osoby)	1,95

W celu uspoźnienia wynagrodzenia całkowitego populacja dla powyższych wskaźników obejmuje aktywnych pracowników z minimum rocznym stażem w organizacji z wyłączeniem ekspatriantów delegowanych do pracy w Polsce i etatów technicznych.

Wellbeing i zdrowie pracowników

Pracownikom Banku oferujemy atrakcyjne benefity oraz udział w inicjatywach pozwalających zadbać o zdrowie, rozwinąć sportowe umiejętności i realizować swoje pasje. Ofertę benefitów opracowaliśmy w taki sposób, aby mogli z nich skorzystać również bliscy osób zatrudnionych. Benefity oferowane w Banku są zgrupowane w czterech filarach, a duża ich liczba oraz szeroki zakres pozwalają dostosować korzyści do indywidualnych potrzeb każdej osoby.

[401-2]

Oferta benefitowa dla pracowników Banku (zatrudnionych na pełen etat, chyba, że wskazane inaczej).

Filar: bezpieczeństwo

- Pracownicze Plany Kapitałowe.
- Ubezpieczenie na życie i NNW dla pracowników i ich bliskich (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony).
- Dodatkowe ubezpieczenie dla dzieci w wieku szkolnym.
- Ubezpieczenie podróży.

Filar: zdrowie

- Program opieki zdrowotnej Lux Med dla pracowników i ich bliskich (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony).
- Karty MultiSport Plus (Pracownik, Osoba towarzysząca, Kids, Kids Aqua, Student, Senior).
- Aplikacja Worksmile, która skupia pracowników wokół ich pasji i aktywności sportowych. Aplikacja wspiera program DOBRZE, a w czasie pracy zdalnej pozwala nam być w kontakcie (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony).
- Dni Zdrowia dla wszystkich pracowników Banku, w czasie których promujemy zdrowy styl życia – ruch i zdrowe odżywianie (webinary dot. zdrowego odżywiania, eventy stacjonarne: analiza składu ciała, sesje relaksacyjne i ćwiczenia w biurze).
- Szczepienia przeciw grypie.

Filar: work-life balance

- Akcja Dwie Godziny dla Człowieka.
- Akcja Dwie Godziny dla Zdrowia.
- System Kafeteryjny MyBenefit (zasilenia punktami dla pracowników i ich dzieci).
- Dofinansowanie do wypoczynku pracowników i ich dzieci.
- Pomoc finansowa z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony)
- Akcje i działania w ramach programu Bank Bliski Bliskim – np. tydzień rodzicielski.

Filar: przyjazne środowisko pracy

- Program wellbeingowy DOBRZE (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony).
- Elastyczne godziny pracy.
- Dodatkowe dni urlopu (dodatkowy urlop okolicznościowy, dodatkowy dzień urlopu za wykorzystanie w roku kalendarzowym całego urlopu bieżącego, urlop na wolontariat).
- Promocja urlopów rodzicielskich.
- Personalizowane Misie Szumisie dla nowonarodzonych dzieci pracowników.
- Pożyczki mieszkaniowe z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.
- Oferta zniżek i produktów bankowych dla pracowników Banku.

Flagowym programem wellbeingowym w Banku jest program „Dobrze”, którego celami są poprawa świadomości w zakresie troski o dobrą jakość życia i dbania o siebie, wzmocnienie kondycji psychofizycznej, zmniejszanie stresu, wyciszenie umysłu, praca z własnymi emocjami, dbanie o układ odpornościowy i zdrowe odżywianie. Pracownicy w każdy poniedziałek otrzymują harmonogram spotkań i aktywności, wśród których są m.in. webinaria dotyczące zdrowia i stresu, pomoc psychologiczna, spotkania z dietetykami, a także rozmowy z trenerem mentalnym i masażem.



[403-6]

W ramach programu opieki zdrowotnej Lux Med opłacamy pracownikom (zatrudnionym co najmniej na 0,3 etatu) pakiet opieki medycznej zawierający m.in. szczepienia ochronne, badania medycyny pracy, konsultacje lekarzy specjalistów, badania laboratoryjne i zabiegi ambulatoryjne, badania diagnostyczne, profilaktykę stomatologiczną, doraźną pomoc stomatologiczną, rehabilitację, pakiet badań bez skierowania. Ponadto w ramach umowy z Lux Med, pracownicy mają do wyboru kilka pakietów z większym zakresem dostępnych usług.

Bezpieczeństwo i higiena pracy

[403-1] [403-2] [403-3] [403-4] [403-5] [403-6] [403-7] [403-9]

Praca w Banku to praca bezpieczna. Kwestie BHP są realizowane z poszanowaniem wszystkich obowiązujących przepisów oraz dodatkowych regulacji wewnętrznych opracowanych przez naszych ekspertów. Za bezpieczeństwo pracy odpowiada raportujący bezpośrednio do członka Zarządu Zespół ds. BHP w Obszarze Operacji i Wsparcia Biznesu, a dodatkowo w Banku działa także Komisja ds. BHP, która pełni rolę organu doradczego. Komisję tworzą przedstawiciele Banku, lekarz, który sprawuje profilaktyczną opiekę zdrowotną nad pracownikami oraz przedstawiciele pracowników. Przewodniczącym Komisji ds. BHP jest dyrektor Departamentu Nieruchomości i Administracji, a wiceprzewodniczącym – Zakładowy Społeczny Inspektor Pracy.

Każdy pracownik Banku przechodzi obowiązkowe wstępne szkolenia BHP, a wiedza na temat bezpieczeństwa pracy jest regularnie aktualizowana podczas szkoleń okresowych. Specjaliści ds. BHP przypominają najczęstsze okoliczności i przyczyny wypadków przy pracy oraz chorób zawodowych, podkreślają znaczenie profilaktyki zdrowotnej oraz szkolą w zakresie procedur postępowania w razie wypadku lub sytuacji zagrożenia, np. pożaru lub awarii. W Banku dostępnych jest też 15 defibrylatorów, a ponad 500 pracowników zostało przeszkolonych z udzielania pierwszej pomocy. Każdy z pracowników Banku został również poinformowany o metodach zgłaszania swoich uwag i zastrzeżeń w zakresie BHP na specjalną skrzynkę email lub osobiście podczas kontroli warunków pracy lub szkoleniach prowadzonych przez pracowników Zespołu ds. BHP.

Bank prowadzi oceny ryzyka zawodowego na podstawie „Procedury sporządzania oceny ryzyka zawodowego”, a w przypadku identyfikacji zagrożeń Zespół ds. BHP weryfikuje, czy można zminimalizować ryzyka występowania niepożądanych zdarzeń oraz wprowadza służące temu zmiany. W skrajnych przypadkach

pracownicy mogą nie wykonywać swoich obowiązków. Bank dba o wygodne i ergonomiczne miejsca pracy. Jeśli zachodzi taka potrzeba, stanowiska są wyposażone w krzesła ortopedyczne, pionowe myszy komputerowe oraz poduszki sensomotoryczne dla osób z chronicznymi schorzeniami mięśni i ścięgien. Przygotowaliśmy też dla pracowników szkolenie poświęcone organizacji ergonomicznego stanowiska pracy w domu. Osobom z niepełnosprawnościami pracującym w Banku pomagamy w przystosowaniu stanowiska do ich potrzeb i wyposażenia w niezbędny do pracy sprzęt. Bank refunduje również zakup okularów.

W 2022 r. przeprowadziliśmy dwie kampanie, które miały na celu podniesienie świadomości i popularyzację problematyki bezpieczeństwa, higieny i ergonomii pracy. Zorganizowaliśmy m.in. konkurs, w którym wygrać można było nagrody poprawiające bezpieczeństwo oraz zdrowie w środowisku pracy.

Wszystkie wypadki przy pracy odnotowywane są w rejestrze wypadków oraz w systemie RiskCare. Po każdym zdarzeniu opracowywany jest protokół powypadkowy, w którym znajdują się wnioski oraz zalecenia profilaktyczne. Dodatkowo raz w roku Komisja ds. BHP całościowo analizuje wypadkowość w Banku. W 2022 r. najwięcej wypadków w Banku zdarzyło się na terenie biura – były to poślizgnięcia, potknięcia i związane z tym upadki. Odnotowaliśmy także kilka kolizji drogowych oraz wypadków podczas pracy zdalnej. Nie odnotowano przypadków śmiertelnych oraz poważnych obrażeń.

Tabela 41. Wypadkowość w Banku w 2022 r.

	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Oddziały	12	2	14
Centrale	4	5	9
Razem	16	7	23

Tabela 42. Wypadkowość w Banku w latach 2019-2022

	2019	2020	2021	2022
Liczba wypadków	52	26	21	23

Rozwój pracowników

[404-2] [3-3 Edukacja i rozwój pracowników]

Chcemy, aby każda osoba zatrudniona w Banku wiedziała i czuła, że pracuje w organizacji, która rozwija kompetencje zawodowe. Obok szkoleń obowiązkowych związanych z pracą na danym stanowisku, które realizujemy przede wszystkim zdalnie, oferujemy szeroki pakiet szkoleń indywidualnych oraz możliwość dofinansowania nauki języków lub studiów. Około 60% rocznego budżetu szkoleniowego Banku udostępniamy do dyspozycji poszczególnych obszarów biznesowych. Wierzymy, że dzięki decentralizacji podejmowane są trafniejsze decyzje w zakresie wyboru tematyki dla uczestników oraz uczestniczek szkoleń. Zespół szkoleń podzielony jest – w myśl metodologii Agile – na część deweloperską oraz operacyjną. Przyspiesza oraz usprawnia to wprowadzenie nowości oraz utrzymanie optymalnej oferty szkoleniowej i rozwojowej.

W 2022 r.:

- 630 osób uczestniczyło w szkoleniach indywidualnych,
- odbyło się 325 sesji grupowych,
- odbyły 82 sesje coachingowe dla 21 osób,
- 218 osób indywidualnie uczyło się języka obcego,
- 67 osób skorzystało z dofinansowania studiów,
- 124 966 zrealizowanych szkoleń e-learningowych.

Uzupełnieniem jest realizowana z udziałem wewnętrznych i zewnętrznych specjalistów Centralna Oferta Rozwojowa skoncentrowana na kluczowych kompetencjach przyszłości – społecznych, technicznych i poznawczych. W 2022 r. zaprosiliśmy pracowników na 117 sesji szkoleniowych, 23 warsztaty oraz 25 webinarów. Udział w tych szkoleniach wzięło 1 204 osoby.

Kompetencje naszych pracowników rozwijamy od pierwszego dnia pracy. Nowozatrudnione osoby przechodzą podstawowe szkolenie ogólnobankowe – „Miło Cię widzieć” oraz szkolenia wstępne w zakresie oferty produktowej oraz obsługi systemów operacyjnych.



Największe inicjatywy szkoleniowe w 2022 r. w Banku to:

- „Wartościowe Spotkania”, czyli warsztaty wspierające wdrażanie Kultury Organizacyjnej,
- Program #MamToDamTo, który m.in. pozwala rozwijać umiejętności posługiwania się narzędziami pakietu MS Office oraz obsługi aplikacji bankowych. Szkolenia dostarczały także wiedzę z obszarów Agile i Lean management. W programie #MamToDamTo zapewniamy pracownikom możliwość wymiany wiedzy i wzajemnego wspierania rozwoju. W 2022 r. ponad 1 600 uczestników wzięło udział w 175 szkoleniach poświęconych 32 tematom,
- UniversITy – szkolenia IT, w których w 2022 r. udział wzięło ponad 1 600 uczestników,
- To be Proud – program rozwoju liderów w sieci detalicznej,
- program rozwojowy Women Up, Program mentoringowy Future UP w ramach sieci „Kobiety Zmieniające BNP Paribas”,
- Akademia ESG – ponad 150 osób wyszkolonych na promotorów w tematach ESG,
- Akademia Rozwoju Lidera (New Born Leaders) – szkolenia dla osób z mniejszym niż roczny stażem menadżerskim. Akademia kształtuje pożądaną w Banku postawę liderką, rozwija kompetencje liderkie oraz wspiera budowę kultury organizacyjnej oraz postawy zgodne z naszymi wartościami.

W 2022 r. w ramach różnych działań rozwojowych nasi pracownicy zapewnili 22 841 miejsc w grupach szkoleniowych. W różnego rodzaju działaniach indywidualnych wzięło udział 907 osób. Można powiedzieć, że każdy z naszych pracowników wziął udział średnio w trzech działaniach rozwojowych w 2022 r.

W Banku przygotowaliśmy również osobne programy dla naszych talentów. Leaders for tomorrow realizujemy razem z Grupą BNP Paribas, a w programie uczestniczy 80 osób, dla których organizowane są specjalne eventy, szkolenia i projekty rozwijające ich szczególne kompetencje.

Jesteśmy otwarci również na osoby, które dopiero rozważają kierunek swojej kariery zawodowej. Nasz Program praktyk letnich kierujemy w Banku do studentów co najmniej II roku studiów. Chcemy przełamywać stereotypy związane z pracą w branży bankowej i pokazać, jak ekscytującym miejscem pracy może być współczesny, nowoczesny bank. Podczas praktyk praktykanci zdobywają wiedzę z zakresu bankowości, obsługi Klienta, nowych technologii i marketingu. Zapraszamy studentów do udziału – zdalnie, stacjonarnie lub hybrydowo – w angażujących zadaniach i projektach. Dla starszych studentów - III i IV roku oraz absolwentów – przygotowaliśmy programy stażowe. Ich celem jest przygotowanie stażystów do dołączenia do naszej organizacji.

Dla pracowników, którzy rozstają się z Bankiem oferujemy programy wspierające w odnalezieniu się na rynku pracy: program outplacementowy dla pracowników oferujący wsparcie w znalezieniu pracy, określanie profilu zawodowego, pomoc w przygotowaniu CV, przygotowaniu się do rozmowy kwalifikacyjnej. W 2022 r. nie były wdrożone programy pomocy w przejściu na emeryturę.

[404-1]

Tabela 43. Średnia liczba godzin szkoleniowych

	2021	2022
Średnia liczba godzin szkoleniowych, które odbyli pracownicy	24,32	28,99
W podziale na płeć		
kobiety	24,57	30,27
mężczyźni	23,82	26,52
Wg kategorii zatrudnienia		
Zarząd	25,71	18,51
kluczowi menadżerowie	-*	27,06
menadżerowie	36,53	27,76
pozostali pracownicy	22,52	29,16

*w 2021 r. średnia liczba godzin szkoleniowych w podziale na kategorie nie miała wyróżnienia na kategorie „kluczowi menadżerowie”

Tabela 44. Średnia liczba godzin szkoleniowych w latach 2019-2022

	2019	2020	2021	2022
Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika	25,51	18,4	24,32	28,99

[404-3]

Tabela 45. Procent pracowników w Banku, podlegających regularnym ocenom jakości pracy i przeglądom rozwoju kariery zawodowej

	2022	2021
Procent pracowników, podlegających regularnym ocenom jakości pracy i przeglądom rozwoju kariery zawodowej	82,06%	89,34%
W podziale na płeć		
kobiety	79,51%	86,37%
mężczyźni	87,02%	95,24%
Wg kategorii zatrudnienia		
Zarząd	100,00%	100,00%
kluczowi menadżerowie	87,80%	95,29%
menadżerowie	82,01%	92,42%
pozostali pracownicy	81,99%	88,76%

Ocena pracownicza obejmuje pracowników (zatrudnionych powyżej 4 miesięcy)



Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy

W Banku tworzymy różnorodną społeczność dla wielu talentów. Budowana konsekwentnie od lat inkluzywna kultura organizacyjna zwiększa kreatywność, jest motorem innowacyjności, otwiera na nowe idee, rynki, Klientów, buduje przewagę biznesową, a tym samym przyczynia się do rozwoju pracowników oraz sukcesu całej organizacji. Codzienną współpracę opieramy na zaufaniu i szacunku – chcemy, aby w naszym Banku wszyscy mogli wyrażać siebie, realizować swoje aspiracje zawodowe, pasje, czuć się doceniani i mieć poczucie wpływu.

80 lat

wiek najstarszego pracownika

40 lat

średnia wieku pracowników

18 lat

wiek najmłodszego pracownika

39 lat

najdłuższy staż pracy

Polityka zarządzania różnorodnością

[406-1]

Od 2016 r. wszystkich w naszym Banku obowiązuje „Polityka zarządzania różnorodnością”, która pozwala nam promować środowisko pracy ukierunkowane na poszanowanie i optymalne wykorzystanie potencjału tkwiącego w różnicach pomiędzy zatrudnionymi osobami. Zgodnie z zapisami Polityki, różnorodność jest w Banku szanowana w każdym aspekcie zarządzania miejscem pracy. Zasad tych ściśle przestrzegamy w procesie rekrutacji, rozwoju kariery oraz podczas szkoleń. W Banku nie tolerujemy również jakiegokolwiek pośredniej lub bezpośredniej dyskryminacji w zatrudnieniu.

Pracownicy, którzy doświadczyli braku szacunku wobec siebie lub innych osób powinni skontaktować się w tej sprawie przede wszystkim ze swoim przełożonym lub HR Biznes Partnerem. Jeśli z różnych powodów nie jest to możliwe mogą skorzystać również z innych kanałów (opisanych w *Polityce postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A.*):

- skrzynki mailowej: sprawypracownicze@bnpparibas.pl,
- zgłoszeń anonimowych (whistleblowing).

Wszystkie zgłoszenia rozpatrywane są przez Zespół Relacji Pracowniczych, zaś sprawy dotyczące zachowań mogących wskazywać na występowanie mobbingu, dyskryminacji, molestowania lub molestowania seksualnego – kierowane są do rozpatrzenia przez Komisję ds. Standardów Postępowania Pracowników.

W 2022 r. pracownicy przekazali łącznie 24 sprawy. Zgłaszane były głównie zachowania świadczące o problemach w relacjach z przełożonym lub pomiędzy współpracownikami, w tym dotyczące:

- podejrzeń mobbingu – 5,
- potencjalnej dyskryminacji ze względu na płeć – 4,
- innych niewłaściwych zachowań – 15.

Wszystkie zgłoszenia analizowaliśmy z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i przy zachowaniu pełnej dyskrecji. Zgodnie z tą ostatnią zasadą sprawy te nie były nagłaśniane na forum Banku, a wgląd do nich miały tylko osoby bezpośrednio zaangażowane w ich wyjaśnienie. Ze względu na ciężar stawianych zarzutów, w opisywanym okresie jeden raz powołana była w Banku Komisja ds. Standardów Postępowania Pracowników. W wyniku prac Komisji zgłoszenie mobbingu nie zostało potwierdzone. Po przeprowadzeniu postępowań wyjaśniających w sprawie zgłoszeń dotyczących dyskryminacji, nie potwierdzono żadnych zarzutów postawionych w zgłoszeniach. We wszystkich przypadkach sprawy niewłaściwych zachowań ponieśli konsekwencje adekwatne do przewinień, a osoby poszkodowane otrzymały niezbędne wsparcie.

Zarządzanie różnorodnością i inkluzywnością (D&I – diversity&inclusion) jest częścią strategii biznesowej GOeyond na lata 2022-2025. W filarze TOGETHER stawiamy na kulturę odwagi, sprawczości i różnorodności, jako podstaw do wspierania efektywności i kreatywności.

Nasze zobowiązania w zakresie różnorodnego i inkluzywnego miejsca pracy (D&I):

- co najmniej 30% udział kobiet na stanowiskach zarządczych do 2025 r.,
- zmniejszenie luki płacowej – w 2022 r. obniżyliśmy wskaźnik Gender Pay Gap o 0,81 p.p. Strategicznym celem Banku jest zmniejszenie luki płacowej do wartości poniżej 4%,
- 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 włączenia,
- 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.



[405-1]

Tabela 46. Struktura zatrudnienia w Grupie i w Banku w 2022 r. w podziale na płeć – liczba aktywnych pracowników (stanu na 31.12.2022 r.)

Struktura zatrudnienia	Grupa Kapitałowa			Bank		Razem
	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	
Zarząd	3	14	17	2	7	9
Kluczowi menadżerowie	47	72	119	47	72	119
Menadżerowie	479	379	858	461	367	828
Pozostałe stanowiska	4 654	2 411	7 065	4 571	2 346	6 917
Łącznie	5 183	2 876	8 059	5 081	2 792	7 873

Tabela 47. Struktura zatrudnienia w Grupie i w Banku w 2022 r. w podziale na płeć – procent aktywnych pracowników (stanu na 31.12.2022 r.)

Struktura zatrudnienia	Grupa Kapitałowa			Bank		Razem
	Kobiety	Mężczyźni	Razem	Kobiety	Mężczyźni	
Zarząd	18%	82%	100%	22%	78%	100%
Kluczowi menadżerowie	39%	61%	100%	39%	61%	100%
Menadżerowie	56%	44%	100%	56%	44%	100%
Pozostałe stanowiska	66%	34%	100%	66%	34%	100%

Tabela 48. Struktura zatrudnienia w Grupie i w Banku w 2022 r. w podziale na wiek – liczba aktywnych pracowników (stanu na 31.12.2022 r.)

Struktura zatrudnienia	Grupa Kapitałowa				Bank			
	<30 lat	30-50 lat	>50 lat	Razem	<30 lat	30-50 lat	>50 lat	Razem
Zarząd	0	7	10	17	0	3	6	9
Kluczowi menadżerowie	0	88	31	119	0	88	31	119
Menadżerowie	19	706	133	858	18	681	129	828
Pozostałe stanowiska	1 030	5 135	900	7 065	985	5 042	890	6 917
Razem	1 049	5 936	1 074	8 059	1 003	5 814	1 056	7 873

Tabela 49. Struktura zatrudnienia w Grupie i w Banku w 2022 r. w podziale na wiek – procent aktywnych pracowników (stanu na 31.12.2022 r.)

Struktura zatrudnienia	Grupa Kapitałowa				Bank			
	<30 lat	30-50 lat	>50 lat	Razem	<30 lat	30-50 lat	>50 lat	Razem
Zarząd	0%	41%	59%	100%	0%	33%	67%	100%
Kluczowi menadżerowie	0%	74%	26%	100%	0%	74%	26%	100%
Menadżerowie	2%	82%	16%	100%	2%	83%	15%	100%
Pozostałe stanowiska	14%	73%	13%	100%	14%	74%	12%	100%

Metoda prezentowania wskaźników: w kategorii „Kluczowi menadżerowie” uwzględnieni zostali MRT (Material Risk Taker) – osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku bez Zarządu Banku. W kategorii „Menadżerowie” uwzględnieni zostali pozostali przełożeni. Relacja procentowa odnosi się do liczby aktywnych pracowników w Grupie lub Banku. Uproszczenie struktury i nowy model pracy w sieci oraz przejście na nowy model operacyjny Agile@Scale spowodował zmianę udziału kobiet na stanowiskach menadżerskich.



Działania Banku, które promują różnorodność

[2-23]

Od 2016 r. jesteśmy sygnatariuszem i przestrzegamy Karty Różnorodności, czyli międzynarodowej inicjatywy pod patronatem Komisji Europejskiej, która zobowiązuje do wprowadzenia zakazów dyskryminacji i promowania różnorodności. Podpisaliśmy również „Umowę BNP Paribas dotyczącą Praw Podstawowych i Globalnych Rozwiązań Socjalnych wraz z Kartą Sieci Globalnego Biznesu i Niepełnosprawności ILO (Międzynarodowej Organizacji Pracy)”. Dokument zobowiązuje nas do przestrzegania praw człowieka w naszej działalności biznesowej i promocji różnorodności, równouprawnienia płci oraz ochrony zdrowia i jakości życia w pracy. Nadzór nad przestrzeganiem poszanowania różnorodności oraz koordynację działań w tym zakresie sprawują w naszym Banku dwie osoby powołane na specjalne stanowiska ds. różnorodności – Diversity Officerów.

Działania na rzecz różnorodności poddajemy zewnętrznej ocenie. W 2022 r. czwarty rok z rzędu znaleźliśmy się wśród liderów zarządzania różnorodnością w badaniu Diversity In Check organizowanym przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Z wynikiem powyżej 80%, który uzyskało jedynie 6 organizacji.

Szacunek dla różnorodności i włączającą kulturę organizacyjną prezentujemy zawsze – nie tylko wobec osób już zatrudnionych, ale także wobec tych, którzy starają się o pracę w naszym Banku. Ogłoszenia rekrutacyjne przygotowujemy w taki sposób by nie wykluczać kandydatów i dbając o równość szans. Zgodnie z „Zasadami Rekrutacji pracowników w Banku BNP Paribas”, edukujemy i szkolimy Zespół Rekrutacji z prowadzenia włączających rozmów z poszanowaniem różnorodności. Nowi pracownicy w ramach procesu onboardingu przechodzą specjalne szkolenie dotyczące D&I, na którym przekazujemy wiedzę o Strategii D&I, zasadach wzajemnego szacunku oraz inicjatywach pracowniczych na rzecz grup zagrożonych wykluczeniem wspieranych przez Bank.

Inicjatywy promujące równe szanse kobiet i mężczyzn:

- Dekalog Równego Traktowania – zbiór zasad przeciwdziałających dyskryminacji, mikro dyskryminacji i wykluczeniu w miejscu pracy stworzony przez sieć pracowniczą Kobiety Zmieniające BNP Paribas na podstawie ankiety badającej percepcję równego traktowania. Projekt jest szeroko komunikowany, a podstawą kampanii „Dostrzeż różnice, nie dyskryminuj” są animacje przedstawiające konkretne zachowania i postawy, które są niewłaściwe i te, które budują pełne szacunku relacje w miejscu pracy. Kampania zdobyła główną nagrodę w kategorii open w konkursie Golden Arrow, a także wyróżnienie w konkursie Employer Branding Excellence Awards,
- kampania marketingowa „Wystarczy słowo”, promująca feminatywy, których używanie pomaga walczyć ze stereotypami i sprzyja wyrównywaniu szans pomiędzy płciami,
- przygotowanie Słownika Feminatywów – onlinowego poradnika, gdzie po wpisaniu męskiej nazwy zawodu można sprawdzić żeńską nazwę oraz komentarz, jeśli dany feminatyw ma kilka wariantów lub nie jest powszechnie stosowany,
- partnerstwo z Fundacją Share the Care i współautorstwo przewodnika dla pracodawców „50/50 to się wszystkim opłaca. Rola pracodawców w zachęcaniu mężczyzn do korzystania z urlopów rodzicielskich”, a także publikacji „Facet na 100 pro” promującego nowy wymiar ojcostwa, partnerstwa, równości rodzicielskiej,

- zmniejszanie luki płacowej pomiędzy kobietami i mężczyznami oraz transparentne jej komunikowanie w raportach niefinansowych. Wyrównujemy szanse awansu i udziału w programach talentowych oraz stawiamy przed nami konkretne cele równego udziału kobiet na wszystkich szczeblach stanowisk organizacji,
- partnerstwo w ramach inicjatywy Dzień Kobiety w IT – bezpłatnego wydarzenia organizowanego online dla kobiet, które chcą rozpocząć lub rozwijać swoją karierę w branży IT,
- Partnerstwo akcji #WiedzaNieMaPłci, której celem jest pokazanie, jak ważne jest wzmacnianie pozycji kobiet w debacie publicznej i zmniejszanie dysproporcji w obecności ekspertek w mediach.

Inicjatywy na rzecz rodziców:

- Cykliczne wydarzenie Tydzień Rodzicielski w czasie, którego m.in. zapraszamy do Banku dzieci pracowników, pokazujemy, gdzie i jak pracują ich rodzice oraz przekazujemy wiedzę podnoszącą kompetencje rodzicielskie, w tym roku rozmawialiśmy m.in. o porozumieniu bez przemocy, wellbeingu rodzicielskim, ale także cyberbezpieczeństwie i higienie cyfrowej,
- udział w debacie Fundacji Share the Care na temat zaangażowanego ojcostwa i transformacji podejścia do bycia tatą,
- Webinary tematyczne podczas Dni Różnorodności dotyczące uprawnień obojga rodziców i planowanych zmian prawnych związanych z dyrektywą WLB, a także kompetencji biznesowych, które ojcowie mogą rozwijać opiekując się i budując więź ze swoimi dziećmi,
- W ramach cyklu Zdrowie zaczyna się od głowy webinary dotyczące depresji u dzieci, kobiet i mężczyzn, lęków dzieci, sytuacji trudnych: jak rozmawiać z dziećmi o wojnie.

Tabela 50. Urlopy rodzicielskie w Banku

	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Liczba pracowników, którzy skorzystali z urlopu rodzicielskiego w 2022 r.	409	6	415

Dane dotyczą urlopów macierzyńskich, ojcowskich i wychowawczych.

Inicjatywy promujące równe szanse osób z niepełnosprawnościami:

- uruchomienie e-learningu dla menadżerów oraz pracowników z niepełnosprawnościami,
- wspieranie osób z niepełnosprawnościami w uzyskaniu orzeczenia o niepełnosprawności,
- kampania świadomościowa na temat neuroróżnorodności,
- współpraca z fundacją AsperIT - kampania świadomościowa, webinaria oraz audyt gotowości organizacji do współpracy z osobami neuroatypowymi,
- konkurs dla pracowników na hasło, plakat, opowieść o włączaniu osób z niepełnosprawnościami,



- cykl filmów-wywiadów „Ludzie z doświadczeniem” prezentujących rozmowy z pracownikami, którzy mierzą się z wyzwaniem niepełnosprawności i chcą się tym doświadczeniem podzielić ze społecznością bankową,
- organizacja webinaru „Ja też MOGE” z udziałem Agaty Rocznik, inspiratorki, edukatorki, prezeski zarządu Fundacji Diversum,
- jednorazowe świadczenie dodatkowe w wysokości 1 000 zł dla osób z niepełnosprawnościami pracujących w Banku.

Działania zostały docenione w konkursie Nagroda Karty Różnorodności 2022. W kategorii DEI w Biznesie – zdobyliśmy 1 miejsce w podkategorii partnerstwa za projekt „Aktywizacja osób z niepełnosprawnościami”.

Tabela 51. Liczba pracowników z orzeczoną niepełnosprawnością zatrudnionych w Banku w podziale na płeć

	2021	2022
Kobiety		
w centralach	23	29
w oddziałach	30	44
Mężczyźni		
w centralach	17	29
w oddziałach	5	9
Razem	75	111

Tabela 52. Wskaźnik pracowników z orzeczoną niepełnosprawnością zatrudnionych w Banku w latach 2019-2022

	2019	2020	2021	2022
Liczba osób zatrudnionych w Banku z orzeczoną niepełnosprawnością	59	60	75	111
Wskaźnik osób zatrudnionych w Banku z orzeczoną niepełnosprawnością	0,60%	0,65%	0,85%	1,29%

Całkowita liczba pracowników (8604) do wyliczenia wskaźnika obejmuje również etaty techniczne

Inicjatywy wspierające społeczność LGBT+:

- udział Banku w Paradzie Równości w Warszawie, stoisko Banku w Miasteczku Równości,
- webinar dla pracowników z dziennikarzem Piotrem Jacońem, który opowiadał jakie wyzwania stoją przed rodzicami osób nieheteronormatywnych, dzieląc się swoim doświadczeniem ojca transpłciowej córki,
- webinar z psychologiem, pracownikiem Banku przedstawicielem społeczności LGBT+ „Jak mówić i pisać o osobach niebinarnych. O zaimkach neutralnych płciowo”,

- dołączenie do akcji „Biznes nie wyklucza – Tu możesz być sobą” (Inicjatywa stowarzyszenia Miłość nie wyklucza)
- „Ławka Dialogu” – ustawienie tęczowej ławki na patio centrali Banku w Warszawie i zaproszenie osób zatrudnionych do rozmów na trudne tematy w duchu dialogu i szacunku.
- Działania zostały docenione. W 2022 r. zajęliśmy pierwsze miejsce w rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób ze społeczności LGBT+ Cashless dla równości (2021 – 4. miejsce), a także w konkursie Diamonds Awards 2022 – Bank został pracodawcą roku wspierającym osoby ze społeczności LGBT+.

Inicjatywy promujące różnorodność i inkluzywność w miejscu pracy w 2022 r.:

- wsparcie – również finansowe – działalności sieci pracowniczych, jako partnerów szczególnie odpowiadających na potrzeby wyrównywania szans tych grup społecznych, które są narażone na wykluczenie np. kobiety, ojcowie, czy społeczność LGBT+,
- wybrane sieci pracownicze w Banku:
 - sieć kobiet „Kobiety zmieniające BNP Paribas” prowadząca m.in. autorski program rozwojowy Women Up, Program mentoringowy Wo i mentoring Future Up,
 - sieć ojców „Tato, masz to jak w banku”, która promuje partnerski model rodziny,
 - sieć BNP Paribas PRIDE Poland wspierająca społeczność LGBT+.
- coroczne Dni Różnorodności. W 2022 r. zaprosiliśmy osoby zatrudnione na serię spotkań, webinarów i warsztatów poświęconych m.in. wspólnotowości, dialogowi, sieciom pracowniczym, współpracy z osobami neuroróżnorodnymi, niepełnosprawności. Zewnętrzni i wewnętrzni eksperci przybliżyli również najlepsze praktyki prowadzenia dialogu międzypokoleniowego i łączenia rozwoju kompetencji biznesowych z opieką nad dziećmi,
- dialog z grupami zagrożonymi wykluczeniem, badanie ich potrzeb, poczucia włączenia w Banku, projektowanie adekwatnych działań. Przykładowo anonimowe badania ankietowe dotyczące sytuacji osób ze społeczności LGBT+ czy też osób 50+ inicjowane przez sieci i inicjatywy pracownicze BNP Paribas Pride Poland czy Wiek Agawy,
- współpraca przy stworzeniu przewodnika dla firm rozwijających się w oparciu o ideę diversity and inclusion – „Różnorodność i kultura włączająca krok po kroku” przygotowanym przez Polski Instytut Praw Człowieka i Biznesu (w 2022 r. przewodnik udostępniony w jęz. angielskim i rosyjskim),
- kampania „Pierwsza pomoc ludzkości” w partnerstwie z Polskim Czerwonym Krzyżem – nauka pierwszej pomocy połączona z lekcją tolerancji.



Wyniki finansowe

Wyniki finansowe Grupy

112

Wyniki segmentów biznesowych

132

Wyniki finansowe Banku

136



Anna Kania, Menadżerka ds. TOM



Wyniki finansowe Grupy

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. wypracowała w 2022 r. zysk netto w wysokości 441 497 tys. zł, o 265 199 tys. zł (tj. o 150,4%) wyższy niż osiągnięty w 2021 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia negatywnego wpływu wakacji kredytowych, zysk netto Grupy w 2022 r. wyniósłby 1 166 447 tys. zł i byłby o 990 149 tys. zł (tj. o 561,6%) wyższy od wypracowanego w 2021 r. (176 298 tys. zł w ujęciu porównywalnym).

Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 5 351 946 tys. zł i był wyższy r/r o 542 689 tys. zł, tj. o 11,3%.

Najważniejszymi wydarzeniami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w 2022 r. oraz na jego porównywalność z rokiem ubiegłym były zmiany sytuacji makroekonomicznej w tym przede wszystkim największy od kilkadziesiąt lat wzrost inflacji, które uwidoczniły się już w IV kwartale 2021 r. i przyspieszyły wyraźnie wraz z wybuchem wojny w Ukrainie. Towarzyszyły im zmiany polityki gospodarczej i monetarnej, które bardzo istotnie wpłynęły na uwarunkowania działalności bankowej. Największe znaczenie dla wyników finansowych Grupy miały:

- cykl zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej. Od 6 października 2021 r. do końca września 2022 r. RPP dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b. do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej. Od października 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej (dalej: RPP) utrzymuje stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie. Z wypowiedzi prezesa NBP wynika, że RPP nie zakończyła jeszcze cyklu zacieśniania polityki, ale wstrzymała go do czasu przedstawienia nowej prognozy makroekonomicznej banku centralnego w marcowym Raplocie o inflacji. Podwyżki oraz oczekiwania co do ich skali wpłynęły na wzrost rynkowych stóp procentowych i przyczyniły się do wzrostu wyniku odsetkowego Grupy w 2022 r.,
- niższy w porównaniu do 2021 r., wynik na rachunkowości zabezpieczeń związany z tempem oraz kierunkiem zmian stóp procentowych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, który był w 2022 r. niższy o 37 102 tys. zł r/r, wynik odsetkowy z transakcji IRS (w tym również na instrumentach pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne - cash flow value hedge) ujmowany jest w wyniku odsetkowym i był w 2022 r. niższy o 769 861 tys. zł r/r,
- uchwalenie 14 lipca 2022 r. Ustawy o finansowaniu spotecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom umożliwiającej kredytobiorcom zawnieoskowanie o zawieszenie, bez ponoszenia żadnych kosztów, spłat 8 rat kredytu hipotecznego w PLN, w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. (wakacje kredytowe). W oparciu o dane dotyczące wykorzystania przez Klientów wspomnianej możliwości Bank rozpoznał kwotę 965 mln zł negatywnego wpływu na wynik Banku, w wyniku odsetkowym trzeciego kwartału 2022 r. oraz jej korektę wpływającą na poprawę wyniku odsetkowego w czwartym kwartale 2022 r. w kwocie 70 mln zł,

- spadający w 2022 r. - wraz z pogarszaniem się sytuacji makroekonomicznej - popyt Klientów indywidualnych na produkty kredytowe związany z istotnym spadkiem dynamiki konsumpcji, odzwierciedlającym negatywny wpływ wysokiej inflacji i stóp procentowych na poziom i strukturę wydatków oraz pogorszenie się sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych. Zjawisko to było najwyraźniej widoczne w przypadku rynku złotych kredytów mieszkaniowych gdzie spadek popytu i zdolności kredytowych Klientów doprowadził do istotnego ograniczenia sprzedaży i w rezultacie do nominalnego spadku wartości portfela tych kredytów w skali sektora. Wspomniane czynniki wpłynęły również na spadek sprzedaży kredytów konsumpcyjnych w porównaniu do 2021 r. spowalniając tempo wzrostu wyników z prowizji i opłat bankowych,
- brak w 2022 r. obostrzeń sanitarnych związanych z pandemią COVI-19 w powiązaniu z przyspieszeniem inflacji, wpływające na rosnący w 2022 r. poziom aktywności Klientów biznesowych. Znalazło to odzwierciedlenie we wzroście popytu Klientów korporacyjnych oraz MŚP na kredyt inwestycyjny oraz wzroście skali operacji, co pozytywnie wpłynęło na wynik z działalności handlowej w części dotyczącej transakcji z Klientami. Wysoki koszt kredytu, niepewność co do przyszłej koniunktury (spowodowana głównie wojną w Ukrainie) oraz niestabilne otoczenie prawne wpłynęły natomiast negatywnie na inwestycyjne kredyty przedsiębiorców i rolników indywidualnych.

Do elementów otoczenia regulacyjnego, które wpłynęły negatywnie na wyniki 2022 r. w porównaniu do 2021 r. należy zaliczyć:

- istotny wzrost składek BFG oraz koszty związane z wpłatami na fundusz pomocowy w ramach Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A. (SOBK). Suma kosztów poniesionych z ww. tytułów była w 2022 r. o 215 519 tys. zł, tj. o 150,3% wyższa w porównaniu do 2021 r. (358 871 tys. zł vs 143 352 tys. zł),
- poniesienie w 2022 r. kosztów związanych z wpłatami na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 75 350 tys. zł w porównaniu do rozwiązania rezerwy w kwocie 1 043 tys. zł w 2021 r.

Łącznie ogólne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w 2022 r. były o 494 927 tys. zł wyższe w porównaniu z 2021 r. Oprócz opisanego powyżej wzrostu kosztów regulacyjnych, wynikało to także z presji inflacyjnej przekładającej się na wzrost kosztów pracowniczych oraz administracyjnych.

Czynnikiem istotnie wpływającym na poziom wyniku netto Grupy w 2022 r. oraz jego porównywalność z 2021 r. pozostają koszty z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi. W 2022 r. obciążły one wyniki Grupy kwotą 740 000 tys. zł w porównaniu do 1 045 304 tys. zł w 2021 r. (spadek kosztów o 305 304 mln zł r/r).

Koszty ryzyka kredytowego pozostały na poziomie zbliżonym do roku ubiegłego (ujemny wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wzrósł o 8 825 tys. zł r/r). Pozytywny wpływ sprzedaży wierzytelności dokonanych w 2022 r. był niższy o 50 876 tys. zł (wyniósł +34 044 tys. zł w porównaniu do +84 920 tys. zł w 2021 r.).

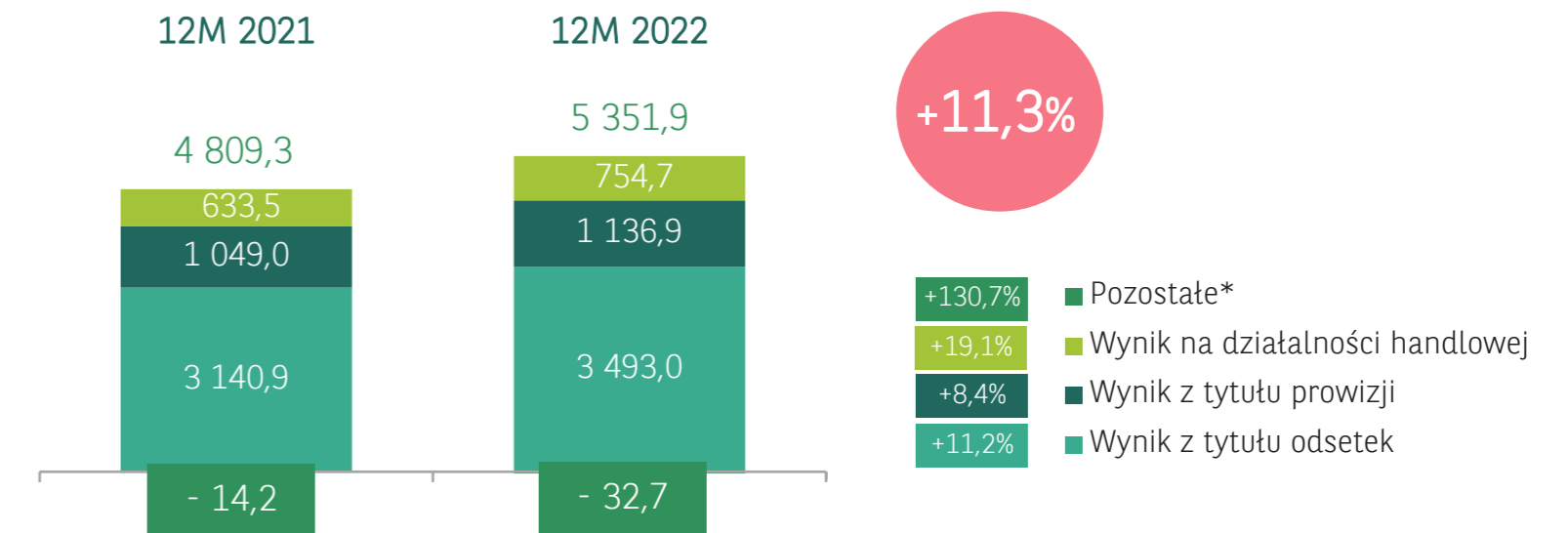


Tabela 53. Rachunek zysków i strat

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2022	do 31.12.2021	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 493 005	3 140 942	352 063	11,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 136 915	1 048 986	87 929	8,4%
Przychody z tytułu dywidend	10 817	8 550	2 267	26,5%
Wynik na działalności handlowej	754 701	633 493	121 208	19,1%
Wynik na działalności inwestycyjnej	29 227	(5 133)	34 360	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	13 267	50 369	(37 102)	(73,7%)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(2 159)	-	(2 159)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(83 827)	(67 950)	(15 877)	23,4%
Wynik z działalności bankowej	5 351 946	4 809 257	542 689	11,3%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(275 010)	(266 185)	(8 825)	3,3%
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(740 000)	(1 045 304)	305 304	(29,2%)
Ogólne koszty administracyjne	(2 626 707)	(2 143 976)	(482 731)	22,5%
Amortyzacja	(411 749)	(399 553)	(12 196)	3,1%
Wynik na działalności operacyjnej	1 298 480	954 239	344 241	36,1%
Podatek od instytucji finansowych	(426 553)	(338 110)	(88 443)	26,2%
Zysk brutto	871 927	616 129	255 798	41,5%
Podatek dochodowy	(430 430)	(439 831)	9 401	(2,1%)
Zysk netto	441 497	176 298	265 199	150,4%
Zysk netto z wyłączeniem wpływu wakacji kredytowych	1 166 447	176 298	990 149	561,6%

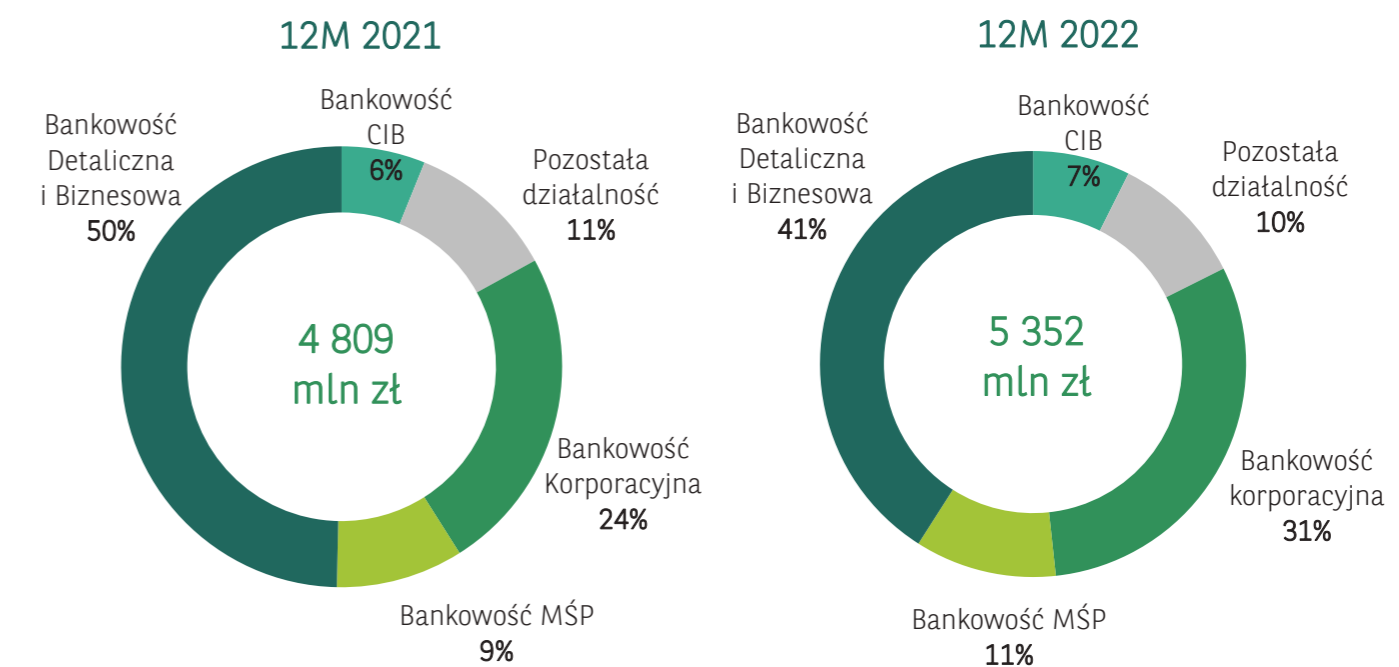
Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować

Wykres 13. 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 14. Wynik z działalności bankowej w podziale na segmenty



Widoczne na powyższych wykresach zmiany struktury wyniku z działalności bankowej w podziale na segmenty są m.in. rezultatem obciążenia Pionu Bankowości Detalicznej i Biznesowej kosztami wakacji kredytowych oraz poprawy wyniku z tytułu odsetek i działalności handlowej zrealizowanego przez Pion Bankowości Korporacyjnej, MŚP oraz CIB.



Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w 2022 r. 3 493 005 tys. zł i był wyższy r/r o 352 063 tys. zł, tj. o 11,2%. W 2022 r. w porównaniu do 2021 r. przychody z tytułu odsetek były wyższe o 3 061 591 tys. zł, tj. o 89,5% przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 2 709 528 tys. zł, tj. o 968,1%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na wzrost poziomu przychodów i kosztów odsetkowych w 2022 r. w porównaniu do 2021 r. była polityka NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych. W ramach przeciwdziałania wzrostowi inflacji Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała w 2022 r. rozpoczęty w październiku 2021 r. cykl zacieśniania polityki monetarnej. Do końca III kwartału 2022 r., RPP dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b. (do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej). Na posiedzeniu na początku października 2022 r. RPP po raz pierwszy nie dokonała zmiany stóp procentowych. Z wypowiedzi prezesa NBP wynika, że RPP nie zakończyła jeszcze cyklu zacieśniania polityki, ale wstrzymała go do czasu przedstawienia nowej prognozy makroekonomicznej banku centralnego w marcowym Raporcie o inflacji. Szacunek wrażliwości wyniku odsetkowego Grupy na zmiany stóp procentowych został przedstawiony w Nocie 55.5. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Tabela 54. Wynik z tytułu odsetek

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Należności od banków	340 896	9 147	331 749	3 626,9%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 920 973	2 411 404	2 509 569	104,1%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	88 692	9 969	78 723	789,7%
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	599 413	591 247	8 166	1,4%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	8 121	4 640	3 481	75,0%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	324 117	190 653	133 464	70,0%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	188 498	195 568	(7 070)	(3,6%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	11 628	7 912	3 716	47,0%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym z przyrzeczeniem odkupu	67	274	(207)	(75,5%)
Przychody z tytułu odsetek, razem	6 482 405	3 420 814	3 061 591	89,5%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec banków	(506 952)	(126 757)	(380 195)	299,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(19 873)	(27 797)	7 924	(28,5%)
Zobowiązania wobec Klientów	(1 586 802)	(59 828)	(1 526 974)	2 552,3%
Zobowiązania z tytułu leasingu	(15 288)	(4 551)	(10 737)	235,9%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(790 845)	(53 031)	(737 814)	1 391,3%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(30 960)	(2 267)	(28 693)	1 265,7%
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(38 592)	(1 056)	(37 536)	3 554,5%
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	(88)	(4 585)	4 497	(98,1%)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(2 989 400)	(279 872)	(2 709 528)	968,1%
Wynik z tytułu odsetek	3 493 005	3 140 942	352 063	11,2%

Opisany powyżej wzrost stóp procentowych miał pozytywny wpływ na dochodowość produktów kredytowych w 2022 r. Czynnikiem pozytywnie wpływającym na wzrost przychodów z tytułu odsetek był również istotny przyrost wartości średniego portfela kredytowego brutto

Poziom przychodów odsetkowych uzyskanych w 2022 r. od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom indywidualnym wycenianych według zamortyzowanego kosztu, istotnie obciążała konieczność rozpoznania w rachunku wyników negatywnego wpływu na wynik Grupy, związanego z uchwaleniem 14 lipca 2022 r. Ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, umożliwiającej kredytobiorcom zawnieśkowanie o zawieszenie bez ponoszenia kosztów, spłat 8 rat kredytu hipotecznego w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. (wakacje kredytowe).

Zgodnie z MSSF 9, banki muszą rozpoznać w rachunku wyników różnicę wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych wynikających z umów kredytowych po uwzględnieniu zawieszenia płatności rat oraz bieżącej wartości bilansowej brutto portfela kredytowego. W oparciu o obserwowaną i prognozowaną liczbę wniosków o zawieszenie wykonania umów Grupa rozpoznała kwotę -965 mln zł w wyniku odsetkowym trzeciego kwartału 2022 r. oraz pozytywną korektę tego wpływu w kwocie +70 mln zł w IV kwartale 2022 r., w pozycji przychodów odsetkowych „Kredyty i pożyczki



udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu – Klientom indywidualnym” (patrz również Nota 3j - Wartości Szacunkowe - Skonsolidowanego sprawozdania finansowego).

Dodatkowo, w związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o zmianie ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami oraz niektórych innych ustaw Grupa rozpoznała w 2022 r. (w III kwartale) kwotę 29 029 tys. zł kosztów rezerwy związanej z koniecznością zwrotu Klientom dodatkowych opłat ponoszonych do czasu ustanowienia hipotek.

W rezultacie opisanych powyżej czynników suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła 5 009 665 tys. zł w 2022 r. i była wyższa o 2 588 292 tys. zł, tj. o 106,9%, od przychodów zrealizowanych w 2021 r.

Wśród czynników, które pozytywnie wpłynęły na poziom wyniku odsetkowego w 2021 r. należy wymienić również wzrost skali działalności i w rezultacie wzrost średniej wartości portfela papierów wartościowych (przychody odsetkowe od instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej wzrosły w analizowanym okresie łącznie o kwotę 145 111 tys. zł, tj. o 18,4%)

Z uwagi na wspomniany wzrost rynkowych stóp procentowych w 2022 r. istotnie wzrósł koszt pozyskania depozytów, który do końca trzeciego kwartału 2021 r. utrzymywał się na poziomie zbliżonym do zera. Proces ten jest wolniejszy niż wzrost dochodowości kredytów, m.in. z uwagi na istotny udział depozytów bieżących w sumie depozytów pozyskanych od Klientów (na koniec IV kwartału 2022 r. wyniósł on 67,8% w porównaniu do 87,5% na koniec IV kwartału 2021 r.), co ma znaczenie zwłaszcza w przypadku depozytów zgromadzonych na rachunkach bieżących Klientów indywidualnych.

Koszt odsetek od zobowiązań wobec Klientów wyniósł w 2022 r. 1 586 802 tys. zł i był wyższy o 1 526 974 tys. zł, tj. o 2 552,3% od kosztów poniesionych w 2021 r.

Na poziom wyniku odsetkowego wpływa fakt stosowania przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz (w dużo mniejszym stopniu) rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej i przepływów pieniężnych) w 2022 r. był ujemny i wyniósł 621 679 tys. zł w porównaniu do pozytywnego wpływu w kwocie 148 182 tys. zł w 2021 r. (spadek o 769 861 tys. zł r/r).

Bez uwzględnienia kosztów związanych z wakacjami kredytowymi wynik z tytułu odsetek uzyskany w 2022 r. wyniósłby 4 388 005 tys. zł i był wyższy o 1 247 063 tys. zł, tj. o 39,7% r/r.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w 2022 r. wyniósł 1 136 915 tys. zł i był o 87 929 tys. zł (tj. o 8,4%) wyższy od uzyskanego w 2021 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki działaniom dostosowawczym podjętym przez Grupę w obszarze polityki cenowej, większej aktywności transakcyjnej Klientów (płatności i karty), utrzymującemu się - zwłaszcza

w I i II kwartale 2022 r. - wysokiemu poziomowi sprzedaży produktów i usług dla Klientów indywidualnych oraz wyraźnie wyższemu w porównaniu do 2021 r. popytowi przedsiębiorstw na kredyt (w tym finansowanie o charakterze bieżącym).

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 1 405 358 tys. zł i były wyższe o 120 813 tys. zł (tj. o 9,4%) w porównaniu do 2021 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 268 443 tys. zł i były wyższe o 32 884 tys. zł (tj. o 14,0%) r/r. Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył wszystkich najważniejszych kategorii z wyjątkiem zarządzania aktywami i operacji brokerskich oraz obsługi rachunków bankowych, w tym:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 79 584 tys. zł, tj. o 32,3% (m.in. w rezultacie zmian polityki cenowej i stale rosnącej liczby transakcji kartowych). Wzrosły przychody z przewalutowań transakcji kartowych, przychody związane z utrzymaniem i używaniem kart debetowych (w tym opłaty za transakcje gotówkowe z użyciem karty), ze współpracy z Euronet oraz z opłat interchange,
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 33 328 tys. zł, tj. o 27,7% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z ubezpieczeń kredytów mieszkaniowych, gotówkowych, ze współpracy z Cardif oraz z ubezpieczeń Klientów i kredytów Agro),
- realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 14 606 tys. zł, tj. o 17,5% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od transferów zagranicznych i krajowych będących efektem m.in. istotnego wzrostu wolumenów płatności realizowanych przez przedsiębiorców,
- działalności kredytowej i leasingu o 11 247 tys. zł, tj. o 3,6% (m.in. w związku z wyższymi przychodami za niewykorzystane i wykorzystane zobowiązania),
- z tytułu obsługi gotówkowej o 9 437 tys. zł, tj. o 28,7% (m.in. wyższe przychody z transakcji banknotowych).

Przychody z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich były niższe o 33 778 tys. zł (tj. o 22,0%) przede wszystkim z uwagi na niższe przychody za sprzedaż jednostek funduszy inwestycyjnych oraz prowizje brokerskie w związku z utrzymującą się w 2022 r. gorszą koniunkturą (spadki cen obligacji i akcji, rosnąca inflacja, kontynuacja podwyżek stóp procentowych, obawy o recesję)

Jednocześnie przychody z tytułu obsługi rachunków były niższe o 6 586 tys. zł, tj. o 2,6% (przede wszystkim w efekcie niższych przychodów z opłat za wysokie salda na rachunkach podmiotów gospodarczych, przy jednoczesnym wzroście przychodów związanych z zajęciami komorniczymi, korzystanie z bankowości internetowej i płatności mobilne).

Wzrost kosztów z tytułu opłat i prowizji spowodowany był głównie przez wyższe koszty:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 14 869 tys. zł, tj. o 14,5% (w związku z wyższymi kosztami prowizji płaconych na rzecz organizacji i podmiotów obsługujących transakcje kartowe),
- pozostałych prowizji o 8 637 tys. zł, tj. o 18,8% (m.in. w rezultacie tworzenia wyższych rezerw na niezapłacone prowizje),
- obsługi gotówkowej o 6 741 tys. zł, tj. o 37,6% (m.in. w związku z wyższymi kosztami konwojowania gotówki),



- realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 5 191 tys. zł, tj. o 193,5% (w rezultacie wyższych kosztów GOonline Biznes).

Tabela 55. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	323 037	311 790	11 247	3,6%
z tytułu obsługi rachunków	247 832	254 418	(6 586)	(2,6%)
z tytułu obsługi gotówkowej	42 312	32 875	9 437	28,7%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	98 151	83 545	14 606	17,5%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	54 530	50 555	3 975	7,9%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	120 056	153 834	(33 778)	(22,0%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	325 966	246 382	79 584	32,3%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	153 471	120 143	33 328	27,7%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	17 374	11 687	5 687	48,7%
pozostałe prowizje	22 629	19 316	3 313	17,2%
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 405 358	1 284 545	120 813	9,4%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(1 388)	(408)	(980)	240,2%
z tytułu obsługi rachunków	(10 291)	(9 821)	(470)	4,8%
z tytułu obsługi gotówkowej	(24 676)	(17 935)	(6 741)	37,6%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(7 873)	(2 682)	(5 191)	193,5%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(4 929)	(6 622)	1 693	(25,6%)

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(117 284)	(102 415)	(14 869)	14,5%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(22 582)	(19 271)	(3 311)	17,2%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(24 719)	(30 341)	5 622	(18,5%)
pozostałe prowizje	(54 701)	(46 064)	(8 637)	18,8%
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(268 443)	(235 559)	(32 884)	14,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 136 915	1 048 986	87 929	8,4%

Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w 2022 r. wynosiły łącznie 10 817 tys. zł i pochodziły przede wszystkim z zysków spółek za rok 2021, w których Grupa posiadała udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 726 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 543 tys. zł), VISA (397 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w 2021 r. wyniosły łącznie 8 550 tys. zł i pochodziły przede wszystkim z zysków spółek za rok 2020, w których Grupa posiadała udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 722 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 477 tys. zł), VISA (458 tys. zł).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w 2022 r. wyniósł 754 701 tys. zł i był wyższy o 121 208 tys. zł, tj. o 19,1% w porównaniu do uzyskanego w 2021 r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami, wynik na transakcjach zawieranych przez CIB i Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Wzrost wyniku z działalności handlowej był efektem poprawy marży realizowanej na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami, możliwej dzięki wzrostowi sprzedaży krzyżowej i uproduktowania Klientów oraz większej aktywności przedsiębiorstw w porównaniu do 2021 r. Wynik ten wyniósł w 2022 r. 758 119 tys. zł i był o 183 023 tys. zł (tj. o 31,8%) wyższy od uzyskanego w 2021 r.

Negatywnie na poziom wyniku z działalności handlowej w 2022 r. w porównaniu do 2021 r. wpłynęło m.in. pogorszenie wyniku na transakcjach FX swap zawieranych w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz wycen instrumentów kapitałowych. Wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w 2022 r. był dodatni i wyniósł 11 559 tys. zł, w porównaniu do wartości dodatniej: 22 454 tys. zł w 2021 r. Pogorszenie to było spowodowane przede wszystkim niższymi wycenami spółek BIK, KIR, VISA i Mastercard.



Powyższe negatywne czynniki zostały częściowo zneutralizowane przez poprawę o 17 705 tys. zł ujemnej wyceny transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej (-36 738 tys. zł w 2022 r. w porównaniu do -54 443 tys. zł w 2021 r.).

Wynik na działalności inwestycyjnej w 2021 r. wyniósł 29 227 tys. zł i był wyższy o 34 360 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku: - 5 133 tys. zł zrealizowanego w 2021 r.

Wzrost wyniku na działalności inwestycyjnej w 2022 r. związany był przede wszystkim z poprawą o 26 951 tys. zł wyniku z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, która wyniosła 24 094 tys. zł w porównaniu do -2 857 tys. zł w 2021 r.

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w 2022 r. wyniosły 203 874 tys. zł i były niższe o 25 821 tys. zł, tj. o 11,2% w porównaniu z 2021 r.

Na zmianę poziomu pozostałych przychodów operacyjnych największy wpływ miały:

- niższe o 33 800 tys. zł (tj. o 65,2%) przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych. Poziom tych przychodów w 2021 r. wynikał przede wszystkim z ujęcia w ramach tej pozycji przychodów ze sprzedaży kilku placówek Banku, sfinalizowanych w większości w II kw. 2021 r. (koszty związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych w Pozostałych kosztach operacyjnych),
- niższy o 13 577 tys. zł (tj. o 93,1%) zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług,
- niższe o 4 895 tys. zł (tj. o 19,1%) przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji,
- wyższe o 13 710 tys. zł (tj. o 31,9%) przychody z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania wynikające m.in. z zakończenia w I kwartale 2022 r. dawnych spraw dotyczących 3 Klientów korporacyjnych. Związany z tym wzrost pozostałych kosztów operacyjnych widoczny jest w pozycji Pozostałe koszty operacyjne (w Pozostałych kosztach operacyjnych),
- wyższe o 9 045 tys. zł (tj. o 20,8%) przychody z działalności leasingowej.

Tabela 56. Pozostałe przychody operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	18 002	51 802	(33 800)	(65,2%)
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	9 782	9 662	120	1,2%
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	999	14 576	(13 577)	(93,1%)
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	56 753	43 043	13 710	31,9%
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	20 700	25 595	(4 895)	(19,1%)
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	662	465	197	42,4%
Przychody z działalności leasingowej	52 450	43 405	9 045	20,8%
Inne przychody operacyjne	44 526	41 147	3 379	8,2%
Pozostałe przychody operacyjne, razem	203 874	229 695	(25 821)	(11,2%)

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w 2022 r. wyniosły 287 701 tys. zł i były niższe o 9 944 tys. zł (o 3,3%) w porównaniu z 2021 r.

Na poziom pozostałych kosztów operacyjnych największy wpływ miały:

- niższe o 30 532 tys. zł (tj. o 58,2%) koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych. Poziom tych kosztów w 2021 r. wynikał przede wszystkim z ujęcia w ramach tej pozycji kosztów związanych ze sprzedażą placówek Banku (przychody związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w Pozostałych przychodach operacyjnych),
- niższe o 6 831 tys. zł (tj. o 14,7%) koszty z tytułu windykacji należności,
- niższe o 4 482 tys. zł (tj. o 7,1%) koszty utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania,
- wyższe o 27 627 tys. zł (tj. o 33,8%) pozostałe koszty operacyjne (wynikające m.in. z zawiązania rezerw na wynagrodzenia dla pośredników za sprzedaż produktów BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. i Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. oraz z zakończenia w I kwartale 2022 r. dawnych spraw dotyczących 3 Klientów korporacyjnych, związany z tym wzrost pozostałych przychodów operacyjnych widoczny jest w pozycji Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania w Pozostałych przychodach operacyjnych),



- wyższe koszty z działalności leasingowej o 9 261 tys. zł (tj. o 39,5%).

Tabela 57. Pozostałe koszty operacyjne

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2022	do 31.12.2021	tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(21 953)	(52 485)	30 532	(58,2%)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(13 328)	(13 515)	187	(1,4%)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(58 520)	(63 002)	4 482	(7,1%)
Z tytułu windykacji należności	(39 739)	(46 570)	6 831	(14,7%)
Z tytułu przekazanych darowizn	(6 661)	(5 983)	(678)	11,3%
Koszty z działalności leasingowej	(32 733)	(23 472)	(9 261)	39,5%
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(5 356)	(10 834)	5 478	(50,6%)
Pozostałe koszty operacyjne	(109 411)	(81 784)	(27 627)	33,8%
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(287 701)	(297 645)	9 944	(3,3%)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2022 r. był ujemny i wyniósł 275 010 tys. zł. Jego wpływ na wyniki Grupy był wyższy o 8 825 tys. zł, tj. o 3,3% w porównaniu z 2021 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne¹:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zwiększenie (pogorszenie) ujemnego wyniku o 190 698 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP wynik dodatni i poprawę wyniku o 91 282 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) wynik dodatni i poprawę wyniku o 88 098 tys. zł,
- segment pozostałej działalności bankowej odnotował wynik dodatni i poprawę wyniku o 2 495 tys. zł.

¹ dane w oparciu o notę 54. Informacje dotyczące segmentów działalności Skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2022 r.

W 2022 utrzymywała się niska materializacja kosztu ryzyka, na co wpływ miała dobra jakość obsługi kredytów i związany z nią poziom wejść do Fazy 3. Jednocześnie na wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w istotny sposób wpłynęły rozwiązania rezerw na niezrealizowane straty kredytowe związanych z pandemią koronawirusa oraz dowiązania związane z oczekiwaniami co do wpływu obecnej sytuacji makroekonomicznej oraz geopolitycznej na jakość portfela kredytowego w przyszłości.

W 2022 r. nastąpiło rozwiązanie rezerw na niezrealizowane straty kredytowe związane z potencjalnymi negatywnymi skutkami COVID. Z uwagi na stabilizację sytuacji pandemicznej i spodziewany ograniczony wpływ COVID w kolejnych okresach Grupa rozwiązała rezerwy z tego tytułu w kwocie 200 130 tys. zł.

Jednocześnie Grupa utworzyła dodatkowe rezerwy na niezrealizowane straty z tytułu wpływu prognoz sytuacji gospodarczej w kwocie 207 844 tys. zł (z czego: rezerwy związane z aktualizacją prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9 w kwocie 65 374 tys. zł, oraz dodatkowe rezerwy związane z czynnikami ryzyka nie uwzględnionymi bezpośrednio w modelu makroekonomicznym w kwocie 142 470 tys. zł).

Łączny wpływ utworzonych rezerw na niezrealizowane straty kredytowe na wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe był ujemny i wyniósł 7 714 tys. zł.

Dodatkowo wpływ na kształtowanie się kosztu ryzyka w 2022 r. miało:

- rozwiązanie utworzonych w 2021 r. 65 170 tys. zł rezerw, w związku z odwróceniem zmian w prawodawstwie, które wpływały na obniżenie spodziewanych poziomów odzysków na portfelu kredytów dla rolników (istotnie wpływając na wynik w segmencie kredytów instytucjonalnych),
- zwiększenie poziomu rezerwy związanej z klientami o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym w kwocie 9 700 tys. zł. Grupa rozwiązała rezerwy dowiązane w związku z negatywnym wpływem cen energii w 2021 roku w kwocie 15 300 tys. zł odzwierciedlając to ryzyko bezpośrednio w ocenie poszczególnych klientów Bankowości Korporacyjnej i MŚP. Jednocześnie dowiązane zostało 25 000 tys. zł rezerwy z tytułu klientów o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym,
- dostosowanie parametrów PD/LGD dla ekspozycji przeniesionych do Fazy 2 w ramach identyfikacji klientów wrażliwych w zakresie portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN. Zmiana ta skutkowałą dowiązaniem rezerw na poziomie 76 901 tys. zł.
- wprowadzenie istotnych zmian w stosowanym podejściu do klasyfikacji, szacowania odpisów oraz w modelach parametrów IFRS9 skutkujące dowiązaniem w kwocie 26 207 tys. zł, w tym:
 - identyfikacja ekspozycji szczególnie narażonych na turbulencje w otoczeniu gospodarczym (w związku z trwającą wojną w Ukrainie, sankcjami gospodarczymi przeciwko Rosji i Białorusi, oraz obecną sytuacją ekonomiczną). Ekspozycje



te zostały przeklasyfikowane do Fazy 2, w wyniku czego Grupa rozpoznała w wyniku 48 255 tys. zł odpisów z tego tytułu.

- wdrożenie przesłanki identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Faza 2) opartej o ocenę względnej zmiany parametru PD lifetime,
 - dostosowanie postaci modelu LGD do kształtu procesu windykacyjnego oraz uwzględnienie dodatkowych wymiarów różnicujących poziom LGD dla ekspozycji w Fазie 1 i Fазie 2,
 - wdrożenie zaktualizowanej postaci modelu CCF,
 - wdrożenie nowego modelu makroekonomicznego Default Rate dla pełnej księgowości,
 - wdrożenie modelu LGD dla ekspozycji leasingowych zastępującego dotychczas stosowane dla tego segmentu parametry eksperckie,
 - wdrożenie dodatkowego grupowania parametru PD w oparciu o ocenę ratingową dla ekspozycji leasingowych.
- pozytywny wpływ z tytułu sprzedaży portfeli wierzytelności w kwocie 34 044 tys. zł.

W 2022 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 387 666 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 313 497 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 108 213 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 34 044 tys. zł.

W 2021 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 711 954 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 638 727 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 158 147 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 84 920 tys. zł.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w 2022 r. 0,30% i był niższy o 2 p.b. w porównaniu do 2021 r. (0,32%). Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby 0,33% w 2022 r. i 0,43% w 2021 r.

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy za 2022 r. wyniosły 3 038 456 tys. zł i były wyższe o 494 927 tys. zł, tj. o 19,5% w porównaniu do 2021 r.

Największy wzrost kosztów rodzajowych r/r - o 206 531 tys. zł – dotyczył opłat na rzecz Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A.(SOBK) – spółki powołanej w czerwcu 2022 r., której Bank jest udziałowcem. W ramach spółki utworzony został Fundusz Pomocowy w celu finansowania zadań systemu.

Na początku 2022 r. Rada BFG ustaliła kwotę wpłat na rzecz BFG dla sektora bankowego na poziomie 1 693 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wobec 1 230 mln zł w 2021 r. oraz 2 008 mln zł na fundusz gwarancyjny

banków wobec 1 000 mln zł w 2021 r. W październiku 2022 r. Rada BFG obniżyła kwotę składek na fundusz gwarancyjny do kwoty 502 mln zł. W rezultacie łączne składki dla sektora bankowego w 2022 r. są o niższe o 1,6% w porównaniu do roku poprzedniego.

Tabela 58. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty świadczeń pracowniczych	(1 261 353)	(1 183 578)	(77 775)	6,6%
Koszty marketingu	(84 532)	(102 155)	17 623	(17,3%)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(267 868)	(220 753)	(47 115)	21,3%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(68 348)	(63 944)	(4 404)	6,9%
Pozostałe koszty rzeczowe	(528 397)	(384 354)	(144 043)	37,5%
Podróże służbowe	(14 300)	(6 773)	(7 527)	111,1%
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(26 045)	(22 746)	(3 299)	14,5%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(2 623)	(2 915)	292	(10,0%)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(152 340)	(143 352)	(8 988)	6,3%
Opłaty na System Ochrony Banków Komercyjnych	(206 531)	-	(206 531)	-
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(14 370)	(13 406)	(964)	7,2%
Ogólne koszty administracyjne, razem	(2 626 707)	(2 143 976)	(482 731)	22,5%
Amortyzacja	(411 749)	(399 553)	(12 196)	3,1%
Koszty ogółem	(3 038 456)	(2 543 529)	(494 927)	19,5%

Koszty opłat na rzecz BFG, zaksięgowane w ciężar kosztów Banku w 2022 r. wyniosły 152 340 tys. zł i były wyższe o 8 988 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego, w tym:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków – 125 919 tys. zł (w 2021 r. – 90 147 tys. zł); składki te uiszczane są w I kwartale roku,
- składka na fundusz gwarancyjny banków – 26 421 tys. zł (w 2021 r. – 53 205 tys. zł); w II kwartale 2022 r. BFG podjął decyzję o zawieszeniu pobierania tej składki.



Wzrost poziomu kosztów r/r odnotowano także w następujących kategoriach:

- pozostałe koszty rzeczowe – wzrost o 144 043 tys. zł, z czego:
 - koszty związane z opłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców wzrosły o 76 394 tys. zł r/r, co wynika z ustalenia przez Radę FWK dodatkowej kwoty na 2022 r. w wysokości 1 400 mln zł,
 - usługi doradcze świadczone przez Grupę wzrosły o 45 834 tys. zł (54 319 tys. zł w 2022 r., 8 485 tys. zł w 2021 r.),
 - koszty rzeczowe poniesione przez spółkę leasingową wyższe o 17 062 tys. zł w związku ze wzrostem skali działalności,
 - koszty spotkań (robocze, integracyjne) i narad wyższe o 11 064 tys. zł. W 2021 r. ich skala była ograniczona ze względu na pandemię COVID-19 (spotkania odbywały się głównie on-line);
- koszty pracownicze – wzrost o 77 775 tys. zł, tj. o 6,6% - zwiększenie kosztów wynagrodzeń o 60 594 tys. zł wynika głównie ze wzrostu wynagrodzeń podstawowych od marca 2022 r., uruchomienia regulacji płacowych związanych z luką płacową (*Gender Pay Gap*) oraz podwyżek retencyjnych dla kluczowych pracowników w IV kwartale 2022 r., przy jednoczesnym obniżeniu kosztów premii w Banku (o 18 783 tys. zł). Powyższe działania wpłynęły na wzrost kosztów narzutów na wynagrodzenia o 14 894 tys. zł,
- koszty informatyczne i telekomunikacyjne - wzrost o 47 115 tys. zł (o 21,3%) w rezultacie wzrostu kosztów umów serwisowych dot. oprogramowania, wyższych kosztów utrzymania głównych systemów bankowych i systemów grupowych BNP oraz wzrostu kosztów związanych z cyberbezpieczeństwem w związku z wojną w Ukrainie,
- koszty podróży – wzrost o 7 527 tys. zł, w efekcie większej skali spotkań roboczych (w tym spotkań integracyjnych), narad oraz szkoleń stacjonarnych w porównaniu do 2021 r.

Tabela 59. Koszty świadczeń pracowniczych

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(1 005 932)	(945 338)	(60 594)	6,4%
Narzuty na wynagrodzenia	(181 716)	(166 822)	(14 894)	8,9%
Świadczenia na rzecz pracowników	(46 325)	(47 380)	1 055	(2,2%)
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(775)	(1 091)	316	(29,0%)
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(9 885)	(8 755)	(1 130)	12,9%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(14 225)	(13 372)	(853)	6,4%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Pozostałe	(2 495)	(820)	(1 675)	204,3%
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(1 261 353)	(1 183 578)	(77 775)	6,6%

Spadek kosztów o 17 623 tys. zł r/r odnotowano w kosztach marketingu, co wynika głównie z ograniczenia kosztów na promocję i reklamy w mediach.

Koszty amortyzacji w 2022 r. wynosiły 411 749 tys. zł i były wyższe w porównaniu do 2021 r. o 12 196 tys. zł (tj. o 3,1%). Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

Nakłady inwestycyjne Banku w 2022 r. wynosiły 367 685 tys. zł i były wyższe o 44 768 tys. zł, tj. o 13,9% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku oraz Grupy.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w 2022 r. były ujemne i wyniosły -112 667 tys. zł w porównaniu do ujemnej wartości -675 157 tys. zł w 2021 r. (poprawa o 562 490 tys. zł).

Było to efektem lepszej o 370 377 tys. zł wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (negatywny wpływ -599 039 tys. zł w 2022 r. vs -969 416 tys. zł w 2021 r. Poprawa ta jest związana ze wstrzymaniem cyklu zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej.

Drugim elementem, który wpłynął na poprawę całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej był wynik finansowy netto, który na koniec 2022 r. był wyższy o 265 199 tys. zł (tj. o 150,4%) w stosunku do końca 2021 r.

Tabela 60. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zysk netto	441 497	176 298	265 199	150,4%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	(553 251)	(854 322)	301 071	(35,2%)



tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(599 039)	(969 416)	370 377	(38,2%)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	113 817	184 189	(70 372)	(38,2%)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(83 987)	(85 303)	1 316	(1,5%)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	15 958	16 208	(250)	(1,5%)
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	(913)	2 867	(3 780)	-
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(1 129)	3 540	(4 669)	-
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	216	(673)	889	-
Inne całkowite dochody (netto)	(554 164)	(851 455)	297 291	(34,9%)
Całkowite dochody ogółem	(112 667)	(675 157)	562 490	(83,3%)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec 2022 r. wyniosła 151 517 069 tys. zł i była wyższa o 19 739 588 tys. zł, tj. o 15,0%, w porównaniu do końca 2021 r.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2021 r. był spadek udziału portfela kredytowego o 6,1 p.p. (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), przy równoczesnym wzroście o 5,8 p.p. należności od banków oraz wzroście o 1,5 p.p. udziału portfela papierów wartościowych.

W strukturze aktywów Grupy dominowały kredyty i pożyczki udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 59,4% wszystkich aktywów na koniec 2022 r. w porównaniu do 65,5% na koniec 2021 r. Wzrost wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 3 740 134 tys. zł (+4,3%) i dotyczył portfela Klientów instytucjonalnych (+8,2%). Portfel Klientów indywidualnych zmniejszył się o 0,6% w porównaniu do końca 2021 r. (w tym kredyty na nieruchomości spadły o 1,0%)

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które na koniec 2022 r. stanowiły 26,3% sumy bilansowej (na koniec 2021 r.: 24,9%). Według stanu na 31 grudnia 2022 r. ich wartość wzrosła o 7 109 944 tys. zł (tj. 21,7%) w stosunku do końca 2021 r. Wzrost portfela dotyczył papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (bony pieniężne NBP).

Udział należności od banków (trzeciej co do wielkości pozycji aktywów) wyniósł 7,8% (na koniec 2021 r.: 2,0%). Ich wartość wzrosła o 9 185 039 tys. zł, tj. o 351,2%. Udział pozycji kasy i środków w Banku Centralnym zmniejszył się z 3,5% do 1,8% (wartościowo o 1 913 170 tys. zł, tj. o 41,3%).

Tabela 61. Aktywa

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 718 307	4 631 477	(1 913 170)	(41,3%)
Należności od banków	11 800 189	2 615 150	9 185 039	351,2%
Pochodne instrumenty finansowe	3 224 272	1 901 919	1 322 353	69,5%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	33 025	65 465	(32 440)	(49,6%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	89 090 317	85 080 454	4 009 863	4,7%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	949 298	1 219 027	(269 729)	(22,1%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	22 167 261	23 268 041	(1 100 780)	(4,7%)
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	316 593	347 309	(30 716)	(8,8%)
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 384 793	9 143 353	8 241 440	90,1%
Wartości niematerialne	821 106	728 475	92 631	12,7%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 069 429	1 243 523	(174 094)	(14,0%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	966 436	876 599	89 837	10,2%
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	14 107	94	14 013	14 907,4%
Inne aktywa	961 936	656 595	305 341	46,5%
Aktywa razem	151 517 069	131 777 481	19 739 588	15,0%



Portfel kredytowy

Struktura portfela kredytowego

Na koniec 2022 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 93 119 971 tys. zł i wzrosły o 3 733 602 tys. zł, tj. o 4,2% w porównaniu do końca 2021 r.

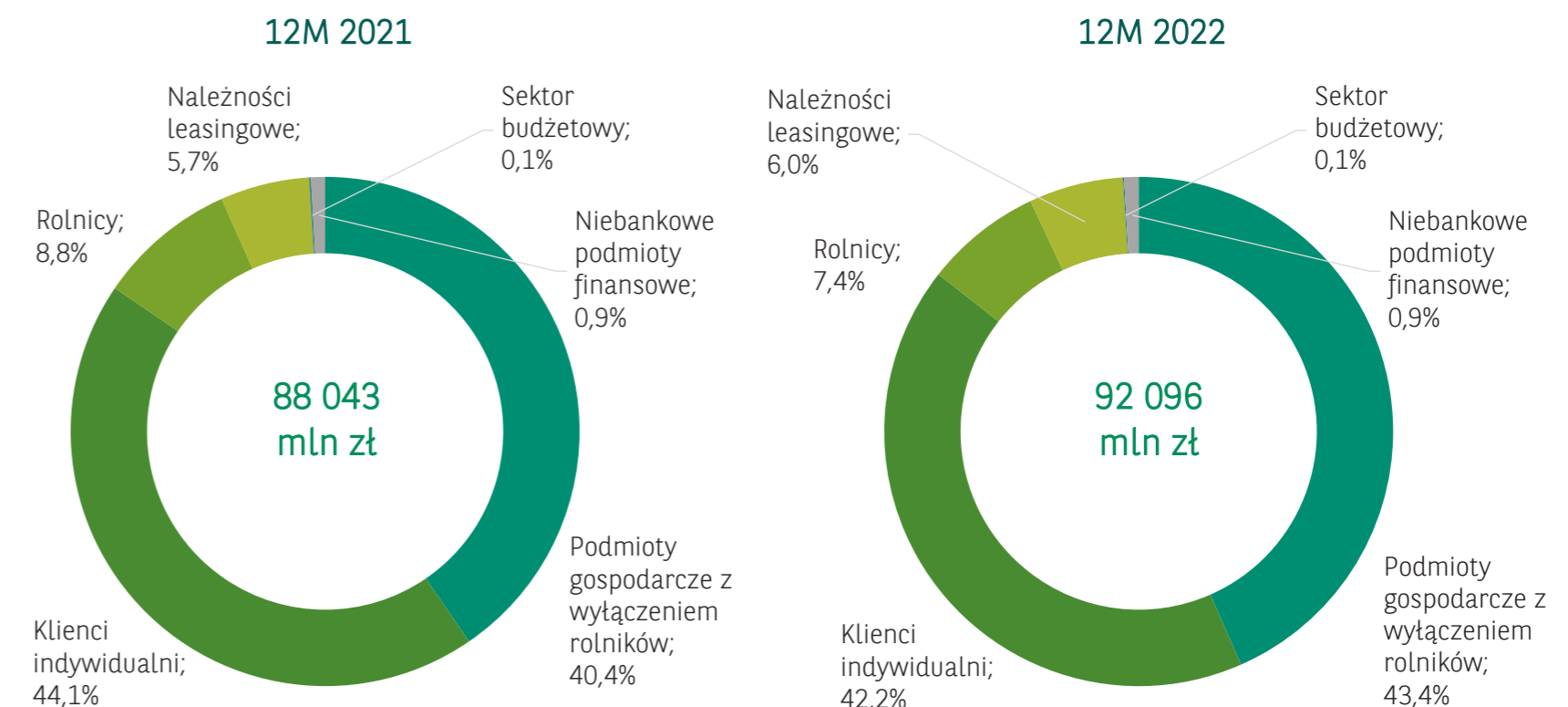
Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 92 096 240 tys. zł i zwiększył się o 4 053 273 tys. zł, tj. o 4,6% w porównaniu do końca 2021 r.

Tabela 62. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	39 978 061	35 599 112	4 378 949	12,3%
Rolnicy	6 835 131	7 755 784	(920 653)	(11,9%)
Klienci indywidualni	38 843 860	38 817 716	26 144	0,1%
- kredyty na nieruchomości	26 651 564	26 710 997	(59 433)	(0,2%)
złotowe	22 526 701	22 141 389	285 312	1,7%
walutowe	4 124 863	4 569 608	(444 745)	(9,7%)
- kredyty gotówkowe	8 052 253	7 701 994	350 259	4,5%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 140 043	4 404 725	(264 682)	(6,0%)
Należności leasingowe	5 527 297	4 989 351	537 946	10,8%
Sektor budżetowy	58 956	84 487	(25 531)	(30,2%)
Niebankowe podmioty finansowe	852 935	796 517	56 418	7,1%
Kredyty i pożyczki brutto	92 096 240	88 042 967	4 053 273	4,6%

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 39 978 061 tys. zł (wzrost o 4 378 949 tys. zł, tj. o 12,3% w porównaniu do końca 2021 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec 2022 r. wyniósł 43,4% (+3,0 p.p. w stosunku do końca 2021 r.). Kredyty o charakterze bieżącym stanowią 46,0% tego portfela (-3,2 p.p. vs 2021 r.).

Wykres 15. Kredyty i pożyczki brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu – struktura podmiotowa



Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym na koniec 2022 r. wyniosła 38 843 860 tys. zł (wzrost o 26 144 tys. zł, tj. o 0,1% w porównaniu do końca 2021 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 42,2% (-1,9 p.p. w porównaniu do końca 2021 r.). Ponad dwie trzecie (68,6%) zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec 2022 r. wyniosły 26 651 564 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 84,5% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 15,6% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 1,6 p.p.).

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec 2022 r. wyniósł 6 835 131 tys. zł, odnotowując 11,9% spadek w stosunku do grudnia 2021 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 5 527 297 tys. zł (wzrost o 10,8% w porównaniu do końca 2021 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 6,0% (wobec 5,7% na koniec 2021 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 911 891 tys. zł, odnotowując 3,5% wzrost w porównaniu do grudnia 2021 r.



Jakość portfela kredytowego

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 3,3% na koniec 2022 r. i spadł w porównaniu do końca 2021 r. o 0,3 p.p. Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości na koniec 2022 r. wyniosło 59,6% i wzrosło o 2,2 p.p. w porównaniu do 2021 r.

Tabela 63. Pokrycie odpisami portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2022	do 31.12.2021	tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	92 096 240	88 042 967	4 053 273	4,6%
Odpisy na należności	(3 005 923)	(2 962 513)	(43 410)	1,5%
Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem	89 090 317	85 080 454	4 009 863	4,7%
Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości				
Zaangażowanie bilansowe brutto	89 074 361	84 836 248	4 238 113	5,0%
Odpis	(1 204 666)	(1 123 186)	(81 480)	7,3%
Zaangażowanie bilansowe netto	87 869 695	83 713 062	4 156 633	5,0%
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (faza 3)				
Zaangażowanie bilansowe brutto	3 021 879	3 206 719	(184 840)	(5,8%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 801 257)	(1 839 327)	38 070	(2,1%)
Zaangażowanie bilansowe netto	1 220 622	1 367 392	(146 770)	(10,7%)

Wskaźniki	31.12.2022	31.12.2021	zmiana
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w portfelu brutto	3,3%	3,6%	(0,3 p.p.)
Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	59,6%	57,4%	2,2 p.p.

Tabela 64. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2022			31.12.2021		
	razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	40 889 952	1 293 814	3,2%	36 480 116	1 240 992	3,4%
Rolnicy	6 835 131	578 257	8,5%	7 755 784	633 557	8,2%
Klienci indywidualni	38 843 860	997 425	2,6%	38 817 716	1 127 343	2,9%
- kredyty na nieruchomości	26 651 564	481 414	1,8%	26 710 997	522 335	2,0%
złotowe	22 526 701	173 069	0,8%	22 141 389	167 127	0,8%
walutowe	4 124 863	308 345	7,5%	4 569 608	355 208	7,8%
- kredyty gotówkowe	8 052 253	408 864	5,1%	7 701 994	489 948	6,4%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 140 043	107 147	2,6%	4 404 725	115 060	2,6%
Należności leasingowe	5 527 297	152 383	2,8%	4 989 351	204 827	4,1%
Kredyty i pożyczki brutto	92 096 240	3 021 879	3,3%	88 042 967	3 206 719	3,6%

Wartość posiadanych zabezpieczeń dla kredytów Klientów na koniec 2022 r. wyniosła 1 953 998 tys. zł. Szczegółowe informacje na temat posiadanych zabezpieczeń zawarte są w Nocie nr 55.2. Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.



Sekurytyzacja portfela kredytów

W grudniu 2017 r. Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych oraz samochodowych wykorzystując w tym celu spółkę zależną BGZ Poland ABS1 DAC (SPV). Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii. Okres rewolwingowy wynosił 24 miesiące i zakończył się w grudniu 2019 r. Od stycznia 2020 r. transakcja podlega amortyzacji.

W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskała finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów o wartości wynoszącej na 22.11.2017 r. (tzw. cut-off) 2 300 471 tys. zł. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji i spłaty pożyczki to 27.04.2032 r.

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec grudnia 2022 r. wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie 384 417 tys. zł.

Główną korzyścią przeprowadzonej transakcji jest pozytywny wpływ na wskaźniki adekwatności kapitałowej oraz poprawa płynności i dywersyfikacja źródeł finansowania.

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Grupa rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone Klientom na 31 grudnia 2022 r. według wartości netto 409 057 tys. zł.

Bank pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 31 grudnia 2022 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 140 254 848 tys. zł i była o 19 838 998 tys. zł, tj. o 16,5% wyższa niż na koniec 2021 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 92,6% (+1,2 p.p. w porównaniu do końca 2021 r.).

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec Klientów. Ich udział na 31 grudnia 2022 r. wyniósł 85,6% i wzrósł w porównaniu do końca 2021 r. o 1,6 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zwiększył się o 18 928 102 tys. zł, tj. o 18,7% w porównaniu do grudnia 2021 r. i wyniósł 120 021 043 tys. zł.

Spadek udziału w sumie zobowiązań o 1,6 p.p. do poziomu 5,1% odnotowały zobowiązania wobec banków. Ich wartość wyniosła 7 158 024 tys. zł i była niższa w porównaniu do końca 2021 r. o 854 220 tys. zł (tj. o 10,7%).

Kapitały własne Grupy według stanu na 31 grudnia 2022 r. wyniosły 11 262 221 tys. zł i spadły w porównaniu do 31 grudnia 2021 r. o 0,9% tj. o 99 410 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na 31 grudnia 2022 r. 7,4% (wobec 8,6% na koniec 2021 r.).

Tabela 65. Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	8 713	0	8 713	x
Zobowiązania wobec innych banków	7 158 024	8 012 244	(854 220)	(10,7%)
Pochodne instrumenty finansowe	3 147 855	1 918 032	1 229 823	64,1%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(451 646)	44 107	(495 753)	x
Zobowiązania wobec Klientów	120 021 043	101 092 941	18 928 102	18,7%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	364 633	722 628	(357 995)	(49,5%)
Zobowiązania podporządkowane	4 416 887	4 334 572	82 315	1,9%
Zobowiązania z tytułu leasingu	718 892	860 004	(141 112)	(16,4%)
Pozostałe zobowiązania	2 423 182	1 556 289	866 893	55,7%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	223 527	175 681	47 846	27,2%
Rezerwy	2 223 738	1 699 352	524 386	30,9%
Zobowiązania razem	140 254 848	120 415 850	19 838 998	16,5%
Kapitał akcyjny	147 593	147 519	74	0,1%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	0	0,0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 142 098	2 946 115	195 983	6,7%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(1 149 786)	(595 622)	(554 164)	93,0%
Zyski zatrzymane	11 340	(247 357)	258 697	-
- wynik z lat ubiegłych	(430 157)	(423 655)	(6 502)	1,5%
- wynik bieżącego okresu	441 497	176 298	265 199	150,4%
Kapitał własny razem	11 262 221	11 361 631	(99 410)	(0,9%)
Zobowiązania i kapitał własny razem	151 517 069	131 777 481	19 739 588	15,0%



Zobowiązania wobec Klientów

Na koniec grudnia 2022 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 120 021 043 tys. zł i były wyższe o 18 928 102 tys. zł, tj. o 18,7% w porównaniu do końca 2021 r.

W układzie podmiotowym wzrost dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na 31.12.2022 r. wyniósł: 66 040 455 tys. zł), których wolumen zwiększył się o 12 622 040 tys. zł, tj. o 23,6% w porównaniu do stanu na koniec 2021 r., głównie w wyniku wzrostu depozytów terminowych (o 10 700 641 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wzrósł do 55,0% wobec 52,8% na koniec grudnia 2021 r.

Przyrost wolumenów depozytowych został odnotowany również w grupie Klientów indywidualnych, których stan na koniec grudnia 2022 r. wyniósł 49 020 456 tys. zł i był o 4 248 486 tys. zł (tj. 9,5%) wyższy w stosunku do końca roku ubiegłego. Jednocześnie udział depozytów Klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem obniżył się do poziomu 40,8% wobec 44,3% na koniec 2021 r.

Do poziomu 2 581 919 tys. zł wzrósł również wolumen zobowiązań wobec instytucji sektora budżetowego, zmiana o 62,7% w stosunku do końca 2021 r.

Depozyty niebankowych podmiotów finansowych wzrosły o 1 062 492 tys. zł, tj. 80,8%, w stosunku do końca ubiegłego roku i wynosiły 2 378 213 tys. zł na koniec 2022 r.

Wykres 16. Zobowiązania wobec Klientów – struktura podmiotowa

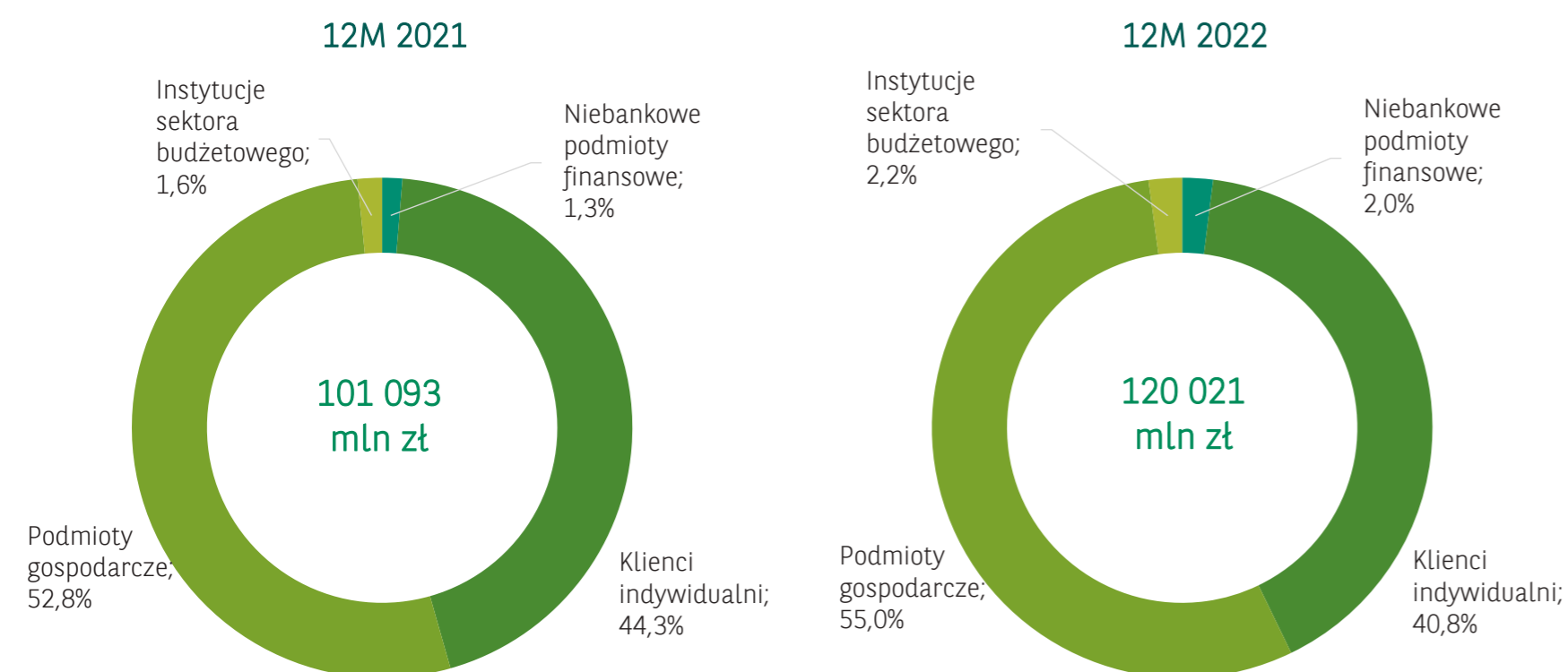


Tabela 66. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty

	31.12.2022		31.12.2021	
	tys. zł	Udział %	tys. zł	Udział %
Rachunki bieżące	81 049 341	67,5%	88 332 287	87,4%
Depozyty terminowe	37 208 104	31,0%	11 398 894	11,3%
Kredyty i pożyczki otrzymane	491 823	0,4%	101 666	0,1%
Inne zobowiązania	1 271 775	1,1%	1 260 094	1,2%
Zobowiązania wobec Klientów, w tym:	120 021 043	100,0%	101 092 941	100,0%
depozyty	119 529 220	99,6%	100 991 275	99,9%

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł na koniec grudnia 2022 r. 67,5%, odnotowując spadek o 19,8 p.p. w porównaniu do końca 2021 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 81 049 341 tys. zł i zmniejszyły się o 7 282 946 tys. zł, tj. o 8,2%. Na ten spadek wpłynął głównie spadek zobowiązań wobec Klientów indywidualnych (o 9 248 287 tys. zł, tj. o 24,1%), częściowo zniwelowany niewielkim wzrostem zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (o 1 925 739 tys. zł, tj. o 4,1%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec Klientów w analizowanym okresie wyniósł 31,0% i wzrósł o 19,7 p.p. w porównaniu do końca 2021 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły o 25 809 210 tys. zł do poziomu 37 208 104 tys. zł, tj. o 226,4% w porównaniu do grudnia 2021 r. Wzrost udziału depozytów terminowych jest rezultatem istotnego wzrostu poziomu stóp procentowych.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec Klientów wyniósł 1,5% i wzrósł o 0,1 p.p. w porównaniu do końca 2021 r. Ich wolumen ogółem wyniósł 1 763 598 tys. zł.



Strukturę terytorialną zobowiązań wobec Klientów Banku na koniec 2022 r. według głównych regionów, w ujęciu zarządczym, przedstawiono poniżej.

Segment/region	31.12.2022
Bankowość Detaliczna i Biznesowa	50,0%
Centrum	13,2%
Północ	7,9%
Południe	10,7%
Wschód	9,3%
Zachód	8,9%
Bankowość Korporacyjna i MŚP	48,4%
Centralny	7,2%
Południowy	33,0%
Zachodni	8,3%
Pozostałe	1,6%

Kapitał własny

Według stanu na 31 grudnia 2022 r. kapitał własny Grupy wyniósł 11 262 221 tys. zł i był o 99 410 tys. zł, tj. o 0,9% niższy niż na koniec 2021 r.

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27 czerwca 2022 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2021, w wysokości 184 526 041 zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Tabela 67. Zobowiązania warunkowe

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Udzielone zobowiązania warunkowe	42 977 848	43 750 937	(773 089)	(1,8%)
zobowiązania dotyczące finansowania	30 486 679	33 487 647	(3 000 968)	(9,0%)
zobowiązania gwarancyjne	12 491 169	10 263 290	2 227 879	21,7%
Otrzymane zobowiązania warunkowe	58 068 966	36 321 578	21 747 388	59,9%
zobowiązania o charakterze finansowym	14 511 914	13 592 590	919 324	6,8%
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	43 557 052	22 728 988	20 828 064	91,6%

Kwota udzielonych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2022 r. wynosi 18 279 953 tys. zł (31.12.2021 r. wynosiła 18 813 999 tys. zł), natomiast otrzymanych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2022 r. wynosiła 49 935 837 tys. zł (31.12.2021 r. wynosiła 24 046 996 tys. zł).

Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Kalkulacja adekwatności kapitałowej Grupy na dzień 31 grudnia 2022 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.

12 grudnia 2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęły Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Rozporządzenie znalazło zastosowanie od dnia 1 stycznia 2018 r. Grupa stosowała przepisy przejściowe przewidziane przez rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy nie był uwzględniany pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.



W dniu 27 czerwca 2020 r. weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r., zmieniające rozporządzenia (UE) nr 272/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, pozwalające m.in. na obniżenie wag ryzyka dla części kredytów MŚP, tymczasowe częściowe wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. korekta związana z tymczasowym częściowym wyłączeniem z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 wyniosła 373 716 tys. zł.

W dniu 23 grudnia 2020 r. weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r., zmieniające rozporządzenia delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 388 016 tys. zł.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 27 czerwca 2022 r. cały zysk Banku za rok 2021, w kwocie 184 526 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwowy.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2022 r. wyniósł 15,55% i spadł w stosunku do grudnia 2021 r. o 1,36 p.p. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na 31 grudnia 2022 r. były identyczne i wyniosły 11,28% (spadek w stosunku do końca 2021 r. o 1,05 p.p.).

Spadek współczynników adekwatności kapitałowej był spowodowany głównie pogorszeniem wyniku z niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody przy jednoczesnym wzroście kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem.

Całkowite fundusze własne na 31 grudnia 2022 r. spadły o 660 565 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 r.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 31 grudnia 2022 r. wyniosła 95 456 297 tys. zł i wzrosła o 3 805 201 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 r.

Tabela 68. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kapitał podstawowy (Tier I)				
- kapitał akcyjny	147 593	147 519	74	0,1%
- kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
- kapitał rezerwowy	4 308 272	4 120 622	187 650	4,6%
- fundusz ogólnego ryzyka	629 987	627 154	2 833	0,5%
- wartości niematerialne	(439 502)	(378 273)	(61 229)	(16,2%)
- inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	(1 142 526)	(472 551)	(669 975)	(141,8%)
Razem kapitał podstawowy (Tier I)	10 763 140	11 303 787	(540 647)	(4,8%)
Fundusze uzupełniające (Tier II)				
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	4 078 993	4 198 911	(119 918)	(2,9%)
Razem fundusze własne	14 842 133	15 502 698	(660 565)	(4,3%)
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
- ryzyka kredytowego	85 304 706	81 887 761	3 416 945	4,2%
- ryzyka rynkowego	1 307 210	1 345 487	(38 277)	(2,8%)
- ryzyka operacyjnego	8 787 516	8 387 983	399 533	4,8%
- korekty wyceny kredytowej	56 865	29 865	27 000	90,4%
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	95 456 297	91 651 096	3 805 201	4,2%

Wskaźniki kapitałowe Grupy	31.12.2022	31.12.2021	zmiana
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,55%	16,91%	(1,36 p.p.)
Współczynnik kapitału Tier I	11,28%	12,33%	(1,05 p.p.)

Zgodnie z ustawą 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) został wprowadzony bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% począwszy od 1 stycznia 2019 r.

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 8 listopada 2021 r. poinformowała iż, na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w



systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdziła identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylenie lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 r., w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 r. w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora 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.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 23 grudnia 2022 r., zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 0,80 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,77 p.p. na poziomie skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W rezultacie opisanych powyżej zmian minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF na datę sprawozdawczą 31 grudnia 2022 r. w ujęciu skonsolidowanym wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Grupy Kapitałowej	31.12.2022
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	8,02%
Współczynnik kapitału Tier I	9,52%
Łączny współczynnik kapitałowy	11,52%

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

W dniu 3 czerwca 2022 r. Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstillsynet, Bank of England 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).

Docelowy wymóg MREL wyznaczony przez Fundusz w dniu 3 czerwca 2022 r., w porozumieniu z SRB, dla BNP Paribas Bank Polska S.A. wynosi:

- 15,99% TREA, łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 i ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej zwanym MREL-TREA) oraz
- 5,91% TEM, miary ekspozycji całkowitej (TEM) obliczonej zgodnie z art. 429 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej MREL-TEM)

na poziomie indywidualnym. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL od 31 grudnia 2023 r.

Równocześnie Fundusz, w porozumieniu z SRB, określił 3 czerwca 2022 r. cele śródkresowe, które Bank powinien spełnić do końca każdego roku kalendarzowego w okresie dojścia do docelowego poziomu MREL:

- w relacji do TREA wynoszą: 11,99% na moment zakomunikowania Bankowi o uzgodnieniu i podjęciu wspólnej decyzji w sprawie MREL oraz 13,99% na koniec 2022 r.,
- w relacji do TEM wynoszą: 3,00% na moment zakomunikowania Bankowi o uzgodnieniu i podjęciu wspólnej decyzji w sprawie MREL oraz 4,46% na koniec 2022 r.

22 września 2022 r. Fundusz poinformował o aktualizacji Metodyki wyznaczania MREL, a w szczególności o aktualizacji przebiegu ścieżki dojścia do docelowego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (MREL-TREA). Fundusz przyjął nowe założenia dotyczące wyznaczania śródkresowego wymogu MREL-TREA dla podmiotów, w przypadku których w planach przymusowej restrukturyzacji lub grupowych planach przymusowej restrukturyzacji („plany”) zakłada się użycie instrumentu przymusowej restrukturyzacji. W bieżącym cyklu planistycznym, Fundusz będzie określał śródkresowy wymóg MREL-TREA, który podmioty powinny spełnić do 31 grudnia 2022 r., w oparciu o tę samą formułę co w przypadku śródkresowego wymogu MREL-TREA, który podmioty są obowiązane spełniać od 1 stycznia 2022 r.

Fundusz poinformował, iż będzie stosował zmienione zasady wyznaczania śródkresowego wymogu MREL zgodnie z harmonogramem przyjmowania przeglądów i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji. W przypadku podmiotów krajowych będących podmiotami zależnymi w grupach transgranicznych, dla których przyjęcie planów oraz wyznaczenie minimalnych poziomów funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych następuje w formie wspólnej decyzji, może się zdarzyć, że przyjęcie wspólnych decyzji uwzględniających zmienioną ścieżkę dojścia do docelowego poziomu MREL-TREA nastąpi po 1 stycznia 2023 r.

W takich przypadkach do czasu przyjęcia nowych wspólnych decyzji uwzględniających zaktualizowane śródkresowe wymogi MREL-TREA Fundusz, monitorując spełnienie śródkresowego wymogu MREL-TREA, będzie brał pod uwagę fakt procedowanych zmian poziomu śródkresowego MREL-TREA.

W kontekście powyższego Bank przyjął, że wymóg MREL w relacji do TREA będzie wynosił 11,99% na koniec 2022 r. do momentu uzyskania nowej wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstillsynet, Bank



of England oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”).

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 zdefiniowane wymogi MREL-TREA oraz MREL-TEM na dzień 31 grudnia 2022 r.

Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Grupy obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w 2022 r. 3,9% i był o 2,5 p.p. wyższy niż w 2021 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,3% i wzrosła w porównaniu z 2021 r. o 0,2 p.p. Poziomy wskaźników zwrotu są w znacznej mierze zaburzone przez wystąpienie w 2022 r. negatywnego wpływu wakacji kredytowych (patrz rozdział Wyniki finansowe Grupy) oraz rozpoznaniem zwłaszcza w 2022 r. i 2021 r. znacznych kosztów rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów mieszkaniowych. Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Grupy obliczony z wyeliminowaniem wpływu wakacji kredytowych wyniósłby w 2022 r. 10,2% i byłby o 8,7 p.p. wyższy w porównaniu do analogicznie obliczonego wskaźnika dla 2021 r. (1,5%). W przypadku stopy zwrotu z aktywów (ROA) wskaźnik wyniósłby 0,8% tj. byłby o 0,7 p.p. wyższy niż w 2021 r.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 56,8% (poziom o 3,9 p.p. wyższy w porównaniu z 2021 r. - w rezultacie rozpoznania wpływu wakacji kredytowych w wyniku odsetkowym oraz wyższych kosztów BFG i SOBK). Wskaźnik obliczony bez wpływu BFG, SOBK oraz wakacji kredytowych wyniósłby 42,9%, tj. byłby o 7,0 p.p. niższy niż w 2021 r.

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 2,5% i była zbliżona do poziomu obliczonego dla 2021 r. Pozytywny wpływ wzrostu stóp procentowych NBP w 2022 r. (stopa referencyjna wyższa o 500 p.b. r/r) został zneutralizowany przez rozpoznanie 895 mln zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych.

Zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają dobrą sytuację płynnościową obserwowaną w 2022 r. i 2021 r.

Tabela 69. Wskaźniki finansowe

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	zmiana 2022/2021
Stopa zwrotu z kapitału	3,9%	1,5%	6,3%	+2,5 p.p.
Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana	10,2%	1,5%	6,2%	+8,7 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów	0,3%	0,1%	0,6%	+0,2 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana	0,8%	0,1%	0,6%	+0,7 p.p.
Marża odsetkowa netto	2,5%	2,5%	2,6%	0,0 p.p.
Koszty/Dochody	56,8%	52,9%	53,3%	+3,9 p.p.
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK, kosztów integracji i wpływu wakacji kredytowych	42,9%	49,9%	49,0%	(7,0 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego	(0,30%)	(0,32%)	(0,78%)	+0,03 p.p.
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane	(0,33%)	(0,43%)	(0,83%)	+0,10 p.p.
Kredyty netto/Depozyty	75,3%	85,5%	84,0%	(10,2 p.p.)
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania	71,3%	80,2%	79,2%	(8,9 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 70. Alternatywne Pomiary Wyników

tys. zł / %	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	Definicje i założenia
Zysk netto	441 497	176 298	733 095	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie lata
Średni kapitał własny razem	11 184 493	11 968 583	11 570 631	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 5 ostatnich kwartałów (kategoria sprawozdania z sytuacji finansowej ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Stopa zwrotu z kapitału	3,9%	1,5%	6,3%	Relacja zysku netto do średniego kapitału własnego razem
Zysk netto znormalizowany	1 166 447	176 298	720 673	Kategoria skonsolidowanego rachunku zysków i strat skorygowana o negatywny wpływ wakacji kredytowych (2022 r.: -895 000 tys. zł, patrz rozdział Skonsolidowany rachunek zysków i strat) i wpływ kosztów integracji rozumianych jako dodatkowe koszty związane z procesami połączeniowymi banków (2022 i 2021 brak, 2020 r. wartość dodatnia 15 336 tys. zł). Wpływ wakacji kredytowych i kosztów integracji na zysk netto oszacowany z zastosowaniem stopy podatku dochodowego 19%.
Średni kapitał własny razem znormalizowany	11 485 813	11 966 099	11 634 975	Średni kapitał własny razem skorygowany analogicznie jak zysk netto znormalizowany, korekty dokonane dla każdego kwartału
Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana	10,2%	1,5%	6,2%	Relacja zysku netto znormalizowanego do średniego kapitału własnego razem znormalizowanego
Średnie aktywa razem	142 002 171	125 017 783	116 371 353	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 5 ostatnich kwartałów (kategoria sprawozdania z sytuacji finansowej ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Stopa zwrotu z aktywów	0,3%	0,1%	0,6%	Relacja zysku netto do średnich aktywów razem
Średnie aktywa razem znormalizowane	142 303 491	125 015 299	116 435 698	Średnie aktywa razem skorygowane analogicznie jak zysk netto znormalizowany, korekty dokonane dla każdego kwartału
Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana	0,8%	0,1%	0,6%	Relacja zysku netto znormalizowanego do średnich aktywów razem znormalizowanych
Wynik z tytułu odsetek	3 493 005	3 140 942	3 060 070	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie lata
Marża odsetkowa netto	2,5%	2,5%	2,6%	Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów razem
Koszty	3 038 456	2 543 529	2 505 563	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)	5 351 946	4 809 257	4 704 694	suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku na działalności inwestycyjnej, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (kategorie rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Koszty/Dochody	56,8%	52,9%	53,3%	Relacja kosztów do dochodów



tys. zł / %	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	Definicje i założenia
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK, kosztów integracji i wpływu wakacji kredytowych	42,9%	49,9%	49,0%	Koszty zostały pomniejszone o koszty opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz System Ochrony Banków Komercyjnych (kategorie Noty Koszty administracyjne Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A., w 2022 r.: 358 871 tys. zł, w 2021: 143 352 tys. zł, w 2020: 213 185 tys. zł) i wpływ kosztów integracji / dodatkowych kosztów związanych z procesami połączeniowymi banków (2022 i 2021 brak kosztów integracji, 2020 r. wartość dodatnia 10 295 tys. zł). Dochody w 2022 r. zostały skorygowane o kwotę 895 000 tys. zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych (patrz rozdział Skonsolidowany rachunek zysków i strat) oraz w 2020 r. o pozytywny wpływ kosztów integracji ewidencjonowanych w ramach dochodów (pozostałe koszty operacyjne), wartość dodatnia 5 042 tys. zł.
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania	(275 010)	(266 185)	(601 499)	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie lata
Średni stan kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	92 070 624	82 184 314	77 306 157	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 5 ostatnich kwartałów (kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Koszty ryzyka kredytowego	(0,30%)	(0,32%)	(0,78%)	Relacja wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania znormalizowany	(240 966)	(181 265)	(559 131)	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania skorygowany o wpływ sprzedaży portfeli kredytów niepracujących (2022 r. +34 044 tys. zł, w 2021 r. +84 920 tys. zł, w 2020 r. +42 368 tys. zł)
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane	(0,33%)	(0,43%)	(0,83%)	Relacja wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe znormalizowanego, do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
Kredyty netto	90 039 615	86 299 481	75 637 117	Suma kategorii kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków - z not Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Stany na końcu okresów
Depozyty	119 529 220	100 991 275	90 051 004	Różnica pomiędzy kategorią Zobowiązania wobec Klientów oraz kategorią Kredyty i pożyczki otrzymane niebankowe podmioty finansowe - z noty Zobowiązania wobec Klientów ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Stany na końcu okresów
Kredyty netto/Depozyty	75,3%	85,5%	84,0%	Relacja kredytów netto do depozytów
Kredyty i pożyczki z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3)	3 021 879	3 206 719	4 149 251	Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	92 096 240	88 042 967	77 284 074	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 należności z rozpoznaną utratą wartości (wskaźnik NPL)	3,3%	3,6%	5,4%	Relacja Kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3) do Kredytów i pożyczek udzielonych Klientom brutto wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, na koniec okresu
Odpisy z tytułu utraty wartości (należności Faza 3)	1 801 257	1 839 327	2 086 939	Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.
Pokrycie odpisami należności z utratą wartości (Faza 3)	59,6%	57,4%	50,3%	Relacja Odpisów z tytułu utraty wartości (należności Faza 3) do Kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3)



Wyniki segmentów biznesowych

Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2022 r. depozyty Klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 60 980 770 tys. zł i były o 4 666 983 tys. zł, tj. o 8,3%, wyższe w porównaniu do stanu na koniec 2021 r. Zarówno środki na rachunkach oszczędnościowych, jak i rachunkach bieżących zmniejszyły się odpowiednio o 7 674 572 tys. zł (tj. o 39,8%) i 1 441 676 tys. zł (tj. o 4,6%). Depozyty terminowe wzrosły o 13 927 228 tys. zł, tj. o 259,7% w porównaniu do końca 2021 r.

Struktura procentowa podstawowych kategorii produktowych uległa zmianie: znacząco wzrósł udział depozytów terminowych (o 22,1 p.p. do poziomu 31,6%), przy jednoczesnym spadku udziału rachunków oszczędnościowych (o 15,2 p.p. do poziomu 19,1%), rachunków bieżących (o 6,6 p.p. do 48,7%) oraz lokat overnight (o 0,3 p.p. do poziomu 0,6%).

Odwrócenie obserwowanej w 2021 r. tendencji wzrostu udziału depozytów bieżących i rachunków oszczędnościowych było konsekwencją istotnego wzrostu stóp procentowych NBP zapoczątkowanego w IV kwartale 2021 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym na 31 grudnia 2022 r. wyniosła 48 007 542 tys. zł, co oznacza spadek o 4,0% (tj. o 1 987 135 tys. zł) w stosunku do końca 2021 r. Wartościowo największy spadek dotyczył kredytów inwestycyjnych i w rachunku bieżącym (odpowiednio o 801 514 tys. zł, tj. o 12,5% i o 520 293 tys. zł, tj. o 18,5%).

Na spadek kredytów mieszkaniowych netto istotny wpływ miało rozpoznanie w drugiej połowie 2022 r. negatywnego wpływu uchwalonej 14 lipca 2022 r. Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom umożliwiającej kredytobiorcom zawnieśkowanie o zawieszenie, bez ponoszenia żadnych kosztów, spłat 8 rat kredytu hipotecznego w PLN, w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. (wakacje kredytowe) w kwocie 895 000 tys. zł. Negatywnie na wartość portfela wpłynęło również zmniejszenie popytu i istotny spadek sprzedaży kredytów mieszkaniowych będący konsekwencją wzrostu stóp procentowych oraz zmniejszenia zdolności kredytowej Klientów.

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych brutto (wycofanych z oferty w latach 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 4 124 863 tys. zł (na koniec 2021 r. 4 569 608 tys. zł). Kredyty udzielone w CHF stanowiły 99,2% tego portfela. Zmniejszenie wartości portfela było efektem spłat i nastąpiło pomimo osłabienia PLN w stosunku do CHF (kurs wzrósł z 4,4484 na koniec 2021 r. do 4,7679 na koniec 2022 r.). Wartość portfela wyrażona w CHF zmniejszyła się w porównaniu do końca 2021 r. o 15,7%.

² 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 31.12.2021 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją

Tabela 71. Depozyty i kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej²

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	29 722 893	31 164 569	(1 441 676)	(4,6%)
Rachunki oszczędnościowe	11 624 591	19 299 163	(7 674 572)	(39,8%)
Depozyty terminowe	19 290 565	5 363 338	13 927 228	259,7%
Lokaty overnight	342 721	486 718	(143 997)	(29,6%)
Rachunki i depozyty	60 980 770	56 313 787	4 666 983	8,3%
Kredyty konsumpcyjne	10 655 295	10 447 106	208 190	2,0%
Kredyty inwestycyjne	5 603 375	6 404 889	(801 514)	(12,5%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 297 446	2 817 738	(520 293)	(18,5%)
Kredyty mieszkaniowe	26 177 793	26 555 347	(377 554)	(1,4%)
Należności leasingowe	2 368 130	2 724 712	(356 582)	(13,1%)
Karty kredytowe	900 431	1 036 825	(136 394)	(13,2%)
Inne kredyty	5 072	8 060	(2 988)	37,1%
Kredyty i pożyczki (netto)	48 007 542	49 994 677	(1 987 135)	(4,0%)

Wynik brutto

W 2022 r. segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej zanotował ujemny wynik brutto w wysokości 1 115 657 tys. zł (wobec 699 274 tys. zł straty w 2021 r.), przede wszystkim w związku z obciążeniem wyniku z działalności bankowej negatywnym wpływem wakacji kredytowych (zmniejszenie wyniku z tytułu odsetek o kwotę 895 000 tys. zł) oraz wzrostem kosztów działania i amortyzacji o 196 110 tys. zł, tj. o 17,2%, który był spowodowany przede wszystkim wyższymi opłatami na BFG i nowo utworzony System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. (SOBK).

obowiązującą w 2022 r. Wolumen depozytów nie zawiera sald niektórych instytucji kredytowych, które w sprawozdawczości zarządczej traktowane są jako depozyty międzybankowe, natomiast w sprawozdawczości finansowej ujęte są w depozytach Klientów; ponadto salda nie zawierają odsetek naliczonych niezapadłych.



W 2022 r. zanotowano poprawę wyniku z tytułu prowizji o 32 904 tys. zł, tj. o 5,9% i wyniku na działalności handlowej i pozostałej o 9 037 tys. zł, tj. o 11,2%. Wynik z tytułu odsetek wyniósł 1 509 469 tys. zł i był niższy o 237 830 tys. zł, tj. o 13,6%. Zmiany te przetożyły się na niższy o 195 889 tys. zł, tj. o 8,2%, wynik z działalności bankowej. Wynik ten stanowił 41,0% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie. Obszar Personal Finance wypracował 37,1% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

Segment Bankowości Detalicznej zanotował w 2022 r. wzrost liczby Klientów o 70,3 tys. tj. o 1,7% r/r.

Tabela 72. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej³

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 509 469	1 747 299	(237 830)	(13,6%)
Wynik z tytułu prowizji	592 600	559 696	32 904	5,9%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	90 004	80 967	9 037	11,2%
Wynik z działalności bankowej	2 192 072	2 387 962	(195 889)	(8,2%)
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	(339 039)	(148 341)	(190 698)	128,6%
Rezerwy na ryzyko prawne portfela CHF	(740 000)	(1 045 304)	305 304	(29,2%)
Koszty działania i amortyzacja	(1 337 164)	(1 141 054)	(196 110)	17,2%
Alokacja kosztów	(672 880)	(580 917)	(91 963)	15,8%
Wynik na działalności operacyjnej	(897 010)	(527 655)	(369 355)	70,0%
Podatek od instytucji finansowych	(218 647)	(171 619)	(47 028)	27,4%
Wynik brutto segmentu	(1 115 657)	(699 274)	(416 384)	59,5%

Gwarancje bankowe

W 2022 r. Bank wystawił 17 gwarancji bankowych na zlecenia Klientów Obszaru Bankowości Biznesowej na łączną kwotę 2,4 mln zł.

³ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2022 r.

Obszar Bankowości Korporacyjnej oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wolumeny komercyjne

Bankowość Korporacyjna

Według stanu na 31 grudnia 2022 r. depozyty Klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 42 298 701 tys. zł i były o 10 693 076 tys. zł, tj. o 33,8% wyższe niż na koniec 2021 r. W strukturze portfela znacząco zwiększył się udział depozytów terminowych (z 11,7% na koniec 2021 r. do 28,0% na koniec 2022 r.), przy jednoczesnym spadku udziału rachunków bieżących (z 86,3% na koniec 2021 r. do 69,2% na koniec 2022 r.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na koniec 2022 r. 28 631 115 tys. zł, tj. o 15,8% powyżej stanu na koniec 2021 r. Wzrost dotyczył zarówno kredytów inwestycyjnych jak i w rachunku bieżącym.

Tabela 73. Depozyty i kredyty Bankowości Korporacyjnej⁴

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	29 267 421	27 275 911	1 991 510	7,3%
Rachunki oszczędnościowe	10 364	14 555	(4 191)	(28,8%)
Depozyty terminowe	11 846 360	3 692 096	8 154 264	220,9%
Lokaty overnight	1 174 557	623 063	551 494	88,5%
Rachunki i depozyty	42 298 701	31 605 625	10 693 076	33,8%
Kredyty inwestycyjne	17 761 536	14 907 929	2 853 607	19,1%
Kredyty w rachunku bieżącym	8 496 900	7 698 750	798 150	10,4%
Należności leasingowe	2 333 453	2 071 598	261 856	12,6%
Faktoring	35 880	38 796	(2 915)	(7,5%)
Inne kredyty	3 346	1 677	1 669	99,5%
Kredyty i pożyczki (netto)	28 631 115	24 718 749	3 912 367	15,8%

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 31.12.2021 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2022 r. Wolumen depozytów nie zawiera sald niektórych instytucji kredytowych, które w sprawozdawczości zarządczej traktowane są jako depozyty międzybankowe, natomiast w sprawozdawczości finansowej ujęte są w depozytach Klientów; ponadto salda nie zawierają odsetek naliczonych niezapadłych



Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Według stanu na 31 grudnia 2022 r. depozyty Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 15 784 738 tys. zł i były o 2 826 988 tys. zł, tj. o 21,8%, wyższe niż na koniec 2021 r. Największy wartościowo wzrost dotyczył depozytów terminowych (o 2 255 023 tys. zł, tj. o 367,3%), przy jednoczesnym niewielkim wzroście rachunków bieżących o 589 865 tys. zł, tj. o 4,8% w porównaniu do stanu na koniec 2021 r. Rachunki bieżące stanowiły 81,3% depozytów Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw i ich udział zmniejszył się z 94,5% na koniec 2021 r., przy jednoczesnym wzroście udziału depozytów terminowych z 4,7% na koniec 2021 r. do 18,2% na koniec 2022 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosła 7 213 992 tys. zł na 31 grudnia 2022 r. i pozostała na prawie niezmiennym poziomie w porównaniu do stanu na koniec 2021 r. (wzrosła o 14 288 tys. zł). Największy wartościowo spadek dotyczył kredytów inwestycyjnych, przy jednoczesnym wzroście kredytów w rachunku bieżącym i leasingu.

Tabela 74. Depozyty i kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁵

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	12 834 446	12 244 581	589 865	4,8%
Rachunki oszczędnościowe	59 465	58 651	814	1,4%
Depozyty terminowe	2 869 033	614 011	2 255 023	367,3%
Lokaty overnight	21 793	40 507	(18 714)	(46,2%)
Rachunki i depozyty	15 784 738	12 957 750	2 826 988	21,8%
Kredyty inwestycyjne	4 004 295	4 473 400	(469 105)	(10,5%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 366 069	2 030 584	335 484	16,5%
Należności leasingowe	840 793	693 373	147 420	21,3%
Factoring	337	512	(175)	(34,2%)
Inne kredyty	2 499	1 836	663	36,1%
Kredyty i pożyczki (netto)	7 213 992	7 199 705	14 288	0,2%

⁵ 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 31.12.2021 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2022 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 2022 r. wypracował zysk brutto w wysokości 1 000 670 tys. zł (wobec 605 096 tys. zł w 2021 r., wzrost o 65,4%). Wzrost wyniku brutto był efektem rosnących wolumenów biznesowych, wyższych stóp procentowych oraz większej aktywności Klientów co przełożyło się m.in. na wzrost wyniku z działalności handlowej. Pozytywnie na poziom zysku brutto wpłynęła poprawa wyniku odpisów z tytułu utraty wartości (wynikająca m.in. z rozwiązania rezerwy COVID w związku ze stabilną sytuacją pandemiczną).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej wyniósł 1 642 319 tys. zł i był wyższy o 487 357 tys. zł, tj. o 42,2% w porównaniu do 2021 r., przede wszystkim w rezultacie wzrostu wyniku z tytułu odsetek o 356 864 tys. zł, tj. o 64,0% r/r, oraz wyniku z działalności handlowej i pozostałej o 90 566 tys. zł, tj. o 32,6% r/r).

Wynik ten stanowił w analizowanym okresie 30,7% wyniku z działalności bankowej Grupy.

Tabela 75. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej⁶

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	914 890	558 026	356 864	64,0%
Wynik z tytułu prowizji	359 117	319 190	39 927	12,5%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	368 312	277 746	90 566	32,6%
Wynik z działalności bankowej	1 642 319	1 154 962	487 357	42,2%
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	30 540	(78 985)	109 525	-
Koszty działania i amortyzacja	(392 321)	(268 202)	(124 119)	46,3%
Alokacja kosztów	(176 004)	(119 088)	(56 916)	47,8%
Wynik na działalności operacyjnej	1 104 535	688 687	415 848	60,4%
Podatek od instytucji finansowych	(103 864)	(83 591)	(20 274)	24,3%
Wynik brutto segmentu	1 000 670	605 096	395 574	65,4%

⁶ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym raporcie rocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2022 r.



Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2022 r. wypracował zysk brutto w wysokości 257 357 tys. zł (wobec 79 190 tys. zł w 2021 r., wzrost o 225,0% r/r).

Zanotowano poprawę wszystkich składowych wyniku z działalności bankowej (wyniku z tytułu odsetek o 97 823 tys. zł, tj. o 40,5% r/r, wyniku z tytułu prowizji o 9 878 tys. zł, tj. o 7,7% r/r i wyniku z działalności handlowej i pozostałej o 18 848 tys. zł, tj. o 24,1% r/r) oraz niższe niż w ubiegłym roku koszty ryzyka (wynikające m.in. z rozwiązania rezerwy COVID w związku ze stabilną sytuacją pandemiczną), częściowo zniwelowane wzrostem kosztów działania i amortyzacji (o 21 894 tys. zł, tj. o 17,3% r/r).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2022 r. wyniósł 575 249 tys. zł i był wyższy o 28,2% w porównaniu do 2021 r. Było to efektem wzrostu wszystkich składowych wyniku, który stanowił w analizowanym okresie 10,7% wyniku z działalności bankowej Grupy.

Tabela 76. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁷

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2022	do 31.12.2021	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	339 434	241 610	97 823	40,5%
Wynik z tytułu prowizji	138 726	128 848	9 878	7,7%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	97 089	78 241	18 848	24,1%
Wynik z działalności bankowej	575 249	448 699	126 550	28,2%
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	51 037	(40 245)	91 282	-
Koszty działania i amortyzacja	(148 789)	(126 895)	(21 894)	17,3%
Alokacja kosztów	(188 654)	(175 598)	(13 056)	7,4%
Wynik na działalności operacyjnej	288 844	105 961	182 883	172,6%
Podatek od instytucji finansowych	(31 487)	(26 771)	(4 716)	17,6%
Wynik brutto segmentu	257 357	79 190	178 167	225,0%

Gwarancje bankowe

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

W 2022 r. Bank na zlecenia Klientów:

- **Obszaru Bankowości Korporacyjnej:** wystawił 5 297 gwarancji bankowych na łączną kwotę 3 mld zł, otworzył 935 akredytyw importowych na łączną kwotę 972,6 mln zł oraz obsłużył 342 akredytywy eksportowe o łącznej wartości 716,3 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów;
- **Obszaru Bankowości MŚP:** wystawił 719 gwarancji bankowych na łączną kwotę 213,6 mln zł, otworzył 72 akredytywy importowe na łączną kwotę 37,9 mln zł oraz obsłużył 79 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 31,2 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów.

⁷ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym raporcie rocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2022 r.



Wyniki finansowe Banku

Jednostkowy rachunek zysków i strat

BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r. wypracował zysk netto w wysokości 370 892 tys. zł, o 186 366 tys. zł (tj. o 101,0%) wyższy niż osiągnięty w 2021 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia negatywnego wpływu wakacji kredytowych, zysk netto Banku w 2022 r. wyniósłby 1095 842 tys. zł i byłby o 911 316 tys. zł (tj. o 493,9%) wyższy od wypracowanego w 2021 r. (184 526 tys. zł w ujęciu porównywalnym).

Wynik z działalności bankowej Banku w analizowanym okresie wyniósł 5 173 434 tys. zł i był wyższy r/r o 488 080 tys. zł, tj. o 10,4%.

Najważniejszymi wydarzeniami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w 2022 r. oraz na jego porównywalność z rokiem ubiegłym były zmiany sytuacji makroekonomicznej w tym przede wszystkim największy od kilkadziesiąt lat wzrost inflacji, które uwidoczniły się już w IV kwartale 2021 r. i przyspieszyły wyraźnie wraz z wybuchem wojny w Ukrainie. Towarzyszyły im zmiany polityki gospodarczej i monetarnej, które bardzo istotnie wpłynęły na uwarunkowania działalności bankowej. Największe znaczenie dla wyników finansowych Banku miały:

- cykl zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej. Od 6 października 2021 r. do końca września 2022 r. RPP dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b. do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej. Od października 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej (dalej: RPP) utrzymuje stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie. Z wypowiedzi prezesa NBP wynika, że RPP nie zakończyła jeszcze cyklu zacieśniania polityki, ale wstrzymała go do czasu przedstawienia nowej prognozy makroekonomicznej banku centralnego w marcowym Raportie o inflacji. Podwyżki oraz oczekiwania co do ich skali wpłynęły na wzrost rynkowych stóp procentowych i przyczyniły się do wzrostu wyniku odsetkowego Banku w 2022 r.,
- niższy w porównaniu do 2021 r., wynik na rachunkowości zabezpieczeń związany z tempem oraz kierunkiem zmian stóp procentowych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, który był w 2022 r. niższy o 37 102 tys. zł r/r, wynik odsetkowy z transakcji IRS (w tym również na instrumentach pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne - cash flow value hedge) ujmowany jest w wyniku odsetkowym i był w 2022 r. niższy o 769 861 tys. zł r/r,
- uchwalenie 14 lipca 2022 r. Ustawy o finansowaniu spotecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom umożliwiającej kredytobiorcom zawnieśkowanie o zawieszenie, bez ponoszenia żadnych kosztów, spłat 8 rat kredytu hipotecznego w PLN, w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. (wakacje kredytowe). W oparciu o dane dotyczące wykorzystania przez Klientów wspomnianej możliwości Bank rozpoznał kwotę 965 mln zł negatywnego wpływu na wynik Banku, w wyniku odsetkowym trzeciego kwartału 2022 r. oraz jej korektę wpływającą na poprawę wyniku odsetkowego w czwartym kwartale 2022 r. w kwocie 70 mln zł,

- spadający w 2022 r. - wraz z pogarszaniem się sytuacji makroekonomicznej - popyt Klientów indywidualnych na produkty kredytowe związane z istotnym spadkiem dynamiki konsumpcji, odzwierciedlającym negatywny wpływ wysokiej inflacji i stóp procentowych na poziom i strukturę wydatków oraz pogorszenie się sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych. Zjawisko to było najwyraźniej widoczne w przypadku rynku złotych kredytów mieszkaniowych gdzie spadek popytu i zdolności kredytowych Klientów doprowadził do istotnego ograniczenia sprzedaży i w rezultacie do nominalnego spadku wartości portfela tych kredytów w skali sektora. Wspomniane czynniki wpłynęły również na spadek sprzedaży kredytów konsumpcyjnych w porównaniu do 2021 r. spowalniając tempo wzrostu wyników z prowizji i opłat bankowych,
- brak w 2022 r. obostrzeń sanitarnych związanych z pandemią COVID-19 w powiązaniu z przyspieszeniem inflacji, wpływające na rosnący w 2022 r. poziom aktywności Klientów biznesowych. Znalazło to odzwierciedlenie we wzroście popytu Klientów korporacyjnych oraz MŚP na kredyt inwestycyjny oraz wzroście skali operacji, co pozytywnie wpłynęło na wynik z działalności handlowej w części dotyczącej transakcji z Klientami. Wysoki koszt kredytu, niepewność co do przyszłej koniunktury (spowodowana głównie wojną w Ukrainie) oraz niestabilne otoczenie prawne wpłynęły natomiast negatywnie na inwestycyjne kredyty przedsiębiorców i rolników indywidualnych.

Do elementów otoczenia regulacyjnego, które wpłynęły negatywnie na wyniki 2022 r. w porównaniu do 2021 r. należy zaliczyć:

- istotny wzrost składek BFG oraz koszty związane z wpłatami na fundusz pomocowy w ramach Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A. (SOBK). Suma kosztów poniesionych z ww. tytułów była w 2022 r. o 215 519 tys. zł, tj. o 150,3% wyższa w porównaniu do 2021 r. (358 871 tys. zł vs 143 352 tys. zł),
- poniesienie w 2022 r. kosztów związanych z wpłatami na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 75 350 tys. zł w porównaniu do rozwiązania rezerwy w kwocie 1 043 tys. zł w 2021 r.

Łącznie ogólne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w 2022 r. były o 492 915 tys. zł wyższe w porównaniu z 2021 r. Oprócz opisanego powyżej wzrostu kosztów regulacyjnych, wynikało to także z presji inflacyjnej przekładającej się na wzrost kosztów pracowniczych oraz administracyjnych.

Czynnikiem istotnie wpływającym na poziom wyniku netto Banku w 2022 r. oraz jego porównywalność z 2021 r. pozostają koszty z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi. W 2022 r. obciążły one wyniki Banku kwotą 740 000 tys. zł w porównaniu do 1 045 304 tys. zł w 2021 r. (spadek kosztów o 305 304 tys. zł r/r).

Koszty ryzyka kredytowego wzrosły w porównaniu do 2021 r. (ujemny wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe był wyższy o 45 754 tys. zł r/r). Pozytywny wpływ sprzedaży wierzytelności dokonanych w 2022 r. był niższy o 50 876 tys. zł (wyniósł +34 044 tys. zł w porównaniu do +84 920 tys. zł w 2021 r.).



Tabela 77. Rachunek zysków i strat

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2022	do 31.12.2021	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 397 742	3 067 580	330 162	10,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 079 235	1 002 050	77 185	7,7%
Przychody z tytułu dywidend	10 817	9 528	1 289	13,5%
Wynik na działalności handlowej	754 384	633 658	120 726	19,1%
Wynik na działalności inwestycyjnej	9 612	(8 741)	18 353	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	13 267	50 369	(37 102)	(73,7%)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(2 159)	-	(2 159)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(89 464)	(69 090)	(20 374)	29,5%
Wynik z działalności bankowej	5 173 434	4 685 354	488 080	10,4%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(282 717)	(236 963)	(45 754)	19,3%
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(740 000)	(1 045 304)	305 304	(29,2%)
Ogólne koszty administracyjne	(2 524 065)	(2 044 754)	(479 311)	23,4%
Amortyzacja	(411 923)	(398 319)	(13 604)	3,4%
Wynik na działalności operacyjnej	1 214 729	960 014	254 715	26,5%
Podatek od instytucji finansowych	(426 553)	(338 110)	(88 443)	26,2%
Zysk brutto	788 176	621 904	166 272	26,7%
Podatek dochodowy	(417 284)	(437 378)	20 094	(4,6%)
Zysk netto	370 892	184 526	186 366	101,0%
Zysk netto z wyłączeniem wpływu wakacji kredytowych	1 095 842	184 526	911 316	493,9%

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 2022 r. 3 397 742 tys. zł i był wyższy r/r o 330 162 tys. zł, tj. o 10,8%. W 2022 r. w porównaniu do 2021 r. przychody z tytułu odsetek były wyższe o 2 842 477 tys. zł, tj. o 86,0% przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 2 512 315 tys. zł, tj. o 1 057,3%.

Tabela 78. Wynik z tytułu odsetek

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2022	do 31.12.2021	tys. zł	%
Należności od banków	336 939	9 108	327 831	3 599,4%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 590 739	2 295 847	2 294 892	100,0%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	88 692	9 969	78 723	789,7%
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	599 413	591 247	8 166	1,4%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 569	4 607	2 962	64,3%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	324 117	190 653	133 464	70,0%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	188 498	195 568	(7 070)	(3,6%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	11 628	7 912	3 716	47,0%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym z przyrzeczeniem odkupu	67	274	(207)	(75,5%)
Przychody z tytułu odsetek, razem	6 147 662	3 305 185	2 842 477	86,0%
Zobowiązania wobec banków	(264 708)	(81 241)	(183 467)	225,8%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
Zobowiązania wobec Klientów	(1 609 451)	(90 880)	(1 518 571)	1 671,0%
Zobowiązania z tytułu leasingu	(15 276)	(4 545)	(10 731)	236,1%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(790 845)	(53 031)	(737 814)	1 391,3%



tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(30 960)	(2 267)	(28 693)	1 265,7%
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(38 592)	(1 056)	(37 536)	3 554,5%
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	(88)	(4 585)	4 497	(98,1%)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(2 749 920)	(237 605)	(2 512 315)	1 057,3%
Wynik z tytułu odsetek	3 397 742	3 067 580	330 162	10,8%

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Banku z tytułu opłat i prowizji w 2022 r. wyniósł 1 079 235 tys. zł i był o 77 185 tys. zł (tj. o 7,7%) wyższy od uzyskanego w 2021 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki działaniom dostosowawczym podjętym przez Bank w obszarze polityki cenowej, większej aktywności transakcyjnej Klientów (płatności i karty), utrzymującemu się - zwłaszcza w I i II kwartale 2022 r. - wysokiemu poziomowi sprzedaży produktów i usług dla Klientów indywidualnych oraz wyraźnie wyższemu w porównaniu do 2021 r. popytowi przedsiębiorstw na kredyt (w tym finansowanie o charakterze bieżącym).

Tabela 79. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	302 464	295 995	6 469	2,2%
z tytułu obsługi rachunków	247 920	254 632	(6 712)	(2,6%)
z tytułu obsługi gotówkowej	42 312	32 875	9 437	28,7%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	98 151	84 288	13 863	16,4%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	54 530	50 555	3 975	7,9%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	107 667	130 997	(23 330)	(17,8%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	325 966	246 382	79 584	32,3%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	134 278	113 322	20 956	18,5%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	17 374	16 984	390	2,3%
pozostałe prowizje	22 629	19 316	3 313	17,2%
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 353 291	1 245 346	107 945	8,7%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(517)	(363)	(154)	42,4%
z tytułu obsługi rachunków	(10 293)	(9 795)	(498)	5,1%
z tytułu obsługi gotówkowej	(24 676)	(17 935)	(6 741)	37,6%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(7 873)	(2 699)	(5 174)	191,7%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(4 700)	(5 673)	973	(17,2%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(123 995)	(111 155)	(12 840)	11,6%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(22 582)	(19 271)	(3 311)	17,2%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(24 719)	(30 341)	5 622	(18,5%)
pozostałe prowizje	(54 701)	(46 064)	(8 637)	18,8%
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(274 056)	(243 296)	(30 760)	12,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 079 235	1 002 050	77 185	7,7%

Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w 2022 r. wynosiły łącznie 10 817 tys. zł i pochodziły przede wszystkim z zysków spółek za rok 2021, w których Grupa posiadała udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 726 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 542 812 tys. zł), VISA (397 tys. zł).



Przychody z tytułu dywidend w 2021 r. wyniosły łącznie 9 528 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2020, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 722 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 477 tys. zł), BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (978 tys. zł), VISA (458 tys. zł).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w 2022 r. wyniósł 754 384 tys. zł i był wyższy o 120 726 tys. zł, tj. o 19,1% w porównaniu do uzyskanego w 2021 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 2021 r. wyniósł 9 612 tys. zł i był wyższy o 18 353 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku: -8 741 tys. zł zrealizowanego w 2021 r.

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w 2022 r. wyniosły 160 392 tys. zł i były niższe o 36 553 tys. zł, tj. o 18,6% w porównaniu z 2021 r.

Tabela 80. Pozostałe przychody operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	17 942	51 799	(33 857)	(65,4%)
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	9 507	9 604	(97)	(1,0%)
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	-	-	-	-
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	56 718	42 962	13 756	32,0%
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	18 666	23 923	(5 257)	(22,0%)
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	650	465	185	39,8%
Przychody z działalności leasingowej	26 570	19 048	7 522	39,5%
Inne przychody operacyjne	30 339	49 144	(18 805)	(38,3%)
Pozostałe przychody operacyjne, razem	160 392	196 945	(36 553)	(18,6%)

⁸ dane w oparciu o notę 54. Informacje dotyczące segmentów działalności Skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2022 r.

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w 2022 r. wyniosły 249 856 tys. zł i były niższe o 16 179 tys. zł (o 6,1%) w porównaniu z 2021 r.

Tabela 81. Pozostałe koszty operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(21 826)	(52 477)	30 651	(58,4%)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(13 120)	(13 510)	390	(2,9%)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(58 520)	(62 998)	4 478	(7,1%)
Z tytułu windykacji należności	(37 701)	(44 899)	7 198	(16,0%)
Z tytułu przekazanych darowizn	(6 447)	(5 973)	(474)	7,9%
Koszty z działalności leasingowej	(24 889)	(17 347)	(7 542)	43,5%
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(5 322)	(10 819)	5 497	(50,8%)
Pozostałe koszty operacyjne	(82 031)	(58 012)	(24 019)	41,4%
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(249 856)	(266 035)	16 179	(6,1%)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2022 r. był ujemny i wyniósł 282 717 tys. zł. Jego wpływ na wyniki Banku był wyższy o 45 754 tys. zł, tj. o 19,3% w porównaniu z 2021 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne⁸:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zwiększenie (pogorszenie) ujemnego wyniku o 233 360 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP wynik dodatni i poprawę wyniku o 86 275 tys. zł,



- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) wynik dodatni i poprawę wyniku o 98 307 tys. zł,
- segment pozostałej działalności bankowej odnotował wynik dodatni i poprawę wyniku o 3 023 tys. zł.

W 2022 utrzymywała się niska materializacja kosztu ryzyka, na co wpływ miała dobra jakość obsługi kredytów i związany z nią poziom wejść do Fazy 3. Jednocześnie na wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w istotny sposób wpłynęły rozwiązania rezerw na niezrealizowane straty kredytowe związanych z pandemią koronawirusa oraz dowiązania związane z oczekiwaniami co do wpływu obecnej sytuacji makroekonomicznej oraz geopolitycznej na jakość portfela kredytowego w przyszłości.

W 2022 r. nastąpiło rozwiązanie rezerw na niezrealizowane straty kredytowe związane z potencjalnymi negatywnymi skutkami COVID. Z uwagi na stabilizację sytuacji pandemicznej i spodziewany ograniczony wpływ COVID w kolejnych okresach bank rozwiązał rezerwy z tego tytułu w kwocie 200 130 tys. zł.

Jednocześnie Bank utworzył dodatkowe rezerwy na niezrealizowane straty z tytułu wpływu prognoz sytuacji gospodarczej w kwocie 200 396 tys. zł (z czego: rezerwy związane z aktualizacją prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9 w kwocie 57 926 tys. zł, oraz dodatkowe rezerwy związane z czynnikami ryzyka nie uwzględnionymi bezpośrednio w modelu makroekonomicznym w kwocie 142 470 tys. zł).

Łączny wpływ utworzonych rezerw na niezrealizowane straty kredytowe na wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe był ujemny i wyniósł 267 tys. zł.

Dodatkowo wpływ na kształtowanie się kosztu ryzyka w 2022 r. miało:

- rozwiązanie utworzonych w 2021 r. 65 170 tys. zł rezerw, w związku z odwróceniem zmian w prawodawstwie, które wpływały na obniżenie spodziewanych poziomów odzysków na portfelu kredytów dla rolników (istotnie wpływając na wynik w segmencie kredytów instytucjonalnych),
- zwiększenie poziomu rezerwy związanej z klientami o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym w kwocie 9 700 tys. zł. Bank rozwiązał rezerwy dowiązane w związku z negatywnym wpływem cen energii w 2021 roku w kwocie 15 300 tys. zł odzwierciedlając to ryzyko bezpośrednio w ocenie poszczególnych klientów Bankowości Korporacyjnej i MŚP. Jednocześnie dowiązane zostało 25 000 tys. zł rezerwy z tytułu klientów o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym,
- dostosowanie parametrów PD/LGD dla ekspozycji przeniesionych do Fazy 2 w ramach identyfikacji klientów wrażliwych w zakresie portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN. Zmiana ta skutkowałą dowiązaniem rezerw na poziomie 76 901 tys. zł.
- wprowadzenie istotnych zmian w stosowanym podejściu do klasyfikacji, szacowania odpisów oraz w modelach parametrów IFRS9 skutkujące dowiązaniem w kwocie 53 233 tys. zł, w tym:
 - identyfikacja ekspozycji szczególnie narażonych na turbulencje w otoczeniu gospodarczym (w związku z trwającą wojną w Ukrainie, sankcjami gospodarczymi przeciwko Rosji i Białorusi, oraz obecną sytuacją ekonomiczną).

Ekspozycje te zostały przeklasyfikowane je do Fazy 2, w wyniku czego Bank rozpoznał w wyniku 48 255 tys. zł odpisów z tego tytułu.

- wdrożenie przesłanki identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Faza 2) opartej o ocenę względnej zmiany parametru PD lifetime,
- dostosowanie postaci modelu LGD do kształtu procesu windykacyjnego oraz uwzględnienie dodatkowych wymiarów różnicujących poziom LGD dla ekspozycji w Fazie 1 i Fazie 2,
- wdrożenie zaktualizowanej postaci modelu CCF,
- wdrożenie nowego modelu makroekonomicznego Default Rate dla pełnej księgowości,
- pozytywny wpływ z tytułu sprzedaży portfeli wierzytelności w kwocie 34 044 tys. zł.

W 2022 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 387 666 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 313 497 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 108 213 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 34 044 tys. zł.

W 2021 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 711 954 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 638 727 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 158 147 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 84 920 tys. zł.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w 2022 r. 0,33% i był wyższy o 3 p.b. w porównaniu do 2021 r. (0,30%). Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby 0,37% w 2022 r. i 0,41% w 2021 r.

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Banku za 2022 r. wyniosły 2 935 988 tys. zł i były wyższe o 492 915 tys. zł, tj. o 20,2% w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Tabela 82. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2022	do 31.12.2021	tys. zł	%
Koszty świadczeń pracowniczych	(1 241 494)	(1 153 529)	(87 965)	7,6%
Koszty marketingu	(83 884)	(101 580)	17 696	(17,4%)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(264 575)	(212 089)	(52 486)	24,7%



tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(68 117)	(63 867)	(4 250)	6,7%
Pozostałe koszty rzeczowe	(450 410)	(324 815)	(125 595)	38,7%
Podróże służbowe	(14 173)	(6 723)	(7 450)	110,8%
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(26 045)	(22 746)	(3 299)	14,5%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(2 623)	(2 915)	292	(10,0%)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(152 340)	(143 352)	(8 988)	6,3%
Opłaty na System Ochrony Banków Komercyjnych	(206 531)	0	(206 531)	x
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(13 873)	(13 138)	(735)	5,6%
Ogólne koszty administracyjne, razem	(2 524 065)	(2 044 754)	(479 311)	23,4%
Amortyzacja	(411 923)	(398 319)	(13 604)	3,4%
Koszty ogółem	(2 935 988)	(2 443 073)	(492 915)	20,2%

Koszty amortyzacji Banku w 2022 r. wynosiły 411 923 tys. zł i były wyższe w porównaniu do 2021 r. o 13 604 tys. zł (tj. o 3,4%). Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych.

Nakłady inwestycyjne Banku w 2022 r. wynosiły 367 685 tys. zł i były wyższe o 44 768 tys. zł, tj. o 13,9% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku oraz Grupy.

Tabela 83. Koszty świadczeń pracowniczych

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(993 235)	(923 546)	(69 689)	7,5%
Narzuty na wynagrodzenia	(178 334)	(163 211)	(15 123)	9,3%
Świadczenia na rzecz pracowników	(44 966)	(44 770)	(196)	0,4%
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(775)	(341)	(434)	127,3%
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(9 095)	(7 749)	(1 346)	17,4%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(14 025)	(13 191)	(834)	6,3%
Pozostałe	(1 064)	(721)	(343)	47,6%
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(1 241 494)	(1 153 529)	(87 965)	7,6%



Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Banku w 2022 r. były ujemne i wyniosły 183 401 tys. zł w porównaniu do ujemnej wartości 667 068 tys. zł w 2021 r. (poprawa o 483 667 tys. zł; tj. o 72,5%).

Było to efektem lepszej o 370 377 tys. zł wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (negatywny wpływ -599 039 tys. zł w 2022 r. vs -969 416 tys. zł w 2021 r.). Poprawa ta jest związana ze wstrzymaniem cyklu zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej.

Drugim elementem, który wpłynął na poprawę całkowitych dochodów Banku był wynik finansowy netto, który na koniec 2022 r. był wyższy o 186 366 tys. zł (tj. o 101,0%) w stosunku do końca 2021 r.

Tabela 84. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zysk netto	370 892	184 526	186 366	101,0%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	(553 251)	(854 322)	301 071	(35,2%)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(599 039)	(969 416)	370 377	(38,2%)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	113 817	184 189	(70 372)	(38,2%)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(83 987)	(85 303)	1 316	(1,5%)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	15 958	16 208	(250)	(1,5%)
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	(1 042)	2 728	(3 770)	-
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(1 287)	3 368	(4 655)	-
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	245	(640)	885	-
Inne całkowite dochody (netto)	(554 293)	(851 594)	297 301	(34,9%)
Całkowite dochody ogółem	(183 401)	(667 068)	483 667	(72,5%)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Banku według stanu na koniec 2022 r. wyniosła 146 108 498 tys. zł i była wyższa o 19 747 238 tys. zł, tj. o 15,6%, w porównaniu do końca 2021 r.

Tabela 85. Aktywa

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 718 242	4 631 410	(1 913 168)	(41,3%)
Należności od banków	11 709 582	2 254 621	9 454 961	419,4%
Pochodne instrumenty finansowe	3 224 272	1 901 919	1 322 353	69,5%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	33 025	65 465	(32 440)	(49,6%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	83 893 270	80 124 751	3 768 519	4,7%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	949 298	1 219 027	(269 729)	(22,1%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	22 167 261	23 268 041	(1 100 780)	(4,7%)
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	311 236	320 216	(8 980)	(2,8%)
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 384 793	9 143 353	8 241 440	90,1%
Inwestycje w jednostkach zależnych	93 119	122 033	(28 914)	(23,7%)
Wartości niematerialne	825 196	744 169	81 027	10,9%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 059 703	1 233 221	(173 518)	(14,1%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	822 122	719 650	102 472	14,2%
Inne aktywa	917 379	613 384	303 995	49,6%
Aktywa razem	146 108 498	126 361 260	19 747 238	15,6%



Portfel kredytowy

Struktura portfela kredytowego

Na koniec 2022 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 87 741 368 tys. zł i wzrosły 3 553 972 tys. zł, tj. o 4,2% w porównaniu do końca 2021 r.

Tabela 86. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2022		31.12.2021	
	Razem brutto	udział %	Razem brutto	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	39 263 132	45,2%	34 893 415	42,1%
Rolnicy	6 835 131	7,9%	7 755 784	9,3%
Klienci indywidualni	38 843 860	44,8%	38 817 716	46,8%
- kredyty na nieruchomości	26 651 564	30,7%	26 710 997	32,2%
złotowe	22 526 701	26,0%	22 141 389	26,7%
walutowe	4 124 863	4,8%	4 569 608	5,5%
- kredyty gotówkowe	8 052 253	9,3%	7 701 994	9,3%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 140 043	4,8%	4 404 725	5,3%
Należności leasingowe	400 416	0,5%	620 444	0,7%
Sektor budżetowy	58 956	0,1%	84 487	0,1%
Niebankowe podmioty finansowe	1 390 575	1,6%	796 523	1,0%
Kredyty i pożyczki brutto	86 792 070	100,0%	82 968 369	100,0%

Jakość portfela kredytowego

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 3,3% na koniec 2022 r. i spadł w porównaniu do końca 2021 r. o 0,4 p.p. Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości na koniec 2022 r. wyniosło 60,2% i wzrosło o 2,9 p.p. w porównaniu do 2021 r.

Tabela 87. Pokrycie odpisami portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2022	do 31.12.2021	tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	86 792 070	82 968 369	3 823 701	4,6%
Odpisy na należności	(2 898 800)	(2 843 618)	(55 182)	1,9%
Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem	83 893 270	80 124 751	3 768 519	4,7%
Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości				
Zaangażowanie bilansowe brutto	83 891 030	79 862 932	4 028 098	5,0%
Odpis	(1 150 978)	(1 062 301)	(88 677)	8,3%
Zaangażowanie bilansowe netto	82 740 052	78 800 631	3 939 421	5,0%
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (faza 3)				
Zaangażowanie bilansowe brutto	2 901 040	3 105 437	(204 397)	(6,6%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 747 822)	(1 781 317)	33 495	(1,9%)
Zaangażowanie bilansowe netto	1 153 218	1 324 120	(170 902)	(12,9%)
Wskaźniki	31.12.2022	31.12.2021	zmiana	
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w portfelu brutto	3,3%	3,7%	(0,4 p.p.)	
Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	60,2%	57,4%	2,9 p.p.	



Tabela 88. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2022			31.12.2021		
	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	40 712 663	1 260 105	3,1%	35 774 425	1 207 284	3,4%
Rolnicy	6 835 131	578 257	8,5%	7 755 784	633 557	8,2%
Klienci indywidualni	38 843 860	997 425	2,6%	38 817 716	1 127 343	2,9%
- kredyty na nieruchomości	26 651 564	481 414	1,8%	26 710 997	522 335	2,0%
złotowe	22 526 701	173 069	0,8%	22 141 389	167 127	0,8%
walutowe	4 124 863	308 345	7,5%	4 569 608	355 208	7,8%
- kredyty gotówkowe	8 052 253	408 864	5,1%	7 701 994	489 948	6,4%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 140 043	107 147	2,6%	4 404 725	115 060	2,6%
Należności leasingowe	400 416	65 253	16,3%	620 444	137 253	22,1%
Kredyty i pożyczki brutto	86 792 070	2 901 040	3,3%	82 968 369	3 105 437	3,7%

Wartość posiadanych zabezpieczeń dla kredytów Klientów na koniec 2022 r. wyniosła 1 953 998 tys. zł. Szczegółowe informacje na temat posiadanych zabezpieczeń zawarte są w Nocie nr 55.2. Jednostkowego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 31 grudnia 2022 r. łączna wartość zobowiązań Banku wynosiła 134 893 224 tys. zł i była o 19 924 607 tys. zł, tj. 17,3% wyższa niż na koniec 2021 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł w analizowanym okresie 92,3% (+1,3 p.p. w porównaniu do końca 2021 r.).

Tabela 89. Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022		12 miesięcy do 31.12.2021		zmiana r/r	
			tys. zł		tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	8 713	0	8 713	x		
Zobowiązania wobec innych banków	1 805 219	2 621 155	(815 936)	(31,1%)		
Pochodne instrumenty finansowe	3 147 855	1 918 032	1 229 823	64,1%		
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(451 646)	44 107	(495 753)	-		
Zobowiązania wobec Klientów	120 429 051	101 823 600	18 605 451	18,3%		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-		
Zobowiązania podporządkowane	4 416 887	4 334 572	82 315	1,9%		
Zobowiązania z tytułu leasingu	718 724	860 009	(141 285)	(16,4%)		
Pozostałe zobowiązania	2 371 804	1 504 486	867 318	57,6%		
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	223 326	164 660	58 666	35,6%		
Rezerwy	2 223 291	1 697 996	525 295	30,9%		
Zobowiązania razem	134 893 224	114 968 617	19 924 607	17,3%		
Kapitał akcyjny	147 593	147 519	74	0,1%		
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	0	0,0%		
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 136 599	2 946 115	190 484	6,5%		
Kapitał z aktualizacji wyceny	(1 150 000)	(595 707)	(554 293)	93,0%		
Zyski zatrzymane	(29 894)	(216 260)	186 366	(86,2%)		
- wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)	0	0,0%		
- wynik bieżącego okresu	370 892	184 526	186 366	101,0%		
Kapitał własny razem	11 215 274	11 392 643	(177 369)	(1,6%)		
Zobowiązania i kapitał własny razem	146 108 498	126 361 260	19 747 238	15,6%		



Kapitały własne według stanu na 31 grudnia 2022 r. wyniosły 11 215 274 tys. zł i spadły w porównaniu do 31 grudnia 2021 r. o 1,6% tj. o 177 369 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł na koniec 2022 r. 7,7% (wobec 9,0% na koniec ubiegłego roku).

Zobowiązania wobec Klientów

Na koniec 2022 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 120 429 051 tys. zł i były wyższe o 18 605 451 tys. zł, tj. o 18,3% w porównaniu do końca 2021 r.

Tabela 90. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty

	31.12.2022		31.12.2021	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	81 196 391	67,4%	88 434 911	86,9%
Depozyty terminowe	37 208 104	30,9%	11 398 894	11,2%
Kredyty i pożyczki otrzymane	491 823	0,4%	101 666	0,1%
Zobowiązania z tytułu rozliczeń sekurytyzacji	384 659	0,3%	762 318	0,7%
Inne zobowiązania	1 148 074	1,0%	1 125 811	1,1%
Zobowiązania wobec Klientów, w tym:	120 429 051	100,0%	101 823 600	100,0%
depozyty	119 937 228	99,6%	101 721 934	99,9%

Kapitał własny

Według stanu na koniec 2022 r. kapitał własny Banku wyniósł 11 215 274 tys. zł i był o 177 369 tys. zł, tj. o 1,6% niższy niż na koniec 2021 r.

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27 czerwca 2022 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2021 w wysokości 184 526 041 zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

Dodatkowo na wzrost wartości kapitału własnego wpłynęła zmiana kapitału z aktualizacji wyceny (spadek o 554 293 tys. zł w porównaniu do końca 2021 r.). W 2022 r. w wyniku emisji akcji serii M wzrosło również saldo kapitału akcyjnego (wzrost 74 tys. zł).

Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Kalkulacja adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2022 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.

12 grudnia 2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęły Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Rozporządzenie znalazło zastosowanie od dnia 1 stycznia 2018 r. Bank stosował przepisy przejściowe przewidziane przez rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku nie był uwzględniany pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

27 czerwca 2020 r., weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r., zmieniające rozporządzenia (UE) nr 272/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, pozwalające m.in. na obniżenie wag ryzyka dla części kredytów MŚP, tymczasowe częściowe wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. korekta związana z tymczasowym częściowym wyłączeniem z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 wyniosła 373 716 tys. zł.

23 grudnia 2020 r. weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r., zmieniające rozporządzenia delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 388 016 tys. zł.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 27 czerwca 2022 r. cały zysk Banku za rok 2021, w kwocie 184 526 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwowy.

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na 31 grudnia 2022 r. wyniósł 16,25% i spadł w stosunku do grudnia 2021 r. o 1,52 p.p. Jednostkowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz jednostkowy współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Banku na 31 grudnia 2022 r. były identyczne i wyniosły 11,80% (spadek w stosunku do końca 2021 r. o 1,16 p.p.). Spadek współczynników adekwatności kapitałowej był spowodowany głównie pogorszeniem wyniku z niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody przy jednoczesnym wzroście kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem.

Całkowite fundusze własne na 31 grudnia 2022 r. spadły o 653 928 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 r.



Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 31 grudnia 2022 r. wyniosła 91 512 357 tys. zł i wzrosła o 4 101 919 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 r.

Tabela 91. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Banku

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2022	12 miesięcy do 31.12.2021	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kapitał podstawowy (Tier I)				
- kapitał akcyjny	147 593	147 519	74	0,1%
- kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
- kapitał rezerwowy	4 311 106	4 120 622	190 484	4,6%
- fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	0	0,0%
- wartości niematerialne	(437 180)	(376 874)	(60 306)	16,0%
- inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	(1 112 036)	(447 774)	(664 262)	148,3%
Razem kapitał podstawowy (Tier I)	10 795 953	11 329 963	(534 010)	(4,7%)
Fundusze uzupełniające (Tier II)				
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	4 078 993	4 198 911	(119 918)	(2,9%)
Razem fundusze własne	14 874 946	15 528 874	(653 928)	(4,2%)
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
- ryzyka kredytowego	81 597 974	77 832 976	3 764 998	4,8%
- ryzyka rynkowego	1 307 210	1 345 487	(38 277)	(2,8%)
- ryzyka operacyjnego	8 550 308	8 202 110	348 198	4,2%
- korekty wyceny kredytowej	56 865	29 865	27 000	90,4%
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	91 512 357	87 410 438	4 101 919	4,7%

Wskaźniki kapitałowe Banku	31.12.2022	31.12.2021	zmiana
łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,25%	17,77%	(1,52 p.p.)
Współczynnik kapitału Tier I	11,80%	12,96%	(1,16 p.p.)

Zgodnie z ustawą 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) został wprowadzony bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% począwszy od 1 stycznia 2019 r.

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 8 listopada 2021 r., poinformowała iż, na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdziła identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylenie lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 r., w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 r. w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora 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.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 23 grudnia 2022 r., zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 0,80 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,77 p.p. na poziomie skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W rezultacie opisanych powyżej zmian, minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF na datę sprawozdawczą 31 grudnia 2022 r. w ujęciu jednostkowym wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Banku	31.12.2022
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	8,05%
Współczynnik kapitału Tier I	9,55%
łączny współczynnik kapitałowy	11,55%



Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

W dniu 3 czerwca 2022 r. Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstilsynet, Bank of England 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).

Docelowy wymóg MREL wyznaczony przez Fundusz w dniu 3 czerwca 2022 r., w porozumieniu z SRB, dla BNP Paribas Bank Polska S.A. wynosi:

- 15,99% TREA, łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 i ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej zwanym MREL-TREA) oraz
- 5,91% TEM, miary ekspozycji całkowitej (TEM) obliczonej zgodnie z art. 429 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej MREL-TEM)

na poziomie indywidualnym. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL od 31 grudnia 2023 r.

Równocześnie Fundusz, w porozumieniu z SRB, określił 3 czerwca 2022 r. cele śródkresowe, które Bank powinien spełnić do końca każdego roku kalendarzowego w okresie dojścia do docelowego poziomu MREL:

- w relacji do TREA wynoszą: 11,99 % na moment zakomunikowania Bankowi o uzgodnieniu i podjęciu wspólnej decyzji w sprawie MREL oraz 13,99 % na koniec 2022 r.,
- w relacji do TEM wynoszą: 3,00 % na moment zakomunikowania Bankowi o uzgodnieniu i podjęciu wspólnej decyzji w sprawie MREL oraz 4,46 % na koniec 2022 r.

22 września 2022 r. Fundusz poinformował o aktualizacji Metodyki wyznaczania MREL, a w szczególności o aktualizacji przebiegu ścieżki dojścia do docelowego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (MREL-TREA). Fundusz przyjął nowe założenia dotyczące wyznaczania śródkresowego wymogu MREL-TREA dla podmiotów, w przypadku których w planach przymusowej restrukturyzacji lub grupowych planach przymusowej restrukturyzacji („plany”) zakłada się użycie instrumentu przymusowej restrukturyzacji. W bieżącym cyklu planistycznym, Fundusz będzie określał śródkresowy wymóg MREL-TREA, który podmioty powinny spełnić do 31 grudnia 2022 r., w oparciu o tę samą formułę co w przypadku śródkresowego wymogu MREL-TREA, który podmioty są obowiązane spełniać od 1 stycznia br.

Fundusz poinformował, iż będzie stosował zmienione zasady wyznaczania śródkresowego wymogu MREL zgodnie z harmonogramem przyjmowania przeglądów i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji. W przypadku podmiotów krajowych będących podmiotami zależnymi w grupach

transgranicznych, dla których przyjęcie planów oraz wyznaczenie minimalnych poziomów funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych następuje w formie wspólnej decyzji, może się zdarzyć, że przyjęcie wspólnych decyzji uwzględniających zmienioną ścieżkę dojścia do docelowego poziomu MREL-TREA nastąpi po 1 stycznia 2023 r.

W takich przypadkach do czasu przyjęcia nowych wspólnych decyzji uwzględniających zaktualizowane śródkresowe wymogi MREL-TREA Fundusz, monitorując spełnienie śródkresowego wymogu MREL-TREA, będzie brał pod uwagę fakt procedowanych zmian poziomu śródkresowego MREL-TREA.

W kontekście powyższego Bank przyjął, że wymóg MREL w relacji do TREA będzie wynosił 11,99% na koniec 2022 r. do momentu uzyskania nowej wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstilsynet, Bank of England oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”).

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 kwalifikowanych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na 31 grudnia 2022 r.

Współczynniki MREL	wykonanie
TREA	17,09%
TEM	9,82%

Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Banku obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w 2022 r. 3,3% i był o 1,8 p.p. wyższy niż w 2021 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,3% i wzrosła w porównaniu z 2021 r. o 0,1 p.p. Poziomy wskaźników zwrotu są w znacznej mierze zaburzone przez wystąpienie w 2022 r. negatywnego wpływu wakacji kredytowych (patrz rozdział Wyniki finansowe Banku) oraz rozpoznaniem, zwłaszcza w 2022 r. i 2021 r., znacznych kosztów rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów mieszkaniowych.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 56,8% (poziom o 4,6 p.p. wyższy w porównaniu z 2021 r. – przede wszystkim w rezultacie rozpoznania wpływu wakacji kredytowych w wyniku odsetkowym oraz wyższych kosztów BFG i SOBK). Wskaźnik obliczony bez wpływu BFG, SOBK oraz wakacji kredytowych wyniósłby 42,5%, tj. o 6,6 p.p. mniej niż w 2021 r.



Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 2,5% i była zbliżona do poziomu obliczonego dla 2021 r. Pozytywny wpływ wzrostu stóp procentowych NBP w 2022 r. (stopa referencyjna wyższa o 500 p.b. r/r) został zneutralizowany przez rozpoznanie 895 mln zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych.

Zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają dobrą sytuację płynnościową obserwowaną w 2022 r. i 2021 r.

Tabela 92. Wskaźniki finansowe

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	zmiana 2022/2021
Stopa zwrotu z kapitału ⁽¹⁾	3,3%	1,5%	6,3%	+1,8 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ⁽²⁾	0,3%	0,2%	0,6%	+0,1 p.p.
Marża odsetkowa netto ⁽³⁾	2,5%	2,5%	2,7%	0,0 p.p.
Koszty/Dochody ⁽⁴⁾	56,8%	52,1%	52,6%	+4,6 p.p.
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK i wakacji kredytowych	42,5%	49,1%	48,2%	(6,6 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego ⁽⁵⁾	(0,33%)	(0,30%)	(0,79%)	(0,03 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego bez wpływu sprzedaży wierzycelności*	(0,37%)	(0,41%)	(0,85%)	+0,04 p.p.
Kredyty netto/Depozyty ⁽⁶⁾	70,7%	80,0%	78,7%	(9,3 p.p.)

⁽¹⁾ Relacja zysku netto do średniego kapitału własnego obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów.

⁽²⁾ Relacja zysku netto do średnich aktywów obliczonych na bazie stanów na koniec kwartałów.

⁽³⁾ Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów obliczonych na bazie stanów na koniec kwartałów. Annualizacja wyniku z tytułu odsetek z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni.

⁽⁴⁾ Relacja sumy ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji do wyniku z działalności bankowej, obliczonego jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku na działalności inwestycyjnej, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

⁽⁵⁾ Relacja wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów. Annualizacja wyniku z tytułu odpisów z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni.

⁽⁶⁾ Relacja kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (netto) do depozytów Klientów. Stan na koniec okresu

* Wyliczenie dokonane z wyeliminowaniem wpływu sprzedaży portfeli kredytów niepracujących (2022 r. +34 044 tys. zł, w 2021 r. +84 920 tys. zł, w 2020 r. +42 368 tys. zł).

Przeciętne stopy procentowe stosowane w Banku

Tabela 93. Przeciętne stopy procentowe Banku*

Produkt	PLN		EUR	
	2022	2021	2022	2021
Depozyty (poniższe kategorie)	1,67%	0,04%		
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	1,52%	0,04%		
Przedsiębiorstwa niefinansowe	1,88%	0,04%		
Kredyty (poniższe kategorie)	6,79%	3,17%	1,57%	1,24%
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	6,71%	3,64%	2,52%	2,04%
Przedsiębiorstwa niefinansowe	6,94%	2,09%	1,56%	1,23%

* na podstawie sprawozdawczości obowiązkowej Banku na rzecz Departamentu Statystyki NBP



Ryzyka i szanse

System zarządzania ryzykiem	150
Podstawowe rodzaje ryzyka	152
Zarządzanie ryzykiem ESG	166
Ryzyka i szanse związane z klimatem	170



Paulina Angel, Project Manager



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 jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania oraz Pionu Monitoringu Zgodności, które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii,
- **trzecią linię obrony** stanowi działalność Pionu Audytu Wewnętrznego, który dokonuje niezależnych ocen działań związanych z zarządzaniem ryzykiem realizowanych zarówno przez pierwszą, jak i drugą linię obrony.

Naczelną rolę w systemie zarządzania ryzykiem w Banku pełni Zarząd Banku, który określa strategię zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko i przyjmuje polityki zarządzania ryzykiem, jak również ustala limity dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w dokumencie Strategia zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A. zdefiniowanym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu 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 ds. Akceptacji Produktów, Usług, Transakcji i Działalności oraz Komitetu ds. Koordynacji 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.

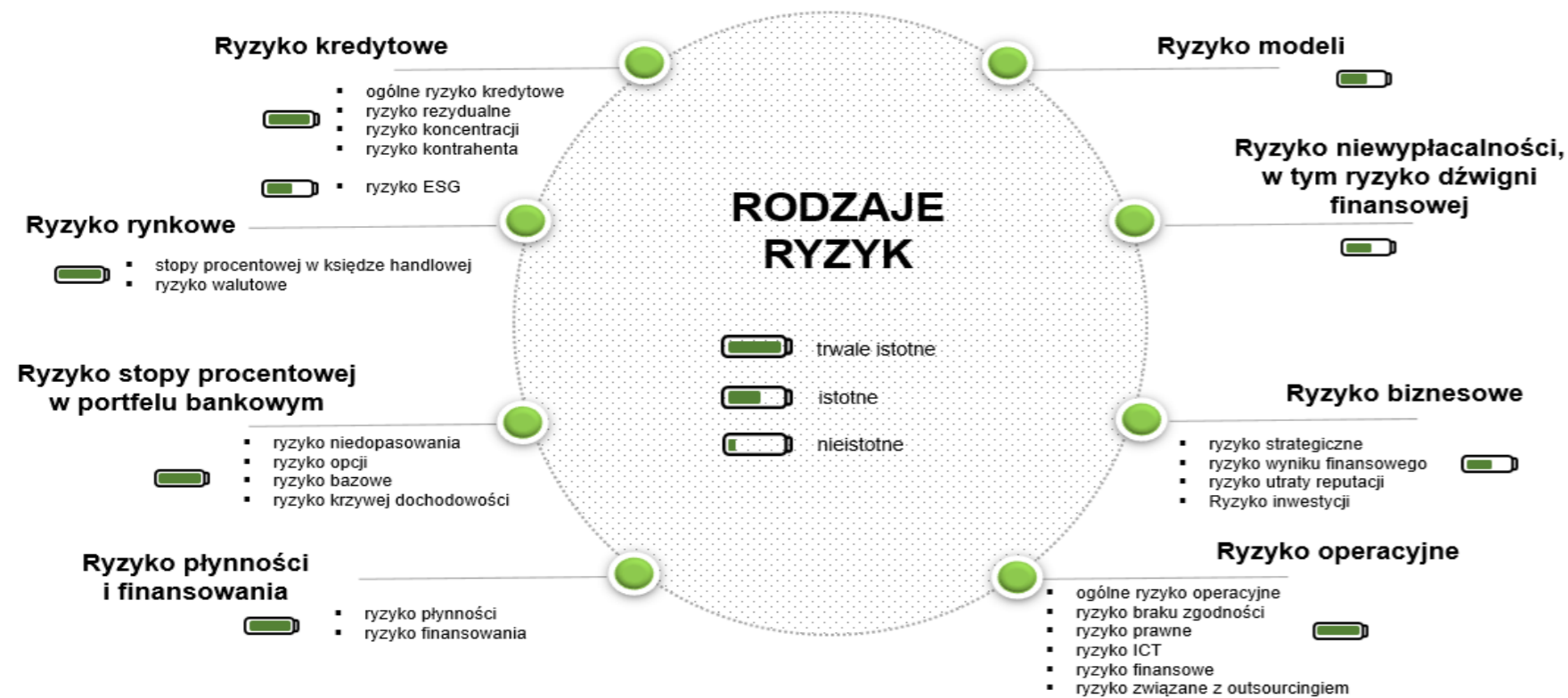
Proces oceny istotności ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie.



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 przeprowadzonym w 2022 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.

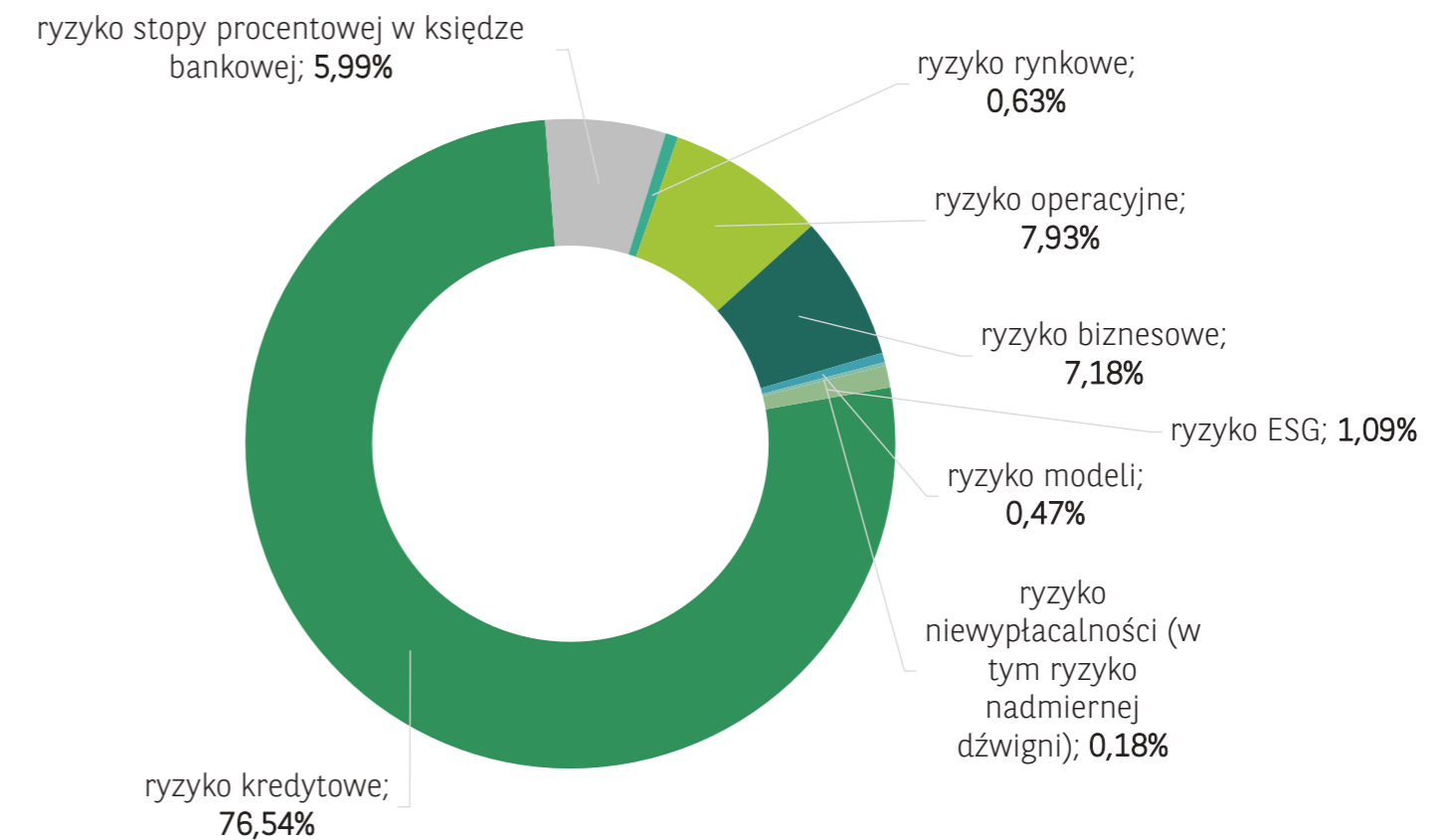
Raz w roku przeprowadzany jest przegląd procesu adekwatności kapitału, a raport z przeglądu przekazywany jest do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej. Dodatkowo audyt wewnętrzny przeprowadza regularnie niezależny przegląd procesu ICAAP.

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 17. Struktura kapitału wewnętrznego w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2022 r.





Apetyt na ryzyko

Dla zidentyfikowanych istotnych ryzyk Bank definiuje apetyt na ryzyko. Wyznaczając poziom apetytu na ryzyko Bank określa swój profil ryzyka oraz przyjętą postawę wobec ryzyka. Apetyt na ryzyko określa maksymalny poziom ryzyka, jaki Bank jest gotowy zaakceptować dążąc do realizacji założeń strategii biznesowej i planu finansowego.

Apetyt na ryzyko, w granicach wyznaczonych przez tolerancję ryzyka, określa sposób wykorzystywania przez Bank zdolności do podejmowania ryzyka poprzez określenie dla każdego rodzaju ryzyka stopnia narażenia na ryzyko, jaki dany obszar może podjąć. Bank wyznacza poziom apetytu na ryzyko w postaci miar ryzyka, które odzwierciedlają bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności. Poziom apetytu na ryzyko określa Zarząd Banku, przy czym wymaga on zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Dodatkowo Bank monitoruje poszczególne rodzaje ryzyk za pomocą formalnego systemu limitów, który jest ustalany w taki sposób, aby:

- Bank przestrzegał norm nadzorczych,
- został zachowany pożądany profil ryzyka zdefiniowany w strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem Banku,
- limity nie przekraczały akceptowalnego przez Grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitów podejmowane są działania zaradcze umożliwiające zmniejszenie wartości danego ryzyka zgodnie z istniejącymi w Banku procedurami. System informacyjny wykorzystywany w zarządzaniu ryzykiem zapewnia gromadzenie danych o operacjach i transakcjach oraz ich wpływie na profil ryzyka Banku. Bank posiada zasady kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem obejmujące postępowanie w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych.

Testy warunków skrajnych

Zgodnie z 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,
- 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 Wytycznych EBA/GL/2018/04 z dnia 19 lipca 2018 r. dotyczących testów warunków skrajnych.

Program testów warunków skrajnych obejmuje swym zakresem:

- analizę wrażliwości,
- analizę scenariuszową,
- odwrotny test warunków skrajnych.

Bank przeprowadza testy odnosząc się do poziomu apetytu na ryzyko wyrażonego w postaci miar apetytu na ryzyko oraz celów kapitałowych określonych w Polityce zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A. W drodze testów warunków skrajnych Bank ocenia wiarygodność swojego planu finansowego i planu kapitałowego w warunkach skrajnych, tak aby zapewnić spełnienie przez Bank wymogów kapitałowych, które mają do niego zastosowanie. Zarząd Banku zatwierdza program testów warunków skrajnych oraz nadzoruje jego realizację i wyniki.

Podstawowe rodzaje ryzyka

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia przez Bank straty z tytułu niewykonania zobowiązań w terminie określonym w umowie w wyniku pogorszenia się lub utraty zdolności kredytowej przez Klienta.

System zarządzania ryzykiem kredytowym przez Bank został określony w Polityce kredytowej BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętej przez Zarząd. Szczegółowe zasady i kryteria finansowania w ramach oferty produktowej danej linii biznesowej, rodzaje dostępnych kredytów, cele, warunki i limity finansowania określone są w politykach kredytowych dla poszczególnych linii biznesowych. Intencją Banku, zgodnie z kryteriami polityki kredytowej, jest współpraca z Klientami, których cechuje dobra reputacja oraz dobra sytuacja ekonomiczno-finansowa.

Polityki kredytowe ustalają również szczegółowe zasady identyfikacji, pomiaru i akceptacji ryzyka, zabezpieczenia zwrotu kredytu oraz monitorowania Klientów w okresie trwania umowy kredytowej.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym dostosowany jest organizacyjnie do przyjętej w Banku struktury linii biznesowych. Kluczową rolę w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym pełni wyodrębniony organizacyjnie Obszar Ryzyka, na czele którego stoi członek Zarządu (Chief Risk Officer). Działalność w sferze zarządzania ryzykiem kredytowym wspomagana jest przez Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Komitety Ryzyka Retail Banking/Personal Finance.

Bank dokonuje oceny ryzyka kredytobiorców przy wykorzystaniu systemów klasyfikacji ratingowej i scoringowej oraz klasyfikacji ryzyka według standardów MSSF.

Decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z modelem decyzyjnym zatwierdzanym przez Zarząd Banku i dostosowanym do standardów obowiązujących w grupie BNP Paribas. Model decyzyjny uwzględnia strukturę linii biznesowych, ustala



ilość poziomów decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Pułapy kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od kryteriów: segmentu Klienta, profilu ryzyka Klienta oraz okresu kredytowania. Na wszystkich poziomach kompetencyjnych decyzje kredytowe podejmowane są w trybie dwuosobowym (zasada „czterech oczu”) przez przedstawiciela linii biznesowej i przedstawiciela jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za niezależną od linii biznesowej ocenę ryzyka Klienta i transakcji. W odniesieniu do Klientów, dla których ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest przy pomocy uproszczonych zasad oceny ryzyka lub modeli oceny ryzyka, w tym modeli scoringowych zatwierdzonych odpowiednio przez Komitet Zarządzania Ryzykiem lub Komitety Ryzyka Retail Banking/Personal Finance, decyzje kredytowe mogą być podejmowane jednoosobowo przez przedstawicieli linii biznesowych.

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne danych finansowych Klienta oraz informacji o wartości zabezpieczenia; ostrożne analizy Banku zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa,
- podstawą finansowania Klienta jest – co do zasady – jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Banku,
- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne od służb biznesowych służby oceny ryzyka kredytowego,
- warunki cenowe transakcji kredytowej muszą pokrywać ryzyko tej transakcji,
- ryzyko kredytowe jest dywersyfikowane pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz Klientów,
- decyzje kredytowe mogą podejmować jedynie osoby do tego uprawnione,
- Klient i zawarte z nim transakcje są monitorowane w sposób transparentny dla Klienta i wzmacniający relacje z Klientem.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w podmiotach zależnych Banku

Zasady nadzoru przez Bank nad poziomem ryzyka kredytowego generowanego przez działalność spółek zależnych określone zostały w Polityce kredytowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Bank rekomenduje, opiniuje i akceptuje polityki, zasady i metodologie stosowane przez spółki w zarządzaniu ryzykiem kredytowym.

W Banku i spółkach zależnych stosowane są równoległe metody zarządzania ryzykiem kredytowym, obejmujące:

- system ratingowy dla Klientów Bankowości Korporacyjnej oraz Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw,

- system klasyfikacji ryzyka wg standardów MSSF,
- ocenę zdolności kredytowej Klientów wspólnych Banku i spółek,
- model podejmowania decyzji kredytowych,
- system limitów wewnętrznych Banku na ryzyko koncentracji, obejmujący limity na portfele należności spółek zależnych.

Pomiar utraty wartości aktywów finansowych

Zasady stosowane przez Grupę przy pomiarze utraty wartości zostały opisane w sekcji Utrata wartości aktywów finansowych w ramach Sprawozdania finansowego.

W 2022 r. w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom rezerw wzrósł o 207 844 tys. zł, w tym:

- z tytułu rezerw związanych z aktualizacją prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9 w kwocie 65 374 tys. zł, oraz
- z tytułu dodatkowych rezerw związanych z czynnikami ryzyka nie uwzględnionymi bezpośrednio w modelu makroekonomicznym w kwocie 142 470 tys. zł (biorąc pod uwagę rezerwy dowiązane w 2021 roku w kwocie 9 000 tys. zł, saldo tych rezerw na 31 grudnia 2022 r. wyniosło 151 470 tys. zł).

Dodatkowo wpływ na poziom odpisów w 2022 r. miały następujące ruchy na rezerwach utrzymywanych w formie Post Model Adjustments:

- rozwiązanie w pełni rezerwy związanej z negatywnymi skutkami COVID (w wysokości 200 130 tys. zł),
- rozwiązanie 65 170 tys. zł rezerw, w związku z odwróceniem zmian w prawodawstwie, które wpływały na obniżenie spodziewanych poziomów odzysków na portfelu kredytów dla rolników (istotnie wpływając na wynik w segmencie kredytów instytucjonalnych),
- wzrost salda rezerw związanych z klientami o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym w kwocie 9 700 tys. zł. Grupa rozwiązała rezerwy dowiązane w związku z negatywnym wpływem cen energii w 2021 roku w kwocie 15 300 tys. zł odzwierciedlając to ryzyko bezpośrednio w ocenie poszczególnych klientów Bankowości Korporacyjnej i MŚP. Jednocześnie dowiązane zostało 25 000 tys. zł rezerwy z tytułu klientów o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym,
- dowiązanie 24 200 tys. zł rezerw w postaci Post Model Adjustments z tytułu planowanych zmian w modelu LGD co wynika z aktualizacji poziomu tych rezerw. Biorąc pod uwagę dowiązanie, na 31 grudnia 2022 r. saldo tych rezerw wyniosło 53 700 tys. zł podczas gdy na 31 grudnia 2021 r. wynosiło 29 500 tys. zł,
- w zakresie portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN Bank dokonał dostosowania parametrów PD/LGD dla ekspozycji przeniesionych do Fazy 2 w ramach identyfikacji klientów wrażliwych. Zmiana ta skutkowałą dowiązaniem rezerw na poziomie 76 901 tys. zł.



Biorąc pod uwagę opisane powyżej elementy w 2022 r. Grupa rozwiązała 12 029 tys. zł dodatkowych rezerw (w postaci Post Model Adjustments). Saldo tych dodatkowych rezerw na 31 grudnia 2022 r. wyniosło 307 071 tys. zł podczas gdy saldo na 31 grudnia 2021 r. wyniosło 319 100 tys. zł.

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 portfolio klientów instytucjonalnych, jak i klientów indywidualnych. Jednocześnie Bank na bieżąco monitoruje sytuację Klientów mając na uwadze zabezpieczenie portfela kredytowego poprzez adekwatne odzwierciedlenie poziomu ryzyka na tych klientach w wysokości odpisów. Bank dokonał identyfikacji klientów instytucjonalnych którzy są wrażliwi na skutki sytuacji na Ukrainie, w tym w szczególności klientów których działalność jest powiązana z gospodarkami powyższych krajów (i przez to może być narażona na skutki wojny i nałożonych sankcji) oraz których działalność jest podatna na embargo na rosyjski gaz. Klienci Ci na datę 31 grudnia 2022 r. stanowili 931 000 tys. zaangażowania oraz zostali zaklasyfikowani do Fazy 2, jako klienci dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. W związku z rozpoznaniem dla tych klientów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania, poziom odpisu na tych klientach wzrósł o 21 904 tys. zł.

Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

W 2022 r. uzyskano łącznie 762,5 mln zł należności, z czego:

- 401,7 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela (podmioty korporacyjne 259,6 mln zł, MŚP 140,4 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 0,4 mln zł, Klienci indywidualni 1,3 mln zł),
- 251,1 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (podmioty korporacyjne 24,1 mln zł, MŚP 39,8 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 80,3 mln zł, Klienci indywidualni 83,3 mln zł, kredyty hipoteczne 23,6 mln zł),
- 109,7 mln zł – w wyniku sprzedaży portfela z utratą wartości.

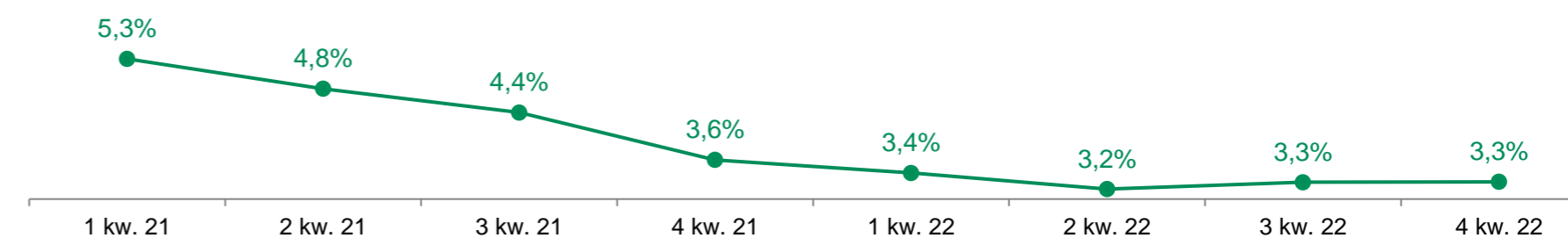
Jakość portfela kredytowego

Struktura kredytów w podziale na fazy

Udział należności sklasyfikowanych do Fazy 3 w 2022 r. był istotnie lepszy niż w poprzednich latach. Udział kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, sklasyfikowanych do Fazy 3 w Grupie spadł z 3,6% na koniec 2021 r. do 3,3% na koniec 2022 r.

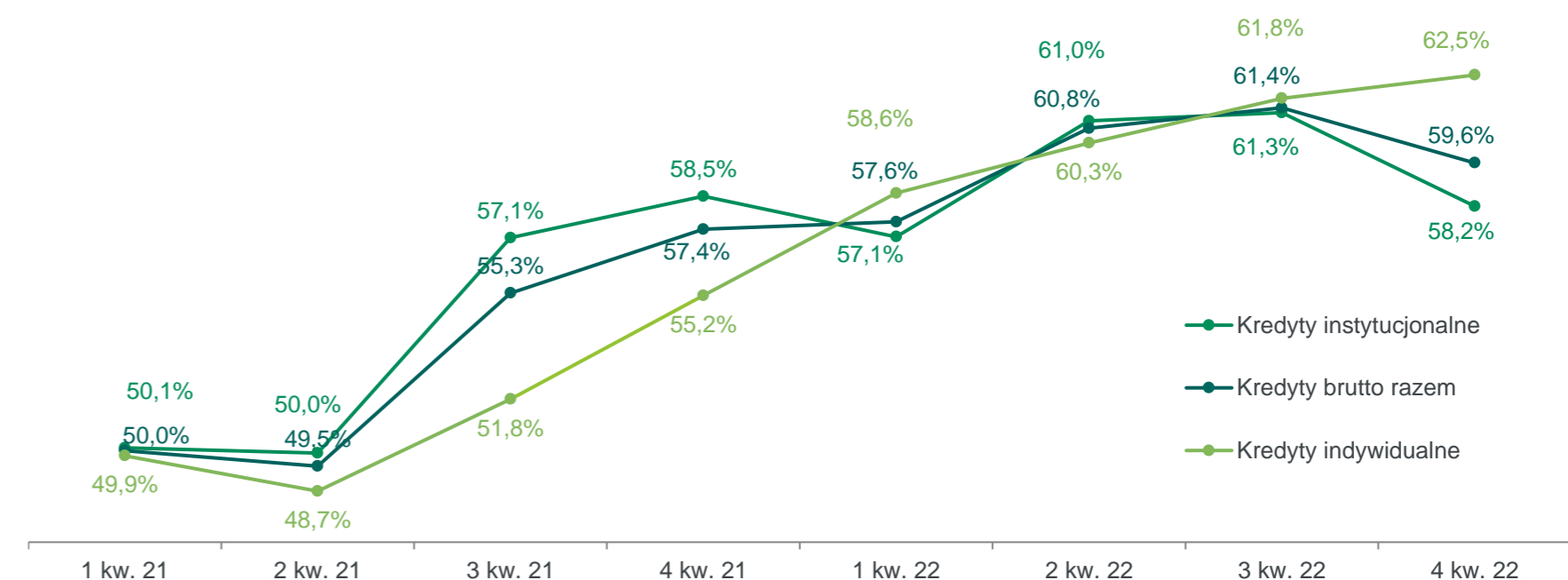
Mimo negatywnych czynników makroekonomicznych Grupa utrzymała wskaźnik NPL na stabilnym poziomie. Było to możliwe dzięki podjętym działaniom na różnych etapach obsługi kredytów zagrożonych w procesie aktywnego zarządzania portfelem NPL, a w szczególności skutecznego monitoringu Klientów potencjalnie zagrożonych wejściem do fazy 3 oraz wysoka skuteczność działań windykacyjnych..

Wykres 18. Wskaźnik NPL – udział należności wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, zaklasyfikowanych do Fazy 3



Na koniec 2022 r. stopień pokrycia odpisami portfela klasyfikowanego do Fazy 3 wynosił 59,6% co stanowi wzrost w stosunku do poziomu pokrycia obserwowanego na koniec 2021 r. Wynika on z dowiezania odpisów na ekspozycje w statusie niewykonania zobowiązania w związku ze zmianami w spodziewanych poziomach odzysków oraz efektem starzenia się portfela Fazy 3. Na spadek poziomu pokrycia obserwowany w IV kwartale 2022 r. wobec III kw. 2022 r. wpływ miały przede wszystkim realizowane w tym okresie sprzedaże wierzytelności, dla których poziom pokrycia rezerwą istotnie przekraczał średnią.

Wykres 19. Pokrycie rezerwami portfela klasyfikowanego do Fazy 3





Szczegółowe informacje o jakości portfela zostały przedstawione w rozdziale dot. wyników finansowych w części dotyczącej portfela kredytowego.

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 2022 r.: limity w ujęciu skonsolidowanym oraz jednostkowym określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 zostały przekroczone w odniesieniu do podmiotów Grupy BNP Paribas S.A. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami Bank przekazał informację dotyczącą w/w przekroczeń do organów nadzoru oraz podjął działania mające na celu wyeliminowanie analogicznych przekroczeń w przyszłości.

W przypadku limitu zaangażowania wobec podmiotów spoza Grupy BNP Paribas S.A., limity nie zostały przekroczone, największe zaangażowanie stanowiło 11,43% kapitału Tier 1 w ujęciu jednostkowym i 11,46% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym

Limity wewnętrzne dla ryzyka koncentracji kredytowych określone są m.in. dla:

- wybranych sektorów gospodarczych/branż,
- ekspozycji denominowanych w walucie obcej,
- segmentu Klienta (wewnątrzbankowa segmentacja Klientów),
- kredytów zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia,
- regionów geograficznych,
- średniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (probability of default),

- ekspozycji z określonym ratingiem (wewnętrzna skala ratingowa Banku),
- ekspozycji z określonym debt-to-income,
- ekspozycji z określonym loan-to-value.

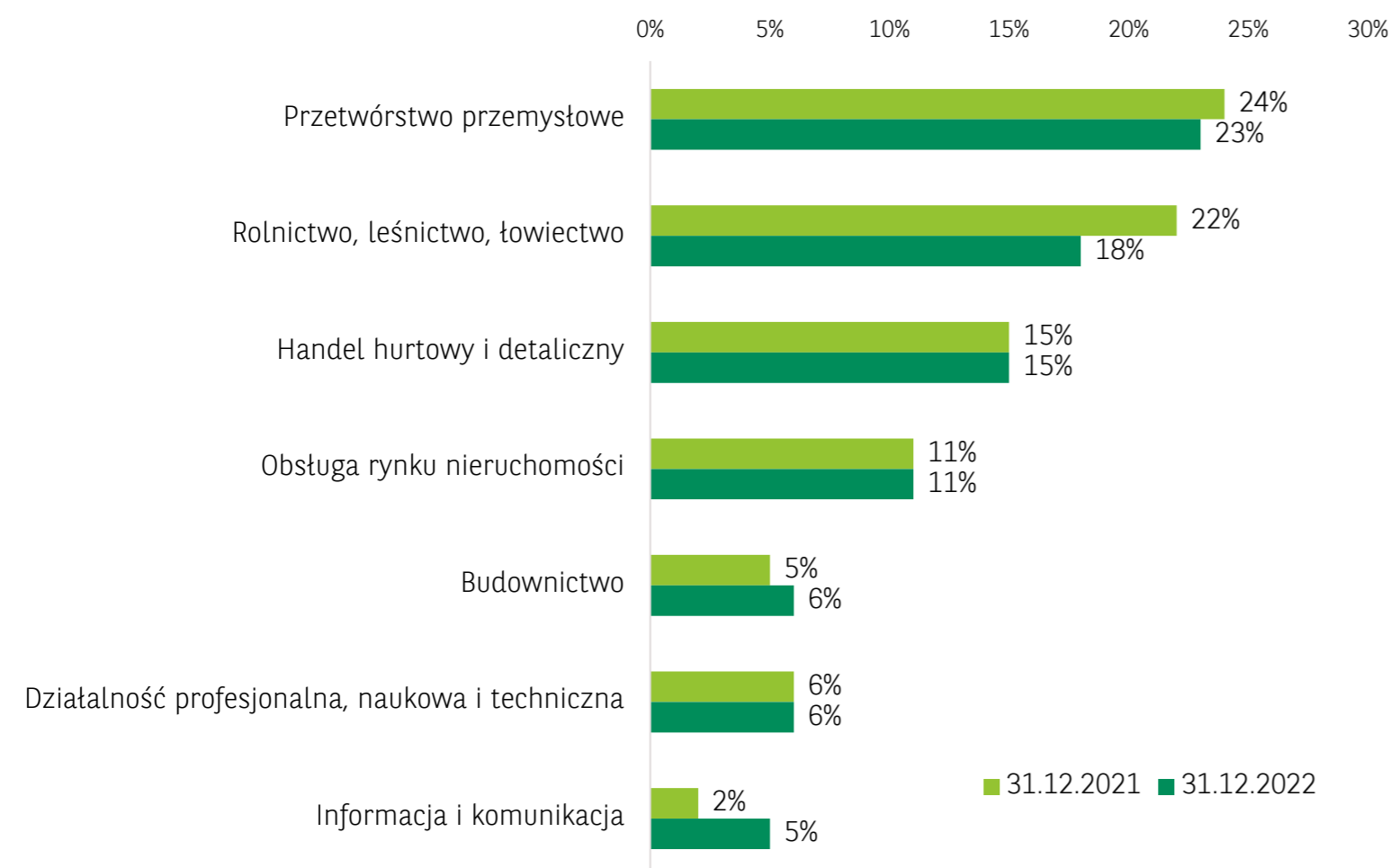
Działania ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko koncentracji mogą obejmować działania o charakterze systemowym oraz działania o charakterze pojedynczych/specyficznych decyzji i transakcji. Do działań o charakterze systemowym Bank zalicza:

- ograniczanie zakresu kredytowania określonego rodzaju Klientów, poprzez modyfikację prowadzonej polityki kredytowej,
- obniżenie limitów w zakresie ryzyka koncentracji,
- dywersyfikację rodzajów aktywów na poziomie sprawozdania z sytuacji finansowej Banku,
- zmianę strategii biznesowej w taki sposób, aby przeciwdziałała nadmiernej koncentracji,
- dywersyfikację w zakresie przyjmowanych rodzajów zabezpieczeń.

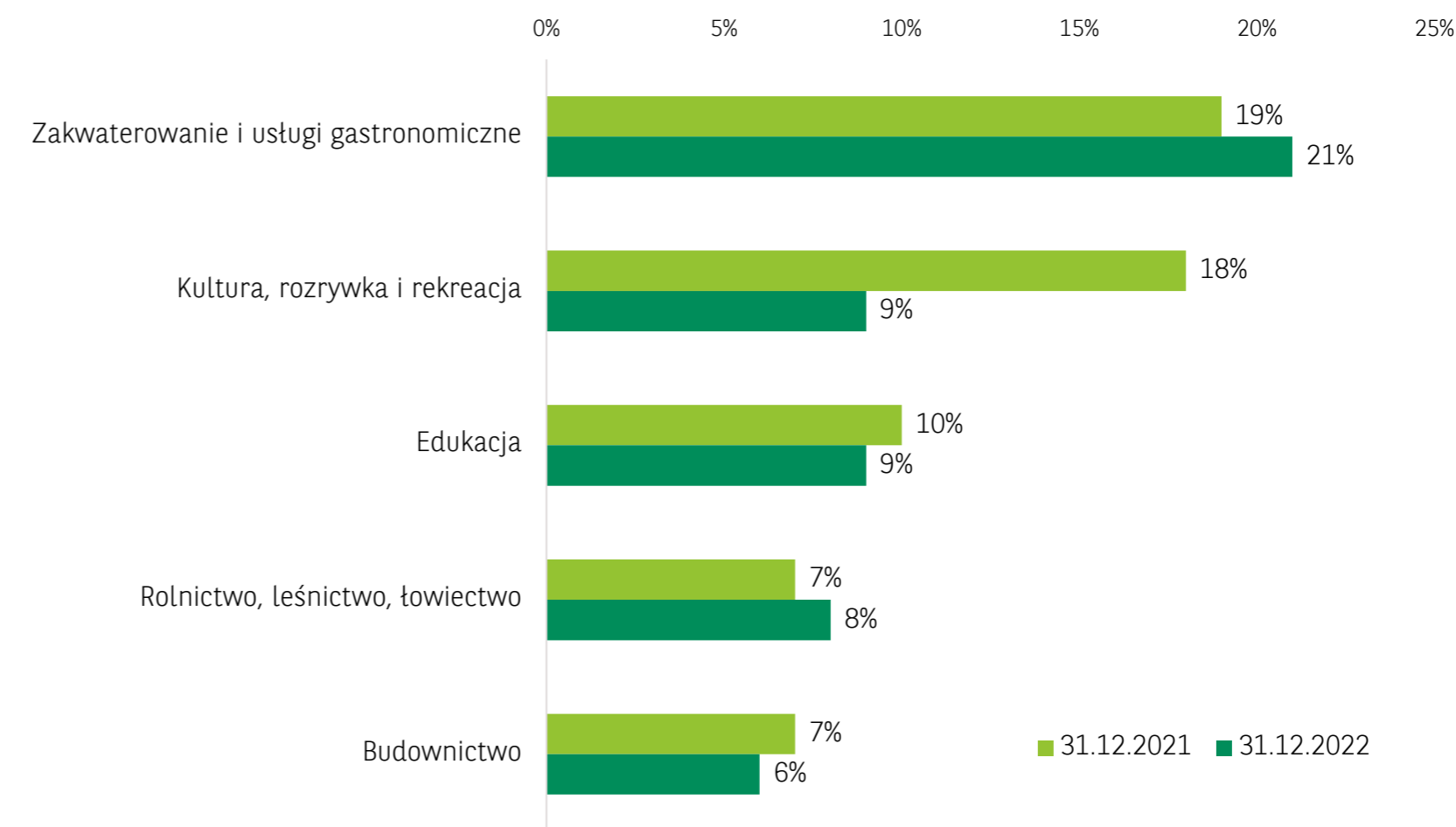
Do działań ograniczających o charakterze pojedynczych / specyficznych decyzji i transakcji Bank zalicza:

- ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym Klientem lub grupą powiązanych Klientów,
- sprzedaż wyselekcjonowanych aktywów/ portfeli kredytowych,
- sekurytyzację aktywów,
- ustanowienie nowych zabezpieczeń dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec Klientów instytucjonalnych.

**Wykres 20. Udział branży w portfelu kredytów Klientów instytucjonalnych (branże powyżej 5%)**

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec Klientów instytucjonalnych.

Wykres 21. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości (powyżej 5%) w portfelu danej branży

Grupa BNP posiada najwyższy udział w branży „Przetwórstwo przemysłowe”, w której udział kredytów zagrożonych jest niższy niż 5%, podobnie jak w poprzednim roku. 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 nocie nr 55.2. Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r.

W związku z trwającą wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi, Bank dokonał analizy ekspozycji kredytowych bezpośrednio powiązanych z tymi krajami i na tej podstawie nie zidentyfikował istotnych ekspozycji zarówno w portfelu Klientów instytucjonalnych, jak i Klientów indywidualnych.



Ryzyko kontrahenta

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje i dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach, 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 2022 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 kredytów. Oznacza to, że w procesie kredytowym transakcje te objęte są limitami, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej Klientów, dokonywanej analogicznie, jak na potrzeby oferowania produktów kredytowych. W ocenie uwzględnia się również specyficzny charakter transakcji, a w szczególności ich zmienną wartość w czasie, czy bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów kredytowych dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką Bank zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych limitów oraz kieruje się znajomością Klienta. Bank zdefiniował grupy produktów, które są oferowane Klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy, doświadczenia i tolerancji na ryzyko. Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczania ekspozycji ryzyka kontrahenta.

W związku z pandemią COVID-19 oraz wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi Bank obserwuje zwiększoną zmienność parametrów ryzyka rynkowego, która przekłada się na wahania ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Bank na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, przeprowadzając przeglądy portfela Klientów, na których to ryzyko występuje. Bank podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego Klienta”. W związku z niestandardową sytuacją, niektórzy Klienci mogą być proszeni o dodatkowe informacje związane ze zmianą warunków prowadzenia ich działalności gospodarczej. Bank w swojej ocenie ryzyka uwzględnia także wyższą zmienność ww. parametrów zawierając nowe transakcje.

Ryzyko rynkowe (w tym: stopy procentowej w księdze handlowej i walutowej)

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest podzielony na proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze handlowej oraz ryzykiem walutowym. Proces ma charakter scentralizowany, co oznacza że wszystkie transakcje narażające Bank na w/w ryzyka są transferowane do Pionu Rynków Finansowych będącego jednostką odpowiedzialną za operacyjne zarządzanie ryzykiem w ramach przyznanych limitów. Jednostką odpowiedzialną za pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka rynkowego jest Pion 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. Metodologia VaR podlega co najmniej rocznemu procesowi oceny jakości zaimplementowanych modeli, między innymi poprzez wykonywanie testu polegającego na porównaniach prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian czynników ryzyka, przy założeniu utrzymywania niezmięnionej otwartej pozycji (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”).

Poza VaR w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym Bank stosował szereg innych miar, takich jak limity otwartej pozycji na dany czynnik ryzyka, limity straty, analizę wyników testów warunków skrajnych, czy też limity gamma i vega dla instrumentów opcyjnych.

Ogólnosiwiatowy kryzys wywołany przez COVID-19 oraz wojna na Ukrainie i związane z tym zawirowania na rynku instrumentów finansowych wymusiły redukcję otwartych pozycji ryzyka rynkowego. Jednakże zdarzenia te nie wpłynęły niekorzystnie na realizację zakładanego budżetu.

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej to ryzyko niekorzystnych zmian wyniku finansowego Banku lub wartości kapitałów Banku, na skutek jednej z następujących przyczyn:

- różnic w terminach zmian oprocentowania aktywów Banku i finansujących je zobowiązań (ryzyko niedopasowania),
- różnic w stawkach bazowych stanowiących podstawę wyznaczania oprocentowania pozycji o tym samym terminie przeszacowania (ryzyko bazowe),
- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych).

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej zostało zaklasyfikowane jako istotne, natomiast kapitał ekonomiczny zaalokowany na ten rodzaj ryzyka stanowi poniżej 1% łącznego kapitału ekonomicznego Banku.

Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej stanowiły główne źródło ryzyka w księdze handlowej. Poziom tego ryzyka Bank ocenia, jako umiarkowany. Oprócz instrumentów o liniowym charakterze ryzyka, Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów w 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 94. Poziom ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym

IR VaR (tys. zł)	2022	2021
Średnio	1 752	1 266
Maksimum	5 954	3 065
Minimum	668	556

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 w korzystniejszych warunkach cenowych.

Ryzyko walutowe zostało zaklasyfikowane jako istotne, natomiast kapitał ekonomiczny zaalokowany na ten rodzaj ryzyka stanowi poniżej 1% łącznego kapitału ekonomicznego Banku.

Poniższa tabela prezentuje poziom ryzyka walutowego w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym, pozwalając oszacować wrażliwość wyniku Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych, w tym w szczególności potencjalnych strat.

Tabela 95. Poziom ryzyka walutowego w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym

FX VaR (tys. zł)	2022	2021
Średnio	596	354
Maksimum	2 739	1 725
Minimum	58	71

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Podstawowa działalność biznesowa Grupy – udzielanie kredytów i przyjmowanie depozytów od Klientów – skutkuje powstawaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej, które przenoszone są z linii biznesowych do portfeli zarządzanych przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami za pomocą systemu cen transferowych.

Elementy strukturalne (stabilna, niewrażliwa na zmiany stóp procentowych część rachunków bieżących oraz kapitał) są zabezpieczane transakcjami o dłuższym terminie zapadalności. Na pozostałym portfelu intencją Grupy jest domykanie ryzyka stopy procentowej.

Grupa określając profil ryzyka stóp procentowych bierze pod uwagę nie tylko parametry kontraktowe, ale także rzeczywistą charakterystykę produktów wynikającą z zachowań behawioralnych Klientów oraz wbudowanych opcji wykorzystując modele np. dla rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych, kredytów o stałej stopie procentowej, kart kredytowych.

Modelowanie zachowania produktów w podziale na linie biznesowe pozwala na wyodrębnienie części stabilnej i niestabilnej, reagujących w różny sposób na zmiany stóp procentowych.

Polityka Grupy w zakresie ryzyka stopy procentowej wyznacza następujące podstawowe typy analiz ryzyka stopy procentowej (łącznie oraz w podziale na główne waluty):

- niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów w poszczególnych terminach (tzw. „gapping”) dla portfela bankowego,
- wrażliwość przychodów odsetkowych na zdefiniowane – oczekiwane i kryzysowe – scenariusze przesunięcia krzywych stóp procentowych, przy założeniu różnych scenariuszy krzywej stóp procentowych (EaR),
- wysokość przychodów odsetkowych przy zdefiniowanych scenariuszach zmiany krzywych stóp procentowych (NII),
- wrażliwość z tytułu różnych stawek referencyjnych (ryzyko bazowe),
- średnia długość inwestycji kapitału i nieoprocentowanych rachunków bieżących (tzw. elementów strukturalnych),
- wrażliwość wartości godziwej na równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy, oraz na przesunięcie krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy w wybranym punkcie węzłowym krzywej,
- wrażliwość wartości godziwej, wyrażona w postaci nominału rocznej transakcji (pozycji) o takiej samej wrażliwości (OYE),
- zmiana wartości godziwej kapitału przy zdefiniowanych scenariuszach zmiany krzywych stop procentowych.

Powyższe analizy stanowią podstawową część systemu limitowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej. Poszczególne analizy realizowane są w trybie dziennym, miesięcznym lub kwartalnym. Ponadto Grupa przeprowadza dla portfela bankowego analizy wrażliwości na warunki skrajne, stosując znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane, zmiany stóp procentowych (testy warunków skrajnych).

Poniższa tabela prezentuje lukę stopy procentowej dla portfela bankowego na 31 grudnia 2022 r. Luka przedstawia netto kwoty przeszacowujących się w poszczególnych przedziałach czasowych pozycji w podziale na produkty. Wykorzystanie ustanowionych limitów jest poniżej wartości maksymalnych.

**Tabela 96. 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	2 718 242	-	-	-	-	2 718 242
Należności od banków	11 572 083	60 000	77 500	-	-	11 709 583
Kredyty udzielone Klientom	31 736 714	29 231 501	17 966 783	9 755 175	1 313 848	90 004 021
Papiery wartościowe	10 046 000	190 700	3 105 909	13 322 460	13 722 315	40 387 384
Inne aktywa	1 871 428	209 155	232 439	1 286 825	592 228	4 192 076
Aktywa razem	57 944 467	29 691 357	21 382 631	24 364 460	15 628 390	149 011 305
Zobowiązania wobec banków	(7 358 940)	(3 862 460)	(530 541)	(311 334)	(13 920)	(12 077 196)
Zobowiązania wobec Klientów	(47 627 284)	(13 265 387)	(23 941 192)	(22 274 193)	(11 854 695)	(118 962 751)
Pozostałe pożyczone środki	(307 534)	(76 883)	-	-	-	(384 417)
Kapitał	748 669	(288 288)	(1 297 295)	(6 918 907)	(3 459 453)	(11 215 274)
Pozostałe zobowiązania	(6 008 401)	(107 127)	(3 890)	(10 195)	(630)	(6 130 244)
Pasywa razem	(60 553 490)	(17 600 145)	(25 772 919)	(29 514 629)	(15 328 699)	(148 769 882)
Zobowiązania pozabilansowe netto	(3 294 687)	(6 851 631)	1 197 001	5 138 881	3 807 269	(3 167)
Luka stopy procentowej	(5 903 710)	5 239 580	(3 193 287)	(11 288)	4 106 961	238 256

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 31 grudnia 2022 r. wyniosła 4,1 lat.

Wrażliwość wyniku odsetkowego przy przesunięciach krzywych stóp procentowych na 31 grudnia 2022 r. w dużym stopniu zależy od zmian w strukturze bilansu oraz wpływu kolejnych podwyżek na wysokość oprocentowania produktów.

Tabela 97 przedstawia wrażliwość wyniku odsetkowego na 31 grudnia 2022 r. przy natychmiastowej zmianie stóp procentowych we wszystkich walutach o 100 p.b. przy założeniu przesunięć między nieoprocentowanymi rachunkami bieżącymi a oprocentowanymi depozytami wynikających z wysokich poziomów stóp procentowanych w walucie PLN. Istotnym czynnikiem zwiększającym wrażliwość wyniku odsetkowego jest założenie o zabezpieczeniu/inwestycji (z punktu widzenia ryzyka stopy procentowej) części nieoprocentowanych rachunków bieżących krótkoterminowymi (O/N/1M) stopami procentowymi. Założenie to wynika z utrzymującej się niepewności co do zachowania się tych środków Klientów w sytuacji wysokich stop procentowych.

Tabela 97. Wrażliwość wyniku odsetkowego na 31.12.2022 r.

Zmiana stóp procentowych (mln zł)	+100 p.b.	-100 p.b.
Dla waluty PLN	155	(88)
Dla wszystkich walut łącznie	261	(194)



Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Grupy (zmiana wartości godziwej aktywów i pasywów Grupy z wyłączeniem funduszy własnych, według cen wewnętrznych, przy założonych zmianach krzywych stóp procentowych) w wartościach kwotowych oraz procentowej wielkości funduszy własnych jest przedstawiony w poniższej tabeli:

Tabela 98. Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Grupy

Scenariusz	mln zł	% funduszy własnych
+200 p.b.	(412)	(2,77%)
-200 p.b.	(381)	(2,56%)

Wrażliwość ekonomiczna kapitału jest na niskim poziomie na koniec grudnia 2022 r.

Na 31 grudnia 2022 r. Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń:

- macro fair value hedge – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami stawek rynkowych. Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD. Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (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, EURIBOR 1M, USD LIBOR 6M, USD LIBOR 3M, USD SFROIS.
- macro fair value hedge – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami stawek rynkowych. Pozycjami zabezpieczanymi są kredyty o stałej stopie procentowej w walucie PLN. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.
- cash-flow hedge – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanej, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o zmiennym kuponie WZ1131. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) w walucie PLN, w ramach, której Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

Z uwagi na istotne przepływy między nieoprocentowanymi rachunkami bieżącymi oraz rachunkami oszczędnościowymi a depozytami terminami oraz wysoką produkcją kredytów hipotecznych o czasowo stałej stopie procentowej w pierwszej połowie 2022 część powiązań zabezpieczających typu macro fair value hedge została rozwiązana w celu utrzymania założonego poziomu ryzyka stopy procentowej.

Wojna w Ukrainie zasadniczo nie wpłynęła na sposób zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jak ryzyko polegające na utraceniu przez Bank możliwości wywiązania się z zobowiązań finansowych, przy czym płynność definiowana jest jako zdolność do:

- finansowania aktywów i terminowego wywiązania się z zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, bez konieczności poniesienia straty, przy czym – z uwagi na fakt, że utrzymanie płynności ma dla Banku charakter priorytetowy – optymalizacja kosztów płynności jest czynnikiem rozważanym w ostatniej kolejności,
- pozyskiwania funduszy alternatywnych i uzupełniających do aktualnie posiadanych, w przypadku braku ich odnowienia i/lub przedterminowego wycofania, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na środki ze strony obecnych deponentów, pokrycia akcji kredytowej i innych potencjalnych zobowiązań związanych m.in. z rozliczaniem transakcji pochodnych, czy ustanowionymi przez Bank zabezpieczeniami,
- generowania przez Bank pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym, niezależnie od rozwoju sytuacji makroekonomicznej, realizacji planów biznesowych oraz zmian w otoczeniu regulacyjnym.

Bank działa w środowisku opartym na regułach wolnorynkowych będąc uczestnikiem rynku finansowego, w szczególności rynków Klientów detalicznych, korporacyjnych oraz rynku międzybankowego, co oznacza istnienie dużego spektrum możliwości regulowania poziomu płynności, ale jednocześnie czyni Bank wrażliwym na występowanie kryzysów w każdym z tych środowisk. W Banku funkcjonuje zautomatyzowany system monitorowania ryzyka pozwalający pozyskiwać informacje w trybie dziennym na temat aktualnego poziomu ryzyka płynności przyszłej oraz informacje online na temat poziomu ryzyka płynności śróddziennej.

Bank działa w środowisku opartym na regułach wolnorynkowych będąc uczestnikiem rynku finansowego, w szczególności rynków Klientów detalicznych, korporacyjnych oraz rynku międzybankowego, co oznacza istnienie dużego spektrum możliwości regulowania poziomu płynności, ale jednocześnie czyni Bank wrażliwym na występowanie kryzysów w każdym z tych środowisk. W Banku funkcjonuje zautomatyzowany system monitorowania ryzyka pozwalający pozyskiwać informacje w trybie dziennym na temat aktualnego poziomu ryzyka płynności przyszłej oraz informacje online na temat poziomu ryzyka płynności śróddziennej.

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

- płynność natychmiastową (śróddzienną) – w okresie bieżącego dnia,
- płynność przyszłą – w okresie powyżej bieżącego dnia, z dodatkowym podziałem na:
 - płynność bieżącą – w okresie do 7 dni,
 - płynność krótkoterminową – w okresie powyżej 7 dni do 1 miesiąca,
 - płynność średnio i długoterminową – w okresie powyżej 1 miesiąca.

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

- terminowego regulowania zobowiązań płatniczych,



- pozyskiwania alternatywnych i uzupełniających do aktualnie posiadanych funduszy,
- generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na:

- zrównoważonym, organicznym wzroście bilansu (wzrost aktywów musi być powiązany z odpowiadającym wzrostem finansowania tych aktywów za pomocą stabilnych pasywów) oraz transakcji i zobowiązań pozabilansowych;
- ograniczeniu zależności Banku od zmienności warunków zewnętrznych oraz zapewnieniu, że w sytuacji kryzysu – lokalnego, globalnego lub dotyczącego bezpośrednio Banku – w krótkim okresie Bank będzie w stanie realizować swoje zobowiązania bez ograniczania spektrum świadczonych usług i inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku sytuacji kryzysowej występującej w dłuższym horyzoncie, polityka Banku zakłada utrzymanie płynności, dopuszczając jednak zmiany kierunków rozwoju i wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności;
- aktywnym ograniczaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku. W szczególności dotyczy to zdarzeń mogących wpłynąć na ryzyko reputacji. Bank podejmie w takim przypadku działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania Klientów i instytucji finansowych;
- zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet.

Głównym źródłem finansowania są zobowiązania wobec Klientów uzupełnione średnio- i długoterminowymi otrzymanymi liniami kredytowymi i kapitałem. Średnio- i długoterminowe otrzymane linie kredytowe z uwzględnieniem pożyczek podporządkowanych oraz środków pozyskanych w procesie sekurytyzacji portfela kredytów pochodzą głównie z grupy BNP Paribas, jak również Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBOiR), Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI), Banku Rozwoju Rady Europy (CEB) oraz innych instytucji finansowych. Polityka Banku dopuszcza także inne źródła finansowania, takie jak emisja własnych dłużnych papierów wartościowych, czy też transakcje strukturyzowane.

Na koniec grudnia 2022 r. Bank finansował portfel kredytów hipotecznych w CHF środkami w EUR i USD zawierając głównie transakcje FX swap.

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 99. Struktura finansowania portfela kredytowego Grupy

mIn zł	31.12.2022
Kredyty netto	89 639
Źródła finansowania razem	132 946
Depozyty Klientów, w tym:	120 429
- Klienci indywidualni	49 020
- podmioty gospodarcze	65 922
- instytucje finansowe niebankowe	2 904
- instytucje sektora budżetowego	2 582
Zobowiązania wobec banków	12 517
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-

Na koniec grudnia 2022 r., w stosunku do grudnia 2021 r., kwota finansowania hurtowego, otrzymanego z grupy BNP Paribas nie zmieniła się. Bank pozyskał nowe finansowanie w kwocie 450 mln zł od EBOiR jako finansowanie pod wymóg MREL do wykorzystania na finansowanie zielonych projektów. 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 31 grudnia 2022 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych w Grupie BNP Polska przedstawiała się następująco:

Tabela 100. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas w walucie oryginalnej

mIn zł	31.12.2022
CHF	150
EUR	583
PLN	6 259

**Tabela 101. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB**

mln zł	31.12.2022
PLN	877
EUR	82

Wskaźnik pokrycia wypływów płynności netto (LCR) dla Grupy wyniósł na koniec grudnia 2022 r. 169,8% co stanowi wzrost o 24,1 p.p. w stosunku do końca 2021 r. (145,7%). Wzrost miary LCR wynika przede wszystkim ze wzrostu depozytów Klientów z jednoczesnym spadkiem kredytów.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) dla Banku wyniósł na koniec grudnia 2022 r. – 131,7%, a dla Grupy – 130,5%, co stanowi spadek w stosunku do końca 2021 r. odpowiednio o 1,6 p.p. oraz 0,7 p.p. Nieznaczny spadek wynika ze zmiany struktury produktowej środków od Klientów po podwyżkach stóp procentowych - więcej depozytów jest gromadzonych w formie depozytów terminowych, zamiast osadów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych. Fluktuacje wskaźnika w 2022 r. nie były znaczne i wskaźnik stopniowo schodził do obecnego poziomu.

Dodatkowo w procesie sekurytyzacji portfela kredytów przeprowadzonej w 2017 r. Bank otrzymał finansowanie, którego wartość amortyzuje się w czasie. Na koniec grudnia 2022 r. jego wartość wyniosła 384,4 mln zł.

Wybuch wojny w Ukrainie nie miał wpływu na ogólną sytuację płynnościową Banku i przejawiał się tylko w ciągu pierwszego miesiąca konfliktu wzmożonym zapotrzebowaniem na gotówkę, zarówno w oddziałach, jak i bankomatach, nie tylko Banku, ale całej sieci Euronet. Istotny wzrost stóp procentowych NBP w ciągu roku przełożył się na niższą sprzedaż kredytów dla Klientów indywidualnych, szczególnie w zakresie kredytów hipotecznych. Obawy inflacyjne, presja płacowa, jak i znaczne podwyżki cen energii hamują również produkcję kredytów w segmencie korporacyjnym.

Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne, zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako ryzyko poniesienia straty spowodowane przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego. Jako zdarzenia i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako trwale istotne.

Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym

Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapewniających bezpieczeństwo depozytów Klientów, kapitałów Banku, stabilność wyniku finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne. Podstawową miarą służącą do pomiaru ryzyka w ramach przyjętego apetytu na ryzyko operacyjne jest wskaźnik strat operacyjnych odnotowanych przez Bank w ciągu przyjętego okresu czasu. Rozwijając system zarządzania ryzykiem

operacyjnym Bank kieruje się wymogami prawnymi, w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami grupy BNP Paribas.

Strategia i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.” zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą. Strategia podlega przeglądowi przynajmniej raz w roku, a o wynikach przeglądu, Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą Banku. Zmiany Strategii wymagają akceptacji Rady Nadzorczej, która przynajmniej raz w roku ocenia realizację założeń Strategii i jej przestrzegania.

Priorytetem Strategii jest zapewnienie, aby Bank osiągał cele biznesowe w bezpieczny sposób, akceptując poziom ryzyka wyłącznie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, eliminując zdarzenia nieakceptowalne, ograniczając możliwość występowania nieoczekiwanych zdarzeń o dotkliwych dla Banku konsekwencjach oraz aktywnie reagując i odpowiadając na identyfikowane zdarzenia, które mogą spowodować takie konsekwencje. Osiąganie powyższego priorytetu obejmuje także wspieranie w ramach Banku właściwej kultury zarządzania ryzykiem operacyjnym. Cele Strategii, które Bank zrealizował w 2022 r., dotyczyły realizacji działań ograniczających ryzyko nadużyć, w tym phishingu, a także mitygacji materializacji innych ryzyk 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. Na drugą linię obrony składa się w szczególności zarządzanie ryzykiem przez pracowników specjalnie powoływanych do tego komórek organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki do spraw zgodności. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W ramach drugiej linii obrony kompleksowy nadzór nad organizacją standardów i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczania Nadużyć działający w ramach obszaru Ryzyka. Do zakresu odpowiedzialności Pionu należą m.in. kwestie dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, zwalczania nadużyć na szkodę Banku oraz nadzoru kontroli wewnętrznej, w tym kontroli procesów ochrony danych osobowych.

Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyka, stanowi kompetencję Departamentu Nieruchomości i Administracji. Natomiast zarządzanie ciągłością działania, w tym obejmujące zagadnienia dotyczące planów utrzymania ciągłości działania zapewniających ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz planów awaryjnych służących zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności Banku znajduje się w gestii Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Pion Prawny monitoruje, identyfikuje i analizuje zmiany prawa powszechnego, ich wpływ na działalność Banku oraz postępowania sądowe i administracyjne, które dotyczą Banku. Bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się 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 (ryzykiem ICT),
- zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności (tzw. conduct risk),

dla których polityki i procedury zarządzania ryzykiem, określają – zgodnie z zakresem kompetencji – wyznaczone jednostki organizacyjne Banku.

Bank dokonuje okresowej weryfikacji funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Przeglądy organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane w ramach kontroli okresowej przez Pion Audytu Wewnętrznego, który nie uczestniczy bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, natomiast dostarcza profesjonalnej i niezależnej opinii, wspierając osiągnięcie celów Banku.

Nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Rada Nadzorcza Banku, która ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Narzędzia identyfikacji i ocena ryzyka

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych. Bank dąży do zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług, oraz zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zgodnie z „Polityką ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, analiza ryzyka operacyjnego ma na celu zrozumienie zależności występujących pomiędzy czynnikami generującymi to ryzyko i typami zdarzeń operacyjnych, a jej najważniejszym wynikiem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym wykorzystując m.in. następujące narzędzia:

WYKORZYSTANE NARZĘDZIA	NAJWAŻNIEJSZY CEL ZASTOSOWANIA NARZĘDZIA
EWIDENCJA ZDARZEŃ RYZYKA OPERACYJNEGO	<ul style="list-style-type: none"> • Efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego • Reagowanie na ujawniane podatności na ryzyko operacyjne
SAMOOCENA RYZYKA OPERACYJNEGO I KONTROLI (RCSA)	<ul style="list-style-type: none"> • 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



WYKORZYSTANE NARZĘDZIA

NAJWAŻNIEJSZY CEL ZASTOSOWANIA NARZĘDZIA

ANALIZA SCENARIUSZY
RYZYKA OPERACYJNEGO (SA)

- Identyfikacja zdarzeń charakteryzujących się niską częstotliwością występowania, ale wysokimi stratami
- Ocena wpływu możliwych zdarzeń ekstremalnych na prowadzoną przez Bank działalność poprzez oszacowanie prawdopodobieństwa zajścia i przewidywanej dotkliwości rozpatrywanych scenariuszy
- Podnoszenie stopnia świadomości Banku poprzez dostarczanie informacji o możliwych scenariuszach ryzyka operacyjnego
- Wsparcie procesu powstawania planów działań dla zidentyfikowanych ryzyk

KLUCZOWE WSKAŹNIKI
RYZYKA (KRI).

- Bieżące monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko operacyjne
- Dostarczanie sygnałów ostrzegawczych dotyczących funkcjonowania i narażenia na ryzyko operacyjne procesów i obszarów działalności Banku
- Monitorowanie zmian poziomu ryzyka w czasie

OCENA RYZYKA
REALIZOWANYCH
PRZEDSIĘWZIĘĆ

- Identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego związanego z realizowanymi w Banku przedsięwzięciami, m.in. wdrażanymi lub modyfikowanymi produktami
- Niezależna weryfikacja i sprawdzenie przez drugą linię obrony prawidłowości identyfikacji i ograniczenia ryzyka przez jednostki pierwszej linii obrony
- Rekomendowanie działań ograniczających ryzyko

IDENTYFIKACJA RYZYKA
OPERACYJNEGO DLA UMÓW
Z DOSTAWCAMI
ZEWNĘTRZNYMI
(OUTSOURCING)

- Zapewnienie prawidłowej identyfikacji i oceny, kontroli i monitorowania oraz ograniczania ryzyka operacyjnego
- Zapewnienie spełnienia wymogów regulacyjnych dotyczących procesu zlecenia przez Bank czynności dostawcom zewnętrznym

RAPORTOWANIE RYZYKA
OPERACYJNEGO

- Dostarczenie bieżącej oraz okresowej, dostosowanej do potrzeb zarządczych, informacji nt. ryzyka operacyjnego: Zarządowi Banku, Komitetom odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, Radzie Nadzorczej i innym członkom kadry kierowniczej Banku, stosownie do zakresu odpowiedzialności
- Umożliwienie oceny narażenia Banku na ryzyko operacyjne oraz oceny skuteczności zarządzania tym ryzykiem
- Ujawnianie informacji o ryzyku operacyjnym zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, z późn. zm. (Dyrektywę CRD IV) oraz standardami wymaganymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku.

Profil ryzyka operacyjnego stanowi ocenę poziomu istotności tego ryzyka, rozumianego jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określająca stopień narażenia na to ryzyko (tj. na straty operacyjne), wyrażona w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali. Okresowa ocena i przegląd profilu ryzyka operacyjnego Banku

przeprowadzane są w oparciu o analizę aktualnych parametrów ryzyka Banku, zmian i ryzyk występujących w otoczeniu Banku, realizacji strategii działalności biznesowej, jak również oceny adekwatności struktury organizacyjnej oraz efektywności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.

Bank zgodnie z obowiązującymi regulacjami wyznacza kapitał regulacyjny na pokrycie ryzyka operacyjnego. Do kalkulacji Bank stosuje metodę standardową (STA). W zakresie podmiotów zależnych wobec Banku, w ujęciu skonsolidowanym, wymogi odnoszące się do tych podmiotów są wyznaczane wg metody wskaźnika bazowego (BIA).

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 2022 r. Bank podejmował i kontynuował szereg działań ograniczających ryzyko operacyjne, wzmacniających mechanizmy i procesy kontrolne nad tym rodzajem ryzyka. Wzmacniane były w szczególności procesy i narzędzia przeciwdziałania i zwalczania nadużyć na szkodę Banku, w tym m.in. zwalczania nadużyć kredytowych oraz phishingu. W Banku został ponadto wdrożony program ograniczający ryzyko nadużyć. 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 wybuchem wojny 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.

Ryzyka wynikające ze skutków pandemii

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank monitoruje ryzyko związane z występującym stanem zagrożenia epidemicznego wirusem COVID-19, będąc gotowym do podejmowania odpowiednich działań zaradczych dotyczących



zapewnienia bezpieczeństwa zarówno pracowników, jak i Klientów Banku oraz zapewnienia niezakłóconej realizacji procesów związanych z prowadzoną działalnością.

Ryzyka wynikające z wojny w Ukrainie

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank na bieżąco analizuje ryzyka związane z konsekwencjami działań wojennych w Ukrainie (w tym w szczególności ataki cybernetyczne lub fizyczne ukierunkowane na infrastrukturę płatniczą lub bankową mogące skutkować zakłóceniami ciągłości działania), oraz podejmuje stosowne działania dotyczące zapewnienia bezpieczeństwa zarówno pracowników, jak i Klientów Banku oraz zapewnienia 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),
- trzecia linia obrony obejmuje działalność audytu wewnętrznego odpowiedzialnego za badanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Pion Monitoringu Zgodności wspomaga, w zakresie ryzyka braku zgodności, Zarząd Banku we wprowadzeniu i zapewnieniu funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz Radę Nadzorczą w sprawowaniu nadzoru nad jego wprowadzeniem.

Rola komórki ds. zgodności

W Banku w ramach drugiej linii obrony systemu kontroli wewnętrznej funkcjonuje wyodrębniona, niezależna komórka ds. zgodności - Pion Monitoringu Zgodności. Działalność tej komórki ma na celu realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności tj. wprowadzenia rozwiązań pozwalających na identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie tego ryzyka. Komórka ta odpowiada również za przekazywanie raportów w tym zakresie do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

W ramach systemu zapewnienia zgodności działalność Pionu Monitoringu Zgodności obejmuje również: projektowanie i wdrażanie regulacji wewnętrznych, doradztwo, prowadzenie postępowań wyjaśniających, kształtowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, weryfikacje bieżące pionowe oraz testowanie pionowe i poziome skuteczności mechanizmów kontrolnych zapewniających zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, w tym ich przestrzegania przez pierwszą linię obrony systemu kontroli wewnętrznej Banku, ze szczególnym uwzględnieniem następujących obszarów:

- przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- przestrzeganie embarg i sankcji międzynarodowych,
- 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 mechanizmy zapewniające jego niezależność, zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą Banku. Ponadto w Banku obowiązuje szczególny tryb powoływania i odwoływania osoby kierującej komórką ds. zgodności oraz funkcjonują niezbędne mechanizmy chroniące pracowników tej komórki przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.



Zarządzanie ryzykiem ESG

Polityki i procedury zarządzania ryzykiem ESG

W Banku zdefiniowaliśmy pojęcie istotności ryzyk i czynniki je determinujące. Aby sprawdzić, czy zidentyfikowane przez Bank ryzyko jest istotne, wdrażamy wspólny dla wszystkich ryzyk proces oceny istotności. Efektem analiz jest lista ryzyk istotnych. Od 2020 r. jako istotne uznawane jest ryzyko ESG – konieczne stało się więc uwzględnienie wpływu czynników z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego w tradycyjnym modelu zarządzania ryzykiem. Ryzyko ESG uwzględnione zostało w Strategii zarządzania ryzykiem oraz Apetycie na ryzyko. Opracowano także Zasady zarządzania ryzykiem ESG i zasady pomiaru ryzyka ESG w procesie wyznaczania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP). Plan kapitałowy BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-2025 uzupełniono o limity na pokrycie ryzyka ESG wyznaczone w oparciu o dokonany pomiar ryzyka.

Analizując ryzyko ESG bierzemy pod uwagę czynniki, które mogą mieć – pozytywny lub negatywny – wpływ na wyniki finansowe, wypłacalność Klientów lub na wartość przedsiębiorstwa. Zgodnie z zasadą podwójnej materialności analizujemy również wpływ działalności Klienta na czynniki ESG.

Czynniki brane pod uwagę przy analizie ryzyka ESG:

Czynniki środowiskowe:

- emisje gazów cieplarnianych,
- zużycie energii i wydajność,
- zanieczyszczenia wody, powietrza i gleby,
- efektywne zarządzanie zużyciem wody (ryzyko niedoboru słodkiej wody),
- degradacja gleby,
- wylesianie,
- zużycie zasobów naturalnych,
- zarządzanie odpadami,
- bioróżnorodność i ochrona ekosystemu,
- ryzyko braku transformacji energetycznej,
- rozwój w dziedzinie technologii niskoemisyjnych i innych technologii środowiskowych (ryzyko przejścia),
- ograniczenia regulacyjne, w tym dodatkowe podatki i opłaty np. podatek węglowy (ryzyko przejścia),

- ryzyko fizyczne związane ze zmianą klimatu (ekstremalne zjawiska pogodowe i stopniowo pogarszające się warunki klimatyczne), w tym skutki klęsk żywiołowych, które mogą wpłynąć m.in. na spadek wartości aktywów,
- zmiany w nastrojach i preferencjach konsumentów związane z rosnącą świadomością ryzyka środowiskowego,
- ryzyko odpowiedzialności finansowej za negatywny wpływ prowadzonej działalności (odszkodowania, kary).

Czynniki społeczne:

- integracja różnych grup społecznych,
- wspieranie spójności społecznej,
- poszanowanie różnorodności,
- ochrona sygnalistów,
- inwestycje w kapitał ludzki i społeczności,
- przeciwdziałanie dyskryminacji na wszelkim tle,
- zwalczanie nierówności oraz wspieranie równości szans,
- bezpieczne i zdrowe środowisko pracy,
- zdrowie i bezpieczeństwo Klientów, społeczności lokalnych, otoczenia,
- ochrona prywatności Klientów,
- szkolenia i rozwój,
- nieprzestrzeganie praw człowieka (praca przymusowa, praca dzieci, współczesne niewolnictwo),
- nieprzestrzeganie praw pracowniczych: prawo do zrzeszania się, prawo do strajku, prawo do układów zbiorowych, standardy etyczne dotyczące zatrudnienia,
- ryzyko braku prewencji zagrożeń wobec terroryzmu i cyberprzestępczości,
- choroby zakaźne (dotykające ludzi lub zwierzęta),
- ryzyko odpowiedzialności finansowej za negatywny wpływ prowadzonej działalności (odszkodowania, kary).

Czynniki związane z ładem korporacyjnym:

- nieetyczne i nieuczciwe praktyki biznesowe,
- nieprzestrzeganie standardów ładu korporacyjnego (kodeks etyki, mechanizmy zgłaszania skarg i nieprawidłowości, transparentność informacji),



- różnorodność płci w organach korporacyjnych,
- audyt wewnętrzny,
- niezależność zarządu,
- wynagrodzenie kierownictwa,
- nadużycia i praktyki korupcyjne,
- prawa akcjonariuszy,
- zaangażowanie interesariuszy,
- wadliwe systemy kontroli ryzyka ESG,
- wymogi w łańcuchu dostaw,
- zgodność z regulacjami sektora niefinansowego,
- ryzyko odpowiedzialności finansowej za negatywny wpływ prowadzonej działalności (odszkodowania, kary).

W Banku za ważne uznajemy także ryzyko regulacyjne, czyli zmiany w prawie związane z obszarami objętymi strategią ESG. Aby właściwie zarządzać i kontrolować to ryzyko, monitorujemy prace organów nadzoru oraz propozycje legislacyjne dotyczące sektora finansowego. Zdajemy sobie sprawę, że zmiany w obszarze ESG będą miały realny wpływ na funkcjonowanie naszej organizacji

Analiza ESG w procesie kredytowym

Wszyscy uczestnicy procesu kredytowego po stronie Banku dokonują oceny ryzyka ESG. Proces został usystematyzowany oraz doszczegółowiony poprzez wdrożenie wytycznych EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów.

Od 30 czerwca 2021 r. w przypadku każdego nowego finansowania oraz dodatkowo zwiększenia finansowania ocena ryzyka ESG została uwzględniona w procesie oceny ryzyka kredytowego dla Klientów korporacyjnych oraz MŚP.

Od 1 września 2021 r. ocena ryzyka ESG została uwzględniona także dla Klientów Mikro. Ocena ESG przeprowadzana na podstawie informacji uzyskanych od Klientów jest uwzględniana w analizie kredytowej. W przypadku identyfikacji wysokiego poziomu ryzyka ESG istnieje możliwość obniżenia ratingu Klienta.

W 2022 r. Bank przeprowadził 29 553 ocen ryzyk ESG w procesach kredytowych.

W Grupie BNP Paribas obowiązują 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.

W Banku przestrzegamy również polityk Grupy BNP Paribas:

- **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 Grupy BNP Paribas i zapewnia poszanowanie praw człowieka we wszystkich swoich działaniach.

Kryteria ESG w ocenie Klientów

[2-23] [3-3 Ograniczenie emisyjności portfela kredytowego] [3-3 Monitoring i zarządzanie ryzykami ESG: środowiskowymi, społecznymi i dot. ładu korporacyjnego w działalności Banku i Klientów]

Polityki Grupy BNP Paribas wyróżniają dziewięć sektorów szczególnie wrażliwych ze względu na ryzyka ESG. Są to sektory: energetyki węglowej, wydobywczy, paliwowy w zakresie niekonwencjonalnych zasobów ropy naftowej i gazu, nuklearny, leśny – miazga drzewna, leśny – olej palmowy, tytoniowy, rolno-spożywczy, obronny i bezpieczeństwa.

W 2022 r. Bank przeprowadził **207 analiz CSR w sektorach szczególnie wrażliwych pod kątem zrównoważonego rozwoju.**

Wszystkie podmioty działające w tych sektorach, które chcą zostać naszym Klientem lub uzyskać finansowanie, są zobowiązane spełnić wymogi opisane w naszych politykach sektorowych oraz zasadach CSR. Jednocześnie nasz Bank podjął strategiczną decyzję o zakończeniu obsługi sektorów najbardziej szkodliwych pod kątem zrównoważonego rozwoju.

od 2018 r.

realizujemy proces wyjścia z finansowania sektora tytoniowego. Żaden nowy Klient z tego sektora nie otrzyma finansowania w naszym Banku

od 2020 r.

Bank zaprzestał finansowania sektora chowu i hodowli zwierząt futerkowych

w 2020 r.

Grupa zaostrzyła politykę wobec Klientów, których działalność dotyczy węgla energetycznego



Polityki sektorowe Grupy BNP Paribas

Sektor energetyki węglowej	<ul style="list-style-type: none"> • Bank nie rozpocznie współpracy z żadnym nowym Klientem, który uzyskuje więcej niż 25% swoich przychodów z energetyki węglowej i czynności opartych na węglu. • Bank będzie współpracować wyłącznie z takimi przedsiębiorstwami energetyki węglowej, które posiadają strategię wyjścia z węgla do 2030 r. w zakresie zarówno posiadanych jak i obsługiwanych elektrowni węglowych przez to przedsiębiorstwo. • Bank nie dostarczy produktów ani usług finansowych na rzecz nowych projektów energetyki węglowej, niezależnie od ich lokalizacji, ani też na rzecz modernizacji istniejących już Elektrowni/Elektrociepłowni Węglowych, których celem jest przedłużenie okresu użytkowania lub zwiększenie zdolności produkcyjnych.
Sektor wydobywczy	<ul style="list-style-type: none"> • Bank nie będzie dostarczać żadnych produktów ani usług finansowych spółkom infrastrukturalnym istotnie zaangażowanym w branżę węgla energetycznego. • Bank nie będzie dostarczać żadnych produktów ani usług finansowych podmiotom należącym do grup wydobywczych, które produkują ponad 10 mln ton węgla energetycznego rocznie lub uzyskują ponad 20% swoich przychodów z węgla energetycznego. • Bank nie będzie dostarczać żadnych produktów ani usług finansowych spółkom zaangażowanym w wydobycie węgla energetycznego
Sektor paliwowy w zakresie niekonwencjonalnych zasobów ropy naftowej i gazu	<ul style="list-style-type: none"> • Bank nie będzie oferował produktów i usług finansowych przedsiębiorstwom, zajmującym się niekonwencjonalnymi zasobami ropy naftowej i gazu. • Bank nie będzie finansował projektów poszukiwawczych i wydobywczych w zakresie niekonwencjonalnych zasobów ropy naftowej i gazu. • Bank nie będzie finansował podmiotów, które angażują się w działalność związaną z niekonwencjonalnymi zasobami ropy naftowej i gazu – tzn. zajmują się ich obrotem, transportem lub przesyłem.

Sektor nuklearny	<ul style="list-style-type: none"> • Bank, jako instytucja finansowa, może zaoferować swoje produkty i obsługę finansową jednostkom rządowym wspierającym przedsiębiorstwa rozwijające niewojskową energię atomową. Bank uważa, że dla krajów planujących rozwój energetyki jądrowej, bądź nowych elektrowni, a także dla międzynarodowej społeczności niezbędne jest nie tylko działanie zgodne z wymaganiami bezpieczeństwa, ochrony populacji, ale też działanie z myślą o ochronie środowiska dla przyszłych pokoleń. • Przez stosowanie Polityki CSR Bank chciałby zapewnić, że projekty, które mogłyby finansować są zgodne z zasadami monitorowania, a także łagodzenia społecznego i środowiskowego wpływu sektora energetyki jądrowej.
Sektor leśny – miazga drzewna	<ul style="list-style-type: none"> • Bank zauważył, że w związku z procesem produkcji miazgi drzewnej, aktywność przemysłu ciężkiego wywiera duży wpływ na środowisko, zanieczyszczanie wód, ziemi i powietrza, ale także na zdrowie i bezpieczeństwo pracowników wytwórni miazgi i otaczających je społeczności. • Bank chce wspierać odpowiedzialnych producentów, stosujących zrównoważone praktyki rozwoju w sektorze produkcji miazgi drzewnej.
Sektor leśny – olej palmowy	<ul style="list-style-type: none"> • Bank wstrzymuje się od finansowania lub inwestowania w przedsiębiorstwa, których działalność aktywnie przyczynia się do wylesiania lub które naruszają prawa lokalnych społeczności. • Bank chce wspierać odpowiedzialnych producentów, stosujących zrównoważone praktyki rozwoju w sektorze produkcji oleju palmowego.



Sektor tytoniowy

- Decyzją Grupy BNP Paribas z 2017 r. o zaprzestaniu działalności finansowej i inwestycyjnej w odniesieniu do producentów wyrobów tytoniowych oraz plantatorów i hurtowników, których główny przedmiot działalności związany jest z tytoniem, Bank realizuje proces wyjścia z finansowania tego sektora.

Sektor rolno-spożywczy

- Bank zapewnia szeroką gamę produktów finansowych i usług dla sektora rolno-spożywczego w całym łańcuchu wartości. Partnerów Banku odznacza wysoki poziom odpowiedzialności, co przejawia się w zobowiązaniu do żywienia ludzi zdrowymi i bezpiecznymi produktami w sposób niezagrażający dostawom żywności dla przyszłych pokoleń. Polityka sektorowa odzwierciedla zaangażowanie Banku we wspieranie zrównoważonego rozwoju.
- Od 2021 r. w Grupie 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.
- Grupa zachęca Klientów do zaangażowania się w przejście na systemy obejmujące infrastrukturę bezklatkową dla brojlerów i kur niosek do 2025 r. oraz wdrożenia Odpowiedzialnych Standardów Minimalnych Inicjatywy FARMS zachęcając wszystkie firmy hodowlane zajmujące się hodowlą kurcząt (brojlerów i kur niosek) do przestrzegania maksymalnej gęstości obsady wynoszącej 30 kg/m².

Sektor obronny i bezpieczeństwa

- Bank zawarł w Polityce CSR postanowienia dotyczące sprzętu służącego obronności i bezpieczeństwu, które odnoszą się ogólnie do broni (w tym także broni kontrowersyjnej), sprzętu wojskowego, towarów podwójnego zastosowania, do represji wewnętrznych, a także dla organów bezpieczeństwa wewnętrznego i policji.
- Bank zobowiązał się do stosowania przez wszystkie obszary, jednostki i komórki organizacyjne określonego zbioru zasad i wytycznych, ujętych w Polityce dla sektora obronnego i bezpieczeństwa.



Ryzyka i szanse związane z klimatem

[3-3 Strategiczne zobowiązania Banku BNP Paribas i ich realizacja w zakresie przeciwdziałania zmianom klimatu]

Zarządzanie ryzykiem klimatycznym jest jednym z głównych wyzwań stojących przed sektorem finansowym. Grupa TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) powołana przez Radę Stabilności Finansowej (FSB) opublikowała w 2017 r. wskazówki dla firm pokazujące jak mają raportować wpływ ich działalności na środowisko oraz jak powinny rozumieć ryzyko i możliwości związane ze zmianą klimatu. Bank ujawnia informacje klimatyczne zgodnie z rekomendacjami TCFD. Wytyczne zorganizowane są wokół czterech obszarów tematycznych: nadzór korporacyjny, strategia, zarządzanie ryzykiem oraz wskaźniki i cele.

Metody prezentowania wskaźników: Bank przyjmuje, iż perspektywa krótkoterminowa to okres do 1 roku, średnioterminowa to 1–5 lat, zaś długoterminowa – ponad 5 lat.

Nadzór korporacyjny

1.a. Opis nadzoru zarządu nad ryzykami i szansami związanymi z klimatem

W Banku przeprowadzany jest szereg analiz mających na celu ograniczenie ryzyka związanego z klimatem, na podstawie analizy danych portfelowych. Poza raportami sporządzanymi na bieżące potrzeby kierownictwa Banku, monitorowanie ryzyka odbywa się za pomocą formalnego systemu limitów i raportów, wdrożonych w ramach systemu zarządzania ryzykiem. W Zasadach zarządzania ryzykiem ESG w BNP Paribas Bank Polska S.A. określone zostały zasady monitorowania i raportowania ryzyka, w tym ryzyka klimatycznego. Jednocześnie trwają prace nad wyliczeniem emisji w portfelu aktywów Banku (zakres 3, kategoria 15), co pozwoli na pełniejszą ocenę portfela pod względem emisyjności oraz dostosowaniem strategii biznesowej w tym zakresie.

Informacja o poziomie ryzyka klimatycznego w ramach ryzyka ESG, przedkładana jest w cyklach kwartalnych Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej. Raportowanie ryzyka klimatycznego koncentruje się na zaprezentowaniu wyników ocen nadanych w procesie kredytowym, na podstawie informacji z kwestionariuszy ESG. Dodatkowo prezentowana jest informacja o wynikach pomiaru kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka ESG w porównaniu do ustalonych limitów w planie

kapitałowym. W cyklach kwartalnych przekazywana jest także informacja o poziomie apetytu na ryzyko w obszarze ESG. Zarząd Banku ustala, a Rada Nadzorcza zatwierdza poziom apetytu na ryzyko ESG, a także zasady pomiaru ryzyka ESG, w tym klimatycznego, w procesie ICAAP.

Poziom wyznaczonego apetytu podlega corocznemu przeglądowi, którego wyniki omawiane są na posiedzeniu Zarządu i Rady Nadzorczej.

W zakresie monitoringu strategicznego, kluczowe cele zawarte w dokumencie strategii są kwartalnie (oraz w szerszej formie rocznie) przedstawiane Zarządowi. Uwzględniają one również wskaźniki odnoszące się do klimatu, w tym między innymi poziom emisji CO₂ czy wartość zrównoważonego finansowania. Ponadto każdy z członków Zarządu uwzględnia w swoich celach rocznych wskaźniki powiązane ze zrównoważonym rozwojem i klimatem. Należy do nich między innymi cel uwzględniający poziom zrównoważonych aktywów, będący kluczowym elementem filaru POSITIVE w Strategii GOBeyond Banku na lata 2022-2025.

1.b. Opis roli kadry zarządzającej w procesie oceny i zarządzania ryzykami oraz szansami związanymi z klimatem

W 2022 r. w Banku powołano Obszar Zrównoważonego Rozwoju, którego Dyrektorem Wykonawczym jest Chief Sustainability Officer (CSO). Pełni rolę głównego koordynatora kwestii zrównoważonego rozwoju w organizacji, stoi na czele Sustainability Council (Rady ds. Zrównoważonego Rozwoju) oraz raportuje kwestie klimatyczne bezpośrednio do Prezesa Zarządu, który nadzoruje realizację strategicznego uwzględnienia aspektów klimatycznych w działaniach organizacji.

Obszar Zrównoważonego Rozwoju obejmuje Departament Wsparcia Transformacji Energetycznej, Departament CSR i Zrównoważonych Finansów oraz Zespół ds. Inicjatyw Zrównoważonego Rozwoju i Raportowania. Tym samym w Banku występuje klarowna struktura zarządzania aspektami zrównoważonego rozwoju i, w szczególności, klimatu.

- Departament Wsparcia Transformacji Energetycznej jest odpowiedzialny za, m.in. współpracę (również terenową) z Klientami Banku w sektorze MŚP oraz MidCap proponując rozwiązania finansowe dostosowane do wyzwań transformacji gospodarki w kierunku nisko- i zeroemisyjnym, jak również pracując nad rozwiązaniami finansowymi skierowanymi do innych segmentów (np. kredyt z dotacją w ramach programu „Czyste Powietrze”).

- Departament CSR i Zrównoważonych Finansów jest odpowiedzialny za ład zarządczy w obszarze ESG w Banku, działania edukacyjne, partnerstwa oraz współpracę z Klientami w obszarze zrównoważonych rozwiązań finansowych, takich jak Sustainability-Linked Loan, ESG Rating-Linked Loan bądź Green Loan.

- Zespół ds. Inicjatyw Zrównoważonego Rozwoju i Raportowania odpowiedzialny jest w Banku za monitorowanie podejmowanych inicjatyw i finansowania w obszarze zrównoważonego rozwoju (i specyficznie – mitygacji do zmiany klimatu).

Jednocześnie Obszar Zrównoważonego Rozwoju ściśle współpracuje z innymi obszarami i jednostkami nad poprawą oferty i funkcjonowania Banku w zakresie zrównoważonego rozwoju. Przykłady współpracy i odpowiedzialności w innych jednostkach Banku dotyczą, m.in.: Departamentu Procesów Ryzyka i Raportowania (np. Taksonomia UE, wytyczne EBA, Emisje GHG w zakresie 3); Biura Sektora Publicznego i Instytucji (współpraca z JST i spółkami zależnymi od JST w zakresie zrównoważonego rozwoju), Działu Zakupów (kryteria środowiskowe i społeczne w ocenie dostawców) czy liniami biznesowymi (np. szkolenia i współpraca z Klientami nad wdrażaniem zrównoważonych rozwiązań finansowych).

Strategia

2.a. Opis ryzyk i szans związanych z klimatem, które organizacja zidentyfikowała w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej

Bank analizuje możliwy wpływ trendów związanych ze zmianą klimatu poprzez identyfikację szans i zagrożeń dla swojej działalności oraz perspektyw rozwoju. Ze względu na charakter działalności instytucji finansowych, większość szans i zagrożeń ma charakter pośredni, będąc silnie powiązanymi z sukcesami i wyzwaniami Klientów. Ewentualne niedopasowanie do zmian związanych z klimatem i wynikające z tego straty po stronie Klienta mogą przełożyć się między innymi na jakość spłacalności udzielonego finansowania. Z kolei działalność Klienta, uwzględniająca nowe szanse i minimalizująca straty, pozwala bankom wzmocnić jakość portfela i być beneficjentem długiej relacji z Klientem.

Szansą bezpośrednią jest powstająca nisza rynkowa, w której banki mogą budować swoją pozycję i sukces jako instytucje wspierające transformację w kierunku zrównoważonej gospodarki. Obszar ten nie ogranicza się wyłącznie do finansowania odnawialnych źródeł energii. To zupełnie nowe modele biznesowe, np. wspierające budownictwo niskoemisyjne (poprzez Zielone



Hipoteki), efektywność energetyczną, czy gospodarkę obiegu zamkniętego. Przykładem takich działań jest długoterminowy wynajem urzędzeń elektronicznych, ze z góry zaplanowanym całościowym (i przedłużonym) cyklem życia produktu. Innymi przykładami są produkty finansowe powiązane z czynnikami zrównoważonego rozwoju jak Sustainability-Linked Loan lub ESG Rating-Linked Loan. Rozwiązania te pozwalają na częściowe powiązanie marży kredytu z postępem Klienta w osiąganiu (wcześniej sprecyzowanych) celów w obszarze zrównoważonego rozwoju. Tym samym rozwiązanie to tworzy dodatkową zachętę do podejmowania działań w tym obszarze. W większości przypadków mitygacja do zmiany klimatu jest najważniejszym pośrednim bądź bezpośrednim mierzonym celem w tych produktach.

Zagrożenia związane ze zmianą klimatu wpływające na model biznesowy, strategię i plan finansowy Banku mogą materializować się za pośrednictwem trzech głównych kanałów:

Ryzyka fizycznego związanego z degradacją środowiska, np. zanieczyszczenie powietrza, wód oraz gruntów, wylesianie (zjawiska te mogą prowadzić np. do uszkodzeń infrastruktury, zniszczenia pól, ograniczenia wydajności lub pośrednio prowadzić do następstw, takich jak zaburzenia w łańcuchu dostaw), a także ze zmianą klimatu, w tym występowaniem:

- 1) ekstremalnych zjawisk pogodowych m.in. burz, powodzi, pożarów, fal upałów, które mogą uszkodzić zakłady produkcyjne i zakłócić łańcuchy dostaw,
- 1) długoterminowej zmiany klimatu, która może doprowadzić m.in. do wzrostu temperatury, zmieniających się rozkładów opadów, podnoszenia się poziomu mórz, ograniczonej dostępności wody, utraty różnorodności biologicznej oraz zmiany produktywności gleby.

Ryzyka przejścia (transformacji) wynikającego z konieczności dostosowania gospodarki do stopniowych zmian związanych z klimatem, w szczególności do wykorzystywania rozwiązań niskoemisyjnych i bardziej zrównoważonych pod względem środowiskowym. Ryzyko to może się materializować m.in. poprzez:

- a. 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),

- b. ryzyko technologiczne (technologia o mniej szkodliwym wpływie na klimat lub środowisko zastępuje technologię bardziej szkodliwą, czyniąc ją przestarzałą), które może się wiązać z nieudanymi inwestycjami w nowe technologie,
- c. zmiany nastrojów na rynku i norm społecznych (zmiana wyborów konsumentów i inwestorów, trudności z utrzymaniem relacji z Klientami, pracownikami, partnerami biznesowymi i inwestorami, ze względu na reputację przedsiębiorstwa, które ma negatywny wpływ na klimat i środowisko).

Ryzyka odpowiedzialności i ryzyka utraty reputacji wynikające z ekspozycji Banku wobec kontrahentów, którzy potencjalnie mogą zostać pociągnięci do odpowiedzialności za negatywny wpływ ich działalności na czynniki środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym (np. odszkodowanie za straty).

Należy też zaznaczyć, że docelowy plan transformacji energetycznej dla Europy to przede wszystkim ogromne inwestycje, wymagające znacznych ilości kapitału. Głównym dostawcą tego kapitału będą banki, co z perspektywy instytucji finansowej jest szansą na dynamiczny i zrównoważony wzrost. Jednocześnie wybuch pełnoskalowej wojny w Ukrainie był szokiem na poziomie społecznym, ale też gospodarczym, który spowodował niespotykany wzrost cen surowców i niepewność co do ich dostaw. Naruszone zostały podstawy tego, co uważamy za pewne, stabilne, sprawdzone. Wizerunek węgla, ropy i gazu jako stabilnych, dostępnych i relatywnie tanich środków energii został poważnie osłabiony. Te wydarzenia otwierają jednak szansę na szybszą transformację energetyczną, tak jak zostało to naszkicowane np. w pakiecie REPower EU. Energia pochodząca z wiatru czy słońca nie musi być dostarczona z innego kraju, co w obecnej sytuacji jest odczuwane przez społeczeństwo jako znaczna korzyść i może zachęcać do inwestycji w tym obszarze. Jednocześnie, obecna sytuacja obrazuje ryzyko, które jest często pomijane. Ryzyko wydarzeń niespodziewanych, nieprawdopodobnych, lecz przetomowych. Pokazuje też, że czas podjąć zdecydowane działania w kierunku transformacji energetycznej.

2.b. Opis wpływu ryzyk i szans związanych z klimatem na działalność biznesową, strategię i finanse organizacji

Zobowiązania w zakresie zrównoważonego rozwoju są integralną częścią strategii GOBeyond, stanowiąc jeden z czterech filarów – POSITIVE. W jego ramach Bank zobowiązuje się rozwijać zrównoważone, w tym zielone produkty. Skala ich sprzedaży pozwoli osiągnąć udział min. 10% zrównoważonych aktywów w portfelu Banku do 2025 r.. Jest to jeden z trzech najważniejszych

wskaźników strategicznych obok zwrotu na kapitale oraz wskaźnika kosztów do dochodów. W rezultacie, pozwoli to również na zmniejszenie ryzyka ESG w ramach finansowanego portfela oraz redukcję emisji gazów cieplarnianych.

W celu ograniczenia negatywnego wpływu ryzyka ESG, Bank poprzez swoją politykę kredytową wspiera działania związane z ograniczeniem energochłonności, termomodernizacją budynków, zwiększeniem efektywności w wykorzystywaniu innych kluczowych zasobów, takich jak woda. Bank działa w tym obszarze proaktywnie, wyszukując i wspierając innowacyjne firmy, których produkty mogą generować pozytywny wpływ. Wsparcie nie ogranicza się do udzielania finansowania dla takich instytucji. Bank oferuje profesjonalne wsparcie, pomaga nawiązać kontakt z partnerami biznesowymi, a także ma możliwość bezpośredniego zainwestowania w innowacyjną firmę. Finansowanie w sektorze zrównoważonej i zielonej gospodarki jest dodatkowo wspierane poprzez wprowadzenie w 2020 r. formalnego katalogu produktów i typów inwestycji z pozytywnym wpływem uprawniającym do zaaplikowania preferencyjnych wewnętrznych cen transferowych, co pozwala na istotne wzmocnienie konkurencyjności zrównoważonej oferty.

Jednocześnie dostrzegamy wartość i szanse we współpracy z sektorem publicznym i bankami rozwoju. Współpraca w tym zakresie pozwala na połączenie doświadczenia sektora publicznego z unikalnymi kompetencjami sektora bankowego, w tym naszego Banku. Pozwala to przyczynić się do zwiększenia skali i lewarowania środków publicznych. Przykładami takich projektów są: „Czyste Powietrze” pozwalające na sfinansowanie termomodernizacji domów; projekt ELENA pozwalający na dofinansowanie audytów energetycznych wśród przedsiębiorstw, bądź kredyt z gwarancją BiznesMax na poczet innowacyjnych (w tym zielonych) inwestycji.

Bank posiada też unikalną możliwość hamowania przedsięwzięć znacząco zwiększających ryzyko zmian związanych z klimatem i/lub w znacznym stopniu narażonych na skutki zmian klimatu poprzez ograniczanie, bądź całkowite zaprzestanie finansowania takich inicjatyw, co jest sprecyzowane m.in. w politykach sektorowych CSR. Przykładem takiej polityki jest m.in. decyzja o całkowitym zaprzestaniu finansowania i współpracy z Klientami zaangażowanymi w wydobywanie i spalanie węgla do 2030 r. (dla krajów OECD).

Strategia koncentruje się na szansach i zapewnianiu odporności przed zagrożeniami, które mogą mieć wpływ finansowy, w tym wpływ na planowanie strategiczne i zarządzanie ryzykiem, ale także wpływ pozafinansowy. Właściwe



zarządzanie ryzykiem związanym z klimatem stanowi dla Banku strategiczną szansę. Szanse te związane są przede wszystkim ze zmniejszeniem stopnia narażenia aktywów Banku na ryzyka związane ze zmianą klimatu, w tym przyjęcie perspektywy długofalowej związanej z mitygowaniem istotnych ryzyk, zanim zaczną wywierać niekorzystny wpływ. Dodatkowo, działania Banku przyczyniają się do oszczędności surowców, w tym m.in. użytkowania bardziej wydajnych rodzajów transportu oraz procesów produkcji i dystrybucji, recyklingu, wykorzystania bardziej efektywnych budynków czy zmniejszenia zużycia wody. Umiejętne wykorzystanie szans pozwala na przebudowę modeli biznesowych i unowocześnienie technologii, w tym wykorzystanie niskoemisyjnych źródeł energii, rozwój niskoemisyjnych towarów i usług, opracowywanie rozwiązań dotyczących adaptacji do zmiany klimatu, rozwój nowych produktów lub usług poprzez badania i rozwój oraz innowacje.

Jednocześnie zdajemy sobie w pełni sprawę, że do pełnego wdrożenia strategii w pełni spójnej z założeniami zrównoważonego rozwoju konieczne jest powołanie zespołów w tym obszarze. Na poziomie Banku jest to Obszar Zrównoważonego Rozwoju zarządzany przez Dyrektora Wykonawczego (w randze Członka Zarządu). Obszar składa się z trzech jednostek: Departamentu Wsparcia Transformacji Energetycznej, Departamentu CSR i Zrównoważonych Finansów oraz Zespołu ds. Inicjatyw Zrównoważonego Rozwoju i Raportowania.

Zdając sobie sprawę z kluczowej roli banków w finansowaniu gospodarki, Bank stale rozwija świadomość swoich pracowników w obszarze zrównoważonego rozwoju. W tym celu prowadzone są intensywne działania edukacyjne w obszarze zrównoważonego rozwoju, w tym dot. zmiany klimatu. Obejmuje to serię kilkunastu szkoleń dla Doradców Klienta przeprowadzonych w 2022 r. na temat zrównoważonych produktów finansowych, w których uwaga była też poświęcona samemu zagrożeniu wynikającemu ze zmiany klimatu oraz na wpływie tego zjawiska na biznes.

Unikalnym przedsięwzięciem na polskim rynku była organizacja Akademii ESG Banku BNP Paribas. To trwający siedem miesięcy program edukacyjny ukończony przez ponad 150 pracowników Banku należących do Sustainability Community. Program był przygotowany we współpracy z firmą doradczą od lat zajmującą się zrównoważonym rozwojem – SAPERE, a jego merytoryka została dodatkowo wzbogacona wiedzą zewnętrznych ekspertów, reprezentujących organizacje partnerskie Banku, m.in. UN Global Compact, UNEP/GRID-Warszawa, Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Celem Akademii ESG było pogłębienie wiedzy, świadomości i umiejętności pracowników w obszarze ESG.

2.c. Opis odporności modelu biznesowego i strategii organizacji w różnych scenariuszach związanych z klimatem (w tym w scenariuszu uwzględniającym wzrost średnich temperatur o dwa lub mniej stopni Celsjusza)

W krótkim i średnioterminowym horyzoncie, wpływ działalności wspierającej ochronę klimatu na wyniki finansowe pozostanie neutralny. Skala finansowania nowych inwestycji pozwoli pokryć lukę związaną z zaprzestaniem wspierania niektórych branż. Oprocentowanie takich umów często jest preferencyjne i może wpływać negatywnie na marżę odsetkową. Należy natomiast zwrócić uwagę, że często mamy do czynienia z umowami wzbogaconymi o dodatkowe gwarancje instytucji zewnętrznych. Wpływa to pozytywnie na poziom ryzyka i RWA (ang. Risk Weighted Assets) – wartość aktywów ważonych ryzykiem, a tym samym przekłada się na mniejszą kapitałochłonność. Dzięki temu zwrot na kapitale pozostaje korzystny, a akcjonariusz nie odczuje negatywnej zmiany.

W długim horyzoncie, korzyści ze zrównoważonego finansowania powinny wyraźnie przeważać, za sprawą niższych kosztów ryzyka w porównaniu do najbardziej narażonych branż. Również zaangażowanie Banku w promowanie transformacji klimatycznej i kojarzenie marki Banku z tym obszarem powinno korzystnie wpływać na budowanie długoterminowych relacji z Klientami, którzy w coraz większym stopniu będą doceniać potrzebę tego typu zmian. Taka strategia powinna też pozytywnie wpłynąć na akwizycję osób młodych, które są najbardziej zaangażowane w walkę ze zmianą klimatu, wspierając potrzebę budowania stabilnej bazy lojalnych Klientów.

Ryzyka

3.a. Opis procesów identyfikacji i oceny ryzyk związanych z klimatem

W 2021 r. w odpowiedzi na wymogi Wytycznych EBA/GL/2020/06 z 29 maja 2020 r. dot. udzielania i monitorowania kredytów, Bank opracował kwestionariusze oceny ESG, które zostały zaimplementowane w procesie kredytowym. W ten sposób Bank weryfikuje, czy Klienci są świadomi zagrożeń związanych z materializacją ryzyka ESG i podejmują działania, aby się przed nim zabezpieczyć. Ocena ma na celu m.in. identyfikację negatywnego wpływu ryzyka fizycznego i ryzyka przejścia na działalność prowadzoną przez Klientów. Dodatkowo w ramach oceny ESG Bank weryfikuje czy Kredytobiorcy wdrożyli/planują wdrożyć rozwiązania chroniące ich działalność przed negatywnymi skutkami zmiany klimatu, w tym:

- korzystanie z energii elektrycznej pochodzącej z odnawialnych źródeł energii,
- wdrożenie planu dot. redukcji emisji gazów cieplarnianych,

- wdrożenie planu redukcji zużycia wody i energii elektrycznej lub dywersyfikacji w kierunku energii odnawialnej,
- podejmowanie działań w celu ograniczenia wpływu zmiany klimatu na prowadzoną działalność.

Stosowane przez Bank podejście do analizy ryzyka ESG skupione jest na ocenie dwóch perspektyw:

- oddziaływania działalności gospodarczej na otoczenie,
- oddziaływania otoczenia na działalność gospodarczą.

Dwie wskazane perspektywy ukazujące oddziaływanie działalności gospodarczej na otoczenie oraz otoczenia na działalność gospodarczą określane są jako „podwójna materialność/istotność” (ang. double materiality). Uznaje się, że są one ze sobą powiązane, ponieważ ograniczanie negatywnego wpływu działalności gospodarczej na otoczenie w długim terminie powinno skutkować ograniczeniem negatywnego wpływu otoczenia na działalność gospodarczą.

3.b. Opis procesów zarządzania ryzykami związanymi z klimatem

Zgodnie z zapisami Strategii zarządzania ryzykiem BNP Paribas Bank Polska S.A., ryzyko ESG oznacza ryzyko strat wynikających z obecnego lub przyszłego negatywnego wpływu czynników środowiskowych, społecznych lub związanych z zarządzaniem na kontrahentów Banku lub zainwestowane aktywa, w którego zakres wchodzi m.in. ryzyko środowiskowe – ryzyko wynikające z ekspozycji Banku wobec kontrahentów, na których potencjalnie negatywny wpływ mogą mieć czynniki środowiskowe, w tym czynniki wynikające ze zmian związanych z klimatem oraz czynniki związane z degradacją środowiska.

Proces zarządzania ryzykiem związanym z klimatem określony został przez Bank w Zasadach zarządzania ryzykiem ESG w BNP Paribas Bank Polska S.A. Zasady stanowią syntezę działań podejmowanych przez Bank w obszarze zarządzania ESG, w kontekście wpływu na ryzyko kredytowe i kapitał wewnętrzny Banku. Poprzez określenie apetytu na ryzyko Bank ogranicza ekspozycje wobec Klientów o wysokim ryzyku ESG. Wyznaczony apetyt na ryzyko ma na celu określenie poziomu ryzyka, który Bank jest gotowy zaakceptować dążąc do osiągnięcia strategicznych celów i realizacji planów finansowych. Poziom ryzyka ESG należy ocenić jako niski.

W celu zarządzania ryzykiem związanym ze zmianą klimatu, Bank włączył do procesu udzielania i monitorowania kredytów ocenę wpływu długoterminowych zmian związanych z klimatem i ekstremalnych zjawisk pogodowych na



działalność prowadzoną przez kredytobiorców, zgodnie z systematyką wprowadzającą podział na:

1. Długoterminowe zmiany związane z klimatem:

- a. wpływ wyższych temperatur (powietrze, woda słodka, woda morska),
- b. wpływ szoków termicznych,
- c. wpływ zmieniających się wzorców wiatru,
- d. wpływ zmieniających się wzorców i rodzajów opadów (deszcz, grad, śnieg),
- e. wpływ podnoszenia się poziomu morza,
- f. wpływ stresu wodnego (ograniczony dostęp do słodkiej wody),
- g. wpływ erozji gleby i wybrzeży,
- h. wpływ degradacji gleby.

2. Ekstremalne zjawiska pogodowe:

- a. wpływ fal upałów,
- b. wpływ fal zimna,
- c. wpływ pożarów,
- d. wpływ burz, tornad itp.,
- e. wpływ susz,
- f. wpływ silnych opadów atmosferycznych (deszcz, grad, śnieg, lód),
- g. wpływ powodzi, wpływ osuwisk.

Podział na powyższe rodzaje ryzyka 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 ryzyka Bank kierował się wytycznymi określonymi w Raplocie EBA w sprawie zarządzania i nadzoru nad ryzykiem ESG dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (EBA/REP/2021/18), a także rodzajami ryzyka wskazanymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z 30 listopada 2022 r. dot. ujawniania informacji na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.

W ramach oceny ryzyka analizowana jest również wrażliwość Klientów Banku na ryzyko przejścia (transformacja w kierunku gospodarki neutralnej klimatycznie).

Bank zwraca szczególną uwagę na finansowanie sektorów uznanych za wrażliwe pod kątem ryzyka ESG (w tym klimatycznego) i ogranicza swój udział w branżach powszechnie uznanych za szczególnie szkodliwe i niezgodne z założeniami zrównoważonego rozwoju.

Bank, zgodnie z Politykami CSR Grupy BNP Paribas, wyróżnia dziewięć sektorów szczególnie wrażliwych ze względu na ryzyko ESG. Są to sektory: energetyki węglowej, wydobywczy, obronny i bezpieczeństwa, leśny (miazga drzewna, olej palmowy), nuklearny, rolno-spożywczy, paliwowy w zakresie niekonwencjonalnych zasobów ropy naftowej i gazu oraz tytoniowy.

W każdym z tych sektorów Bank realizuje Polityki i zasady CSR wobec Klientów w nich działających. Wszyscy obecni i potencjalni Klienci Banku działający w tych sektorach informowani są o Politykach CSR. Aby zostać Klientem Banku lub uzyskać finansowanie, podmiot musi spełnić szereg wymogów uregulowanych w Polityce dla danego sektora. Wobec sektorów szczególnie szkodliwych pod kątem zrównoważonego rozwoju Bank podejmuje strategiczne decyzje o wyjściu z obsługi Klientów do nich należących.

Od 2019 r. w Pionie Ryzyka Klientów CIB i Korporacyjnych funkcjonuje tzw. druga linia kontroli CSR, która włącza ocenę występowania ryzyka ESG u obecnych i potencjalnych Klientów w całość analizy ryzyka w działalności Klienta.

3.c. Opis sposobu integracji procesów identyfikacji, oceny i zarządzania ryzykami związanymi z klimatem w ramach ogólnego zarządzania ryzykiem w organizacji

W efekcie uznania w 2020 r. ryzyka ESG (obejmującego ryzyka klimatyczne) jako istotnego dla Banku konieczne stało się uwzględnienie wpływu czynników m.in. z zakresu ochrony środowiska w tradycyjnym modelu zarządzania ryzykiem. W oparciu o powyższe uwzględniono ryzyko ESG w Strategii zarządzania ryzykiem oraz Apetycie na ryzyko. W celu ograniczenia i kontroli ryzyka, opracowano także zasady pomiaru ryzyka ESG (obejmującego ryzyka klimatyczne) w procesie wyznaczania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP). Plan kapitałowy Banku na lata 2023-2025 uzupełniono o limity na pokrycie ryzyka ESG wyznaczone w oparciu o dokonany pomiar ryzyka i ocenę jego istotności.

Bank dąży do badania współzależności między poszczególnymi kategoriami ryzyka, co dotyczy między innymi ryzyka ESG (obejmującego ryzyka klimatyczne). W tym kontekście ryzyko ESG jest analizowane w relacji do ryzyka biznesowego, reputacyjnego i ryzyka kredytowego. W celu zapewnienia najwyższych standardów w procesie ustalenia, oceny i zarządzania ryzykiem związanym z klimatem Bank bierze pod uwagę wszelkie istniejące i pojawiające się wymagania regulacyjne w tym zakresie.

Wskaźniki i cele

4.a. Wskaźniki wykorzystywane przez organizację do oceny ryzyka i szans związanych z klimatem zgodnie ze strategią i procesami zarządzania ryzykiem

Departament Analiz Ekonomicznych i Sektorowych uwzględnia ryzyko ESG poszczególnych branż (oraz łańcuchów wartości tych branż) zarówno w ocenie ich ryzyka, jak też i potencjalnego popytu na inwestycje proekologiczne podmiotów z tych branż.

Podmioty z branż, których działalność najbardziej wpływa na zmianę klimatu i/lub które w największym stopniu są narażone na skutki zmian związanych z klimatem powinny być najbardziej zainteresowane inwestycjami ograniczającym te ryzyka w krótkim, średnim i długim terminie. Inwestycje te, mogą w znacznym stopniu wymagać finansowania z zewnętrznych źródeł jak np. kredyt bankowy. Bank wyróżnia dziewięć sektorów szczególnie wrażliwych ze względu na ryzyko ESG. W każdym z tych sektorów Bank realizuje Polityki i zasady CSR wobec Klientów w nich działających. Aby zostać Klientem Banku lub uzyskać finansowanie podmiot musi spełnić szereg wymogów uregulowanych w Polityce CSR dla danego sektora. Poza cykliczną analizą ryzyka w sektorach szczególnie wrażliwych, w 2021 r. zostały wdrożone Wytyczne EBA/GL/2020/06 dot. udzielania i monitorowania kredytów, które nakładają na banki obowiązek włączenia analizy czynników ESG do procesu kredytowego. W związku z tym od 30 czerwca 2021 r. w przypadku każdego nowego finansowania bądź zwiększenia finansowania jest wykonywana analiza ryzyka ESG.



4.b. Emisje gazów cieplarnianych w zakresach 1, 2 i, jeśli ma to znaczenie, 3 oraz opis powiązanych z nimi ryzyk

Tabela 102. Emisja gazów cieplarnianych w Grupie z działalności operacyjnej

źródło emisji GHG	2021	2022
Zakres 1		
Benzyna	2 964	3 457
Gaz ziemny	1 126	2 156*
Olej napędowy	998	898
Olej opałowy	35	7
Czynniki chłodnicze	166	-
Zakres 2		
Energia ciepła	5 172	4 250
Energia elektryczna	-	-
Podróże służbowe**		
Pociąg	14	68
Samochód prywatny	279	179
Samolot	38	524
Zakres 1+2+podróże służbowe		
market-based	10 792	11 539

*Znaczący wzrost w zużyciu gazu ziemnego w Grupie wynika z faktu, że Campus Leszno ogrzewane jest przy wykorzystaniu gazu. Po wybuchu wojny w Ukrainie, w Campusie Leszno od końca lutego do maja 2022 r. znalazło schronienie wiele rodzin z Ukrainy (głównie pracowników Ukrsibbank); łącznie ponad 160 osób, co znacznie zwiększyło potrzeby obiektu. Pomimo większego zużycia, cel redukcji na 2022 r. został osiągnięty.

**W 2022 r. odnotowaliśmy znaczny wzrost podróży służbowych. Zakończenie pandemii było okazją dla pracowników wszystkich obszarów Banku i Grupy do wielu spotkań mających na celu integrację i zacieśnienie współpracy po długim okresie pracy realizowanej głównie w trybie zdalnym. W 2023 r. planujemy inicjatywy zwiększające świadomość pracowników w zakresie wpływu podróży służbowych (szczególnie lotniczych) na środowisko naturalne i zachęcającego do ograniczenia delegacji.

W zakresie 1 i 2 oraz podróży służbowych, Bank wyznaczył cel obniżenia emisji gazów cieplarnianych o 55% do 2025 r.

Tabela 103. Realizacja celu strategicznego GOeyond (2022-2025)

Cel 2025	Rok bazowy 2019	2022	2022 vs 2019
Redukcja emisji CO ₂ z działalności operacyjnej - 55%	20 149	11 539	-43%

Z perspektywy działalności Banku najbardziej istotne są emisje w zakresie 3, w szczególności wynikające z kategorii 15 Protokołu GHG. Obejmują one emisje pośrednie portfela kredytowego, nad którymi Bank nie ma bezpośredniej kontroli.

Mając świadomość roli, jaką Bank może odegrać w procesie dekarbonizacji gospodarki, rozpoczęte zostały prace nad pomiarem emisyjności portfela kredytowego Banku. Wyliczenia oparte są o metodologię PCAF. Obecnie główne działania koncentrują się na poprawie jakości danych wykorzystywanych na potrzeby pomiaru, tak, by finalne wyniki miały jak najwyższą wartość informacyjną. Proces, w trosce o spójność informacji, jest skoordynowany z działaniami na poziomie Grupy BNP Paribas.

Uzyskane rezultaty zostaną docelowo uwzględnione w już istniejących w Banku procesach zarządzania ryzykiem klimatycznym portfela kredytowego (w tym w testach warunków skrajnych), a także będą stanowić bazę do wyznaczania celów dekarbonizacji portfela kredytowego i idącej za tym strategii biznesowej.

4.c. Opis wyznaczonych przez organizację celów służących zarządzaniu ryzykami i szansami związanymi z klimatem oraz wyniki realizacji tych celów

W ramach realizacji strategii, Bank monitoruje szereg KPI strategicznych, których wykonanie jest co kwartał prezentowane przed Zarządem oraz Radą Nadzorczą. Należą do nich KPI przypisane ryzykom związanym z klimatem, w tym cele na redukcję emisji CO₂ Banku oraz poziom zrównoważonych aktywów.

Dążenie do pozytywnego wpływu środowiskowego to jeden z celów Grupy BNP Paribas. Strategia Grupy BNP Paribas – GTS 2025: Growth, Technology, Sustainability jako jeden z trzech filarów uznaje aspekt zrównoważonego rozwoju. Cele na lata 2022-2025 na poziomie Grupy zakładają opracowanie trajektorii finansowanych emisji spójnych z Net-Zero Banking Alliance (NZBA) oraz prace nad przedstawieniem aktualnej ekspozycji Grupy w obszarze finansowanych emisji gazów cieplarnianych (Zakres 3, kategoria 15).

W ramach Net-Zero Banking Alliance (NZBA) zobowiązaliśmy się do:

- dostosowania poziomu emisji gazów cieplarnianych wytwarzanych w związku z działalnością kredytową i inwestycyjną prowadzoną na własny rachunek do ścieżki niezbędnej do uzyskania neutralności klimatycznej w 2050 r. (wzrost temperatury ograniczony do 1,5° C),
- działania w oparciu o wiarygodne scenariusze transformacji publikowane przez uznane instytucje (IPCC, IEA),
- koncentracji na sektorach emitujących największe ilości gazów cieplarnianych i odgrywania kluczowej roli w transformacji w kierunku gospodarki neutralnej pod względem emisji CO₂,
- określenia celów pośrednich nie później niż do 2030 r.,
- publikowania informacji o postępach i planach działania w cyklu rocznym.

Działania w zakresie zrównoważonego rozwoju są integralną częścią strategii Banku GOeyond na lata 2022-2025, zawierającej zobowiązania w zakresie rozwoju zrównoważonych produktów, wolumenów ich sprzedaży, jak również redukcji emisji gazów cieplarnianych (w zakresie 1 i 2).

Bank przyspiesza finansowanie wszelkiej działalności, która sprzyja dekarbonizacji gospodarki, poprzez określanie ambitnych – i regularnie przekraczanych – celów w zakresie finansowania energii ze źródeł odnawialnych oraz aktywne inwestowania w zielone technologie. W 2022 r. wartość zrównoważonego finansowania udzielonego przez Bank wyniosła 2,7 mld zł. W tym 2,2 mld zł finansowania celów środowiskowych (tzw. „zielonego” finansowania).

Grupa BNP Paribas jest również jedną z wiodących instytucji finansowych w zakresie emisji zielonych obligacji i obligacji zrównoważonego rozwoju na rynku globalnym, jak również kredytów obrotowych z oprocentowaniem powiązanim z realizacją celów w obszarze zrównoważonego rozwoju (Sustainability Linked Loans).



Wartości i zasady

Etyka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych	176
Mechanizmy zgłaszania nieprawidłowości	177
Przeciwdziałanie korupcji oraz konfliktowi interesów	178
Zrównoważony łańcuch dostaw	178
Prawa człowieka	179
Sprawy sądowe	181
Zgodność z prawem i regulacjami	186



Wojciech Rudziński, Dyrektor Biura Zarządzania Sprzedażą Bankowości MŚP i Korporacyjnej



Etyka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych

[2-15] [2-16] [2-24] [3-3 Etyka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych] [3-3 Odpowiedzialna sprzedaż produktów i usług oraz samoregulacje w tym zakresie]

Normy zachowań i standardy etyczne obowiązujące w Grupie BNP Paribas określa **Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas**, dostępny publicznie na stronie <https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/lad-korporacyjny>. Wyraża to, do czego dążymy, aby być szanowanym europejskim Bankiem o światowym zasięgu i o czym powinien pamiętać każdy z pracowników Grupy BNP Paribas.

Zgodnie z postanowieniami Kodeksu pracownicy muszą przestrzegać przepisów prawa i regulacji dotyczących w szczególności:

- Ochrony interesów Klientów.
- Przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- Przeciwdziałania korupcji.
- Unikania konfliktów interesów i zarządzania nimi.
- Zapobiegania nadużyciom rynkowym.
- Przeciwdziałania wszelkim formom dyskryminacji.
- Ochrony środowiska i przeciwdziałania zmianie klimatu.
- Odpowiedzialnego postępowania w życiu publicznym.

Każdy pracownik odbywa obowiązkowe szkolenie z zasad Kodeksu Postępowania. Szkolenia pomagają pracownikom w zapoznaniu się z dokumentem i w zrozumieniu priorytetów. Świadomość pracowników co do obowiązujących postaw jest również systematycznie zwiększana poprzez bieżącą komunikację wewnętrzną.

W 2022 r. w Banku powołano stanowisko **Dyrektora ds. Etyki i Standardów Postępowania** oraz stworzono **Komitet ds. Etyki i Standardów postępowania**, na którym przedstawiane są główne wskaźniki (KPI) związane z przestrzeganiem Kodeksu Postępowania, a także ocena ryzyk związanych ze standardami postępowania oraz stopień realizacji projektów dotyczących tych tematów.

Komitet ds. Etyki i Standardów Postępowania odbywa się w trybie kwartalnym z udziałem członków Zarządu Banku, a raz w roku sprawozdanie jest

przekazywane Radzie Nadzorczej Banku. Wskaźniki wraz z informacją o postępie realizacji projektów są raportowane kwartalnie do Grupy BNP Paribas. Podczas Komitetu członkowie Zarządu otrzymują zgłoszenia o krytycznych problemach i charakterze zastrzeżeń. W 2022 r. nie zidentyfikowano poważnych zastrzeżeń. Zastrzeżenia dotyczące potencjalnych i rzeczywistych negatywnych wpływów zgłaszanych w ramach mechanizmów skarg i zażaleń oraz innych procesów zostały opisane w dedykowanych tym aspektom rozdziałach (polityka różnorodności, przeciwdziałanie korupcji, zgodność z prawem).

W 2022 r. każdy z pracowników musiał ukończyć co najmniej dwa szkolenia z zakresu znajomości Kodeksu Postępowania oraz co najmniej dwa obowiązkowe szkolenia z zakresu Compliance. Dodatkowo Bank zrealizował kampanię komunikacyjną skierowaną do wszystkich pracowników o istotności działań etycznych oraz kanałach zgłoszeń w przypadku ich naruszeń. Bank powołał stanowisko Rzecznika ds. Etyki.

Każdy dostawca Banku oraz Partner (Agent, Kontrahent, Sprzedawca) w ramach podpisywania umowy ma obowiązek zapoznać się z Kodeksem Postępowania Grupy BNP Paribas.

Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas określa normy zachowań, wartości oraz standardy etyczne obowiązujące wszystkich pracowników Grupy BNP Paribas. Regulacja ta jest związana z szeroko pojętą etyką, w tym etyką zawodową. Omawia m.in. kwestie: unikania konfliktów interesów w działaniach prowadzonych na zewnątrz Grupy, zasad postępowania w zakresie dostępu do informacji poufnych, podejmowania środków zaradczych przeciwko łapownictwu i korupcji oraz zasad bezpieczeństwa finansowego. Kodeks Postępowania zwraca również uwagę na kwestię uczciwego traktowania oraz ochrony interesów Klientów. Nakazuje przejrzystą komunikację w sprzedaży i marketingu oraz uczciwe rozpatrywanie reklamacji.

Pozostałe dokumenty regulujące kwestie etyczne na poziomie Grupy oraz Banku zostały wymienione w Podrozdziale Polityki i procedury związane z ESG.

Tabela 104. Liczba pracowników, którzy wzięli udział w szkoleniach w 2022 r. z zakresu etyki w relacjach zewnętrznych

Zakres	Dokładna nazwa szkolenia	Liczba pracowników
Szkolenie dla pracowników w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	<ul style="list-style-type: none"> Przeciwdziałanie Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu - poziom zaawansowany Przeciwdziałanie Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu - nowo zatrudnieni pracownicy Przeciwdziałanie Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu - poziom podstawowy Szkolenie z zakresu etyki postępowania 	8 348
Szkolenie w zakresie schematów podatkowych	<ul style="list-style-type: none"> Obowiązek przekazywania informacji o schematach podatkowych Raportowanie schematów podatkowych (MDR) 	8 076
Szkolenie z zakresu przestrzegania sankcji międzynarodowych	<ul style="list-style-type: none"> Sankcje Finansowe i Embarga – Szkolenie Zaawansowane Sankcje Finansowe i Embarga – Nowo zatrudnieni pracownicy Praktyczne analizy przypadku – Zaawansowane 	8 595

Inicjatywy na rzecz odpowiedzialności w branży

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

Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży

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



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

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

Najważniejsze założenia projektu i działania

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

Partnerstwo z UN Global Compact Network Poland

Aktywnie angażujemy się w kształtowanie i promowanie dobrych praktyk na rynku. Nasi eksperci biorą udział w pracach prowadzonych – w koordynowanym przez UN Global Compact – programie Business and Human Rights w ramach:

- Komitetu Sterującego,
- Zespołu ds. Ochrony Sygnalistów,
- Zespołu ds. standardów etycznej i odpowiedzialnej komunikacji.

Zaangażowanie w prace Komisji ds. Etyki w ramach Związku Banków Polskich

Ekspert Banku angażują się w inicjatywy branżowe służące podnoszeniu standardów etycznych w sektorze, między innymi aktywnie uczestniczą w pracach Komisji Etyki Bankowej w ramach Związku Banków Polskich.

Konkurs Etyka w finansach

W 2022 r. Bank po raz kolejny został jednym z sześciu partnerów i sponsorów nagród w polskiej edycji Konkursu Etyka w finansach. Konkurs organizowany jest przez Komisję Etyki Bankowej we współpracy z Obserwatorium Finansowym w Genewie i stanowi część globalnego projektu Ethics & Trust in Finance Prize. Jego ideą jest promocja postaw etycznych w świecie finansów oraz wskazanie istotnej roli etyki w budowaniu sektora finansowego poprzez zaangażowanie młodych osób.

Mechanizmy zgłaszania nieprawidłowości

[2-25] [2-26]

W Banku obowiązuje zasada „zero tolerancji” dla każdego rodzaju nadużyć lub prób ich popełnienia przez pracowników, Klientów, kontrahentów oraz osoby trzecie. Polityka w zakresie przeciwdziałania nadużyciom szczegółowo określa podział i zasady odpowiedzialności w tej sferze.

W Banku funkcjonują jednostki, które zapewniają wszystkim pracownikom porady dotyczące kwestii etycznych i prawnych oraz spraw związanych z integralnością organizacji. Tymi kwestiami zajmują się w szczególności Pion Monitoringu Zgodności oraz Pion Prawny.

Od wszystkich pracowników oczekuje się zapoznania z międzynarodowymi standardami i przestrzegania odpowiednich przepisów prawa, zasad i regulacji we wszystkich obszarach, a także standardów zawodowych, które odnoszą się do ich działań.

Istotnym elementem realizacji polityki zgłaszania skarg i wniosków jest zakomunikowany wszystkim zatrudnionym – **proces Whistleblowing**, czyli proces zgłaszania naruszeń. Uruchomiony w Banku system jest wyrazem troski o pracowników i monitorowanie przestrzegania prawa. Określono w nim kanały komunikacji oraz narzędzia, poprzez które można zgłaszać potencjalne naruszenia członków Zarządu i pozostałych pracowników.

Nieprawidłowości powinny być zgłaszane w pierwszej kolejności do przełożonego i/lub do dedykowanych jednostek na właściwe skrzynki funkcyjne. Zgłoszenia na właściwe skrzynki funkcyjne można dokonać zarówno w formie anonimowej jak również z podaniem danych identyfikacyjnych tożsamość osoby zgłaszającej.

Szczególną troską Banku jest zapewnienie ochrony osób zgłaszających podejrzenia naruszeń, w tym celu Bank zapewnia:

- możliwość zgłaszania podejrzeń anonimowo,
- bezwzględną ochronę tożsamości osoby zgłaszającej oraz osoby, której dotyczy zgłoszenie – ich danych nie można udostępniać osobom trzecim, chyba że obowiązek taki wynika z przepisów prawa,
- traktowanie zgłoszeń z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i w pełnej dyskrecji,
- weryfikowanie zgłoszeń przez upoważnionych pracowników, co pozwala na rzetelne i bezstronne wyjaśnianie zastrzeżeń.

Kanały komunikacji dla dokonania zgłoszenia

Zgłoszenie nie dotyczące bezpośrednio członka Zarządu Banku:

- korespondencyjnie – na adres: Prezes Zarządu Banku, BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, z dopiskiem: „Prezes Zarządu-Whistleblowing”,
- pocztą elektroniczną – wysłanie zgłoszenia na adres: anonimowe.zgloszenia@bnpparibas.pl,
- osobiście – ustnie na spotkaniu z Prezesem Zarządu Banku.

Zgłoszenie dotyczące co najmniej jednego z członków Zarządu Banku:

- korespondencyjnie – na adres: Rada Nadzorcza, BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, z dopiskiem: „Rada Nadzorcza-Whistleblowing”,
- pocztą elektroniczną – wysłanie zgłoszenia na adres: anonimowe.zgloszenia-rada@bnpparibas.pl.

W przypadku zgłoszeń dotyczących incydentów w zakresie sankcji i embarg, poza standardowymi kanałami komunikacji, można skorzystać z komunikacji bezpośredniej z dedykowaną jednostką Compliance (Group Financial Security US).



Przeciwdziałanie korupcji oraz konfliktowi interesów

[2-15], [2-24], [205-2], [205-3]

Proces przeciwdziałania korupcji opiera się na standardach określonych w Polityce Przeciwdziałania Korupcji. Regulacja zawiera wytyczne dotyczące identyfikacji i ograniczania ryzyka korupcji oraz określa główne zasady postępowania i zakres odpowiedzialności w tym obszarze. Dzięki przyjęciu wspomnianej regulacji monitoringiem objęte są wszystkie zdarzenia mające – nawet potencjalnie – charakter korupcyjny. 100% działalności operacyjnej Banku jest analizowane pod kątem korupcji.

Stosujemy zasadę „zero tolerancji” wobec wszystkich form korupcji, w tym przyjmowania, oferowania, żądania, udzielania i wyrażania zgody na dodatkowe świadczenia, przedmioty lub korzyści.

System przeciwdziałania korupcji w Banku opiera się na:

- regulacjach wewnętrznych określających sposób przeciwdziałania korupcji,
- procesie zgłaszania incydentów korupcyjnych do właściwych komórek organizacyjnych,
- szacowaniu ryzyka korupcji,
- należytej staranności przy nawiązywaniu relacji z podmiotami trzecimi,
- kontroli operacyjnej w ramach zaimplementowanego systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności kontrolach księgowych,
- szkoleniach pracowników zwiększających ich świadomość i wskazujących ścieżki działania w konkretnych sytuacjach.

Bank w systemie ciągłym ocenia system zarządzania i kontroli (procedury, raportowanie, kontrole, szkolenia) wdrożony w celu przeciwdziałaniu korupcji. Na bieżąco wdrażane są i aktualizowane odpowiednie regulacje wewnętrzne w tym zakresie. Centralnemu nadzorowi podlega tworzenie map ryzyka korupcji oraz analizowanie informacji dotyczących korupcji pochodzących z raportowania. Dyrektor Zarządzający Pionu Monitoringu Zgodności wyznacza osobę pełniącą funkcję Korespondenta ds. Przeciwdziałania Korupcji, do której zadań należy koordynowanie działań antykorupcyjnych.

W ramach przeciwdziałania korupcji Bank monitoruje m.in. wskaźniki dotyczące zgłoszonych przypadków nadużyć, zidentyfikowanych konfliktów interesów,

przyjętych/przekazanych prezentów i zaproszeń, należytej staranności w nawiązywaniu relacji z Klientami/kontrahentami/pośrednikami, poziomu świadomości pracowników.

Tabela 105. Potwierdzone przypadki korupcji i podjęte działania podjęte

Wskaźnik	2022
Całkowita liczba potwierdzonych przypadków korupcji	1*
Charakter potwierdzonych przypadków korupcji	Bierna korupcja
Całkowita liczba potwierdzonych przypadków, w których pracownicy zostali zwolnieni lub ukarani dyscyplinarnie w związku z korupcją	1
Całkowita liczba potwierdzonych przypadków, gdy rozwiązano umowę z partnerem biznesowym, lub nie przedłużono takiej umowy z powodu naruszeń związanych z korupcją	0
Czy w raportowanym okresie miały miejsce publiczne postępowania wobec organizacji lub jej pracowników dotyczące korupcji?	Nie

*Pracownik oddziału żądał od Klienta łapówki w zamian za preferencyjne warunki cenowe do produktu. Bank poinformował prokuraturę o podejrzeniu popełnienia przestępstwa, umowa z pracownikiem została rozwiązana w trybie natychmiastowym.

Od naszych partnerów biznesowych (dostawców, kontrahentów, zleceniobiorców współpracujących z Bankiem i jego Klientami w imieniu Banku) oczekujemy postępowania zgodnego z zasadami określonymi w Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas, którego istotną częścią jest Załącznik dedykowany przeciwdziałaniu korupcji. Integralną częścią każdej umowy zawieranej przez Bank z partnerami biznesowymi jest klauzula antykorupcyjna.

Obowiązujące polityki w obszarze przeciwdziałania korupcji zostały wymienione w podrozdziale Polityki i procedury związane z ESG.

Proces przeciwdziałania korupcji musi być znany i zrozumiany przez wszystkich pracowników Banku. W tym celu Bank przeprowadza stosowne szkolenia, które są dostępne dla wszystkich pracowników oraz prowadzi regularną komunikację wewnętrzną. Dla pracowników szczególnie narażonych na ryzyko korupcji zostało przygotowane odrębne szkolenie, pokazujące m.in. praktyczne sposoby jej przeciwdziałania. Korespondent ds. Przeciwdziałania Korupcji realizuje dodatkowo szkolenia dedykowane poszczególnym jednostkom Banku.

W 2022 r. Bank wdrożył zaktualizowane szkolenie z zakresu Kodeksu Postępowania, którego jeden z modułów poświęcony jest tematowi przeciwdziałania korupcji. Dodatkowo przygotowana została dedykowana strona intranetowa, w której opisany został system przeciwdziałania korupcji. Przygotowywane są również rozwiązania informatyczne, które pozwolą na efektywniejszy monitoring kluczowych wskaźników korupcji.

Tabela 106. Szkolenia dla pracowników i kadry menadżerskiej poświęcone politykom i procedurom antykorupcyjnym w 2022 r.

Liczba i procent pracowników, którzy odbyli szkolenie dotyczące przeciwdziałania korupcji	7 531	73,72%
Zarząd	9	100,00%
Kluczowi menadżerowie	99	95,19%
Menadżerowie	805	78,08%
Pozostali pracownicy	6618	72,96%

Statystyka obejmuje szkolenie „Conduct Journey- Sezon 2”. Część pracowników, która została zatrudniona w Banku w drugiej połowie roku w pierwszej kolejności miała obowiązek odbyć szkolenie z etyki postępowania, zawierające materiał z dwóch pierwszych części szkolenia, również obejmujące aspekt przeciwdziałania korupcji

Liczba i procent pracowników, którym zostały zakomunikowane obowiązujące w organizacji polityki i procedury antykorupcyjne	7873	100%
Zarząd	9	100%
Kluczowi menadżerowie	119	100%
Menadżerowie	828	100%
Pozostali pracownicy	6917	100%

Wyliczenie obejmuje aktywnych pracowników w 2022 r.

Zrównoważony łańcuch dostaw

[2-6] [204-1] [308-1] [414-1]

Jesteśmy dużym Bankiem i atrakcyjnym kontrahentem dla setek przedsiębiorstw – nasz wpływ w tym obszarze chcemy wykorzystać do promocji zasad, którymi sami kierujemy się w codziennej działalności.

Nasze zobowiązania w łańcuchu dostaw:

- odpowiedzialny wybór dostawców,



- równe traktowanie dostawców w kwestiach finansowych,
- promowanie dostawców wspierających inicjatywy CSR.

W raportowanym okresie nie nastąpiły żadne znaczące zmiany w zakresie łańcucha dostaw.

Współpracujemy z gronem około 3 500 dostawców. W zakresie działań obszaru zakupów są tematy powyżej 10 tys. zł oraz dla outsourcingu 1 EUR – łącznie dotyczące około 2 800 dostawców. Liczba kluczowych dostawców obejmuje 109 dostawców o charakterze krytycznym, istotnym oraz z najwyższymi obrotami. Potrzeby odnośnie dostarczanego produktu czy usługi są na bieżąco ustalane z właścicielami biznesowymi wewnątrz Banku, np. wsparcie doradcze, tłumaczenia, zakup sprzętu czy materiałów biurowych.

Deklaracja CSR

W celu kontynuacji odpowiedzialnej polityki zakupowej i z myślą o swoich dostawcach Bank konsekwentnie wykorzystuje Deklarację CSR – dokument będący dekalogiem współpracy z dostawcami. Dostawcy, poprzez podpisanie Deklaracji CSR, potwierdzają przestrzeganie zasad etycznych, warunków pracy i bezpieczeństwa, przepisów dotyczących zatrudniania młodocianych, zwalczania pracy przymusowej, dyskryminacji oraz zagadnień związanych z ochroną środowiska. Każdy nowy dostawca jest oceniany pod kątem przestrzegania tych kryteriów.

Deklaracja CSR dla dostawców ma na celu promocję odpowiedzialności społecznej wśród interesariuszy i zachęcanie do wdrażania odpowiedzialnych praktyk.

Deklaracja CSR jest zgodna i spójna z wymogami Grupy BNP Paribas, dzięki czemu funkcjonujemy lokalnie w 100% zgodnie z założeniami z Sustainable Sourcing Charter.

Każdy dostawca biorący udział w postępowaniu jest zobowiązany podpisać Deklarację CSR. W 2022 r. 27 nowych dostawców podpisało Deklarację CSR, co stanowi 23% wszystkich dostawców biorących udział w zapytaniach przetargowych. Bank ukierunkował współpracę na dotychczasowych dostawców, z którymi już posiada podpisane Deklaracje CSR. Przy każdorazowym postępowaniu ofertowym nie jest wymagany podpis na nowo tego samego dokumentu.

10%

ogólnej oceny dostawcy w procesie wyboru dostawców przez Bank stanowi podpisanie Deklaracji CSR oraz odpowiedzi w ramach Kwestionariusza ESG

85%

wszystkich wydatków Banku na produkty i usługi w 2022 r. stanowiły zakupy u lokalnych dostawców

W 2022 r. wprowadziliśmy również Deklarację ESG/CSR Partnera (agenta, kontrahenta, sprzedawcy) o odpowiedzialnej współpracy, z którą każdy nowy kontraktor musi się zapoznać przed podpisaniem umowy. Również od swoich Partnerów Bank oczekuje podjęcia zobowiązań w zakresie przestrzegania zasad etyki, respektowania warunków pracy oraz spełnienia kryteriów społecznych i środowiskowych określonych w Deklaracji CSR.

Kwestionariusz ESG dla dostawców

W 2022 r. Bank podjął intensywne prace nad wdrożeniem nowej wersji kwestionariusza ESG, który jest elastycznie dopasowywany do wielkości dostawcy i określa poziom ryzyka współpracy w obszarze CSR.

Dostawcy uczestniczący w procesie onboardingu do Banku są weryfikowani pod kątem ESG. Ich odpowiedzi potwierdzają istnienie polityk i strategii wewnętrznych zgodnych z oczekiwaniami Banku. Wynik odpowiedzi dostawcy wpływa na podsumowanie dostawcy w postępowaniu przetargowym, dając od 0 do 10% w końcowej ocenie oferty. Dodatkowo od 2023 r. będziemy oceniać ryzyko CSR we współpracy z dostawcami w skali od 1 do 4. To pozwala nam świadomie zarządzać zrównoważonym łańcuchem dostaw i efektywnie wpływać na komunikację polityki Banku oraz Grupy BNP Paribas względem aspektów środowiskowych, społecznych i zarządczych.

W sposób szczególny monitorujemy kwestie środowiskowe związane z naszym łańcuchem dostaw. Od 2022 r. w Banku decydując się na współpracę z dostawcami bierzemy pod uwagę ryzyko środowiskowe. Szacując jego poziom sprawdzamy, czy potencjalni dostawcy mają m.in. politykę środowiskową i klimatyczną oraz w jakich obszarach zobowiązuje ich ona do mierzenia i ciągłej poprawy wyników w zakresie ochrony środowiska.

W listopadzie 2022 r. Bank podpisał i wdrożył standardy branżowe SAR (Stowarzyszenia Komunikacji Marketingowej), PSML (Polskiego Stowarzyszenia

Menadżerów Logistyki i Zakupów) oraz IAA (Międzynarodowego Stowarzyszenia Reklamy). Ponad 20 lat doświadczeń sektora reklamowego jasno pokazuje, że długoterminowo standardy pomagają poszczególnym firmom i całej branży zwiększać efektywność reklamy i środków przeznaczanych na marketing, nie marnować zasobów i pieniędzy oraz wzmacniać rolę marketingu i komunikacji dla biznesu. Dlatego chcemy te standardy nie tylko promować, ale także praktykować jako Bank.

Szanujemy wysiłek, jaki nasi dostawcy – również ci, którzy finalnie nie zostali wybrani – wkładają w przygotowanie ofert. W 2022 r. wdrożyliśmy tzw. Rejection Fee dla agencji kreatywnych. Podmiotom biorącym udział w postępowaniach przetargowych, które finalnie nie wygrały, ale przygotowały dobre, wysoko oceniane oferty zwracamy koszty ich przygotowania. Zdecydowaliśmy się na taki krok jako pierwszy i do tej pory jedyny Bank w Polsce.

Prawa człowieka

[2-23] [3-3 Poszanowanie praw człowieka w biznesie]

Promowanie różnorodności, przeciwdziałanie dyskryminacji jest integralną częścią modelu zarządzania w Banku oraz zasad zarządzania Grupy BNP Paribas.

Naszym priorytetem jest sprawiedliwe traktowanie wszystkich pracowników i partnerów zewnętrznych i zapobieganie jakiegokolwiek dyskryminacji w szczególności ze względu na wiek, płeć, pochodzenie etniczne, wyznanie, narodowość, przekonania polityczne, tożsamość płciową, orientację seksualną, poziom sprawności i inne.

W 2012 r. Grupa BNP Paribas podpisała Deklarację BNP Paribas dotyczącą praw człowieka, zobowiązując się tym samym do zapewnienia przestrzegania praw człowieka w jej strefie wpływów i obejmującą pracowników, dostawców, Klientów i społeczność. W Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas opisano, jak ważne jest traktowanie wszystkich zatrudnionych z szacunkiem. Kodeks określa oczekiwane zachowania i postawy pracowników wewnątrz i na zewnątrz organizacji.



Dodatkowo poprzez podpisanie dokumentu zatytułowanego Umowa BNP Paribas dotycząca Praw Podstawowych i Globalnych Rozwiązań Socjalnych wraz z Kartą Sieci Globalnego Biznesu i Niepełnosprawności ILO (Międzynarodowa Organizacja Pracy), Grupa BNP Paribas potwierdziła zgodność swoich działań z międzynarodowymi standardami w zakresie praw człowieka i ich promocji, a także swoje poparcie dla wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka.

Grupa BNP Paribas przestrzega szeregu zasad i standardów, które stanowią wytyczne dla jej działalności gospodarczej. Są to w szczególności:

- 10 Zasad Inicjatywy ONZ United Nations Global Compact,
- Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ (Sustainable Development Goals),
- Główne wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka,
- Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych,
- Standardy Praw człowieka zgodnie z definicją zawartą w Międzynarodowej Karcie Praw człowieka,
- Główne standardy pracy określone przez Międzynarodową Organizację Pracy,
- Kodeks postępowania Grupy BNP Paribas,
- Deklaracja praw człowieka BNP Paribas,
- Deklaracja CSR dla dostawców BNP Paribas.

Od 2016 r. Bank jest ponadto sygnatariuszem Karty Różnorodności – międzynarodowej inicjatywy wspieranej przez Komisję Europejską, która dotyczy m.in. zakazu dyskryminacji w miejscu pracy, a także angażowania wszystkich pracowników oraz partnerów biznesowych i społecznych w te działania.

Zarządzanie prawami człowieka w Banku obejmuje m.in. monitorowanie wskaźnika zgłoszeń dotyczących mobbingu, dyskryminacji, molestowania oraz naruszeń praw pracowniczych.

Bank nie toleruje żadnych przejawów mobbingu w organizacji. Zasady przeciwdziałania mobbingowi reguluje wdrożona w Banku Polityka antymobbingowa. Umożliwia ona pracodawcy zapobieganie temu zjawisku, a w razie jego zaistnienia – natychmiastową reakcję. Rozpatrywaniem zgłoszeń pracowników w tym zakresie zajmuje się Komisja ds. przeciwdziałania mobbingowi.

W Banku zostały wdrożone Zasady postępowania w przypadku zgłoszeń o nękanii i molestowaniu seksualnym w relacjach zawodowych. Umożliwiają one bezpieczne zgłaszanie racjonalnie uzasadnionych podejrzeń bez obawy o wystąpienie działań odwetowych w stosunku do zgłaszających. Dokument ten reguluje również kwestię ochrony praw człowieka. Stanowi implementację rozwiązań przyjętych w Polityce Grupy BNP Paribas Treatment of harassment notifications.

Polityka zarządzania różnorodnością zawiera reguły dotyczące postępowania w zakresie zarządzania ryzykiem dyskryminacji. Ma na celu tworzenie i promowanie różnorodnego środowiska pracy, wykorzystującego potencjał

wszystkich pracowników. Polityka zobowiązuje do przestrzegania przyjętych zasad we wszystkich procesach zarządzania zasobami ludzkimi.

Szkolenia z zakresu praw człowieka

W 2020 r. Grupa BNP Paribas przygotowała specjalny moduł e-learning pt. „Zrozumienie i wdrożenie w firmie praw człowieka”. Moduł jest obowiązkowy dla pracowników, którzy zajmują się identyfikowaniem potencjalnego zagrożenia dotyczącego łamania praw człowieka. Są to pracownicy takich obszarów jak: CSR, ryzyko, zakupy, kierownicy sprzedaży. Przepisanie i wykonanie tego szkolenia przez pracowników z ww. obszarów jest monitorowane z poziomu globalnego. Natomiast szkolenie udostępnione jest wszystkim zainteresowanym pracownikom. Łącznie do końca grudnia 2022 r. szkolenie zostało przypisane 165 osobom, a ukończyło je 133 osoby.

W latach 2021-22 Grupa BNP Paribas przygotowała i wdrożyła cykl szkoleń e-learningowych obowiązkowych i dedykowanych wszystkim pracownikom, dotyczący zasad Kodeksu Postępowania. Wskaźnik realizacji tych szkoleń wynosi blisko 100%.

Dodatkowo Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi Banku regularnie prowadzi szkolenia dotyczące dyskryminacji i mobbingu. W 2020 r. zorganizowano dwa webinary, w których wzięło udział blisko 900 pracowników. Prowadziła je radczyni prawna, prezeska Polskiego Towarzystwa Antydyskryminacyjnego Karolina Kędziora. W 2021 r. kontynuowano cykl i przeprowadzono webinar dedykowany kadrze menadżerskiej. Udział wzięło blisko 300 osób. Nagrania webinarów są udostępnione pracownikom w dedykowanej sekcji w intranecie.



Sprawy sądowe

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

W dniu 6 października 2015 r. Sąd Apelacyjny wydał wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange przez banki działające w porozumieniu. Sąd zmienił tym samym wyrok Sądu I instancji (Okręgowego) z roku 2013 poprzez oddalenie odwołań banków w całości, jednocześnie uwzględniając apelację Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), który kwestionował znaczące obniżenie przez Sąd I instancji kar pieniężnych. Oznacza to utrzymanie wymiaru kary z pierwotnej decyzji Prezesa UOKiK z dnia 29 grudnia 2006 r., na mocy której nałożono na 20 banków, w tym Bank BGŻ S.A. oraz Fortis Bank Polska S.A. kary w związku z praktykami ograniczającymi konkurencję w postaci ustalania w porozumieniu opłat interchange od transakcji realizowanych z użyciem kart płatniczych systemów Visa i MasterCard w Polsce.

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wynosiła 12,54 mln zł, w tym:

- kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln zł oraz
- kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2,89 mln zł.

Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 r. Dnia 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 r. Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

W dniu 23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok Sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozstrzygnięcia, w listopadzie 2022 r. odbyła się pierwsza rozprawa.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 31 grudnia 2022 r. Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchantów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego dwóch przedsiębiorców wniósł wnioski dwukrotnie, jeden trzykrotnie, a jeden wniósł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosi 1 028,02 mln zł, z których 1 018,05 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami;

- 4 wnioski o podjęcie mediacji przed sądem polubownym przed Komisją Nadzoru Finansowego. Wnioski zostały skierowane do Banku przez tych samych przedsiębiorców, którzy uprzednio wystąpili z wnioskami o zawezwanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40,29 mln zł, z których 37,79 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

Postępowania sądowe dotyczące roszczeń uczestników funduszy inwestycyjnych w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych.

Do dnia 31 grudnia 2022 r. Bank otrzymał łącznie 72 pozwy indywidualne oraz jeden pozew zbiorowy uczestników funduszy inwestycyjnych, związanych z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych (w tym w związku z wykonywaniem tej funkcji przez Raiffeisen Bank Polska S.A.). Łączna kwota roszczeń objętych ww. pozwami wynosi 144 mln zł. Znacząca większość pozwów została skierowana przez uczestników funduszu Retail Parks Fund Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych w likwidacji (dalej: Fundusz RPF) oraz uczestników funduszy EPEF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych i EPEF2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych. Pozew zbiorowy został złożony w imieniu 397 uczestników Funduszu RPF, i dotyczy roszczeń w łącznej wysokości 96 220 800 zł. Zarzuty podnoszone przez powodów w postępowaniach sądowych koncentrują się w szczególności na nieprawidłowym wykonywaniu przez Raiffeisen Bank Polska S.A., a następnie Bank, obowiązków w zakresie zapewnienia aby wartość aktywów netto funduszu inwestycyjnego oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutem funduszu inwestycyjnego oraz obowiązku weryfikacji zgodności działania funduszu inwestycyjnego z przepisami prawa regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych lub ze statutem. Bank stoi na stanowisku, że roszczenia uczestników funduszy są nieuzasadnione. Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji. W żadnej ze spraw nie doszło jeszcze do wydania wyroku.

Postępowanie w sprawie uznania wzorca umowy za niedozwolone

W dniu 22 września 2020 r. Bank otrzymał decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) nr DZOIK 14/2020, w której Prezes UOKiK:

- uznał za niedozwolone niektóre postanowienia wzorca umownego (tzw. aneksu antyspreadowego) dotyczące zasad ustalania kursów walut za niedozwolone i zakazał ich stosowania;
- zobowiązał Bank do poinformowania wszystkich Klientów będących stroną aneksu o decyzji i jej skutkach oraz do umieszczenia informacji o decyzji i jej treści decyzji na stronie internetowej;
- nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 26 626 tys. zł płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej.

Bank złożył odwołanie od decyzji w ustawowym terminie. Bank zawiązał rezerwę na powyższą karę w pełnej wysokości. Pierwsza rozprawa została wyznaczona na dzień 29 czerwca 2022 r. Sąd wezwał Bank do przedstawienia dodatkowych wyjaśnień i dokumentów i odroczył rozprawę do dnia 21 września 2022 r., na której wydał wyrok, w którym uchylił decyzję UOKiK. Prezes UOKiK wniósł od wyroku apelację.



Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje

8 lipca 2022 r. UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. UOKiK zarzuca Bankowi, że po otrzymaniu reklamacji konsumenta dotyczącej nieautoryzowanej transakcji, Bank nie zwrócił automatycznie Klientom środków w terminie D+1, lecz przeprowadził wstępną procedurę wyjaśniającą w celu ustalenia, czy dane zdarzenie można zakwalifikować jako incydent związany z bezpieczeństwem (oszustwo), czy też transakcję zaakceptowaną/dokonaną przez Klienta. Drugi zarzut UOKiK dotyczy przekazywania Klientom przez Bank niewłaściwych informacji przy odrzucaniu reklamacji dotyczących spornej transakcji. Odrzucając takie reklamacje, Bank wyjaśnia, że zgodnie z jego systemami transakcja jest uznawana za autoryzowaną, tym samym jej kwestionowanie przez Klienta wskazuje na przypadek rażącego niedbalstwa po stronie Klienta.

31 sierpnia 2022 r. Bank udzielił odpowiedzi UOKiK, stosując następującą argumentację:

Bank dokonuje zwrotu kwot transakcji, które były nieautoryzowane - brak autoryzacji jest weryfikowany w systemach bankowych pod kątem postanowień umowy zawartej z Klientem. Umowa określa procedurę i czynniki wymagane do uwierzytelnienia i akceptacji transakcji zgodnie z prawem europejskim i polskim.

Bank nie zgadza się ze stanowiskiem UOKiK, że zakwestionowanie jakiegokolwiek transakcji przez Klienta automatycznie rodzi obowiązek jej zwrotu. Takie stanowisko jest sprzeczne z art. 72 dyrektywy PSD. Obowiązek ten powinien powstać i być weryfikowany z uwzględnieniem wszystkich artykułów dyrektywy PSD, regulacyjnych standardów technicznych (RTS) oraz polskiej Ustawy o usługach płatniczych, nie tylko pod kątem uwierzytelniania, ale także odpowiedzialności za transakcję lub oszustwo ujawnione przez Klienta.

W opinii Banku, stanowisko UOKiK jest wynikiem nieprawidłowej implementacji dyrektywy PSD do polskiego prawa. Zgodnie z Dyrektywą PSD Bank powinien udowodnić odpowiednie uwierzytelnienie, a nie autoryzację. Według polskiego prawa Bank ma obowiązek wykazać przeprowadzenie autoryzacji przez Klienta.

Odrzucając reklamacje, Bank prawidłowo informuje Klientów o weryfikacji prawidłowości uwierzytelniania transakcji, co na tym etapie stanowi dowód jej dokonania przez Klienta. W związku z tym, Bank informuje Klienta, że jeśli ten nadal twierdzi, że nie doszło do akceptacji takiej transakcji, to transakcja musi być efektem winy lub zaniedbania ze strony Klienta.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe

W dniu 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 przestał do UOKiK odpowiedź, w której wskazał, że przyjmował i przetwarzał wszystkie indywidualne wnioski składane przez Klientów (na dowolną liczbę miesięcy). Tym samym, nie doszło do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, gdyż Bank nie pozbawił Klientów ich praw, a jedynie nie zdażył z pełną automatyzacją wniosków elektronicznych na dzień wejścia w życie ustawy. Jednocześnie Bank poinformował UOKiK o

zmianie kwestionowanej praktyki poprzez uruchomienie w dniu 8 września 2022 r. nowego formularza aplikacyjnego w bankowości elektronicznej GOonline, umożliwiającego Klientom wnioskowanie o dowolnie wybrane/wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

W dniu 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 2 720 515,50 zł (pomniejszoną o 50%: 30% - tytułem zaprzestania praktyki, 20% wskutek zainicjowania spotkania i wyrażenia woli współpracy).

Bank złożył odwołanie od decyzji do SOKiK.

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym

Po wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu hipotecznego indeksowanego do CHF (C-260/18) liczba pozwów związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przeciwko bankom sukcesywnie rośnie. Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów w CHF na koniec października 2022 r. wyniosła ponad 104 tys. wobec niemal 77 tys. na koniec 2021 r. W ciągu dziewięciu miesięcy 2022 r. przybyło w bankach ponad 27 tys. nowych spraw dotyczących kredytów walutowych. Efektem tego jest wzrost rezerw na te postępowania tworzonych przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez banki giełdowe w 2021 r. wyniosła ok. 7,8 mld zł, a w III kwartale 2022 r. 7,3 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości ok. 18,9 mld zł na koniec 2021 r., a na koniec III kwartału 2022 r. w wysokości ponad 27,2 mld zł.

Postępowania wszczęte przez Klientów Banku, którzy zawarli umowy kredytu walutowego oraz denominowanego do CHF

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych Klientom indywidualnym w CHF na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosła 4,09 mld zł, w porównaniu do 4,53 mld zł na koniec 2021 r.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank był pozwanym w 3 470 (1 649 nowych spraw w 2022 r.) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych Klienci wytoczyli łącznie 3 819 powództw przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy. Roszczenia opierają się w szczególności na sprzeczności z art. 69 prawa bankowego lub na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 353¹ kc), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosła 1 549,46 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosła 858,03 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 150,36 mln zł (41,36 mln zł na dzień 31 grudnia 2021 r.).



Do dnia 31 grudnia 2022 r. w 349 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 97 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 60 w związku z zawarciem ugody sądowej, a w 252 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

Bank tworzy na bieżąco rezerwy na toczące się postępowania sądowe, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz kształtującą się linię orzecznictwa.

Łączna wartość utworzonych rezerw na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosiła 1 892,4 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosiła 1 290,4 mln zł), przy czym wpływ na rachunek wyników Banku w 2022 r. wyniósł 740 mln zł (w 2021 r. wyniósł 1 045,3 mln zł).

Rezerwa tworzona jest zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Rezerwa na toczące się postępowania kalkulowana jest metodą indywidualną, natomiast na przyszłe postępowania metodą portfelową. Przy kalkulacji rezerwy Bank uwzględnia m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez Klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia pozwu przez Klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy, oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu rezerw uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z Klientami. Wysokość rezerwy na szacowane ugody wynosiła 397,7 mln zł z ogólnego salda rezerw.

Podkreślić należy, że polskie sądy pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń TSUE (C-19/20 i C-932/19) w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu. W ostatnich miesiącach zapadło szereg wyroków Sądu Najwyższego (według danych na koniec grudnia ok. 80 wyroków, z czego mniej niż połowa dotyczyła kredytów denominowanych), ponad połowa z nich została już pisemnie uzasadniona, w przypadku kredytów denominowanych sporządzono ok. 15 uzasadnień.

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 wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, Bank jest zobowiązany do zwrotu sumy spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych wraz z zasądzonymi odsetkami ustawowymi za opóźnienie w przypadku spraw w toku oraz Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej.

Skutkiem rachunkowym podpisania ugody z Klientem jest zaprzestanie ujmowania kredytu w CHF, rozpoznanie nowego kredytu w PLN oraz rozpoznanie wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania jak również wykorzystanie rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF. W 2022 r. Bank wykorzystał 150 mln zł rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF w związku z zawartymi ugodami.

Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF jak również wykorzystanie rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF. W 2022 r. Bank

wykorzystał 85 mln zł rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych.

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniałaby się o +/- 78 mln zł.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek liczby przegranych spraw. Zmiana tego szacunku miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

parametr	scenariusz	wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Procent przegranych spraw	+5 p.p.	+66 mln zł
	-5 p.p.	-80 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%	+91 mln zł
	-20%	-91 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. 35 mln 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 rezerwy.

Aktualna linia orzecznicza w sprawach z powództw kredytobiorców jest niekorzystna dla banków, niemniej jednak należy dostrzec szereg nadal niewyjaśnionych kwestii prawnych dotyczących kredytów powiązanych z walutą obcą, w szczególności odnoszących się do skutków uznania umowy kredytowej za nieważną, w tym możliwości żądania przez banki wynagrodzenia za korzystanie z kapitału. Powyższe kwestie są istotne dla oceny ryzyka związanego z przedmiotowymi postępowaniami.

Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom rezerw 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 ustaleniu wartości rezerwy bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

Aktualne orzecznictwo TSUE oraz Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

Przed TSUE w 2022 r., zapadło jedno orzeczenie dotyczące problematyki kredytów CHF. W dniu 8 września 2022 r. Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w trzech połączonych sprawach dotyczących kredytów indeksowanych i denominowanych udzielanych w Polsce (od C-80/21 do C-82/21). Trybunał potwierdził, że:

- sąd krajowy nie może zastąpić abuzywnego warunku umownego (w celu uniknięcia unieważnienia umowy) ani wykładnią oświadczenia woli stron, ani przepisem prawa krajowego o charakterze dyspozytywnym.
- możliwe jest uznanie, że tylko część warunku umownego jest abuzywna, pod warunkiem, że ta abuzywna część da się wyodrębnić w sposób, który nie wpływa na istotę pozostałej części warunku umownego. Jeżeli usunięcie spowodowałoby się do zmiany treści warunku poprzez zmianę jego istoty, to jest to zabronione. Badanie w tym zakresie należy do sądu krajowego.
- termin przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot kwot nienależnie zapłaconych na podstawie nieuczciwego warunku umownego rozpoczyna bieg od chwili, gdy konsument dowiedział się lub powinien dowiedzieć się o nieuczciwym charakterze warunku umownego. Natomiast ustalenie tego momentu należy do sądu krajowego z uwzględnieniem okoliczności konkretnej sprawy.

Na rozpoznanie w TSUE oczekuje pytanie prejudycjalne w sprawie C-520/21 Banku Millennium, które dotyczy tego, czy w razie unieważnienia umowy kredytowej, stronom przysługuje jakiegokolwiek roszczenie z tytułu korzystania z kapitału przez drugą stronę (przedsiębiorcę, jak i konsumenta). Pytanie dotyczy wszelkich możliwych roszczeń obu stron (wynagrodzenia, odszkodowania, zwrotu kosztów lub waloryzacji świadczenia), w sytuacji kiedy sąd stwierdzi upadek umowy. Rozprawa odbyła się 12 października 2022 r. W rozprawie wzięli udział m.in. przedstawiciele Komisji Europejskiej, rządu polskiego, Rzecznika Finansowego, Rzecznika Praw Obywatelskich, Komisji Nadzoru Finansowego.

W grudniu 2022 r. do TSUE wpłynęło kolejne pytanie prejudycjalne odnoszące się do możliwości dochodzenia przez bank roszczeń z tytułu korzystania z kapitału (sprawa została oznaczona sygn. C-756/22).

W wydanej w sprawie C-520/21 w dniu 16 lutego 2023 r. opinii Rzecznik Generalny TSUE wskazał, że dyrektywa 93/13 nie określa, jakie są skutki stwierdzenia, że umowa konsumencka staje się prawnie nieistniejąca po usunięciu z niej nieuczciwych warunków. Skutki te są określane przez państwa członkowskie na podstawie ich prawa krajowego w sposób zgodny z prawem Unii.

W odniesieniu do roszczeń konsumenta względem banku, Rzecznik Generalny przyjął, że przepisy dyrektywa 93/13 nie stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą w przypadku uznania, iż umowa kredytu zawarta przez konsumenta i bank jest od początku nieważna z powodu zawarcia w niej nieuczciwych warunków umownych, konsument, oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych na podstawie tej umowy oraz zapłaty odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, może w następstwie takiego uznania domagać się od banku także

dotychczasowych świadczeń. Do sądu krajowego należy ustalenie, w świetle prawa krajowego, czy konsumenci mają prawo dochodzić tego rodzaju roszczeń, oraz, jeżeli tak jest, rozstrzygnięcie o ich zasadności.

W odniesieniu do możliwości dochodzenia przez bank roszczeń o podobnym charakterze przeciwko konsumentom, Rzecznik Generalny zaproponował, by Trybunał orzekł, że bank nie może dochodzić względem konsumenta roszczeń wykraczających poza zwrot przekazanego kapitału kredytu i zapłatę odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty.

Zdaniem Rzecznika Generalnego zaproponowane rozstrzygnięcia pozostają w zgodzie z celem dyrektywy tj. przyznaniem konsumentom wysokiego poziomu ochrony.

Opinia Rzecznika Generalnego nie przesądza rozstrzygnięcia i nie jest wiążąca dla TSUE. Termin wydania wyroku przez TSUE nie jest znany.

W związku z faktem, iż opinia Rzecznika nie jest wiążąca, nie przesądza rozstrzygnięcia, pozostawia szerokie możliwości interpretacji, wyrok TSUE jest niemożliwy do przewidzenia, podobnie jak zastosowanie tego wyroku przez sądy krajowe, opinia nie może stanowić podstawy do zmiany poziomu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w CHF w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Przy przyjęciu założenia, iż przyszłe orzeczenie TSUE będzie w całości zbieżne z tezami ww. opinii Rzecznika Generalnego i stwierdzi brak prawa banków do wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, Bank zaznacza, że wynagrodzenie za korzystanie z kapitału dla Banku nie jest parametrem stosowanym w obecnym modelu rezerw Banku i nie ma bezpośredniego wpływu na ryzyko Banku wyrażone poziomem rezerw dotyczących skutków unieważnienia umów kredytu. Natomiast w dotychczasowych modelach Bank nie uwzględniał wynagrodzenia dla klienta za korzystanie przez Bank z rat spłacanego przez niego kredytu, który został uznany za nieważny. Oszacowanie wysokości potencjalnych kosztów związanych z tym ryzykiem wymaga doprecyzowania założeń na podstawie ustalenia wykładni prawnej, a następnie linii orzeczniczej i będzie możliwe najwcześniej po wydaniu przez TSUE orzeczenia.

Aktualnie w orzecznictwie sądowym uwzględniane są tezy z uchwały 7 sędziów Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 7 maja 2021 r. w sprawie o sygn. III CZP 6/21 (uchwała mająca moc zasady prawnej). W orzeczeniu odpowiadającym na zagadnienie prawne przedstawione przez Rzecznika Finansowego Sąd Najwyższy w uzasadnieniu wskazał, m.in. że:

- (1) kredytobiorca może zgodzić się na dalsze obowiązywanie warunków mogących być nieuczciwymi, wtedy stają się one skuteczne od dnia zawarcia umowy,
- (2) w razie upadku umowy, z uwagi na zawarte w niej postanowienia niedozwolone każdej ze stron przysługuje roszczenie o zwrot spełnionego przez tę stronę świadczenia (tzw. teoria dwóch kondykcji),
- (3) termin przedawnienia roszczeń Banku o zwrot kapitału zaczyna biec dopiero od momentu, kiedy umowa stała się definitywnie bezskuteczna (doszło do odpadnięcia podstawy świadczenia),
- (4) umowa staje się trwale bezskuteczna z momentem, w którym kredytobiorca poinformowany o wszystkich skutkach upadku umowy, w tym o ewentualnych szczególnych negatywnych konsekwencjach takiego upadku złoży oświadczenie, że



sprzeciwia się utrzymaniu umowy w mocy. O konsekwencjach upadku umowy co do zasady kredytobiorcę powinien pouczyć sąd w toku postępowania.

Posiedzenie całego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w sprawie pytań prawnych, przedstawionych w dniu 29 stycznia 2021 r. przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego w sprawie o sygn. III CZP 11/21 (aktualna sygnatura III CZP 25/22) zostało odroczone bez terminu, w związku ze sformułowaniem przez Sąd Najwyższy pytań prejudycjalnych do TSUE. Pytania prejudycjalne zmierzają do ustalenia czy, Izba Cywilna w obecnym składzie może być traktowana jako niezawisły sąd, a tym samym czy w ogóle ma zdolność do wydania uchwały w przedmiocie zadanych pytań prawnych.

Pierwsza Prezes Sądu Najwyższego zawnioskowała o podjęcie przez Izbę Cywilną uchwały w następujących kwestiach:

1. Czy w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie wiąże konsumenta, możliwe jest przyjęcie, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów?

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

2. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego do takiej waluty umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie?

3. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego w walucie obcej umowa ta może wiązać strony w pozostałym zakresie?

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

4. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej, w wykonaniu której Bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają odrębne roszczenia z tytułu nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, czy też powstaje jedynie jedno roszczenie, równe różnicy spełnionych świadczeń, na rzecz tej strony, której łączne świadczenie miało wyższą wysokość?

5. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej z powodu niedozwolonego charakteru niektórych jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia Banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od chwili ich wypłaty?

6. Czy, jeżeli w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej którejkolwiek ze stron przysługuje roszczenie o zwrot świadczenia spełnionego w wykonaniu takiej umowy, strona ta może również żądać wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych przez drugą stronę?

W przypadku potwierdzenia przez TSUE zdolności Izby Cywilnej Sądu Najwyższego do orzekania i wydania uchwały przez Sąd Najwyższy Bank będzie analizował treść uchwały po opublikowaniu, w tym pod kątem jej wpływu na dalsze orzecznictwo oraz wartość parametrów stosowanych do ustalenia wartości rezerw na ryzyko prawne. Na ten moment nie można przewidzieć czy uchwała w ogóle zostanie wydana, a tym bardziej jej wpływu na oszacowanie rezerw.

W dniu 28 kwietnia 2022 r. Sąd Najwyższy podjął uchwałę o sygn. III CZP 40/22 (w składzie 3 sędziów), zgodnie z którą: "Sprzeczne z naturą stosunku prawnego kredytu indeksowanego do waluty obcej są postanowienia, w których kredytodawca jest upoważniony do jednostronnego oznaczenia kursu waluty właściwej do wyliczenia wysokości zobowiązania kredytobiorcy oraz ustalenia wysokości rat kredytu, jeżeli z treści stosunku prawnego nie wynikają obiektywne i weryfikowalne kryteria oznaczenia tego kursu. Postanowienia takie, jeśli spełniają kryteria uznania ich za niedozwolone postanowienia umowne, nie są nieważne, lecz nie wiążą konsumenta w rozumieniu art. 385(1) k.c." Analiza uzasadnienia uchwały Sądu Najwyższego, wskazuje, że gdy zachodzą jednocześnie przesłanki do zastosowania przepisu art. 385(1) k.c. oraz art. 353(1) k.c., sąd powinien zastosować sankcję bezskuteczności postanowienia umownego, nie orzekając jego nieważności na zasadach ogólnych. Mimo, iż orzeczenie zostało wydane w sprawie dotyczącej kredytu indeksowanego, może być odnoszone również do kredytów denominowanych oraz walutowych.

W dniu 20 maja 2022 r. Sąd Najwyższy wydał pierwsze rozstrzygnięcie w sprawie kredytu walutowego udzielonego przez Bank (II CSKP 713/22). W ocenie Sądu Najwyższego kredyt walutowy występuje tylko wtedy, gdy umowa jednoznacznie ustala kwotę kredytu udzielonego i faktycznie wypłaconego kredytobiorcy wyłącznie w walucie obcej i przewiduje spłatę rat wyłącznie w walucie udzielonego kredytu. Zdaniem Sądu Strony zawarły umowę kredytu denominowanego do CHF, a żadne z postanowień umowy nie przewidywało bezpośrednio roszczenia powoda o wypłatę kwoty udostępnionego kredytu w CHF.

Należy jednak zauważyć, że w innym orzeczeniu Sąd Najwyższy zajął odmienne stanowisko (postanowienie z dnia 24 czerwca 2022 r., I CSK 2822/22), stwierdzając, że cechami kredytu walutowego jest wyrażenie kwoty udzielonego kredytu w walucie obcej oraz spłata rat kredytu w tej walucie, nie wskazując jednocześnie jako cechy charakterystycznej dokonania wypłaty kredytu w walucie obcej. Powyższe wskazuje na brak jednoznacznego stanowiska Sądu Najwyższego w tym zakresie.

Wg stanu na koniec grudnia 2022 r. w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 145 skarg kasacyjnych, 11 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekuje na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 12 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania.

Indywidualne ugody oferowane przez Bank

Od grudnia 2021 r. Bank prowadzi indywidualne negocjacje z Klientami, z którymi pozostaje w sporze lub co do których istnieje uzasadnione ryzyko wdania się w spór. Bank uwzględnił ten parametr przy aktualizacji wysokości rezerwy.

Na 31 grudnia 2022 r. Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 6 541 Klientom i 1 514 Klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji, z czego podpisano 1 142 ugody.



Zgodność z prawem i regulacjami

[2-27] [417-2] [417-3] [418-1]

W 2022 r.:

- wobec Banku i Grupy nie toczyło się żadne postępowanie sądowe lub administracyjne dotyczące zachowań naruszających swobodę konkurencji lub przepisy antymonopolowe,
- w zakresie niezgodności z regulacjami oraz dobrowolnymi kodeksami dotyczącymi oznakowania i informacji o produktach i usługach dnia 5 września 2022 r. Bank otrzymał decyzję UOKiK o wszczęciu postępowania przeciwko praktykom naruszającym zbiorowe interesy konsumentów, polegającym na ograniczeniu Klientom możliwości złożenia wniosku o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego poprzez ograniczenie w bankowości elektronicznej jednego wniosku do 2 miesięcy, podczas gdy Klient powinien być mieć możliwość wnioskowania w jednym formularzu o zawieszenie spłaty na wszystkie okresy przewidziane w ustawie. Pomimo podniesienia przez Bank ważkich argumentów przemawiających na jego korzyść, w dniu 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 2 720 515,50 zł (pomniejszoną o 50% (30% - tytułem zaprzestania praktyki, 20% wskutek zainicjowania spotkania i wyrażenia woli współpracy). Bank nie zgadza się z wydaną przez UOKiK decyzją i zamierza podjąć czynności odwoławcze zmierzające do podważenia powyższego rozstrzygnięcia,
- w zakresie niezgodności z regulacjami na jedną ze spółek Grupy Kapitałowej BNP Paribas Leasing Solutions nałożono 6 kar za naruszenie art. 140mb ustawy prawo o ruchu drogowym (zawiadomienia o zbyciu/nabyciu pojazdów) na łączną kwotę 5 200 zł,
- 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.

Zmiany regulacji dotyczących sektora bankowego, które miały istotny wpływ na wyniki Banku w 2022 r.

Regulacja	Data wejścia w życie	Opis
Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom	29 lipca 2022 r.	<p>Ustawa, poza uregulowaniami dotyczącymi crowdfundingu, wprowadza szereg zmian mających wpływ na sytuację kredytobiorców, a także zmiany w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi i w Kodeksie spółek handlowych.</p> <p>Do najbardziej istotnych zmian z punktu widzenia Banku należy zaliczyć:</p> <ul style="list-style-type: none"> wakacje kredytowe, czyli możliwość zawieszenia – na wniosek kredytobiorcy - spłaty jednego kredytu hipotecznego zaciągniętego na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, na okres łącznie do 8 miesięcy w 2022 i 2023 r. W okresie zawieszenia kredytobiorca spłaca jedynie opłaty z tytułu ubezpieczeń powiązanych z tą umową; zmiany w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców polegające z jednej strony na ułatwieniach dla klientów przy składaniu wniosków przez system teleinformatyczny banku, z drugiej strony nakładające na banki obowiązek wniesienia dodatkowej wpłaty do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w łącznej kwocie 1,4 mld zł; wprowadzenie procedury ustanawiania zamienników dla kluczowych wskaźników referencyjnych, w tym zwłaszcza wskaźnika WIBOR, w drodze rozporządzenia Ministra Finansów, z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu Stabilności Finansowej i opinii KNF.
Ustawa z dnia 5 sierpnia 2022 r. o zmianie ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw	17 września 2022 r.	<p>Na podstawie nowelizacji banki zwrócą wszystkie dodatkowe koszty poniesione przez kredytobiorców w okresie oczekiwania na wpis hipoteki do księgi wieczystej.</p> <p>Przepisy będą miały zastosowanie:</p> <ul style="list-style-type: none"> do umów o kredyt hipoteczny zawartych od dnia wejścia w życie ustawy, do umów o kredyt hipoteczny zawartych przed dniem wejścia w życie ustawy, jeżeli do dnia wejścia w życie ustawy nie dokonano wpisu hipoteki stanowiącej zabezpieczenie kredytu hipotecznego do księgi wieczystej. <p>W przypadku umów zawartych przed dniem wejścia w życie ustawy, zwrot konsumentowi dodatkowego kosztu kredytu hipotecznego lub zaliczenie na poczet spłaty kredytu hipotecznego następuje w terminie 60 dni od dnia dokonania wpisu hipoteki.</p>



Pozostałe zmiany regulacji prawnych dotyczących sektora bankowego, które weszły w życie w 2022 r.

- Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego
- Ustawa z dnia 27 stycznia 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 lutego 2022 r. w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową
- Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 17 marca 2022 r. w sprawie kredytów na studia medyczne
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2022 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach
- Ustawa z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego
- Ustawa z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym
- Ustawa z dnia 6 października 2022 r. o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie
- Uchwała nr 402/2022 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 października 2022 r. w sprawie wydania Rekomendacji A dotyczącej zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych
- Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz niektórych innych ustaw
- 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



Ład korporacyjny

Oświadczenie Zarządu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2022 r.	189
Akcje i akcjonariusze	191
Organy statutowe Banku	192
Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej	206
Polityka różnorodności	208
System kontroli, zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań	209
Informacja o biegłym rewidencie	210



Grażyna Juszczyk, Lead IT Analyst



Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2022 r.

Podstawy prawne i regulacyjne ładu korporacyjnego

Obowiązujący w BNP Paribas Bank Polska S.A. ład korporacyjny wynika 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”.

Zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r., poz. 757), Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. przedstawia poniższe informacje w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2022 r.

Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym podlegał Bank

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Bank podlega „Zasodom 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 stronach 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>.

Bank 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 z 22 lipca 2014 r. wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW

Od 1 lipca 2021 r. weszły w życie nowe zasady ładu korporacyjnego: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” („Dobre Praktyki”, „DPSN 2021”), przyjęte przez Radę Giełdy uchwałą nr 13/1834/2021 z 29 marca 2021 r. Zastąpiły one zbiór „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Treść Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 dostępna jest na stronie internetowej GPW pod linkiem: <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

Zarząd Banku, Uchwałą 49/BZ/42/2021 z 30 lipca 2021 r., przyjął do stosowania zbiór zasad „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”. Następnie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, przyjęło do stosowania zasady zawarte w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” Uchwałą Nr 3 z 4 stycznia 2022 r.

Informacje dotyczące stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” w tym wszystkie raporty EBI są dostępne na stronie Relacji inwestorskich Banku (<https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dobre-praktyki-spolek-notowanych-na-gpw>).

Stan stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” w Banku podlega stałej weryfikacji. Na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania Bank stosował wszystkie zasady określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021 r. za wyjątkiem zasady 2.1.

- **Zasada 2.1.:** „Spółka powinna posiadać politykę różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej, przyjętą odpowiednio przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie. Polityka różnorodności określa cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, a także wskazuje termin i sposób monitorowania realizacji tych celów. W zakresie zróżnicowania pod względem płci warunkiem zapewnienia różnorodności organów spółki jest udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.”

Bank posiada politykę różnorodności, która formalnie stanowi część polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz w przypadku członków Zarządu stanowi część polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu i Osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Stosowanie kryteriów zapewniających różnorodność w organach Banku jest prawnie wiążącym wymogiem wynikającym ze szczególnych regulacji prawnych oraz Wytycznych EBA (European Banking Authority) obowiązujących banki. Bank jest podmiotem regulowanym i nadzorowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego. Prawidłowość oraz jakość stosowania polityki różnorodności jest monitorowana m.in. w ramach weryfikowania przez KNF indywidualnych oraz zbiorowych ocen odpowiedniości. Przy doborze osób do organów Spółki oraz na kluczowe funkcje, Bank uwzględnia m.in. kryteria reputacji, uczciwości i etyczności, poświęcania wystarczającej ilości czasu, braku konfliktu interesu, niezależności osądu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów.

W stosowanej polityce oceny odpowiedniości Bank zapewnił promowanie różnorodności w Zarządzie, Radzie Nadzorczej oraz w przypadku najważniejszych funkcji, już od momentu konstruowania różnorodnej puli kandydatów, w celu dotarcia do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji Członków Zarządu i Rady Nadzorczej i pozyskania różnych punktów widzenia i doświadczenia oraz umożliwienia wydawania niezależnych opinii i rozsądnych decyzji przez organy Spółki. Różnorodność jest zapewniona przez Bank poprzez uwzględnianie w ramach procesów powoływania i oceny odpowiedniości także takich kryteriów jak: płeć, wykształcenie i doświadczenie zawodowe, specjalistyczna wiedza, wiek, pochodzenie geograficzne.

Bank przywiązuje bardzo dużą wagę do realnego wdrażania różnorodności, w tym zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Bank podjął



strategiczną decyzję odzwierciedloną w polityce różnorodności, że do 2025 r. zapewni udział 30% kobiet w Zarządzie Banku oraz zapewni, że udział kobiet w Radzie Nadzorczej nie będzie niższy niż 30%.

Na koniec 2022 r. udział kobiet w Radzie Nadzorczej wyniósł 41,7%, a w Zarządzie Banku - odpowiednio 22,2%.

Przestrzeganie zasady różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie organów Banku, ale także na poziomie stanowisk menadżerskich. Na koniec 2022 r. udział kobiet na najwyższych stanowiskach menadżerskich innych niż Zarząd (dyrektor zarządzający, dyrektor wykonawczy, tribe leader) wyniósł 37%.

Z uwagi na fakt, iż na dzień publikowania niniejszego raportu o stanie stosowania Dobrych Praktyk GPW udział kobiet w Zarządzie Banku nie osiągnął docelowego poziomu 30%, Bank ostrożnościowo raportuje, że nie stosuje powyższej zasady.

W przypadku kilku zasad, które dotyczyły powtarzalnych procesów, a które zgodnie z informacją przedstawianą za rok 2021 nie były realizowane wcześniej, Bank deklaruje ich stosowanie, działania niezbędne dla zapewnienia zgodności zostały zrealizowane w 2022 r. Dotyczy to przede wszystkim zasad:

- **Zasada 1.4.:** „W celu zapewnienia należytej komunikacji z interesariuszami, w zakresie przyjętej strategii biznesowej spółka zamieszcza na swojej stronie internetowej informacje na temat założeń posiadanej strategii, mierzalnych celów, w tym zwłaszcza celów długoterminowych, planowanych działań oraz postępów w jej realizacji, określonych za pomocą mierników, finansowych i niefinansowych. Informacje na temat strategii w obszarze ESG powinny m.in.:

Zasada 1.4.2.: „przedstawić wartość wskaźnika równości wynagrodzeń wypłacanych jej pracownikom, obliczanego jako procentowa różnica pomiędzy średnim miesięcznym wynagrodzeniem (z uwzględnieniem premii, nagród i innych dodatków) kobiet i mężczyzn za ostatni rok, oraz przedstawić informacje o działaniach podjętych w celu likwidacji ewentualnych nierówności w tym zakresie, wraz z prezentacją ryzyk z tym związanych oraz horyzontem czasowym, w którym planowane jest doprowadzenie do równości”.

Realizując najlepsze praktyki rynkowe w 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. zmierzył po raz pierwszy lukę płacową. Po analizie wyników podjęto systemowe i dedykowane działania oraz rekomendacje mające na celu zmniejszenie poziomu luki płacowej, w tym w ramach corocznego procesu przeglądu wynagrodzeń. Wskaźnik równości wynagrodzeń jest mierzony według metodologii wewnętrznej Banku uwzględniającej wynagrodzenie

całkowite w oparciu o homogeniczne grupy pracowników (stworzone z uwzględnieniem obszaru zatrudnienia i poziomu zaszerogowania). Poziom wskaźnika podawany jest w raporcie rocznym Grupy Kapitałowej Banku oraz na stronie Banku opisującej strategię CSR i zrównoważonego rozwoju. Bank uwzględnia zakładaną redukcję wskaźnika GPGR w strategii Banku, opublikowanej w I kwartale 2022 r.

- **Zasada 2.11.:** „Poza czynnościami wynikającymi z przepisów prawa raz w roku rada nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu walnemu zgromadzeniu do zatwierdzenia roczne sprawozdanie. Sprawozdanie, o którym mowa powyżej, zawiera co najmniej:

Zasada 2.11.1.: „informacje na temat składu rady i jej komitetów ze wskazaniem, którzy z członków rady spełniają kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także którzy spośród nich nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce, jak również informacje na temat składu rady nadzorczej w kontekście jej różnorodności;”

Zasada 2.11.4.: „ocenę stosowania przez spółkę zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, wraz z informacją na temat działań, jakie rada nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny;”

Zasada 2.11.5.: „ocenę zasadności wydatków, o których mowa w zasadzie 1.5” (wydatki ponoszone na sponsoring i działalność charytatywną);

Zasada 2.11.6.: „informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do zarządu i rady nadzorczej, w tym realizacji celów, o których mowa w zasadzie 2.1.”.

Powyższe zasady są stosowane i znalazły odzwierciedlenie w Sprawozdaniu rocznym z działalności Rady Nadzorczej za 2021 r. i zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w 2022 r.

Po przyjęciu do stosowania DPSN 2021 przez NWZ BNP Paribas Bank Polska S.A. w dniu 4 stycznia 2022 r. (uchwała nr 3) Bank raportuje również stosowanie się do poniższych zasad, do których do 4 stycznia 2022 r. z powodów formalnych (brak możliwości wcześniejszego przyjęcia DPSN 2021 do stosowania przez WZA) Bank raportował brak stosowania:

- **Zasada 4.8.:** „Projekty uchwał walnego zgromadzenia do spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia powinny zostać zgłoszone przez akcjonariuszy najpóźniej na 3 dni przed walnym zgromadzeniem.”
- **Zasada 4.9.1.:** „kandydatury na członków rady powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na walnym zgromadzeniu decyzji z należyтым rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem; kandydatury, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących, powinny zostać niezwłocznie opublikowane na stronie internetowej spółki;”.

Zarząd Banku oświadcza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2022 r. zasad ładu korporacyjnego, określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” w zakresie raportowanym przez Bank. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego raportowanych przez Bank.

Zarząd Banku oświadcza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2022 r. zasad ładu korporacyjnego określonych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” w zakresie przyjętym i raportowanym przez Bank. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego raportowanych przez Bank.



Akcje i akcjonariusze

Struktura akcjonariatu

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 31 grudnia 2022 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Tabela 107. Struktura akcjonariatu

akcjonariusz	liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	128 991 553	87,40%	128 991 553	87,40%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	<i>93 501 327</i>	<i>63,35%</i>	<i>93 501 327</i>	<i>63,35%</i>
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	<i>35 490 226</i>	<i>24,05%</i>	<i>35 490 226</i>	<i>24,05%</i>
Pozostali	18 601 597	12,60%	18 601 597	12,60%
Ogółem	147 593 150	100,00%	147 593 150	100,00%

Od 4 kwietnia 2022 r. kapitał akcyjny Banku wynosi 147 593 tys. zł. W skład kapitału wchodzi 147 593 150 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 – 174 232 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 147 593 150 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych w 2022 r. akcji serii M wynosi 74 368 głosów, a łączna liczba głosów wynikających z przyznanych akcji serii M 174 232 głosy.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu akcji serii M wynosi 401 768 zł.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w 2022 r.

4 kwietnia 2022 r. nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 518 782 zł do kwoty 147 593 150 zł w wyniku objęcia 74 368 akcji serii M w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2.

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

Zgodnie z zobowiązaniem podjętym przez BNP Paribas SA – głównego akcjonariusza Banku - wobec Komisji Nadzoru Finansowego, złożonym 14 września 2018 r., liczba akcji Banku w wolnym obrocie powinna zostać zwiększona do co najmniej 25% plus jedna akcja w terminie najpóźniej do końca 2023 r.

Stan posiadania akcji Banku przez członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania sprawozdania

za 3 kwartał 2022 r. (10 listopada 2022 r.) oraz raportu za rok 2022 (1 marca 2023 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

Stan posiadania przez poszczególnych członków Zarządu akcji Banku oraz uprawnień do akcji nie uległ zmianie od dnia publikacji poprzedniego raportu tj. 10 listopada 2022 r.

Tabela 108. Liczba akcji i warrantów subskrypcyjnych w posiadaniu członków Zarządu Banku

członek Zarządu Banku	akcje ¹ 10.11.2022	warranty subskrypcyjne ² 10.11.2022	akcje ¹ 1.03.2023	warranty subskrypcyjne ² 1.03.2023
Przemysław Gdański	17 137	9 336	17 137	9 336
Jean-Charles Aranda	2 338	3 002	2 338	3 002
André Boulanger	3 129	7 081	3 129	7 081
Przemysław Furlepa	2 722	4 076	2 722	4 076
Wojciech Kembłowski	3 195	4 050	3 195	4 050
Kazimierz Łabno	1 862	2 285	1 862	2 285
Magdalena Nowicka	0	2 046	0	2 046
Volodymyr Radin	895	1 230	895	1 230
Agnieszka Wolska	0	614	0	614

1) akcje serii M objęte 4.04.2022 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2 nastąpiło 25.03.2021 r.; jeden warrant uprawniał do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję); w przypadku Pana Przemysława Gdańskiego liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 wyniosła 9 148 szt., liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 wyniosła 7 489 szt., liczba akcji nabytych na rynku akcji GPW 500 szt.

2) warranty subskrypcyjne serii A3 objęte 25.03.2022 r. - jeden warrant serii A3 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

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji Banku na 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień przekazania niniejszego raportu, tj. 1 marca 2023 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania sprawozdania za 3 kwartał 2022 r., tj. 10 listopada 2022 r.



Organy statutowe Banku

Walne Zgromadzenie

[2-15]

Sposób działania i zasadnicze uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Sposób działania Walnego Zgromadzenia oraz jego zasadnicze uprawnienia określają powszechnie obowiązujące przepisy Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego, a także dokumenty wewnętrzne Banku - Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A., uwzględniające postanowienia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” oraz „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Powyższe dokumenty korporacyjne dostępne są na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dokumenty-banku>

Walne Zgromadzenia odbywają się jako zwyczajne i nadzwyczajne. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się raz w roku, nie później niż w ciągu 6 miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest w miarę potrzeby przez Zarząd Banku z własnej inicjatywy lub na wniosek Rady Nadzorczej, bądź na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie co najmniej 5% kapitału zakładowego.

Walne Zgromadzenie podejmuje decyzje w sprawach, które zgodnie z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Banku zastrzeżone są do kompetencji Walnego Zgromadzenia. W szczególności przedmiotem obrad Walnego Zgromadzenia jest:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności bankowej Grupy Kapitałowej oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego bankowej Grupy Kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,
- powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
- udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- dokonywanie zmian Statutu Banku,

- powołanie i odwołanie członków Rady Nadzorczej - jednym z kryteriów oceny odpowiedniości jest weryfikacja występującego możliwego konfliktu interesów. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy otrzymuje raport z podsumowaniem oceny, który uwzględnia niezbędne informacje na temat wyników oceny adekwatności, 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.

Bank umożliwia akcjonariuszom udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, zapewniając dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym (umożliwiającą akcjonariuszom wypowiedanie się w toku obrad Walnego Zgromadzenia) oraz wykonywanie prawa głosu w trakcie obrad osobiście lub przez pełnomocnika. Szczegółowe zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa „Regulamin udziału w Walnym Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej”.

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 2022 r.

4 stycznia 2022 r. - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (dalej: NWZ), które poza uchwałami o charakterze porządkowym przyjęło:

- do stosowania przez Bank zasady zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”,
- Politykę powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- zaktualizowaną Politykę oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- zmiany do Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej oraz Polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka (uwzględniającej członków Zarządu Banku),
- zmiany do Statutu Banku oraz zmiany do Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku, dostosowujące dokumenty do obecnych przepisów ustawy Prawo bankowe oraz zasad wynikających z „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”.

27 czerwca 2022 r. - Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (dalej: ZWZ), które poza uchwałami o charakterze porządkowym:

- zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania i raporty roczne, wymagane przepisami prawa m.in. Sprawozdania finansowe, Sprawozdanie z działalności Banku oraz Raport ESG prezentujący informacje niefinansowe za rok 2021,
- uchwaliło podział zysku za 2021 r. (postanowiło o przekazaniu całości zysku netto w wysokości 184,52 mln zł na kapitał rezerwowy),



- udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2021 r.,
- przyjęło okresową ocenę adekwatności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej oraz ocenę adekwatności regulacji wewnętrznych Banku dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania,
- przyjęło przedłożoną przez Radę Nadzorczą niezależną ocenę stosowania polityki wynagradzania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. oraz sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r.,
- podjęło uchwałę w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
- podjęło uchwały w sprawie kontynuacji programu motywacyjnego (wdrożonego w 2020 r.), opartego o akcje własne Banku, które mają być przyznawane dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jako składnik wynagrodzenia zmiennego. W ramach kontynuacji ww. programu motywacyjnego została przewidziana nowa emisja akcji serii N,
- przyjęło informację o przestrzeganiu przez Bank „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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 2022 r.

1. Na podstawie uchwały nr 7 NWZ z 4 stycznia 2022 r., w Statucie Banku dokonano następujących zmian:

- § 6a dotychczasową treść oznacza się jako ustęp 1 oraz dodaje się nowy ustęp 2 w brzmieniu:

„Bank może świadczyć na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym wobec Banku usługi związane z wykorzystaniem systemów, infrastruktury i technologii informatycznych Banku, w tym usługi przetwarzania danych, usługi bezpieczeństwa teleinformatycznego, usługi zabezpieczające przetwarzanie informacji, usługi serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz usługi doradcze w tym zakresie.”

- § 20 ust. 1 pkt 1) lit. b) otrzymuje brzmienie:

„powoływania i odwoływania członków Zarządu Banku oraz zatwierdzania wewnętrznego podziału zakresu obowiązków pomiędzy członkami Zarządu,”

- § 21 ust. 1 otrzymuje brzmienie:



„Zarząd Banku liczy od czterech do dziewięciu członków. Członkowie Zarządu są powoływani na okres wspólnej kadencji, która trwa trzy lata.”

- § 21 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„Członkowie Zarządu powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.”

- § 26 ust 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają:

- 1) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem lub pełnomocnikiem działającym w granicach udzielonego pełnomocnictwa,

- 1) dwóch prokurentów działających łącznie,

3) pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonych pełnomocnictw.

2. W Banku udziela się prokury łącznej, upoważniającej do działania wspólnie z drugim prokurentem lub członkiem Zarządu.”

- § 33 ust. 1 pkt 5) otrzymuje brzmienie:

„Pism okólnych dyrektorów wykonawczych, dyrektorów zarządzających Banku oraz innych osób zajmujących stanowiska równorzędne dyrektorom zarządzającym,”

- § 33 ust. 1 pkt 9) otrzymuje brzmienie:

„Regulaminów wewnętrznych obszarów (w przypadku podjęcia takiej decyzji przez Prezesa Zarządu, jeżeli obszarem kieruje dyrektor wykonawczy) pionów/innych równorzędnych pionom form organizacyjnych/podstawowych komórek organizacyjnych Centrali Banku wydawanych przez nadzorujących członków Zarządu/dyrektorów wykonawczych.”

- § 33 ust. 2 pkt 5) otrzymuje brzmienie:

„dyrektorom wykonawczym, dyrektorom zarządzającym i innym osobom zajmującym stanowiska równorzędne dyrektorom zarządzającym Banku oraz dyrektorowi Biura Maklerskiego – w odniesieniu do podległych komórek,

jednostek organizacyjnych lub innych form organizacyjnych, w tym do wydawania wzorów druków i formularzy oraz instrukcji służbowych,”

2. Na podstawie uchwały nr 39 ZWZ z 27 czerwca 2022 r., w Statucie Banku dokonano następujących zmian:

po § 29a Statutu Banku dodaje się nowy § 29b w następującym brzmieniu:

„1. Na podstawie „Uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 27 czerwca 2022 r. w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii N, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz prawa poboru akcji serii N, zmiany Statutu oraz ubiegania się o dopuszczenie akcji serii N do obrotu na rynku regulowanym” kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony o kwotę nie wyższą niż 1.200.000 (słownie: jeden milion dwieście tysięcy) zł w drodze emisji nie więcej niż 1.200.000 (słownie: jeden milion dwieście tysięcy) akcji zwykłych, na okaziciela serii N.

2. Osobami uprawnionymi do objęcia akcji serii N są posiadacze warrantów subskrypcyjnych serii B1, B2, B3, B4, B5, B6, B7, B8 emitowanych przez Bank na podstawie Uchwały, o której mowa w ust. 1 powyżej. Wynikające ze wspomnianych warrantów prawa do objęcia akcji serii N mogą być wykonywane w następujących terminach:

a) prawa wynikające z Warrantów Serii B1 – w okresie od 31 marca 2024 r. do 30 września 2024,

b) prawa wynikające z Warrantów Serii B2 – w okresie od 31 marca 2025 r. do 30 września 2025,

c) prawa wynikające z Warrantów Serii B3 – w okresie od 31 marca 2026 r. do 30 września 2026,

d) prawa wynikające z Warrantów Serii B4 – w okresie od 31 marca 2027 r. do 30 września 2027,

e) prawa wynikające z Warrantów Serii B5 – w okresie od 31 marca 2028 r. do 30 września 2028,

f) prawa wynikające z Warrantów Serii B6 – w okresie od 31 marca 2029 r. do 30 września 2029,

g) prawa wynikające z Warrantów Serii B7 – w okresie od 31 marca 2030 r. do 30 września 2030,

h) prawa wynikające z Warrantów Serii B8 – w okresie od 31 marca 2031 r. do 30 września 2031.”

Rada Nadzorcza

[2-9]

Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. działa na podstawie przepisów Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych oraz Statutu Banku i Regulaminu Rady Nadzorczej. Treść Statutu oraz Regulaminu znajduje się na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dokumenty-banku>.

Radę Nadzorczą powołuje Walne Zgromadzenie na wspólną pięcioletnią kadencję. Rada Nadzorcza składa się z 12 członków. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej dobrze zna rynek bankowy w Polsce tj. władza językiem polskim i posiada odpowiednie doświadczenie na rynku polskim. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają po upływie kadencji z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok pełnienia przez nich funkcji. Mandat członka Rady Nadzorczej powołanego przed upływem danej kadencji Rady Nadzorczej wygasa jednocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady Nadzorczej. Wygaśnięcie mandatu członka Rady Nadzorczej następuje również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania.

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.

[2-14]

Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu roczne sprawozdanie ze swojej działalności, obejmujące również podsumowanie



działalności Komitetów Rady Nadzorczej. Ponadto Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie z wyników oceny badania sprawozdania finansowego (jednostkowego i skonsolidowanego, w tym wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku), sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej oraz ocenę raportu ESG prezentującego informacje niefinansowe. 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 adekwatności w sprawie wyboru członków Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz racjonalności polityki sponsoringowej i charytatywnej.

Uchwały Rady Nadzorczej są skutecznie podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali zawiadomieni o posiedzeniu, a na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej przewodniczący lub wiceprzewodniczący. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Na żądanie członka Rady Nadzorczej, przewodniczący Rady Nadzorczej zarządzana głosowanie tajne. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w trybie pisemnym, bez zwołania posiedzenia lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności przy użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej i elektronicznej.

Statut Banku (§ 16 ust. 4) stanowi, że przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności. Niezależni członkowie Rady Nadzorczej nie powinni być powiązani z Bankiem, akcjonariuszami Banku lub pracownikami w sposób, który mógłby istotnie wpłynąć lub rodzić uzasadnione przypuszczenie, że istotnie wpływa na możliwość podejmowania przez niezależnego członka Rady Nadzorczej bezstronnych decyzji.

Na 31 grudnia 2022 r. pięciu członków Rady Nadzorczej spełniało te kryteria: Lucyna Stańczak-Wuczyńska, Jarosław Bauc, Małgorzata Chruściak, Magdalena Dziewguć i Mariusz Warych.

Tabela 109. Skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej Banku na 31.12.2022 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

Lp. Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	KOMITETY RADY NADZORCZEJ			
		Komitet Audytu	Komitet ds. Ryzyka	Komitet ds. Wynagrodzeń	Komitet ds. Nominacji
1. Lucyna Stańczak-Wuczyńska	przewodnicząca członek niezależny	członek	członek	członek	członek
2. Jean-Paul Sabet	wiceprzewodniczący			przewodniczący	przewodniczący
3. Francois Benaroya	wiceprzewodniczący	członek	przewodniczący	członek	członek
4. Małgorzata Chruściak	członek niezależny		członek		
5. Géraldine Conti	członek			członek	członek
6. Jarosław Bauc	członek niezależny	członek			
7. Stefaan Decraene	członek				
8. Magdalena Dziewguć	członek niezależny				
9. Vincent Metz	członek				
10. Piotr Mietkowski	członek				
11. Khatleen Pauwels	członek				
12. Mariusz Warych	członek niezależny	przewodniczący	członek		



Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia-31 grudnia 2022 r.:

- 14 listopada 2022 r. Pan Stefaan Decraene złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 grudnia 2022 r.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 17 stycznia 2023 r. powołało Pana Grégory Raison na członka Rady Nadzorczej Banku, z dniem 17 stycznia 2023 r. do końca bieżącej, pięcioletniej, wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.

[2-12]

W 2022 r. członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Rada Nadzorcza Banku odbyła w 2022 r. 19 posiedzeń, w tym 14 w trybie pisemnym. Podjęta 75 uchwał. Frekwencja członków Rady na posiedzeniach wynosiła 89%.

W 2022 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 2022”. 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. Rada Nadzorcza m.in. w 2022 r. przyjęła Strategię Banku i Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-2025.

Tabela 110. Indywidualna aktywność członków Rady Nadzorczej w 2022 r.*

Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Francois Benaroya	Jean-Paul Sabet	Jarosław Bauc	Małgorzata Chruściak	Géraldine Conti
18/19	19/19	18/19	14/19	16/19	18/19
Stefaan Decraene	Magdalena Dzięwguć	Vincent Metz	Piotr Mietkowski	Khatleen Pauwels	Mariusz Warych
15/19	10/19	19/19	17/19	18/19	19/19

* obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń

Członkowie Rady Nadzorczej

[2-11], [2-17]

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką oceny adekwatności 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 odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12) oraz Metodyki Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie oceny odpowiedniości 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 adekwatności (pierwotnej oraz okresowej) oraz ocenie adekwatności zbiorowej Rada Nadzorcza jako całość.

Ocena adekwatności indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w stosowanej przez Bank Polityce, m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej (przed powołaniem danej osoby do pełnienia funkcji), w przypadku zmiany składu osobowego Rady Nadzorczej czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku. Komitet ds. Nominacji przeprowadza ocenę adekwatności indywidualnej i zbiorowej Rady Nadzorczej, zaś wyniki oceny adekwatności przedstawiane są przez Radę Nadzorczą Walnemu Zgromadzeniu.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają zróżnicowaną wiedzę ekspercką, wysoki poziom kwalifikacji, kompetencji i doświadczenia zawodowego. Zapewniają odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku oraz gwarantują szeroką i wszechstronną reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu Banku i funkcjonowania Banku. Przewodnicząca organu nadzorującego nie należy do kadry zarządzającej.

1. Lucyna Stańczak-Wuczyńska – przewodnicząca Rady Nadzorczej (członek niezależny)

Absolwentka ekonomii w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie i studiów podyplomowych Advanced European Studies w College of Europe w Brugii. Od początku blisko trzydziestoletniej kariery zawodowej Lucyna Stańczak-Wuczyńska związana jest z bankowością. W latach 1992-1995 pracowała w IBP Bank S.A. w obszarze bankowości korporacyjnej. Następnie w latach 1995-1997 w Credit Lyonnais Bank Polska, w obszarze corporate finance. W 1997 r. objęła stanowisko Vice President w ABN Amro Bank Polska w Departamencie Finansowania Strukturalnego. W latach 2000 - 2020 r. związana była z

Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOR). Początkowo jako Senior Banker odpowiadała za inwestycje w sektorze energetycznym i infrastrukturalnym. Od 2008 r. jako Country Director EBOR w Polsce. Od 2014 r. pełniła funkcję Dyrektora Regionalnego EU-Banks, Financial Institution, regionu Europy Centralnej i Południowej z portfelem inwestycji kapitałowych i dłużnych w bankach i instytucjach finansowych przekraczającym 4 miliardy euro. W swojej karierze zawodowej Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełniła szereg funkcji w zakresie ładu korporacyjnego, była członkinią i obserwatorką Rad Nadzorczych i członkinią komitetów audytu i ryzyka m.in. w Polkomtelu Sp. z o.o., Alior Banku S.A., Polskich Inwestycjach Rozwojowych, banku Erste Bank na Węgrzech oraz była członkiem Advisory Board w funduszach Private Equity. Od grudnia 2020 r. jest członkinią Rady Nadzorczej, następnie jej wiceprzewodniczącą a obecnie przewodniczącą Rady Nadzorczej. Od 2 lat Lucyna Stanczak Wuczynska doradza również funduszom Private Equity, Actis, Global Emerging Market Fund i Pollen Street Capital Fund w Londynie. W ubiegłym roku została powołana do rady nadzorczej banku Banca Transylvania, największego banku w Rumunii pod względem aktywów. Tematyka zrównoważonego rozwoju i Green Economy Transition od zawsze są ważnym obszarem zainteresowania w jej pracy zawodowej. Zajmowała się finansowaniem projektów związanych z energetyką odnawialną, energooszczędnością, niskoemisyjnością, sustainable finance, inwestowaniem w zielone obligacje, SLB, oraz tematyką ESG w obszarze corporate governance i raportowaniu.

Lucyna Stańczak-Wuczyńska jest również przewodniczącą Rady Programowej Chapter Zero Poland (część Climate Governance Initiative). To program rozwoju kompetencji organów nadzorczych i zarządczych spółek. Stworzyło go Światowe Forum Ekonomiczne. Celem polskiej odstony 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. Jean-Paul Sabet – wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Absolwent francuskiej szkoły biznesu Hautes Etudes Commerciales w Paryżu. Karierę zaczynał w spółkach Grupy Paribas, m. in. w Departamencie Przemysłowym w Paribas S.A. oraz Departamencie Private Equity. Zasiadał w organach spółek z Grupy Paribas. W latach 1996-1998 był dyrektorem wykonawczym oraz członkiem Zarządu w Société Centrale d'Investissements.



Następnie był członkiem Zarządu Klépierre S.A. (spółki która specjalizuje się w inwestycjach w nieruchomości komercyjne). W latach 2004-2006 był członkiem Komitetu Wykonawczego bankowości detalicznej Grupy BNP Paribas we Francji, gdzie odpowiadał za finanse i strategię. Od 2006 r. pracował w Banca Nazionale del Lavoro S.P.A. we Włoszech, gdzie nadzorował proces integracji tej spółki z Grupą BNP Paribas, następnie w latach 2008-2009 był dyrektorem operacyjnego (COO) w tejże spółce. Od 2010 r. pracował w obszarze International Retail Banking (dalej: IRB), obejmującym bankowość detaliczną Grupy BNP Paribas poza strefą euro. W latach 2013 - 2021 był zastępcą dyrektora IRB, sprawując kontrolę nad strategią i rozwojem tego segmentu. Nadzorował m.in. bankowość detaliczną w Europie Środkowo-Wschodniej oraz Azji. Ponadto, pełnił funkcję członka rady nadzorczej BMCI w Maroku (od 2017 r.), członka rady nadzorczej L.D.C. S.A. we Francji (od 1988 r.), członka Rady Nadzorczej TEB Holding A.S. w Turcji (od 2010 r.). Był przewodniczącym rady nadzorczej BNP Paribas Banku Polska w latach 2013-2015. W latach 2014-2015 był przewodniczącym Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. (wtedy: BGŻ S.A.), a następnie został jej wiceprzewodniczącym.

3. Francois Benaroya – wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Absolwent Politechniki (École Polytechnique) oraz École Nationale de la Statistique et de l'Administration Economique w Paryżu. Uzyskał również tytuł magistra ekonomii na Uniwersytecie w Tilburgu (Holandia). Jest także absolwentem Kennedy School of Government na Uniwersytecie Harvarda. Karierę zawodową rozpoczął w 1994 r. w Ministerstwie Finansów we Francji jako zastępca dyrektora Departamentu Rynków Wschodzących. Następnie był doradcą ekonomicznym ds. Rosji i Wspólnoty Niepodległych Państw w Ambasadzie Francji w Moskwie. W latach 1999-2001 był dyrektorem Departamentu Analiz Handlu Międzynarodowego w Ministerstwie Gospodarki, Finansów i Przemysłu we Francji. Następnie był zastępcą dyrektora Gabinetu Ministra ds. europejskich. Z Grupą BNP Paribas związany jest od 2004 r., kiedy objął stanowisko zastępcy dyrektora ds. Rozwoju Bankowości Korporacyjnej. W latach 2007-2011 pracował dla Ukrsibbank - ukraińskiego banku w Grupie BNP Paribas jako zastępca dyrektora Pionu Bankowości Detalicznej (Retail Banking), a następnie dyrektor tego pionu i wiceprezes Zarządu Banku. Następnie był dyrektorem ds. Bankowości Detalicznej linii biznesowej International Retail Banking Grupy BNP Paribas. W 2014 r. został dyrektorem zarządzającym ds. Integracji BNP Paribas Banku Polska oraz Banku BGŻ. Od kwietnia 2015 r. był wiceprezesem Zarządu Banku BNP Paribas Bank Polska S.A. Początkowo odpowiadał za Obszar Integracji, zaś od września 2015 r. za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej. Od września 2017 r. należy do kierownictwa IRB w Grupie BNP Paribas (obecna nazwa Europe Mediterranean - BNP Paribas), gdzie odpowiada za obszar Europy

Centralnej i Wschodniej oraz Turcji. Ponadto jest przewodniczącym rady nadzorczej Ukrsibbank oraz członkiem rady nadzorczej TEB AS. Od 2018 r. jest członkiem rady nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. a obecnie wiceprzewodniczącym.

4. Jarosław Bauc – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwent Uniwersytetu Łódzkiego oraz University of Windsor w Ontario w Kanadzie. Odbił staże w London School of Economics oraz w Wirtschafts-Universität Wien. W latach 1982-1991 jako doktor nauk ekonomicznych był pracownikiem naukowym Uniwersytetu Łódzkiego. W latach 1992-1997 był doradcą i menadżerem projektów w Centrum Badań Społeczno-Ekonomicznych (CASE). W 1995 r. był konsultantem Banku Narodowego Estonii. W 1996 r. był doradcą USAID w Ministerstwie Finansów w Mongolii, w 1997 r. – w Rumunii, a w 2000 r. – w Gruzji. W latach 1998-2000 był sekretarzem stanu i pierwszym zastępcą polskiego ministra finansów. W latach 1998-2000 należał do Rady Polityki Pieniężnej. W latach 2000-2001 był ministrem finansów RP. Zasiadał w zarządach i radach nadzorczych wielu spółek kapitałowych. W latach 2002-2003 był prezesem Zarządu Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Skarbiec-Emerytura, w latach 2004-2005 – Skarbca Investment Management, w latach 2004-2005 – Skarbca Asset Management Holding, w latach 2004-2006 – Skarbca Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. W latach 2006-2007 oraz 2008-2011 był prezesem Zarządu oraz dyrektorem generalnym Polkomtel, następnie – członkiem Zarządu tej spółki. W 2013 r. był wiceprezesem zarządu HAWE. Następnie w latach 2013-2015 był wiceprezesem zarządu Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa SA. Z Grupą BNP Paribas jest związany od 2010 r. We wrześniu 2014 r. został powołany do składu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. (wtedy: BGŻ S.A.). Do grudnia 2020 r. był wiceprzewodniczącym Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A., obecnie jest członkiem Rady Nadzorczej.

5. Małgorzata Chruściak – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz studiów podyplomowych coachingu i mentoringu SWPS i Laboratorium Psychoedukacji. Jest prawnikiem z ponad 20-letnim doświadczeniem we wspieraniu biznesu, które zdobyła m.in. jako partner i szef praktyki bankowej podczas pracy w największych międzynarodowych kancelariach prawnych w Warszawie: White & Case, CMS Cameron McKenna oraz EY Law. Od 2017 r. pracuje w EY Law Polska, specjalizując się w doradztwie z zakresu bankowości i finansów oraz procesów restrukturyzacji. Jest uznawana za czołowego eksperta w dziedzinie prawa i rekomendowana w najbardziej prestiżowych rankingach prawniczych: Chambers Europe, IFRL i Legal 500. Współpracuje z Europejskim

Kongresem Finansowym (EFC). Jest praktykującym coachem i mentorem biznesu oraz członkiem Europejskiej Rady Mentoringowej i Coachingowej i członkiem Stowarzyszenia Praktyków Restrukturyzacji. W 2020 r. założyła własną firmę „Mentoring dla prawników” łącząc praktykę prawniczą i coaching/ mentoring.

6. Géraldine Conti – członek Rady Nadzorczej

Absolwentka Uniwersytetu Sapienza w Rzymie oraz studiów podyplomowych na Uniwersytecie Bocconi i London Business School. Była uczestniczką programu szkoleniowego Women on Board w Europejskiej Szkole Biznesu. Karierę zawodową rozpoczęła w latach 1996-1997 we włoskim Stowarzyszeniu ds. Organizacji Międzynarodowych współpracujących z Organizacją Bezpieczeństwa i Współpracy w Europie (OBWE). W latach 1997-1998 pracowała w Ministerstwie Spraw Zagranicznych Włoch w obszarze finansowania projektów. W latach 1998-2000 pracowała w Abbott – Diagnostic Division, jako specjalista ds. kontrolingu odpowiadając za obszar Włoch. W latach 2000-2009 pracowała w Banca Nazionale del Lavoro, początkowo jako HR Biznes Partner w obszarze „e-usług”, menadżer ds. budżetu oraz menadżer HR ds. Rozwoju Talentów, następnie jako specjalistką ds. Wynagrodzeń i Benefitów oraz dyrektorem ds. Międzynarodowej Mobilności w procesie integracji z BNP Paribas. Od listopada 2009 r. do listopada 2022 r. była dyrektorem zarządzającym ds. systemu wynagrodzeń i finansów HR w Obszarze IRB. Była odpowiedzialna za kwestie HR na terenie USA oraz Regionu Azji i Pacyfiku w obszarze IRB. Od listopada 2022 r. jest szefem obszaru HR Banca Nazionale del Lavoro - BNP Paribas.

7. Stefaan Decraene – członek Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii stosowanej na Uniwersytecie Katolickim w Leuven (Belgia). Karierę rozpoczął w 1988 r. w Bacob Bank. W 1998 r. został dyrektorem Bankowości Inwestycyjnej w Artesia Banking Corporation, a następnie prezesem spółki Artesia Securities. Następnie związany był z bankowością hurtową w Dexia Bank Belgia, później został prezesem Zarządu Artesia Bank Holandia. Od 2002 r. był członkiem Zarządu Dexia Bank Holandia i Dexia Bank Belgia. W latach 2006-2011 był prezesem Zarządu Dexia Bank Belgia i członkiem Zarządu Dexia S.A. Posiada obszerną wiedzę na temat bankowości detalicznej i komercyjnej, zarządzania aktywami, ubezpieczeń i usług inwestycyjnych. W latach 2008-2011 był przewodniczącym Belgijskiej Federacji Sektora Finansowego (Febelfin). Od 2011 r. pełni funkcję dyrektora zarządzającego BNP Paribas International Retail Banking w Grupie BNP Paribas oraz członka Komitetu Wykonawczego Grupy BNP Paribas. Od września 2015 r. do 31 grudnia 2022 r. członek Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.



8. Magdalena Dziewguć – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji na Uniwersytecie im. Adama Mickiewicza w Poznaniu oraz University of Minnesota/ Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończyła również Europejską Wyższą Szkołę Prawa i Administracji w Warszawie i studia podyplomowe na Uniwersytecie Humanistycznospołecznym (SWPS) i Harvard Business School. W latach 1997-1999 pracowała w dziale sprzedaży w Scala Polska, będącym globalnym liderem oprogramowania ERP. Następnie odpowiadała za rozwój biznesu w Orange Polska. Pracowała w Biurze Rynku Korporacyjnego Orange B2B. W latach 2007-2012 pracowała w Plus GSM jako dyrektorka Departamentu Klientów Strategicznych, dyrektorka Departamentu Sprzedaży Biznesowej, dyrektorka Departamentu Kluczowych Klientów, a następnie dyrektorka zarządzająca B2B – odpowiadała za zarządzanie całą sprzedażą B2B oraz wsparcie sprzedaży. W latach 2011-2012 była doradczynią inwestycyjną w MCI Management (VC i Private Equity). W latach 2012-2014 była dyrektorką ds. marketingu oraz wiceprezeską Zarządu w Exatel. Odpowiadała wówczas za sprzedaż, marketing, PR, rozwój produktów i HR. Od września 2014 r. pracuje w Google i jest dyrektorką w obszarze rozwoju biznesu Google Cloud w Europie Środkowo-Wschodniej – Polsce, Czechach, Słowacji i na Węgrzech. W latach 2012–2014 była członkinią rady nadzorczej PGE Dystrybucja SA i przewodniczącą rady nadzorczej Niezależnego Operatora Międzystrefowego (NOM). W latach 2012-2018 była przewodniczącą Komisji Rewizyjnej Stowarzyszenia LiderShe. W latach 2014-2018 – członkinią rady nadzorczej Fundacji Humanites. W latach 2016-2019 – członkinią Rady Powierniczej SWPS-u. Od czerwca 2019 r. jest członkinią Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

9. Vincent Metz – członek Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Uniwersytecie Paryskim – École Polytechnique oraz w École Normale Supérieure de Lyon. Karierę zawodową rozpoczął w 1993 r. w spółce Compagnie Bancaire, która w 1997 r. zmieniła nazwę na Paribas. Był wówczas dyrektorem ds. modeli finansowych w Departamencie Planowania i Rozwoju. Od 1999 r. związany był z Grupą CETELEM, w której pełnił wiele funkcji. Był dyrektorem ds. Rozwoju Zewnętrznego, dyrektorem ds. Analiz CRM i Global B2C w Departamencie Sprzedaży, dyrektorem ds. Planowania i Rozwoju w Departamencie Finansów. W 2009 r. został dyrektorem ds. Marketingu Produktów w Departamencie Sprzedaży i Marketingu w BNP Paribas Personal Finance. Kontynuował karierę w strukturach BNP Paribas Personal Finance. Pełnił tam m.in. obowiązki dyrektora ds. Analiz Marketingowych i Sterowania w Departamencie Sprzedaży i Marketingu, zastępcy Dyrektora Departamentu Kluczowych Partnerów, a także zastępcy CEO w Obszarze PF Inside. 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.

10. Piotr Mietkowski – członek Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Uniwersytecie Paris Dauphine. Ukończył podyplomowe studia na kierunku Międzynarodowe stosunki gospodarcze w Instytucie Nauk Politycznych w Paryżu. Rozpoczął karierę zawodową jako ekonomista, koncentrując się na rynkach wschodzących i zagadnieniach europejskich. Następnie pracował w Departamencie Rozwoju Biznesu BNP Paribas oraz w Departamencie Finansów Korporacyjnych, gdzie odpowiadał za Europę Środkową i Wschodnią. Obecnie jest dyrektorem zarządzającym Bankowości Inwestycyjnej w grupie BNP Paribas na Europę Środkową i Wschodnią, Grecję, Turcję i Izrael oraz członkiem Rady Nadzorczej w BNP Paribas Bank Polska S.A. (od września 2015 r.) i członkiem Rady Nadzorczej w Ukrsibbank w Ukrainie.

11. Khatleen Pauwels - członek Rady Nadzorczej

Uzyskała tytuł inżyniera komercyjnego w Wyższej Szkole Handlowej EHSAL w Brukseli w 2000 r. Karierę zawodową rozpoczęła w Siemens IT Services, gdzie odpowiadała za stworzenia portfolio e-commerce. Następnie kontynuowała pracę w Siemens Business Services, gdzie była kierownikiem projektu, kierownikiem ds. Portfela Sprzedaży oraz dyrektorem ds. Ofertowania i Przetargów. Kierowała również zespołem IT ds. Outsourcingu i Przesprzedaży. Od 2007 r. związana była z Fortis Bank. Następnie pracowała w BNP Paribas Fortis, w którym pełniła wiele funkcji. Od 2010 r. była kierownikiem Zespołu ds. Zarządzania Zasobami IT i Zaopatrzenia Strategicznego. Od 2013 r. kierowała kilkunastoma inicjatywami dotyczącymi usprawnienia procesów w zakresie 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 prowadzi obsługę Klientów Indywidualnych i Biznesowych. Od stycznia 2020 r. jest dyrektorem zarządzającym Obszaru Operacji E2E (zwanego: Centrum Obsługi Klientów) oraz członkiem Komitetu Wykonawczego BNP Paribas Fortis.

12. Mariusz Warych – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Wydziale Ekonomii i Handlu Zagranicznego na Uniwersytecie w Łodzi. Uzyskał dyplom w dziedzinie Finansów i Rachunkowości na Hogeschool van Utrecht w Holandii. W latach 1997-1998 uczestniczył

w programie Association of Chartered Certified Accountants (ACCA). Jest certyfikowanym audytorem wewnętrznym z uprawnieniami od Certified Internal Auditor (CIA). W latach 1996-2002 pracował jako audytor zewnętrzny w Ernst & Young w Nowym Jorku, Toronto, Vancouver, Londynie i Warszawie. W latach 2003-2004 był dyrektorem finansowym w Citileasing Sp. z o.o. oraz Handlowy-Leasing S.A., w latach 2004-2008 był koordynatorem regionalnym na Europę Centralną w KBC GROUP N.V. W latach 2008-2011 był dyrektorem audytu wewnętrznego na Europę Środkową, Wschodnią i Rosję w AVIVA. W latach 2011-2012 był dyrektorem ds. zarządzania ryzykiem dla przedsiębiorstw w Deloitte Advisory i członkiem rady nadzorczej i komitetu audytu w Jastrzębskiej Spółce Węglowej S.A. Był doradcą ds. finansowych w Kongresie Polonii Kanadyjskiej w Vancouver, gdzie również prowadził audycje w Polskim Radiu NOFA. Od 2009 r. przewodniczy Klubowi Szefów Audytu w Polsce. Zasiada w radzie nadzorczej i jest przewodniczącym komitetu audytu w Selena FM S.A. Jest specjalistą w zakresie: zarządzania, nadzoru oraz oceny efektywności prowadzonej działalności biznesowej, identyfikacji i rozwiązywania słabości finansowych i operacyjnych, zarządzania ryzykami związanymi z realizacją celów biznesowych, audytu wewnętrznego, szkoleń biznesowych oraz niezależnego członkostwa w radach nadzorczych oraz komitetach audytu. Od czerwca 2013 r. jest członkiem Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Komitet Rady Nadzorczej

[2-9]

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne Komitety, które składają się z członków Rady Nadzorczej. Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej i mają usprawniać jej pracę. W tym celu Komitety przygotowują w trybie roboczym opinie, rekomendacje i propozycje decyzji w sprawach wniosków, które otrzymuje Rada Nadzorcza. Zakres i tryb działania komitetów określają ich regulaminy, które Rada Nadzorcza wprowadza w formie uchwały.

Komitety Rady Nadzorczej Banku:

- Komitet Audytu
- Komitet ds. Ryzyka
- Komitet ds. Wynagrodzeń
- Komitet ds. Nominacji



Skład Komitetów zaprezentowany jest w Tabeli 109 Skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej Banku na 31.12.2022 r. wraz z informacją nt. niezależności członków.

Komitet Audytu

Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej. Odpowiada za zapewnienie skuteczności funkcji audytu wewnętrznego Banku, dlatego też nadzoruje działalność Pionu Audytu Wewnętrznego. Zapewnia przepływ informacji i dba o dobrą współpracę pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym a Radą Nadzorczą. Komitet Audytu sporządza sprawozdania roczne ze swojej działalności. Uwzględnia w nich ocenę ryzyka obszarów, które nadzoruje oraz ocenia efekty swoich działań. Ponadto Komitet Audytu nadzoruje działalność biegłego rewidenta i okresowo ocenia jego pracę. Komitet Audytu został utworzony przez Radę Nadzorczą zgodnie z przepisami prawa, które dotyczą powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu, a także niezależności jego członków oraz posiadania przez nich odpowiedniej wiedzy i umiejętności, znajomości zasad rachunkowości i badania sprawozdań finansowych.

Skład Komitetu Audytu

Komitet Audytu składa się z czterech członków, z czego trzy osoby to niezależni członkowie Rady Nadzorczej. Spełniają oni kryteria niezależności, o których mowa w „Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie komitetu audytu” oraz § 16 ust. 4 Statutu Banku, a także w „Ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Skład Komitetu Audytu na 31 grudnia 2022 r.:

- Mariusz Warych – przewodniczący Komitetu (członek niezależny)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)
- Jarosław Bauc – członek Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadają adekwatną wiedzę, kompetencje oraz wieloletnie doświadczenie w sferze finansów i rachunkowości:

- Mariusz Warych – kompetencje w zakresie rachunkowości, rewizji finansowej oraz audytu wewnętrznego, potwierdzone posiadaniem dyplomem CIA. Uczestnik programu ACCA Coursework. Wieloletnie doświadczenie jako niezależny członek w radach nadzorczych i komitetach audytu (JSW, Selena FM, Ukrsibbank Ukraina). Audytor zewnętrzny w Ernst & Young – audytujący banki w Polsce, Wielkiej Brytanii, Kanadzie i USA. Dokonywał oceny funkcjonowania Komitetów Audytu. Przewodniczący Klubu Szefów Audytu w Polsce. Wiedzę i umiejętności zdobywał jako Dyrektor finansowy w Grupie Citi – w spółkach leasingowych, a także koordynator regionalny w Grupie KBC – nadzorujący działalność Grupy KBC w Polsce.
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – wykształcenie ekonomiczne oraz 30-letnie doświadczenie w zakresie bankowości i finansów, zdobyte podczas pracy w sektorze bankowym, w bankowości komercyjnej oraz EBRD. Pełniła szereg funkcji w zakresie ładu korporacyjnego, była członkiem rad nadzorczych (lub obserwatorem) i członkiem komitetów audytu i ryzyka (m.in. Alior Bank). Wiedzę i umiejętności z zakresu branży zdobyła dzięki wieloletniemu zarządzaniu (jako Dyrektor EU Banks Team w EBRD w Londynie) portfelem (dług i kapitał) znaczącej grupy banków w 12 krajach Unii Europejskiej, w Europie Centralnej i Południowej.
- Jarosław Bauc – doktor nauk ekonomicznych. Doświadczenie zdobył zasiadając w zarządach i radach nadzorczych szeregu spółek kapitałowych (Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Skarbiec-Emerytura, Skarbiec Investment Management, Skarbiec Asset Management Holding oraz Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, Polkomtel, HAWA, PGNiG). Posiada wszechstronną wiedzę w dziedzinie finansów i bankowości w kraju oraz poza granicami.
- Francois Benaroya – wykształcenie ekonomiczne. Wiedzę i doświadczenie w zakresie bankowości zdobył w trakcie wieloletniego zatrudnienia w sektorze bankowym na wysokich stanowiskach w Grupie BNP. Był członkiem zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. odpowiedzialnym za Obszar Integracji, następnie za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej. Pełni funkcję w radach nadzorczych (Ukrsibbank Ukraina, TEB AS) oraz w kierownictwie IRB w Grupie BNP Paribas, (obecna nazwa Europe Mediterranean - BNP Paribas), gdzie jest odpowiedzialny za obszar Europy Centralnej i Wschodniej oraz Turcji.

Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Komitetu przedstawiono w części Rada Nadzorcza oraz na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/wladze-banku>.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczą również stali członkowie posiedzeń:

- prezes Zarządu,
- członek Zarządu, który nadzoruje Obszar Finansów,
- członek Zarządu, który nadzoruje Obszar Ryzyka,
- dyrektor zarządzający Pionem Audytu Wewnętrznego,
- dyrektor zarządzający Pionem Monitoringu Zgodności.

Posiedzenia Komitetu Audytu

[2-14]

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się co najmniej cztery razy w roku lub częściej, w zależności od potrzeb, wynikających z pełnionych zadań, w tym każdorazowo przed publikacją wyników i raportów finansowych Banku.

W 2022 r. odbyło się 11 posiedzeń Komitetu Audytu, w tym pięć w trybie pisemnym, na których omówiono i zatwierdzono m.in.:

- Sprawozdania finansowe za 2021 r.,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku za 2021 r.,
- Raport ESG zawierający informacje niefinansowe za 2021 r.,
- sprawozdania kwartalne i półroczne dotyczące wyników finansowych w 2022 r.,
- informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- świadczenie dodatkowych usług przez firmę audytorską,
- 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,



- informację dotyczącą zgodności działania Banku z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021” oraz procesu komunikacji informacji finansowych w 2021 r.,
- 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 2022 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 98%. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi Audytu wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków.

Nadzór Komitetu Audytu nad wyborem firmy audytorskiej

Komitet Audytu sprawuje nadzór nad działalnością biegłego rewidenta. Wydaje rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące wyboru bądź rezygnacji z usług podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Monitoruje przestrzeganie zasady niezależności i obiektywizmu biegłego rewidenta oraz zasad wymiany informacji. Ponadto Komitet dokonuje okresowej oceny działania audytora zewnętrznego.

Rada Nadzorcza we wrześniu 2017 r. przyjęła dokumenty opracowane przez Komitet Audytu:

- „Politykę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- „Procedurę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- „Politykę świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.

Dokumenty te ustalają takie zasady, aby wybór firmy audytorskiej przebiegł prawidłowo i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Poniżej znajdują się najważniejsze zasady:

- zachowanie niezależności firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta,

- stosowanie przejrzystych i niedyskryminujących kryteriów oceny przy wyborze firmy audytorskiej podczas postępowania ofertowego,
- zapewnienie zachowania zasad właściwej rotacji firm audytorskich oraz kluczowego biegłego rewidenta, w tym okresy karencji.

Głównym założeniem „Polityki świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.” jest analiza zgodności dodatkowej usługi z przepisami prawa, jak również kontrolowanie i monitorowanie niezależności kluczowego biegłego rewidenta oraz firmy audytorskiej. Polityka umożliwia świadczenie usług dozwolonych, w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Banku, po analizie niezależności oraz wyrażeniu zgody na ich świadczenie.

Firma audytorska Mazars Audyt Sp. z o.o. uprawniona do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z pakietami sprawozdawczymi, świadczy dla Banku usługi od 2020 r.

Rada Nadzorcza, uwzględniając rekomendację Komitetu Audytu, w dniu 9 grudnia 2021 r. postanowiła o przedłużeniu umowy z dotychczasową firmą audytorską Mazars Audyt Sp. z o.o. na lata 2022-2023.

Rekomendacja Komitetu Audytu dotycząca wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych została sporządzona w następstwie zorganizowanej procedury wyboru, spełniającej kryteria określone w Polityce wyboru (§ 4) oraz Procedurze wyboru firmy audytorskiej (§ 8).

Przy ocenie niezależności firmy audytorskiej oraz wyrażeniu zgody na świadczenie usługi Bank skorzystał ze ścieżki akceptacji kluczowego biegłego rewidenta i firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku, określonej Polityką wyboru biegłego rewidenta.

W 2022 r. firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz Banku następujące, dozwolone usługi niebędące badaniem w zakresie przeglądu raportów finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku jak i pakietów konsolidacyjnych:

- „Ocena Sprawozdania o Wynagrodzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu za 2021 r.” - Sprawozdanie o wynagrodzeniach poddaje się ocenie biegłego rewidenta

zgodnie z art. 90g, pkt 10 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych,

- usługa atestacyjna polegająca na wyrażeniu opinii na temat zgodności skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2022 r. sporządzonego w jednolitym elektronicznym formacie raportowania z wymogami określonymi w rozporządzeniu ESEF”,
- usługi atestacyjne dla raportów dotyczących Informacji o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku - Filar 3.

Niezależna usługa atestacyjna dotycząca dokumentu zawierającego informacje na temat adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku, z wyłączeniem atestacji w zakresie ujawnień ryzyka ESG (ocena zgodności raportu z wymogami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR).

Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w nadzorowaniu obszaru zarządzania ryzykiem. Komitet opiniuje całościową, bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Opiniuje strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładał przez Zarząd informacje dotyczące realizacji tej strategii. Wspólnie z Radą Nadzorczą nadzoruje wdrażanie strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadre kierowniczą wyższego szczebla. Komitet ds. Ryzyka weryfikuje czy ceny pasywów i aktywów oferowanych Klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka. W przypadku kiedy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka, zgodnie z modelem i strategią zarządzania ryzykiem - Komitet przedstawia Zarządowi Banku propozycje takich rozwiązań, aby ceny pasywów i aktywów były adekwatne do rodzajów ryzyka.

Skład Komitetu ds. Ryzyka

Komitet składa się z co najmniej trzech osób - powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Ryzyka na 31 grudnia 2022 r.:

- Francois Benaroya – przewodniczący Komitetu
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny)



- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)
- Mariusz Warych – członek Komitetu (członek niezależny)

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka odbywają nie rzadziej niż cztery razy w roku. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2022 r. Komitet ds. Ryzyka odbył cztery posiedzenia. W trakcie posiedzeń Komitet ds. Ryzyka omówił okresowe raporty dotyczące:

- ryzyka kredytowego,
- ryzyka rynkowego i płynności,
- ryzyka operacyjnego, kontroli wewnętrznej i zapobiegania nadużyciom,
- ryzyka ALMT,
- ryzyka prawnego,

Ponadto Komitet opiniował i rekomendował podjęcie przez Radę Nadzorczą uchwał, które dotyczyły m.in.:

- apetytu na ryzyko w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- aktualizacji Planu Naprawy BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- aktualizacji Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego,
- strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną,
- strategii inwestycyjnej,
- strategii zarządzania ryzykiem,
- Planu Kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2023-2025,
- aktualizacji Polityki zarządzania kapitałem i Awaryjnego Planu Kapitałowego,
- metodologii analizy testów warunków skrajnych na wrażliwości pozycji stopy procentowej, pozycji walutowej, płynności oraz kapitału.

W 2022 r. Komitet zwrócił szczególną uwagę na kwestię ryzyka prawnego związanego z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych/denominowanych do CHF a także ryzyka związane wakacjami kredytowymi.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2022 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 100%.

Komitet ds. Wynagrodzeń

Komitet ds. Wynagrodzeń wspiera Radę Nadzorczą w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi. Monitoruje i nadzoruje kluczowe procesy, w szczególności dotyczące polityki kadrowej, rozwoju zawodowego pracowników oraz polityki wynagradzania. Do kompetencji Komitetu należy m.in.: analiza wyników pracy członków Zarządu oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji rekomendacji w tym zakresie, a także rekomendowanie Radzie kluczowych wskaźników wydajności dla członków Zarządu. Ponadto Komitet opiniuje i monitoruje plany sukcesji na kluczowe stanowiska w Banku, monitoruje poziom i strukturę wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska w Banku. Co roku Komitet przedstawia Radzie Nadzorczej aktualne informacje o strukturze zatrudnienia i wynagrodzeń w Banku oraz roczne sprawozdanie ze swojej działalności.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń na 31 grudnia 2022 r. przedstawiał się następująco:

- Jean-Paul Sabet – przewodniczący Komitetu
- Géraldine Conti – członek Komitetu
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)

Przewodnicząca Rady Nadzorczej Pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska, która jest jednocześnie członkiem Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz Komitetu ds. Nominacji, spełnia kryteria niezależności opisane w § 16 ust. 4 Statutu Banku.

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń odbywają się nie rzadziej niż dwa razy w roku lub tak często, jak jest to potrzebne do skutecznego wypełnienia zadań i misji Komitetu. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2022 r. Komitet ds. Wynagrodzeń odbył siedem posiedzeń, w tym trzy w trybie pisemnym. W trakcie posiedzeń Komitet omówił:

- roczne cele członków Zarządu Banku i realizację tych celów,

- zasady wynagradzania i wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu oraz kierujących obszarem audytu i compliance,
- raport o zatrudnieniu i wynagrodzeniach w Banku w 2021 r.,
- ocenę stosowania w Banku Polityki Wynagrodzeń,
- warunki emisji warrantów serii A,
- warunki programu motywacyjnego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku opartego o akcje serii N,
- wydał opinię nt. sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2021,
- wydał opinię a temat warunków cenowych dla produktów kredytowych dla niektórych Członków Zarządu,
- informację na temat zapewnienia posiadania i utrzymania odpowiednich zasobów HR, które zrealizują plany i zmierzają się z wyzwaniami, z uwzględnieniem informacji na temat wzrostu kosztów personelu, inwestycjach w różnorodność i retencję,
- informację na temat systemów sprzedażowych w Banku w 2022 r.

Komitet ds. Nominacji

[2-10], [2-18]

Komitet ds. Nominacji wspiera Radę Nadzorczą w ocenie kwalifikacji kandydatów na członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Wspólnie z Radą Nadzorczą Komitet ds. Nominacji określa kryteria, które służą przy wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria uwzględniają: wiedzę, kompetencje i przewidywane zaangażowanie pod względem poświęconego czasu, niezbędne do pełnienia funkcji. Ponadto Komitet ustala zakres obowiązków kandydata do Zarządu Banku. Komitet ds. Nominacji co najmniej raz roku dokonuje okresowej oceny wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu Banku jako całości oraz poszczególnych członków Zarządu Banku. Ocenia także strukturę, wielkość, skład i skuteczność działań Zarządu Banku, następnie przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje ew. zmian w tym zakresie. Ponadto Komitet ds. Nominacji dokonuje indywidualnej oceny adekwatności (pierwotnej oraz okresowej) członków Rady Nadzorczej oraz oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej jako całości. Ocena adekwatności indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w stosowanej przez Bank Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska



S.A. m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej (przed powołaniem danej osoby do pełnienia funkcji), w przypadku zmiany składu osobowego Rady Nadzorczej czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku.

Komitet ds. Nominacji opiniuje i monitoruje skuteczność stosowanej w Banku Polityki oceny adekwatności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej oraz polityki oceny adekwatności w odniesieniu do członków Zarządu oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku. W ramach Polityk, sprawdzana jest adekwatność członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i osób, które pełnią kluczowe funkcje w Banku. Komitet ds. Nominacji dokonuje okresowego przeglądu polityki oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie zmian. Ponadto Komitet ds. Nominacji pełni nadzór nad kluczowymi procesami, takimi jak plany sukcesji czy rozwój zawodowy pracowników. Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące procesu nominacji i sukcesji osób na stanowiskach kluczowych oraz rekomendacje zmniejszenia lub zwiększenia liczby członków Zarządu Banku.

Skład Komitetu ds. Nominacji

[2-18]

Komitet składa się z co najmniej trzech osób powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej. Członkowie Komitetu ds. Nominacji muszą posiadać odpowiednią wiedzę, kompetencje i doświadczenie, aby móc właściwie ocenić skład Zarządu i Rady Nadzorczej oraz rekomendowanych kandydatów do Zarządu i Rady Nadzorczej. W ramach oceny odpowiedności, która przeprowadzana jest cyklicznie raz do roku lub w przypadku wystąpienia innych okoliczności skutkujących koniecznością przeprowadzenia oceny przeprowadzana jest ocena posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem ESG). Szczegółowa matryca kryteriów stanowi załącznik do *Polityki oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.*

Skład Komitetu ds. Nominacji na 31 grudnia 2022 r.:

- Jean-Paul Sabet – przewodniczący Komitetu
- Géraldine Conti – członek Komitetu
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)

Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji

Posiedzenia Komitetu odbywają się tak często, jak jest to potrzebne do skutecznego wypełniania misji Komitetu, jednak nie rzadziej niż dwa razy w roku. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu ds. Nominacji. W 2022 r. Komitet ds. Nominacji odbył cztery posiedzenia, w tym jedno w trybie pisemnym.

W trakcie posiedzeń Komitet:

- dokonał okresowej oceny adekwatności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu Banku. Komitet potwierdził pozytywną ocenę adekwatności indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
- omówił i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zasad postępowania w procesie dokonywania zmian organizacyjnych, wniosku o dodatkowe etaty oraz przekraczania kosztów,
- omówił zmiany do Polityki oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Polityki oceny odpowiedności członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie powyższych regulacji,
- omówił propozycję sukcesorów na stanowiska krytyczne z poziomu Członków Zarządu oraz dyrektorów wykonawczych.

Zarząd Banku

Zarząd Banku jest organem zarządzającym i wykonawczym, który działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu. Od 1 stycznia 2020 r. Zarząd Banku liczy dziewięciu członków i jest to zgodnie ze Statutem Banku. 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. Prezes Zarządu i co najmniej jeszcze jeden członek Zarządu Banku, muszą posiadać wiedzę i doświadczenie, dzięki którym będą stabilnie i ostrożnie zarządzać Bankiem. Co najmniej połowę członków Zarządu Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, to znaczy, że mieszkają w Polsce na stałe, mówią po polsku i mają doświadczenie na rynku polskim.

Tabela 111. Skład Zarządu Banku na 31.12.2022 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej poszczególnych członków

imię i nazwisko	funkcja w Zarządzie Banku	nadzorowany obszar
Przemysław Gdański	prezes	Obszar Zarządzania Bankiem, Strategii i Rynków Rolnych, Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi, Obszar Transformacji, Obszar Zrównoważonego Rozwoju
Jean-Charles Aranda	wiceprezes	Obszar Finansów
André Boulanger	wiceprezes	Obszar Bankowości CIB
Przemysław Furlepa	wiceprezes	Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej, Biuro Maklerskie
Wojciech Kembłowski	wiceprezes	Obszar Ryzyka
Kazimierz Łabno	wiceprezes	Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu
Magdalena Nowicka	wiceprezes	Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa
Volodymyr Radin	wiceprezes	Obszar Bankowości Personal Finance (PF)
Agnieszka Wolska	wiceprezes	Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej

Kompetencje oraz doświadczenie zawodowe poszczególnych członków Zarządu Banku są zaprezentowane na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/wladze-banku>.

Najwyższa kadra zarządzająca dokłada wszelkich starań, aby poszerzać swój zakres kompetencji w obszarze zrównoważonego rozwoju, zmiany klimatu oraz polityki klimatycznej na zaawansowanych, międzynarodowych szkoleniach (np. Cambridge Institute for Sustainability Leadership) oraz spotkaniach z uznanymi ekspertami i badaczami. Prezes Zarządu Przemysław Gdański ukończył w 2021 r. na IE Business School w Madrycie szkolenie specjalistyczne w zakresie Sustainability.

W okresie 1 stycznia - 31 grudnia 2022 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.



Członkowie Zarządu Banku

[2-17]

1. Przemysław Gdański – prezes Zarządu

Absolwent Wydziału Handlu Zagranicznego na Uniwersytecie Gdańskim i rocznego programu w zakresie bankowości i finansów międzynarodowych w Loughborough University w Wielkiej Brytanii. Ukończył Advanced Management Program (AMP) w IESE Business School oraz szereg profesjonalnych i menadżerskich programów rozwojowych w m. in. Harvard Business School, London Business School, University of California, Berkeley - Haas School of Business, Ashridge - Hult International Business School i HEC. Związany jest z bankowością od ponad 25 lat. W latach 1993-1995 pracował w IBP Bank SA, następnie w ABN AMRO Bank w Polsce, w Rumunii i w centrali w Amsterdamie. W latach 2002-2006 był dyrektorem zarządzającym, kierującym Obszarem Dużych Firm w Banku BPH SA. Od maja do listopada 2006 r. - CEO i Dyrektor Generalny Calyon Bank Polska i Calyon Oddział w Polsce. W listopadzie 2006 r. został wiceprezesem Zarządu Banku BPH, gdzie odpowiadał za bankowość korporacyjną i finansowanie nieruchomości. Następnie był wiceprezesem Zarządu Pekao SA, odpowiedzialnym za Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej. W latach 2008-2017 był członkiem Zarządu i wiceprezesem mBanku, gdzie odpowiadał za Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Od listopada 2017 r. kieruje BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz pełni funkcję Territory Head - nadzoruje spółki Grupy BNP Paribas działające w Polsce. Od wielu lat patronuje inicjatywom na rzecz propagowania różnorodności, równości płci oraz wspierania działalności i promowania rozwoju zawodowego kobiet.

Najwyższa kadra zarządzająca dokłada wszelkich starań, aby poszerzać swój zakres kompetencji w obszarze zrównoważonego rozwoju, zmiany klimatu oraz polityki klimatycznej na zaawansowanych, międzynarodowych szkoleniach (np. Cambridge Institute for Sustainability Leadership) oraz spotkaniach z uznanymi ekspertami i badaczami. Prezes Zarządu Przemysław Gdański ukończył w 2021 r. na IE Business School w Madrycie w zakresie Sustainability.

2. Jean-Charles Aranda – wiceprezes Zarządu

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 Djazair w Algierii, a następnie - od 2013 r. dyrektorem generalnym 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. Od kwietnia 2017 r. został członkiem Zarządu, następnie wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A., odpowiedzialnym za Obszar Finansów.

3. 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.

4. Przemysław Furlepa – wiceprezes Zarządu

Absolwent Akademii Ekonomicznej w Katowicach oraz studiów podyplomowych na Gdańskiej Akademii Bankowej, w Szkole Głównej Handlowej oraz na Uniwersytecie Jagiellońskim w Krakowie. Uczestniczył w licznych szkoleniach i warsztatach managerskich w kraju i za granicą. Karierę zawodową rozpoczął w BPS Consultants Poland (Nielsen Marketing Research). Następnie w latach 1993-1994 pracował jako kierownik Zespołu Analiz w Wydawnictwie Papierów Wartościowych. W latach 1996-2002 związał się z ING Bankiem Śląskim, początkowo pracował w Departamencie Controllingu, następnie był kierownikiem Departamentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw i kierownikiem Rynku Klienta Korporacyjnego oraz zastępcą dyrektora Departamentu Klientów Korporacyjnych. W latach 2002-2004 był dyrektorem finansowym oraz członkiem zarządu w Alpinus S.A. (HiMountain). W latach 2005 - 2017 związał się ponownie z ING Bankiem Śląskim S.A., początkowo był Regionalnym Dyrektorem Sprzedaży Detalicznej, następnie dyrektorem Departamentu Sprzedaży Detalicznej, dyrektorem Departamentu Sprzedaży i Rozwoju Jakości. Od 2013 r. był dyrektorem zarządzającym Bankowością Detaliczną i odpowiadał za zarządzanie relacjami z Klientami, segmentami i bankowością internetową oraz zarządzanie bankowością cyfrową i segmentem przedsiębiorców. Brał udział w projektach międzynarodowych skoncentrowanych na budowaniu wartości dla Klientów poprzez podejście omnikanalowe, wzrost jakości oferty usług digital oraz współpracę z fin-techami. Od października 2017 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i odpowiada za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

5. 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.

6. Kazimierz Łabno – wiceprezes Zarządu

Absolwent socjologii na Uniwersytecie Jagiellońskim oraz studiów podyplomowych na Akademii Ekonomicznej w Krakowie (kierunek bankowość). Posiada blisko 30-letnie doświadczenie w pracy przy uniwersalnych projektach bankowych, w obszarze nearshoringu i operacji. Karierę w bankowości rozpoczął w 1990 r. w Banku BPH, z którym był związany do 2010 r. Odpowiadał m.in. za projekt połączenia Banku Przemysłowo-Handlowego z Powszechnym Bankiem Kredytowym. W 2005 r. kierował procesem podziału Banku BPH. W 2007 r. został wiceprezesem tego Banku, odpowiedzialnym za IT, operacje, usługi i integrację. W 2010 r. związał się z Alior Bankiem, gdzie był kierownikiem Departamentu Projektów Strategicznych. W 2012 r. przerwał karierę bankową i stworzył od podstaw fabrykę opakowań z tektury falistej – TriPack Ltd. W 2013 r. został wiceprezesem Zarządu spółki IT BPS, należącej do Grupy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Następnie był dyrektorem ds. operacji i menadżerem ds. transformacji w Raiffeisen Bank Polska S.A. Od listopada 2018 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. nadzorującym Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu.

7. Magdalena Nowicka – wiceprezes Zarządu

Absolwentka Wydziału Matematyki Uniwersytetu Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie i studiów MBA na Politechnice Warszawskiej. Ukończyła również podyplomowe studia zarządzania i „Informatyka w biznesie” w Szkole Głównej Handlowej. Przez 20 lat związana była z Grupą ING. 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”.

8. Volodymyr Radin – wiceprezes Zarządu

Absolwent Ukraińskiej Akademii Bankowości Narodowego Banku Ukrainy. Ponadto ukończył studia marketingowe na HEC w Paryżu i studia z zakresu kierowania zarządem na Ukraińskiej Akademii Ładu Korporacyjnego. Z bankowością jest związany od ponad 15 lat. W latach 2002-2003 pracował w Bank Aval (Raiffeisen Bank Aval) jako dyrektor Departamentu Consumer Finance. W latach 2003-2007 był dyrektorem Linii Biznesowej Bankowości Detalicznej w Uniwersalnym Banku Rozwoju i Partnerstwa (Grupa Foxtrot), a następnie w latach 2007-2008 zastępcą dyrektora Linii Biznesowej Bankowości Detalicznej i dyrektora ds. Zarządzania Produktami w Kreditprombank. W 2008 r. dołączył do Grupy BNP Paribas jako dyrektor ds. sprzedaży i marketingu oraz zastępca dyrektora linii biznesowej Personal Finance w Ukrsibbank (Grupa BNP Paribas). W 2014 r. został dyrektorem linii biznesowej Personal Finance i członkiem zarządu Ukrsibbank, a następnie wiceprezesem zarządu. Podczas ponad 15 lat pracy zawodowej w instytucjach finansowych, brał udział w licznych projektach dotyczących tworzenia, transformacji lub kompleksowej modernizacji operacji bankowości detalicznej: kredyty konsumenckie, karty kredytowe, finansowanie pojazdów, kredyty hipoteczne, płatności, produkty oszczędnościowe, windykacja, centrum telefoniczne. Wykształcenie w dziedzinie finansów stanowiło podstawę zdobytych wysokich umiejętności w wielu obszarach bankowości, takich jak sprzedaż i marketing, planowanie finansowe i budżetowanie, zarządzanie ryzykiem operacyjnym i kredytowym, analiza rynku, zarządzanie satysfakcją Klienta. Od października 2019 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. nadzorującym Obszar Bankowości Personal Finance.

9. Agnieszka Wolska – wiceprezes Zarządu

Absolwentka finansów i bankowości w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Ma ponad 17-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. Od września 2021 r.

jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i nadzoruje Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej.

Zasady działania Zarządu

Zarząd zajmuje się wszystkimi sprawami Banku, których nie zastrzega prawo i które nie należą do kompetencji innych organów Banku. Szczegółowy opis działania, w tym zakres kompetencji Zarządu znajduje się w § 22 ust. 2 Statutu Banku oraz w Regulaminie Zarządu Banku.

Lista najważniejszych spraw, którymi zajmuje się Zarząd:

- przygotowuje projekt strategii zarządzania Bankiem i przedstawia go Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia oraz monitoruje realizację strategii,
- przygotowuje plan finansowy i przyjmuje sprawozdania z jego realizacji,
- przyjmuje sprawozdania z działalności Banku, sprawozdania finansowe Banku oraz sprawozdania z działalności i skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej,
- określa politykę kadrową, szczególnie zasady wynagradzania, strukturę i profil zatrudnienia, zasady polityki socjalnej,
- określa politykę produktową Banku,
- ustala strukturę organizacyjną Banku,
- określa obszary zarządzania przypisane poszczególnym członkom Zarządu Banku,
- 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,
- określa obszary zarządzania, nadzorowane przez poszczególnych członków zarządu.
- 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.

Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz. Statut Banku określa w jaki sposób Zarząd reprezentuje Bank. Zgodnie § 26 Statutu Banku oświadczenia woli w imieniu Banku mogą składać:

- dwaj członkowie Zarządu, którzy działają łącznie lub jeden członek Zarządu, który działa łącznie z prokurentem lub pełnomocnikiem, działającym w granicach udzielonego pełnomocnictwa,
- dwóch prokurentów działających łącznie,
- pełnomocnicy działających samodzielnie, lub łącznie w granicach udzielonych pełnomocnictw.

Statut Banku nie przyznał Zarządowi żadnych szczególnych uprawnień w zakresie emisji lub wykupu akcji. Jednak 31 stycznia 2020 r. Nadzwyczajne

Walne Zgromadzenie Banku warunkowo upoważniło Zarząd do nabywania przez Bank akcji własnych spółki od osób objętych programem motywacyjnym. NWZ zgodziło się, aby Zarząd utworzył kapitał rezerwowy, który przeznaczy w całości na nabycie akcji własnych. Decyzja NWZ weszła w życie po uzyskaniu zgody KNF na powyższe działania.

Decyzje Zarządu mają formę uchwał i zapadają bezwzględną większością głosów oddanych przy obecności co najmniej połowy członków Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się zwykle raz w tygodniu lub częściej w zależności od potrzeb. Członkowie Zarządu mogą zebrać się na posiedzenie Zarządu w jednym miejscu lub komunikować się przy pomocy środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Posiedzenia Zarządu w 2022 r. odbywały się w modelu hybrydowym. Odbyło się 67 posiedzeń Zarządu Banku, w tym 10 w trybie pisemnym. Członkowie Zarządu podjęli 126 uchwał.



Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

[2-19], [2-20]

Zgodnie z Polityką wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku w odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej ma zastosowanie wyłącznie wynagrodzenie stałe, a jego wysokość ustalana jest przez Walne Zgromadzenie Banku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy przyjmuje Politykę wynagrodzeń funkcjonującą w Banku oraz odpowiada za ustalenie wynagrodzeń dla Członków Rady Nadzorczej (poziom wynagrodzeń zatwierdzony jest uchwałą Walnego Zgromadzenia). Na posiedzeniu przyjmującym Politykę wynagrodzeń akcjonariusze mogą zgłosić swoje uwagi oraz opinie w celu uwzględnienia ich w ostatecznej wersji dokumentu. Bank nie angażuje zewnętrznych konsultantów ds. wynagrodzeń.

Zgodnie z Polityką wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.:

- wynagrodzenie wypłacane osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest adekwatne, to znaczy odzwierciedla ich wkład w realizację celów Banku, nakład pracy oraz najlepszą praktykę rynkową nagradzania osób na podobnych stanowiskach, przyjętą na rynku polskim, a także uwzględnia odpowiedni stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego.
- zgodnie z Polityką możliwe jest przyznanie wynagrodzenia zmiennego, które występuje jednorazowo przy zatrudnieniu osób na stanowiska zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w przypadku, gdy Bank dysponuje należytą i solidną bazą kapitałową, i ograniczający się do pierwszego roku zatrudnienia (tzw. sign on bonus).
- odprawy i świadczenia o podobnym charakterze, w części, w jakiej są wypłacone w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów prawa lub wynikają z prawomocnego wyroku sądowego lub ugody zawartej przed sądem, nie podlegają zasadom odraczania oraz podziału na wynagrodzenie wyrażone w formie akcji Banku.
- Biorąc pod uwagę cel Rozporządzenia SFDR oraz uwzględniając dotychczasowe zaangażowanie Banku w kwestie ochrony środowiska, jak również działania Banku mające na celu wdrożenie zasad społecznej odpowiedzialności, w tym zapewnienia, aby polityka personalna Banku była zgodna z najlepszymi praktykami na rynku, Bank zamierza zapewnić spójność niniejszej Polityki ze strategią dotyczącą uwzględniania w działalności Banku ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. Po wdrożeniu w Banku wskazanej strategii, zasady zmiennego wynagrodzenia osób wykonujących czynności zarządzania portfelem lub doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Rozporządzenia SFDR, będą uwzględniać zasadę nie zachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka w odniesieniu do ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem i będą powiązane z wynikami skorygowanymi o to ryzyko.
- Zgodnie z obowiązującym kodeksem pracy w Banku nie ma zastosowania mechanizm typu „clawback”.

Walne Zgromadzenie akcjonariuszy przyjmuje zarówno Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. jak i Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. (uwzględniającej członków Zarządu Banku).

W Banku funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń, do którego kompetencji należy m.in.:

- monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń osób zatrudnionych na stanowiskach członków Zarządu Banku,
- określanie treści umów o wykonywanie funkcji członka Zarządu Banku,
- przedkładanie Radzie Nadzorczej rocznej informacji dotyczącej struktury zatrudnienia i wynagrodzeń w Banku,
- analizowanie możliwości wyboru zewnętrznych doradców ds. wynagrodzenia, których obowiązki mogą obejmować doradztwo i wsparcie na rzecz Rady Nadzorczej.

Imienne dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych w danym roku dla poszczególnych członków Zarządu przedstawiają się następująco:

Tabela 112. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2022 r.¹

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagr. zasadnicze	Wynagr. zmienne wypłacone w roku	Odkup akcji fantom	Wydane akcje ²	Dodatkowe świadczenia	Razem
Imię i nazwisko	od	do						
Przemysław Gdański	01.01.2022	31.12.2022	2 408	1 204	114	541	164	4 431
Jean-Charles Aranda	01.01.2022	31.12.2022	1 076	370	51	141	282	1 920
André Boulanger	01.01.2022	31.12.2022	1 144	668	9	194	160	2 175
Przemysław Furlepa	01.01.2022	31.12.2022	1 215	447	50	164	246	2 122
Wojciech Kembłowski	01.01.2022	31.12.2022	1 185	448	107	193	125	2 058
Kazimierz Łabno	01.01.2022	31.12.2022	945	289	-	115	115	1 464
Magdalena Nowicka	01.01.2022	31.12.2022	1 050	150	-	-	92	1 292
Volodymyr Radin	01.01.2022	31.12.2022	755	178	-	57	788	1 778
Agnieszka Wolska	01.01.2022	31.12.2022	1 070	45	-	-	53	1 168
Razem			10 848	3 799	331	1 405	2 025	18 408

¹ wynagrodzenie i świadczenia wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie
² wartość wydanych akcji zgodna z wyceną z raportu aktuarialnego

Tabela 113. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2021 r.¹

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagr. zasadnicze	Wynagr. zmienne wypłacone w roku	Odkup akcji fantom	Wydane akcje ²	Dodatkowe świadczenia	Razem	
Imię i nazwisko	od	do							
	Przemysław Gdański	01.01.2021	31.12.2021	2 132	886	81	345	147	3 591
	Jean-Charles Aranda	01.01.2021	31.12.2021	985	294	36	171	260	1 746
	André Boulanger	01.01.2021	31.12.2021	1 068	242	6	176	129	1 621
	Przemysław Furlepa	01.01.2021	31.12.2021	1 080	286	36	206	214	1 822
	Wojciech Kembłowski	01.01.2021	31.12.2021	1 045	392	76	236	107	1 856
	Kazimierz Łabno	01.01.2021	31.12.2021	890	128	-	117	106	1 241
	Magdalena Nowicka	01.01.2021	31.12.2021	960	-	-	-	83	1 043
	Volodymyr Radin	01.01.2021	31.12.2021	682	88	-	28	647	1 445
	Jerzy Śledziewski ³	01.01.2021	24.03.2021	852	336	61	234	476 ⁴	1 959
	Agnieszka Wolska	01.09.2021	31.12.2021	340	-	-	-	80	420
Razem				10 034	2 652	296	1 513	2 249	16 744

¹ wynagrodzenie i świadczenia wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie

² wartość wydanych akcji zgodna z wyceną z raportu aktuarialnego

³ podano wynagrodzenia do dnia rozwiązania stosunku pracy

⁴ zawiera wypłacone już z tytułu rozwiązania umowy o pracę odprawy oraz ekwiwalent za niewykorzystany urlop wypoczynkowy

Członkowie Zarządu zawarli z BNP Paribas Bank Polska S.A. umowy o pracę na czas nieokreślony. Warunki umów przygotowano zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Członkowie Zarządu podpisali ponadto umowy o zakazie działalności konkurencyjnej w trakcie stosunku pracy z BNP Paribas Bank Polska S.A. Dodatkowo, 2 członków Zarządu obowiązuje zakaz konkurencji przez 9 miesięcy po ustaniu stosunku pracy. Członkowie Zarządu Banku nie otrzymują wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zgodnie z zawartymi indywidualnymi umowami o pracę członkowie Zarządu mają prawo do ubezpieczenia na życie i pakietu opieki medycznej oraz premii rekompensacyjnych. Ponadto do świadczeń dodatkowych przysługujących członkom Zarządu (na podstawie indywidualnych umów o pracę) należą m.in.:

- dodatek mieszkaniowy określony w umowie o pracę,
- pokrycie lub zwrot kosztów poniesionych w związku z delegowaniem do pracy w Polsce,
- pokrycie kosztów podróży prywatnych do kraju delegującego dla członka Zarządu i członków rodziny mieszkających w Polsce (w określonej częstotliwości),

- pokrycie kosztów uczęszczania dzieci do szkół w Polsce,
- jednorazowy dodatek związany ze zmianą miejsca pracy.

BNP Paribas Bank Polska S.A. nie posiada w stosunku do byłych osób zarządzających i nadzorujących żadnych zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze.

Imienne dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych w danym roku dla poszczególnych członków Rady Nadzorczej zaprezentowano w poniższych tabelach:

Tabela 114. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2022 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej ¹	Z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie		
	Imię i nazwisko	od		do	Wynagrodzenie zmienne	Odkup akcji fantomowych
	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	01.01.2022	31.12.2022	476	-	-
	Jean-Paul Sabet	01.01.2022	31.12.2022	252	-	-
	Francois Benaroya	01.01.2022	31.12.2022	-	-	36
	Jarosław Bauc	01.01.2022	31.12.2022	209	-	-
	Małgorzata Chruściak	01.01.2022	31.12.2022	209	-	-
	Géraldine Conti	01.01.2022	31.12.2022	-	-	-
	Stefaan Decraene	01.01.2022	31.12.2022	-	-	-
	Magdalena Dziewguć	01.01.2022	31.12.2022	161	-	-
	Vincent Metz	01.01.2022	31.12.2022	-	-	-
	Piotr Mietkowski	01.01.2022	31.12.2022	-	-	-
	Khatleen Pauwels	01.01.2022	31.12.2022	-	-	-
	Mariusz Warych	01.01.2022	31.12.2022	322	-	-
Razem				1 629	-	36

¹ dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej



Tabela 115. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2021 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej ¹	Z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie		
	Imię i nazwisko	od		do	Wynagrodzenie zmienne	Odkup akcji fantomowych
	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	01.01.2021	31.12.2021	365	-	-
	Józef Wancer	01.01.2021	30.06.2021	350	-	-
	Jean-Paul Sabet	01.01.2021	31.12.2021	21	-	-
	Francois Benaroya	01.01.2021	31.12.2021	-	34	26
	Jarostaw Bauc	01.01.2021	31.12.2021	190	-	-
	Małgorzata Chruściak	01.07.2021	31.12.2021	73	-	-
	Géraldine Conti	01.07.2021	31.12.2021	-	-	-
	Stefaan Decraene	01.01.2021	31.12.2021	-	-	-
	Magdalena Dziewguć	01.01.2021	31.12.2021	153	-	-
	Sofia Merlo	01.01.2021	24.03.2021	-	-	-
	Vincent Metz	01.01.2021	31.12.2021	-	-	-
	Piotr Mietkowski	01.01.2021	31.12.2021	-	-	-
	Khatleen Pauwels	01.07.2021	31.12.2021	-	-	-
	Stéphane Vermeire	01.01.2021	31.05.2021	-	-	-
	Mariusz Warych	01.01.2021	31.12.2021	305	-	-
Razem				1 457	34	26

¹ dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej

Informacje o wynagrodzeniu członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku znajdują się również w notcie 52 Transakcje z podmiotami powiązanymi w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 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

[2-10]

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących

Bank posiada politykę różnorodności w stosunku do członków Rady Nadzorczej, która formalnie stanowi część Polityki oceny 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 adekwatności 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 rękopmi należytego wykonywania powierzonych funkcji, z uwzględnieniem między innymi:
 - posiadanej reputacji,



- sytuacji finansowej,
- karalności,
- zdolności do niezależnego osądu, z uwzględnieniem kompetencji osobistych (wymogów behawioralnych);
- występującego możliwego konfliktu interesów;
- w zakresie poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie powierzonych funkcji, z uwzględnieniem:
 - liczby innych zajęć lub funkcji sprawowanych jednocześnie,
 - faktycznego udziału tej osoby w pracach Zarządu.

Bank dąży do zapewnienia wystarczającej różnorodności w składzie Zarządu pod względem następujących kryteriów:

- płci,
- wieku,
- pochodzenia geograficznego,
- kierunku wykształcenia, doświadczenia zawodowego i stażu pracy,
- umiejętności lub wiedzy specjalistycznej.

Celem Banku jest osiągnięcie w 2025 r. udziału niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie na poziomie co najmniej 30% składu.

W zakresie kryteriów merytorycznych strategia różnorodności zapewnia wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych im obowiązków, które dopełniają się na poziomie całej Rady Nadzorczej oraz Zarządu. Kryteria te podlegają weryfikacji w procesie oceny odpowiedniości opisanym w wyżej wymienionych Politykach oceny odpowiedniości. Ponadto różnorodność obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które oprócz wiedzy, kompetencji i doświadczenia zawodowego, wynikają z płci, wieku i pochodzenia geograficznego.

Bank przywiązuje bardzo dużą wagę do realnego wdrażania różnorodności, w tym zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Bank podjął strategiczną decyzję, że do 2025 r. zapewni udział 30% kobiet w Zarządzie oraz do utrzymania udziału niedostatecznie reprezentowanej płci w Radzie Nadzorczej na poziomie co najmniej 30% składu.

Poniższa tabela prezentuje obecne zróżnicowanie pod względem płci, wieku oraz stażu pracy w Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i kluczowych stanowisk menadżerskich.

Tabela 116. Zróżnicowanie pod względem płci, wieku i stażu w Banku*

Płeć	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Rada Nadzorcza	5	7	12
Zarząd	2	7	9
Kluczowi menadżerowie	47	72	119

Wiek	<30 lat	30-50 lat	>50 lat	Razem
Rada Nadzorcza	0	3	9	12
Zarząd	0	3	6	9
Kluczowi menadżerowie	0	88	31	119

Staż w Banku (w latach)	<5	5-10	10-15	15-20	20-25	>25	łącznie
Rada Nadzorcza	7	5	0	0	0	0	12
Zarząd	4	4	1	0	0	0	9
Kluczowi menadżerowie	21	17	26	31	17	7	119
Razem	32	26	27	31	17	7	140

* dane zostały przygotowane w oparciu o pełen stan zatrudnienia w Banku tj. z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i dłuższych zwolnieniach lekarskich

System kontroli, zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań

W Banku została przyjęta Polityka rachunkowości, zgodna z zasadami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz inne szczegółowe akty wewnętrzne dotyczące ewidencji zdarzeń oraz procesów przygotowywania danych księgowych i sprawozdawczych. Za sporządzanie sprawozdań finansowych, okresowej sprawozdawczości finansowej i zapewnienie informacji zarządczej odpowiedzialny jest Pion Rachunkowości Finansowej oraz Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich, nadzorowany przez wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów. Sprawozdania finansowe przyjmuje uchwałą i zatwierdza do publikacji Zarząd Banku.

Proces sprawozdawczości finansowej Banku opiera się na danych księgowych, których przygotowanie w systemach źródłowych oraz w bazach raportowych podlega formalnym procedurom w zakresie operacyjnym i akceptacyjnym. Dane sprawozdawcze podlegają mechanizmom kontrolnym, takim jak uzgodnienie danych sprawozdawczych z księgami



rachunkowymi, danymi analitycznymi i odpowiednią dokumentacją. Proces zamknięcia miesiąca i sporządzenia danych księgowych oraz sprawozdawczych jest przeprowadzany i monitorowany w oparciu o harmonogram, który określa poszczególne etapy procesu wraz z ich właścicielami, którzy są odpowiedzialni za prawidłowe i terminowe wykonanie poszczególnych czynności.

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych Bank na bieżąco śledzi zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących sprawozdawczości finansowej banków i odpowiednio aktualizuje stosowane zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych, a także wprowadza wymagane zmiany w systemach informatycznych.

Skonsolidowane sprawozdania finansowe Banku sporządzane są w oparciu o jednostkowe dane Banku oraz informacje otrzymywane ze spółek zależnych w postaci pakietów konsolidacyjnych. Pion Rachunkowości Finansowej weryfikuje otrzymane informacje, a także prowadzi bieżącą komunikację ze służbami finansowymi spółek zależnych w celu zapewnienia jak najlepszej jakości i spójności otrzymanych danych.

Kluczową rolę w procesie oceny sprawozdań finansowych Banku pełni Komitet Audytu, który monitoruje proces sprawozdawczości finansowej oraz niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie rocznych sprawozdań finansowych. Roczne sprawozdania finansowe, po pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, przedstawiane są do zatwierdzenia Walnemu Zgromadzeniu.

Informacja o biegłym rewidencie

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. wybiera podmiot uprawniony do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A., zgodnie z postanowieniami statutu Banku i na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu.

12 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza Banku wybrała Mazars Audyt Sp. z o.o. jako firmę audytorską. 24 marca 2020 r. Bank i Mazars Audyt Sp. z o.o. zawarli umowę na okres niezbędny do wykonania badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy wraz z pakietami sprawozdawczymi za lata 2020-2021.

9 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza Banku wybrała dotychczasową firmę audytorską do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy wraz z pakietami sprawozdawczymi za lata 2022-2023.

2 czerwca 2022 r. Bank przedłużył umowę z Mazars Audyt Sp. z o.o. na okres niezbędny do wykonania przeglądu i badania sprawozdań finansowych za lata 2022-2023.

Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Pięknej 18 jest wpisany na listę firm audytorskich pod numerem 186. Listę tę prowadzi Krajowa Rada Biegłych Rewidentów.

Tabela 117. Wynagrodzenie Audytora w podziale na rodzaje usług

tys. zł (w tym VAT)	12 miesięcy do 31.12.2022			12 miesięcy do 31.12.2021		
	Bank	Spółki zależne	Razem	Bank	Spółki zależne	Razem
Badanie ustawowe	1 067	140	1 207	975	181	1 156
Inne usługi atestacyjne*	1 140	540	1 680	989	439	1 428
Razem	2 207	680	2 887	1 964	620	2 584

* W tej kategorii zawiera się wynagrodzenie biegłego rewidenta, który wykonał przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych, przegląd i badanie pakietów sprawozdawczych na potrzeby konsolidacji Grupy BNP Paribas. Do tej kategorii wliczają się także: przegląd i badanie funduszy zarządzanych przez spółkę zależną TFI



O raporcie

Zakres raportowania	212
Tabela GRI	214
Wskaźniki SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), TCFD, SFDR	216



Robert Jaroszyński, Starszy Specjalista ds. Zarządzania Powierzchnią Biurową



Zakres raportowania

[2-2] [2-3] [2-4] [2-5]

BNP Paribas Bank Polska S.A. od 2011 r. publikuje roczne raporty zawierające dane niefinansowe dotyczące zarządzania obszarem ESG (E-environment, S-social, G-governance), czyli wpływem środowiskowym, społecznym i dotyczącym odpowiedzialnych praktyk biznesowych i ładu organizacyjnego.

Od 2019 r. Bank publikuje zintegrowane raporty roczne. **Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r. (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r.)** przedstawia kompleksowy obraz działalności integrujący wyniki finansowe i biznesowe z aspektami dotyczącymi wpływu środowiskowego, społecznego oraz ładu zarządczego (ESG). Sprawozdanie Zarządu uwzględnia najlepsze praktyki rynkowe oraz odnosi się do krajowych i międzynarodowych wytycznych istotnych dla biznesu w zakresie raportowania informacji niefinansowych: Global Reporting Initiative (GRI) 2021 – międzynarodowego standardu raportowania niefinansowego GRI Standards, Wytycznych do raportowania ESG przygotowanych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) we współpracy z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOR), Wytycznych Międzynarodowej Rady ds. Sprawozdawczości Zintegrowanej (IIRC), Rekomendacji Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) w zakresie raportowania ryzyka klimatycznego oraz Rozporządzenia w sprawie Taksonomii UE.

Na potrzeby spełnienia art. 49b ust. 9 Ustawy o Rachunkowości Bank sporządził odrębnie **Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r. (obejmujące informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r.)**, które uwzględnia informacje niefinansowe wymagane zapisami ustawy.

Raporty roczne BNP Paribas Bank Polska S.A. za poprzednie lata, w tym publikowane od 2011 r. zawierające informacje niefinansowe, dostępne są na [stronie internetowej Banku](#).

Dane prezentowane w Raporcie dotyczą okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r., chyba, że w treści zaznaczono inaczej. Raport prezentuje działalność oraz dane finansowe i niefinansowe 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 2022 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.
- Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.
- Campus Leszno Sp. z o.o.
- BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company.

W raportowanym okresie nie było znaczących zmian w rozmiarze czy łańcuchu dostaw Banku. W zakresie struktury spółka zależna BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. została wykreślona rejestru KRS w listopadzie 2022 r. Dane raportowane w poprzednich latach nie wymagają korekt.

Raport został poddany weryfikacji zewnętrznej, która objęła wybrane wskaźniki wymienione w tabeli GRI i oznaczone „V”. Weryfikacja została przeprowadzona przez Deloitte Audit sp. z o.o. sp.k.

Usługi nie stanowią czynności rewizji finansowej w rozumieniu Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Deloitte Audit Sp. z o.o. sp. k. jest niezależnym od Banku podmiotem.

Raport z wykonania niezależnej usługi atestacyjnej jest dostępny na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Raport wydawany jest w ujęciu rocznym. Poprzedni raport zintegrowany został opublikowany 2 marca 2022 r.

Proces przygotowania do raportowania

[3-1]

W Raporcie zamieściliśmy istotne informacje na temat strategii, zarządzania, wyników i perspektyw Banku. Zaprezentowaliśmy je, uwzględniając kontekst gospodarczy, społeczny i środowiskowy. Zgodnie z wytycznymi Dyrektywy NFRD oraz Wytycznymi do raportowania ESG Giełdy Papierów Wartościowych i Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, zarówno w procesie określania istotnych tematów raportowania, jak i sposobu ich prezentacji w Raporcie, zastosowaliśmy perspektywę podwójnej istotności. W ten sposób

uwzględniliśmy rzeczywiste i potencjalne ryzyka i szanse ESG, które mogą mieć istotny wpływ na funkcjonowanie i wyniki finansowe Banku, a także wpływ Banku na kwestie zrównoważonego rozwoju. Zgodnie z wytycznymi GRI Standards, proces określania istotnych tematów raportowania został przeprowadzony w trzech etapach: identyfikacji, priorytetyzacji oraz walidacji.

Identyfikacja

Na etapie identyfikacji wyłoniliśmy kluczowe zagadnienia z obszaru gospodarczej, środowiskowej oraz społecznej odpowiedzialności Banku. Przeanalizowaliśmy również opinie interesariuszy Banku, wytyczne dla sektora finansowego, a także trendy w branży finansowej.

W trakcie przygotowania do procesu raportowania zrealizowano następujące działania:

- benchmark najważniejszych kwestii ESG w raportach oraz strategiach banków polskich i zagranicznych,
- benchmark ratingów ESG oraz wytycznych SASB w zakresie najważniejszych kwestii ESG dla sektora finansowego,

Priorytetyzacja

W celu przeglądu kluczowych zagadnień przeprowadziliśmy badanie ankietowe wśród interesariuszy wewnętrznych Banku. W badaniu udział wzięli pracownicy spółek i jednostek organizacyjnych objętych raportowaniem. Odbyła się również sesja dialogowa z interesariuszami zewnętrznymi.

Walidacja

Zidentyfikowane przez Bank oraz wskazane w badaniu ankietowym zagadnienia, zostały zweryfikowane i doprecyzowane przez przedstawicieli kadry zarządzającej Banku, w tym członków Sustainability Council. Walidacja tematów raportowania odbyła się podczas warsztatu strategicznego w ramach prac nad Raportem. W toku dokonanej rewizji istotności tematów raportowania niefinansowego, utrzymano trzynaście najistotniejszych zagadnień, które wskazano poniżej.

[3-2]

Wszystkie tematy raportowania, które zostały wyróżnione w procesie określania treści Raportu jako istotne uwzględniono zgodnie z zasadą podwójnej istotności. Opisuując najbardziej istotne tematy raportowania niefinansowego Banku,



prezentujemy podejście do zarządzania tymi zagadnieniami, jak również odpowiadające im wskaźniki.

Lista istotnych tematów

E – wpływ środowiskowy

- Oferowanie produktów i usług odpowiadających na wyzwania społeczne i/lub środowiskowe
- Ograniczenie negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne.
- Ograniczenie emisyjności portfela kredytowego.
- Strategiczne zobowiązania Banku BNP Paribas i ich realizacja w zakresie przeciwdziałania zmianie klimatu.

S – wpływ społeczny

- Cyfryzacja / digitalizacja usług i produktów bankowych.
- Edukacja i rozwój pracowników.

- Oferowanie innowacyjnych usług i produktów bankowych.
- Prosta i transparentna komunikacja.
- Przyjazne miejsce pracy, odpowiedzialne zarządzanie zatrudnieniem.
- Działalność charytatywna i filantropijna (w tym projekty Fundacji BNP Paribas)

G – ład korporacyjny

- Etyka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych.
- Poszanowanie praw człowieka w biznesie.
- Odpowiedzialna sprzedaż produktów i usług oraz samoregulacje w tym zakresie.
- Monitoring i zarządzanie ryzykami ESG: środowiskowymi, społecznymi i dot. ładu korporacyjnego w działalności Banku i Klientów.

Lista istotnych tematów zmieniła się jedynie w zakresie ładu korporacyjnego. W 2022 r. mniej istotny stał się wpływ pandemii COVID-19 na funkcjonowanie i wyniki Banku, dlatego też nie ma tego aspektu na liście. Dodatkowo w związku z

ogłoszeniem nowej strategii GOeyond, na liście nie pojawia się temat poprzedniej Strategii Fast Forward, która została podsumowana w poprzednim raporcie za 2021 r. Pozostałe aspekty nie zmieniły się w stosunku do roku poprzedniego.

Kontakt

[2-3]

Dziękujemy za zapoznanie się z treścią naszego sprawozdania. Jeżeli mają Państwo pytania lub sugestie dotyczące raportowanych przez nas treści, zapraszamy do kontaktu: relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl oraz csr@bnpparibas.pl.

Więcej informacji dostępnych jest na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie> oraz <https://www.bnpparibas.pl/csr>



Tabela GRI

Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Nr strony
GRI 2	General Disclosures	2021	2-1	Dane organizacyjne	V	8
GRI 2	General Disclosures	2021	2-2	Podmioty ujęte w raportowaniu zrównoważonego rozwoju organizacji	V	212
GRI 2	General Disclosures	2021	2-3	Okres sprawozdawczy, częstotliwość raportowania i dane kontaktowe	V	212, 213
GRI 2	General Disclosures	2021	2-4	Zmiany w raportowanych informacjach	V	212
GRI 2	General Disclosures	2021	2-5	Zewnętrzne poświadczenie	V	212
GRI 2	General Disclosures	2021	2-6	Działalność, łańcuch wartości i inne relacje biznesowe	V	8, 178
GRI 2	General Disclosures	2021	2-7	Pracownicy	V	96
GRI 2	General Disclosures	2021	2-8	Osoby świadczące pracę na rzecz organizacji, nie będące jej pracownikami	V	101
GRI 2	General Disclosures	2021	2-9	Ład organizacyjny i skład organów zarządczych	V	194, 198
GRI 2	General Disclosures	2021	2-10	Nominacja i wybór członków najwyższego organu zarządczego	V	201, 208
GRI 2	General Disclosures	2021	2-11	Przewodniczący najwyższego organu zarządczego	V	196
GRI 2	General Disclosures	2021	2-12	Rola najwyższego organu zarządczego w nadzorze nad zarządzaniem wpływem organizacji	V	33, 35, 196
GRI 2	General Disclosures	2021	2-13	Delegowanie odpowiedzialności za zarządzanie wpływem	V	35
GRI 2	General Disclosures	2021	2-14	Rola najwyższego organu zarządczego w raportowaniu zrównoważonego rozwoju	V	35, 194, 199

Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Nr strony
GRI 2	General Disclosures	2021	2-15	Konflikty interesów	V	176, 178, 192
GRI 2	General Disclosures	2021	2-16	Komunikowanie poważnych zastrzeżeń	V	176
GRI 2	General Disclosures	2021	2-17	Zbiorowa wiedza najwyższego organu zarządczego	V	35, 196, 203
GRI 2	General Disclosures	2021	2-18	Ocena wyników najwyższego organu nadzorczego	V	201, 202
GRI 2	General Disclosures	2021	2-19	Polityka wynagrodzeń	V	206
GRI 2	General Disclosures	2021	2-20	Proces ustalania wynagrodzenia	V	206
GRI 2	General Disclosures	2021	2-21	Roczny wskaźnik całkowitego wynagrodzenia	V	104
GRI 2	General Disclosures	2021	2-22	Oświadczenie na temat strategii zrównoważonego rozwoju	V	4, 5
GRI 2	General Disclosures	2021	2-23	Zobowiązania w ramach polityk	V	36, 109, 167, 179
GRI 2	General Disclosures	2021	2-24	Wdrażanie zobowiązań w ramach polityk	V	36, 176, 178
GRI 2	General Disclosures	2021	2-25	Proces łagodzenia negatywnego wpływu	V	177
GRI 2	General Disclosures	2021	2-26	Mechanizmy zasięgnięcia porady i zgłaszania wątpliwości	V	177
GRI 2	General Disclosures	2021	2-27	Zgodność z przepisami prawa i regulacjami	V	186
GRI 2	General Disclosures	2021	2-28	Członkostwo w stowarzyszeniach i organizacjach	V	29
GRI 2	General Disclosures	2021	2-29	Podejście do zaangażowania interesariuszy	V	28
GRI 2	General Disclosures	2021	2-30	Układy zbiorowe pracy	V	96
GRI 3	Material Topics	2021	3-1	Proces określania istotnych zagadnień	V	212



Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Nr strony
GRI 3	Material Topics	2021	3-2	Lista istotnych zagadnień	V	212
GRI 3	Material Topics	2021	3-3	Zarządzanie istotnymi zagadnieniami	V	59, 72, 77, 83, 92, 95, 105, 167, 170, 176, 179
GRI 203	Pośredni wpływ ekonomiczny	2016	203-1	Rozwój oraz wpływ inwestycji w infrastrukturę i usługi		59, 73
GRI 204	Praktyki zakupowe	2016	204-1	Odsetek wydatków na lokalnych dostawców w głównych lokalizacjach prowadzenia działalności		178
GRI 205	Przeciwdziałanie korupcji	2016	205-2	Komunikacja i szkolenia w zakresie polityki i procedur antykorupcyjnych organizacji	V	178
GRI 205	Przeciwdziałanie korupcji	2016	205-3	Potwierdzone przypadki korupcji i działania podjęte w odpowiedzi na nie	V	178
GRI 302	Energia	2016	302-1	Zużycie energii przez organizację z uwzględnieniem rodzaju surowców	V	86
GRI 302	Energia	2016	302-4	Zmniejszenie zużycia energii		85
GRI 303	Woda	2016	303-3	Łączny pobór wody		87
GRI 305	Emisje	2016	305-1	Łączne bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych według wagi	V	83
GRI 305	Emisje	2016	305-2	Łączne pośrednie emisje gazów cieplarnianych według wagi	V	83
GRI 305	Emisje	2016	305-5	Redukcja emisji gazów cieplarnianych		83
GRI 308	Ocena środowiskowa dostawców	2016	308-1	Odsetek nowych dostawców, którzy zostali poddani ocenie pod kątem spełnienia kryteriów środowiskowych		178
GRI 401	Zatrudnienie	2016	401-1	Łączna liczba nowozatrudnionych pracowników, odejść oraz wskaźnik fluktuacji pracowników	V	101
GRI 402	Stosunki pomiędzy pracownikami a	2016	402-1	Minimalne wyprzedzenie, z jakim informuje się o istotnych zmianach operacyjnych, wraz ze wskazaniem, czy okresy te są określone w umowach		96

Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Nr strony
	kadram zarządzającą					
GRI 401	Zatrudnienie	2016	401-2	Świadczenia dodatkowe zapewniane pracownikom pełnoetatowym, które nie są dostępne dla pracowników czasowych lub pracujących w niepełnym wymiarze godzin	V	104
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-1	System zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy		105
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-2	Identyfikacja zagrożeń, ocena ryzyka i opis procedur w przypadku wystąpienia incydentów/wypadków	V	105
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-3	Służby bezpieczeństwa i higieny pracy		105
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-4	Udział pracowników, konsultacje i komunikacja w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy		105
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-5	Szkolenia dla pracowników w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy		105
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-6	Programy promocji zdrowia dla pracowników	V	105
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-7	Zapobieganie i łagodzenie wpływu na zdrowie i bezpieczeństwo w miejscu pracy		105
GRI 403	Bezpieczeństwo i higiena pracy	2018	403-9	Urazy związane z pracą		105
GRI 404	Edukacja i szkolenia	2016	404-1	Średnia liczba godzin szkoleniowych w roku przypadających na pracownika według struktury zatrudnienia i płci	V	106
GRI 404	Edukacja i szkolenia	2016	404-2	Programy rozwoju umiejętności menadżerskich i kształcenia ustawicznego, które wspierają ciągłość zatrudnienia pracowników oraz ułatwiają proces przejścia na emeryturę	V	105
GRI 404	Edukacja i szkolenia	2016	404-3	Odsetek pracowników podlegających regularnym ocenom jakości pracy i	V	106



Numer Standardu GRI	Tytuł standardu	Wersja GRI	Numer ujawnienia	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik weryfikowany zewnętrznie	Nr strony
				przełomem rozwoju kariery zawodowej, według płci i kategorii zatrudnienia		
GRI 405	Różnorodność i równość szans	2016	405-1	Skład ciał nadzorczych i kadry pracowniczej w podziale na kategorie pracowników według płci, wieku oraz innych wskaźników różnorodności	V	108
GRI 406	Przeciwdziałanie dyskryminacji	2016	406-1	Całkowita liczba przypadków dyskryminacji oraz działania naprawcze podjęte w tej kwestii	V	107
GRI 414	Ocena społeczna dostawcy	2016	414-1	Odsetek nowych dostawców, którzy zostali dobrani pod kątem spełnienia kryteriów praktyk zatrudniania		178
GRI 417	Marketing oraz oznakowanie produktów i usług	2016	417-2	Całkowita liczba przypadków niezgodności z regulacjami oraz dobrowolnymi kodeksami dotyczącymi oznakowania i informacji o produktach i usługach, według skutków	V	186
GRI 417	Marketing oraz oznakowanie produktów i usług	2016	417-3	Całkowita liczba przypadków niezgodności z regulacjami i dobrowolnymi kodeksami regulującymi kwestie komunikacji marketingowej, z uwzględnieniem reklamy, promocji i sponsoringu, wg rodzaju skutków	V	186
GRI 418	Ochrona prywatności klienta	2016	418-1	Całkowita liczba uzasadnionych skarg dotyczących naruszenia prywatności klientów oraz utraty danych	V	186

Taksonomia UE

Ujawnienia taksonomiczne	68-69
--------------------------	-------

Wytyczne TCFD

Ujawnienia zgodnie z rekomendacjami Task Force on Climate-related Financial Disclosures	170-174
---	---------

Wskaźniki SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Nr strony / Komentarz
Wskaźniki dotyczące klimatu i inne wskaźniki środowiskowe		
SFDR 1	Emisje gazów cieplarnianych	83-84
SFDR 2	Ślad węglowy	83-84
SFDR 3	Intensywność emisji gazów cieplarnianych	83-84
SFDR 4	Ekspozycja z tytułu przedsiębiorstw działających w sektorze paliw kopalnych	167-174
SFDR 5	Udział zużytej i wyprodukowanej energii ze źródeł nieodnawialnych	85-87
SFDR 6	Intensywność zużycia energii przypadająca na dany sektor o znacznym oddziaływaniu na klimat	85-87
SFDR 7	Działania mające niekorzystny wpływ na obszary wrażliwe pod względem bioróżnorodności	W 2022 r. brak takich działań.
SFDR 8	Emisje do wody	W 2022 r. brak wyemitowanych zanieczyszczeń do wody.
SFDR 9	Wskaźnik odpadów niebezpiecznych i odpadów promieniotwórczych	W 2022 r. brak odpadów niebezpiecznych i promieniotwórczych.
Wskaźniki w zakresie kwestii społecznych i pracowniczych, kwestii dotyczących poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu		
SFDR 10	Naruszenia zasad inicjatywy ONZ Global Compact oraz Wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) dla przedsiębiorstw wielonarodowych	W 2022r. brak potwierdzonych naruszeń zasad inicjatywy ONZ Global Compact oraz Wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) dla przedsiębiorstw wielonarodowych.
SFDR 11	Procesy i mechanizmy kontroli służących nadzorowaniu przestrzegania zasad inicjatywy Global Compact i Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	176-178
SFDR 12	Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami	103
SFDR 13	Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć	108
SFDR 14	Ekspozycja z tytułu kontrowersyjnych rodzajów broni (miny przeciwpiechotne, amunicja kasetowa, broń chemiczna i broń biologiczna)	167-169



Informacje dodatkowe

Zdarzenia po dacie bilansu

218

Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.

219



Przemysław Mroczek, Ekspert ds. Analiz i Wdrożeń Systemów Compliance



Zdarzenia po dacie bilansu



Styczeń 2023

- **17.01.** - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy - podjęcie uchwał m.in. w sprawie:
 - oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej Banku w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej,
 - powołania Pana Grégory Raison na członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 17 stycznia 2023 r. do końca bieżącej, pięcioletniej, wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej Banku,
 - zatwierdzenia Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku,
 - zmian w Statucie Banku.
- **17.01.** - Bank otrzymał **Decyzję UOKiK o nałożonej na Bank karze** w związku z praktykami naruszającymi zbiorowe interesy konsumentów w zakresie wakacji kredytowych, szczegóły zostały zaprezentowane w rozdziale Sprawy sądowe.



Luty 2023

- **16.02.** - **opinia Rzecznika Generalnego TSUE** w sprawie tego czy w razie unieważnienia umowy kredytowej stronom przysługuje jakiegokolwiek roszczenie z tytułu korzystania z kapitału przez drugą stronę (przedsiębiorcę, jak i konsumenta), szczegóły zostały zaprezentowane w rozdziale Sprawy sądowe.



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 okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2022 r. oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2022 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 2022 r., obejmujące Sprawozdanie z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Informacja Zarządu, sporządzona na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej lub osoby nadzorującej, o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że spółka Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie (dalej: Mazars), została wybrana przez Radę Nadzorczą Banku zgodnie z przepisami prawa jako podmiot uprawniony do badania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2022 oraz Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2022.

Mazars oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Zarząd Banku oświadcza, że przestrzegane są obowiązujące przepisy prawa związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji oraz, że Bank posiada „Politykę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Procedurę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, jak również „Politykę świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”

Stanowisko Zarządu Banku do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Bank nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2022.



PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

28.02.2023	Przemysław Gdański prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.02.2023	Jean-Charles Aranda wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.02.2023	André Boulanger wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.02.2023	Przemysław Furlepa wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.02.2023	Wojciech Kembłowski wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.02.2023	Kazimierz Łabno wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.02.2023	Magdalena Nowicka wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.02.2023	Volodymyr Radin wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.02.2023	Agnieszka Wolska wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>