



**BNP PARIBAS**



**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU  
Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY  
KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS  
BANK POLSKA S.A.  
W I PÓŁROCZU 2024 R.**



# Spis treści

## O nas

Kluczowe liczby: 2020–30.06.2024  
 Charakterystyka Grupy i Banku  
 Grupa BNP Paribas na świecie  
 Bank na GPW  
 Organy statutowe Banku  
 Najważniejsze wydarzenia w I półroczu 2024 r.

## Bank w otoczeniu

Sytuacja makroekonomiczna  
 Wyniki sektora bankowego  
 Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

## Strategia i perspektywy

Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025  
 Outlook 2024+

## Realizacja strategii

## 3

### Filar UP

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

### Filar POSITIVE

Zarządzanie ESG  
 Zrównoważone finansowanie

## 18

Bank bez barier  
 Zaangażowanie społeczne  
 Bank Zielonych Zmian

## 19

### Filar STRONGER

Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT  
 Wsparcie innowacyjności  
 Cyberbezpieczeństwo

## 25

### Filar TOGETHER

Dobre miejsce pracy  
 Wellbeing i zdrowie pracowników  
 Rozwój kompetencji w organizacji  
 Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy

## 30

## 31

## Wyniki finansowe

32  
 40  
 41  
 41

Wyniki finansowe Grupy 66  
 Wyniki segmentów biznesowych 84

## 44

## Zarządzanie ryzykiem

44  
 45  
 47  
 47  
 49

System zarządzania ryzykiem 89  
 Podstawowe rodzaje ryzyka 91

## 51

## Informacje dodatkowe

51  
 55  
 56

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne 110  
 Zdarzenia po dacie bilansu 120  
 Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. 120

## 57

## PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. 121

57  
 60  
 60  
 62



# O nas

Kluczowe liczby: 2020–30.06.2024

Charakterystyka Grupy i Banku

Bank na GPW

Organy statutowe Banku

Najważniejsze wydarzenia w I półroczu 2024 r.

4

5

8

12

15



*Beata Włodarska, Menedżerka ds. Klienta Biznesowego*



## Kluczowe liczby: 2020-30.06.2024

	30.06.2024	2023	2022	2021	2020
<b>Bilans (mln zł)</b>					
Aktywa razem	159 541	161 026	150 109	131 777	119 577
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom*	86 036	86 248	88 631	86 299	75 637
Kapitał własny razem	13 609	12 861	11 262	11 362	12 031
Zobowiązania wobec Klientów	125 565	127 175	120 021	101 093	90 051
<b>Rachunek zysków i strat (mln zł)</b>					
Zysk netto	1 214	1 013	441	176	733
Zysk netto znormalizowany**	1 378	967	1 166	176	721
Wynik z tytułu odsetek	2 622	5 225	3 493	3 141	3 060
Wynik z tytułu prowizji i opłat	623	1 211	1 137	1 049	916
Wynik z działalności bankowej	3 638	7 283	5 352	4 809	4 705
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(211)	(1 978)	(740)	(1 045)	(168)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(88)	(34)	(275)	(266)	(601)
Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja	(1 724)	(3 096)	(3 038)	(2 544)	(2 506)
<b>Wskaźniki finansowe (%)</b>					
ROE netto	18,3%	8,2%	3,9%	1,5%	6,3%
ROA netto	1,5%	0,7%	0,3%	0,1%	0,6%
Koszty / Dochody (C/I)	47,4%	42,5%	56,8%	52,9%	53,3%
ROE netto znormalizowany**	20,7%	7,7%	10,2%	1,5%	6,2%
ROA netto znormalizowany**	1,5%	0,6%	0,8%	0,1%	0,6%
Koszty / Dochody (C/I) bez BFG i SOBK znormalizowany**	41,1%	41,1%	42,9%	49,9%	49,0%

	30.06.2024	2023	2022	2021	2020
Marża odsetkowa	3,30%	3,43%	2,46%	2,51%	2,63%
Udział kredytów i pożyczek z utratą wartości (Faza 3)***	3,0%	3,0%	3,3%	3,6%	5,4%
Koszt ryzyka	(0,20%)	(0,04%)	(0,30%)	(0,32%)	(0,78%)
Łączny współczynnik kapitałowy	17,20%	16,67%	15,55%	16,91%	18,65%
Współczynnik kapitału Tier I	13,24%	12,51%	11,28%	12,33%	13,55%
<b>Informacje o akcjach</b>					
Kapitalizacja giełdowa (mln zł)	14 928	12 641	8 265	13 454	9 376
Liczba akcji (mln szt.)	148	148	148	148	147
Cena akcji na koniec roku (zł)	101	86	56	91	64
<b>Dane biznesowe (tys.)****</b>					
Liczba Klientów Banku, w tym:	4 170	4 186	4 227	4 117	3 938
Klienci indywidualni	3 808	3 831	3 877	3 810	3 639
Klienci instytucjonalni	363	356	350	307	299
<b>ESG</b>					
Wartość zrównoważonego finansowania (mld zł)	10,0	9,6	6,5	3,1	1,0
Liczba osób zatrudnionych w Grupie	7 906	8 204	8 585	9 035	9 455
Liczba Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”	134	131	103	77	51

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

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

\*\* Wartości znormalizowane wyliczone bez wpływu wakacji kredytowych w latach 2022, 2023, 30.06.2024 oraz kosztów integracji ponoszonych w związku z realizacją procesów połączeniowych w latach 2016-2020.

\*\*\* Dotyczy portfela wycenianego według zamortyzowanego kosztu.

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



## Charakterystyka Grupy i Banku

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 – 8,0 tys.

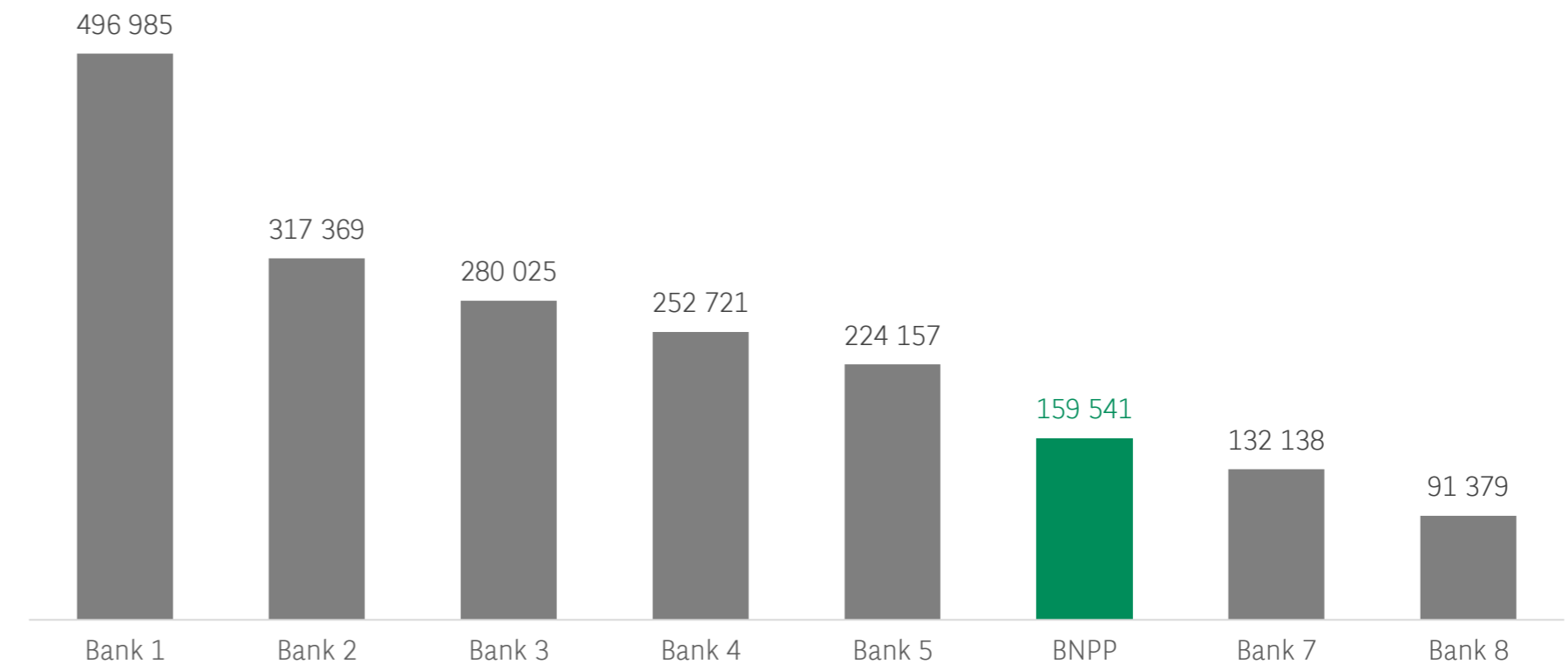
Bank jest częścią międzynarodowej Grupy bankowej BNP Paribas (dalej: Grupa BNP Paribas).

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. Marcina Kasprzaka 2.

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

Wykres 1. Aktywa ogółem Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. na 30 czerwca 2024 r. na tle największych banków (mln zł)



Aktywa największych banków na 31.03.2024, aktywa BNP Paribas Bank Polska na 30.06.2024

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



Tabela 1. Udziały rynkowe BNP Paribas Bank Polska

	30.06.2024	31.12.2023
<b>Kredyty dla Klientów niebędących bankami</b>	<b>5,8%</b>	<b>6,1%</b>
Kredyty dla Klientów indywidualnych	5,0%	5,3%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,1%	9,3%
<b>Depozyty Klientów niebędących bankami</b>	<b>5,7%</b>	<b>6,0%</b>
Depozyty Klientów indywidualnych	4,3%	4,5%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,9%	9,9%

W kategorii „kredyty dla Klientów niebędących bankami” udział Banku w sektorze wyniósł na koniec I półrocza 2024 r. 5,8%, wobec 6,1% na koniec 2023 r. Spadek udziałów rynkowych nastąpił zarówno w kategorii kredytów dla Klientów indywidualnych jak i kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych. Niższe udziały rynkowe dla klientów indywidualnych były spowodowane w szczególności spadkiem udziału w złotych kredytach mieszkaniowych w konsekwencji spadku wolumenów Banku wobec wzrostu w sektorze bankowym (Bank oferuje kredyty mieszkaniowe tylko własnym Klientom; nie przystąpił także do programu rządowego „Bezpieczny Kredyt 2%” wspierającego zakup pierwszego mieszkania). Spadek udziałów rynkowych w kredytach dla niefinansowych podmiotów gospodarczych nastąpił w wyniku spadku wolumenów w Banku wobec wzrostu w sektorze bankowym.

Udział Banku w „depozytach Klientów niebędących bankami” odnotował spadek do 5,7% z 6,0% na koniec 2023 r. Nastąpiło to w wyniku spadku udziału w depozytach osób prywatnych zarówno bieżących, jak i terminowych. W przypadku depozytów bieżących, Bank odnotował słabszy wzrost wolumenów niż w sektorze bankowym, natomiast w przypadku depozytów terminowych, Bank odnotował spadek wolumenów wobec wzrostu w sektorze bankowym. Udział w depozytach niefinansowych podmiotów instytucjonalnych pozostał na poziomie w końcu 2023 r. (podobne tempo spadku wolumenów w Banku oraz w sektorze bankowym).

### 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 wchodzi w skład Grupy na koniec czerwca 2024 r. (konsolidowane metodą pełną) zostały wymienione poniżej. W wartościach procentowych został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek zależnych:

Struktura Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.



Zmiany w strukturze Grupy w I półroczu 2024 r.:

- 2.01.2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Campus Leszno Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki i otwarciu jej likwidacji. Spółka zakończyła swoją działalność operacyjną 31 października 2023 r.

Poza spółkami wchodzącymi w skład Grupy, Bank posiadał na koniec czerwca 2024 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 powiązаныmi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego. Szczegółowe informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi znajdują się w Nocie 45 Skonsolidowanego raportu półrocznego Grupy Kapitałowej BNP Paribas S.A. Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r.



## Grupa BNP Paribas na świecie

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

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

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

Grupa BNP Paribas działa w 63 krajach i zatrudnia prawie 183 tys. pracowników, w tym 146 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

30 czerwca 2024 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 81,28% głosów. Pozostała część akcji Banku, czyli 18,72% znajdowała się w wolnym obrocie (free float).

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

PLBGZ0000010

kod ISIN

BNP

Ticker GPW

BNPPPL

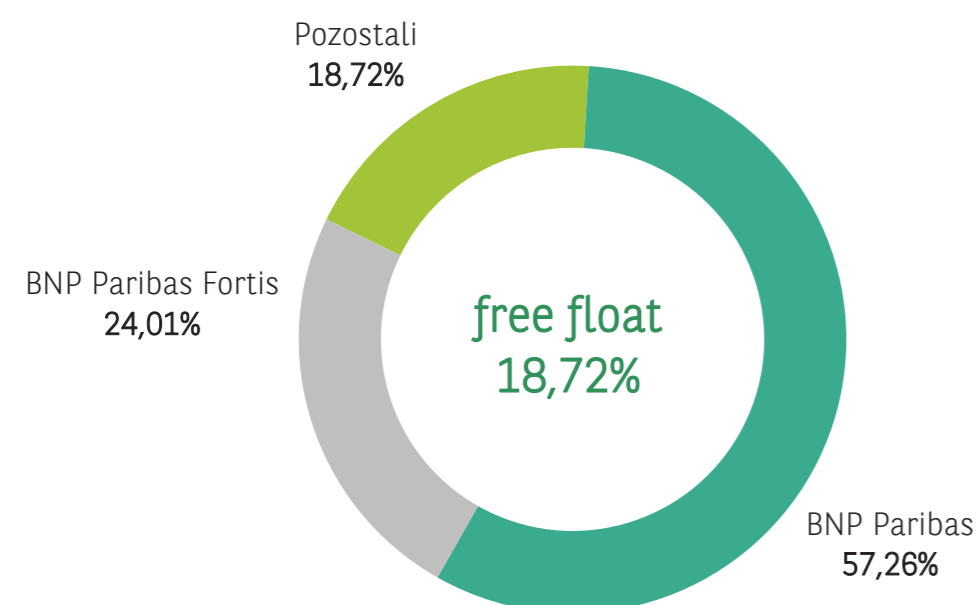
nazwa skrócona

mWIG40 i sWIG40TR

przynależność do indeksów

Wykres 2. Struktura akcjonariatu na 30.06.2024 r.

Liczba akcji ogółem – 147 799 870



Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 30 czerwca 2024 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Tabela 2. 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:	120 124 392	81,28%	120 124 392	81,28%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	<i>84 634 166</i>	<i>57,26%</i>	<i>84 634 166</i>	<i>57,26%</i>
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	<i>35 490 226</i>	<i>24,01%</i>	<i>35 490 226</i>	<i>24,01%</i>
Pozostali	27 675 478	18,72%	27 675 478	18,72%
<b>Ogółem</b>	<b>147 799 870</b>	<b>100,00%</b>	<b>147 799 870</b>	<b>100,00%</b>

Od 5 kwietnia 2024 r. kapitał akcyjny Banku wynosi 147 799 870 zł. W skład kapitału wchodzi 147 799 870 zł 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 – 302 636 akcji,
- seria N – 78 316 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 147 799 870 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych Akcji Serii M wynosi 44 608 głosów, a z Akcji Serii N wynosi 78 316 głosów.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu Akcji Serii M oraz N wynosi łącznie 1 395 048 zł.

#### Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2024 r.

**14 marca 2024 r.** zostały zawarte transakcje pakietowe w związku z zakończeniem procesu przyspieszonej budowy księgi popytu (ABB) dotyczącego sprzedaży 8 860 616 akcji Banku przez BNP Paribas SA – głównego akcjonariusza Banku.

Po rozliczeniu ww. transakcji oraz innych transakcji dokonanych na rynku regulowanym dotyczących 6 545 akcji Banku, udział BNP Paribas SA w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku obniżył się o około 6%. BNP Paribas SA bezpośrednio posiada 84 634 166 akcji Banku reprezentujących (na 30 czerwca 2024 r.) ok. 57,26% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku, a wraz z innymi podmiotami grupy kapitałowej BNP Paribas SA kontroluje łącznie 120 124 392 akcji Banku reprezentujące (na 30 czerwca 2024 r.) ok. 81,28% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku.

**5 kwietnia 2024 r.** nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 676 946 zł do kwoty 147 799 870 zł w wyniku objęcia 44 608 akcji serii M i 78 316 akcji serii N (łącznie 122 924 akcji Banku o łącznej wartości nominalnej 122 924 zł) w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych odpowiednio serii A4 i B1.

Szczegółowe informacje dot. objęcia akcji serii M i N zostały zaprezentowane w sekcji: Najważniejsze wydarzenia korporacyjne.

#### Intencja BNP Paribas dotycząca płynności akcji Banku

Zgodnie z informacją otrzymaną od BNP Paribas SA – głównego akcjonariusza Banku – BNP Paribas SA deklaruje intencję zwiększenia liczby akcji Banku w wolnym obrocie do co najmniej 25% w przyszłości.

#### Stan posiadania akcji Banku przez członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania Sprawozdania finansowego za I kwartał 2024 r. (14 maja 2024 r.) oraz Raportu za I półrocze 2024 r. (13 sierpnia 2024 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

**Tabela 3. Liczba akcji i warrantów subskrypcyjnych w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku**

członek Zarządu Banku	akcje 14.05.2024	warranty subskrypcyjne <sup>1</sup> 14.05.2024	Sprzedaż akcji	akcje 13.08.2024	warranty subskrypcyjne <sup>1</sup> 13.08.2024
Przemysław Gdański	39 366	8 280		39 366	8 280
André Boulanger	-	5 953		-	5 953
Małgorzata Dąbrowska	-	-		-	-
Wojciech Kembłowski	-	3 671		-	3 671
Piotr Konieczny	-	455		-	455
Magdalena Nowicka	5 256	2 392	-5 256	-	2 392
Volodymyr Radin	-	1 364		-	1 364
Agnieszka Wolska	4 095	2 443		4 095	2 443

członek Rady Nadzorczej Banku	akcje 14.05.2024	warranty subskrypcyjne <sup>1</sup> 14.05.2024	Sprzedaż akcji	akcje 13.08.2024	warranty subskrypcyjne <sup>1</sup> 13.08.2024
Jean-Charles Aranda	4 495	1 828	-4 495	-	1 828

1) Warranty subskrypcyjne objęte 21.03.2024 r.: serii A5 - jeden warrant serii A5 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję oraz serii B2 - jeden warrant serii B2 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii N BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję.

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie deklarowali posiadania akcji/ uprawnień do akcji Banku na 13 sierpnia 2024 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Sprawozdania finansowego za I kwartał 2024 r., tj. 14 maja 2024 r.

#### Notowania akcji

Na sesji 28 czerwca 2024 r. kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 101,00 zł i był wyższy o 68,33% w porównaniu do 30 czerwca 2023 r. (60,00 zł). Wartość indeksu WIG-Banki wzrosła o 73,55% (do 13 817,94 pkt.). Indeks osiągnął maximum (13 992,51 pkt.) na zamknięciu sesji 23 kwietnia 2024 r. Omawiany okres charakteryzował się dość dużym wzrostem cen akcji banków z uwagi na dobre wyniki finansowe, utrzymujące się wysokie stopy procentowe oraz wypłaty dywidend.



II półrocze 2023 r. przyniosło poprawę koniunktury dla spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Czynniki które pozytywnie wpłynęły na kursy akcji banków były:

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

W samym III kwartale 2023 r. na notowania akcji Banków negatywnie wpłynęła decyzja Rady Polityki Pieniężnej (RPP) o obniżce stóp procentowych o 0,75 p.p. (po raz pierwszy od maja 2020 r.), co skutkowało m.in. wyraźnym osłabieniem złotego. WIG-Banki zakończył III kw. stratą 3,83%, a kurs akcji Banku spadł o 1,00%.

Po październikowych wyborach w Polsce i zmianie polityki RPP dotyczącej kształtowania poziomu stóp procentowych, wyceny banków poprawiły się i IV kwartał 2023 r. przyniósł znaczący wzrost cen akcji. WIG-Banki na sesji 29 grudnia 2023 r. wyniósł 11 062,0 pkt i wzrósł o 44,48% w IV kwartale, a kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 85,60 zł, co oznacza wzrost o 44,11% w porównaniu do końca III kwartału.

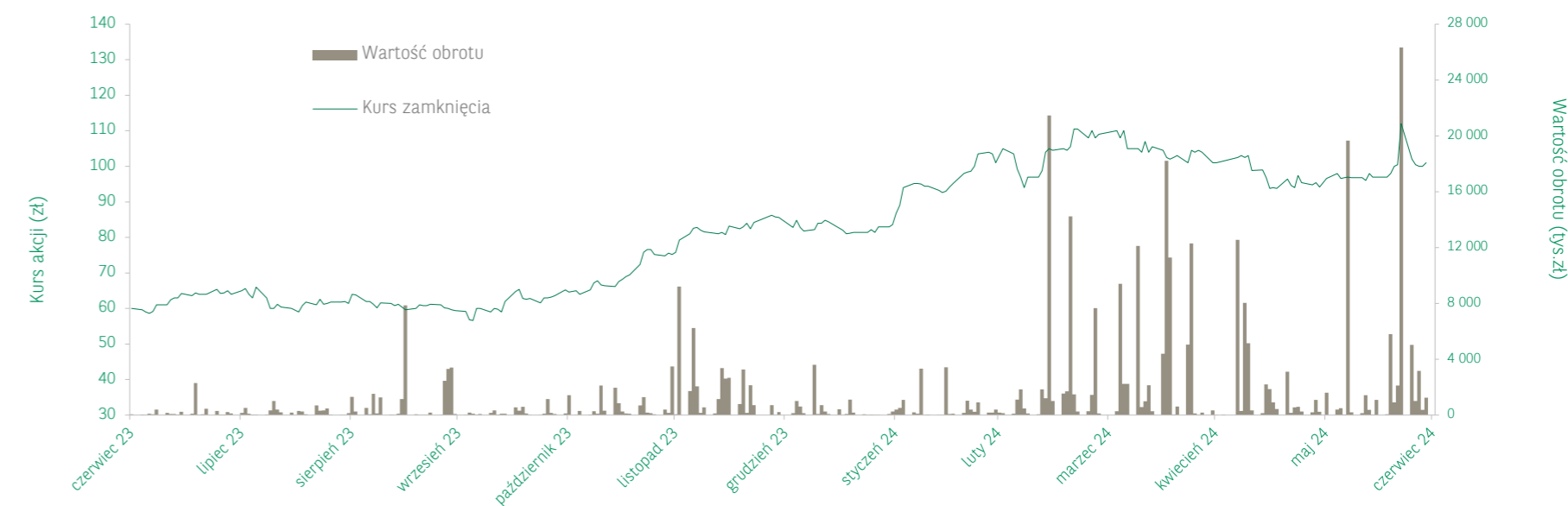
W I półroczu 2024 r. dobra koniunktura dla spółek notowanych na GPW była kontynuowana, a indeks WIG-Banki zyskał 24,91%. Czynniki które pozytywnie wpłynęły na kursy akcji banków były:

- utrzymujące się wysokie stopy procentowe pozwalające na generowanie wysokich wyników odsetkowych oraz narracja o utrzymaniu stóp procentowych na obecnych poziomach przez dłuższy czas,
- oczekiwania dotyczące napływu środków do funduszy PPK i polskich funduszy akcji, jak również obserwowana poprawa sentymentu wśród inwestorów zagranicznych,
- planowane wypłaty dywidend przez banki,
- zapowiedź kolejnych rządowych dopłat do kredytów (program "Kredyt na start").

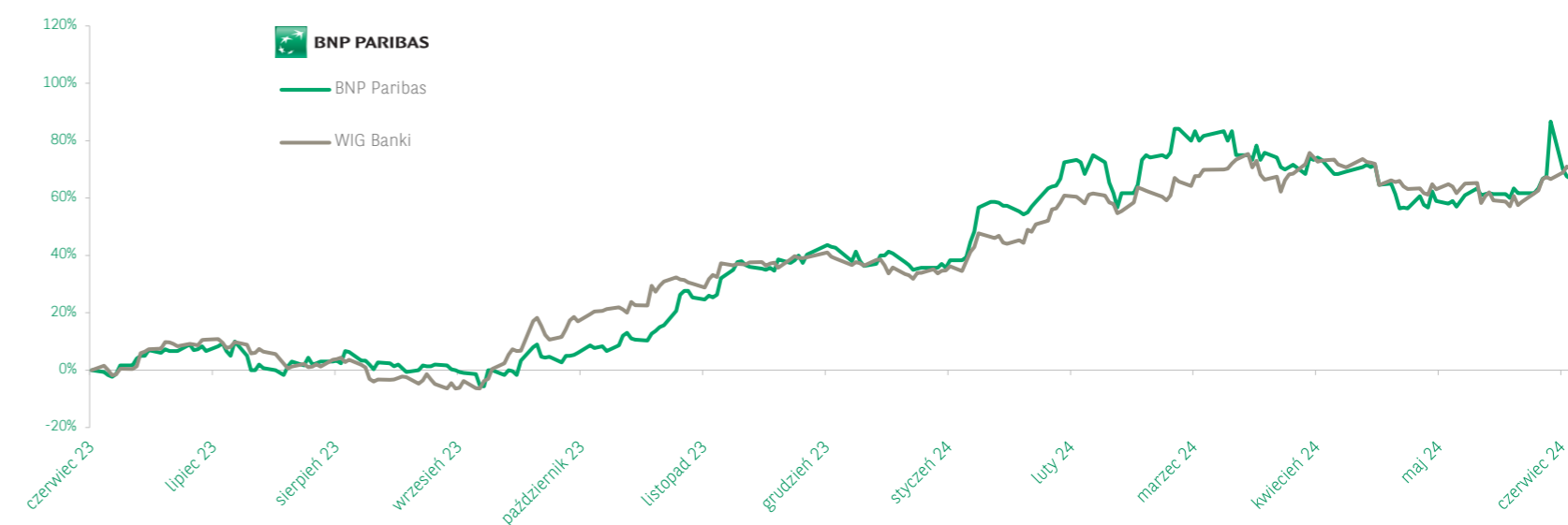
WIG-Banki w całym I kwartale 2024 r. wzrósł o 22,3%, podczas gdy kurs akcji Banku o 27,3% do poziomu 109,0 zł. Akcje Banku odnotowały maksimum dla I kwartału 2024 r. na poziomie 110,5 zł w dniach 21 i 22 marca 2024 r. (maximum dla WIG-Banki odnotowano 17 marca 2024 r. na poziomie 13 524,76 pkt.).

W II kwartale 2024 r. na ceny akcji banków wpłynęły m.in. podjęcie decyzji o wydłużeniu wakacji kredytowych na 2024 rok. W rezultacie WIG-Banki wzrósł w II kwartale 2024 r. jedynie o 2,2%, a kurs akcji Banku spadł o 7,34% do poziomu 101,00 zł. Minimum dla akcji Banku w I półroczu 2024 r. odnotowano 17 stycznia 2024 r. (81,0 zł), a maksimum (112 zł) 21 czerwca br.

**Wykres 3. Notowania i wartość obrotu akcji Banku od 30.06.2023 r. do 28.06.2024 r.**



**Wykres 4. Zmiana kursu akcji Banku vs WIG-Banki od 30.06.2023 r. do 28.06.2024 r. (30.06.2023 = 100%)**





W marcu 2024 r. w rezultacie zakończenia procesu przyspieszonej budowy księgi popytu (ABB) dotyczącego sprzedaży akcji Banku przez BNP Paribas SA udział akcji Banku w wolnym obrocie (akcjonariusze poniżej 5% akcji i głosów) wzrósł z 12,65% (31.12.2023) do 18,72% (30.06.2024). Po przeprowadzonej 21 czerwca 2024 r. kwartalnej rewizji portfeli indeksów giełdowych, akcje Banku są notowane w indeksie mWIG 40.

Średnia dzienna cena akcji dla kolejnych kwartałów wyniosła: III kw. 2023 r.: 61,83 zł, IV kw. 2023 r.: 70,88 zł, I kw. 2024 r.: 94,06 zł, II kw. 2024 r.: 100,49 zł. Średni dzienny wolumen obrotu systematycznie rósł: w III kwartale 2023 r. wyniósł 8 707 szt. akcji, w IV kwartale 2023 r. 11 814 szt. akcji, w I kwartale 2024 r. 12 550 szt. akcji, osiągając w II kwartale 2024 r. 30 620 szt. akcji (21 czerwca 2024 r. maksimum wolumenu obrotu: 247 283 szt.). Ogółem średni wolumen obrotu w I połowie 2024 r. był o 106,8% wyższy w porównaniu do analogicznego okresu 2023 r. (21 605 szt. akcji wobec 10 447 szt. akcji).

W połączeniu ze znaczącym wzrostem kursu akcji znalazło to odzwierciedlenie w zmianach średniej dziennej wartości obrotu, która w analizowanych kwartałach wyniosła odpowiednio: 528,2 tys. zł, 898,4 tys. zł, 1 254,0 tys. zł oraz 3 106,7 tys. zł. Na sesji 21 czerwca 2024 r. zanotowano maksimum wolumenu obrotu (247 283 szt. akcji) oraz maksimum wartości obrotu (26 332,6 tys. zł) dla analizowanego okresu.

**Tabela 4. Najważniejsze informacje dotyczące akcji BNP Paribas Bank Polska S.A.**

	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	zmiana r/r
Cena akcji na koniec okresu (zł)	101,00	85,60	60,00	68,3%
Średnia cena akcji (zł)	97,13	59,82	53,19	82,6%
Maksymalna cena akcji (zł)	112,00	86,20	60,00	86,7%
Minimalna cena akcji (zł)	81,00	46,80	46,80	73,1%
Wartość WIG-Banki na koniec okresu (pkt)	13 817,94	11 062,01	7 961,79	73,6%
Liczba akcji na koniec okresu (szt.)	147 799 870	147 676 946	147 676 946	0,1%
Kapitalizacja na koniec okresu (tys. zł)	14 927 787	12 641 147	12 614 117	18,3%
Średni wolumen obrotu na sesję (szt.)	21 605,10	10 413,86	10 446,81	106,8%
Średnia wartość obrotu na sesję (tys. zł)	2 182,09	633,00	544,64	300,6%
Zysk na akcję (zł)*	8,65	6,86	5,78	49,6%
Wskaźnik CZ*	11,68	12,48	10,38	12,5%

	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	zmiana r/r
Wartość księgowa na akcję (zł)*	92,08	87,09	85,42	7,8%
Wskaźnik CWK*	1,10	0,98	0,70	57,1%

\* obliczenia na bazie danych skonsolidowanych

## Oceny ratingowe

W I półroczu 2024 r. Bank posiadał rating agencji ratingowej Fitch Ratings (zamawiany przez Bank). Historia zmian ratingów nadanych przez agencję znajduje się na stronie Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/o-banku/oceny-ratingowe>.

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

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

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

W dalszym ciągu obowiązuje przyznana w listopadzie 2023 r. przez agencję ratingową Sustainalytics ESG Risk Rating ocena na poziomie 10,2, co oznacza niskie ryzyko istotnego negatywnego wpływu czynników związanych z zarządzaniem wpływem na środowisko i kwestie społeczne na działalność („Low Risk”). Ocena jest najlepszym wynikiem wśród polskich banków poddanych do tej pory badaniu.



## 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 2024 r. Bank po raz piąty udostępnił cyfrową wersję raportu rocznego. Raport za 2023 r. dostępny jest na stronie: <https://raportroczny.bnpparibas.pl/>.

Na koniec lipca 2024 r. Bank posiadał 8 rekomendacji instytucji finansowych: 7 „Kupuj” („Przeważaj”, „Akumuluj”), 1 „Trzymaj”. Mediana cen docelowych z rekomendacji wynosiła 120,5 zł, a średnia cen docelowych 115,6 zł; były one wyższe od ceny akcji z 31 lipca 2024 r. (101,0 zł) odpowiednio o 19,3% i 14,4%.

## Organy statutowe Banku

### Walne Zgromadzenie

**16 kwietnia 2024 r.** odbyło się **Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku**, które poza uchwałami o charakterze porządkowym:

- zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania i raporty roczne, wymagane przepisami prawa m.in. Sprawozdania finansowe, Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz Raport prezentujący informacje niefinansowe za rok 2023,
- uchwaliło podział zysku za 2023 r. (postanowiło o wypłacie dywidendy w kwocie 503 997 556,70 zł. oraz przekazaniu pozostałej części zysku netto Banku w wysokości 503 829 981,45 zł na kapitał rezerwowy),
- udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2023 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 raport przedłożony przez Radę Nadzorczą z niezależnej oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r. oraz sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r.,

- podjęło uchwałę w sprawie zatwierdzenia Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęło uchwałę zmieniającą uchwałę w sprawie Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz uchwałę w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
- podjęło uchwały w sprawie zmian do Statutu Banku oraz tekstu jednolitego Statutu; zmiany dotyczą dostosowania przedmiotu działalności Banku do ustawy Prawo bankowe znowelizowanej ustawą - Ustawa o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku z dnia 16 sierpnia 2023 r. (Dz.U. z 2023 r. poz. 1723) oraz dostosowania trybu wydawania przepisów wewnętrznych oraz innych redakcyjnych uproszczeniach.

**2 lipca 2024 r.** odbyło się **Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku**, które poza uchwałami o charakterze porządkowym:

- przyjęło ocenę adekwatności indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej oraz powołało do składu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. z dniem 3 lipca 2024 r. nowego członka - Panią Monikę Kaczorek,
- przyjęło ocenę adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej,
- podjęło uchwałę w sprawie zmiany Uchwały nr 8 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 17 czerwca 2021 r. w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. („Uchwała nr 8”), Uchwały nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 czerwca 2022 r. w sprawie zmiany Uchwały nr 8 oraz uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 30 czerwca 2023 r. w sprawie zmiany Uchwały nr 8,
- podjęło uchwały w sprawie zmian do Statutu Banku oraz tekstu jednolitego Statutu; zmiany wynikały z konieczności dostosowania przedmiotu działalności Banku do ustawy Prawo bankowe znowelizowanej ustawą - Ustawa o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku z dnia 16 sierpnia 2023 r. (Dz.U. z 2023 r. poz. 1723) w zakresie prowadzenia działalności maklerskiej.

Treść podjętych przez Walne Zgromadzenia uchwał jest dostępna na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A. pod adresem: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie> oraz <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie/archiwum-walnych-zgromadzen-banku-bnp-paribas>



## Rada Nadzorcza

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w 2024 r.:

- 25 czerwca 2024 r. Pan Jarosław Bauc złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 2 lipca 2024 r. Powodem złożenia rezygnacji był dopuszczalny okres 12 lat niezależnego członkostwa w Komitecie Audytu Banku, na podstawie art.129 ust.3 pkt 8 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r.,
- 2 lipca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Monikę Kaczorek na niezależnego członka Rady Nadzorczej z dniem 3 lipca 2024 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.

Kompetencje oraz doświadczenie zawodowe poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku są zaprezentowane na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/rada>

**Tabela 5. Skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej Banku na 30.06.2024 r. wraz z informacją nt. niezależności członków**

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Komitet Audytu	KOMITETY RADY NADZORCZEJ		
				Komitet ds. Ryzyka	Komitet ds. Wynagrodzeń	Komitet Nominacji
1.	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	przewodnicząca członek niezależny	członek	członek	przewodnicząca	przewodnicząca
2.	Francois Benaroya	wiceprzewodniczący	członek	członek	członek	członek
3.	Jean Charles Aranda	członek	członek			
4.	Jarosław Bauc*	członek niezależny	członek			
5.	Małgorzata Chruściak	członek niezależny		członek		
6.	Magdalena Dziewguć	członek niezależny			członek	członek
7.	Sophie Heller	członek			członek	członek
8.	Vincent Metz	członek				
9.	Piotr Mietkowski	członek				
10.	Khatleen Pauwels	członek				
11.	Jacques Rinino	członek		przewodniczący		
12.	Mariusz Warych	członek niezależny	przewodniczący	członek		

\* Pan Jarosław Bauc pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej do dnia 2 lipca 2024 r., 2 lipca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Monikę Kaczorek na członka niezależnego Rady Nadzorczej Banku z dniem 3 lipca 2024 r.



## Zarząd Banku

29 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie ustalenia liczby członków Zarządu Banku nowej kadencji na osiem osób oraz powołała Zarząd Banku na nową 3-letnią kadencję w dotychczasowym składzie.

**Tabela 6. Skład Zarządu Banku na 30.06.2024 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej poszczególnych członków**

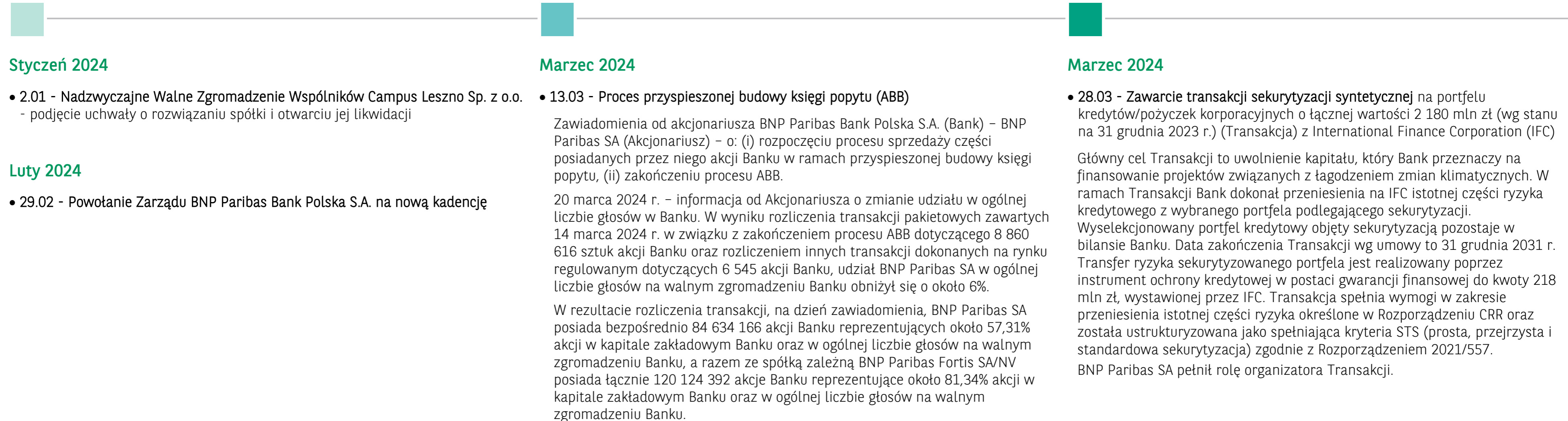
imię i nazwisko	funkcja w Zarządzie Banku	nadzorowany obszar
Przemysław Gdański	prezes	Obszar Zarządzania Bankiem, Strategii i Rynków Rolnych, Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi, Obszar Transformacji, Obszar Zrównoważonego Rozwoju
André Boulanger	wiceprezes	Obszar Bankowości CIB
Małgorzata Dąbrowska	wiceprezes	Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu
Wojciech Kembłowski	wiceprezes	Obszar Ryzyka
Piotr Konieczny	wiceprezes	Obszar Finansów
Magdalena Nowicka	wiceprezes	Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa
Volodymyr Radin	wiceprezes	Obszar Bankowości Personal Finance (PF) Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej
Agnieszka Wolska	wiceprezes	Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej

Kompetencje oraz doświadczenie zawodowe poszczególnych członków Zarządu Banku są zaprezentowane na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/wladze-banku>



## Najważniejsze wydarzenia w I półroczu 2024 r.

### Najważniejsze wydarzenia korporacyjne





## Kwiecień 2024

- **3.04.** - Oświadczenie Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) o warunkowej rejestracji w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW do 1 200 000 akcji zwykłych na okaziciela BNP Paribas Bank Polska S.A. serii N o wartości nominalnej 1 zł każda.

**Uchwała Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW)** o dopuszczeniu i wprowadzeniu do obrotu giełdowego na Głównym Rynku GPW do 1 200 000 akcji zwykłych na okaziciela BNP Paribas Bank Polska S.A. serii N o wartości nominalnej 1 zł każda.

## Kwiecień 2024

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

Zgodnie ze stosownymi oświadczeniami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) oraz uchwałami Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) - raport bieżący Banku nr 16/2024 - nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW:

- 44 608 akcji zwykłych na okaziciela Banku serii M (Akcje Serii M) o wartości nominalnej 1 zł każda oraz zapisanie tych akcji na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych,
- 78 316 akcji zwykłych na okaziciela Banku serii N (Akcje Serii N) o wartości nominalnej 1 zł każda oraz zapisanie tych akcji na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

Akcje Serii M zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 stycznia 2020 r., zmienionej uchwałą nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29 czerwca 2020 r. Akcje Serii M zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A4, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii M.

Akcje Serii N zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27 czerwca 2022 r. Akcje Serii N zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii B1, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii N.

Zgodnie z art. 451 § 2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie Akcji Serii M i Akcji Serii N stało się skuteczne z chwilą ich zapisania na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

W związku z powyższym na podstawie art. 451 § 2 w zw. z art. 452 § 1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z:

- 44 608 Akcji Serii M o wartości nominalnej 44 608 zł,
- 78 316 Akcji Serii N o wartości nominalnej 78 316 zł,

tj. w sumie ze 122 924 akcji Banku o łącznej wartości nominalnej 122 924 zł oraz podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 676 946 zł do kwoty 147 799 870 zł, który dzieli się na 147 799 870 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

## Kwiecień 2024

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

Podjęcie uchwały m.in. w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2023 w wysokości 503 997 556,70 zł, tj. w kwocie 3,41 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 799 870 akcji. Dzień dywidendy: 23 kwietnia 2024 r., termin wypłaty dywidendy: 10 maja 2024 r.

## Maj 2024

- **14.05** - Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. tj. podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 799 870 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M oraz akcji serii N na warunkach wskazanych w § 29a ust. 2 pkt d) oraz § 29b ust. 2 pkt a) Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.

## Czerwiec 2024

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

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 16,02% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). Bank został zobowiązany do spełnienia wymogu niezwłocznie po otrzymaniu informacji. Na dzień otrzymania pisma BFG Bank wypełniał wymogi MREL określone w treści pisma.

- **18.06** - Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 16 kwietnia 2024 r.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w I połowie 2024 r. zostały opisane w sekcji: Organy statutowe Banku.





## Nagrody i wyróżnienia

### Styczeń 2024

- Bank został uznany przez agencję ratingową **Sustainalytics** za firmę wyróżniającą się pod względem zarządzania ESG w całej Europie, otrzymując tytuły „**Regional Top Rated**” oraz „**Industry Top Rated**”. Bank znalazł się też wśród najlepszych pod tym względem banków na całym świecie oraz utrzymał pozycję najlepszego w Polsce banku w rankingu.
- Bank otrzymał po raz jedenasty certyfikat **Top Employer Polska**, który potwierdza najwyższe standardy w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi, obowiązujące w organizacji.
- Zespół reprezentujący BNP Paribas Bank Polska uzyskał 2. miejsce w rankingu najlepszych zespołów ekonomistów 2023 r. w konkursie prognostycznym Parkietu.
- Zespół ekonomistów Banku został nagrodzony przez **LSEG's StarMine Awards for Most Accurate Forecasters** – konkursie na najbardziej trafne prognozy ekonomiczne organizowanym przez Reuters. Ekonomiści reprezentujący BNP Paribas Bank Polska zdobyli 1. miejsce w kategorii „Polska” za przygotowane w 2023 r. prognozy.

### Luty 2024

- Międzynarodowe magazyny finansowe - **Global Finance** i **The Digital Banker**, uznały BNP Paribas Bank Polska za najlepszy bank dla małych i średnich przedsiębiorstw w Polsce w konkursie **Best SME Bank Awards 2024** oraz najlepszy bank dla średnich przedsiębiorstw w Europie Środkowej w **Global SME Banking Innovation Awards 2024**.

### Marzec 2024

- Bank zwyciężył w dwóch kategoriach projektu **Instytucja Roku** organizowanego przez MojeBankowanie.pl: Najlepszy proces otwarcia konta w placówce oraz Najlepsza bankowość osobista.
- Bank uzyskał tytuł **Etyczna Firma** w konkursie Pulsu Biznesu i znalazł się w wąskim gronie 9 firm wyróżnionych tym mianem.

### Kwiecień 2024

- Fundacja BNP Paribas została nagrodzona w konkursie **Karty Różnorodności**, organizowanym przez **Forum Odpowiedzialnego Biznesu**, za partnerski program edukacyjny „Wiedza do potęgi”.

### Maj 2024

- Bank został laureatem nagrody **Polish Contact Center Awards**. Zwyciężył w kategorii „**Najlepsze doskonalenie organizacji**”, doceniono wykorzystanie Verint Automated Quality Management (AQM) w procesie doskonalenia kompetencji doradców (ContactCenter, sprzedaż zdalna, windykacja telefoniczna). Bank został wyróżniony również w kategorii „**Najlepsza technologia wspierająca**” za program dopasowania sposobów komunikacji konsultantów telefonicznych do stylów rozmów Klientów z wykorzystaniem zaawansowanej analityki danych oraz sztucznej inteligencji.
- Bank po raz czwarty z rzędu znalazł się na liście **Diversity IN Check**, wyróżniającej pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością i inkluzją w Polsce. Wśród zakwalifikowanych 54 organizacji - 8, w tym BNP Paribas Bank Polska, uzyskało doskonały wynik, przekraczający 80% możliwych do zdobycia punktów.
- Bank wśród laureatów konkursu Diamenty Sustainable Economy 2024 z tytułem **Lider Zrównoważonego Finansowania**.

### Czerwiec 2024

- Bank otrzymał po raz czwarty tytuł **Best International Private Bank w Polsce** w prestiżowym konkursie **Global Private Banking Innovation Awards 2024**. Wyróżnienie zostało przyznane przez The Global Private Banker i The Digital Banker - dostawców wiadomości, analiz biznesowych i badań dla światowego sektora usług finansowych.
- Bank zdobył trzy nagrody podczas 10. edycji konkursu **Gwiazdy Bankowości**, organizowanego przez Dziennik Gazetę Prawną: 1. miejsce w kategorii Gwiazda ESG, 2. miejsce w kategorii Gwiazda Technologii i Innowacji oraz 3. miejsce w kategorii głównej – Gwiazda Bankowości.
- Bank zajął 2. miejsce w klasyfikacji generalnej XVIII edycji „**Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie**” (dawniej Ranking Odpowiedzialnych Firm), będąc jednocześnie najlepiej ocenionym bankiem w zestawieniu.
- Bank otrzymał **Nagrodę Główną w kategorii Wiek** w II edycji konkursu **Polskich Nagród Różnorodności** organizowanej przez My Company Polska. Został także nominowany w kategorii Neuroróżnorodność.
- Bank zdobył 1. miejsce w **Rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+** organizowanego w ramach projektu Cashless dla równości, zdobywając maksymalną liczbę punktów.
- Fundacja BNP Paribas otrzymała tytuł „**Dobroczyńca roku**” w kategorii „**Otwartość na różnorodność**” za zaangażowanie w program tutorsko-stypendialny „Wiedza do potęgi”, który od 6 lat prowadzi wspólnie z Fundacją Ocalenie.



# Bank w otoczeniu

Sytuacja makroekonomiczna	19
Wyniki sektora bankowego	21
Koniunktura giełdowa i inwestycyjna	24



*Jarosław Frączek, Dyrektor Departamentu Nieruchomości i Administracji*

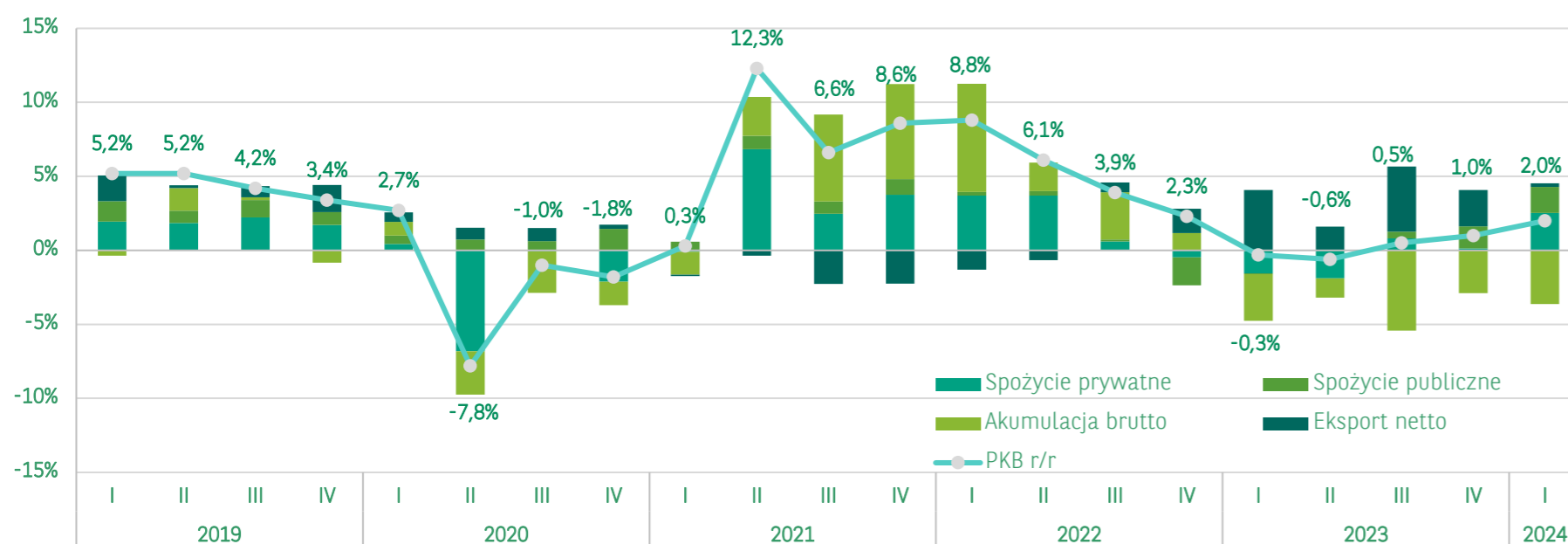


## Sytuacja makroekonomiczna

### PKB

W I kw. 2024 r., PKB Polski zwiększył się w ujęciu nieodsezonowanym o 2,0% r/r. Główną motorem wzrostu były wydatki konsumpcyjne gospodarstw domowych, które urosły o ponad 4,5% w ujęciu rocznym, a także spożycie publiczne, które było o prawie 11% wyższe niż rok wcześniej. Po szybkim wzroście w roku ubiegłym, na początku tego roku obniżyły się natomiast inwestycje – o 1,8% r/r. Słaba koniunktura zagraniczna miała wyraźny wpływ na eksport, który w ujęciu rocznym zwiększył się jedynie o 0,5%. W obliczu niskiej aktywności przemysłu nadal spadały zapasy, co obniżyło roczne tempo wzrostu PKB o 2,8 p.p. Zmniejszanie stanów magazynowych rzutuje na rynek kredytów dla przedsiębiorstw - wolumen kredytów obrotowych spada od połowy 2023 roku. Dostępne dane wskazują jednak na dalsze przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego do powyżej 2,5% r/r w II kwartale. Głównym, a w zasadzie jedynym, motorem ożywienia pozostawała wciąż jednak tylko konsumpcja.

Wykres 5. Wzrost PKB



### Aktywność gospodarcza

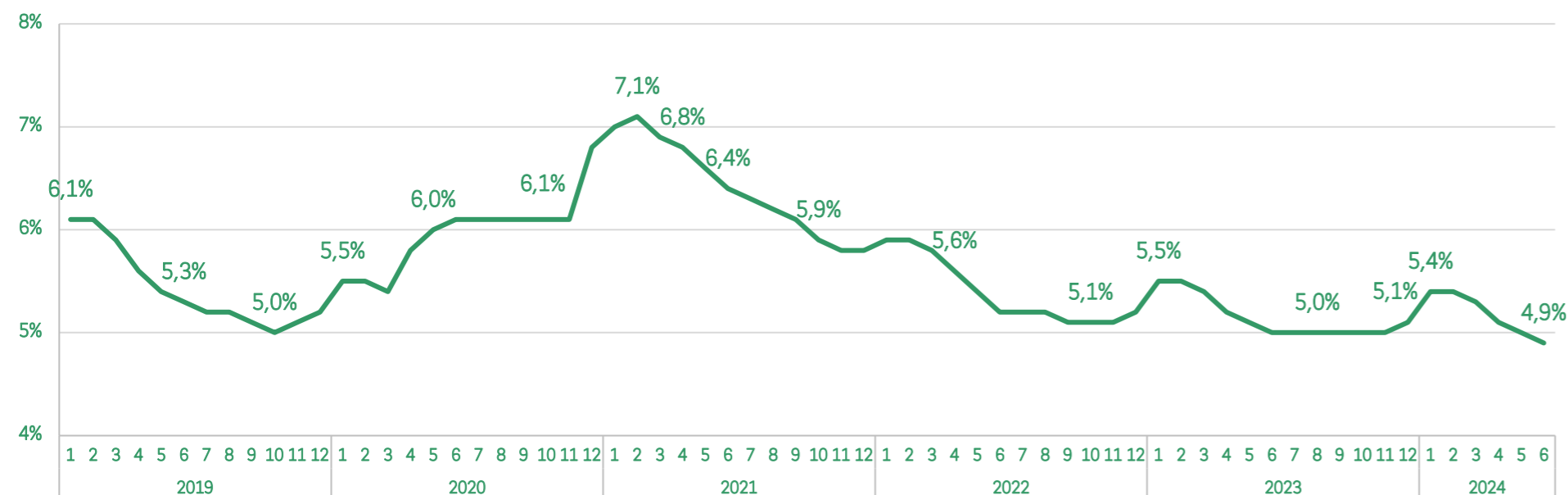
W II kw. 2024 r. aktywność gospodarcza w Polsce stopniowo przyspieszała. Produkcja przemysłowa zwiększyła się o 2,2% r/r po wzroście o 0,2% w I kwartale, a sprzedaż detaliczna w ujęciu realnym urosła o 4,5% - nieco wolniej niż w okresie styczeń-marzec (+5,1% r/r). Jedynie produkcja budowlano-montażowa była niższa niż w analogicznym okresie 2023 r., spadając o 5,8%. Niemniej spadek ten był płytszy niż w I kwartale 2024 r., kiedy wyniósł 8,1%. W kolejnych miesiącach wsparciem dla konsumpcji powinny pozostać rosnące w dwucyfrowym tempie nominalne wynagrodzenia, choć ponowny wzrost inflacji zmniejszy ich realne tempo wzrostu. Ponadto, sytuacja na rynku pracy pozostaje bardzo dobra, co wspiera popyt konsumpcyjny. Stopa bezrobocia rejestrowanego obniżyła się w czerwcu br. do 4,9%, czyli historycznie najniższego poziomu. Wskaźniki wyprzedzające koniunktury sugerują, że dalsze ożywienie gospodarcze będzie napędzane głównie przez branżę usługową, natomiast wyraźniejsze odbicie w przemyśle i eksporcie będzie utrudnione przez słaby popyt zagraniczny. Wraz z szybszym napływem środków unijnych od końca br. będzie poprawiać się perspektywa dla inwestycji ogółem, a inżynierii lądowej w szczególności.

### Inflacja

Inflacja CPI pozostawała w okolicach celu NBP od lutego br. Na wyraźne wyhamowanie presji cenowej kluczowe znaczenie miały taniejące w ujęciu rocznym surowce oraz wyraźna aprecjacja kursu złotego od jesieni ub.r. Podwyżka stawki VAT na żywność w kwietniu nie przełożyła się w istotny sposób na wzrost bieżącej inflacji w II kwartale. Niemniej odmrożenie cen energii od lipca może dodać nieco ponad 1,5 p.p. do wskaźnika CPI. W rezultacie do połowy przyszłego roku inflacja może oscylować w granicach 4,5-5,0% r/r, ponownie przekraczając i cel, i pasmo wahań wokół celu inflacyjnego NBP. Niewielkie podwyżki płac w sektorze publicznym i płacy minimalnej w przyszłym roku sugerują obniżenie nominalnego tempa wzrostu wynagrodzeń w gospodarce do jednocyfrowych poziomów, co powinno wspierać ponowny spadek inflacji CPI do poziomów ok. 3,5% r/r w drugiej połowie przyszłego roku, kiedy wygaśnie efekt podwyżki cen energii.



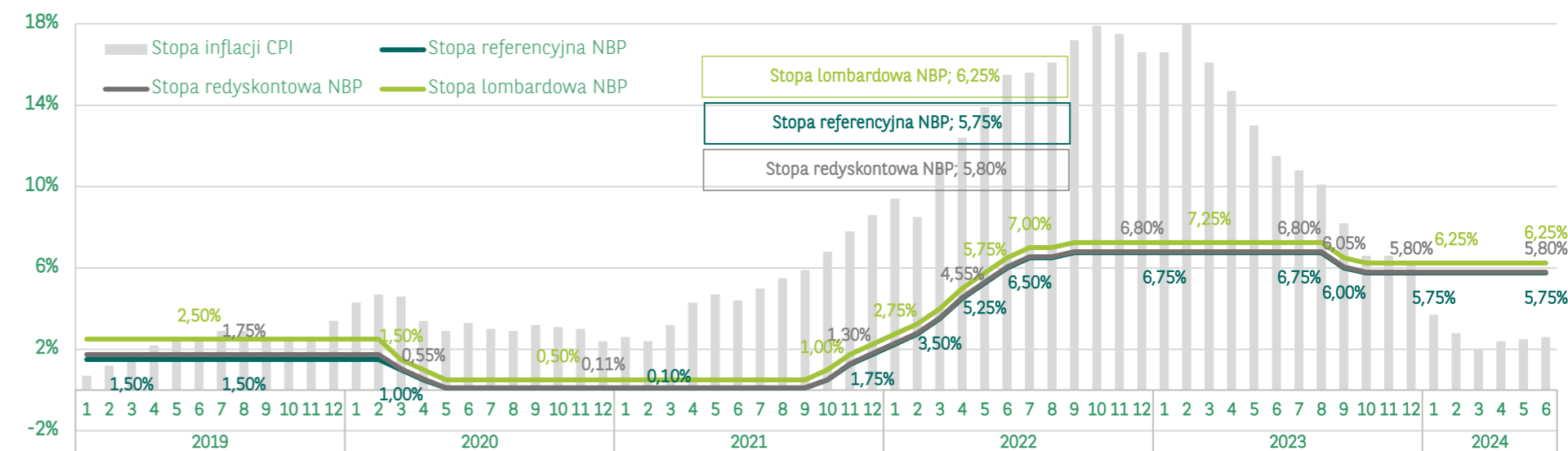
Wykres 6. Stopa bezrobocia rejestrowanego



### Polityka pieniężna

Po spadku o 100 p.b. we wrześniu i październiku, od listopada ubiegłego roku referencyjna stopa procentowa NBP pozostają na niezmiennym poziomie 5,75%. Wypowiedzi prezesa NBP po lipcowym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej sugerują, że wznowienie łagodzenia monetarnego w Polsce może nastąpić dopiero w 2026 r. Przeszkodą do obniżek stóp procentowych będzie w ocenie prezesa banku centralnego ponowny wzrost inflacji w kolejnych miesiącach i pojawienie się ryzyka wystąpienia „efektów drugiej rundy.” Jednak uwzględniając jedynie umiarkowane tempo ożywienia gospodarczego i obniżającą się w kierunku celu NBP inflację bazową obniżki stóp procentowych w Polsce mogą stać się możliwe już w przyszłym roku. Obecnie rynek wycenia złagodzenia polityki pieniężnej o 125-150 p.b. do końca 2025 r.

Wykres 7. Inflacja i stopy procentowe



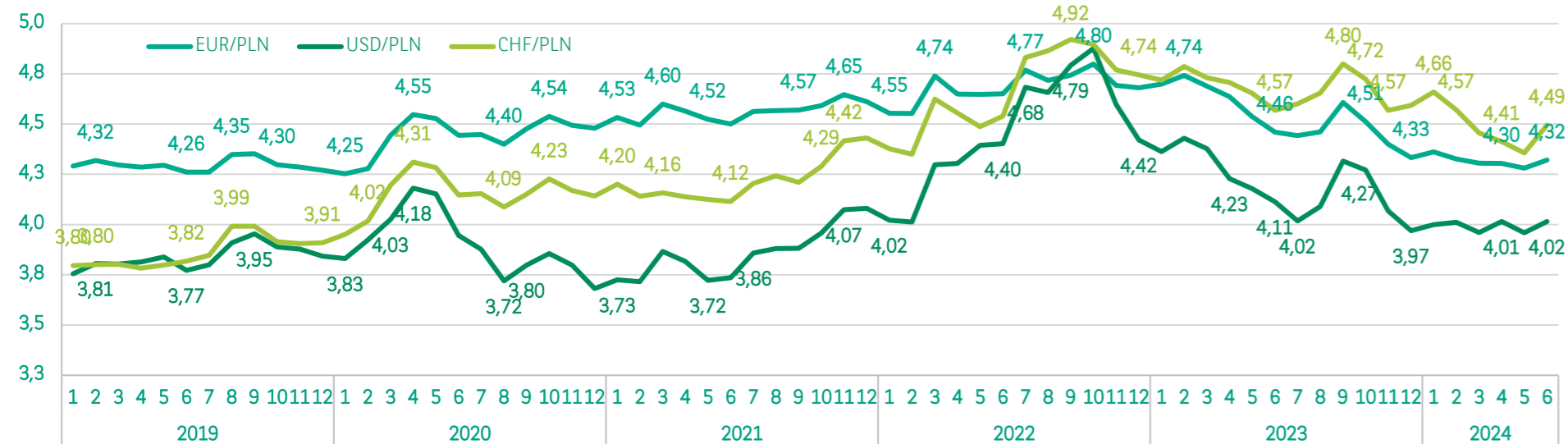
### Rynek obligacji

Od początku roku do końca maja rentowności polskich obligacji systematycznie rosły, podążając za głównymi rynkami papierów dłużnych na świecie. Rentowność obligacji 2-letnich zwiększyła się z ok. 4,90% w styczniu do 5,40% w maju, a obligacji 10-letnich z 5,10-5,20% do 5,80%. Ostatnie miesiące przyniosły jednak wyraźne spadki kosztów zaciągania nowego długu przez państwo. Rentowność 2-latek obniżyła się do 5,10%, a papierów 10-letnich do 5,60%. Na spadek rentowności na rynku krajowym kluczowy wpływ miało zachowanie rynków bazowych – USA i Niemiec, gdzie inwestorzy dyskutowali rozpoczęcie cyklu łagodzenia polityki pieniężnej w strefie euro i za oceanem.



## Rynek walutowy

Wykres 8. Kurs PLN (średni w miesiącu)



Od jesieni ubiegłego roku złoty znacząco umocnił się, a kurs EURPLN oscyluje w granicach 4,25-4,40. Na siłę polskiej waluty istotny wpływ miało odblokowanie funduszy unijnych w ramach Krajowego Planu Odbudowy (KPO) pod koniec ubiegłego roku, ale także spadek inflacji w Polsce w ostatnich miesiącach, co przy niezmiennych parametrach polityki pieniężnej spowodowało znaczący wzrost realnych stóp procentowych w naszym kraju. Perspektywa braku zmian w polityce NBP w najbliższych miesiącach oraz łagodzenie monetarne w strefie euro i USA powinny nadal wspierać atrakcyjność polskiej waluty, zwłaszcza w obliczu braku istotnych nierównowag w obrotach zagranicznych. Niewielki deficyt na rachunku bieżącym jest bowiem z nawiązką finansowany napływem funduszy europejskich.

## Wyniki sektora bankowego

### Podstawowe kategorie rachunku wyników sektora bankowego

W pierwszym półroczu 2024 r. wynik netto sektora bankowego w Polsce, wg wstępnych danych Narodowego Banku Polskiego (NBP), wyniósł 20,0 mld zł i był wyższy r/r o 4,4 mld zł, tj. o 28,0%, od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie poprzedniego roku. W maju 2024 r. wynik finansowy netto sektora bankowego został obciążony efektem wakacji kredytowych – kontynuacją programu rządowego z 2022 r. (brak podobnego programu w 2023 r.), jednak obwarowaną pewnymi warunkami (m.in. kryterium dochodowym), a co za tym idzie skierowaną do mniejszej grupy kredytobiorców. W danych sektora bankowego efekt programu został ujęty w części w wyniku odsetkowym, a w części w wyniku z tytułu modyfikacji. Pomimo częściowego obciążenia programem wakacji kredytowych wynik odsetkowy w największym stopniu przyczynił się do wzrostu wyniku finansowego netto, wspieranego również wzrostem pozostałych przychodów, poprawą wyniku z tytułu utraty wartości i rezerw oraz wzrostem wyniku prowizyjnego. W odwrotnym kierunku oddziaływały wyższe koszty działania i spadek wyniku pozostałego.

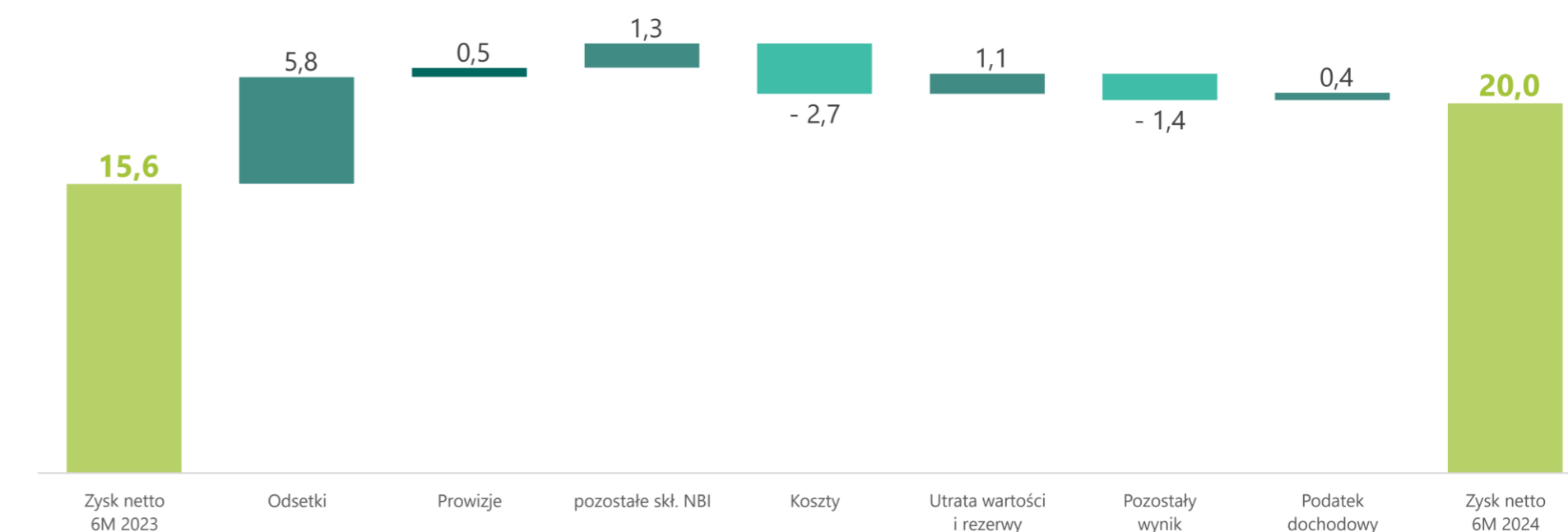
Wynik z tytułu odsetek wyniósł 51,0 mld zł i wzrósł r/r o 5,8 mld zł, tj. o 12,8%, pomimo wspomnianego wyżej zaksięgowania przez banki części wpływu programu wakacji kredytowych i niższych, niż w analogicznym okresie poprzedniego roku, stóp procentowych (w II. połowie 2023 r. stopy procentowe zostały obniżone o 1 pp). Pozytywnie na wynik odsetkowy oddziaływał wynik z tytułu instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń – niektóre banki stosują strategie zabezpieczające część przychodów odsetkowych przed wpływem zmian stóp procentowych za pomocą transakcji pochodnych.

Koszty działania banków (razem z amortyzacją i podatkiem bankowym) wzrosły r/r o 2,7 mld zł, tj. o 10,9%, głównie w wyniku wzrostu kosztów pracowniczych o 1,7 mld zł r/r, tj. o 14,5%, oraz pozostałych kosztów o 0,8 mld zł r/r, tj. o 7,7%. Koszty regulacyjne były zbliżone do poziomu z 2023 r. i dotyczyły wpłat na BFG: w obu okresach banki nie miały obowiązku wpłat na Fundusz Gwarancyjny, a wielkość składek na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji była podobna do analogicznego okresu poprzedniego roku i wyniosła 1,56 mld zł w 2024 r. wobec 1,46 mld zł rok wcześniej.

Pogorszenie wyniku pozostałego nastąpiło na skutek niższego wyniku z tytułu modyfikacji (o 1,4 mld zł r/r) – w efekcie zaksięgowania w tej kategorii części wakacji kredytowych.

Obciążenie wyniku wynikające z odpisów z tytułu utraty wartości oraz rezerw było niższe r/r o 1,1 mld zł, tj. o 13,9%, głównie w efekcie poprawy wyniku z tytułu odpisów o 0,9 mld zł, tj. o 24,7%, m.in. w konsekwencji spadku wolumenu należności ze stwierdzoną utratą wartości w segmencie dużych przedsiębiorstw i kredytów mieszkaniowych. Wynik z tytułu rezerw odnotował poprawę r/r o 0,2 mld zł, tj. o 5,0%, pomimo utrzymującej się wysokiej liczby pozwów sądowych i kontynuacji linii orzecznictwa niekorzystnej dla kredytodawców.

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

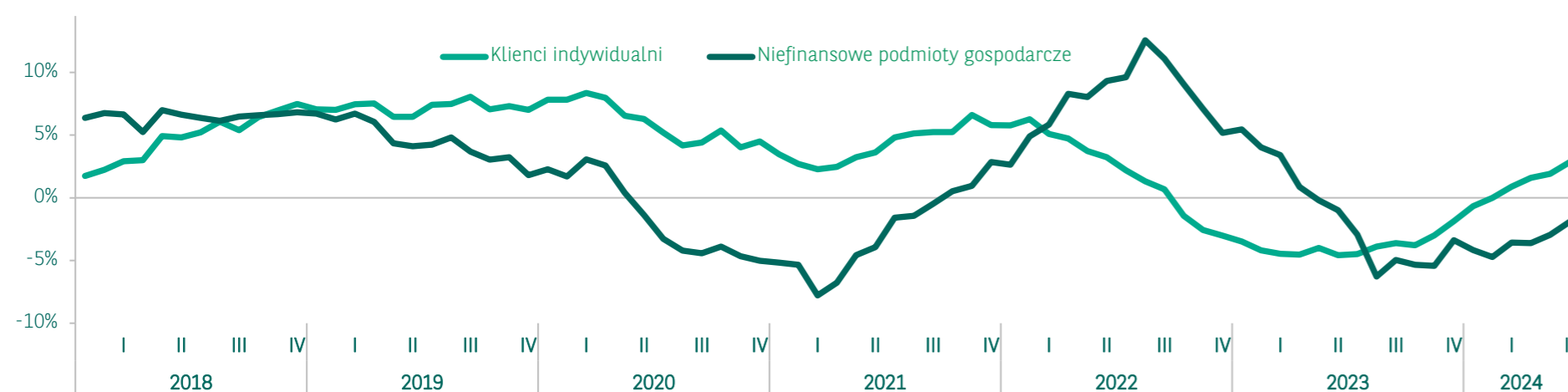




## Podstawowe kategorie bilansu sektora bankowego

Wolumen kredytów dla Klientów niebędących bankami na koniec I półrocza 2024 r. wyniósł 1 446 mld zł i wzrósł r/r o 38,8 mld zł, tj. o 2,8%, wobec stabilizacji r/r na koniec 2023 r. Był on spowodowany wzrostem kredytów dla osób prywatnych o 19,1 mld zł r/r, tj. o 2,8% (wobec spadku r/r o 12,9 mld zł tj. o 1,9% w 2023 r.) oraz kredytów instytucji finansowych oraz rządowych i samorządowych o 29,3 mld zł r/r, tj. o 12,7% (wobec wzrostu r/r o 30,0 mld zł tj. o 14,4% w 2023 r.). Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych spadły r/r o 9,7 mld zł, tj. o 1,9%, wobec spadku r/r o 16,8 mld zł, tj. o 3,4% w 2023 r.

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

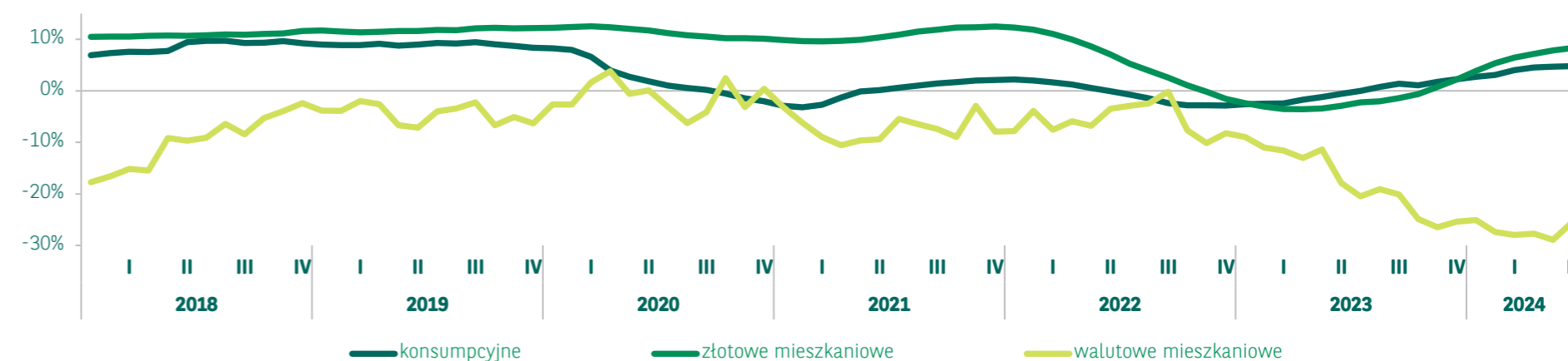


Źródło: NBP

Spadek r/r kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych na koniec I półrocza 2024 r. o 1,9% wobec spadku o 3,4% na koniec 2023 r., nastąpił głównie w efekcie spadku kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych (o 13,0 mld zł, tj. o 20,0%) i kredytów przedsiębiorstw o 1,8 mld zł, tj. o 0,5%. Kredyty dla rolników wzrosły r/r o 5,3 mld zł, tj. o 18,9%.

Spadek kredytów przedsiębiorców indywidualnych wynikał zarówno ze spadku r/r kredytów o charakterze bieżącym (o 10,2% wobec spadku o 2,6% na koniec 2023 r.) jak i kredytów inwestycyjnych (o 20,8% wobec spadku o 13,3% na koniec 2023 r.). Przedsiębiorstwa niefinansowe odnotowały spadek kredytów o charakterze bieżącym o 0,1% wobec spadku o 3,1% na koniec 2023 r. przy wzroście kredytów inwestycyjnych o 1,7% wobec wzrostu o 1,0% na koniec 2023 r. (o spadku tych kredytów przesądził spadek r/r kategorii „inne należności” o 31,5%). Wg NBP niski popyt na kredyty przedsiębiorstw może wynikać m.in. ze spadającej wartości zapasów (w 2022 r. przedsiębiorstwa kumulowały zapasy finansowane kredytami w związku z rosnącymi cenami na rynkach surowców i energii) oraz wykorzystania środków własnych i alternatywnych form finansowania działalności np. leasingu. Wzrost kredytów rolników spowodowany był wzrostem r/r kredytów o charakterze bieżącym (o 93,1% wobec wzrostu o 80,1% na koniec 2023 r.) – głównie za sprawą wprowadzonego w 2023 r. programu kredytu na utrzymanie płynności z dopłatą do oprocentowania Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, przy spadku kredytów inwestycyjnych o 10,1% wobec spadku o 11,0% na koniec 2023 r.

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

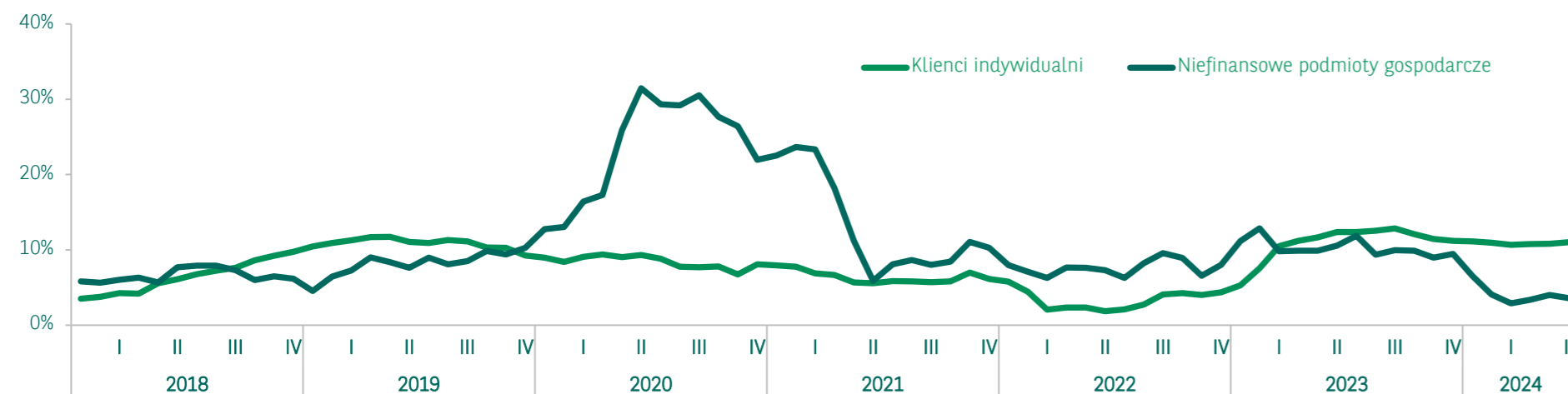


Źródło: NBP

Wolumen kredytów dla Klientów indywidualnych wzrósł r/r o 2,8% (wobec spadku o 1,9% na koniec 2023 r.), co wynikało głównie ze wzrostu złotych kredytów mieszkaniowych o 32,5 mld zł, tj. o 8,3% (wobec wzrostu o 8,7 mld zł, tj. o 2,2% na koniec 2023 r.) przy wzroście kredytów konsumpcyjnych o 9,3 mld zł, tj. o 4,8% (wzrost o 4,4 mld zł, tj. 2,3% r/r na koniec 2023 r.). Walutowe kredyty mieszkaniowe odnotowały spadek r/r o 22,6 mld zł, tj. o 25,5% (spadek o 25,9 mld zł, tj. o 25,4% na koniec 2023 r.), głównie pod wpływem umorzeń wynikających z zakończonych procesów sądowych, spłat tych kredytów oraz dobrowolnych konwersji na kredyty złote zawieranych przez banki z Kredytobiorcami.

Dynamiczny wzrost złotych kredytów mieszkaniowych nastąpił m.in. pod wpływem programu rządowego „Bezpieczny Kredyt 2%” działającego od lipca 2023 r. do 2 stycznia 2024 r., wspierającego zakup pierwszego mieszkania. Wg BIK w I półroczu 2024 r. nowa sprzedaż kredytów mieszkaniowych wynosiła 46,5 mld zł z czego 13,5 mld zł to kredyty udzielone w ramach programu „Bezpieczny Kredyt 2%”. Pozostałe czynniki mające wpływ na wzrost wolumenu kredytów mieszkaniowych to: realny wzrost wynagrodzeń oraz obniżenie stóp procentowych w II połowie 2023 r.

Wzrost kredytów konsumpcyjnych nastąpił w wyniku wzrostu kredytów wysokokwotowych (wg BIK w I półroczu 2024 r. 53% wartości udzielonych kredytów gotówkowych dotyczyła kredytów pow. 50 tys. zł), głównie na potrzeby konsolidacji innych zobowiązań. Oprócz kredytów gotówkowych dużą popularnością cieszyły się również kredyty ratałne - wg BIK w I półroczu 2024 r. zaciągnięto kredyty ratałne o wartości 12,8 mld zł, co oznacza wzrost o 28,5% r/r. Do wzrostu kredytów ratałnych przyczyniła się m.in.: rosnąca popularność płatności odroczonej, które po przekroczeniu terminu bezodsetkowego przekształcają się w zobowiązania ratałne. Pozytywnie na rynek kredytów konsumpcyjnych oddziaływały również rosnąca zdolność kredytowa oraz wspomniane wyżej obniżki stóp procentowych mające miejsce w 2023 r.

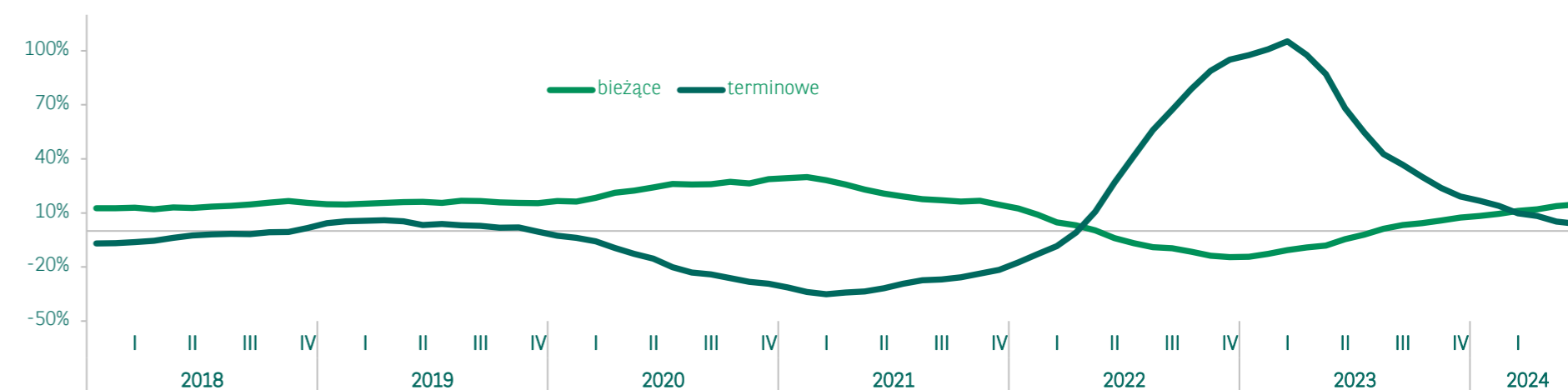
**Wykres 12. Depozyty dla Klientów sektora niefinansowego (dynamika r/r)**

Źródło: NBP

Na koniec I półrocza 2024 r. depozyty Klientów niebędących bankami wzrosły o 9,0% r/r, wobec wzrostu o 9,6% na koniec 2023 r. Niższa, niż na koniec roku, dynamika wzrostu depozytów ogółem wynikała z niższego wzrostu depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych (odpowiednio 3,6% r/r wobec wzrostu o 9,5% na koniec 2023 r). Depozyty osób prywatnych wzrosły r/r o 11,0% wobec wzrostu o 11,2% na koniec 2023 r.

Wyhamowanie dynamiki wzrostu depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych wynikało zarówno z wyhamowania dynamiki wzrostu r/r depozytów bieżących do 4,5% wobec 9,0% na koniec 2023 r., jak i depozytów terminowych do 1,2% z 10,8%. Mogło to być związane m.in. z wykorzystaniem przez niefinansowe podmioty gospodarcze środków własnych do prowadzenia działalności oraz wypłatą przez nie dywidend w I półroczu 2024 r. W ujęciu podmiotowym do wyhamowania dynamiki wzrostu przyczynił się głównie niższy wzrost r/r depozytów przedsiębiorstw (2,3% wobec wzrostu o 8,8% na koniec 2023 r.).

Spadek oprocentowania lokat spowodowany obniżką stóp procentowych w 2. poł. 2023 r., miał wpływ na wyhamowanie dynamiki wzrostu r/r depozytów terminowych osób prywatnych do 4,1% (wobec 19,2% na koniec 2023 r.) przy wzroście depozytów bieżących o 14,8% r/r (wobec wzrostu o 7,4% na koniec 2023 r.). Mniejsze zainteresowanie depozytami terminowymi jest również odzwierciedlone we wzroście popytu na lokowanie środków w alternatywne formy oszczędzania: 12 – miesięczne saldo wpłat i umorzeń funduszy inwestycyjnych (z wyłączeniem funduszy PPK) na koniec I półrocza 2024 r. wynosiło 30,5 mld zł wobec 0,4 mld zł na koniec I półrocza 2023 r., a średniomiesięczna sprzedaż obligacji skarbowych dla Klientów indywidualnych w I półroczu 2024 r. była wyższa niż w 2023 r. - wynosiła 6,4 mld zł wobec 4,1 mld zł.

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

Źródło: NBP



## Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

W I połowie 2024 r. indeks giełdowy WIG, reprezentujący wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), znajdował się w trendzie wzrostowym notując najwyższy poziom w historii. Po wzrostach w IV kwartale 2023 r., pierwsze tygodnie bieżącego roku przyniosły kilkuprocentową korektę notowań. Natomiast kolejne miesiące do czerwca łącznie to wyraźny trend wzrostowy, który przełożył się na osiągnięcie przez notowania historycznego maksimum w okolicy 89 700 pkt. Finalnie indeks WIG kończył I połowę 2024 r. stopą zwrotu na poziomie 12,9% względem poziomów z końca 2023 r. Pierwsze sześć miesięcy 2024 r. przyniosło mało zróżnicowane stopy zwrotu wśród segmentów spółek, podczas gdy poprzednie okresy charakteryzowały się większą rozpiętością pod względem wyników. W okresie od 31 grudnia 2023 r. do 30 czerwca 2024 r. wszystkie główne indeksy z GPW wykazały dodatnie stopy zwrotu przekraczające 9,0%. Relatywnie najlepiej zachowywał się szeroki indeks WIG zyskując 12,9%. Równie wysoką stopę zwrotu zanotował indeks mWIG40, który grupuje spółki o średniej kapitalizacji.

Indeksy warszawskiej giełdy wpisywały się w zachowanie zagranicznych rynków akcji. Przykładowo, amerykański indeks S&P500 zanotował w okresie pierwszych sześciu miesięcy 2024 r. dodatnią stopę zwrotu na poziomie 14,5%, a niemiecki DAX zyskał 8,9%. Wśród indeksów bazowych relatywnie słabiej radził sobie francuski CAC40, który stracił w podanym okresie 0,8%.

**Tabela 7. Wartość głównych indeksów na GPW**

Indeks	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	zmiana w 1H 2024	zmiana r/r
WIG	88 614	78 460	67 283	12,9%	31,7%
WIG20	2 561	2 343	2 060	9,3%	24,3%
mWIG40	65 178	5 785	4 852	12,7%	34,3%
sWIG80	25 279	22 904	21 701	10,4%	16,5%

Źródło: Bloomberg

Wpływ na obraz I półrocza 2024 r. na warszawskiej giełdzie miały m.in. następujące czynniki:

- utrzymujące się ryzyko geopolityczne w regionie w otoczeniu kontynuacji działań wojennych w Ukrainie;
- słabsze od oczekiwań dane makroekonomiczne, w tym indeksy wyprzedzając PMI, co przekładało się na rewizje dynamiki wzrostu gospodarczego;
- oczekiwania co do rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych przez Fed oraz EBC w obliczu stabilizacji dynamiki inflacji na świecie oraz pogorszenia danych makroekonomicznych;
- globalna poprawa nastrojów na bazie poprawy wyników spółek oraz optymizmu w sektorze technologicznym spowodowanym przyspieszonym rozwojem sztucznej inteligencji (AI);
- oczekiwania rynku względem polityki monetarnej prowadzonej przez Radę Polityki Pieniężnej;

- napływ kapitału na krajowy rynek akcji wraz z powyborczą zmianą postrzegania krajowych aktywów przez inwestorów zagranicznych (spadek premii za ryzyko) oraz odblokowanie środków z KPO;
- dalszy napływ kapitału na rynek dłużny, wraz z poprawą wyników funduszy inwestujących w tym obszarze;
- ekspansywna polityka fiskalna prowadzona w kraju (m.in. wzrost płacy minimalnej, zapowiedź programu wspierającego zakup nieruchomości, rewaloryzacja programu 500+);
- niskie wyceny krajowych spółek względem rynków rozwijających się oraz rozwiniętych.

Pierwsza połowa 2024 r. przyniosła trend wzrostowy rentowności polskich obligacji skarbowych. Ostatecznie rentowności polskich obligacji skarbowych 10-letnich znalazły się na koniec okresu w okolicy 5,7%, gdy na początku stycznia był to poziom w okolicy 5,2%. Warto zaznaczyć, że wahania rentowności nie były znaczne. Po osiągnięciu poziomu 5,8% w kwietniu, kolejny okres to konsolidacja w zakresie 5,5-5,8%. Powyższe częściowo wpisywało się w tendencje globalne. W pierwszych miesiącach termin pierwszych obniżek stóp procentowych przez główne banki centralne odsuwał się w czasie, co spowodowało przecenę obligacji (wzrost rentowności obligacji). Natomiast począwszy od kwietnia zmiana narracji członków gremiów, stabilizacja dynamiki inflacji oraz słabsze dane makroekonomiczne zwiększyły oczekiwania na rozpoczęcie luzowania polityki monetarnej, co w przypadku Europejskiego Banku Centralnego nastąpiło na czerwcowym posiedzeniu. Powyższe przełożyło się na trendy spadkowe w rentownościach obligacji skarbowych we wskazanym okresie. W I połowie 2024 r. Rada Polityki Pieniężnej podtrzymywała jastrzębią retorykę utrzymując stopy procentowe na niezmiennym poziomie. Na koniec raportowanego okresu stopa referencyjna wyniosła 5,75%. W rezultacie malejącego prawdopodobieństwa obniżek stóp procentowych przez RPP w roku bieżącym, rentowności polskich obligacji skarbowych poruszały się w wspomnianym trendzie bocznym od kwietnia do czerwca.

**Tabela 8. Liczba spółek, kapitalizacja i obroty na GPW**

	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	zmiana w 1H 2024	zmiana r/r
Liczba spółek	410	413	415	(0,7%)	(1,2%)
Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł)	825 442	760 213	663 771	8,6%	24,4%
Wartość obrotów akcjami (mln zł)	175 319	141 167*	140 894	24,2%	24,4%
Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.)	7 263	7 052*	7 366	3,0%	(1,4%)

Źródło: GPW, \*dane za II półrocze 2023

W I połowie 2024 r. na rynku głównym GPW pojawiło się 5 nowych spółek, przy czym wszystkie na skutek przeniesienia notowań z rynku NewConnect, a parkiet opuściło 8 podmiotów. Na rynku zorganizowanym NewConnect w okresie pierwszych 6 miesięcy 2024 r. zadebiutowało 4 emitentów przy jednoczesnym wycofaniu z notowań 7 podmiotów. Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 716 serii obligacji, a wartość emisji przekroczyła 1 353 mld zł.





# Strategia i perspektywy

Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025

26

Outlook 2024+

28



*Irina Oleś, Menedżerka ds. Audytu*



## Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025

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, wzmocnianie 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 I półroczu 2024 r.

Pierwsze półrocze 2024 r. to stabilne zyski sektora bankowego (+28,0% r/r, 20,0 mld zł po sześciu miesiącach roku wg NBP) wygenerowane w środowisku wysokich stóp procentowych, które – wg ostatnich prognoz i komentarzy makroekonomicznych - towarzyszyć mają rynkowi przynajmniej do końca bieżącego roku. Z drugiej strony, banki pozostawały pod presją wzrostu kosztów związaną z wysokim poziomem inflacji, która wymusza ciągłą pracę nad poprawą efektywności działania. Niezmiennie również na osiągnięte wyniki negatywnie oddziaływała kwestia rezerw na kredyty CHF. W czerwcu br. uruchomiono też kolejną edycję wakacji kredytowych z szacowanym wpływem na sektor w wysokości ok. 3,3 mld zł (przy partycypacji jak w poprzedniej edycji programu). Natomiast pozytywny wpływ na wzrost biznesu miało zauważalne ożywienie akcji kredytowej (wzrost wartości udzielonych kredytów gotówkowych o 24% r/r do 44,2 mld zł i kredytów ratałnych o 28,5% do 12,8 mld zł, w pierwszym półroczu 2024 r. wg BIK), za sprawą poprawiającej się sytuacji gospodarstw domowych. Nie nastąpiło jeszcze analogiczne przyspieszenie w segmencie przedsiębiorstw, opóźniane takimi czynnikami jak wysoki, postpandemiczny poziom środków własnych czy stagnacja w popycie zagranicznym.

Stabilniejsza aktualna sytuacja rynkowa, pozwoliła Bankowi powrócić z pełną ofertą kredytu hipotecznego również do nowych Klientów. Od połowy 2022 r. była ona ograniczona do wcześniej otwartych relacji. Choć Bank staje się bardziej aktywny na tym rynku, to dalej zachowuje ostrożność i selektywnie podchodzi do akwizycji (wskaźnik Rata-do-Dochodu nie



może przekroczyć 35%). Pozostając bankiem uniwersalnym, BNP Paribas stale koncentrował się w swoich działaniach na umacnianiu relacji z Klientami zamożnymi i bankowości prywatnej oraz firmami międzynarodowymi i dużymi firmami rynku lokalnego. W obszarze bankowości detalicznej wprowadzono nowe produkty i funkcjonalności skierowane do wskazanych grup Klientów takie jak np. Konto Otwarte na Ciebie z Kartą Tennisową czy Konto z Kartą dla Wpływowych. W segmencie bankowości korporacyjnej przeprowadzono transformację modelu operacyjnego dla największych polskich korporacji poprzez rozdzielenie funkcji menedżerskich od sprzedażowych (szczególnie w zakresie zaawansowanych i zyskowych transakcji).

Jednocześnie Bank stale rozwija ofertę dla firm. Wprowadzono kompleksowy produkt dla osób zakładających firmę - konto na preferencyjnych warunkach wraz z pakietem szkoleń, narzędzi do rozwoju przedsiębiorstwa oraz wsparcie w formalnościach przy rejestracji działalności gospodarczej. Dzięki współpracy z fintechem Monevia uzupełnione zostały bankowe rozwiązania dla Mikro i Małych firm o mikrofaktoring. Warto podkreślić, że budowanie silnych relacji Banku z innowacyjnymi firmami funkcjonuje na wielu poziomach - od finansowania po oferowanie wspólnych usług. Dzięki Specjalistycznej Polityce Kredytowej dla Firm Innowacyjnych, Bank mógł m.in. nawiązać współpracę ze scaleup'em Algolytics Technologies. Kontynuowano też budowanie relacji poprzez rozwój usług otwartej bankowości i jako pierwszy bank w Polsce wprowadziliśmy rozbudowaną usługę API Premium - Personal Data Information Service (PDIS). Rozwiązanie to pozwala partnerom biznesowym Banku na weryfikację i potwierdzenie danych ich Klientów lub kontrahentów, np. w celu podpisania umowy czy dokonania transakcji.

Jednym z kluczowych wdrożeń procesowych wspomagających aktywność biznesową w I połowie 2024 r. było wprowadzenie pełnego workflowu kredytowego we wszystkich centrach bankowości korporacyjnej. Znacznie skróciło to czas procesu kredytowego dla segmentu Klientów Korporacyjnych. Bank stale pracuje nad zwiększeniem efektywności i integralności procesów. Rozpoczął więc też unikalne wdrożenie Oracle Fusion ERP - pierwszego w sektorze bankowym systemu Enterprise Resource Planning (ERP) działającego całkowicie w chmurze. Bank kontuuje również wdrożenia bazujące na sztucznej inteligencji. W I półroczu 2024 r. kontynuowano rozwój narzędzia typu Knowledge Chatbot „GENiusz”, opartego na technologii GenAI, który pozwala pracownikom na szybkie wyszukanie informacji w bazach danych Banku.

Podniesiony został też cyfrowy poziom bezpieczeństwa. Podjęto szereg działań w obszarze technologii, które mają na celu wzmocnienie odporności systemów Banku na ciągły wzrost zagrożenia atakami Distributed Denial of Service (DDoS). Natomiast z punktu widzenia Klienta uruchomiono m.in. ochronę behawioralną w aplikacji GOmobile dla wszystkich jej użytkowników.

Bank umacniał się również jako lider zrównoważonego rozwoju. Wprowadzono nowe produkty proekologiczne, a Klienci detaliczni mogą korzystać z nowego procesu onboardingowego w oddziałach, który pozwala na zaoszczędzenie ok. miliona stron papieru rocznie. W ramach walki z wykluczeniami społecznymi, Bank zwiększył m.in. do 38% udział centrów Klienta z przyznanym certyfikatem „Obiekt bez barier” (standard budynków dotyczący dostępności dla osób z ograniczeniem ruchowym). Zaangażowanie w kwestie ważne dla społeczeństwa i środowiska zostało docenione przyznaniem 2. miejsca w „Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie”, nagrodą w kategorii Lider ESG w konkursie Liderów Świata Bankowości i Ubezpieczeń oraz nagrodą przyznaną nam wspólnie z Fundacją Ocalenie w konkursie Karty Różnorodności.

W swojej działalności Bank kieruje się zasadą „People First: stawiamy na ludzi”. Bank szczególnie skupia się na zwiększaniu satysfakcji pracowników, która jest gwarantem wysokiej jakości oferowanych produktów i poziomu obsługi Klienta. Organizacja poprzez szereg programów wewnętrznych dba o dobrostan pracownika. Wspiera działalności sieci pracowniczych i równowagę pomiędzy życiem prywatnym i zawodowym. Stawia na różnorodność, dostosowując się do potrzeb osób z niepełnosprawnościami, czy też osób neuroatypowych. Jednocześnie Bank tworzy możliwości rozwoju, szczególnie w obszarach o najwyższym potencjale takim jak IT, poprzez wydarzenia (m.in. pierwszy w banku hackathon) oraz kursy i szkolenia (m.in. piąta edycja programu dzielenia się wiedzą #UniversITy). Przekłada się to na poprawę satysfakcji, mierzoną wskaźnikiem eNPS, który wzrósł o kolejny punkt względem poprzedniego badania do wartości 24, wobec 20-punktowego celu strategicznego założonego dopiero na 2025 r. oraz wartości odniesienia z 2021 r. na poziomie - 9. Podejście i działania w obszarze kultury korporacyjnej i środowiska pracy zostały potwierdzone w I połowie 2024 r. wieloma nagrodami, m.in. Nagroda Digital University w dwóch kategoriach: Master of Innovation Leadership (dla Prezesa Zarządu Banku) i Masters of Future Oriented Culture.

### Realizacja strategicznych celów finansowych w I półroczu 2024 r.

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 30.06.2024
Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE)	~12%	18.3%
Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I)	max 48%	47,4%
Udział zrównoważonego finansowania	10%	11,3%



## Outlook 2024+

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

- **Wojna w Ukrainie.** Wojna na Ukrainie pozostaje istotnym czynnikiem, który będzie wpływał na sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie. Działania militarne w Ukrainie najsilniej oddziaływały na ceny surowców na rynkach światowych, które po rozpoczęciu wojny znalazły się na wysokich poziomach. W Europie występowały uzasadnione obawy o dostępność nośników energii, a w szczególności gazu ziemnego. Wysokie ceny surowców działały proinflacyjnie i pogarszały saldo bilansu handlowego Polski. Obecnie szoki wynikające z wojny na Ukrainie wygasają. Jednakże trwająca wojna utrzymuje ryzyko zwiększonej zmienności cen surowców. Czynnikiem dużej niepewności są również wybory prezydenckie w USA w listopadzie i ewentualne zmiany w amerykańskiej polityce zagranicznej przez nową administrację.
- **Spowolnienie gospodarcze na świecie.** Według World Economic Outlook Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW) tempo wzrostu gospodarczego na świecie w 2025 r. będzie zbliżone do tego w 2024 r. MFW szacuje, że globalny PKB wzrośnie w obu latach średnio o 2,7% rocznie. Fundusz prognozuje natomiast spowolnienie wzrostu w Stanach Zjednoczonych z 2,7% w 2024 r. do 1,9% w 2025 r. oraz żywienie w strefie euro i wzrost dynamiki realnego PKB z 0,8% do 1,4-1,5%. Jednocześnie w ocenie MFW inflacja będzie nadal spadać w kierunku celów inflacyjnych. W USA średnioroczna dynamika cen konsumpcyjnych obniży się z 2,9% w 2024 r. do 2,0% w 2024 r. W strefie euro z 2,4% do 2,1%. Dla Polski MFW przewiduje, że dynamika PKB wzrośnie z 3,0% w 2024 r. do 3,5% w 2025 r., lecz średnioroczna inflacja pozostanie wysoka - w okolicach 5% w obu latach.
- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji geopolitycznej, głównym czynnikiem oddziałującym na globalne tempo ożywienia jest polityka najważniejszych banków centralnych. Obniżenie inflacji do poziomów zgodnych z celami władz monetarnych otwiera drogę do obniżek stóp procentowych w największych gospodarkach świata. W czerwcu be. EBC zredukował stopy procentowe o 25 p.b. Spodziewamy się, że do końca roku spadną one o kolejne 50 p.b. i cykl łagodzenia polityki pieniężnej będzie kontynuowany w przyszłym roku. W USA rynek wycenia pierwszą obniżkę stóp procentowych w trzecim kwartale 2024 r. i kolejne w następnych kilkunastu miesiącach.
- **Działania Narodowego Banku Polskiego.** Po spadku o 100 p.b. we wrześniu i październiku, od listopada ubiegłego roku stopy procentowe NBP pozostają na niezmiennym poziomie. Wypowiedzi prezesa NBP po lipcowym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej sugerują, że wznowienie łagodzenia monetarnego w Polsce może nastąpić dopiero w 2026 r. Przeszkodą do obniżek stóp procentowych będzie w ocenie prezesa banku centralnego ponowny wzrost inflacji w kolejnych miesiącach i pojawienie się ryzyka wystąpienia „efektów drugiej rundy.” W naszej ocenie tak długi „forward-guidance” dla braku zmian stóp procentowych może nie być właściwy, uwzględniając jedynie umiarkowane tempo ożywienia gospodarczego i obniżającą się w kierunku celu NBP inflację bazową. W efekcie spodziewamy się, że obniżki stóp procentowych w Polsce będą możliwe już w przyszłym roku. Obecnie rynek wycenia złagodzenia polityki pieniężnej o 125-150 p.b. do końca 2025 r.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** Od jesieni ubiegłego roku złoty znacząco umocnił się, a kurs EURPLN oscylował w granicach 4,25-4,40 w I połowie 2024 roku. Na siłę polskiej waluty istotny wpływ miało odblokowanie funduszy unijnych w ramach Krajowego Planu Odbudowy (KPO), ale także spadek inflacji w Polsce, co przy niezmiennych

parametrach polityki pieniężnej spowodowało znaczący wzrost realnych stóp procentowych w naszym kraju. Perspektywa braku zmian w polityce NBP w najbliższych miesiącach oraz łagodzenie monetarne w strefie euro i USA powinny nadal wspierać atrakcyjność polskiej waluty, zwłaszcza w obliczu braku istotnych nierównowag w obrotach zagranicznych. Zakładamy, że niewielki deficyt na rachunku bieżącym będzie z nawiązką sfinansowany napływem funduszy europejskich zarówno w tym jak i przyszłym roku.

- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** Po stagnacji w 2023 r., gospodarka Polski weszła z początkiem bieżącego roku w fazę ożywienia. W pierwszym kwartale PKB zwiększył się o 2% r/r, a dostępne dane z przemysłu, budownictwa i handlu detalicznego wskazują na przyspieszenie dynamiki PKB powyżej 2,5% r/r w okresie kwiecień-czerwiec. Wzrost napędzany jest jednak tylko wydatkami konsumpcyjnymi, eksport pozostaje słaby, a inwestycje po silnym wzroście w 2023 r., w ostatnich miesiącach wyraźnie się obniżyły. O ile jednak napływ funduszy unijnych powinien wspierać ponowne odbicie aktywności inwestycyjnej jeszcze w tym roku, to słaba koniunktura za granicą nie wróży dobrze polskiemu eksporterom i większości branż przemysłowych w kolejnych miesiącach. Spodziewamy się, że w tym roku PKB może zwiększyć się realnie o ok. 3%, a wyraźniejsze przyspieszenie wzrostu gospodarczego nastąpi dopiero w przyszłym roku, zakładając, że luźniejsza polityka EBC wesprze również ożywienie europejskiego przemysłu.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** W pierwszej połowie 2024 r. wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw urosły średnio o prawie 12% r/r, a uwzględniając niższą inflację pensje urosły realnie o ponad 9% r/r. W czerwcu stopa bezrobocia rejestrowanego spadła do najniższego w historii poziomu 4,9%. Podwyżka płac w sektorze publicznym i płacy minimalnej o ponad 20% oraz niedobory pracowników wskazują na utrzymanie dwucyfrowej dynamiki wynagrodzeń do końca roku. W przyszłym roku spodziewane jest obniżenie tempa wzrostu płac do jednocyfrowych poziomów ze względu na niewielkie jedynie podwyżki w sektorze publicznym oraz pensji minimalnej. Pomimo spadku bezrobocia, spada również zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, w tym zwłaszcza w branżach, gdzie koszty pracy są silnie podbijane przez wyższą płacę minimalną. Obniżenie stopy bezrobocia jest więc w coraz większym stopniu efektem „starzenia się” społeczeństwa i spadku liczby osób w wieku produkcyjnym. Tendencja ta prawdopodobnie utrzyma się w roku przyszłym i, o ile stopa bezrobocia pozostanie niska, prawdopodobnie zmniejszy się ponownie zatrudnienie.
- **Inflacja w celu, ale nie na długi.** Od lutego 2024 r. inflacja CPI obniżyła się do celu NBP, czyli 2,5%. Na znaczący spadek inflacji w br. najważniejszy wpływ miały taniejące surowce na rynkach światowych oraz wyraźne umocnienie złotego od jesieni ubiegłego roku. Choć również ceny usług rosły w wolniejszym tempie niż w poprzednich kwartałach, to ich tempo w pierwszej połowie 2024 r. wciąż przekraczało 6% r/r. O ile kwietniowa podwyżka stawki VAT na żywność nie miała widocznego wpływu na wskaźnik CPI, to lipcowe odmrożenie cen energii powinno dodać ok. 1,5 p.p. do bieżącej inflacji. W drugiej połowie br. wzrost cen dóbr i usług konsumpcyjnych przyspieszy do ok. 4,5% r/r i utrzyma się na tym podwyższonym poziomie do połowy 2025 r. Oprócz energii na podwyższenie inflacji w kolejnych miesiącach wpływ mogą mieć szybko rosnące wynagrodzenia oraz zakończenie cyklu spadku cen surowców na światowych rynkach.
- **Nierównowaga w finansach publicznych.** Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (general government) wyniósł w 2023 r. 5,1% PKB. Na 2024 r. Komisja prognozuje wzrost deficytu do 5,4% PKB, spowodowany wyższymi wydatkami usługi publiczne i transfery społeczne. Dopiero w 2025 r. nierównowaga zacznie się zmniejszać, a deficyt spadnie do 4,6% PKB – pozostając jednak wyraźnie powyżej granicy 3% PKB. Wysokie skumulowane deficyty fiskalne oraz niższe tempo nominalnego wzrostu PKB będą zwiększać relację długu publicznego do PKB z 49,6% w roku ubiegłym do



57,7% w 2025 r. Wzrost wskaźnika zadłużenia powinien nakładać na rząd konieczność zwiększenia dyscypliny budżetowej w kolejnych latach.

- **Nastroje na głównych rynkach finansowych.** Jednym z głównych czynników, które będą wpływać w drugiej połowie 2024 r. na nastroje na rynkach, będzie kształtowanie się polityki monetarnej głównych banków centralnych. Rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych w strefie euro w czerwcu i spodziewane obniżenie stóp procentowych w USA jesienią może pobudzić apetyt na ryzyko pozytywnie oddziałując również na rynki Europy Środkowo-Wschodniej, w tym złotego. Lokalnie, w centrum uwagi rynków pozostanie wojna na Ukrainie. Ma to szczególne znaczenie w kontekście kursu polskiej waluty. W przypadku zwiększonej awersji do ryzyka złoty, podobnie jak inne waluty rynków wschodzących, traci na wartości.
- **Kredyty oparte o wskaźnik WIBOR.** Spór o kredyty oparte o wskaźnik WIBOR zyskał medialny rozgłos pod koniec 2022 r. Najważniejszy wskaźnik stopy procentowej dla kredytów złotych ze zmiennym oprocentowaniem, został po raz pierwszy w historii prawomocnie usunięty z umowy kredytowej na czas trwania procesu przez sąd w Poznaniu 22 czerwca 2023 r. W lipcu 2023 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) opublikował stanowisko, w którym podkreślił, że w ocenie UKNF nie ma żadnych podstaw do podważania wiarygodności i legalności WIBOR, w szczególności w kontekście zastosowania tego wskaźnika w umowach o kredyt hipoteczny w walucie polskiej. Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich (wg stanu na koniec maja 2024 r.) prowadzonych jest obecnie 1 040 postępowań sądowych, w których klienci kwestionują postanowienia umowne przewidujące oprocentowanie oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR. W 63 wyrokach na 67 zapadłych sądy I instancji wydały orzeczenia korzystne dla banków. 21 postępowań zostało prawomocnie zakończonych, wszystkie wydaniem orzeczenia korzystnego dla banków.
- **Nowy wskaźnik referencyjny.** Prace nad wprowadzeniem alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej dla WIBOR-u powróciły do punktu wyjścia. Po tym, jak Narodowa Grupa Robocza (NGR) wyznaczyła WIRON, indeks oparty na transakcjach overnight, jako następcę WIBOR-u wczesną jesienią 2022 r., pojawiające się zastrzeżenia dotyczące metodologii jego obliczania wstrzymały realizację planu. W międzyczasie niektóre instytucje zaczęły oferować produkty oparte o WIRON (głównie kredyty hipoteczne dla klientów detalicznych). Trwająca obecnie faza przeglądu i analiz oraz konsultacje publiczne powinny umożliwić NGR ponowne ustalenie nowego wskaźnika dla umów kredytowych, obligacji i instrumentów finansowych na początku II półrocza 2024 r. Zgodnie z harmonogramem reforma powinna być zakończona w 2027 r., kiedy to planowane jest zaprzestanie publikacji wskaźnika WIBOR.
- **Wakacje kredytowe.** W połowie maja weszła w życie nowelizacja ustawy regulującej tzw. ustawowe wakacje kredytowe na 2024 r. Podobnie jak do tej pory, możliwe jest zawieszenie 4 rat w roku. Dwie w okresie czerwiec-sierpień oraz dwie w okresie wrzesień-grudzień. W przeciwieństwie do rozwiązań z poprzednich lat, nie każdy kredytobiorca może z nich skorzystać. Wprowadzono limit oparty o stosunek wysokości raty do dochodów w ostatnich trzech miesiącach. Wakacje przysługują, jeśli ten wskaźnik przekroczy poziom 30%. Według szacunków HREIT dla portalu Business Insider, z nowego rozwiązania mogłoby skorzystać poniżej 40% kredytobiorców. Ministerstwo Finansów, na podstawie danych KNF, szacuje koszt wydłużenia wakacji kredytowych dla sektora bankowego na poziomie 2,5 mld zł, przy utrzymaniu się analogicznego do poprzednich okresów poziomu partycypacji w programie (poprzedni program oznaczał dla banków koszt ok. 14 mld zł). Z tego tytułu Bank rozpoznał w 2 kwartale 2024 r. negatywny wpływ na wyniki na poziomie 203 mln zł przy założeniu 90% poziomu partycypacji wśród klientów uprawnionych do skorzystania z programu.

- **Mieszkanie na start.** Nadal trwają prace nad wprowadzeniem rządowego programu 'Kredyt na start', mającego na celu zastąpienie „Bezpiecznego Kredytu 2%”. Program ten miał obowiązywać od połowy 2024 r. i trwać przez dwa lata, ale z ostatnich doniesień prasowych wynika, że projekt programu zostanie przedstawiony parlamentowi po wakacjach, ustawa ma wejść w życie 15 stycznia 2025 r. i program ma funkcjonować przez kilka lat. Planowane są limity udzielonych kredytów. W pierwszym kwartale funkcjonowania nowego programu banki przyjmą 25 tys. wniosków, w drugim kwartale - 20 tys., a w kolejnych 15 tys. Byłoby to oferta dla osób kupujących pierwsze mieszkanie lub dużych rodzin potrzebujących większej nieruchomości. Oprocentowanie byłoby malejące w zależności od liczby osób w gospodarstwie domowym. Od 1,5% dla gospodarstwa jednoosobowego do 0% przy gospodarstwach pięcioosobowych i większych. Rosnące analogicznie będą też maksymalne kwoty kredytów od 200 tys. do 600 tys. zł. Planowane są limity wiekowe i dochodowe, lecz nie przewiduje się limitów cen za metr kwadratowy. Nowy program z pewnością zwiększy popyt na kredyty bankowe oraz oferty deweloperskie. Jednak obecnie trudno wyrokować na ile prawdopodobne jest wprowadzenie tego projektu w obecnej formie, ze względu na głosy sprzeciwu w ramach samej koalicji rządzącej. W poprzednim programie, według stanu na 28 grudnia 2023 r. (dane ZBP) złożono 102 tys. wniosków i podpisano 57 tys. umów.
- **Wskaźnik finansowania długoterminowego.** W 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała, że w celu zmiany struktury finansowania kredytów hipotecznych, planuje wprowadzenie dla banków nowego wskaźnika finansowania długoterminowego (WFD). Zaproponowane zmiany mają na celu ograniczenie ryzyka związanego z obecną strukturą finansowania kredytów hipotecznych poprzez zwiększenie finansowania długoterminowych kredytów hipotecznych przede wszystkim długoterminowymi instrumentami dłużnymi. 17 lipca 2024 r. KNF poinformowała, że przyjęła Rekomendację WFD, dotyczącą Wskaźnika Finansowania Długoterminowego i oczekuje, że od końca 2026 r. banki będą zobowiązane utrzymywać ten wskaźnik na poziomie co najmniej 40%, co oznacza, że będą musiały wyemitować 7-8 mld zł papierów dłużnych rocznie (czyli do końca 2026 r. banki będą musiały uplasować około 15 mld zł dodatkowych instrumentów).



# Realizacja strategii

<b>Filar UP</b>	<b>31</b>
Opis segmentów	32
Kanały dystrybucji	40
Obszar operacji i wsparcia biznesu	41
Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.	41
<b>Filar POSITIVE</b>	<b>44</b>
Zarządzanie ESG	44
Zrównoważone finansowanie	45
Bank bez barier	47
Zaangażowanie społeczne	47
Bank Zielonych Zmian	49
<b>Filar STRONGER</b>	<b>51</b>
Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT	51
Wsparcie innowacyjności	55
Cyberbezpieczeństwo	56
<b>Filar TOGETHER</b>	<b>57</b>
Dobre miejsce pracy	57
Wellbeing i zdrowie pracowników	60
Rozwój kompetencji w organizacji	60
Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy	62



Artur Bardziński, Menedżer ds. Klienta Premium



## 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 klientów przy jednoczesnej zdalnej dostępności ekspertów Banku w ramach nowo tworzonego omnikanalowego modelu sprzedaży i obsługi Klientów (ponad 90% kluczowych procesów dla Klientów indywidualnych ma być dostępnych w kanałach zdalnych, a sprzedaż przez kanały cyfrowe ma przekroczyć 50%). Bank będzie oferował Klientom także usługi wykraczające poza tradycyjną bankowość poprzez wykorzystanie rozwiązań otwartej bankowości, kontekstowego finansowania w e-commerce czy zaoferowanie produktów i usług powiązanych z Celami Zrównoważonego Rozwoju. Finalnie Bank zakłada aktywny, ale zrównoważony rozwój w głównych obszarach działalności detalicznej, tj. osiągnięcie 7% udziału w rynku nowej sprzedaży kont, kredytów gotówkowych oraz kredytów hipotecznych.

#### Bankowość MŚP, Korporacyjna i CIB

Bank chce być numerem 1 dla Klientów międzynarodowych (wzrost liczby aktywnych Klientów o ponad 22% vs 2021 r.) dzięki wykorzystaniu pozycji Grupy BNP Paribas jako lidera w Europie z szeroką obecnością na świecie oraz globalnymi rozwiązaniami, produktami i wiedzą ekspercką. Bank dąży do bycia bankiem pierwszego wyboru dla dużych korporacji z rozwiązaniami „szytymi na miarę” i doskonałym modelem obsługi. Bank zapewni obsługę Klientów z segmentu polskich korporacji i MŚP z wykorzystaniem zdalnych i cyfrowych rozwiązań, przy jednoczesnym wsparciu ekspansji międzynarodowej naszych Klientów na podstawie doświadczeń z 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.

## Działania w ramach założeń strategii GOeyond w I półroczu 2024 r.

### FILAR

### KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA W I PÓŁROCZU 2024

#### #UP

Oferta wysokiej jakości produktów i usług bankowych oraz pozabankowych kluczem do wzrostu bazy Klientów w omnikanalowym świecie. Kreowanie doskonałego doświadczenia Klienta poprzez projektowanie dla niego spersonalizowanych ścieżek.

- Nowości w ofercie:
  - **Start TwojeGo Biznesu** - oferta dla klientów zakładających własną firmę: bezpłatne konto przez 18 miesięcy wraz z pakietem szkoleń, profesjonalnych narzędzi biznesowych i księgowych w serwisie GOksięgowość oraz wsparcie w formalnościach
  - oferta kredytów hipotecznych ze stałym oprocentowaniem na okres 5 lub 10 lat dla nowych i obecnych klientów
  - „**Konto z kartą dla Wpływowych**”: dodatkowa korzyść w formie innowacyjnego **spławika Aguard**, który po włożeniu do wody, zbiera informacje o jej jakości
  - karta tenisowa Visa specjalna oferta dla fanów tenisa z szeregiem benefitów, lokata tenisowa z atrakcyjnym oprocentowaniem
- API Premium - Personal Data Information Service (PDIS). Nowe rozwiązanie pozwalające partnerom biznesowym Banku na weryfikację i potwierdzenie danych ich Klientów lub kontrahentów, np. w celu podpisania umowy czy dokonania transakcji
- Nawiązanie współpracy ze scaleup'em **Algolytics Technologies** – firmą zajmującą się pogłębioną analizą danych z wykorzystaniem Big Data, Machine Learning, Stream Based Modeling. Firma uzyskała finansowanie w ramach Specjalistycznej Polityki Kredytowej dla Firm Innowacyjnych
- Możliwość zamówienia terminala płatniczego bezpośrednio z poziomu bankowości elektronicznej GOonline dla klientów biznesowych
- Współpraca Banku i BNP Paribas Faktoring z **FinTechem Monevia** - kompletne rozwiązania faktoringowe na preferencyjnych warunkach dla Klientów Grupy BNP Paribas z segmentu mikro i małych przedsiębiorstw
- **Transformacja sieci centrów korporacyjnych** oraz wyodrębnienie homogenicznych grup Klientów w celu jeszcze lepszego dopasowania świadczonej obsługi do ich potrzeb i specyfiki
- Liczne nagrody i wyróżnienia, w tym:
  - trzy nagrody w konkursie Gwiazdy Bankowości (Dziennik Gazeta Prawna),
  - Best International Private Bank w Polsce w konkursie Global Private Banking Innovation Awards 2024,
  - nagrody magazynów finansowych Global Finance i The Digital Banker za jakość obsługi klienta biznesowego,
  - 1. miejsce w rankingu portalu Money.pl. dla rachunku maklerskiego BNP Paribas (trzeci rok z rzędu) i 1. miejsce w rankingu kart kredytowych dla oferowanej przez Bank karty Visa Platinum



## Opis segmentów

### Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance

#### Charakterystyka obszaru

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

#### Klientów Detalicznych:

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

#### Klientów Biznesowych:

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

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

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

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

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

#### Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w I półroczu 2024 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"> <li>• wdrożenie nowej formy akwizycji opartej o kartę debetową: tenisową (wraz z konkursem Olimpijskim i zniżkami na korty tenisowe) oraz „Konto z kartą dla Wpływowych” ramach akcji <a href="#">#wpływowi</a></li> <li>• promocja i wzrost wykorzystania przez Klientów programu lojalnościowego „<b>Bezценne Chwile</b>”</li> <li>• nowe funkcjonalności w kanałach zdalnych: możliwość zmiany posiadanego planu taryfowego, informacja o aktualnie posiadanej promocji oraz możliwość złożenia dyspozycji na wypadek śmierci.</li> <li>• wykorzystanie aplikacji mObywatel oraz dokumentu diia.pl (dla Klientów ukraińskich) w procesie onboardingu Klientów w oddziale</li> </ul>





<b>INICJATYWA</b>	<b>BNP Paribas - mój główny bank</b>
<b>KLUCZOWE LICZBY</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• umożliwienie Klientom posiadającym zajęcie egzekucyjne na rachunku, wypłatę środków pieniężnych za pośrednictwem karty wydanej do danego rachunku (KWZ)</li> <li>• wzrost udziału transakcji mobilnych w transakcjach kartowych o 5,8 p.p. r/r</li> <li>• 7,7 tys. - sprzedaż konta z kartą Visa Tennisowa w I półroczu 2024</li> <li>• 2 tys. - sprzedaż „Konta z kartą dla wpływowych”</li> <li>• 2,6 tys. - liczba kont otwartych z diia.pl jako drugim dokumentem identyfikującym</li> <li>• ok. 6 tys. miesięcznie mniej wizyt w oddziale po wdrożeniu KWZ</li> </ul>
<b>INICJATYWA</b>	<b>Rozwój sprzedaży w modelu cyfrowym i omnikanalowym</b>
<b>OPIS INICJATYWY</b>	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
<b>OSIĄGNIĘCIA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• digitalizacja dostarczania wybranych dokumentów do obsługi kredytu hipotecznego (w tym świadectw energetycznych do tzw. zielonej hipoteki) oraz procesów limitu odnawialnego w koncie</li> <li>• udostępnienie wniosków o wakacje kredytowe dla kredytów hipotecznych w kanałach zdalnych</li> <li>• wdrożenie weryfikacji zastrzeżonego nr PESEL dla wszystkich produktów Banku</li> <li>• <b>nowe funkcjonalności</b> platformy <b>mamGO</b> (za pośrednictwem, której Klienci mogą zakupić auto – nowe lub używane oraz skorzystać z kredytu w Banku, leasingu w BNP Paribas Leasing Solutions lub oferty wynajmu od Arval Polska) - możliwość finansowania leasingiem samochodów po okresie najmu oraz oferta FLEX, czyli najem na krótki czas z możliwością zakończenia umowy w dowolnym momencie zarówno na samochody nowe jak i używane</li> <li>• wdrożenie <b>karty VISA Platinum</b> do GOMobile i GOnline oraz automatyzacja zwiększania limitów dla istniejących kart kredytowych</li> <li>• nowy proces onboardingu w kanałach digitalowych dla Klientów wnioskujących o kredyty ratalne u Partnerów Banku</li> </ul>
<b>KLUCZOWE LICZBY</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ponad 100 tys. kart (kredytowych i debetowych) dodanych do programu „Bezcenne Chwile”</li> <li>• znaczny wzrost udziału sprzedaży Karty VISA Platinum w ogólnej sprzedaży kart kredytowych +51% vs I półrocze 2023</li> </ul>
<b>INICJATYWA</b>	<b>Wygodna platforma dla przedsiębiorców wykorzystująca rozwiązania API</b>
<b>OPIS INICJATYWY</b>	Bank jako nowoczesna platforma wykorzystująca API do oferowania produktów i usług zewnętrznych partnerów. Wspierająca tworzenie zrównoważonych, bezpiecznych i innowacyjnych usług dopasowanych do potrzeb Klientów. API umożliwia zaoferowanie usług kontekstowych w wybranych punktach styku Klienta poza ekosystemem bankowym

<b>INICJATYWA</b>	<b>Wygodna platforma dla przedsiębiorców wykorzystująca rozwiązania API</b>
<b>OSIĄGNIĘCIA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Start TwojeGo Biznesu</b> – oferta dla Klientów wchodzących na rynek dostępna od maja 2024 r. Program kompleksowego wsparcia w każdym aspekcie zakładania firmy, obejmuje m.in. pomoc w rejestracji do VAT i ZUS, dostęp do profesjonalnych narzędzi biznesowych i księgowych w serwisie GOksięgowość i szkolenia o rynkowej wartości 5 tys. zł</li> <li>• <b>GOksięgowość</b> – usługi księgowe online dla Klientów prowadzących własny biznes (w tym moduł usług windykacyjnych). Usługa jest dostępna 24/7, a rejestracja i podpisanie umowy odbywają się bez wizyty w biurze księgowym czy urzędzie</li> <li>• <b>GOdealer</b> – aplikacja do wymiany walut z realizacją transakcji 24/7. Klienci firmowi mogą też skorzystać z depozytu dwuwalutowego</li> <li>• <b>Axepta</b> – bramka płatnicza dla Klientów, z dostępnością do różnych form płatności tj.: szybki przelew, BLIK, płatność kartami, w tym portfele elektroniczne (Apple Pay i Google Pay)</li> <li>• <b>współpraca z Arval</b> – udostępnienie Klientom skrojonej na miarę oferty najmu długoterminowego dzięki wykorzystaniu modelu AI, który przewiduje potencjalne zainteresowanie najmem oraz porównywarki, która w przejrzysty sposób pokazuje korzyści i różnice wynikające z poszczególnych ofert: leasingu, wynajmu, kredytu na samochód. Usługa najmu jest udostępniona jest w GOnline i GOMobile</li> <li>• <b>współpraca z BNP Paribas Leasing Solutions</b> – szeroka oferta na zielone finansowanie, również z atrakcyjnym dofinansowaniem z EBI na fotowoltaikę, pompy ciepła, stacje ładowania i magazyny energii</li> <li>• <b>współpraca Banku i BNP Paribas Leasing z FinTechem Monevia</b> (lider w obszarze mikrofinansowania online) – oferta kompletnych rozwiązań faktoringowych na preferencyjnych warunkach, bez względu na branżę, wielkość czy staż rynkowy firmy. Posiadacze rachunku firmowego w Banku zyskują m.in. darmowy limit faktoringowy do 100 tys. zł na start, brak prowizji przygotowawczej czy brak kar za spóźnioną zapłatę kontrahenta – do 30 dni po terminie</li> <li>• <b>współpraca z Elavon</b> - szeroki wybór terminali płatniczych (w tym również aplikacja softPOS)</li> <li>• <b>Agronomist</b> – portal dla rolników i przetwórców, który udostępnia bazę wiedzy oraz praktyczne rozwiązania i narzędzia w tym również wspierające Klientów w zrównoważonej transformacji (m.in.: kalkulatory zużycia azotu i emisji gazów cieplarnianych)</li> <li>• <b>BIZNES UPI!</b> – bezpłatny program szkoleniowy dla Klientów Banku udostępniony w ramach współpracy z Polską Fundacją Przedsiębiorczości z zakresu m.in. zmian podatkowych i ich wpływu na biznes, możliwości rozwoju biznesu (również w Internecie), bezpieczeństwa w cyberprzestrzeni, oraz aspektów prawnych prowadzenia działalności</li> <li>• <b>Kalkulator śladu węglowego</b> – innowacyjna usługa udostępniona we współpracy z Envirly, wspierana algorytmami sztucznej inteligencji, umożliwia łatwe obliczanie i zarządzanie śladem węglowym oraz usprawnia procesy raportowania ESG organizacji. Od 1 lipca 2024 r. mikroprzedsiębiorstwa będące Klientami Banku mogą bezpłatnie korzystać z tego narzędzia do raportowania w Zakresie 1 i 2</li> </ul>
<b>KLUCZOWE LICZBY</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• GOdealer: aktywacja systemu przez 1 576 Klientów Mikro w I półroczu 2024; realizacja 39,6 tys. transakcji o łącznym wolumenie 477 mln zł</li> <li>• Agronomist: 157 tys. unikalnych wejść na platformę w I półroczu 2024</li> <li>• Monevia: 6,1 mln zł aktywowanych limitów w I półroczu 2024</li> <li>• BIZNES UPI!: 69 szkoleń w I półroczu 2024</li> <li>• Leasing Mikro: 160 mln zł sfinansowanych umów w I półroczu 2024</li> </ul>



INICJATYWA	Nowy model dystrybucji – fundament omnikanalowej obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja modelu dystrybucji – kluczowy element budowy omnikanalowego modelu obsługi Klienta. Integracja systemów front-end z jednym widokiem Klienta. Zarządzanie relacjami wspierane przez spersonalizowaną komunikację opartą na CRM. Nowa organizacja autonomicznych, samoorganizujących się zespołów obsługi Klienta.
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>kluczowe procesy sprzedażowe i posprzedażowe dostępne w kanałach digital - aktualny poziom dostępności: ok. 85% dla Klientów indywidualnych i 61% dla mikroprzedsiębiorców</li> <li>rozwiązania Optichannel w Centrach Klienta i Contact Center, w tym obsługa Klientów na urządzeniach mobilnych Klienta. W placówkach Banku ok. 80% wykonywanych procesów ma ścieżkę paperless digital, w tym ostatnio wdrożone: proces onboardingu Klientów oraz zdalnej recertyfikacji; co usprawnia proces obsługi Klientów (poprawa NPS, eNPS), obniżając jednocześnie koszty operacyjne procesów oraz wspiera cele zrównoważonego rozwoju.</li> <li>centralizacja procesów w virtual branch w zakresie obsługi hipotecznych procesów sprzedażowych i posprzedażowych oraz obsługi produktów oszczędnościowych</li> <li>wykorzystanie voicebota do badań NPS Klientów w sieci oddziałów oraz virtual branch z monitoringiem jakości procesów sprzedażowych i posprzedażowych</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>1,3 mln Klientów/użytkowników korzystających z bankowości mobilnej, +4% r/r</li> <li>wzrost liczby logowań do bankowości mobilnej +17% r/r (164 mln w I półroczu 2024)</li> <li>wzrost liczby płatności BLIK +42% r/r (28 mln w I półroczu 2024)</li> <li>wzrost płatności mobilnych za bilety i parkingi +23% r/r (1,3 mln w I półroczu 2024)</li> <li>wzrost liczby transakcji GOmobile +26% r/r (51 mln w I półroczu 2024)</li> <li>utrzymanie wysokiej dynamiki sprzedaży zdalnej w liczbie kredytów gotówkowych: 46% w I półroczu 2024 i I półroczu 2023</li> <li>konsekwentny wzrost sprzedaży zdalnej w łącznej sprzedaży w liczbie produktów inwestycyjnych (fundusze inwestycyjne, certyfikaty strukturyzowane i depozyty inwestycyjne): 68% w I półroczu 2024 vs 45% w I półroczu 2023</li> </ul>

### 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 I półrocze 2024 r.:

- prowadzenie sprzedaży ponad 771 funduszy zarządzanych przez 22 towarzystwa,
- 8,8 mld zł - wartość aktywów Klientów w funduszach inwestycyjnych dystrybuowanych za pośrednictwem Biura Maklerskiego na koniec czerwca 2024 r.,
- 483 mln zł - wartość certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych w I półroczu 2024 r. dla Klientów Biura Maklerskiego we współpracy z Grupą BNP Paribas (+12% r/r),
- 58,3 mln zł - łączne przychody z tytułu świadczenia usług maklerskich oraz dystrybucji produktów inwestycyjnych (+27% r/r),
- wzrost aktywów w usłudze zarządzania portfelami dla Klientów Wealth Management o 63% r/r,
- wzrost przychodów prowizyjnych z tytułu transakcji giełdowych Klientów Biura Maklerskiego o 24% r/r,
- wyniki z tytułu usług doradztwa inwestycyjnego, jak i zarządzania portfelami wzrosły zdecydowanie powyżej ich indeksów odniesienia (benchmarków).

Tabela 9. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW

		30.06.2024		30.06.2023	
		wolumen	udział	wolumen	udział
Akcje	mln zł	2 671,91	0,76%	1 408,66	0,50%
Obligacje	mln zł	153,77	3,25%	81,04	1,87%
Kontrakty	szt.	98 250	0,68%	119 376	0,81%
Certyfikaty inwestycyjne	mln zł	0,11	0,25%	0,45	1,32%
Opcje	szt.	6 880	3,65%	13 034	4,18%
Produkty strukturyzowane	mln zł	187,66	7,79%	162,63	6,69%

### Obszar Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz Bankowości Korporacyjnej

#### Charakterystyka obszaru

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



Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na cztery podstawowe grupy:

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

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

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

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

### Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w I półroczu 2024 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

INICJATYWA	Nowe podejście do Klienta wykorzystujące siłę i potencjał Grupy
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• umacnianie pozycji Banku na rynku Klientów Międzynarodowych (pierwsze miejsce w liczbie relacji)</li> <li>• akwizycja nowego biznesu z Klientami Międzynarodowymi przy współpracy z Grupą BNP Paribas</li> <li>• wzrost udziału przychodów ze współpracy z Klientami międzynarodowymi w całości przychodów</li> <li>• zmiana modelu operacyjnego dla największych polskich korporacji poprzez rozdzielenie funkcji menedżerskich od sprzedażowych (szczególnie w zakresie zaawansowanych i zyskowych transakcji)</li> <li>• wypracowanie procesów współpracy z Klientami w zakresie finansowania projektów i przedsięwzięć powiązanych ze zrównoważonym rozwojem – udzielenie kolejnych kredytów w formie Sustainability-Linked Loan</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych o 7% r/r (+238 r/r)</li> <li>• dynamiczny wzrost kredytów dla Klientów Międzynarodowych o 17% r/r</li> <li>• wzrost wartości portfela w ramach zrównoważonego finansowania o 23% r/r</li> </ul>

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"> <li>• zwiększenie poziomu automatyzacji i wykorzystania ekosystemu GO Biznes w relacji z Klientami. Nowe funkcjonalności w ekosystemie GO Biznes w 2024 r. (import płatności krajowych w trybie Express Elixir, wdrożenie funkcjonalności „Utwórz przelew do nadawcy” z poziomu listy przelewów przychodzących w historii transakcji, możliwość generowania wyciągów bankowych w formacie XML)</li> <li>• wdrożenie zmiany modelu operacyjnego w segmencie polskich korporacji do 600 mln zł obrotów w tym m.in. budowa homogenicznych portfeli klientów, rozwój portfela klientów cyfrowych, wydzielenie i specjalizacja obsługi klientów sektorowych, optymalizacja sieci sprzedaży</li> <li>• pilotaż nowego modelu obsługi procesu KYC dla polskich korporacji o przychodach poniżej 600 mln zł</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost liczby aktywnych Klientów o 5% r/r</li> <li>• wzrost ekspozycji (bilansowej i pozabilansowej) Banku wobec firm z obszaru Bankowości Korporacyjnej o 4% r/r</li> </ul>

#### 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



INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost wyniku brutto r/r obszaru Bankowości MŚP dzięki dynamicznemu wzrostowi dochodów oraz utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego i niskim kosztom ryzyka</li> <li>dalsze zwiększenie skali działania Zespołu Zdalnego Doradcy dedykowanego Klientom preferującym aktywny zdalny kontakt z Bankiem</li> <li>wdrożenie zmiany modelu operacyjnego w segmencie MŚP, w tym m.in. budowa homogenicznych portfeli klientów, rozwój portfela klientów cyfrowych, wydzielenie i specjalizacja obsługi klientów sektorowych, optymalizacja sieci sprzedaży</li> <li>pilotaż nowego modelu obsługi procesu KYC dla Klientów segmentu MŚP</li> </ul>

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>20% Klientów obsługiwanych w Zespole Klienta Cyfrowego</li> <li>wzrost wolumenów depozytów o 4% r/r</li> </ul>

### Pozostałe działania linii biznesowych

INICJATYWA	OSIĄGNIĘCIA	INNOWACYJNE PRODUKTY I USŁUGI	KLUCZOWE LICZBY
CASH MANAGEMENT	<ul style="list-style-type: none"> <li>rozwój oferty produktów i usług cash management</li> </ul>	<p><b>CESOP (Centralny Elektroniczny System Informacji o Płatnościach):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>wdrożenie aplikacji FlexiPAYInfo do obsługi regulacyjnego raportowania do Krajowej Administracji Skarbowej</li> </ul> <p><b>Płatności:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>rozszerzenie oferty o masowe przelewy natychmiastowe Express Elixir</li> </ul> <p><b>Cash Pool:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Cash Pool Reporting Services – wdrożenie narzędzia do automatycznego generowania i wysyłania raportów cash pool'owych do Klientów</li> </ul> <p><b>Gotówka:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>rozszerzenie oferty o możliwość wykonywania przez Klientów wpłat otwartych na Poczcie Polskiej</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost liczby transakcji przychodzących (przelewy przychodzące + wpłaty gotówkowe) o 2% r/r</li> <li>wzrost liczby transakcji wychodzących (przelewy wychodzące + wypłaty gotówkowe) o 1% r/r</li> </ul>
E-BANKING	<ul style="list-style-type: none"> <li>zwiększenie poziomu automatyzacji i wykorzystania ekosystemu GO Biznes w relacji z Klientami</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>nowe funkcjonalności w ekosystemie GO Biznes: <ul style="list-style-type: none"> <li>import płatności krajowych w trybie Express Elixir</li> <li>„Utwórz przelew do nadawcy” z listy przelewów przychodzących w historii transakcji</li> <li>możliwość generowania wyciągów bankowych w formacie XML</li> </ul> </li> <li>rozpoczęcie realizacji modułu kartowego i modułu gwarancji i akredytyw</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost użytkowników bankowości mobilnej o 22% r/r</li> </ul>
CYKL ŻYCIA KLIENTA	<ul style="list-style-type: none"> <li>znaczący wzrost automatyzacji procesów onboardingowych i post-sprzedażowych</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>rozszerzenie zakresu Klientów kwalifikujących się do w pełni cyfrowego onboardingu</li> <li>analiza przedwdrożeniowa i rozpoczęcie pilotażu centralizacji procesu KYC dla wszystkich segmentów Klientów</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>zwiększanie r/r średniego udziału Klientów pozyskanych w pełni cyfrowym procesem (+ 8 p.p. dla Klienta Korporacyjnego i + 12 p.p. dla Klienta SME)</li> </ul>
FINANSOWANIE KLIENTÓW FIRMOWYCH	<ul style="list-style-type: none"> <li>stworzenie efektywnego i zautomatyzowanego workflow kredytowego dla linii SME i CTB, który będzie wspierał maksymalizację przychodów z tego tytułu poprzez zwiększanie aktywów przy optymalnym poziomie ryzyka kredytowego</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>zmiany w workflow kredytowym dla Klientów (z wyłączeniem procesu kredytowego dla rolników indywidualnych i finansowania specjalistycznego)</li> <li>wdrażanie zmian regulacyjnych wynikających dyrektywy CRR3</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2 750 decyzji kredytowych podjętych w nowym procesie kredytowym oraz 18,7 tys. zleceń do administracji kredytowej</li> </ul>



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

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

#### Klienci Bankowości Korporacyjnej

Działania Banku dla Klientów Bankowości Korporacyjnej koncentrują się na:

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

### Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w I półroczu 2024 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"> <li>• <b>Kredytomat</b> – prosta i przyjazna wyszukiwarka produktów bankowych dopasowanych do potrzeb rolnika mikro ponownie na portalu Agronomist (narzędzie zostało wyłączone na czas obowiązywania restrykcyjnych wymogów narzuconych przez ustawę o Kredycie konsumenckim)</li> <li>• <b>GOone</b> – dodanie portalu Agronomist do panelu obsługi Klienta przez doradcę</li> <li>• <b>Materiały ESG</b> – przygotowanie oraz publikacja materiałów związanych z raportowaniem wpływu środowiskowego i społecznego zgodnie z dyrektywą CSRD dla łańcucha wartości produkcji żywności</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ponad 157 tys. unikalnych użytkowników odwiedzających portal w I półroczu 2024 r.</li> <li>• ponad 416 tys. wejść w I półroczu 2024 r.</li> <li>• ponad 50% użytkowników to kobiety</li> </ul>

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"> <li>• pogłębione analizy rynków i wybranych podsektorów branży rolno-spożywczej; organizacja sesji na temat poszczególnych obszarów rynku żywności dla klientów i prospektów</li> <li>• opracowanie i publikacja przeglądów branż segmentu rolno – spożywczego do szerokiego wykorzystania zarówno po stronie biznesu oraz ryzyka kredytowego.</li> <li>• dalsze działania analityczne oraz dzielenie się wiedzą w odniesieniu do implikacji rynkowych wojny w Ukrainie</li> <li>• aktywny i merytoryczny udział w licznych wydarzeniach ogólnogospodarczych i branżowych, bliska współpraca z szeregiem organizacji branżowych z sektora rolno-spożywczego</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost sald kredytowych w segmencie Bankowości Korporacyjnej o 8% r/r</li> <li>• wzrost sald depozytowych w segmencie Bankowości Korporacyjnej o 29% r/r</li> <li>• wzrost liczby aktywnych przetwórców żywności o 3% r/r</li> </ul>



## Pozostałe działania linii biznesowej

**Kredyty preferencyjne** - w związku z ograniczeniami na rynku rolnym spowodowanymi wojną w Ukrainie, w 2023 r. zostały uruchomione dwie linie kredytów preferencyjnych mających na celu poprawę płynności finansowej rolników i podmiotów skupujących z terminem udzielania do 31 grudnia 2023 r. W marcu 2024 r. Rozporządzenie Rady Ministrów przedłużyło działania linii S i UP do 30 czerwca 2024 r.

- **Kredyty na utrzymanie płynności finansowej (linia UP)**, udzielane na następujących warunkach:
  - oprocentowanie: zmienne - WIBOR 3M powiększony o marżę Banku nie większą niż 3 p.p.;
  - oprocentowanie płacone przez kredytobiorcę wynosi 2%, pozostałą część dopłaca ARiMR;
  - okres stosowania dopłat: do 60 miesięcy;
  - maksymalna kwota kredytów uzależniona od wielkości gospodarstwa – 100 tys. zł dla gospodarstw rolnych poniżej 50 ha, 200 tys. zł dla 50-100 ha gospodarstw i 400 tys. dla gospodarstw powyżej 100 ha.

W okresie od marca do czerwca 2024 r. udzielono 6 tys. kredytów na łączną kwotę 681,4 mln zł.

- **Kredyty w związku ze skupem zbóż, materiału siewnego roślin rolniczych i owoców miękkich (linia S)**, udzielane podmiotom MŚP (zgodnie z definicją Komisji Europejskiej zatrudniających mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 mln euro, a/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 mln euro). Udzielane są na następujących warunkach:
  - wysokość kredytu: do 40 mln zł;
  - maksymalny okres kredytowania: do 18 miesięcy;
  - oprocentowanie: zmienne - WIBOR 3M powiększony o marżę Banku nie większą niż 2,5 p.p.;
  - oprocentowanie płacone przez Kredytobiorcę wynosi 2%, pozostałą część dopłaca ARiMR;
  - wysokość opłat i prowizji na rzecz Banku związanych z kredytem bankowym, w tym pobieranych od czynności bankowych w okresie kredytowania, nie może przekroczyć 1% kwoty udzielonego kredytu.

Dzięki przedłużeniu terminu udzielania, w I półroczu 2024 r. zawarto dodatkowe 67 umów na kwotę 324,4 mln zł.

## Dostosowanie oferty produktowej do wymogów Ustawy o kredycie konsumenckim (UKK)

7 stycznia 2024 r. weszła w życie nowelizacja Ustawy o kredycie konsumenckim, która objęła umowy kredytowe zawierane z rolnikami indywidualnymi. Zgodnie z zapisami ustawy, rolnicy zostali objęci ochroną konsumencką, taką samą jak Klienci detaliczni. Spowodowało to konieczność przeprowadzenia wielu zmian w obszarze legislacyjnym, procesowym i narzędziowym. Część najbardziej kluczowych produktów została dostosowana do wymogów Ustawy, dzięki czemu zachowana została ciągłość obsługi Klientów.

Ustawą z dnia 20 marca 2024 r. o zmianie ustawy – Kodeks cywilny, ustawy o kredycie konsumenckim oraz ustawy o konsumenckiej pożyczce lombardowej zostały wykreślone zapisy obejmujące rolnika indywidualnego reżimem UKK. W związku z powyższym od 2 maja br. do oferty powróciły produkty oferowane przed styczniem br.

## Ubezpieczenia – cross-sell

Od 18 marca 2024 r. trwała kampania sprzedażowa wiosennych ubezpieczeń upraw. W jej wyniku zawarto 2,7 tys. polis na łączną kwotę składki – 12,2 mln zł.

## 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.

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 I półroczu 2024 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"> <li>wzrost cross-sell na Klientach międzynarodowych poprzez działania sprzedażowe mające na celu decentralizację kompetencji w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi</li> <li>wykorzystanie pozycji Grupy i rozwój relacji globalnych skutkujący bliższą współpracą z Klientami międzynarodowymi</li> <li>pierwsza umowa na usługi platformy Kantox (narzędzia do automatyzacji zarządzania ryzykiem walutowym) podpisana z klientem międzynarodowym</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost wolumenów transakcji dokonywanych przez Klientów międzynarodowych oraz liczby aktywnych klientów benchmarkowych FX +10% r/r</li> <li>znaczący wzrost NBI na instrumentach pochodnych +16% r/r</li> </ul>

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"> <li>zmiany w sieci sprzedaży, dopasowujące jej strukturę do ewoluującego modelu obsługi klientów korporacyjnych oraz do specyfiki prowadzonego biznesu</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost liczby aktywnych Klientów (+5% r/r)</li> <li>wzrost liczby transakcji w aplikacji FX Pl@net (+7% r/r)</li> </ul>

## 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 ALM Treasury jest zapewnienie właściwego i stabilnego poziomu finansowania umożliwiającego bezpieczne prowadzenie działalności przez Bank przy jednoczesnym spełnieniu norm przewidzianych prawem, jak również ograniczanie wrażliwości wyniku odsetkowego Banku na zmienność rynkowych stóp procentowych.

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

- ryzykiem stóp procentowych,

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

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

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

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

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

Od 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 30 czerwca 2024 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z około 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 63 rachunki NOSTRO dla 21 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 I półroczu 2024 r. Bank kontynuował współpracę z innymi krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi, z brokerami i bankami, która umożliwiła zawieranie szerokiego spektrum transakcji skarbowych i depozytowych. Zawarto szereg umów z nowymi i już współpracującymi kontrahentami z tych segmentów oraz podjęto kroki w kierunku wprowadzenia nowych umów, zgodnie z rekomendacjami ISDA i ZBP.

## Kanały dystrybucji

### Placówki Banku

Na 30 czerwca 2024 r. Bank posiadał 365 centrów Klienta (w tym 11 placówek partnerskich). Sieć centrów Klienta uzupełniało 16 Centrów Wealth Management.

W 184 centrach Klienta (w tym w 2 placówkach partnerskich) obsługa gotówkowa realizowana była wyłącznie w urządzeniach samoobsługowych.

Wszystkie centra Klienta Banku posiadają Certyfikat OK SENIOR®, co potwierdza, iż Klienci seniorzy (60+) obsługiwani są w placówkach w sposób bezpieczny, zrozumiały i przystępny; a 134 centra posiadają Certyfikat „Obiekt bez barier”, wydawany przez Fundację Integracja za dobre praktyki obsługi osób z niepełnosprawnościami.

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

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

Ponadto, utworzony został Departament Klientów Sektorowych, który odpowiada za relacje z Klientami sektora rolnego, firmami sektora publicznego i klientami innowacyjnymi oraz Zespół Klienta Zdalnego, który zajmuje się Klientami preferującymi zdalną obsługę z wykorzystaniem kanałów bankowości internetowej. Powyższe zmiany mają na celu jeszcze

większą specjalizację Banku i lepsze dopasowanie do potrzeb Klientów w szczególności dla firm z sektora rolnego i publicznego.

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

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

## Współpraca z pośrednikami

Na koniec czerwca 2024 r. w Pionie Bankowości Detalicznej i Biznesowej Bank współpracował w zakresie akwizycji produktów bankowych w oparciu o:

- umowy outsourcingowe - z 13 zewnętrznymi pośrednikami outsourcingowymi, 1 pośrednikiem outsourcingowym działającymi na wyłączność Banku oraz z 11 partnerami franczyzowymi,
- umowy marketingowe - z 91 kontrahentami.

Natomiast w Pionie Rozwoju Sprzedaży B2C zakresie akwizycji produktów bankowych Bank współpracował, w oparciu o umowy outsourcingowe, z 16 zewnętrznymi pośrednikami.

## Sieć bankomatów i wpłatomatów

Na 30 czerwca 2024 r. w centrach Klienta Banku działały:

- 547 urządzenia dwufunkcyjne realizujące wpłaty i wypłaty zbliżeniowe kartami Banku oraz z użyciem kodu BLIK, a także wypłaty gotówki przy użyciu Google Pay i Apple Pay oraz
- 9 bankomatów obsługujące tylko standardowe wypłaty i transakcje udostępnione przez systemy VISA i Mastercard.

Dodatkowo poza centrami Klienta Banku działało siedem urządzeń dwufunkcyjnych oraz dwa bankomaty.





## Obszar operacji i wsparcia biznesu

### Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w I półroczu 2024 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"> <li>wdrożenie rozwiązań opartych na sztucznej inteligencji usprawniających obsługę procesów raportowania alertów sankcyjnych, płatności zagranicznych oraz zapytań Pracowników Oddziałów, zwiększających efektywność kosztową oraz zasobową</li> <li>robotyzacja procesów w całym Banku zwiększająca efektywność: m.in. w procesach detalicznych, korporacyjnych i Compliance</li> <li>wdrożenie automatycznego procesu obsługi nowego typu ugód dotyczących kredytów mieszkaniowych CHF</li> <li>wdrożenie nowego systemu monitorującego efektywność pracy operacyjnej</li> <li>rozwój narzędzia do rejestracji kompetencji i monitorowania rozwoju pracowników (Upskilling oraz Reskilling)</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost multiskillingu pracowników (nabywanie nowych umiejętności i funkcji oraz poszerzanie już nabytych poprzez rozwijanie zakresu i poziomu kompetencji) - 30% pracowników multiskillingowych</li> <li>222 aktywnych robotów, 18 nowych robotów w I połowie 2024 r.</li> <li>zmniejszenie liczby błędów w dyspozycjach posprzedażowych o 8% r/r</li> </ul>

## 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 I połowie 2024 r. miały miejsce następujące, istotne zdarzenia w działalności Towarzystwa:

- wzrost aktywów w zarządzaniu o 82,7% r/r;
- największą popularnością w ofercie TFI cieszyły się subfundusze: BNP Paribas Lokata Kapitału (napływy netto w wysokości 850 mln zł), BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (napływy netto w wysokości 245 mln zł) oraz stosujący politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG BNPP Globalnych Strategii Dłużnych ESG (napływy netto w wysokości 159 mln zł);
- 15 kwietnia 2024 r. nastąpiło zakończenie likwidacji trzech subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu BNP Paribas PREMIUM SFIO, tj.: BNP Paribas TOP Funduszy Obligacji Krajowych, BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych, BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych.

Na 30 czerwca 2024 r. Towarzystwo zarządzało następującymi funduszami o łącznej wartości 6 893 mln zł:

- BNP Paribas FIO – rozpoczął działalność w marcu 2016 r. W skład tego funduszu wchodzi 7 subfunduszy (w tym dwa subfundusze stosujące politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG) o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej, które umożliwiają Klientom inwestowanie w różne klasy aktywów zarówno na rynku lokalnym, jak i globalnym. W ramach BNP Paribas FIO dostępne są również Indywidualne Konto Emerytalne: BNP Paribas - IKE oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego: BNP Paribas - IKZE. Wartość aktywów funduszu na 30 czerwca 2024 r. wyniosła 1 444,6 mln zł.
- BNP Paribas Parasol SFIO – w ramach funduszu wydzielonych jest 9 subfunduszy w tym 6 subfunduszy stosujących politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG. Wartość aktywów funduszu na 30 czerwca 2024 r. wyniosła 2 103,9 mln zł.
- BNPP FIO – utworzony w 2005 r. W skład tego funduszu wchodzi 3 subfundusze (w tym jeden subfundusz stosujący politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG). Wartość aktywów funduszu na 30 czerwca 2024 r. wyniosła 2 997,4 mln zł.
- BNP Paribas PPK SFIO – utworzony w celu zaoferowania Klientom pracowniczych planów kapitałowych, z wydzielonymi 9 subfunduszami (tzw. zdefiniowanej daty). Wartość aktywów funduszu na 30 czerwca 2024 r. wyniosła 367,8 mln zł.
- BNP Paribas Premium SFIO w likwidacji – utworzony w lipcu 2014 r., z wydzielonymi 4 subfunduszami. Zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI.
- FWR Selektywny FIZ w likwidacji – utworzony w maju 2014 r., zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI.

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

W I połowie 2024 r. Towarzystwo zanotowało napływy netto środków w wysokości 1 519,6 mln zł.

**Tabela 10. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Suma bilansowa	47 911	41 396	34 567
Inwestycje długoterminowe	-	-	460
Kapitał własny, w tym:	34 339	30 391	28 939
wynik finansowy netto	3 948	808	(648)

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 30 czerwca 2024 r. wyniósł 34,4 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

Spółka osiągnęła w I półroczu 2024 r. wynik finansowy netto w wysokości 3,9 mln zł (wobec straty 0,6 mln zł I półroczu w 2023 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 jedynego podmiotu w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska, który świadczy usługi leasingu dla Klientów ww. segmentów, co roku dynamicznie zwiększając skalę prowadzonej działalności.

**Tabela 11. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.**

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Suma bilansowa	7 016 791	6 662 226	6 264 516
Inwestycje długoterminowe*	6 788 289	6 409 080	6 017 305
Kapitał własny, w tym:	103 306	84 160	69 774
wynik finansowy netto	19 146	25 694	11 308

\* należności z tytułu udzielonego finansowania

Pierwsze półrocze 2024 r. było dla spółki kontynuacją trendów i wyzwań sprzedażowych z roku poprzedniego. Bardzo dobre wyniki odnotował w szczególności segment Personal Finance korzystając z dynamicznego wzrostu rynku w sektorze samochodów osobowych. Równie dobre wyniki w tym okresie osiągnął segment Klientów korporacyjnych realizując serię wysoko wolumenowych transakcji z kluczowymi Klientami. Jednocześnie, znacznie poniżej oczekiwań poradziły sobie segmenty Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz mikroprzedsiębiorstw kontynuując negatywny trend z końca 2023 r.

Pomimo bardzo zróżnicowanych nastrojów rynkowych w zależności od sektora, sumarycznie udało się osiągnąć zakładany wolumen sprzedaży i co za tym idzie utrzymać dynamiczny wzrost portfela aktywów.

Dzięki dobrym wynikom sprzedaży, portfel sfinansowanych aktywów na koniec czerwca 2024 r. osiągnął rekordowy poziom 6,8 mld zł (wzrost o 13% w porównaniu do czerwca 2023 r.). W I półroczu 2024 r. spółka zawarła 11 tys. nowych umów na kwotę 2 109 mln zł (wzrost wolumenowy o 15% r/r) i odnotowała zysk netto w wysokości 19 146 tys. zł, konsekwentnie zwiększając poziom kapitałów własnych.

W tym samym czasie koszty administracyjne Spółki wzrosły jedynie o 1,7% pomimo znaczącej inflacji wpływającej na koszty osobowe oraz koszty dostawców zewnętrznych. Tak niski wzrost kosztów w stosunku do wzrostu aktywów został osiągnięty dzięki konsekwentnie realizowanej przez Spółkę strategii zwiększania efektywności i inwestycjom strukturalnym w poprzednich okresach pozwalającym na obsługę większego portfela mniejszymi zasobami. Ryzyko kredytowe portfela jest stabilne, generując obciążenie dla wyniku finansowego poniżej prognoz. W 2024 r. jakość portfela kredytowego pozostaje bardzo dobra, pomimo wysokich stóp procentowych i zmniejszonej zdolności Klientów do regulowania należności.

Początkowo działalność spółki finansowana była przez BNP Paribas S.A. w Paryżu. W grudniu 2021 r. podpisana została dodatkowo umowa kredytowa z BNP Paribas Bank Polska S.A. na kwotę 1 mld zł. W listopadzie 2023 r. podpisany został aneks zwiększający limit do kwoty 2,5 mld zł, a następnie w lipcu 2024 r. do 3,5 mld zł. Ponadto, w czerwcu 2021 r. spółka podpisała umowę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym na kwotę finansowania w wysokości 200 mln EUR wykorzystując 80% dostępnej linii do połowy 2024 r.

**Tabela 12. Struktura finansowania BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o. na 30.06.2024 r.**

w mln	kwota w PLN	PLN	EUR
BNP Paribas S.A.	3 539	1 390	498
BNP Paribas Bank Polska S.A.	2 471	2 331	32
BNP Paribas S.A. Oddział w Polsce	355	355	-
Europejski Bank Inwestycyjny	388	338	12



## BNP Paribas Group Service Center S.A.

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

- świadczenie usług IT w zakresie rozwoju aplikacji i systemów bankowo-finansowych oraz wsparcie IT na rzecz podmiotów z Grupy BNP Paribas,
- świadczenie usług najmu sprzętu elektronicznego dla Klientów indywidualnych,
- kompleksowa obsługa programów lojalnościowych dla podmiotów powiązanych z Bankiem oraz dla Klientów Banku,
- świadczenie usług marketingowych na zlecenie Banku dla pracowników partnerów Banku, Klientów lub pracowników Banku,
- opracowywanie modeli scoringowych oraz ich weryfikacja i monitorowanie na rzecz podmiotów z Grupy BNP Paribas,
- świadczenie usług pośrednictwa finansowego poprzez platformę mamgo.pl gdzie udostępnione są produkty finansowe spółek z Grupy BNP Paribas skoncentrowane na finansowaniu samochodów dla klientów indywidualnych i firmowych,
- świadczenie usług pomocniczych do czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, polegających na administrowaniu i wykonywaniu umów grupowego ubezpieczenia zawartych przez Bank,
- świadczenie usług agencyjnych w zakresie usług ubezpieczeniowych.

**Tabela 13. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Group Service Center S.A.**

w tys. zł	30.06.2024*	31.12.2023	30.06.2023
Suma bilansowa	69 713	67 853	66 489
Inwestycje długoterminowe	35 000	42 337	39 930
Kapitał własny, w tym:	55 223	52 732	51 614
wynik finansowy netto	2 492	7 452	6 334

\* dane nie audytowane

## Campus Leszno Spółka z o.o. w likwidacji

Spółka zakończyła swoją działalność operacyjną 31 października 2023 r.

W styczniu 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Campus Leszno Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki i otwarciu jej likwidacji.



## Filar POSITIVE

### Opis filaru

Bank chce być liderem zrównoważonych finansów, rozwijając ofertę produktów i usług dla wszystkich linii biznesowych. Celem Banku jest ich dynamiczna sprzedaż, prowadząca do wzrostu udziału zrównoważonego finansowania z 4,5% na koniec 2021 r. do 10,0% w 2025 r. Cel został osiągnięty w 2023 r. i będzie rozwijany w kolejnych latach. Bank wdraża najwyższe standardy zarządzania ryzykiem ESG i konsekwentnie poprawia profil ryzyka ESG portfela kredytowego. Ponadto Bank konsekwentnie mierzy i ogranicza ślad węglowy swojego portfela poprzez wsparcie Klientów w ich transformacji. Bank dąży również do zmniejszenia zużycia zasobów oraz wdrożenia odpowiedzialnych praktyk zakupowych. Do 2025 r. Bank planuje zredukować emisję CO<sub>2</sub> z działalności operacyjnej o 55% (vs 2019 r.) oraz zużycie papieru o 80% (vs 2019 r.).

W relacji z Klientami dominuje odpowiedzialność, dostępność, transparentność i etyka. Nadrzędnym celem jest, aby Klient kupował świadomie to, czego potrzebuje oraz nie był zaskakiwany ukrytymi zapisami w umowach. Nasze Centra Klienta będą nadal modernizowane tak, by spełniać szczególne potrzeby osób starszych i z niepełnosprawnościami. Zakładamy, że 50% sieci otrzyma certyfikat „Obiekt bez barier” do 2025 r.

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

### Działania w ramach założeń strategii GOeyond w I półroczu 2024 r.

#### FILAR

#### KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA W I PÓŁROCZU 2024

#### #POSITIVE

Odpowiedzialny i zaufany partner finansowy wspierający pozytywny i zrównoważony rozwój Klientów, biznesu i społeczeństwa. Przewodnik dla Klientów w świecie cyfrowej i zrównoważonej transformacji.

- 9,96 mld zł zrównoważonego finansowania na koniec czerwca 2024 r.
- Wsparcie transformacji energetycznej:
  - sfinansowanie inwestycji o łącznej wartości **1,3 mld zł w odnawialne źródła energii i efektywność energetyczną** klientów indywidualnych i wspólnot mieszkaniowych w ramach programu Europejskiego Banku Inwestycyjnego
  - wsparcie merytoryczne wraz dokumentacją techniczną dla ok. 850 inwestycji termomodernizacyjnych o wartości ponad **340 mln zł** w ramach Programu EFRB (ELENA dla Wspólnot Mieszkaniowych)
  - finansowanie w ramach konsorcjum programu inwestycyjnego w branży stolarki okiennej sięgającego 4 mld zł, z udziałem Banku w wysokości **300 mln zł**
  - finansowanie budowy portfela projektów fotowoltaicznych w Polsce o wartości **113,9 mln zł** we współpracy ze spółką R.Power
- Wsparcie zrównoważonych inwestycji komercyjnych:

#### FILAR

#### KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA W I PÓŁROCZU 2024

- jedna z pierwszych transakcji klasyfikowanych jako Green Loan w obszarze nieruchomości biurowych w Polsce (konsorcjum dwóch banków na kwotę 38 mln euro) - budowa biurowca Lakeside w Warszawie
- zielone finansowanie dla najwyższego biurowca w Trójmieście – Olivia Star (konsorcjum trzech banków na kwotę blisko 83 mln euro)
- Zawarcie kolejnej umowy z Grupą EFL (grupą spółek specjalizujących się w leasingu pojazdów osobowych i ciężarowych oraz maszyn i urządzeń oraz innych usługach finansowych, głównie dla sektora MŚP) o wartości **300 mln zł** w ramach Sustainability-Linked Loan
- Nowe produkty w ofercie: kredyty na inwestycje proekologiczne z gwarancją BGK „Biznesmax Plus” i „Ekomax”
- Wprowadzenie nowego procesu onboardingu klientów detalicznych w oddziałach, pozwalającego na zaoszczędzenie ok. miliona stron papieru rocznie
- Udostępnienie - we współpracy z Envirly - narzędzia do liczenia śladu węglowego w Zakresie 1 i 2 (Kalkulator śladu węglowego) mikroprzedsiębiorstwom będącym Klientami Banku (od 1 lipca 2024 r.)
- 134 Centra Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”
- Liczne nagrody i wyróżnienia, w tym: Odznaki ESG Industry Top Rated i ESG Regional Top Rated przyznane przez agencję ratingową Mornigstar Sustainalytics, 2. miejsce w „Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie”, certyfikat prostej polszczyzny przyznany przez Pracownię Prostej Polszczyzny Uniwersytetu Wrocławskiego.

## Zarządzanie ESG

### Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych w zakresie ESG

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



## Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt

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

## Obszar Zrównoważonego Rozwoju

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

Misją Obszaru Zrównoważonego Rozwoju jest:

- opracowywanie strategii i realizacja działań Banku z zakresu ESG i zrównoważonego rozwoju,
- planowanie i zarządzanie budżetem Banku na realizację inicjatyw z zakresu ESG i zrównoważonego rozwoju,
- inicjowanie, realizowanie i raportowanie inicjatyw, projektów i programów z zakresu ESG i zrównoważonego rozwoju,
- inicjowanie tworzenia zrównoważonych produktów i usług z pozytywnym wpływem oferowanych przez Bank, ze szczególnym uwzględnieniem wspierania transformacji energetycznej (w tym: OZE i efektywności energetycznej),
- współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami i organizacjami finansowymi, agencjami ratingowymi, Klientami oraz innymi interesariuszami zewnętrznymi,
- współpraca z innymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi oraz interesariuszami wewnętrznymi Banku,
- koordynowanie prac Sustainability Community,
- monitorowanie i analizy aspektów ESG Klientów i transakcji Banku oraz koordynowanie polityk i analiz z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu, szczególnie w sektorach wrażliwych pod kątem zrównoważonego rozwoju,
- budowanie pozycji Banku jako lidera w zakresie ESG i zrównoważonego rozwoju,
- prowadzenie dialogu z interesariuszami w zakresie ESG i zrównoważonego rozwoju.

## Zrównoważone finansowanie

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.

**Wartość zrównoważonego finansowania na 30.06.2024 r. wyniosła 9,96 mld zł, co stanowi 11,3% całości finansowania.**

**Tabela 14. Wartość zrównoważonego finansowania udzielona przez Bank (stan na 30.06.2024 r.)**

Kategoria	mld zł
Wartość zrównoważonego finansowania, w tym:	9 960
z pozytywnym wpływem środowiskowym	536
z pozytywnym wpływem społecznym	6 591
finansowanie powiązane z wynikami ESG (Sustainability-Linked Loan, ESG Rating-linked Loan)	2 833

## Kluczowe transakcje powiązane ze zrównoważonym rozwojem w I półroczu 2024 r.

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.

### Green Loans

Green Loans to kredyty, z których środki przeznaczone są na inwestycje mające pozytywny lub znacząco ograniczające negatywny wpływ środowiskowy. Mogą one łączyć kilka celów środowiskowych, np. projekt efektywności energetycznej, instalacje OZE czy budowę budynku z certyfikatem środowiskowym. Finansowane inwestycje muszą być opisane w Ramach Zielonego Finansowania (Green Loan Framework) na bazie LMA Green Loan Principles oraz zatwierdzone przez opinię zewnętrznego podmiotu („Second Party Opinion”).

W I półroczu 2024 r. Bank zrealizował dwie transakcje klasyfikowane jako Green Loans:

- Kredyt udzielony w ramach konsorcjum banków o wartości 38 mln euro (w tym udział Banku 19 mln euro Banku) przeznaczony na refinansowanie kosztów budowy biurowca Lakeside w Warszawie o powierzchni ok. 24 tys. m<sup>2</sup>. Budynek spełni kryterium techniczne Zielonej Taksonomii UE, dzięki wysokiej efektywności energetycznej, a także otrzyma certyfikat Breeam na poziomie Outstanding. Projekt został zrealizowany przez Atenor, wieloletniego Klienta Banku. Kredyt



kwalfikuje się jako Green Loan wg wytycznych Green Loan Principles, zgodnie z Ramami Zielonych Inwestycji Atenor potwierdzonymi zewnętrzną opinią ISS ESG.

- Kredyt udzielony deweloperowi Grupa Tonsa Commercial REI N.V. w ramach konsorcjum banków o wartości blisko 38 mln euro (w tym udział Banku 20,6 mln euro) na projekt Olivia Star w Gdańsku. To jeden z najnowocześniejszych zielonych biurów w Polsce. Energooszczędny, wyposażony w system grzewczy wykorzystujący źródła geotermalne i otoczony zielenią. Dzięki temu budynek uzyskał certyfikaty BREEAM „Excellent” oraz wysoką ocenę 25 w WELL Health-Safety Rating.

### Sustainability-Linked Loans

Bank zawarł kolejną umowę z Grupą EFL o wartości 300 mln zł. EFL to grupa spółek specjalizujących się w leasingu pojazdów osobowych i ciężarowych oraz maszyn i urządzeń oraz innych usługach finansowych, głównie dla sektora MŚP. Cele ESG zastosowane w tej transakcji dotyczą zwiększenia udziału finansowania zielonych aktywów takich jak np. panele fotowoltaiczne i pompy ciepła, wzrostu liczby sfinansowanych pojazdów zeroemisyjnych, a także zwiększenia udziału pracowników w szkoleniach, szczególnie w zakresie zrównoważonego rozwoju.

### ESG Rating-Linked Loan

ESG Rating-Linked Loan to finansowanie, w którym warunki cenowe są częściowo powiązane z poprawą wyniku ratingu ESG. W I półroczu 2024 r. Bank zrealizował następujące transakcje:

- 30 mln zł dla wiodącej spółki świadczącej usługi IT,
- 24 mln zł dla producenta komponentów dla branży motoryzacyjnej,
- 5 mln zł dla producenta przełączników do automatyki przemysłowej i innych zastosowań.

### ESG-Linked Factoring

ESG-Linked Factoring to transakcja, w której warunki cenowe są częściowo powiązane z realizacją strategicznych celów ESG. W I półroczu 2024 r. BNP Paribas Faktoring we współpracy z Bankiem podpisał umowę z liderem hurtowego i detalicznego handlu spożywczego na kwotę 75 mln zł.

## Wspieranie Klientów w transformacji energetycznej

### Kredyt Ekologiczny

W oparciu o współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w ramach Programu Operacyjnego FENG (Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027, Priorytet 3. Zazielenienie przedsiębiorstw, Działanie 3.01 Kredyt Ekologiczny) Bank wdrożył w ubiegłym roku produkt o nazwie Kredyt Ekologiczny. W I półroczu 2024 r. Bank współpracował z Klientami w ramach kolejnego naboru wniosków.

Produkt skierowany jest do firm z sektora MŚP, Small Mid-Cap oraz Mid-Cap, przeznaczony na realizację inwestycji ekologicznej, której celem jest modernizacja przedsiębiorstwa prowadząca do ograniczenia zużycia energii pierwotnej o minimum 30%. Prawidłowe zrealizowanie projektu daje przedsiębiorcy możliwość uzyskania premii ekologicznej z BGK, przeznaczonej na częściową spłatę kredytu do wysokości 80% kosztów kwalifikowalnych projektu. Program obejmuje m.in. modernizację infrastruktury produkcyjnej, np. linii technologicznych czy infrastruktury budynkowej, termomodernizację, wymianę źródła ciepła oraz modernizację innych instalacji. Dodatkowo, możliwy jest także montaż instalacji odnawialnych źródeł energii, jak panele fotowoltaiczne, co przyczyni się do redukcji emisji CO<sub>2</sub> i ograniczenia negatywnego wpływu na środowisko. Dokumentem stanowiącym podstawę do realizacji projektu jest audyt energetyczny, którego koszt wykonania w 90% może zostać pokryty za pośrednictwem Banku, w ramach inicjatywy Elena.

### Wdrożenie Kredytu Ekomax

W oparciu o współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego Bank wdrożył produkt o nazwie Ekomax przeznaczony na realizację inwestycji ekologicznej, której celem jest modernizacja przedsiębiorstwa prowadząca do ograniczenia zużycia energii pierwotnej o minimum 30%. Produkt skierowany jest do firm z sektora MŚP. Kredyty udzielane w ramach Ekomax objęte są bezpłatną gwarancją BGK i uprawniają kredytobiorcę do uzyskania dotacji w wysokości 20% wykorzystanego kredytu, po realizacji inwestycji.

### Kredyt z dotacją z programu priorytetowego „Czyste Powietrze”

W pierwszym półroczu 2024 r. Bank prowadził dialog mający na celu wprowadzenie zmian niezbędnych do zwiększenia dystrybucji środków z programu „Czyste Powietrze” dla Klientów Banku. Bank podjął również ścisłą współpracę z Konfederacją Lewiatan w zakresie udoskonalenia programu, przyspieszenia procesu oceny wniosków o dofinansowanie. Oraz wdrożył zmiany w programie, które zostały zainicjowane przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

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.

### PF4EE (Private Finance for Energy Efficiency)

Sprzedaż kredytów w ramach instrumentu podziału ryzyka Europejskiego Banku Inwestycyjnego pod nazwą PF4EE (Prywatne Finansowanie Efektywności Energetycznej) osiągnęła swój limit, co oznacza, że Bank BNP Paribas wywiązał się ze swojego obowiązku na rok przed terminem. Bank BNP Paribas od początku obowiązywania umowy tj. od stycznia 2020 r. sfinansował 1,4 mld zł inwestycji w odnawialne źródła energii i efektywność energetyczną klientów indywidualnych i wspólnot mieszkaniowych udzielając blisko 37 tys. kredytów na kwotę 1,2 mld zł.



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.

### Wsparcie rolnictwa regeneratywnego

Firma McCain Foods przy wsparciu Banku uruchomiła program rolnictwa regeneracyjnego, prowadząc szkolenia dla rolników w tematach takich jak: żywotność gleby, materia organiczna, zarządzanie uprawami okrywowymi, dywersyfikacja upraw czy zwiększanie bioróżnorodności. Bank wspólnie z firmą McCain sponsoruje szkolenia techniczne i wsparcie rolników przez 3 lata.

McCain będzie współpracował również z Bankiem w zakresie wsparcia hodowców w transformacji. Partnerstwo zapewni szereg środków wsparcia finansowego dla plantatorów przystępujących do programu rolnictwa regeneracyjnego, m.in. kredyt o obniżonym oprocentowaniu, by pomóc w przejściu na metody rolnictwa regeneracyjnego. Umowa McCain z Bankiem została zawarta na trzy lata.

### Technologie na rzecz transformacji energetycznej Klientów

#### Kalkulator śladu węglowego AgroEmisja dla produkcji trzody chlewnej i bydła opasowego

Bank uruchomił na platformie Agronomist.pl nowe modele obliczeniowe: dla produkcji trzody chlewnej i bydła opasowego w ramach kalkulatora AgroEmisja. Kalkulator AgroEmisja to jedyny w Polsce kalkulator emisji gazów cieplarnianych obejmujący kalkulacje dot. upraw, produkcji zwierzęcej oraz mleczarskiej, skierowany do przedsiębiorców z sektora Food & Agro. Narzędzie umożliwia samodzielną kalkulację emisji gazów cieplarnianych. Kalkulator AgroEmisja wykorzystywany jest przez Klientów korporacyjnych do liczenia śladu węglowego swoich dostawców.

#### Współpraca z Envirly

Zgodnie ze strategią Bank konsekwentnie wzmacnia pozycję jednego z liderów w zakresie świadczenia usług związanych z ESG oraz finansowania zielonej transformacji. Po udanym pilotażu z udziałem Klientów z sektora MŚP oraz korporacji, Bank w 2024 r. rozszerzył długoterminową współpracę, udostępniając platformę również mikroprzedsiębiorcom. Pierwsze mikrofirmy mogą korzystać z Envirly do pomiaru wpływu środowiskowego w Zakresie 1 i 2 bezpłatnie od 1 lipca 2024 r. W ramach planowanej, długoterminowej współpracy, Bank oferuje także atrakcyjne warunki finansowe dla pozostałych Klientów biznesowych – małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji.

Dzięki inicjatywie umożliwiamy Klientom raportowanie zgodnie z międzynarodowymi standardami i normami, takimi jak GHG Protocol oraz ISO 14064-1. Podczas pilotażu platforma Envirly służyła do obliczania śladu węglowego oraz monitorowania zmian emisji wynikających z inwestycji w energooszczędność czy termomodernizację. Dzięki inwestycji Banku, narzędzie szybko się rozwija i oferuje obecnie także moduł do obliczania śladu węglowego produktu (Life Cycle Assessment) oraz moduł do raportowania danych ESG.

### Bank bez barier

Chcemy w Banku tworzyć ekosystem rozwiązań, które każdemu naszemu Klientowi zapewniają równy dostęp do bankowości oraz najwyższy komfort i prostotę z ich korzystania. 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 (Web Content Accessibility Guidelines).

Dostosowujemy Centra Klienta pod względem architektonicznym do osób o ograniczonej możliwości poruszania się. Nasze starania potwierdza Fundacja Integracja, przyznająca certyfikat „Obiekt bez barier” obiektom, które wdrożyły udogodnienia dla osób poruszających się na wózkach inwalidzkich, z niepełnosprawnościami ruchowymi, niewidomych, słabowidzących lub niesłyszących oraz są dostosowane do potrzeb osób starszych i z małymi dziećmi.

Bank upraszcza również komunikację z Klientami. Obecnie 70 osób przeszło zaawansowane szkolenie z zasad prostego języka. Są teraz konsultantami prostego języka, którzy na co dzień upraszczają wiadomości, smsy, teksty marketingowe i inne materiały, kierowane do Klientów. Co więcej, każdy pracownik może przejść szkolenie z prostego języka, a także wziąć udział w webinarze lub konferencji poświęconym tej tematyce. W kwietniu 2024 r. Bank otrzymał certyfikat prostej polszczyzny przyznany przez Pracownię Prostej Polszczyzny Uniwersytetu Wrocławskiego.

#### Kluczowe osiągnięcia w I półroczu 2024 r.:

- 134 Centra Klienta oraz budynek Centrali Banku w Warszawie z certyfikatem „Obiekt bez barier”,
- 195 Centrów Klienta z pętlami indukcyjnymi,
- 284 połączenia z tłumaczem języka migowego - czas połączeń 16 godzin.

### Zaangażowanie społeczne

Od lat systemowo angażujemy się w działania filantropijne i sprawy społeczności lokalnych. Zgodnie 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 inicjatywy w trzech obszarach: programy edukacyjne, filantropia środowiskowa oraz wolontariat pracowniczy.

#### Nasze plany i działania:

- kontynuacja długofalowych programów zmniejszających nierówności, wzmacniających potencjał młodych osób, inicjatyw solidarnościowych oraz partnerstw z obszaru filantropii środowiskowej,



- wzmacnianie współpracy z organizacjami pozarządowymi i eksperckimi zajmującymi się zmniejszaniem nierówności, przeciwdziałaniem zmianie klimatu, promowaniem strategicznej filantropii i wolontariatu pracowniczego. Fundacja będzie działać na rzecz wzmacniania roli organizacji pozarządowych, głównie poprzez promowanie partnerstw biznes-NGO oraz członkostwo w Forum Darczyńców,
- wzmacnianie zaangażowania społecznego pracowników poprzez wolontariat i filantropię indywidualną oraz inicjatywy w zakresie edukacji finansowej,
- rozwój narzędzi wspierających zaangażowanie społeczne pracowników, np. odpisy od pensji dla organizacji społecznych, platforma wolontariatu.

#### Działania podjęte w I półroczu 2024 r.:

- pilotaż nowego rozwojowego programu „MOGE”, wzmacniającego kompetencje społeczno-emocjonalne dzieci i młodzieży. Założenia programu zostały oparte na doświadczeniu z 20 lat prowadzenia programu „Klasa” oraz badań potrzeb młodych osób w dostępie do edukacji,
- uruchomienie przelewu charytatywnego na rzecz programu „Wiedza do potęgi”, którego celem jest zaangażowanie społeczne Klientów Banku we wspieranie edukacji dzieci i młodzieży z doświadczeniem uchodźczym i migracyjnym,
- nawiązanie nowego partnerstwa z Fundacją Dziedzictwo Przyrodnicze w obszarze „Filantropia środowiskowa”, ochrona zagrożonych terenów oraz gatunków w ramach projektów „Wieczne Lasy” i „Mikrorezerwaty”,
- utrzymanie wysokiego zaangażowania pracowników w program wolontariatu pracowniczego – kontynuacja długoletnich inicjatyw tj. Konkurs na Projekty Wolontariackie, eko-wolontariat,
- zaangażowanie pracowników Banku w edukację finansową poprzez programy BAKCYL i Misja Edukacja,
- zaangażowanie pracowników w eko-inicjatywy, takie jak „2 godziny dla Ziemi”, podczas których m.in. sprzątamy swoją okolicę i sadzimy drzewa.

#### Podejmowanie tematów społecznych i środowiskowych w komunikacji

##### #WPŁYWOWI i Bank Dobrych Decyzji

W tegoroczny Międzynarodowy Dzień Ziemi wystartowała akcja w trosce o nasze rzeki #WPŁYWOWI - w ramach której mieszkańcy Polski zachęceni są do stworzenia oddolnego systemu zbierania informacji o czystości wód. Dodatkowo w maju Bank uruchomił sprzedaż premii „Konto z kartą dla Wpływowych”: każda osoba, która przy założeniu Konta Otwartego na Ciebie z jedną z 3 kart debetowych Mastercard do wyboru oraz bankowością elektroniczną przystąpi do promocji otrzymuje innowacyjny splotnik Aguard, który po włożeniu do wody, pozwala na sprawdzenie jakości (zasolenia) wody w dedykowanej aplikacji Aguard na telefonie.

#### Misja Edukacja

Kontynuujemy interdyscyplinarny bankowy projekt „Misja Edukacja”, który szerzy wiedzę w społeczeństwie na tematy finansów, cyberbezpieczeństwa, ekologii, przedsiębiorczości i psychologii, a pracownicy Banku mają okazję prowadzić zajęcia w placówkach edukacyjnych lub dla seniorów. W ramach kampanii w I półroczu 2024 r. wystartowała kolejna edycja Misji Kieszonkowe, która wypełnia lukę w systemie edukacyjnym dostarczając dzieciom, rodzicom i nauczycielom wartościowe i angażujące treści z zakresu edukacji finansowej w formie praktycznych porad ekspertów, podcastów, rozwojowych zabaw, quizów, scenariuszy lekcji. Projekt jest dedykowany wychowawcom dzieci z klas I-VI szkół podstawowych i rodzicom.

Kluczowe osiągnięcia kampanii „Misja Edukacja”:

- 15 615 uczniów z lokalnych przedszkoli, szkół podstawowych i średnich uczestniczyło w lekcjach edukacji finansowej zrealizowanych przez naszych pracowników (styczeń 2021-czerwiec 2024),
- 2 073 zaangażowanych w projekt nauczycielek i nauczycieli,
- 68 609 wyedukowanych finansowo dzieci (marzec 2022-czerwiec 2024).

Od kwietnia 2023 r. Bank wspiera projekt realizowany przez Fundację Kosmos dla dziewczynek „Poznaj swoje moce” w szkołach podstawowych. Warsztaty opierają się na autorskim teście, który powstał z inspiracji testem talentów Instytutu Gallupa. Naturalne predyspozycje (12 MOCY) zostały przełożone z „dorostego” języka i osadzone w kontekstach zrozumiałych dla dziecka. Już 110 tys. dzieci w Polsce poznało swoje moce i ponad 2,6 tys. nauczycieli przeprowadziło warsztaty w swoich klasach.

#### Kampania dla segmentu MŚP i Korporacji BNP Paribas prezentująca historie transformacji biznesowych Klientów

Na początku czerwca 2024 r. wystartowała polska odsłona grupowej kampanii „For those who move the world” skierowana do obszaru MŚP i Korporacji. W kampanii udział wzięły również polskie przedsiębiorstwa, które, dzięki nawiązaniu współpracy z Bankiem, uzyskały dostęp do finansowania oraz kompleksowego wsparcia w podejmowaniu kluczowych decyzji – finansowych, technologicznych i biznesowych, m.in. w obszarach transformacji energetycznej, energooszczędności, międzynarodowej ekspansji oraz innowacji produktowych. Celem kampanii było pokazanie, jak partnerzy BNP Paribas radzą sobie z wyzwaniami zrównoważonej transformacji oraz w jaki sposób rozwijają się i korzystają z doświadczenia największej grupy bankowej w Unii Europejskiej.

#### Spotkania z zarządcami nieruchomości

W I półroczu 2024 r. odbyło się 30 spotkań i konferencji z zarządcami wspólnot mieszkaniowych w całej Polsce. Połowa z nich to konferencje organizowane przez Polski Instytut Rozwoju Rynku, na których Bank był jedynym prelegentem z sektora bankowego. Tematyka prelekcji: „Jak być eko wspólnotą i zyskać. Nowe możliwości finansowania dla wspólnot mieszkaniowych na modernizację i remonty budynków”. Eksperti Banku przedstawiali korzyści termomodernizacji budynków oraz dostępne opcje finansowania dla wspólnot mieszkaniowych, w tym m.in. możliwości skorzystania z grantu





OZE na dofinansowanie 50% do instalacji odnawialnych źródeł energii (paneli fotowoltaicznych, magazynów energii, pomp ciepła itp.).

### Działania sponsoringowe

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.

### Wydarzenia tenisowe

Grupa BNP Paribas jest największym sponsorem tenisa na świecie wspierając tę dyscyplinę sportu od ponad 50 lat. Dlatego też Bank w sposób priorytetowy traktuje oferty sponsoringu wydarzeń tenisowych w Polsce.

W I półroczu 2024 r.:

- w największych polskich miastach odbył się cykl eliminacji dla pracowników Banku z serii WAT CUP zakończonych turniejem w Warszawie. Zwycięska drużyna wybrała się na dalsze rozgrywki na korty Rolanda Garrosa w Paryżu;
- odbyła się pierwsza część cyklu turniejów dla amatorów – ludzi biznesu – BNP Paribas Business Cup. Turnieje odbyły się w Krakowie, Katowicach, Częstochowie oraz Wrocławiu;
- Bank był partnerem wielu lokalnych turniejów – dla amatorów, dla dzieci oraz branżowych – między innymi w Częstochowie, Gdyni, Poznaniu, Szczyrku, Stargardzie, Gorzowie Wielkopolskim, Szczytnie, Żukowie, Złotowie i we Wrocławiu.

### Wydarzenia filmowe

Tematyka filmowa, to obok tenisa jeden z najważniejszych filarów strategii sponsoringowej Grupy BNP Paribas, realizowany pod hasłem #WeLoveCinema.

W 2019 r. nawiązaliśmy współpracę z największą siecią multipleksów w Polsce. W ramach współpracy jesteśmy partnerem wszystkich kin IMAX w Polsce oraz ośmiu sal kinowych w multipleksach w największych miastach Polski. Bank został także partnerem cyklu specjalnych pokazów filmowych adresowanych do kobiet o nazwie „Ladies Nights”, który organizowany jest w wybranych 19 kinach Cinema City w kraju.

Od 27 kwietnia do 5 maja 2024 r. odbył się Międzynarodowy Festiwal Kina Niezależnego Mastercard OFF Camera – największy w Europie Centralnej festiwal kina niezależnego. Bank był po raz szósty partnerem strategicznym tego wydarzenia. W tym roku byliśmy partnerem Nagrody Publiczności, cyklu rozmów na żywo z gwiazdami, pokazu specjalnego „Camera ON”, kina plenerowego na Placu Szczepańskim oraz sekcji filmowej „Girl, power!”.

W czasie 17. edycji Międzynarodowego Festiwalu Kina Niezależnego Mastercard Off Camera po raz drugi została przyznana Nagroda Female Voice, której Bank jest partnerem wspólnie z Mastercard. To wyróżnienie dla odważnych i wybitnych kobiet filmu.

### Wydarzenia ekonomiczne

W I półroczu 2024 r. Bank był partnerem konferencji:

- XVI Europejskiego Kongresu Gospodarczego (EEC) w Katowicach,
- XIV Europejskiego Kongresu Finansowego w Sopocie.

### Bank Zielonych Zmian

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:

- monitorowania Klientów i inwestycji pod kątem ESG oraz realizowania polityk CSR, ze szczególnym uwzględnieniem procesów dekarbonizacyjnych,
- nieustannego rozwijania oferty produktów i usług, pomagających naszym Klientom w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną i ekologiczne inwestycje,
- 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 CO<sub>2</sub>, 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.

### Działania podjęte w I półroczu 2024 r.:

- Od października 2021 r. instalujemy przy własnych placówkach Banku panele fotowoltaiczne. Obecnie mamy 18 uruchomionych lokalizacji o łącznej mocy 375 kWp, które do końca maja 2024 r. wyprodukowały 355 MWh, kolejne 3 są w trakcie uruchomienia.
- Wymieniamy oświetlenie na LED w Centralach Klienta, gdzie obecnie mamy wymienione 90% oświetlenia, a w centralach - 100%.



- Segregujemy śmieci na poziomie 90%.
- Przygotowujemy się do certyfikacji dla norm: Zarządzanie energią ISO 50001 oraz Zarządzanie środowiskiem ISO 14001.
- Uruchomiliśmy pilotaże systemów zarządzania miniBMS (Building Management System), kontrolujących harmonogram działania najbardziej energochłonnych instalacji, w 5 lokalizacjach sieci.
- Kontynuujemy greenifikację floty samochodowej realizując cele ESG ze strategii GOeyond oraz zaktualizowane cele strategii elektryfikacji całej Grupy BNP Paribas. Według nowych wytycznych, do 2025 r. 30% floty samochodowej Grupy mają stanowić samochody elektryczne.
- W ramach wsparcia elektromobilności przygotowaliśmy wewnętrzny Informator „Elektrykiem przez zmieniający się świat” - przeznaczony dla obecnych i przyszłych użytkowników służbowych samochodów elektrycznych w Banku stanowiący zbiór benefitów, zasad i ciekawostek o samochodach elektrycznych.
- Realizujemy działania dotyczące promowania i wspierania alternatywnych środków transportu. W ramach biur centralnych na okres wiosenno-jesienny oddaliśmy w pełni elektryczne rowery do realizacji lokalnych celów biznesowych. Dodatkowo kontynuujemy i wprowadzamy takie inicjatywy jak „Dojedź do pracy rowerem” czy „Zamień taksówkę na krok ku zdrowiu”.
- Tegoroczna edycja projektu szkoleniowego Akademia Bezpiecznej Jazdy BNP Paribas, która skierowana jest do użytkowników samochodów służbowych realizowana jest w nowej rozszerzonej formule, w ramach której edukujemy pracowników w kontekście bezpieczeństwa i empatii w ruchu drogowym przy jednoczesnym utrzymaniu i budowaniu ekopostaw za kierownicą.
- Prawie 325 tys. sztuk dokumentów podpisanych elektronicznie w I półroczu 2024 r., co stanowi odpowiednio 862 tys. sztuk zaoszczędzonych kartek papieru, czyli 1 723 mniej zużytych ryz papieru.



## Filar STRONGER

### Opis filaru

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

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

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

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

## Działania w ramach założeń strategii GOeyond w I półroczu 2024 r.

### FILAR

### KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA W I PÓŁROCZU 2024

#### #STRONGER

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

- Wprowadzenie pełnego workflowu kredytowego we wszystkich centrach bankowości korporacyjnej i znaczne skrócenie czasu procesu kredytowego dla segmentu Klientów Korporacyjnych
- **Oracle Fusion ERP Cloud**: rozpoczęcie wdrożenia pierwszego w sektorze bankowym systemu Enterprise Resource Planning (ERP) działającego całościowo w chmurze, który pozwoli na podniesienie efektywności organizacji oraz zwiększenie integralności procesów
- Dalszy rozwój Chatbota GENiusz, opartego na technologii GenAI, o kolejne obszary i funkcjonalności pozwalające na dalszą optymalizację procesów oraz zwiększenie efektywności pracy (95 use case'ów AI)
- Uruchomienie **ochrony behavioralnej** w aplikacji GOmobile dla wszystkich Klientów
- Szereg działań w obszarze technologii wzmacniających odporność Banku na ataki DDoS
- **222 aktywne roboty** wspierające operacje Banku. 18 wdrożeń w I połowie 2024 r., w obszarach obsługi Klientów detalicznych, ryzyka, finansowania handlu i zgodności (compliance)
- 22. edycja **Office Hours**. Współpraca z innowacyjnymi firmami, które przedstawiają rozwiązania usprawniające działania Banku. W tegorocznej edycji zadanie polega na opracowaniu narzędzia do analizy efektywności energetycznej budynków i szacowania potencjału ich termomodernizacji w celu sfinansowania inwestycji termomodernizacyjnej
- **Ponad 50% zysku netto Banku za rok 2023 przeznaczono na wypłatę dywidendy** - DPS: 3,41 zł

## Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT

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.

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



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

Jedną z wiodących w ramach strategii IT@Scale jest inicjatywa GOcore modernizująca środowisko systemu centralnego, stanowiącego centrum architektury korporacyjnej, świadczącego usługi dla całego Banku w modelu pracy 24/7. W I półroczu br. główny nacisk położony został na dalszy rozwój nowej platformy płatnościowej wdrożonej w październiku 2023 r. oraz udostępnienie w procesach wewnętrznych nowego repozytorium danych klienta – platformy Customer 360.

W 2024 r. kontynuowaliśmy prace nad wykorzystaniem w procesach wewnętrznych generatywnej sztucznej inteligencji, wykorzystując zbudowane własne środowisko do rozwoju i trenowania różnych modeli językowych, stanowiące bazę do tworzenia innowacyjnych rozwiązań, zapewniając jednocześnie pełne bezpieczeństwo danych.

### Realizacja Strategii IT@Scale w I połowie 2024 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"> <li>wdrożenie platform IT - skalowalnych i re-używalnych w różnych domenach biznesowych (w zakresie płatności, produktów i danych Klienta)</li> <li>ograniczenie logiki biznesowej oraz zależności między systemem centralnym i innymi systemami IT</li> </ul>
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>wdrożenie i testy wewnętrzne plików wychodzących zgodnych z nowym standardem ISO 20022 (dotyczącym elektronicznej wymiany danych między instytucjami finansowymi)</li> <li>opracowanie i walidacja całościowej architektury rozwiązania dla nowej platformy serwującej dane klienta – Customer 360 oraz udostępnienie pierwszych usług online z centralnego źródła danych (tzw. „golden record”) Klienta z segmentu korporacyjnego, MŚP i Mikro</li> <li>udostępnienie nowego produktu czeków BLIK na środowisku testowym dla pierwszego z Klientów Banku - czek umożliwia odbiór środków czy wypłatę z bankomatu bez konieczności posiadania dostępu do internetu, telefonu czy konta bankowego,</li> <li>bezprzerwowa i niezauważalna dla Klientów wymiana infrastruktury systemu centralnego</li> </ul>

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"> <li>pierwszy etap wdrożenia narzędzia skanującego infrastrukturę i wykonanie skanowania wybranych środowisk testowych</li> <li>automatyzacja usług w narzędziu ServiceNow w celu skrócenia czasu obsługi</li> <li>przeprowadzenie standaryzacji bazy CMDB (Configuration Management Database) w oparciu o model CSDM 3.0 (który określa i porządkuje wygląd struktury danych w bazie)</li> </ul>
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"> <li>implementacja pierwszych rozwiązań generatywnej sztucznej inteligencji (chat-boty) podnoszących efektywność wykorzystania informacji w procesach biznesowych oraz IT</li> <li>implementacja IT Copilot – narzędzia wspierającego programistów w tworzeniu oprogramowania - narzędzie umożliwia automatyczne generowanie oraz ulepszanie kodu, tworzenie scenariuszy testowych a nawet przepisywanie rozwiązań tworzonych w „starych”, mało używanych obecnie językach programowania na nowoczesne architektury języków java, czy python.</li> </ul>
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"> <li>uruchomienie kolejnej edycji innowacyjnego programu reskillingowego „I can DO IT” dla pracowników Banku, umożliwiającego rozpoczęcie ścieżki kariery w nowych technologiach, w roli Solution Architecta</li> <li>kontynuacja programu upskillingowego w zakresie nowych technologii – University, którego trenerami są wewnętrzni eksperci IT (w 5. edycji, która miała miejsce w I połowie 2024 r. udział wzięło ponad 900 pracowników Banku)</li> <li>przeprowadzenie „GOtech Week” - wydarzenia technologicznego dla pracowników Banku, podczas którego omawiane były najistotniejsze trendy na rynku nowych technologii związane z rozwojem AI i gen AI</li> </ul>



## INICJATYWA Likwidacja długu technologicznego (GO modulo)

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

**OSIĄGNIĘCIA**

- doskonalenie procesów identyfikacji i zarządzania długiem technologicznym
- modernizacja środowiska technologicznego adresująca krytyczny dług technologiczny oraz zamknięcie 4 przestarzałych aplikacji produkcyjnych

## INICJATYWA Transformacja chmurowa (GO cloud)

**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**

- wdrożenie i udostępnienie skalowalnej platformy automatyzacyjnej dla zespołów obszaru Nowych Technologii i Wsparcia IT i dalsza automatyzacja usług na bazie chmury prywatnej
- opracowanie nowego modelu kosztowego usług na poziomie produktów biznesowych
- migracja wybranych aplikacji na skalowalną platformę bazodanową

## Bankowość internetowa i mobilna

W pierwszym półroczu 2024 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 I półroczu 2024 r.

### Płatności

- Możliwość zapisywania szablonów doładowań telefonów
- Dla przelewów typu SORBNET możliwość wykonania przelewu po 15:00 w trybie D+1

### Kredyty i karty

- Nowe dyspozycje posprzedażowe dotyczące kredytów hipotecznych

### Inwestycje i oszczędności

- Klienci dokonujący konwersji funduszy inwestycyjnych będą mieli zaprezentowaną informację o wysokości kosztów tej transakcji, co pozwoli na podjęcie świadomej decyzji inwestycyjnej
- Nowa zestawienie kosztów i opłat do pobrania w PDF
- Udostępnienie funkcjonalności zwrotu środków dla Klientów posiadających konto IKZE

### Dane Klienta / Klient

- Nowa strona Logout dla poszczególnych segmentów klienta
- Dodanie opcji umówienia wizyty w Centrum Klienta w zakładce Usługi dla Klientów indywidualnych w zakładce Usługi – Wszystkie usługi

### Konta i karty

- Promocja na konto osobiste z siecią Żabka przez GOmobile
- Dodanie zakładki Mój portfel agregującej wszystkie środki klienta w GOmobile
- Otwieranie rachunków pomocniczych i walutowych dla firm

### Bezpieczeństwo

- Ochrona behawioralna dla klientów GOmobile
- Obsługa haseł do dokumentów w GOonline

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 15. Dane dotyczące Klientów detalicznych

wyszczególnienie	nazwa systemu	30.06.2024	30.06.2023	zmiana %
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z bankowości internetowej	GOonline	689 683	713 159	(3,3%)
Przeciętna miesięczna liczba transakcji w kanale Internetowym	GOonline	2 829 588	2 923 913	(3,2%)
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej (GOmobile)	GOmobile	1 215 353	1 138 471	6,8%
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOmobile+ GOonline	1 317 266	1 262 295	4,4%
Liczba Klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z aplikacji mobilnej (GOmobile)	GOmobile	825 520	779 550	5,9%
Liczba Klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOmobile+ GOonline	951 709	896 852	6,1%

## Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów biznesowych w I półroczu 2024 r.

- udostępnienie importowania płatności krajowych w trybie Express Elixir za pośrednictwem GOonline Biznes oraz GOconnect Biznes
- wdrożenie funkcjonalności „Utwórz przelew do nadawcy” z poziomu listy przelewów przychodzących w historii transakcji
- w module Wyciągi dodanie możliwości generowania dodatkowo wyciągów bankowych w formacie XML
- udostępnienie funkcjonalności zapisu szczegółów płatności krajowych i zagranicznych do pliku PDF
- GOconnect Biznes – udostępnienie w komunikatach GOconnect kolejnej funkcji pobierania bieżących komunikatów / informacji wystawionych przez Bank
- migracja 21 tys. firm z segmentu Mikroprzedsiębiorstw z systemu GOonline Biznes do systemu GOonline w kwietniu 2024 r.

Tabela 16. Dane dotyczące Klientów korporacyjnych i MŚP

wyszczególnienie	nazwa systemu	30.06.2024	30.06.2023	zmiana %
Liczba Klientów aktywnie logujących się	GOonline Biznes	117 452	137 507	(14,6%)
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	GOonline Biznes	6 605 245	6 786 438	(2,7%)
Liczba Klientów/użytkowników aplikacji mobilnej	GOmobile Biznes	32 060	26 196	22,4%

## Karty bankowe

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

Według stanu na 30 czerwca 2024 r. liczba wydanych kart wyniosła 2 391 tys. szt. i była o 46 tys. szt. niższa niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Odnotowany spadek dotyczy głównie kart kredytowych i związany jest z koniecznością cyklicznego wypowiedzania nieaktywnych umów.

Wzrost w kartach debetowych wynika głównie cieszącej się dużym zainteresowaniem oferty Banku:

- Moje Konto Premium zakładane 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 Mikroakarta Samodzielniaka wydawane dzieciom w wieku 7-13 lat,
- dwie nowe karty tj. Karta Visa Filmowej oraz Karta tenisowa Visa.

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

Tabela 17. Liczba kart bankowych wydanych przez Bank

tys. szt.	30.06.2024	30.06.2023	zmiana r/r	
			tys. szt.	%
Karty debetowe Klientów detalicznych	1 571	1 563	8	0,5%
Karty kredytowe Klientów detalicznych	603	660	(57)	(8,6%)
Karty debetowe biznes	205	202	3	1,5%
Karty biznes z odroczonym terminem płatności	8	8	0	1,2%



tys. szt.	30.06.2024	30.06.2023	zmiana r/r	
			tys. szt.	%
Karty kredytowe biznes	4	5	(1)	(6,5%)
<b>Razem</b>	<b>2 391</b>	<b>2 437</b>	<b>(46)</b>	<b>(1,9%)</b>

## Wsparcie innowacyjności

W Banku działa Biuro Otwartych Innowacji, które wspiera rozwój produktów i zwiększanie innowacyjności oraz zaawansowania technologicznego. Poszukuje ciekawych rozwiązań, śledzi trendy rynkowe, a następnie proponuje interesujące rozwiązania.

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, a szczególnie z:

- Obszarem Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa – wspólne opracowywanie nowych produktów i promowanie ducha innowacji,
- Obszarem Zrównoważonego Rozwoju oraz ze Sustainability Community - aby nowe produkty i usługi odpowiadały na wyzwania zrównoważonego rozwoju zarówno w aspekcie środowiskowym, jak i społecznym.

Zespół Biura opracował 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.

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

## Działania podjęte w I półroczu 2024 r.

### Edukacja i poznawanie najnowszych trendów technologicznych

Naszym Product Ownerom i Tribe Leaderom regularnie przedstawiamy najciekawsze start-upy i scale-upy z Polski i z zagranicy, w odpowiedzi na ich wyzwania i strategię rozwoju danych produktów. W I półroczu 2024 r. odbyło się 60 spotkań z innowacyjnymi firmami.

„Startup Coffee” – cykl wydarzeń, dzięki któremu pracownicy sieci sprzedaży czy obszaru ryzyka, mogą poznać najbardziej atrakcyjne i zaawansowane technologicznie firmy w Polsce i ich twórców, naszych „Klientów jutra”, którzy zmieniają świat, a jednocześnie mogą wspomóc naszą transformację. Głównym celem spotkań jest pogłębienie wiedzy o innowacyjnych firmach, zaletach i wadach budowania biznesu w oparciu o najnowsze technologie. To krótkie spotkania „przy kawie”, podczas których uczestnicy poznają m.in.: historie powstawania innowacyjnych firm i losy ich założycieli. Dowiadują się także jak wygląda skalowanie startupów i rozwój nowych modeli biznesowych.

„Design bez tajemnic” – cykl wydarzeń z myślą o budowaniu świadomości w dziedzinie User Experience Designu, badaniach UX oraz wykorzystywaniu design systemów. Design system to obecnie kluczowy element każdego z produktów cyfrowych. Podczas cyklu spotkań będzie można dowiedzieć się co oznacza pojęcie „design system” oraz czy i w jaki sposób ten system skraca czas pracy specjalistów od projektowania interfejsów oraz programistów odpowiedzialnych za produkty cyfrowe. Naszymi gośćmi są eksperci z firm technologicznych, badawczych i agencji UX, którzy dzielą się swoją wiedzą na podstawie konkretnych wdrożonych przez nich rozwiązań.

### Adaptacja innowacji w ramach wewnętrznej kooperacji

W czerwcu 2024 r., w odpowiedzi na potrzebę zgłoszoną przez Obszar Zrównoważonego Rozwoju, Biuro Otwartych Innowacji uruchomiło proces Office Hours celem weryfikacji produktu wspierającego zarządców i właścicieli budynków mieszkalnych w transformacji energetycznej obiektów w ramach pre-audytu energetycznego i oceny potencjału termomodernizacyjnego budynku z elementami OZE.

### Promowanie ekosystemu innowacji

#### Ekosystem Pozytywnego Wpływu

Bank od lat współtworzy z Koźmiński Business Hub projekt „Ekosystem Pozytywnego Wpływu”. W czerwcu 2024 r. Koźmiński Business Hub opublikował kolejny raport „Startupy Pozytywnego Wpływu”.

Celem twórców raportów jest m.in. wyróżnienie firm realizujących najbardziej interesujące działania. Raporty zawierają wypowiedzi ekspertów dotyczące polskiego ekosystemu pozytywnego wpływu, jak również opisy działalności najciekawszych w danym roku startupów. Pokazują również innowacyjne rozwiązania zaproponowane przez startupy pozytywnego wpływu w wybranych branżach – od budownictwa przez edukację i zrównoważoną modę aż po zdrowie i odpowiedzialną turystykę.



## Mapa polskiego ekosystemu technologicznego

Wraz z fundacją Endeavor Polska wydaliśmy pierwszy raport, który dogłębnie analizuje wieloletni rozwój ekosystemu spółek technologicznych i towarzyszącym ich wyzwaniom. Wskazuje też, jak zmienia się polski sektor innowacji. Raport bazuje na wielomiesięcznej pracy zespołu analityków Endeavor Poland, wywiadach z kluczowymi polskimi przedsiębiorcami technologicznymi oraz analizie danych z ponad 700 polskich firm. W ten sposób powstała kompleksowa mapa polskiego ekosystemu innowacji. To także pierwsza publikacja, która skupia się nie tylko na potrzebach najszybciej rozwijających się firm innowacyjnych, ale także ukazuje potencjał polskiego ekosystemu innowacji w porównaniu do innych krajów UE.

## Wspieramy firmy innowacyjne produktami finansowymi i dedykowanym zespołem ekspertów

Zespół Biura Otwartych Innowacji kontuuje pozyskiwanie i obsługę bankową firm innowacyjnych na różnych etapach rozwoju. Poza ofertą finansowania, oferujemy młodym, dynamicznie rosnącym firmom pełną gamę produktów bankowych – do tej pory dostępną jedynie w ramach Bankowości Korporacyjnej. Stawiamy przede wszystkim na budowanie wieloletnich relacji – zarówno z firmami innowacyjnymi jak i ich inwestorami, oraz szukanie dla nich nowych możliwości rozwoju, stąd do zespołu dołączyli także eksperci od bankowości prywatnej i inwestycyjnej. Współpracujemy już z ponad 200 innowacyjnymi firmami i ich założycielami. Naszym celem jest uczynienie z Banku instytucji finansowej pierwszego wyboru dla szybko rosnących firm innowacyjnych do 2025 r.

## Cyberbezpieczeństwo

W I połowie 2024 r. Bank wzmacniał poziom bezpieczeństwa cybernetycznego poprzez działania edukacyjne dla pracowników Banku: spotkania, webinary i kursy online. Równocześnie prowadził działania informacyjne skierowane do Klientów za pośrednictwem strony internetowej Banku, mediów społecznościowych, webinarów i artykułów z serii pt. „Bądź o krok przed hakerem” oraz komunikatów w bankowości elektronicznej. Strefa bezpieczeństwa dostępna na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bnpparibas.pl/bezpieczenstwo](http://www.bnpparibas.pl/bezpieczenstwo) została przebudowana celem zwiększenia jej atrakcyjności, szybkości działania oraz dostępności zaleceń związanych z bezpieczeństwem. W odpowiedzi na wydarzenia w Ukrainie i strefie Gazy Bank kontynuował wzmożony nadzór nad swoją infrastrukturą teleinformatyczną w oparciu o najnowsze rozwiązania technologiczne.

## Realizacja Strategii w I półroczu 2024 r.

INICJATYWA	Secure Tomorrow
OPIS INICJATYWY	Wzmocnienie cyberbezpieczeństwa
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>dalsza rozbudowa CyberBunkra obejmująca zwiększenie liczby aplikacji krytycznych pod ochroną przed atakami cybernetycznymi poprzez tworzenie izolowanych kopii danych</li> <li>udostępnienie Klientom bankowości elektronicznej ochrony behawioralnej w ramach aplikacji GOmobile z jednoczesnym przeprowadzeniem kampanii skierowanej do Klientów Banku dotyczącej możliwości</li> </ul>

### INICJATYWA

### Secure Tomorrow

- zwiększenia poziomu bezpieczeństwa poprzez aktywację ochrony behawioralnej w ramach bankowości elektronicznej GOonline i GOmobile
- przebudowa strefy bezpieczeństwa dostępnej na stronie internetowej Banku
- wzrost bezpieczeństwa infrastruktury Banku poprzez wdrożenie nowych narzędzi Threat Intel oraz bezpieczeństwa infrastruktury sieciowej
- kontynuacja rozbudowy systemu wykrywającego fałszywe transakcje o nowe funkcjonalności w celu skutecznej ochrony środków Klientów
- działanie zgodnie z normami międzynarodowymi ISO27001 oraz ISO22301, standaryzującymi systemy zarządzania bezpieczeństwem informacji i ciągłością działania
- utrzymanie wysokiego ratingu bezpieczeństwa Moody's „BitSight” oraz Mastercard RiskRecon





## Filar TOGETHER

### Opis filaru

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

W celu zapewnienia większej elastyczności działania oraz lepszego dopasowania produktów i usług do oczekiwań Klientów, Bank od początku 2022 r. rozpoczął funkcjonowanie w nowym modelu pracy, tzw. Agile@Scale. Jest to nowoczesny, zwinny sposób działania z dużym poziomem samodzielności i decyzyjności pracowników

### Działania w ramach założeń strategii GOeyond w I półroczu 2024 r.

FILAR	KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA W I PÓŁROCZU 2024
#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.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ponad 2 lata pracy w zwinnym modelu Agile@Scale; cele tribe'ów zintegrowane z kierunkami strategii</li> <li>Poprawa satysfakcji pracowników mierzona wskaźnikiem eNPS do poziomu 24 (+5 punktów vs kwiecień 2023, powyżej celu strategicznego na 2025 r. na poziomie 20)</li> <li>Wdrożenie modelu kompetencji przywódczych - LeaderUP</li> <li>Pierwszy hackathon w Banku - Alathon. Wyzwanie polegało na zbudowaniu modelu AI, który z największą skutecznością wskaże transakcje fraudowe/oszukańcze w kanałach mobilnych</li> <li>Piąta edycja wewnętrznego programu dzielenia się wiedzą #UniversITy - szkolenia z zakresu nowych technologii, programowania, zwinnego prowadzenia projektów. Łącznie ze szkoleń w tym obszarze skorzystało już ok. 4 tys. osób</li> <li>Trzecia edycja Misji Kieszonkowe - projekt edukacyjny prowadzony w szkołach podstawowych w całej Polsce, który pomógł zdobyć wiedzę finansową ok. 60 tys. dzieci</li> <li>„Wartościowe Spotkania” - warsztaty wspierające wdrażanie Kultury organizacyjnej, w których w I półroczu 2024 r. udział wzięło 2,5 tys. uczestników w 233 sesjach</li> <li>Porozumienie o współpracy partnerskiej pt. „INCLU(VI)SION” z Fundacją Aktywizacja wspierającej zatrudnianie osób z niepełnosprawnościami</li> </ul>

- Liczne nagrody i wyróżnienia, w tym tytuł Top Employer Polska 2024 (po raz 11. z rzędu, z wynikiem ogólnym najwyższym od 3 lat na poziomie 95,7%), uhonorowanie na Liście Diversity IN Check 2024 (po raz 4. z rzędu)

## Dobre miejsce pracy

### Model operacyjny Agile@Scale

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

Model operacyjny Agile@Scale został wdrożony w styczniu 2022 r. i obejmuje 17 Tribe'ów, 5 obszarów IT, 60 Produktów i 58 Chapterów. Dzięki wdrożeniu podejścia Agile, Bank chce osiągnąć następujące cele:

- SZYBSI – poprzez szybsze reagowanie na zmieniające się potrzeby Klientów i warunki rynkowe, mierzone zmianą wartości wskaźnika Time to Market, który pokazuje jak szybko jesteśmy w stanie wdrażać nowe rozwiązania. W 2023 r. zespoły Agile@Scale dostarczyły trzy razy więcej rozwiązań niż w 2022 r.
- LEPSI – dzięki dostarczaniu innowacyjnych, wysokiej jakości produktów i usług w oparciu o potrzeby Klienta, mierzone wzrostem wskaźnika NPS, który pokazuje, jak Klienci polecają Bank.
- 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 o 6 punktów z 18 w 2022 r. do 24 w I półroczu 2024 r., a wskaźnik zaangażowania z 77% do 85% w I półroczu 2024 r.

Podobnie jak w poprzednim roku, w I półroczu 2024 r. kontynuowaliśmy działania skupione były wokół optymalizacji procesów wytwórczych i uspołnienienia sposobów pracy pomiędzy Tribe'ami a innymi jednostkami w Banku.

Ponadto, w I połowie 2024 r. rozszerzyliśmy pilotaż Beyond Agile (model, który wykracza poza Agile) na dodatkowe 500 osób i przygotowujemy się do wdrożenia w sieci dystrybucji i obszarze Personal Finance. Do końca 2024 r. planujemy objąć dwoma modelami pracy Agile@Scale i Beyond Agile prawie 5 tys. pracowników.

### 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 w Banku politykę personalną są:

- Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy dla Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.
- 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.

Projekty i inicjatywy realizowane w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi są monitorowane w ramach cyklicznych przeglądów z zespołem zarządzającym danym obszarem, 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 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 realizowanymi działaniami mającymi na celu poprawę efektywności operacyjnej i kosztowej, w tym dalszą transformacją technologiczną w zakresie procesów sprzedaży, obsługi posprzedażowej i wsparcia, a także kontynuacją wdrożenia w strukturach Banku nowego modelu pracy opartego na metodyce zwinnej, Zarząd Banku podjął w 2023 r. decyzję o kontynuacji procesu restrukturyzacji zatrudnienia.

W grudniu 2023 r., w wyniku prowadzonych ze związkami zawodowymi negocjacji, zostało podpisane Porozumienie w sprawie zasad przeprowadzania zwolnień grupowych oraz w sprawie Programu Dobrowolnych Odejść. Porozumienie zostało zawarte na lata 2024-2026. Zwolnienia grupowe obejmą rozwiązanie umów o pracę z maksymalnie 800 pracownikami. W tej liczbie są także pracownicy, którym w drodze wypowiedzeń zmieniających zaproponowane zostaną nowe warunki zatrudnienia i którzy odmówią ich przyjęcia. W I półroczu 2024 r. rozwiązano umowę o pracę z 59 osobami w ramach programu zwolnień grupowych.

99% pracowników Banku objętych jest zbiorowymi układami pracy. Stosowanie układu zbiorowego zostało w całości wyłączone w odniesieniu do: członków Zarządu Banku 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.

7 888

zatrudnienie w Banku (etaty)

8 023

zatrudnienie w Grupie (etaty)

Tabela 18. Struktura zatrudnienia w Banku i Grupie

Zatrudnienie	Liczba etatów		Liczba aktywnych etatów	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
<b>Grupa Kapitałowa – łącznie</b>	<b>8 023</b>	<b>8 370</b>	<b>7 599</b>	<b>7 873</b>
<b>Bank, w tym:</b>	<b>7 888</b>	<b>8 232</b>	<b>7 472</b>	<b>7 740</b>
Centrala	4 835	4 846	4 629	4 619
Oddziały	2 935	3 251	2 730	2 989
Mobilni doradcy	77	94	73	91
Biuro Maklerskie	36	36	35	36
Związki Zawodowe	5	5	5	5
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	41	41	41	38
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	8	8	8	8
BNP Paribas Group Service Center S.A.	86	85	81	83
Campus Leszno Sp. z o.o. w likwidacji	-	4	-	4

*Dane wyrażone w wymiarze etatów zostały zaokrąglone do pełnej jednostki*



## 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 funkcjonuje w Banku kilkanaście kanałów komunikacji: Echonet – bankowy intranet, w którym znajduje się wiele przydatnych, na bieżąco aktualizowanych informacji, mailingi, newsletter Hello (tygodnik online), Magazyn Bonjour (miesięcznik online), webinary, spotkania pracowników z Zarządem, Town hall (również online), ekrany w centralach, tapety, wygaszacze, pop-up’y, materiały wideo, podcasty, ankiety, sondy, badania opinii, quizy i konkursy.

## Badanie satysfakcji pracowników

Bardzo ważnym dążeniem Banku jest to, aby nieustannie budować przyjazne i angażujące miejsce pracy. Głównym elementem dbałości o takie otoczenie jest regularne słuchanie głosu pracowników oraz reagowanie na udzielany feedback. Głównym narzędziem zbierania opinii jest badanie Pulse Check. W 2024 r. odbyło się ono w kwietniu, a jego wyniki były analizowane przez menedżerów, HR Biznes Partnerów, Zespół Kultury Organizacyjnej oraz Zarząd.

### Wskaźnik eNPS Pulse Check

eNPS	IV 2023	XII 2023	IV 2024
<i>Pytanie:</i> na ile polecamy Bank BNP Paribas jako pracodawcę naszym znajomym i rodzinie?	19	23	24

W porównaniu z poprzednią edycją badania nie zaszły istotne zmiany w ogólnych wynikach Banku. Najwyższy wskaźnik pozytywnych odpowiedzi udzielonych przez pracowników (97%) dotyczył stwierdzenia o zaangażowanie w pracę: *W pełni angażuję się w swoją pracę, aby przyczynić się do sukcesu firmy.* Bardzo dobrze ocenianymi stwierdzeniami są te

dotyczące przełożonych: *Mój bezpośredni przełożony wspiera mnie, kiedy tego potrzebuję* (91% pozytywnych odpowiedzi) oraz *Mój bezpośredni przełożony daje mi wystarczającą autonomię, abym mógł/mogła dobrze wykonywać swoją pracę* (94%).

Wskaźnik eNPS dla całego Banku wciąż wykazuje tendencję wzrostową. W tej edycji badania wskaźnik wzrósł o 1 punkt i osiągnął wynik 24. Uzasadniając polecenie pracy w Banku, pracownicy najczęściej wymieniali dobrą atmosferę, możliwość szkoleń i rozwoju oraz stabilność zatrudnienia.

Wskaźnik eNPS wyliczamy na podstawie odpowiedzi na pytanie: *Na ile prawdopodobne jest, że polecisz BNP Paribas Bank Polska S.A. jako pracodawcę swoim znajomym i rodzinie?* Każdy odpowiada korzystając z jedenastostopniowej skali od 0 do 10. Przy udzielaniu odpowiedzi, należy pamiętać jak są interpretowane poszczególne wybory:

- wybór ocen od 0 do 6 – oznacza „nie jestem zadowolona/y z działań 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 „oceniłam pozytywnie działania realizowane dla pracowników w Banku” (grupa promotorów).

Na podstawie tych wyników wyliczany jest wskaźnik eNPS według wzoru: eNPS = % promotorów – % krytyków.

## 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 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.

## 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.

Oferta benefitowa dla pracowników Banku (zatrudnionych na pełen etat, chyba, że wskazane inaczej) obejmuje:

- W filarze „Bezpieczeństwo”: Pracownicze Plany Kapitałowe, ubezpieczenie na życie i NNW dla pracowników i ich bliskich (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony), dodatkowe ubezpieczenie dla dzieci w wieku szkolnym, zniżki na ubezpieczenie podróży i ubezpieczenie komunikacyjne OC/AC, ubezpieczenie – pakiet onkologiczny i kardiologiczny, pomoc finansową z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony), pożyczki mieszkaniowe z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.
- W filarze „Zdrowie”: program opieki zdrowotnej Lux Med dla pracowników i ich bliskich (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony), karty MultiSport Plus (Pracownik, Osoba towarzysząca, Kids, Kids Aqua, Student, Senior), aplikację Worksmile, która skupia pracowników wokół ich pasji i aktywności sportowych (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony), akcję „Zdrowie zaczyna się od głowy” dla wszystkich pracowników Banku, w czasie której promujemy troskę o zdrowie psychiczne – webinary edukacyjne o odporności psychicznej, warsztaty z grammi budującymi i wzmacniający dobrostan, indywidualne konsultacje z psychologami, sesje relaksacyjne i mindfulness oraz wyzwania sportowe „Tuż za rogiem” i „Rusz po zdrowie 2024”.
- W filarze „Work-life balance”: akcje Dwie Godziny dla Rodziny/dla Człowieka, akcja Dobre Kilometry, system Kafeteryjny MyBenefit (zasilenia cykliczne punktami dla pracowników), dofinansowanie do wypoczynku pracowników i ich dzieci, akcje i działania w ramach programu Bank Bliski Bliskim – np. tydzień rodzicielski, strona intranetowa dla rodziców, 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.
- W filarze „Przyjazne środowisko pracy”: program wellbeingowy Dobrze (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony), personalizowane Misie Szumisie dla nowonarodzonych dzieci pracowników, zasilenia okazjonalne dla pracowników i ich dzieci, oferta zniżek i produktów bankowych dla pracowników Banku.

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.

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 masaże. Pracownicy mają dostęp do działań wellbeingowych w programie Dobrze przez aplikację mobilną Health Nation.

## Rozwój kompetencji w organizacji

Budujemy w Banku kompetentną organizację. Założenie, że - właściwe kompetencje u właściwych ludzi we właściwym miejscu i czasie są warunkiem koniecznym skuteczności biznesowej - stanowi podstawę polityki rozwojowo-szkoleniowej Banku. Inwestujemy w kompetencje liderów, talentów, ekspertów oraz pracowników adresując zdiagnozowane potrzeby z zakresu umiejętności. Dążymy, by Bank był atrakcyjnym miejscem rozwoju dla każdego pracownika.

Ważny filar w polityce rozwojowej stanowi rozwój skutecznego przywództwa oraz skutecznych liderów zarządzających obszarami biznesowymi zgodnie z modelem kompetencji liderek BNP Paribas.

W BNP Paribas od dawna pracujemy w duchu naszych wartości: prostoty, empowermentu, transparentności, odwagi i współpracy. Wartości te stanowią fundament, na którym chcemy budować **model kompetencji przywódczych - LeaderUP**. Teraz nadszedł czas, aby poświęcić energię i uwagę kompetencjom liderkim. Kompetentni liderzy stanowią siłę napędową rozwoju BNPP. Proponowany przez nas model kompetencji jest swego rodzaju drogowskazem, który pokazuje, w którą stronę zmierzamy i w jaki sposób chcemy budować naszą przewagę konkurencyjną. Kompetencje to właśnie te konkretne zachowania i umiejętności, które możemy obserwować w codziennych sytuacjach.

Kompetencje przywódcze to:

- My ponad Ja,
- Wzmacniaj Innych,
- Zarażaj Pozytywną Energią,
- Działaj Odważnie,
- Kształtuj Strategię na Przyszłość,
- Realizuj Cele,
- Postaw na Rozwój Ludzi,
- Przyjmij i Wdrażaj Zasady Zrównoważonego Rozwoju.

W I kwartale skupiliśmy się na **wdrożeniu LeaderUp**. Przeprowadziliśmy samoocenę wszystkich naszych liderów wraz z kolejnymi webinariami, podczas których liderzy dowiadywali się o swoim poziomie kompetencji przywódczych, aby wiedzieć, które kompetencje rozwijać w 2024 r. Udział w samoocenie wzięło 83% liderów Banku.



W II kwartale rozpoczęły się Miesiące Kompetencji. Menedżerowie zapraszani są do udziału w webinarach, warsztatach online i innych aktywnościach, dzięki którym mogą lepiej zapoznać się z wybraną kompetencją i zrozumieć, jakimi zachowaniami się ona cechuje oraz jak z nią pracować. Oferta oceniona na poziomie NPS 77.

**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.**

**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 I półroczu br. wypracowano i uruchomiono nową wersję programu.

Kolejną z kluczowych grup, w których kompetencje Bank inwestuje stanowią osoby o wysokim potencjale tzw. Talenty. W pierwszej połowie 2024 r. kontynuowane były działania rozwojowe dla naszych pracowników i liderów zidentyfikowanych jako osoby z wysokim potencjałem. Osoby zidentyfikowane jako „**Leaders for Tomorrow**” biorą udział w międzynarodowej ofercie szkoleniowej przygotowanej przez Talent Development EM BNP Paribas. Dodatkowo utworzono lokalną inicjatywę 10 miesięcznego programu dla najmłodszej grupy talentów (Emerging) odbyło się pod hasłem „Jak zostać mistrzem świata?”. Metafora dążenia do mistrzostwa była punktem wyjścia do rozmów o roli lidera, kompetencjach przywódczych potrzebnych do osiągnięcia sukcesu i o rozwoju kariery jako „talent” (ocena NPS warsztatu: 95).

Chcemy też, aby każda osoba zatrudniona w Banku czuła się odpowiedzialna za swój rozwój zawodowy. Wychodząc naprzeciw, uruchomiliśmy bogatą ofertę szkoleń i webinarów pod parasolem „**MyWay**”. Obok szkoleń obowiązkowych związanych z pracą na danym stanowisku, które realizujemy przede wszystkim w formie e-learningów, oferujemy szeroki pakiet szkoleń indywidualnych oraz możliwość dofinansowania nauki języków lub studiów.

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 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.

### Pozostałe inicjatywy szkoleniowe w Banku w I półroczu 2024 r.:

- Programy re- i upskillingowe: 2 edycja Lean Green Belt i Akademia UX,
- „Wartościowe Spotkania”, czyli warsztaty wspierające wdrażanie Kultury Organizacyjnej, w których w I półroczu 2024 r. udział wzięło 2 485 uczestników w 233 sesjach warsztatów,
- #MamToDamTo - program, 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 tym zapewniamy pracownikom możliwość wymiany wiedzy i wzajemnego wspierania rozwoju. W I półroczu 2024 r. 937 uczestników wzięło udział w 101 szkoleniach poświęconych 28 tematom,
- UniversITy – szkolenia IT, w których w I półroczu 2024 r. wzięło udział 677 uczestników w 26 różnych tematach poszerzając wiedzę z zakresu nowoczesnych technologii,
- Women Up - program mentoringowy Future UP w ramach sieci pracowniczej „Kobiety Zmieniające BNP Paribas”,
- III edycja Akademii ESG – 200 nowych uczestników.

### I półrocze 2024 r. w liczbach:

- ponad 500 osób wzięło udział w różnych działaniach rozwojowych zapełniając 15 621 miejsc w różnego rodzaju grupach szkoleniowych,
- 5 729 osób uczestniczyło w 374 sesjach szkoleń grupowych,
- 239 osób uczestniczyło w szkoleniach indywidualnych,
- 29 osób indywidualnie uczyło się języka obcego,
- 22 osoby skorzystały z dofinansowania studiów,
- 1 438 osób ukończyło chociaż jedno szkolenie e-learning z dostępnych 213 różnych tematów.

**Tabela 19. Średnia liczba godzin szkoleniowych**

	30.06.2024	30.06.2023
Średnia liczba godzin szkoleniowych, które odbyli pracownicy	16,7	17,8
W podziale na płeć		
kobiety	17,4	18,5
mężczyźni	16,7	16,5
Wg kategorii zatrudnienia		



	30.06.2024	30.06.2023
Zarząd	12,8	13,1
kluczowi menadżerowie	10,6	9,6
menadżerowie	17,4	18,2
pozostali pracownicy	17,7	17,9

Okolo 50% rocznego budżetu szkoleniowego Banku udostępniamy do dyspozycji poszczególnych obszarów biznesowych. Wierzymy, że dzięki decentralizacji części środków podejmowane są trafniejsze decyzje w zakresie wyboru tematyki dla uczestników oraz uczestniczek szkoleń.

Zespół Learning & Development pracuje od stycznia br. w nowym modelu opartym na budowaniu partnerstwa z liniami biznesowymi, nowych rolach L&D Partnera i nowo rekrutowanych ekspertach, co jest odzwierciedleniem systematycznie budowanego podejścia proaktywnej identyfikacji potrzeb w zakresie umiejętności niezbędnych do efektywnego biznesu.

## 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.

### 82 lata

wiek najstarszego pracownika

### 41 lat

średnia wieku pracowników

### 19 lat

wiek najmłodszego pracownika

### 41 lat

najdłuższy staż pracy

## Polityka zarządzania różnorodnością

Od 2016 r. wszystkich w Banku obowiązuje „Polityka zarządzania różnorodnością”, która pozwala 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](mailto: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 I półroczu 2024 r. pracownicy przekazali łącznie 9 spraw, z czego w przypadku trzech z nich toczą się jeszcze postępowania wyjaśniające. Zgłaszane były głównie zachowania świadczące o problemach w relacjach z przełożonym lub pomiędzy współpracownikami, w tym dotyczące:

- potencjalnej dyskryminacji i mobbingu – 1,
- innych niewłaściwych zachowań – 8.

Wszystkie zgłoszenia analizowane są z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i przy zachowaniu pełnej dyskrecji. Zgodnie z tą ostatnią zasadą sprawy te nie są nagłaśniane na forum Banku, a wgląd do nich mają tylko osoby bezpośrednio zaangażowane w ich wyjaśnienie.

Ze względu na ciężar stawianych zarzutów w opisywanym okresie dwukrotnie powołana była w Banku Komisja ds. Standardów Postępowania Pracowników. W wyniku prac Komisji w przypadku jednego zgłoszenia potwierdzone zostały zarzuty dotyczące mobbingu. Sprawcy wszystkich 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. Przyjęliśmy również konkretne zobowiązania dotyczące m.in. procentowego udziału kobiet w Zarządzie 30%, luki płacowej (gender pay gap) poniżej 4% do 2025 r. W wyniku zmian dokonanych w składzie organów



Banku udział kobiet w Zarządzie od 1 stycznia 2024 r. wynosi 37,5%, natomiast w Radzie Nadzorczej, od 3 lipca 2024 r. – 50%.

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.

### Działania Banku, które promują różnorodność

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 sprawuje osoba powołana na dedykowane stanowisko ds. zarządzania różnorodnością i włączeniem jak również dwie osoby sprawujące funkcje Diversity Officerów w naszym Banku.

Działania na rzecz różnorodności poddajemy zewnętrznej ocenie. W 2024 r., szósty rok z rzędu, znaleźliśmy się wśród liderów (wynik powyżej 80%) zarządzania różnorodnością w badaniu Diversity In Check organizowanym przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu.

Szacunek dla różnorodności i włączającą kulturę organizacyjną prezentujemy zawsze – nie tylko wobec osób już zatrudnionych, ale także wobec kandydatów, zgodnie z „Zasadami rekrutacji pracowników w BNP Paribas Bank Polska S.A.” jak również podczas procesu onboardingu. Aktywnie wspieramy, również dedykowanym budżetem, oddolne inicjatywy pracownicze działające na rzecz równości płci, równych praw rodzicielskich, dialogu międzypokoleniowego osób 50+, z niepełnosprawnościami, neuroatypowych, społeczności LGBT+. Regularnie prowadzimy działania zapobiegające dyskryminacji i promujące standardy D&I w miejscu pracy. Wypracowaliśmy Dekalog Równego Traktowania - „Dostrzeż różnice, nie dyskryminuj” - zbiór zasad przeciwdziałających dyskryminacji, mikro dyskryminacji i wykluczeniu w miejscu pracy przygotowany na podstawie ankiety badającej percepcję równego traktowania.

### Inicjatywy promujące różnorodność i inkluzywność w miejscu pracy:

- wydarzenia zainicjowane i współorganizowane przez sieci pracownicze. W I półroczu 2024 r. zrealizowaliśmy: „Zdrowie zaczyna się od głowy” (edukacja w zakresie zdrowia mentalnego), budowaliśmy świadomość w obszarze neuroróżnorodności, zorganizowaliśmy Dni Rodzicielskie, celebrowaliśmy Pride month. Przygotowujemy się do kolejnych cyklicznych wydarzeń takich jak Dni Różnorodności czy Dni Zdrowia,
- dialog z grupami zagrożonymi wykluczeniem, badanie ich potrzeb, poczucia włączenia w Banku, projektowanie i wdrażanie adekwatnych działań (działania po ankietach dot. sytuacji osób z niepełnosprawnościami, czy osób 50+ i dialogu międzypokoleniowego),

- współpraca przy stworzeniu przez Polski Instytut Praw Człowieka i Biznesu przewodnika dla firm rozwijających się w oparciu o ideę diversity and inclusion – „Różnorodność i kultura włączająca krok po kroku”,
- kampania „Pierwsza pomoc ludzkości” w partnerstwie z Polskim Czerwonym Krzyżem – nauka pierwszej pomocy połączona z lekcją tolerancji,
- Dekalog Równego Traktowania – zbiór zasad przeciwdziałających dyskryminacji, mikro dyskryminacji i wykluczeniu w miejscu pracy stworzony przez sieć pracowniczą Kobiety Zmieniające BNP Paribas na podstawie ankiety badającej percepcję równego traktowania. Projekt jest szeroko komunikowany, a podstawą kampanii „Dostrzeż różnice, nie dyskryminuj” są animacje przedstawiające konkretne zachowania i postawy, które są niewłaściwe i te, które budują pełne szacunku relacje w miejscu pracy,
- webinar o języku inkluzywnym,
- cykliczne wewnętrzne badania percepcji równości i oceny działań Grupy i Banku na rzecz różnorodności, równości i włączenia,
- udział w opracowaniu i promowaniu raportu „Zarządzanie różnorodnością w bankach komercyjnych” Komitetu DEI przy Związku Banków Polskich.

### Inicjatywy promujące równe szanse kobiet i mężczyzn:

- kampania marketingowa „Wystarczy słowo”, promująca femintatywy, których używanie pomaga walczyć ze stereotypami i sprzyja wyrównywaniu szans pomiędzy płciami,
- partnerstwo z Fundacją Share the Care, projekty: „Równi w domu, równi w pracy”, „Proud to be a working mum”, „Facet na 100 pro”,
- zmniejszanie luki płacowej pomiędzy kobietami i mężczyznami oraz transparentne jej komunikowanie. Wyrównujemy szanse awansu i udziału w programach talentowych oraz stawiamy sobie konkretne cele równego udziału kobiet na wszystkich szczeblach stanowisk organizacji,
- partnerstwo akcji #WiedzaNieMaPłci, której celem jest pokazanie, jak ważne jest wzmacnianie pozycji kobiet w debacie publicznej i zmniejszanie dysproporcji w obecności ekspertek w mediach,
- partnerstwo w programach „Sukces To Ja”, „Co z tą kasą”, Bizneswoman Roku Fundacji Sukces Pisany Szminką,
- wspieranie inicjatyw 30% Club Poland, #JamaisSansElles, Klub Champions of Change,
- partnerstwo w wydarzeniach Women in IT Day Future Collars,
- autorskie programy rozwojowe Women Up i Future UP.



### Inicjatywy na rzecz rodziców:

- Dni Rodzicielskie to cykliczne wydarzenie, podczas którego dzieci poznają miejsce pracy rodziców i uczestniczą w różnorodnych warsztatach promujących wartości ważne dla Banku, powiązane z Celami Zrównoważonego Rozwoju a pracownicy mogą podnosić swoje kompetencje rodzicielskie podczas webinarów, warsztatów, spotkań z osobami eksperckimi. Poruszane tematy to m.in. zagrożenia i ochrona dzieci w sieci, wsparcie dzieci neuroatypowych, nowe technologie, ochrona środowiska, pierwsza pomoc,
- partnerstwo z Fundacją Share the Care, która zajmuje się promocją wyrównywania prawa obojga rodziców do opieki nad dzieckiem i budowania zaangażowanego ojcostwa,
- cykl webinarów „Zdrowie zaczyna się od głowy” uwzględnia tematy profilaktyki i zdrowia psychicznego dzieci i dorosłych.

### Inicjatywy promujące równe szanse osób z niepełnosprawnościami:

- kampania edukacyjna „Różne możliwości, wspólny cel” i specjalnie przygotowana przestrzeń w intranecie,
- e-learning dla menadżerów oraz pracowników z niepełnosprawnościami,
- poradnik savoir-vivre wobec osób z niepełnosprawnościami,
- wspieranie osób z niepełnosprawnościami w uzyskaniu orzeczenia o niepełnosprawności,
- cykl filmów-wywiadów „Ludzie z doświadczeniem” prezentujących rozmowy z pracownikami, którzy mierzą się z wyzwaniem niepełnosprawności czy problemami zdrowotnymi i chcą się tym doświadczeniem podzielić ze społecznością bankową,
- dedykowane stanowisko ds. włączania osób z niepełnosprawnościami, jak również dedykowane stanowisko w zespole rekrutacji,
- partnerstwo Incluision Fundacji Aktywizacja, którego celem jest ułatwianie osobom z niepełnosprawnościami wejścia na polski rynek pracy.

### Inicjatywy promujące równe szanse osób neuroatypowych:

- kampania świadomościowa na temat neuroróżnorodności „Inne spojrzenie na inne spojrzenie” (webinary, materiały edukacyjne, specjalnie przygotowana przestrzeń w intranecie),
- współpraca z fundacją AsperIT - kampania świadomościowa, webinaria oraz audyt gotowości organizacji do współpracy z osobami neuroatypowymi oraz wdrażanie rekomendacji,
- poradnik dla menadżerów dotyczący dobrej współpracy z osobami w spektrum autyzmu i ADHD przygotowany przez społeczność Neuronautów,

- testimonial z cyklu „Ludzie z doświadczeniem” dotyczący neuroróżnorodności - historia osoby w spektrum ADHD i jej współpracy z menedżerem,
- webinar edukacyjny nt. spektrum ADHD.

### Inicjatywy wspierające społeczność LGBT+:

- Pride Day w warszawskiej centrali Banku z pokazem filmu „Lekcja tolerancji”, a także wspieraniem Kampanii Przeciw Homofobii,
- edukacja świadomościowa – m.in. spotkanie z transpłciową kobietą o jej wyzwaniach w życiu osobistym i zawodowym,
- wspieranie akcji stowarzyszenia Miłość nie wyklucza „Biznes nie wyklucza – Tu możesz być sobą”,
- „Ławka Dialogu” – tęcza ławka na patio centrali Banku w Warszawie, zaproszenie do rozmów na trudne tematy w duchu dialogu i szacunku,
- przygotowanie poradnika dotyczącego obsługi osób nieheteronormatywnych/LGBT+ jako Klientów Banku.

### Inicjatywy wspierające różnorodność wiekową:

- „Tandem międzypokoleniowy” - autorski projekt rozwojowy w odpowiedzi na potrzeby ujawnione w badaniu ankietowym pracowników 50+, a także doświadczeń menadżerów w obszarze zarządzania wielopokoleniowymi zespołami; z główną nagrodą w kategorii Wiek w konkursie Polskie Nagrody Różnorodności 2024,
- edukacja w tematyce różnorodności i inkluzji w obszarze zróżnicowania wiekowego,
- uczestnictwo w projekcie Zespołu Karty Różnorodności (Forum Odpowiedzialnego Biznesu), cyklu spotkań tematycznych grupy roboczej, skupiającej przedstawicieli biznesu i sektora NGO wokół szeroko pojętej tematyki wyzwań związanych ze zmianami demograficznymi i sytuacją osób 50+. Podsumowaniem tych spotkań jest opublikowany materiał „Osoby 50+ na rynku pracy - analiza tematyczna”.





# Wyniki finansowe

Wyniki finansowe Grupy

66

Wyniki segmentów biznesowych

84



*Adrian Firek, Starszy Doradca Klienta MŚP*



## Wyniki finansowe Grupy

### Skonsolidowany rachunek zysków i strat

**Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. wypracowała w I półroczu 2024 r. zysk netto w wysokości 1 213 566 tys. zł, o 265 934 tys. zł (tj. o 28,1%) wyższy niż osiągnięty w I półroczu 2023 r. Zysk netto bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wyniósł w I półroczu 2024 r. 1 377 996 tys. zł i byłby wyższy o 48,2% r/r.**

**Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 3 638 148 tys. zł i był wyższy r/r o 85 859 tys. zł, tj. o 2,4% (bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wyniósł w I półroczu 2024 r. 3 841 148 tys. zł i byłby wyższy o 8,8% r/r).**

Najważniejszymi czynnikami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w I półroczu 2024 r. oraz na jego porównywalność z I półroczem roku ubiegłego były konsekwencje zmian sytuacji makroekonomicznej, w tym przede wszystkim poziomu inflacji i polityki banków centralnych dotyczącej stóp procentowych wpływających m.in. na aktywność gospodarczą oraz sytuację na rynkach finansowych i tym samym na uwarunkowania działalności bankowej. Największe znaczenie dla wyników Grupy miały:

- utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych będący konsekwencją zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP) w 2022 r. Pierwsze obniżki stop procentowych miały miejsce we wrześniu i październiku 2023 r., kiedy RPP obniżyła stopy łącznie o 100 p.b., z 6,75% do 5,75% dla stopy referencyjnej. Od października 2023 r. stopy procentowe NBP pozostają na niezmiennym poziomie. Wysoki poziom stóp procentowych pozytywnie wpływa na wysokość marż realizowanych przez banki w 2023 r. i 2024 r.,
- nadpłynność sektora bankowego w Polsce wynikająca z dobrej sytuacji płynnościowej Klientów i utrzymującego się umiarkowanego popytu na kredyt zarówno w przypadku przedsiębiorstw jak i osób prywatnych. Komfortowa sytuacja po stronie finansowania działalności (szybszy wzrost wartości depozytów w porównaniu z wartością portfela kredytowego) w powiązaniu z zarządzaniem nadpłynnością umożliwiała optymalizację marż depozytowych i pozytywnie wpływała na poziom wyników odsetkowych Grupy w I półroczu 2024 r.,
- niższy w porównaniu do I półrocza 2023 r., ujemny wynik na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń związany z oczekiwanym tempem oraz kierunkiem zmian stóp procentowych. Wynik odsetkowy z transakcji IRS (łącznie na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych) ujmowany jest w wyniku odsetkowym i był w I półroczu 2024 r. lepszy o 205 339 tys. zł r/r. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana odrębnie w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń była w I półroczu 2024 r. lepsza o 21 891 tys. zł r/r,
- czynnikiem negatywnie wpływającym na wzrost wyniku odsetkowego w I półroczu 2024 r. w porównaniu do I półrocza 2023 r. był fakt nowelizacji w połowie maja ustawy regulującej tzw. ustawowe wakacje kredytowe, umożliwiającej ich kontynuację w 2024 r. Bank rozpoznał w 1 półroczu 2024 r. negatywny wpływ na wyniki na poziomie 203 mln zł w

porównaniu do pozytywnego wpływu w kwocie 22 mln zł rozpoznanej w 1 półroczu 2023 r. korekty pierwotnych szacunków z 2022 r.

Opisane powyżej czynniki miały istotny wpływ na wzrost wyniku z tytułu odsetek w analizowanym okresie. Wynik ten był o 182 206 tys. zł, tj. o 7,5%, wyższy r/r. Wynik z odsetek bez uwzględnienia wpływu wakacji byłby wyższy r/r o 407 206 tys. zł, tj. o 16,8%.

W I półroczu 2024 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego uwidocznił się wzrost bazy kosztowej, wynikający z wpływu procesów inflacyjnych oraz realizowanych inwestycji. Łączne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w I półroczu 2024r. były o 214 194 tys. zł, tj. o 14,2%, wyższe w porównaniu z I półroczem 2023 r. (przy czym same koszty pracownicze wzrosły o 69 380 tys. zł, tj. o 10,0% r/r, a koszty amortyzacji o 30 279 tys. zł, tj. o 13,5%). Do elementów otoczenia regulacyjnego, które wpłynęły negatywnie na poziom kosztów I półrocza 2024 r. w porównaniu do I półrocza 2023 r. należy zaliczyć wzrost wartości składki BFG o 20 083 tys. zł, tj. o 16,2%.

W I półroczu 2023 r. dobra jakość portfela kredytowego, zdarzenia jednorazowe i istotna zmiana prognoz dotyczących sytuacji makroekonomicznej pozytywnie wpłynęły na wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe (dodatni wynik w kwocie 51 350 tys. zł). W I półroczu 2024 r. wynik ten wyniósł -88 085 tys. co oznacza koszt ryzyka kredytowego na bardzo niskim poziomie (-20 p.b.).

Czynnikiem istotnie wpływającym na poziom wyniku netto Grupy w 2023 r. pozostaje wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi mieszkaniowych kredytów walutowych. W I półroczu 2024 r. obciążył on wyniki Grupy kwotą 210 772 tys. zł, o 379 640 tys. zł (tj. o 64,3%) niższą w ujęciu r/r.

Dodatkowo w I półroczu 2023 r. Grupa rozpoznała aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z zawartymi umowami dotyczącymi walutowych kredytów mieszkaniowych. Bank rozpoznał w I kwartale 59 040 tys. zł aktywa z tytułu podatku odroczonego, z czego na dzień 30.06.2023 zrealizowało się 27 489 tys. zł. Na koniec I półrocza 2023 r. wartość aktywa wyniosła 31 551 tys. zł

Na dzień 30.06.2024 r. rozpoznano pozytywny wpływ podatku odroczonego na wynik finansowy w kwocie 135 535 tys. zł z tytułu utworzenia aktywa na poczet przyszłych rozliczeń z Klientami wynikających z unieważnień umów kredytowych CHF.

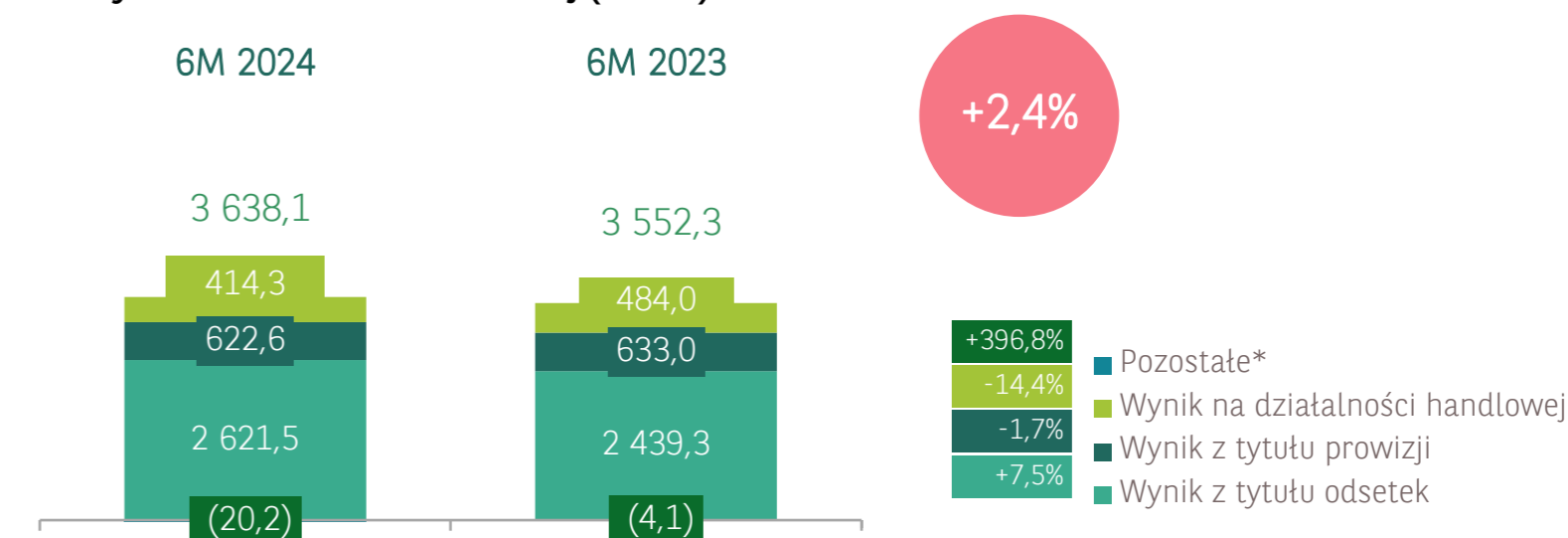


Tabela 20. Rachunek zysków i strat

tys. zł	6 miesięcy		zmiana r/r	
	do 30.06.2024	do 30.06.2023	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	2 621 519	2 439 313	182 206	7,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	622 570	633 019	(10 449)	(1,7%)
Przychody z tytułu dywidend	5 352	4 198	1 154	27,5%
Wynik na działalności handlowej	414 300	484 031	(69 731)	(14,4%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	8 789	(6 363)	15 152	(238,1%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	5 561	(16 330)	21 891	(134,1%)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(2 805)	11 612	(14 417)	(124,2%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(37 138)	2 809	(39 947)	(1422,1%)
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>3 638 148</b>	<b>3 552 289</b>	<b>85 859</b>	<b>2,4%</b>
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(88 085)	51 350	(139 435)	(271,5%)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(210 772)	(590 412)	379 640	(64,3%)
Ogólne koszty administracyjne	(1 470 662)	(1 286 747)	(183 915)	14,3%
Amortyzacja	(253 818)	(223 539)	(30 279)	13,5%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>1 614 811</b>	<b>1 502 941</b>	<b>111 870</b>	<b>7,4%</b>
Podatek od instytucji finansowych	(204 611)	(202 535)	(2 076)	1,0%
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 410 200</b>	<b>1 300 406</b>	<b>109 794</b>	<b>8,4%</b>
Podatek dochodowy	(196 634)	(352 774)	156 140	(44,3%)
<b>Zysk netto</b>	<b>1 213 566</b>	<b>947 632</b>	<b>265 934</b>	<b>28,1%</b>
<b>Zysk netto z wyłączeniem wpływu wakacji kredytowych</b>	<b>1 377 996</b>	<b>929 812</b>	<b>448 184</b>	<b>48,2%</b>

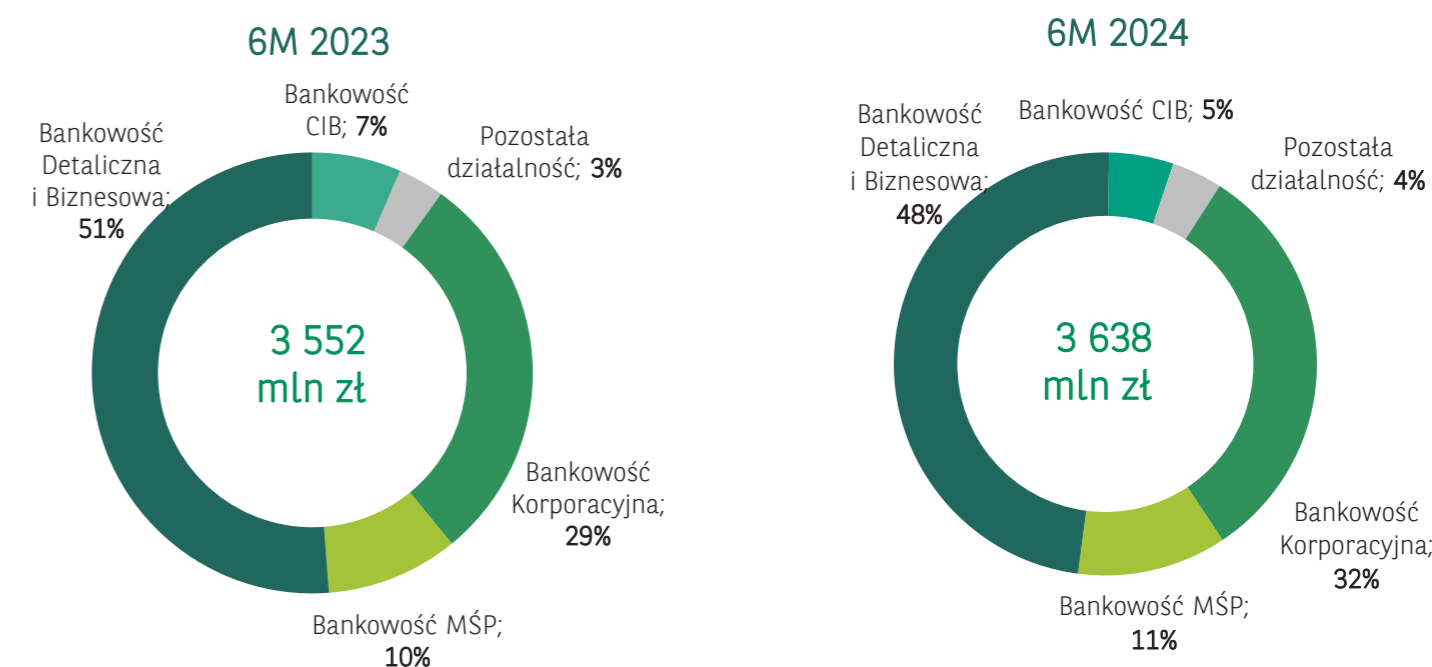
Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować

Wykres 14. Struktura wyniku z działalności bankowej (mln zł)



\* Kategoria 'Pozostałe' obejmuje wynik na działalności inwestycyjnej, wynik na rachunkowości zabezpieczeń, przychody z tyt. dywidend oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wykres 15. Wynik z działalności bankowej w podziale na segmenty



Widoczne na powyższych wykresach zmiany struktury wyniku z działalności bankowej w podziale na segmenty są m.in. rezultatem istotnej poprawy wyniku odsetkowego w Pionie Bankowości Korporacyjnej i MŚP przy jednoczesnym obciążeniu wyniku Bankowości Detalicznej i Biznesowej kosztami wakacji kredytowych.



## Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w I półroczu 2024 r. 2 621 519 tys. zł i był wyższy r/r o 182 206 tys. zł, tj. o 7,5%. W I półroczu 2024 r. w porównaniu do I półrocza 2023 r. przychody z tytułu odsetek były wyższe o 65 449 tys. zł, tj. o 1,4%, przy jednoczesnym spadku kosztów odsetkowych o 116 757 tys. zł, tj. o 5,0%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na poziom wyniku z tytułu odsetek jest polityka w zakresie kształtowania stóp procentowych NBP. Od października 2021 r. do września 2022 r., Rada Polityki Pieniężnej (RPP) dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b., do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej, a następnie we wrześniu i październiku 2023 r. obniżyła stopę referencyjną o odpowiednio 75 p.b. i o 25 p.b. (do poziomu 5,75%). Szacunek wrażliwości wyniku odsetkowego został opisany w Rozdziale Zarządzanie ryzykiem niniejszego Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska w I półroczu 2024 r.

Tabela 21. Wynik z tytułu odsetek

tys. zł	6 miesięcy		zmiana r/r	
	do 30.06.2024	do 30.06.2023	tys. zł	%
Należności od banków	185 692	276 203	(90 511)	(32,8%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 204 890	3 583 520	(378 630)	(10,6%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	27 130	44 815	(17 685)	(39,5%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	453 980	343 893	110 087	32,0%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 931	3 658	(727)	(19,9%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowiłe dochody	370 912	304 193	66 719	21,9%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	355 479	183 597	171 882	93,6%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 782	5 766	16	0,3%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	246 609	42 311	204 298	482,8%
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>4 853 405</b>	<b>4 787 956</b>	<b>65 449</b>	<b>1,4%</b>

tys. zł	6 miesięcy		zmiana r/r	
	do 30.06.2024	do 30.06.2023	tys. zł	%
Zobowiązania wobec banków	(373 632)	(321 515)	(52 117)	16,2%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	(3 154)	3 154	(100,0%)
Zobowiązania wobec Klientów	(1 223 178)	(1 353 062)	129 884	(9,6%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(11 858)	(14 522)	2 664	(18,3%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(602 092)	(630 699)	28 607	(4,5%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(18 136)	(22 970)	4 834	(21,0%)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(2 990)	(2 721)	(269)	9,9%
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	-	-	-	-
<b>Koszty z tytułu odsetek, razem</b>	<b>(2 231 886)</b>	<b>(2 348 643)</b>	<b>116 757</b>	<b>(5,0%)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 621 519</b>	<b>2 439 313</b>	<b>182 206</b>	<b>7,5%</b>

W rezultacie opisanego powyżej obniżenia stóp procentowych w II połowie 2023 r. i niższego średniego poziomu stóp procentowych w I połowie 2024 r., dochodowość produktów kredytowych w I półroczu 2024 r. była niższa w porównaniu z analogicznym okresem 2023 r. Suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła 3 232 020 tys. zł w I półroczu 2024 r. i była niższa o 396 315 tys. zł, tj. o 10,9%, od przychodów zrealizowanych w analogicznym okresie 2023 r.

Czynnikiem, który wpłynął na obniżenie wartości przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek było wydłużenie tzw. ustawowych wakacji kredytowych do końca 2024 r. W związku z uchwaleniem przez Sejm i podpisaniem przez Prezydenta Ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie Ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz Ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), umożliwiającej Klientom zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 czerwca 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. łącznie na 4 miesiące („zawieszenie”), Zarząd Banku zdecydował o rozpoznaniu 203 mln zł negatywnego wpływu Ustawy w wynikach II kwartału 2024 r. Bardziej szczegółowe informacje zawarte są w nocie 7 Wartości szacunkowe Skonsolidowanego Raportu Półrocznego. Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wynik odsetkowy w I półroczu 2024 r. byłby o 407 206 tys. zł tj. o 16,8% wyższy w porównaniu z I półroczem 2023 r.



Wśród czynników, które pozytywnie wpłynęły na poziom przychodów odsetkowych w I półroczu 2024 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2023 r. należy wymienić bardzo dobrą sytuację płynnościową i wzrost skali działalności Grupy znajdujący wyraz m.in. we wzroście średniej wartości portfela papierów wartościowych. W rezultacie Grupa zanotowała wzrost przychodów odsetkowych od instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej łącznie o 176 079 tys. zł, tj. o 27,0% oraz wzrost przychodów odsetkowych z transakcji reverse repo o 204 298 tys. zł (koszty transakcji z przyrzeczeniem odkupu były wyższe o 269 tys. zł r/r).

Z uwagi na różnice poziomu rynkowych stóp procentowych pomiędzy 2024 r. a 2023 r., spadł koszt pozyskania depozytów. Dodatkowo umiarkowany popyt na kredyt ze strony Klientów firmowych i indywidualnych oraz komfortowa sytuacja płynnościowa Grupy (wskaźnik kredyty netto/depozyty na koniec I półrocza 2024 r. wyniósł 68,77% w porównaniu do 74,13% na koniec I półrocza 2023 r.) sprzyjała optymalizacji marż depozytowych. W rezultacie koszty odsetek od zobowiązań wobec Klientów wyniosły w I półroczu 2024 r. 1 223 178 tys. zł i były niższe o 129 884 tys. zł, tj. o 9,6% od kosztów poniesionych w analogicznym okresie 2023 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 I półroczu 2024 r. był ujemny i wyniósł 258 967 tys. zł w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie 464 306 tys. zł w I półroczu 2023 r. (spadek negatywnego wpływu o 205 339 tys. zł r/r).

## Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w I półroczu 2024 r. wyniósł 622 570 tys. zł i był o 10 449 tys. zł (tj. o 1,7%) niższy od uzyskanego w I półroczu 2023 r. Było to głównie rezultatem uzyskania niższych wyników prowizyjnych z działalności kredytowej oraz pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych częściowo zneutralizowanego wzrostem w obszarze zarządzania aktywami i operacji brokerskich oraz kart bankowych.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 767 633 tys. zł i były wyższe o 7 148 tys. zł (tj. o 0,9%) w porównaniu do I półrocza 2023 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 145 063 tys. zł i wzrosły o 17 597 tys. zł (tj. o 13,8%).

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 21 168 tys. zł, tj. o 41,7% (przede wszystkim z uwagi na wyższe przychody ze sprzedaży i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, usługi kustodialne i brokerskie,
- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 15 670 tys. zł, tj. o 7,9%, przede wszystkim z uwagi na rozliczenia dotyczące współpracy z Mastercard i Euronet i wyższe przychody uzyskane z wprowadzenia w II kwartale 2024 r. nowej usługi - transakcji kartami w formie przelewów. Dodatkowo, w rezultacie rosnącej liczby kart debetowych oraz transakcji kartowych wzrosły przychody z opłat interchange, związane z utrzymaniem i użytkowaniem kart debetowych oraz przewalutowań,

- z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych o 4 881 tys. zł, tj. o 14,0% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od Klientów korporacyjnych),
- przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 1 962 tys. zł, tj. o 3,8% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od transferów krajowych i zagranicznych będących efektem m.in. wzrostu wolumenów płatności realizowanych przez przedsiębiorców),

Spadek przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- działalności kredytowej i leasingu o 28 957 tys. zł, tj. 16,9% (m.in. w związku niższymi przychodami z transakcji z dużymi Klientami korporacyjnymi, wysoka baza I półrocza 2023 r.) oraz niższymi przychodami z kredytów Bankowości Detalicznej),
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 5 893 tys. zł, tj. o 6,2% (m.in. w związku z niższymi przychodami z ubezpieczeń kredytów mieszkaniowych, ze współpracy z Cardif oraz ubezpieczeń kredytów Klientów Agro),
- obsługi gotówkowej o 1 875 tys. zł, tj. o 11,0% (m.in. w związku z niższymi przychodami z tytułu obsługi gotówkowej świadczonej przez Poczta Polska).

Wzrost kosztów z tytułu prowizji i opłat wynikał głównie z wyższych o 8 495 tys. zł, tj. 15,1%, kosztów z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych (w związku z wyższymi kosztami prowizji płaconych na rzecz organizacji i podmiotów obsługujących transakcje kartowe), wyższych o 2 255 tys. zł kosztów za pośrednictwo w sprzedaży produktów i o 2 953 tys. zł pozostałych prowizji (m.in. w związku z kosztami transakcji sekurytyzacji).

Tabela 22. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	6 miesięcy	6 miesięcy	zmiana r/r	
	do 30.06.2024	do 30.06.2023	tys. zł	%
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	142 343	171 300	(28 957)	(16,9%)
z tytułu obsługi rachunków	114 895	114 071	824	0,7%
z tytułu obsługi gotówkowej	15 171	17 046	(1 875)	(11,0%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	53 763	51 801	1 962	3,8%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	39 713	34 832	4 881	14,0%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	71 880	50 712	21 168	41,7%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	214 803	199 133	15 670	7,9%



tys. zł	6 miesięcy	6 miesięcy	zmiana r/r	
	do 30.06.2024	do 30.06.2023	tys. zł	%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	88 670	94 563	(5 893)	(6,2%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	7 374	6 915	459	6,6%
pozostałe prowizje	19 021	20 112	(1 091)	(5,4%)
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>767 633</b>	<b>760 485</b>	<b>7 148</b>	<b>0,9%</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(926)	(252)	(674)	267,5%
z tytułu obsługi rachunków	(5 042)	(4 783)	(259)	5,4%
z tytułu obsługi gotówkowej	(13 575)	(12 131)	(1 444)	11,9%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(1 510)	(1 323)	(187)	14,1%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(3 459)	(2 926)	(533)	18,2%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(64 913)	(56 418)	(8 495)	15,1%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(13 198)	(12 401)	(797)	6,4%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(12 990)	(10 735)	(2 255)	21,0%
pozostałe prowizje	(29 450)	(26 497)	(2 953)	11,1%
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>(145 063)</b>	<b>(127 466)</b>	<b>(17 597)</b>	<b>13,8%</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>622 570</b>	<b>633 019</b>	<b>(10 449)</b>	<b>(1,7%)</b>

## Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w I półroczu 2024 r. wyniosły łącznie 5 352 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2023, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (2 125 tys. zł), VISA (1 207 tys. zł), Mastercard (58 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w I półroczu 2023 r. wynosiły łącznie 4 198 tys. zł i pochodziły przede wszystkim z zysków spółek za rok 2022, w których Grupa posiadała udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (1 856 tys. zł) czy też VISA (425 tys. zł), Mastercard (27 tys. zł).

## Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

**Wynik na działalności handlowej** w I półroczu 2024 r. wyniósł 414 300 tys. zł i był niższy o 69 731 tys. zł, tj. o 14,4% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami, wynik na transakcjach zawieranych przez CIB i Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Spadek wyniku z działalności handlowej w I półroczu 2024 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był przede wszystkim z pogorszeniem marży na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami (w I półroczu 2024 r. 355 155 tys. zł, spadek o 30 921 tys. zł, tj. o 8,0% r/r) oraz niższym wynikiem na transakcjach instrumentami finansowymi w obszarze CIB.

Dodatkowo do spadku wyniku na działalności handlowej przyczyniło się pogorszenie wyniku na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, który w I półroczu 2024 r. wyniósł 6 295 tys. zł i był niższy o 12 987 tys. zł, tj. o 67,4% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego (19 282 tys. zł) oraz niższa o 9 877 tys. zł wycena transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej.

**Wynik na działalności inwestycyjnej** w I półroczu 2024 r. był dodatni i wyniósł 8 789 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 6 363 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego (poprawa o 15 152 tys. zł).

Wzrost wyniku na działalności inwestycyjnej związany był przede wszystkim z wyższym o 16 805 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego dodatnim wynikiem z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

## Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w I półroczu 2024 r. wyniosły 106 831 tys. zł i były niższe o 12 841 tys. zł, tj. o 10,7% w porównaniu do I półrocza 2023 r.

Na zmianę poziomu pozostałych przychodów operacyjnych największy wpływ miały:

- niższe o 32 752 tys. zł (tj. o 75,2%) przychody z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania,
- wyższe o 12 196 tys. zł (tj. o 43,9%) inne przychody operacyjne,
- wyższe o 3 705 tys. zł (tj. o 111,9%) przychody na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych (sprzedaż budynków oddziałów w Stargardzie i Łomży),
- wyższe o 1 690 tys. zł (tj. o 96,7%) przychody z rozwiązania odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności,



- wyższe o 1 588 tys. zł (tj. o 16,3%) przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji.

Tabela 23. Pozostałe przychody operacyjne

tys. zł	6 miesięcy		zmiana r/r	
	do 30.06.2024	do 30.06.2023	tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	7 017	3 312	3 705	111,9%
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	3 437	1 747	1 690	96,7%
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	5 327	4 182	1 145	27,4%
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	10 801	43 553	(32 752)	(75,2%)
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	11 323	9 735	1 588	16,3%
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	64	259	(195)	(75,3%)
Przychody z tytułu działalności leasingowej	28 916	29 134	(218)	(0,7%)
Inne przychody operacyjne	39 946	27 750	12 196	43,9%
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>106 831</b>	<b>119 672</b>	<b>(12 841)</b>	<b>(10,7%)</b>

### Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w I połowie 2024 r. wyniosły 143 969 tys. zł i były wyższe o 27 106 tys. zł (tj. o 23,2%) w porównaniu z analogicznym okresem 2023 r.

Na poziom pozostałych kosztów operacyjnych największy wpływ miały:

- wyższe o 19 282 tys. zł (tj. 42,2%) inne koszty operacyjne,
- wyższe o 4 170 tys. zł (tj. o 20,1%) koszty utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania,
- wyższe o 3 934 tys. zł (tj. o 120,3%) koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych,
- wyższe o 3 286 tys. zł (tj. o 145,7%) koszty z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności,
- niższe o 3 394 tys. zł (tj. o 17,5%) koszty z działalności leasingowej.

Tabela 24. Pozostałe koszty operacyjne

tys. zł	6 miesięcy		zmiana r/r	
	do 30.06.2024	do 30.06.2023	tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(7 204)	(3 270)	(3 934)	120,3%
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(5 542)	(2 256)	(3 286)	145,7%
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(24 962)	(20 792)	(4 170)	20,1%
Z tytułu windykacji należności	(18 453)	(19 582)	1 129	(5,8%)
Z tytułu przekazanych darowizn	(5 908)	(4 464)	(1 444)	32,3%
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(15 996)	(19 390)	3 394	(17,5%)
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	(917)	(1 404)	487	(34,7%)
Inne koszty operacyjne	(64 987)	(45 705)	(19 282)	42,2%
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>(143 969)</b>	<b>(116 863)</b>	<b>(27 106)</b>	<b>23,2%</b>

### Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I półroczu 2024 r. był ujemny i wyniósł 88 085 tys. zł. w porównaniu do pozytywnego wpływu w kwocie 51 350 tys. zł w I półroczu 2023 r. (pogorszenie o -139 435 tys. zł). Na wynik I półrocza 2023 r. w istotny sposób wpłynęły zrealizowane wysokie odzyski na wycenianym indywidualnie portfelu z utratą wartości oraz rozwiązania rezerw na przyszłą materializację ryzyka. W ocenie Banku wynik realizowany w I półroczu 2024 r. stanowi normalizację kosztu ryzyka i wyłączając dodatkowe efekty (sprzedaż portfela NPL, wpływ zmian prognoz makroekonomicznych itp.), jest zgodny z długoterminowymi oczekiwaniami uwzględniającymi specyfikę portfela kredytowego Banku.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował poprawę ujemnego wyniku o 20 174 tys. zł (-23 296 tys. zł),
- segment Bankowości MŚP wynik dodatni i pogorszenie wyniku o 35 056 tys. zł (+3 091 tys. zł),
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) wynik ujemny i pogorszenie wyniku o 125 408 tys. zł (-67 391 tys. zł),



- segment pozostałej działalności bankowej odnotował wynik ujemny i poprawę wyniku o 856 tys. zł (-488 tys. zł).

W I półroczu 2024 r. utrzymywała się dobra jakość portfela kredytowego. Jednocześnie wpływ na kształtowanie się kosztu ryzyka miały rozwiązania wynikające z następujących zdarzeń jednorazowych:

- dostosowanie poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, skutkujące rozwiązaniem 36 554 tys. zł rezerw, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9,
- pozytywny wynik związany ze sprzedażą wierzytelności 24 370 tys. zł (w tym 20 653 tys. zł dotyczyło klientów instytucjonalnych),
- dotworzenie rezerw na ryzyko prawne dla portfela zabezpieczonego nieruchomościami w CHF, co skutkowało rozwiązaniem odpisów (ECL) dla tego portfela w kwocie 8 801 tys. zł.

W I półroczu 2023 r. na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w istotny sposób wpłynęły realizowane odzyski na wycenianym indywidualnie portfelu z utratą wartości. W szczególności zrealizowane zostały istotne spłaty na dwóch klientach instytucjonalnych, w kwocie 37 130 tys. zł w I kw. 2023 r. oraz w kwocie 45 944 tys. zł w II kw. 2023 r. Dodatkowo w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom rezerw obniżył się o 35 815 tys. zł (w tym rozwiązanie 63 581 tys. zł w I kw. 2023 r. oraz dotworzenie w II kw. 2023 r. w kwocie 27 766 tys. zł), co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9.

W I półroczu 2024 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 182 777 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 122 007 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 85 140 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 24 370 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

W I półroczu 2023 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego i MŚP. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 106 560 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 82 706 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 34 444 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 10 590 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w I półroczu 2024 r. -0,20% w porównaniu do wartości dodatniej +0,12% w I półroczu 2023 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby -0,26% w I półroczu 2024 r. i +0,09% w I półroczu 2023 r.

## Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne Grupy (łącznie z amortyzacją) za I półroczu 2024 r. wyniosły 1 724 480 tys. zł i były wyższe o 214 194 tys. zł, tj. o 14,2% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

**Tabela 25. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja**

tys. zł	6 miesięcy		zmiana r/r	
	do 30.06.2024	do 30.06.2023	tys. zł	%
Koszty pracownicze	(766 214)	(696 834)	(69 380)	10,0%
Koszty marketingu	(48 553)	(35 269)	(13 284)	37,7%
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(144 899)	(121 703)	(23 196)	19,1%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(41 066)	(41 755)	689	(1,7%)
Pozostałe koszty rzeczowe	(108 015)	(95 413)	(12 602)	13,2%
Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo	(177 328)	(141 354)	(35 974)	25,4%
Podróże służbowe	(5 291)	(7 353)	2 062	(28,0%)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(15 463)	(13 227)	(2 236)	16,9%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(644)	(1 727)	1 083	(62,7%)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(143 992)	(123 909)	(20 083)	16,2%
Opłaty na System Ochrony Banków Komercyjnych	-	(275)	275	(100,0%)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(19 197)	(7 928)	(11 269)	142,1%
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>	<b>(1 470 662)</b>	<b>(1 286 747)</b>	<b>(183 915)</b>	<b>14,3%</b>
Amortyzacja	(253 818)	(223 539)	(30 279)	13,5%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 724 480)</b>	<b>(1 510 286)</b>	<b>(214 194)</b>	<b>14,2%</b>

Wzrost poziomu kosztów r/r odnotowano w następujących kategoriach:

- koszty pracownicze – wzrost o 69 380 tys. zł, tj. o 10,0% i dotyczył głównie kosztów wynagrodzeń zasadniczych, które wzrosły od marca 2024 r., co przekłada się również na wzrost kosztów premii i narzutów na wynagrodzenia;
- usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo – wzrost o 35 974 tys. zł, tj. o 25,4%, w tym między innymi:
  - usługi świadczone przez Grupę - wzrost o 27 065 tys. zł,





- koszty doradztwa prawnego związane głównie z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF – wzrost o 3 904 tys. zł,
- pozostałe usługi doradcze – wzrost o 3 039 tys. zł,
- koszty usług obcych w spółce leasingowej – wzrost o 2 446 tys. zł;
- opłaty na rzecz BFG – wzrost o 20 083 tys. zł, tj. o 16,2% na skutek wzrostu rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków; w I półroczu 2024 r. zaksięgowano kwotę 143 992 tys. zł w porównaniu do 123 909 tys. zł rok wcześniej. Bank, od II kwartału 2022 r., nie ponosi kosztów składki na fundusz gwarancyjny banków, zgodnie z decyzją BFG o zawieszeniu pobierania tej składki;
- koszty informatyczne i telekomunikacyjne – wzrost o 23 196 tys. zł, tj. o 19,1%, wynikający z wyższych kosztów umów serwisowych oprogramowania i sprzętu, opłat licencyjnych, kosztów obsługi klientów Contact Center, kosztów systemów grupowych BNP oraz kosztów CyberSecurity, a także spadku wydatków inwestycyjnych niepodlegających kapitalizacji;
- koszty marketingu – wzrost o 13 284 tys. zł, tj. o 37,7%, co wynika głównie z większej ilości realizowanych kampanii w I półroczu 2024 r., które przełożyły się na wzrost kosztów promocji i reklamy w mediach,
- pozostałe koszty rzeczowe – wzrost o 12 602 tys. zł, tj. o 13,2%, z czego:
  - opłaty notarialne i sądowe - wzrost o 11 137 tys. zł (związany głównie z kredytami CHF: 24 775 tys. zł w I półroczu 2024 r. vs 13 677 tys. zł w I półroczu 2023 r.),
  - koszty rzeczowe poniesione przez spółkę leasingową - niższe o 1 838 tys. zł;
- opłata na koszty nadzoru KNF – wzrost o 11 269 tys. zł, spowodowany głównie zmianą momentu rozpoznawania kosztu. W 2024 r. całość należnej opłaty została ujęta w kosztach I kwartału, natomiast w 2023 r. była rozłożona na 12 miesięcy.

Łączne koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w I półroczu 2024 r. wynosiły 59 674 tys. zł (w I półroczu 2023 r.: 44 672 tys. zł) i zostały uwzględnione w liniach: Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo oraz Pozostałe koszty rzeczowe (opłaty notarialne i sądowe) – patrz: zestawienie powyżej.

**Koszty amortyzacji** w I półroczu 2024 r. wynosiły 253 818 tys. zł i były wyższe w porównaniu do I półrocza 2023 r. o 30 279 tys. zł, tj. o 13,5%. Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku, ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych zwiększających wartości niematerialne, jak również z przyspieszenia amortyzacji niektórych systemów informatycznych. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

**Nakłady inwestycyjne** Banku za sześć miesięcy 2024 r. wynosiły 167 517 tys. zł i były wyższe o 14 906 tys. zł, tj. o 9,8%, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Wzrost ten dotyczył głównie sprzętu i oprogramowania komputerowego oraz ulepszeń w obcych środkach trwałych. 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 I połowie 2024 r. wyniosły 1 249 391 tys. zł i były o 102 114 tys. zł, tj. o 7,6% niższe w porównaniu do I półrocza 2023 r. (1 351 505 tys. zł).

Było to efektem zmian wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (60 677 tys. zł w I półroczu 2024 r. vs 456 295 tys. zł w I półroczu 2023 r.). Zmiana wyceny jest przede wszystkim rezultatem zmian oczekiwań i poziomu stóp procentowych oraz struktury portfela papierów wartościowych.

Drugim elementem, który wpłynął na spadek całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej była ujemna wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (-15 726 tys. zł w I półroczu 2024 r. vs 42 679 tys. zł w I półroczu 2023 r.).

Spadek innych całkowitych dochodów netto o 368 048 tys. zł, tj. o 91,1% r/r został częściowo zneutralizowany wzrostem zysku netto o 265 934 tys. zł, tj. o 28,1%.

**Tabela 26. Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2024	6 miesięcy do 30.06.2023	zmiana r/r	
			tys. zł	%
<b>Zysk netto</b>	<b>1 213 566</b>	<b>947 632</b>	<b>265 934</b>	<b>28,1%</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>				
<b>Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>	<b>36 410</b>	<b>404 169</b>	<b>(367 759)</b>	<b>(91,0%)</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	60 677	456 295	(395 618)	(86,7%)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(11 529)	(86 696)	75 167	(86,7%)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(15 726)	42 679	(58 405)	(136,8%)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	2 988	(8 109)	11 097	(136,8%)
<b>Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>	<b>(585)</b>	<b>(296)</b>	<b>(289)</b>	<b>97,6%</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(722)	(365)	(357)	97,8%



tys. zł	6 miesięcy	6 miesięcy	zmiana r/r	
	do 30.06.2024	do 30.06.2023	tys. zł	%
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	137	69	68	98,6%
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>35 825</b>	<b>403 873</b>	<b>(368 048)</b>	<b>(91,1%)</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>1 249 391</b>	<b>1 351 505</b>	<b>(102 114)</b>	<b>(7,6%)</b>

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec I półrocza 2024 r. wyniosła 159 541 247 tys. zł i była niższa o 1 484 500 tys. zł, tj. o 0,9%, w porównaniu do końca 2023 r.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2023 r. był wzrost udziału portfela papierów wartościowych o 2,6 p.p., kasy i środków w Banku Centralnym o 0,8 p.p. oraz portfela kredytowego o 0,4 p.p. (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej).

W strukturze aktywów Grupy dominowały kredyty i pożyczki udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 53,9% wszystkich aktywów na koniec I półrocza 2024 r. w porównaniu do 53,6% na koniec 2023 r. Wolumen kredytów i pożyczek netto pozostał na poziomie zbliżonym do końca 2023 r. i wyniósł 86 035 788 tys. zł (-212 310 tys. zł, tj. -0,2%). Portfel Klientów indywidualnych zmniejszył się o 3,2% w stosunku do końca 2023 r. (w tym kredyty na nieruchomości spadły o 5,7%). Portfel kredytowy Klientów instytucjonalnych wzrósł o 1,6% w porównaniu do końca 2023 r. (głównie w rezultacie zwiększenia się portfela kredytów i pożyczek udzielonych niebankowym podmiotom finansowym o 33,5%).

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które na koniec I półrocza 2024 r. stanowiły 29,4% sumy bilansowej (na koniec 2023 r.: 26,8%). Według stanu na 30 czerwca 2024 r. ich wartość wzrosła o 3 762 460 tys. zł (tj. o 8,7%) w stosunku do końca 2023 r. Największy wzrost (o 3 139 966 tys. zł, tj. o 12,0%) dotyczył portfela papierów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (przede wszystkim obligacje skarbowe). Portfel papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody wzrósł w omawianym okresie o 609 265 tys. zł (tj. o 3,7%, przede wszystkim w pozycji obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe, przy spadku portfela bonów pieniężnych NBP).

Udział należności od banków (trzeciej co do wielkości pozycji aktywów) wyniósł 7,5% (na koniec 2023 r.: 11,2%). Ich wartość zmniejszyła się w porównaniu do końca 2023 r. o 5 941 535 tys. zł (tj. o 33,1%) i wyniosła 12 022 413 tys. zł. Udział pozycji kasy i środków w Banku Centralnym zwiększył się z 4,3% do 5,1% (wartościowo o 1 219 451 tys. zł, tj. o 17,7%).

### Tabela 27. Aktywa

tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	8 103 037	6 883 586	1 219 451	17,7%
Należności od banków	12 022 413	17 963 948	(5 941 535)	(33,1%)
Pochodne instrumenty finansowe	2 870 033	3 146 745	(276 712)	(8,8%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	126 830	94 496	32 334	34,2%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	85 488 299	85 594 516	(106 217)	(0,1%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	547 489	653 582	(106 093)	(16,2%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	29 386 244	26 246 278	3 139 966	12,0%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	304 580	291 351	13 229	4,5%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 243 568	16 634 303	609 265	3,7%
Wartości niematerialne	916 071	936 024	(19 953)	(2,1%)
Rzeczowe aktywa trwałe	954 049	959 923	(5 874)	(0,6%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	844 943	766 504	78 439	10,2%
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	73	4 730	(4 657)	(98,5%)
Inne aktywa	733 618	849 761	(116 143)	(13,7%)
<b>Aktywa razem</b>	<b>159 541 247</b>	<b>161 025 747</b>	<b>(1 484 500)</b>	<b>(0,9%)</b>

### Portfel kredytowy

#### Struktura portfela kredytowego

Na koniec czerwca 2024 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 88 580 189 tys. zł i pozostały na zbliżonym poziomie (nieznaczny spadek o 276 857 tys. zł, tj. o 0,3%) do końca 2023 r.



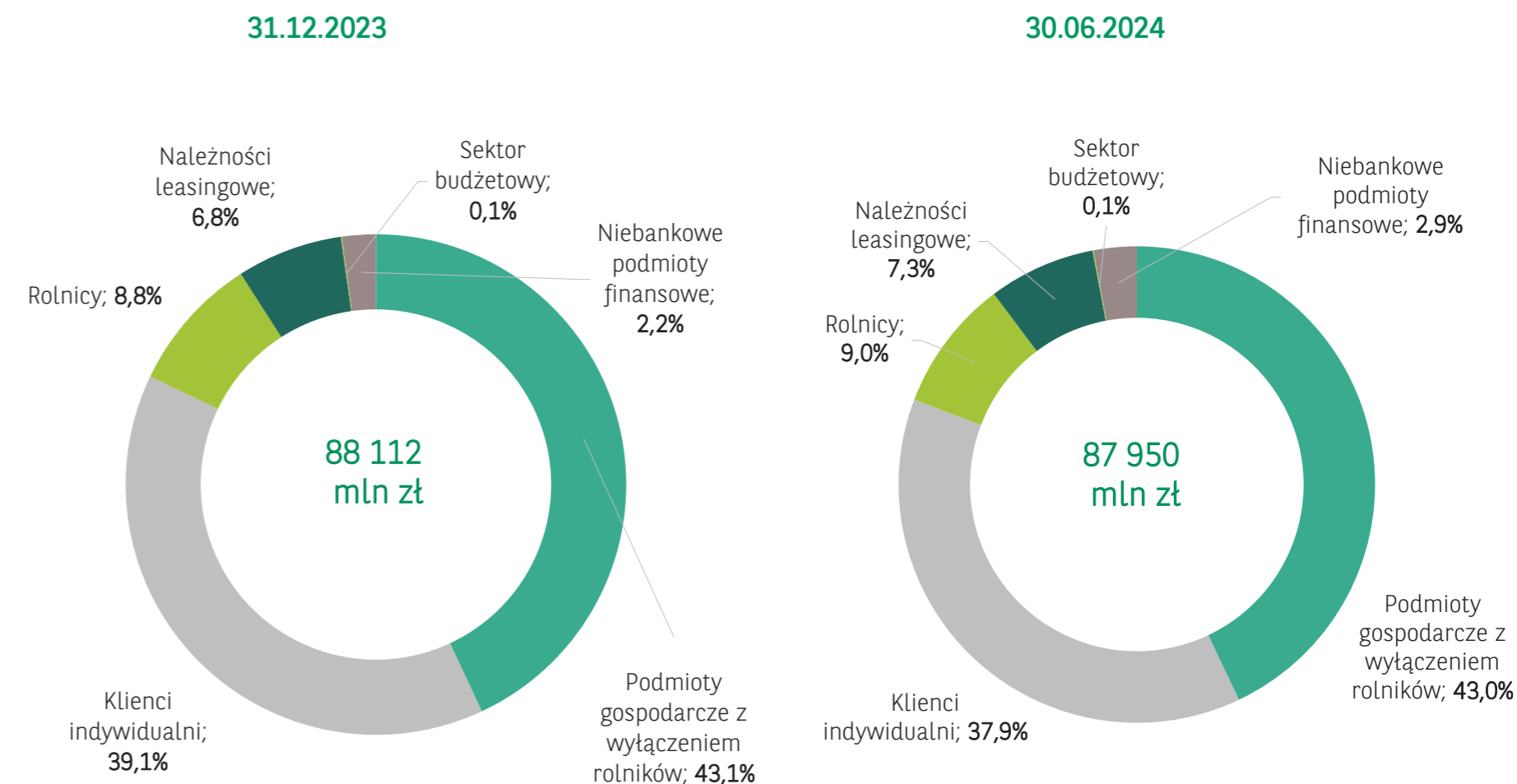
Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 87 949 976 tys. zł (-161 857 tys. zł, tj. -0,2%).

**Tabela 28. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu**

tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	37 777 942	37 934 568	(156 626)	(0,4%)
Rolnicy	7 876 337	7 765 713	110 624	1,4%
Klienci indywidualni	33 290 248	34 410 687	(1 120 439)	(3,3%)
- kredyty na nieruchomości	20 736 080	21 986 449	(1 250 369)	(5,7%)
złotowe	20 053 443	21 146 369	(1 092 926)	(5,2%)
walutowe	682 637	840 080	(157 443)	(18,7%)
- kredyty gotówkowe	8 480 531	8 217 733	262 798	3,2%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 073 637	4 206 505	(132 868)	(3,2%)
Należności leasingowe	6 382 712	6 023 019	359 693	6,0%
Sektor budżetowy	63 727	58 375	5 352	9,2%
Niebankowe podmioty finansowe	2 559 010	1 919 471	639 539	33,3%
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>87 949 976</b>	<b>88 111 833</b>	<b>(161 857)</b>	<b>(0,2%)</b>

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 37 777 942 tys. zł (spadek o 156 626 tys. zł, tj. o 0,4% w porównaniu do końca 2023 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec I półrocza 2024 r. wyniósł 43,0% (-0,1 p.p. w stosunku do końca 2023 r.). Kredyty o charakterze bieżącym stanowią 40,8% tego portfela (-1,3 p.p. vs 2023 r.).

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



Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym na koniec czerwca 2024 r. wyniosła 33 290 248 tys. zł (spadek o 1 120 439 tys. zł, tj. o 3,3% w porównaniu do końca 2023 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 37,9% (spadek o 1,2 p.p. w porównaniu do końca 2023 r.). Kredyty na nieruchomości, które na koniec czerwca 2024 r. wyniosły 20 736 080 tys. zł stanowiły 62,3% zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych. W strukturze kredytów mieszkaniowych 96,7% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 3,2% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 0,5 p.p.).

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec czerwca 2024 r. wyniósł 7 876 337 tys. zł, odnotowując wzrost o 1,4% w stosunku do grudnia 2023 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 6 382 712 tys. zł (wzrost o 6,0% w porównaniu do końca 2023 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 7,3% (wobec 6,8% na koniec 2023 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 2 559 010 tys. zł (wzrost o 33,3% w porównaniu do grudnia 2023 r.).



## Jakość portfela kredytowego

Wskaźnik udziału ekspozycji zakwalifikowanych do Fazy 3 w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu pozostał na niezmienionym poziomie w porównaniu do końca 2023 r. wyniósł 3,0% na koniec czerwca 2024 r. Pokrycie odpisami ekspozycji w Fazie 3 na koniec czerwca 2023 r. wyniosło 57,8% i spadło o 2,1 p.p. w porównaniu do końca 2023 r.

**Tabela 29. Pokrycie odpisami portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu**

tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	87 949 976	88 111 833	(161 857)	(0,2%)
Odpisy na należności	(2 461 677)	(2 517 317)	55 640	(2,2%)
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem</b>	<b>85 488 299</b>	<b>85 594 516</b>	<b>(106 217)</b>	<b>(0,1%)</b>
<b>Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości (Faza 1 i 2)</b>				
Zaangażowanie bilansowe brutto	85 310 275	85 471 034	(160 759)	(0,2%)
Odpis	(935 374)	(935 751)	377	(0,0%)
<b>Zaangażowanie bilansowe netto</b>	<b>84 374 901</b>	<b>84 535 283</b>	<b>(160 382)</b>	<b>(0,2%)</b>
<b>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3)</b>				
Zaangażowanie bilansowe brutto	2 639 701	2 640 799	(1 098)	(0,0%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 526 303)	(1 581 566)	55 263	(3,5%)
<b>Zaangażowanie bilansowe netto</b>	<b>1 113 398</b>	<b>1 059 233</b>	<b>54 165</b>	<b>5,1%</b>

Wskaźniki	30.06.2024	31.12.2023	zmiana
Udział ekspozycji Fazy 3 w portfelu brutto	3,0%	3,0%	0,0 p.p.
Pokrycie odpisami ekspozycji Fazy 3	57,8%	59,9%	(2,1 p.p.)

**Tabela 30. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu**

tys. zł	30.06.2024			31.12.2023		
	razem brutto	Faza 3	udział %	razem brutto	Faza 3	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	37 777 942	1 252 604	3,3%	37 934 568	1 210 104	3,2%
Rolnicy	7 876 337	436 740	5,5%	7 765 713	478 658	6,2%
Klienci indywidualni	33 290 248	761 406	2,3%	34 410 687	780 946	2,3%
- kredyty na nieruchomości	20 736 080	306 030	1,5%	21 986 449	313 433	1,4%
złotowe	20 053 443	171 487	0,9%	21 146 369	171 090	0,8%
walutowe	682 637	134 543	19,7%	840 080	142 343	16,9%
- kredyty gotówkowe	8 480 531	341 985	4,0%	8 217 733	361 676	4,4%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 073 637	113 391	2,8%	4 206 505	105 837	2,5%
Należności leasingowe	6 382 712	177 703	2,8%	6 023 019	157 463	2,6%
Sektor budżetowy	63 727	-	-	58 375	31	0,1%
Niebankowe podmioty finansowe	2 559 010	11 248	0,4%	1 919 471	13 597	0,7%
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>87 949 976</b>	<b>2 639 701</b>	<b>3,0%</b>	<b>88 111 833</b>	<b>2 640 799</b>	<b>3,0%</b>

## Sekurytyzacja portfela kredytów

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

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

Według stanu na 30 czerwca 2024 r. wartość portfela transakcji ujęta w bilansie i pozabilansowo wyniosła 1 260 mln zł.

Data zakończenia transakcji według umowy to 31 grudnia 2031 r.

Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej wystawionej przez Inwestora do kwoty 125 mln zł na datę 30 czerwca 2024 r.



Według stanu na 30 czerwca 2024 r., zawarcie Transakcji wpływa na wzrost skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) o 0,12 p.p. oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika wypłacalności TCR o 0,16 p.p. w odniesieniu do danych raportowanych Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

Bank pełnił rolę organizatora Transakcji.

### Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 30 czerwca 2024 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 145 932 197 tys. zł i była o 2 232 275 tys. zł, tj. o 1,5% niższa niż na koniec 2023 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 91,5% (wobec 92,0% na koniec 2023 r.).

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec Klientów. Ich udział na 30 czerwca 2024 r. wyniósł 86,0% i wzrósł w porównaniu do końca 2023 r. o 0,2 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zmniejszył się o 1 609 342 tys. zł, tj. o 1,3% w porównaniu do grudnia 2023 r. i wyniósł 125 565 489 tys. zł.

Kapitały własne Grupy według stanu na 30 czerwca 2024 r. wyniosły 13 609 050 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2023 r. o 5,8%, tj. o 747 775 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na 30 czerwca 2024 r. 8,5% (wobec 8,0% na koniec 2023 r.).

Tabela 31. Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	8 739 660	9 059 394	(319 734)	(3,5%)
Pochodne instrumenty finansowe	2 578 234	2 865 275	(287 041)	(10,0%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	1 703	(7 365)	9 068	(123,1%)
Zobowiązania wobec Klientów	125 565 489	127 174 831	(1 609 342)	(1,3%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	4 298 870	4 336 072	(37 202)	(0,9%)

tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania z tytułu leasingu	621 443	626 269	(4 826)	(0,8%)
Pozostałe zobowiązania	2 357 871	2 191 890	165 981	7,6%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	129 287	376 736	(247 449)	(65,7%)
Rezerwy	1 639 640	1 541 370	98 270	6,4%
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>145 932 197</b>	<b>148 164 472</b>	<b>(2 232 275)</b>	<b>(1,5%)</b>
Kapitał akcyjny	147 800	147 677	123	0,1%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	0	0,0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 040 016	3 525 056	514 960	14,6%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(530 929)	(566 754)	35 825	(6,3%)
Zyski zatrzymane	841 187	644 320	196 867	30,6%
- wynik z lat ubiegłych	(372 379)	(368 226)	(4 153)	1,1%
- wynik bieżącego okresu	1 213 566	1 012 546	201 020	19,9%
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>13 609 050</b>	<b>12 861 275</b>	<b>747 775</b>	<b>5,8%</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>159 541 247</b>	<b>161 025 747</b>	<b>(1 484 500)</b>	<b>(0,9%)</b>

### Zobowiązania wobec Klientów

Na koniec czerwca 2024 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 125 565 489 tys. zł i były niższe o 1 609 342 tys. zł, tj. o 1,3%, w porównaniu do końca 2023 r.

W układzie podmiotowym spadek dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na 30 czerwca 2024 r. wyniósł 65 437 980 tys. zł), których wolumen zmniejszył się o 3 464 500 tys. zł, tj. o 5,0%, w porównaniu do stanu na koniec 2023 r., głównie w wyniku spadku środków na rachunkach bieżących (o 7 046 668 tys. zł), który został częściowo zrekomensowany przez wzrost depozytów terminowych (o 3 637 726 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł 52,1% wobec 54,2% na koniec grudnia 2023 r.

Spadek wolumenów depozytowych został odnotowany również w grupie niebankowych podmiotów finansowych, których stan na koniec czerwca 2024 r. wynosił 5 123 116 tys. zł i był o 406 256 tys. zł, tj. o 7,3%, niższy w stosunku do końca roku ubiegłego.



Jednocześnie, wzrosły wolumeny zobowiązań instytucji sektora budżetowego (o 1 228 355 tys. zł, tj. o 51,4%) oraz Klientów indywidualnych (o 1 033 059 tys. zł, tj. o 2,1%) w stosunku do końca 2023 r. Udział depozytów Klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł 40,9% wobec 39,6% na koniec 2023 r.

Wykres 17. Zobowiązania wobec Klientów – struktura podmiotowa

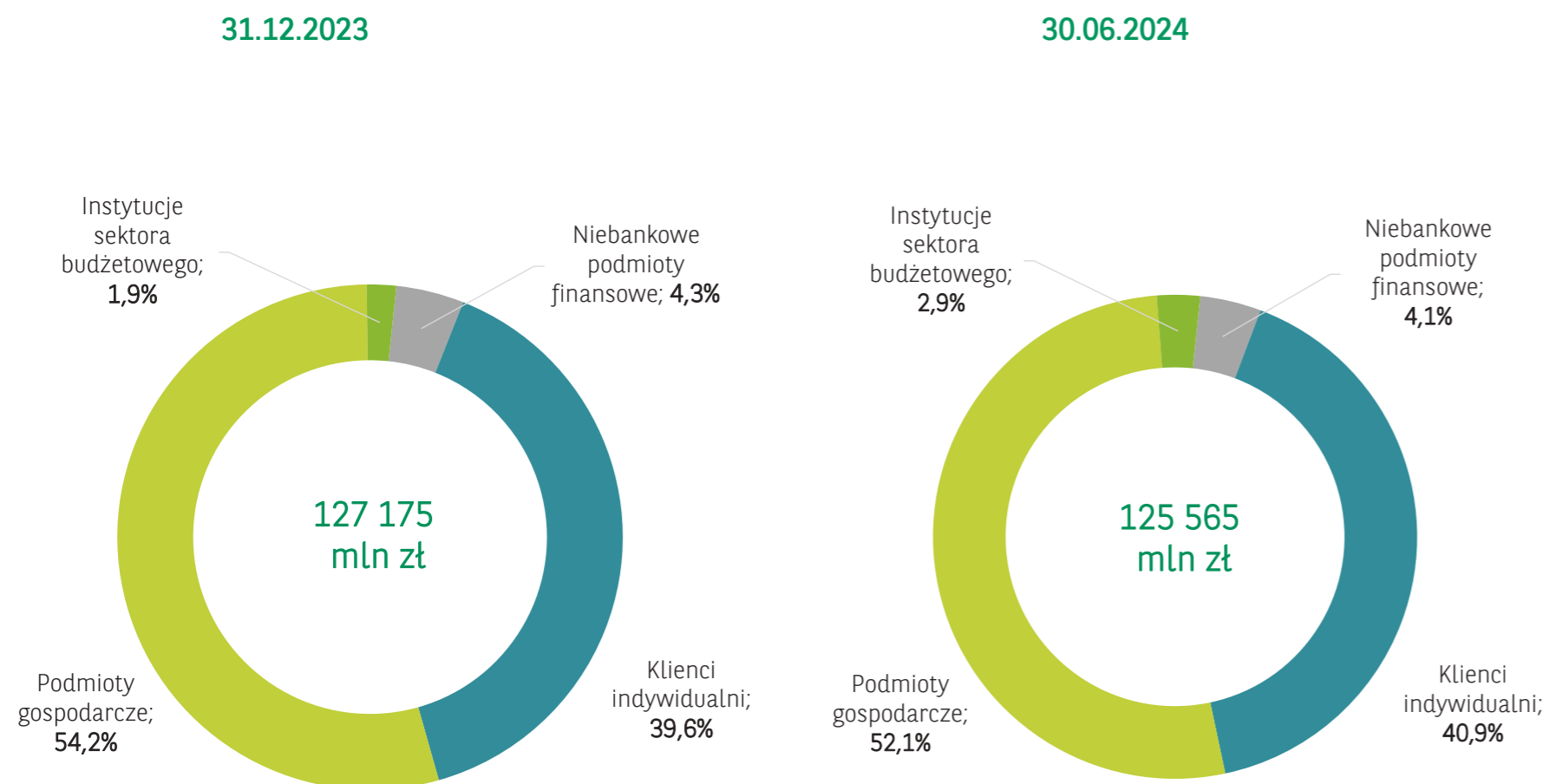


Tabela 32. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty

	30.06.2024		31.12.2023	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	78 537 827	62,5%	84 597 912	66,5%
Depozyty terminowe	45 552 769	36,3%	41 053 999	32,3%
Kredyty i pożyczki otrzymane	453 303	0,4%	460 893	0,4%
Inne zobowiązania	1 021 590	0,8%	1 062 027	0,8%

	30.06.2024		31.12.2023	
Zobowiązania wobec Klientów, w tym:	125 565 489	100,0%	127 174 831	100,0%
depozyty	125 112 186	99,6%	126 713 938	99,6%

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł na koniec czerwca 2024 r. 62,5%, odnotowując spadek o 4,0 p.p. w porównaniu do końca 2023 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 78 537 827 tys. zł i zmniejszyły się o 6 060 085 tys. zł, tj. o 7,2%. Na ten spadek wpłynęło zmniejszenie wolumenu podmiotów gospodarczych (o 7 046 668 tys. zł, tj. o 13,0%), częściowo zniwelowane wzrostem wolumenu Klientów indywidualnych (o 1 630 456 tys. zł, tj. o 6,3%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec Klientów w analizowanym okresie wyniósł 36,3% i wzrósł o 4,0 p.p. w porównaniu do końca 2023 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły o 4 498 770 tys. zł do poziomu 45 552 769 tys. zł, tj. o 11,0% w porównaniu do grudnia 2023 r.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec Klientów wyniósł 1,2% i pozostał na niezmiennym poziomie w porównaniu do końca 2023 r. Ich wolumen ogółem wyniósł 1 474 893 tys. zł.

### Kapitał własny

Według stanu na 30 czerwca 2024 r. kapitał własny Grupy wyniósł 13 609 050 tys. zł i był o 747 775 tys. zł, tj. o 5,8% wyższy niż na koniec 2023 r.

Zgodnie z Uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 16 kwietnia 2024 r., z zysku Banku po opodatkowaniu za 2023 r. (1 007 828 tys. zł) na dywidendę przeznaczono 503 998 zł, a pozostałą część w wysokości 503 830 tys. zł na kapitał rezerwowy.

### Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Tabela 33. Zobowiązania warunkowe

tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
<b>Udzielone zobowiązania warunkowe</b>	<b>47 176 188</b>	<b>50 888 418</b>	<b>(3 712 230)</b>	<b>(7,3%)</b>
zobowiązania dotyczące finansowania	31 574 706	34 470 777	(2 896 071)	(8,4%)
zobowiązania gwarancyjne	15 601 482	16 417 641	(816 159)	(5,0%)
<b>Otrzymane zobowiązania warunkowe</b>	<b>55 355 172</b>	<b>57 137 307</b>	<b>(1 782 135)</b>	<b>(3,1%)</b>



tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
zobowiązania o charakterze finansowym	8 109 698	8 176 478	(66 780)	(0,8%)
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	47 245 474	48 960 829	(1 715 355)	(3,5%)

### Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Kalkulacja adekwatności kapitałowej Banku i Grupy na dzień 30 czerwca 2024r. została dokonana przy zastosowaniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (CRR2).

Fundusze własne Grupy na 30 czerwca 2024 r. składały się z:

- kapitału podstawowego Tier I w wysokości 11 797 150 tys. zł wobec 11 214 650 tys. zł na koniec 2023 r.,
- kapitału Tier II w wysokości 3 533 687 tys. zł wobec 3 722 878 tys. zł na koniec 2023 r.

Kluczowe czynniki, które miały wpływ na poziom funduszy własnych w 2024 r.:

- włączenie do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I zweryfikowanego skonsolidowanego zysku netto wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. w kwocie 514 262 tys. zł (w konsekwencji decyzji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 16 kwietnia 2024 r. w sprawie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok obrotowy 2023);
- poprawa wyniku z niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody o 35 825 tys. zł;
- zmniejszenie korekty o 40 705 tys. zł w kapitale podstawowym Tier I związanej z odliczeniem wartości niematerialnych i prawnych z uwzględnieniem Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I;
- pomniejszenie funduszy własnych o odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR o wartości 17 800 tys. zł; korekta tworzona jest dla pozycji sekurytyzacyjnych kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) i art. 253 Rozporządzenia CRR;
- wzrost amortyzacji instrumentów zaliczanych do kapitału Tier II o 151 966 tys. zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 30 czerwca 2024 r. wyniosła 89 124 445 tys. zł i spadła o 490 671 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2023 r. Dominujący wpływ na tę zmianę miał spadek łącznych aktywów ważonych

ryzykiem (RWA) na ryzyko kredytowe (w tym uzysk z tytułu rozpoznania transakcji sekurytyzacji w Q1 2024) oraz wzrost łącznych aktywów ważonych ryzykiem (RWA) dla ryzyka operacyjnego.

W efekcie powyższych zmian współczynniki kapitałowe Grupy poprawiły się. Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 30 czerwca 2024 r. wyniósł 17,20% i wzrósł w stosunku do 31 grudnia 2023 r. o 0,53 p.p. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na 30 czerwca 2024 r. były identyczne i wyniosły 13,24% (wzrost w stosunku do końca 2023 r. o 0,73 p.p.).

Tabela 34. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy

tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	zmiana r/r	
			tys. zł	%
<b>Kapitał podstawowy (Tier I)</b>				
- kapitał akcyjny	147 800	147 677	123	0,1%
- kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
- kapitał rezerwowy	5 195 913	4 699 563	496 350	10,6%
- fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	0	0,0%
- wartości niematerialne	(453 857)	(498 045)	44 187	(8,9%)
- inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	(979 174)	(1 021 015)	41 841	(4,1%)
<b>Razem kapitał podstawowy (Tier I)</b>	<b>11 797 150</b>	<b>11 214 650</b>	<b>582 501</b>	<b>5,2%</b>
<b>Fundusze uzupełniające (Tier II)</b>				
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	3 533 687	3 722 878	(189 191)	(5,1%)
<b>Razem fundusze własne</b>	<b>15 330 837</b>	<b>14 937 528</b>	<b>393 309</b>	<b>2,6%</b>
<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu</b>				
- ryzyka kredytowego	76 769 555	78 760 653	(1 991 098)	(2,5%)
- ryzyka rynkowego	1 511 713	1 470 850	40 864	2,8%
- ryzyka operacyjnego	10 791 753	9 346 897	1 444 856	15,5%
- korekty wyceny kredytowej	51 424	36 717	14 707	40,1%
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>89 124 445</b>	<b>89 615 117</b>	<b>(490 671)</b>	<b>(0,5%)</b>



Wskaźniki kapitałowe Grupy	30.06.2024	31.12.2023	zmiana
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,20%	16,67%	+0,53 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	13,24%	12,51%	+0,73 p.p.

### Minimalne wymagania kapitałowe

Minimalne poziomy współczynników wypłacalności Banku i Grupy wynikają z następujących regulacji zewnętrznych:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r.: 4,5% dla CET1, 6% dla Tier 1 oraz 8% dla TCR,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym (Dz.U. 2015 poz. 1513 z późn. zmianami):
  - bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% (bez zmian w stosunku do 2023 r.),
  - bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (bez zmian w stosunku do 2023 r.),
  - bufor antycykliczny - wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 30 czerwca 2024 r., wyniósł 0%. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy, wyznaczany jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy się znajdują, wyniósł na dzień 30 czerwca 2024 r. 1 p.b. Na wartość wskaźnika wpływ miały przede wszystkim ekspozycje w Holandii, gdzie wskaźnik bufora antycyklicznego wyniósł 2%.
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939): narzut kapitałowy zalecany w ramach Filara II (P2G) - Komisja Nadzoru Finansowego pismem z 13 grudnia 2023 r. zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 0,70 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,67 p.p. na poziomie skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych oraz o wymóg połączonego bufora. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W rezultacie opisanych powyżej wymogów minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF w ujęciu skonsolidowanym wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Grupy	30.06.2024	31.12.2023	zmiana
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,93%	7,93%	0,00 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	9,43%	9,43%	0,00 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	11,43%	11,43%	0,00 p.p.

Na koniec czerwca 2024 r. wszystkie współczynniki wypłacalności Grupy były wyższe od minimalnych wymogów o:

- 5,31 p.p. dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 3,81 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I,
- 5,77 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego.

### Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

20 czerwca 2023 r., Bank otrzymał pismo z BFG dotyczące wspólnej decyzji organów przymusowej restrukturyzacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL). Wspólna decyzja wskazuje, że w grupowym planie przymusowej restrukturyzacji przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy w przypadku wszczęcia przymusowej restrukturyzacji (z ang. Single Point of Entry, SPE). Preferowanym narzędziem przymusowej restrukturyzacji dla Banku jest instrument umorzenia lub konwersji zobowiązań (z ang. open bank bail-in).

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

31 maja 2024 r. Bank otrzymał zaktualizowane pismo z BFG dotyczące wymogu MREL. Wymóg ten dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 16,02% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko („TREA”) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”). Wymóg ten obowiązuje od 31 maja 2024 r.

Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD2. Zgodnie z decyzją część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowanych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą. Bank wypełnia ten wymóg. Jednocześnie BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (CET1) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora (CBR) nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TREA. Zasada ta nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TEM.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na 30 czerwca 2024 r.

Współczynniki MREL	wymóg na 30.06.2024	wymóg na 30.06.2024 z uwzględnieniem CBR	30.06.2024	31.12.2023
TREA	16,02%	18,78%	22,34%	21,74%
TEM	5,91%	5,91%	11,00%	11,02%





## Wskaźniki finansowe

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) Grupy obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w I półroczu 2024 r. 18,3% i był o 2,3 p.p. wyższy niż w I półroczu 2023 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 1,5% i wzrosła w porównaniu z I półroczem 2023 r. o 0,2 p.p. Na poprawę wskaźników zwrotu wpłynął przede wszystkim wzrost wyniku z działalności bankowej oraz niższy negatywny wpływ ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami mieszkaniowymi. Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) Grupy obliczony z wyeliminowaniem wpływu wakacji kredytowych (znormalizowany) wyniósłby w I półroczu 2024 r. 20,7% i byłby o 5,4 p.p. wyższy w porównaniu do wskaźnika w I półroczu 2023 r. (15,4%). W przypadku stopy zwrotu z aktywów (ROA) wskaźnik wyniósłby 1,7%, tj. byłby o 0,5 p.p. wyższy niż w I półroczu 2023 r.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 47,4% (poziom o 4,9 p.p. wyższy w porównaniu z I półroczem 2023 r.). Zmiana ta była rezultatem widocznego w I półroczu 2024 r. wzrostu bazy kosztowej wynikającego z wpływu procesów inflacyjnych i realizowanych inwestycji oraz nieznacznie wyższych kosztów regulacyjnych.

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 3,3% (bez zmian w porównaniu do I półrocza 2023 r.). Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wyniosłaby 3,6% (+0,3 p.p. w porównaniu do I półrocza 2023 r.).

Zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają dobrą sytuację płynnościową obserwowaną w I półroczu 2024 r. i I półroczu 2023 r.

**Tabela 35. Wskaźniki finansowe**

	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	zmiana r/r
Stopa zwrotu z kapitału	18,3%	8,2%	16,0%	+2,3 p.p.
Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana	20,7%	7,7%	15,4%	+5,4 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów	1,5%	0,7%	1,3%	+0,2 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana	1,7%	0,6%	1,3%	+0,5 p.p.
Marża odsetkowa netto	3,3%	3,4%	3,3%	(0,0 p.p.)
Koszty/Dochody	47,4%	42,5%	42,5%	+4,9 p.p.
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK, kosztów integracji i wpływu wakacji kredytowych	41,1%	41,1%	39,3%	+1,9 p.p.
Koszty ryzyka kredytowego	(0,20%)	(0,04%)	0,12%	(0,32 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane	(0,26%)	(0,07%)	0,09%	(0,35 p.p.)
Kredyty netto/Depozyty	68,8%	68,1%	74,1%	(5,4%)
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania	64,7%	64,0%	70,7%	(6,0%)



## Alternatywne Pomiar 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 36. Alternatywne Pomiar Wyników

tys. zł / %	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	Definicje i założenia
Zysk netto	1 213 566	1 012 546	947 632	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie lata
<b>Średni kapitał własny razem</b>	<b>13 318 903</b>	<b>12 370 956</b>	<b>11 954 191</b>	<b>Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 3 ostatnich kwartałów dla półrocza i 5 ostatnich kwartałów dla pełnego roku (kategoria sprawozdania z sytuacji finansowej ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)</b>
Stopa zwrotu z kapitału	18,3%	8,2%	16,0%	Relacja zysku netto do średniego kapitału własnego razem
<b>Zysk netto znormalizowany</b>	<b>1 377 996</b>	<b>967 411</b>	<b>929 812</b>	<b>Kategoria skonsolidowanego rachunku zysków i strat skorygowana o negatywny wpływ wakacji kredytowych (I półrocze 2024: -203 000 tys. zł, 2023: +55 722 tys. zł, I półrocze 2023: +22 000 tys. zł; patrz rozdział Skonsolidowany rachunek zysków i strat). Wpływ wakacji kredytowych na zysk netto oszacowany z zastosowaniem stopy podatku dochodowego 19%</b>
Średni kapitał własny razem znormalizowany	13 358 668	12 496 227	12 186 931	Średni kapitał własny razem skorygowany analogicznie jak zysk netto znormalizowany, korekty dokonane dla każdego kwartału
<b>Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana</b>	<b>20,7%</b>	<b>7,7%</b>	<b>15,4%</b>	<b>Relacja zysku netto znormalizowanego do średniego kapitału własnego razem znormalizowanego</b>
Średnie aktywa razem	159 802 371	152 411 341	148 644 366	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 3 ostatnich kwartałów dla półrocza i 5 ostatnich kwartałów dla pełnego roku (kategoria sprawozdania z sytuacji finansowej ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
<b>Stopa zwrotu z aktywów</b>	<b>1,5%</b>	<b>0,7%</b>	<b>1,3%</b>	<b>Relacja zysku netto do średnich aktywów razem</b>
Średnie aktywa razem znormalizowane	159 842 136	152 536 612	148 877 106	Średnie aktywa razem skorygowane analogicznie jak zysk netto znormalizowany, korekty dokonane dla każdego kwartału
<b>Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana</b>	<b>1,7%</b>	<b>0,6%</b>	<b>1,3%</b>	<b>Relacja zysku netto znormalizowanego do średnich aktywów razem znormalizowanych</b>
Wynik z tytułu odsetek	2 621 519	5 225 427	2 439 313	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie okresy
<b>Marża odsetkowa netto</b>	<b>3,3%</b>	<b>3,4%</b>	<b>3,3%</b>	<b>Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów razem</b>
Koszty	1 724 480	3 095 535	1 510 286	Suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji (kategorie rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
<b>Wynik z działalności bankowej (dochody)</b>	<b>3 638 148</b>	<b>7 282 798</b>	<b>3 552 289</b>	<b>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.)</b>
Koszty/Dochody	47,4%	42,5%	42,5%	Relacja kosztów do dochodów



tys. zł / %	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	Definicje i założenia
<b>Koszty/Dochody bez BFG, SOBK, kosztów integracji i wpływu wakacji kredytowych</b>	<b>41,1%</b>	<b>41,1%</b>	<b>39,3%</b>	<b>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. (I półrocze 2024: 143 992 tys. zł, 2023: 124 184 tys. zł, I półrocze 2023: 124 184 tys. zł). Dochody w I półroczu 2024 zostały skorygowane o kwotę 203 000 tys. zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych, w 2023 o kwotę 55 722 tys. zł pozytywnego wpływu wakacji kredytowych, w I półroczu 2023 o kwotę 22 000 tys. zł pozytywnego wpływu wakacji kredytowych; (patrz rozdział Skonsolidowany rachunek zysków i strat).</b>
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(88 085)	(34 369)	51 350	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie okresy
<b>Średni stan kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>88 069 833</b>	<b>89 280 552</b>	<b>89 835 519</b>	<b>Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 3 ostatnich kwartałów dla półrocza i 5 ostatnich kwartałów dla pełnego roku (kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)</b>
Koszty ryzyka kredytowego	(0,20%)	(0,04%)	0,12%	Relacja wyniku odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
<b>Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe znormalizowany</b>	<b>(112 455)</b>	<b>(60 885)</b>	<b>40 760</b>	<b>Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe skorygowany o wpływ sprzedaży portfeli kredytów niepracujących (I półrocze 2024: +24 370 tys. zł, 2023: +26 516 tys. zł, I półrocze 2023: +10 590 tys. zł)</b>
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane	(0,26%)	(0,07%)	0,09%	Relacja wyniku odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe znormalizowanego, do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
<b>Kredyty netto</b>	<b>86 035 788</b>	<b>86 248 098</b>	<b>87 049 821</b>	<b>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</b>
Depozyty	125 112 186	126 713 938	117 435 582	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
<b>Kredyty netto/Depozyty</b>	<b>68,8%</b>	<b>68,1%</b>	<b>74,1%</b>	<b>Relacja kredytów netto do depozytów</b>
Kredyty i pożyczki z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3)	2 639 701	2 640 799	2 744 677	Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.
<b>Kredyty i pożyczki udzielone Klientom brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>87 949 976</b>	<b>88 111 833</b>	<b>88 994 720</b>	<b>Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</b>
Udział należności z rozpoznaną utratą wartości (wskaźnik udziału Fazy 3)	3,0%	3,0%	3,1%	Relacja Kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3) do Kredytów i pożyczek udzielonych Klientom brutto wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, na koniec okresu
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości (dla należności Fazy 3)</b>	<b>1 526 303</b>	<b>1 581 566</b>	<b>1 655 344</b>	<b>Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</b>
Pokrycie odpisami należności z utratą wartości (Faza 3)	57,8%	59,9%	60,3%	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 30 czerwca 2024 r. depozyty Klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 67 513 217 tys. zł i były o 1 358 662 tys. zł, tj. o 2,1%, wyższe w porównaniu do stanu na koniec 2023 r. Zarówno środki na rachunkach bieżących, jak i rachunkach oszczędnościowych zwiększyły się odpowiednio o 1 085 204 tys. zł (tj. o 3,5%) i 1 062 052 tys. zł (tj. o 11,4%). Depozyty terminowe spadły o 891 119 tys. zł, tj. o 3,5% w porównaniu do końca 2023 r.

W strukturze terminowej portfela depozytowego dominują rachunki bieżące, których udział wyniósł 47,0% na koniec półrocza 2024 r. (+0,7 p.p. w porównaniu do końca 2023 r.). Udział rachunków oszczędnościowych wzrósł o 1,3 p.p. do poziomu 15,4%, przy jednoczesnym spadku udziału depozytów terminowych (o 2,1 p.p. do 36,8%).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym na 30 czerwca 2024 r. wyniosła 43 072 445 tys. zł, co oznacza spadek o 1 171 391 tys. zł, (tj. o 2,6%), w stosunku do końca 2023 r. Wartościowo największy spadek dotyczył kredytów mieszkaniowych o 1 249 009 tys. zł, tj. o 5,8%. Kredyty inwestycyjne zmniejszyły się o 346 026 tys. zł, tj. o 6,9%.

Na spadek kredytów mieszkaniowych netto w dłuższej perspektywie istotny wpływ miało rozpoznanie w drugiej połowie 2022 r. negatywnego wpływu Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (wakacje kredytowe). Na zmniejszenie wartości portfela w PLN w porównaniu do końca 2023 r. wpłynęło przede wszystkim ograniczenie sprzedaży będące konsekwencją przyjęcia przez Bank bardziej selektywnej polityki udzielania kredytów mieszkaniowych.

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych brutto (wycofanych z oferty w latach 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 682 637 tys. zł (na koniec 2023 r. 840 080 tys. zł). Kredyty udzielone w CHF stanowiły 96,7% tego portfela. Zmniejszenie wartości portfela było efektem spłat, zawierania ugód z Klientami, umocnienia PLN w stosunku do CHF (kurs spadł z 4,6828 na koniec 2023 r. do 4,4813 na koniec I półrocza 2024 r.) oraz zmiany zasad rachunkowości związanych z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF. Wartość portfela wyrażona w CHF zmniejszyła się w porównaniu do końca 2023 r. o 15,4%.

<sup>1</sup> Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2022 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją

Tabela 37. Depozyty i kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej<sup>1</sup>

tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	31 697 855	30 612 650	1 085 204	3,5%
Rachunki oszczędnościowe	10 418 156	9 356 104	1 062 052	11,4%
Depozyty terminowe	24 872 538	25 763 657	(891 119)	(3,5%)
Lokaty overnight	524 669	422 144	102 525	24,3%
<b>Rachunki i depozyty</b>	<b>67 513 217</b>	<b>66 154 555</b>	<b>1 358 662</b>	<b>2,1%</b>
Kredyty konsumpcyjne	11 222 625	11 057 350	165 275	1,5%
Kredyty inwestycyjne	4 668 581	5 014 606	(346 026)	(6,9%)
Kredyty w rachunku bieżącym	3 977 418	3 612 918	364 499	10,1%
Kredyty mieszkaniowe	20 441 885	21 690 894	(1 249 009)	(5,8%)
Należności leasingowe	1 910 386	1 993 169	(82 784)	(4,2%)
Karty kredytowe	848 724	871 731	(23 007)	(2,6%)
Inne kredyty	2 826	3 166	(340)	(10,7%)
<b>Kredyty i pożyczki (netto)</b>	<b>43 072 445</b>	<b>44 243 835</b>	<b>(1 171 391)</b>	<b>(2,6%)</b>

#### Wynik brutto

W I półroczu 2024 r. segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej wypracował wynik brutto w wysokości 341 984 tys. zł (wobec 128 828 tys. zł w I połowie 2023 r.), co oznacza wzrost o 213 156 tys. zł, tj. o 165,5% r/r, przed wszystkim w związku z niższym negatywnym wynikiem z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w porównaniu z analogicznym okresem 2023 r. (o 379 640 tys. zł, tj. o 64,3%).

W I półroczu 2024 r. wynik z działalności bankowej wyniósł 1 751 241 tys. zł i był o 67 801 tys. zł, tj. o 3,7%, niższy w porównaniu z analogicznym okresem 2023 r. Największy wartościowo spadek dotyczył wyniku z działalności handlowej i

obowiązującą w 2023 r. Wolumen depozytów nie zawiera sald niektórych instytucji kredytowych, które w sprawozdawczości zarządczej traktowane są jako depozyty międzybankowe, natomiast w sprawozdawczości finansowej ujęte są w depozytach Klientów; ponadto salda nie zawierają odsetek naliczonych niezapadłych.



pozostałej (o 62 297 tys. zł, tj. o 71,6% r/r). Wynik z tytułu odsetek zmniejszył się o 16 961 tys. zł, tj. o 1,2% r/r. m.in. z uwagi na rozpoznanie w I półroczu 2024 r. negatywnego wpływu kosztów wakacji kredytowych w kwocie 203 000 tys. zł.

Wynik z działalności bankowej stanowił 48,1% wyniku Grupy w analizowanym okresie. Obszar Personal Finance wypracował 25,2% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej (wzrost o 1,4 p.p. r/r).

Segment Bankowości Detalicznej zanotował w I półroczu 2024 r. nieznaczny spadek liczby Klientów o 10 tys. tj. o 0,2% r/r.

**Tabela 38. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej<sup>2</sup>**

tys. zł	6 miesięcy	6 miesięcy	zmiana	
	do 30.06.2024	do 30.06.2023	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 379 142	1 396 103	(16 961)	(1,2%)
Wynik z tytułu prowizji	347 434	335 977	11 457	3,4%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	24 665	86 962	(62 297)	(71,6%)
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>1 751 241</b>	<b>1 819 042</b>	<b>(67 801)</b>	<b>(3,7%)</b>
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	(23 296)	(43 470)	20 174	(46,4%)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(210 772)	(590 412)	379 640	(64,3%)
Koszty działania i amortyzacja	(639 713)	(600 783)	(38 930)	6,5%
Alokacja kosztów	(442 560)	(369 889)	(72 671)	19,6%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>434 900</b>	<b>214 488</b>	<b>220 412</b>	<b>102,8%</b>
Podatek od instytucji finansowych	(92 916)	(85 660)	(7 256)	8,5%
<b>Wynik brutto segmentu</b>	<b>341 984</b>	<b>128 828</b>	<b>213 156</b>	<b>165,5%</b>

## Gwarancje bankowe

W I półroczu 2024 r. Bank wystawił 10 gwarancji bankowych na zlecenia Klientów Obszaru Bankowości Biznesowej na łączną kwotę 1,3 mln zł.

<sup>2</sup> Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 r.

## Obszar Bankowości Korporacyjnej oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw

### Wolumeny komercyjne

#### Bankowość Korporacyjna

Według stanu na 30 czerwca 2024 r. depozyty Klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 40 700 922 tys. zł i były o 2 333 631 tys. zł, tj. o 5,4% niższe niż na koniec 2023 r. W strukturze portfela znacząco zwiększył się udział depozytów terminowych (z 21,8% na koniec 2023 r. do 32,6% na koniec I połowy 2024 r.), przy jednoczesnym spadku udziału rachunków bieżących (z 77,4% na koniec 2023 r. do 65,6% na koniec I półrocza 2024 r.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na koniec I półrocza 2024 r. 28 863 608 tys. zł i zwiększyła się o 1 041 289 tys. zł, tj. o 3,7%, w porównaniu do stanu na koniec 2023 r. Największy wartościowo wzrost dotyczył kredytów w rachunku bieżącym (o 627 518 tys. zł) i kredytów inwestycyjnych (o 358 295 tys. zł).

**Tabela 39. Depozyty i kredyty Bankowości Korporacyjnej<sup>3</sup>**

tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	26 704 622	33 288 556	(6 583 934)	(19,8%)
Rachunki oszczędnościowe	10 144	7 044	3 101	44,0%
Depozyty terminowe	13 252 730	9 376 501	3 876 229	41,3%
Lokaty overnight	733 425	362 452	370 973	102,4%
<b>Rachunki i depozyty</b>	<b>40 700 922</b>	<b>43 034 553</b>	<b>(2 333 631)</b>	<b>(5,4%)</b>
Kredyty inwestycyjne	17 370 764	17 012 469	358 295	2,1%
Kredyty w rachunku bieżącym	9 325 775	8 698 256	627 518	7,2%
Należności leasingowe	1 984 651	1 986 263	(1 613)	(0,1%)
Factoring	180 290	121 038	59 252	49,0%
Inne kredyty	2 129	4 293	(2 164)	(50,4%)
<b>Kredyty i pożyczki (netto)</b>	<b>28 863 608</b>	<b>27 822 320</b>	<b>1 041 289</b>	<b>3,7%</b>

<sup>3</sup> 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 31.12.2023 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2024 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 30 czerwca 2024 r. depozyty Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 16 559 067 tys. zł i były o 578 699 tys. zł, tj. o 3,4%, niższe niż na koniec 2023 r. Największy wartościowo spadek dotyczył rachunków bieżących o 1 413 100 tys. zł, tj. o 10,2%, w porównaniu do stanu na koniec 2023 r., częściowo zniwelowany wzrostem o 835 774 tys. zł, tj. o 25,7%, depozytów terminowych. Rachunki bieżące stanowiły 74,9% depozytów Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw i ich udział zmniejszył się z 80,6% na koniec 2023 r., przy jednoczesnym wzroście udziału depozytów terminowych z 19,0% na koniec 2023 r. do 24,7% na koniec I półrocza 2024 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosła 6 434 789 tys. zł na 30 czerwca 2024 r. i zmniejszyła się o 385 769 tys. zł, tj. o 5,7%, w porównaniu do stanu na koniec 2023 r. Największy wartościowo spadek dotyczył kredytów inwestycyjnych (o 289 541 tys. zł) i należności leasingowych (o 99 121 tys. zł).

**Tabela 40. Depozyty i kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw<sup>4</sup>**

tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	12 398 551	13 811 651	(1 413 100)	(10,2%)
Rachunki oszczędnościowe	59 072	57 902	1 170	2,0%
Depozyty terminowe	4 086 157	3 250 384	835 774	25,7%
Lokaty overnight	15 287	17 830	(2 543)	(14,3%)
<b>Rachunki i depozyty</b>	<b>16 559 067</b>	<b>17 137 767</b>	<b>(578 699)</b>	<b>(3,4%)</b>
Kredyty inwestycyjne	3 082 342	3 371 884	(289 541)	(8,6%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 795 107	2 792 121	2 985	0,1%
Należności leasingowe	554 965	654 086	(99 121)	(15,2%)
Factoring	284	286	(2)	(0,8%)
Inne kredyty	2 091	2 181	(90)	(4,1%)
<b>Kredyty i pożyczki (netto)</b>	<b>6 434 789</b>	<b>6 820 558</b>	<b>(385 769)</b>	<b>(5,7%)</b>

<sup>4</sup> 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 31.12.2023 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2024 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 I półroczu 2024 r. wypracował zysk brutto w wysokości 714 910 tys. zł (wobec 742 771 tys. zł w I połowie 2023 r., co oznacza nieznaczny spadek o 3,8% r/r). Spadek wyniku brutto był spowodowany głównie wyższymi (o 55 701 tys. zł, tj. o 26,7% r/r) kosztami działania i amortyzacji oraz niższym dodatnim wynikiem odpisów z tytułu utraty wartości (o 53 133 tys. zł, tj. o 99,0% r/r).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej wyniósł 1 150 041 tys. zł i był wyższy o 113 479 tys. zł, tj. o 10,9% w porównaniu do I połowy 2023 r., w rezultacie wzrostu wyniku z tytułu odsetek o 137 217 tys. zł, tj. o 21,2% r/r.

Wynik ten stanowił w analizowanym okresie 31,6% wyniku z działalności bankowej Grupy.

**Tabela 41. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej<sup>5</sup>**

tys. zł	6 miesięcy		zmiana	
	do 30.06.2024	do 30.06.2023	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	783 190	645 973	137 217	21,2%
Wynik z tytułu prowizji	184 886	185 275	(389)	(0,2%)
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	181 965	205 314	(23 349)	(11,4%)
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>1 150 041</b>	<b>1 036 562</b>	<b>113 479</b>	<b>10,9%</b>
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	530	53 663	(53 133)	(99,0%)
Koszty działania i amortyzacja	(264 500)	(208 799)	(55 701)	26,7%
Alokacja kosztów	(108 879)	(83 758)	(25 121)	30,0%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>777 192</b>	<b>797 668</b>	<b>(20 476)</b>	<b>(2,6%)</b>
Podatek od instytucji finansowych	(62 282)	(54 897)	(7 385)	13,5%
<b>Wynik brutto segmentu</b>	<b>714 910</b>	<b>742 771</b>	<b>(27 861)</b>	<b>(3,8%)</b>

<sup>5</sup> Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r.



## Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w I półroczu 2023 r. wypracował zysk brutto w wysokości 220 712 tys. zł (wobec 204 137 tys. zł w I połowie 2023 r., co oznacza wzrost o 16 575 tys. zł, tj. o 8,1% r/r).

Zanotowano poprawę wyniku z tytułu odsetek o 79 430 tys. zł, tj. o 34,6%, podczas gdy wynik z tytułu prowizji i wynik z działalności handlowej i pozostałej były niższe odpowiednio o 6 115 tys. zł (tj. o 8,4%) i 2 043 tys. zł (tj. o 4,7%) w porównaniu do analogicznego okresu 2023 r.

Negatywnie na wynik brutto wpłynęły wyższe koszty działania i amortyzacji (o 3 429 tys. zł, tj. o 4,9%) i spadek dodatniego wyniku odpisów z tytułu utraty wartości (o 35 056 tys. zł, tj. o 91,9%).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w I półroczu 2024 r. wyniósł 415 873 tys. zł i był wyższy o 20,8% w porównaniu do analogicznego okresu 2023 r. Wynik ten stanowił w analizowanym okresie 11,4% wyniku z działalności bankowej Grupy.

**Tabela 42. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw<sup>6</sup>**

tys. zł	6 miesięcy		zmiana	
	do 30.06.2024	do 30.06.2023	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	308 890	229 460	79 430	34,6%
Wynik z tytułu prowizji	66 809	72 924	(6 115)	(8,4%)
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	40 174	41 793	(1 619)	(3,9%)
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>415 873</b>	<b>344 177</b>	<b>71 696</b>	<b>20,8%</b>
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	3 091	38 147	(35 056)	(91,9%)
Koszty działania i amortyzacja	(73 544)	(70 115)	(3 429)	4,9%
Alokacja kosztów	(111 775)	(95 485)	(16 290)	17,1%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>233 645</b>	<b>216 724</b>	<b>16 921</b>	<b>7,8%</b>
Podatek od instytucji finansowych	(12 933)	(12 587)	(346)	2,7%
<b>Wynik brutto segmentu</b>	<b>220 712</b>	<b>204 137</b>	<b>16 575</b>	<b>8,1%</b>

<sup>6</sup> Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r.

## Gwarancje bankowe

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

W I półroczu 2024 r. Bank na zlecenia Klientów:

- **Obszaru Bankowości Korporacyjnej:** wystawił 2 951 gwarancji bankowych na łączną kwotę 1 274,3 mln zł, otworzył 517 akredytyw importowych na łączną kwotę 279,3 mln zł oraz obsłużył 146 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 531,8 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów;
- **Obszaru Bankowości MŚP:** wystawił 356 gwarancji bankowych na łączną kwotę 112,7 mln zł, otworzył 42 akredytywy importowe na łączną kwotę 11,2 mln zł oraz obsłużył 26 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 16,5 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów.



# Zarządzanie ryzykiem

System zarządzania ryzykiem

Podstawowe rodzaje ryzyka

89

91



*Wioletta Gągol, Business Analysis Lead Expert*





## System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest częścią ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Poza wymaganiami regulacyjnymi, Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem:

- zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością,
- wsparcie realizacji strategii biznesowej poprzez skuteczną kontrolę poziomu ryzyka i jego utrzymanie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko,
- odzwierciedlenie przyjętej przez Bank postawy wobec ryzyka oraz kultury ryzyka,
- pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, w tym zabezpieczenie ewentualnych strat poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne,
- ograniczenie ryzyka poprzez określenie systemu limitów i zasad postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- określenie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w oparciu o schemat trzech niezależnych linii obrony, wykorzystywanych do określenia ról i zakresów odpowiedzialności w celu osiągnięcia efektywnego nadzoru i organizacji zarządzania ryzykiem w Banku:

- **pierwszą linię obrony** stanowią jednostki biznesowe, które są odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym przestrzeganie mechanizmów kontrolnych,
- **drugą linię obrony** stanowią wyznaczone jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, Obszaru Finansów, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Prawnego które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii,
- **trzecią linię obrony** stanowi działalność Pionu Audytu Wewnętrznego, który dokonuje niezależnych ocen działań związanych z zarządzaniem ryzykiem realizowanych zarówno przez pierwszą, jak i drugą linię obrony.

Naczelną rolę w systemie zarządzania ryzykiem w Banku pełni Zarząd Banku, który określa strategię zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko i przyjmuje polityki zarządzania ryzykiem, jak również ustala limity dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w dokumencie Strategia zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A. zdefiniowanym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu ds. Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking, Komitetu Ryzyka Personal

Finance, Komitetu Kredytowego, Komitetu Kredytów Trudnych, Komitetu TAC/NAC oraz Komitetu Kontroli Wewnętrznej), Obszaru Ryzyka, 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 związane z tym ryzyko, zapewniając, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka w działalności Banku są mierzone i ograniczane. Bank dąży do identyfikacji i oceny zagrożeń wynikających z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, które mogłyby mieć istotny wpływ na stabilność finansową Banku.

Identyfikacja ryzyk potencjalnie materialnych polega na wyodrębnieniu zagrożeń oraz potencjalnych ryzyk, które mogą zaistnieć w przyszłości z odpowiednią dozą prawdopodobieństwa.

Proces zarządzania ryzykiem ma za zadanie:

- zabezpieczyć Bank przed materializacją ryzyka,
- zapewnić adekwatną ocenę potrzeb kapitałowych, niezbędnych dla zidentyfikowanych ryzyk.

Proces identyfikacji ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie.

Ocena poziomu istotności rozpoznanych w procesie identyfikacji ryzyk obejmuje:

- zdefiniowanie pojęcia istotności ryzyk,
- zdefiniowanie czynników determinujących istotność ryzyk,
- przeprowadzenie oceny istotności ryzyk,
- sporządzenie raportu z przeprowadzonej oceny.

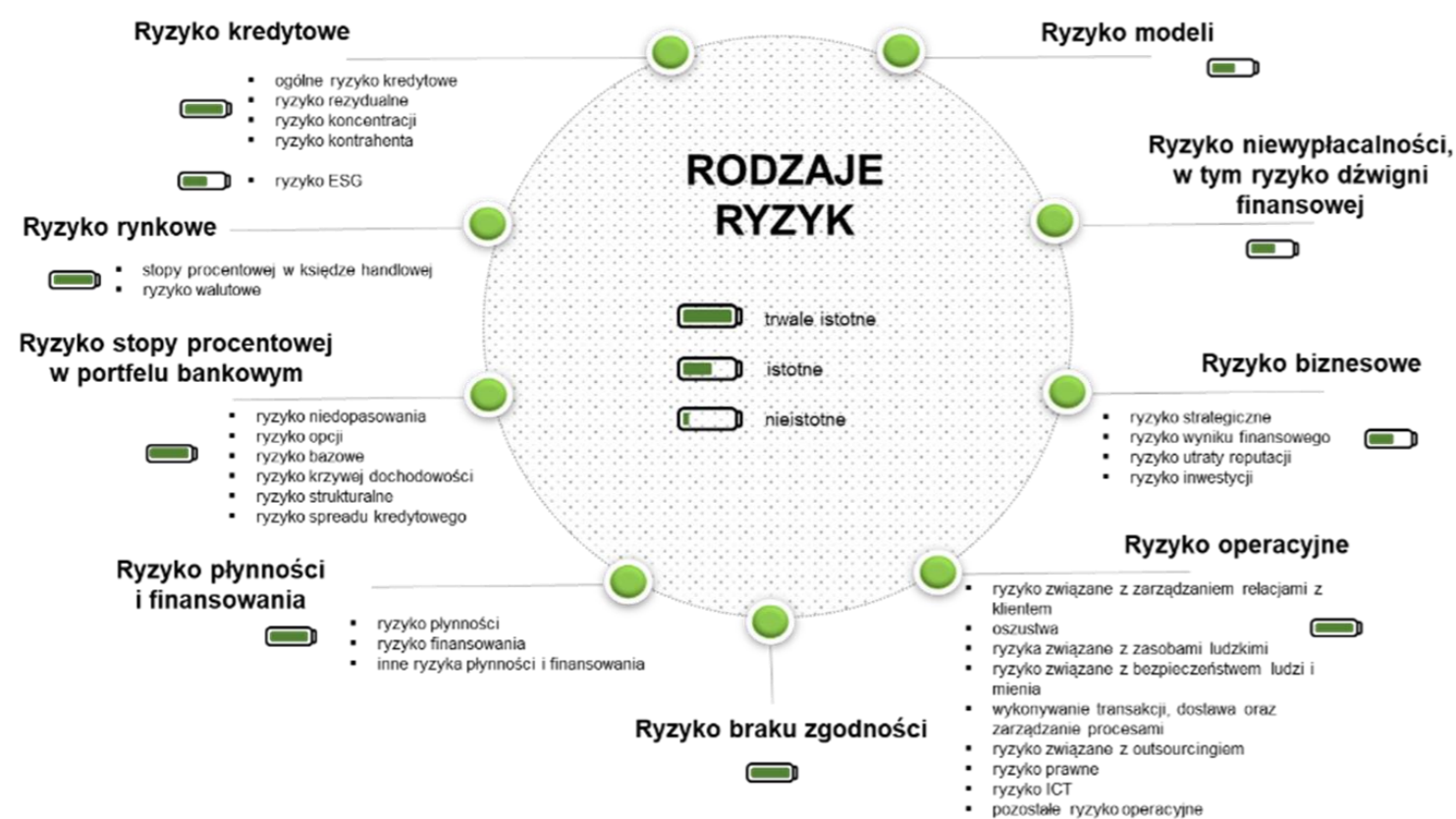
Proces oceny istotności ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie.



Bank identyfikuje następujące typy ryzyk:

- trwale istotne – nieodłącznie związane z profilem prowadzonej działalności (nie wymagają przeprowadzania okresowej oceny istotności),
- istotne:
- ryzyka w stosunku, do których Bank ponosił w przeszłości koszty związane z ich realizacją,
- ekspozycja na ryzyko, dotkliwość strat oraz brak odpowiednich procesów i procedur mitygacji ryzyka narażają Bank na poniesienie nieoczekiwanych strat finansowych (ryzyka, dla których ocena istotności jest na poziomie co najmniej średnim),
- nieistotne – ryzyka, dla których ocena istotności jest na poziomie niskim.

W wyniku procesu identyfikacji ryzyk i oceny istotności przeprowadzonego w 2023 r. struktura zidentyfikowanych ryzyk przedstawia się następująco:



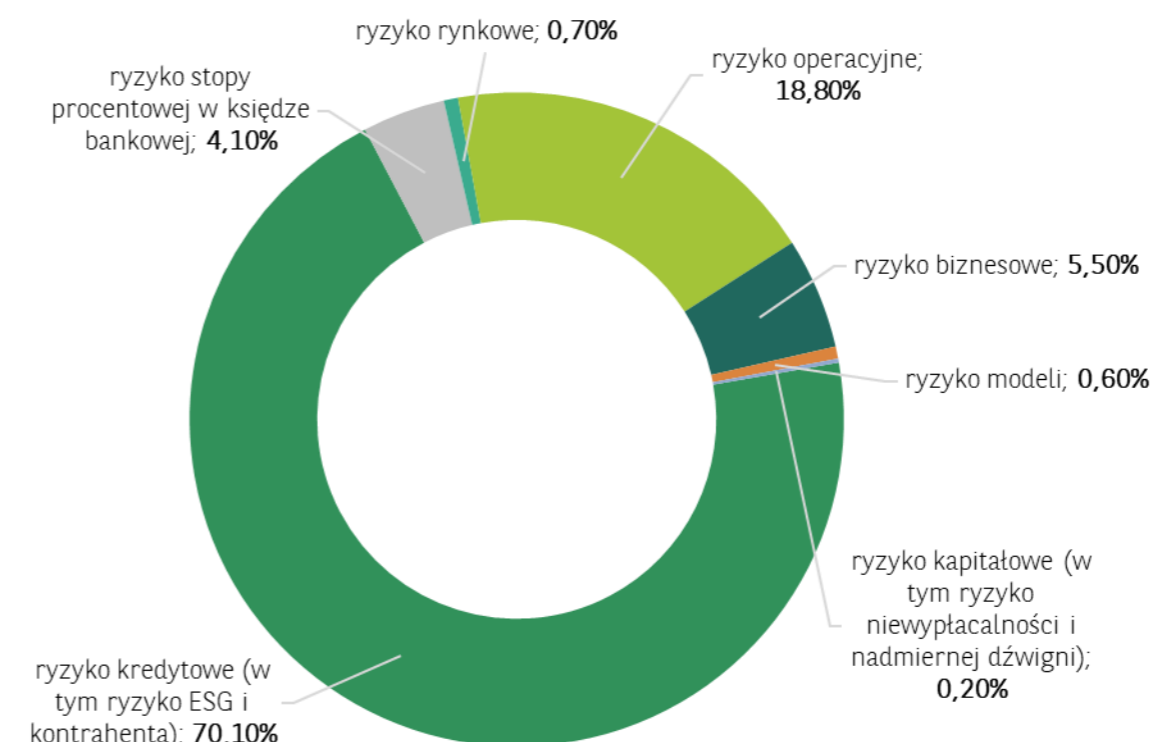
Raz w roku przeprowadzany jest przegląd procesu adekwatności kapitału, a raport z przeglądu przekazywany jest do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej. Dodatkowo audyt wewnętrzny przeprowadza regularnie niezależny przegląd procesu ICAAP.

W celu pomiaru ryzyka Bank stosuje dwa podejścia: ilościowe oraz jakościowe. Stosowanie określonego podejścia jest związane z charakterystyką ryzyka.

Metody pomiaru ryzyka:

- metody ilościowe - stosowane są w przypadku, gdy Bank dysponuje informacjami na temat realizacji ryzyka i jest w stanie dokonać pomiaru cechy ilościowej,
- metody jakościowe - stosowane w przypadku, gdy Bank nie posiada zgromadzonych informacji na temat historycznej realizacji ryzyka lub efekt zmienności miary ryzyka determinowany jest przez wiele czynników ryzyka, spośród których Bank nie jest w stanie wyodrębnić efektu związanego ze źródłem ocenianego ryzyka. Bank uznaje ryzyko za trudno mierzalne oraz przeprowadza ocenę metodą jakościową, przedstawiając cechy jakościowe realizacji ryzyka.

Wykres 18. Struktura kapitału wewnętrznego w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na 30 czerwca 2024 r.



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.



## Apetyt na ryzyko

Dla zidentyfikowanych istotnych ryzyk Bank definiuje apetyt na ryzyko. Wyznaczając poziom apetytu na ryzyko, Bank określa swój profil ryzyka oraz przyjętą postawę wobec ryzyka. Apetyt na ryzyko określa maksymalny poziom ryzyka, jaki Bank jest gotowy zaakceptować dążąc do realizacji założeń strategii biznesowej i planu finansowego.

Apetyt na ryzyko, w granicach wyznaczonych przez tolerancję ryzyka, określa sposób wykorzystywania przez Bank zdolności do podejmowania ryzyka poprzez określenie dla każdego rodzaju ryzyka stopnia narażenia na to ryzyko, jaki dany obszar może podjąć. Bank wyznacza poziom apetytu na ryzyko w postaci miar ryzyka, które odzwierciedlają bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności. Poziom apetytu na ryzyko określa Zarząd Banku, przy czym wymaga on zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Dodatkowo Bank monitoruje poszczególne rodzaje ryzyk za pomocą formalnego systemu limitów, który jest ustalany w taki sposób, aby:

- Bank przestrzegał norm nadzorczych,
- został zachowany pożądany profil ryzyka zdefiniowany w strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem Banku,
- limity nie przekraczały akceptowalnego przez Grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitów podejmowane są działania zaradcze umożliwiające zmniejszenie wartości danego ryzyka zgodnie z istniejącymi w Banku procedurami. System informacyjny wykorzystywany w zarządzaniu ryzykiem zapewnia gromadzenie danych o operacjach i transakcjach oraz ich wpływie na profil ryzyka Banku. Bank posiada zasady kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem obejmujące postępowanie w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych.

## Testy warunków skrajnych

Zgodnie z Metodologią programu testów warunków skrajnych w BNP Paribas Bank Polska S.A. Bank przeprowadza m.in. następujące rodzaje oddolnych testów:

- testy warunków skrajnych w oparciu o rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- testy warunków skrajnych modelu biznesowego,
- testy warunków skrajnych kapitału wewnętrznego,
- testy warunków skrajnych planu naprawy.

Testy warunków skrajnych są ważnym narzędziem w ramach procesu zarządzania ryzykiem. Pozwalają one rozszerzyć pomiar ryzyka o wrażliwość na niestandardowe zmiany parametrów rynkowych, istotnie odbiegające od zmian, które obserwuje się w okresach normalnego funkcjonowania rynków finansowych. Celem programu testów warunków skrajnych jest oszacowanie potencjalnych ryzyk, na jakie narażony jest Bank, przy zaistnieniu hipotetycznych warunków rynkowych. Założenia makroekonomiczne opracowywane są przez Głównego Ekonomistę Banku. Program testów warunków skrajnych

stanowi wypełnienie wymogów 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 Nocie 7a. Utrata wartości aktywów finansowych Skonsolidowanego Raportu Półrocznego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 r.

W I półroczu 2024 r., w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom rezerw spadł o 36 554 tys. zł, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu MSSF9.

W I półroczu 2024 r. Grupa nie wprowadzała zmian w procesie kalkulacji odpisów.

W I półroczu 2024 r. wpływ na poziom odpisów miała aktualizacja Post Model Adjustments utrzymywanych w związku z ryzykiem Klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych – Grupa rozwiązała netto 5 797 tys. zł odpisów utworzonych na ten cel (w tym rozwiązanie w kwocie 2 243 tys. zł na ekspozycjach klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz 3 554 tys. zł rozwiązania w formie korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych).

Uwzględniając powyżej wskazane zmiany, saldo dodatkowych odpisów w postaci Post Model Adjustments na 30 czerwca 2024 r. wyniosło 64 066 tys. zł, podczas gdy saldo na 31 grudnia 2023 r. wynosiło 69 863 tys. zł.

### Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

W I półroczu 2024 r. uzyskano łącznie 866,7 mln zł należności, z czego:

- 194,4 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela (podmioty korporacyjne 104,7 mln zł, MŚP 75,6 mln zł, Klienci indywidualni 6,5 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 7,0 mln zł, kredyty hipoteczne 0,6 mln zł),
- 587,1 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (Klienci indywidualni 293,8 mln zł, MŚP 34,1 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 176,4 mln zł, podmioty korporacyjne 4,6 mln zł, kredyty hipoteczne 78,2 mln zł),
- 85,1 mln zł – w wyniku sprzedaży portfela z utratą wartości.

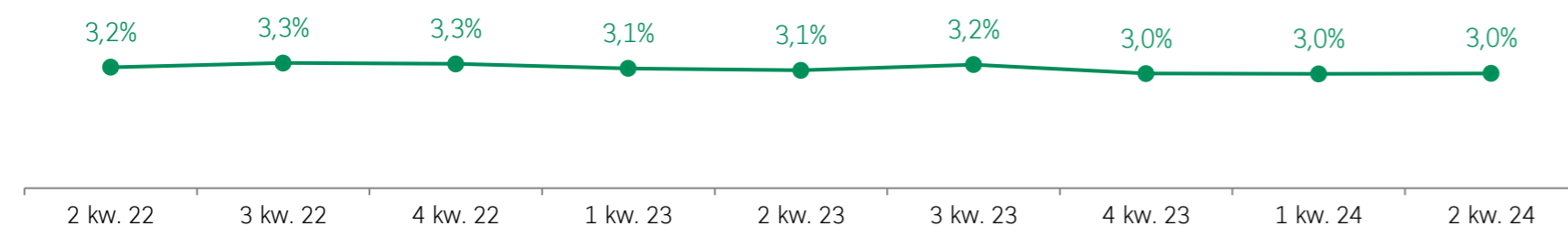


## Jakość portfela kredytowego

### Struktura kredytów w podziale na fazy

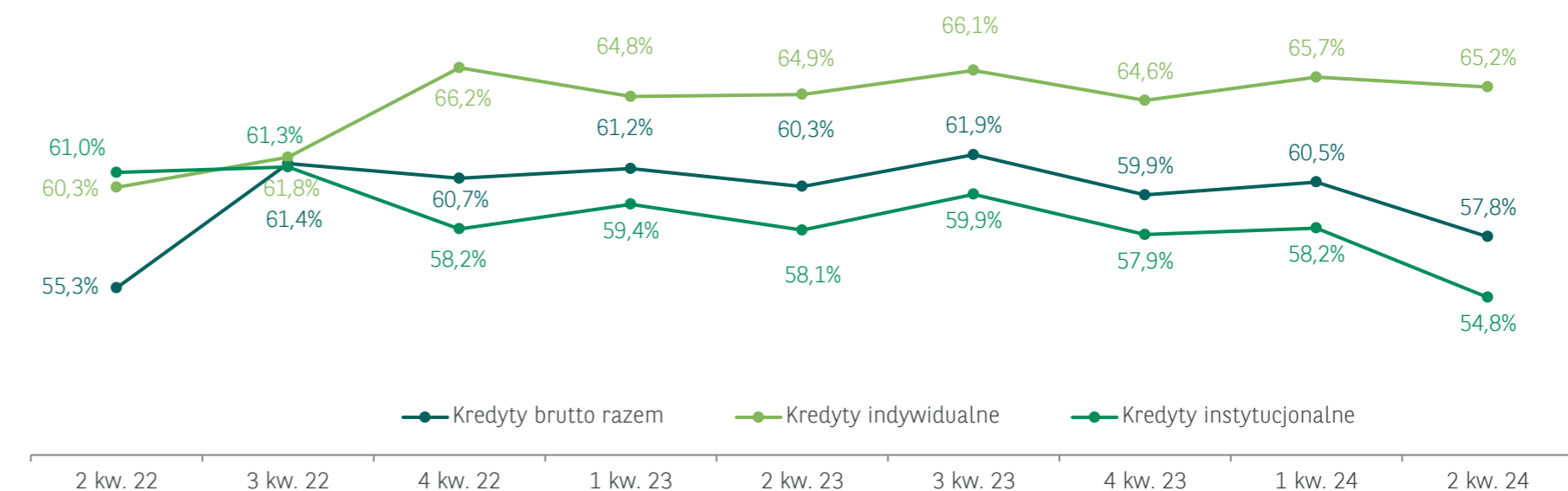
Udział kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, sklasyfikowanych do Fazy 3 na 30 czerwca 2024 r. utrzymywał się na poziomie 3,0%. Utrzymanie współczynnika na niskim poziomie było możliwe dzięki wysokiej efektywności działań na różnych etapach obsługi kredytów zagrożonych w procesie aktywnego zarządzania portfelem NPL, a w szczególności dzięki skutecznemu monitoringowi Klientów potencjalnie zagrożonych wejściem do Fazy 3 oraz wysokiej skuteczności działań windykacyjnych.

Wykres 19. Udział należności wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, zaklasyfikowanych do Fazy 3



Na 30 czerwca 2024 r. stopień pokrycia odpisami portfela klasyfikowanego do Fazy 3 wynosił 57,8% co stanowi nieznaczny spadek w stosunku do poziomu pokrycia obserwowanego na koniec 2023 r.

Wykres 20. Pokrycie rezerwami portfela klasyfikowanego do Fazy 3



Szczegółowe informacje o jakości portfela zostały przedstawione w rozdziale dot. wyników finansowych w części dotyczącej portfela kredytowego niniejszego Sprawozdania.

Grupa aktywnie monitoruje również strukturę portfela kredytowego, w tym w szczególności strukturę branżową. Szczegóły opisane zostały w podrozdziale Ryzyko koncentracji.

### Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji jest immanentnym ryzykiem, podejmowanym przez Bank w ramach prowadzonej działalności statutowej i podlega ono określonemu procesowi i zasadom zarządzania.

Zarząd dokonuje oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem koncentracji pod względem sposobu jej stosowania, w szczególności w zakresie sprawdzenia jej skuteczności i adekwatności realizacji zasad w kontekście aktualnej i planowanej działalności oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem. W sytuacji istotnych zmian w otoczeniu Banku lub strategii zarządzania ryzykiem, przegląd adekwatności procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dokonywany jest niezwłocznie po wystąpieniu tej okoliczności.

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji wykorzystywane są mechanizmy identyfikacji i pomiaru ryzyka koncentracji oraz limity koncentracji, w tym limity dużych zaangażowań. Umożliwiają one monitorowanie i utrzymywanie dywersyfikacji portfela kredytowego na poziomach zgodnych ze strategią Banku i apetytem na ryzyko Banku. System limitów w Banku uwzględnia również zewnętrzne uwarunkowania i perspektywy makroekonomiczne i sektorowe.



Według stanu na koniec czerwca 2024 r.: limity w ujęciu skonsolidowanym oraz jednostkowym określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone w odniesieniu do podmiotów Grupy BNP Paribas S.A. i wyniosły 14,1% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

W przypadku limitu zaangażowania wobec podmiotów spoza Grupy BNP Paribas S.A., limity również nie zostały przekroczone, największe zaangażowanie stanowiło 19,4% 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:

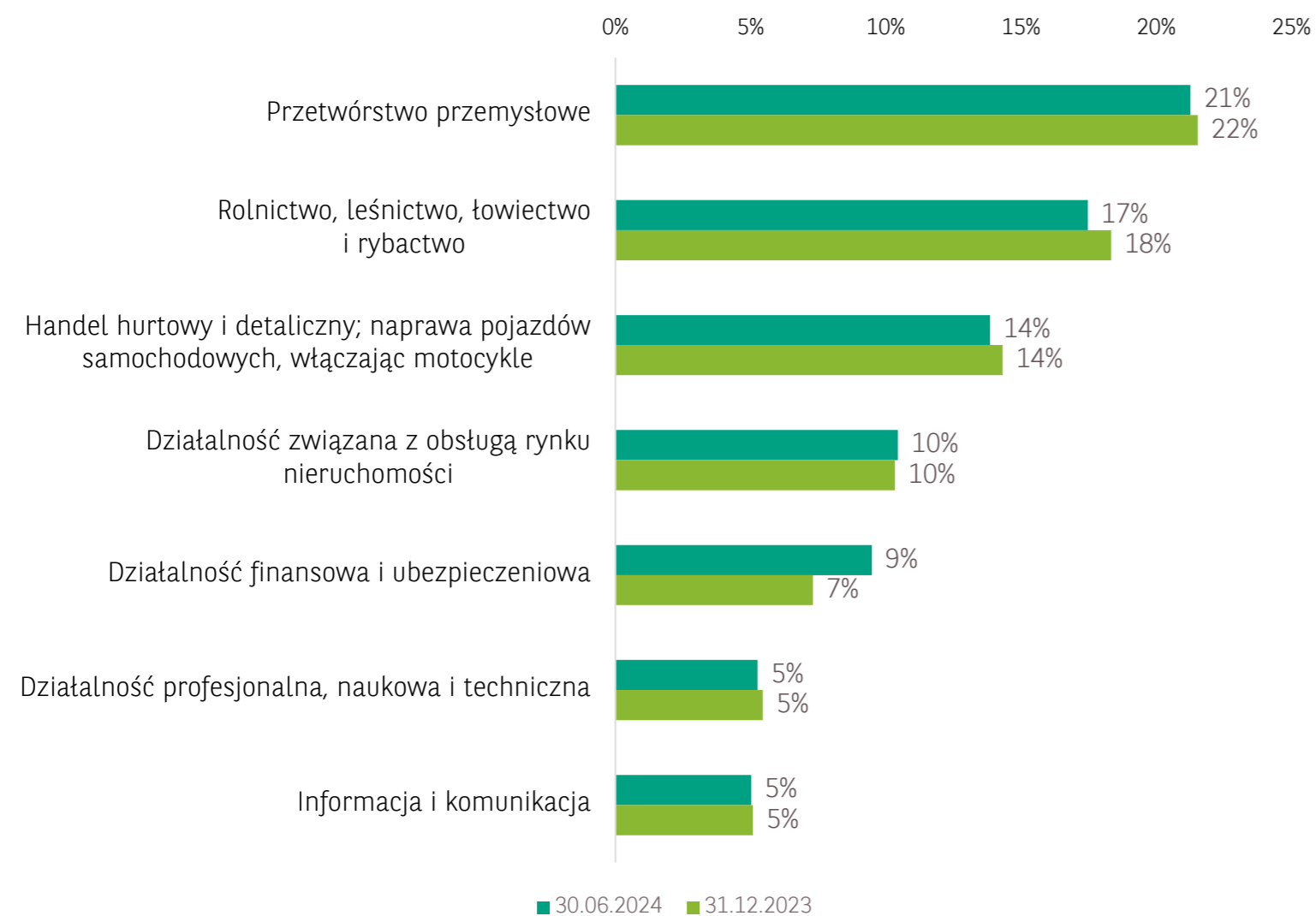
- ograniczanie zakresu kredytowania określonego rodzaju Klientów, poprzez modyfikację prowadzonej polityki kredytowej,
- obniżenie limitów w zakresie ryzyka koncentracji,
- dywersyfikację rodzajów aktywów na poziomie sprawozdania z sytuacji finansowej Banku,
- zmianę strategii biznesowej w taki sposób, 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 21. 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 22. 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 notce nr 51 Skonsolidowanego Raportu Półrocznego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 r.

W związku z trwającą wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi, Bank dokonał analizy ekspozycji kredytowych bezpośrednio powiązanych z tymi krajami i na tej podstawie nie zidentyfikował istotnych ekspozycji zarówno w portfelu Klientów instytucjonalnych, jak i Klientów indywidualnych.



## Ryzyko kontrahenta

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje rynków finansowych i dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak: poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpłynąć na wypłacalność Klienta i ma zasadnicze znaczenie dla zdolności wywiązania się Klienta z zobowiązań w momencie rozliczenia transakcji. Bank wyznacza wysokość ekspozycji na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od typu transakcji, typu Klienta oraz dat rozliczenia.

Na koniec czerwca 2024 r. kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej i instrumenty pochodne na towary.

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu produktów kredytowych. Oznacza to, że w procesie kredytowym transakcje te obejmowane są limitami, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej Klientów, dokonywanej analogicznie, jak na potrzeby oferowania produktów kredytowych. W ocenie uwzględnia się również specyficzny charakter transakcji, a w szczególności ich zmienną wartość w czasie, czy bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów kredytowych dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką Bank zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych limitów oraz kieruje się znajomością Klienta. Bank zdefiniował grupy produktów, które są oferowane Klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy, doświadczenia i tolerancji na ryzyko. Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczenia ekspozycji ryzyka kontrahenta.

W związku z działaniami zbrojnymi w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi Bank obserwuje zwiększoną zmienność parametrów ryzyka rynkowego, która przekłada się na wahania ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Bank na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, przeprowadzając przeglądy portfela Klientów, na których to ryzyko występuje. Bank podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego Klienta”. W związku z niestandardową sytuacją, niektórzy Klienci mogą być proszeni o dodatkowe informacje związane ze zmianą warunków prowadzenia ich działalności gospodarczej. Bank w swojej ocenie ryzyka uwzględnia także wyższą zmienność ww. parametrów zawierając nowe transakcje.

## Ryzyko ESG

### Zasady zarządzania ryzykiem ESG

W ramach opracowanych przez Bank zasad identyfikacji i oceny ryzyk zdefiniowano odrębną grupę czynników ryzyka związanych z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i dot. ładu korporacyjnego. W procesie identyfikacji ryzyk rozpoznano istotny wpływ czynników ESG na ryzyko kredytowe. Z uwagi na to, że czynniki ESG nie są jeszcze w sposób

kompleksowy ujęte w ramach pomiaru ilościowego ryzyka kredytowego, podjęto decyzję o wyodrębnieniu ryzyka ESG jako kategorii ryzyka trudno mierzalnego, do czasu uwzględnienia czynników ESG w parametrach kredytowych. W efekcie powyższego Bank włączył ryzyko ESG do wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem poprzez uwzględnienie ryzyka ESG jako podtypu ryzyka kredytowego w Strategii zarządzania ryzykiem oraz Apetycie na ryzyko. W celu ograniczenia i kontroli ryzyka, opracowano także zasady pomiaru ryzyka ESG w procesie wyznaczania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP). Plan kapitałowy na lata 2022-2025 uzupełniono o limity na pokrycie ryzyka ESG wyznaczone w oparciu o dokonany pomiar ryzyka. Opracowane zostały także Zasady zarządzania ryzykiem ESG, które zawierają m.in. postanowienia w zakresie monitorowania i raportowania ryzyka oraz stress testów.

### Czynniki brane pod uwagę przy analizie ryzyka ESG

#### Czynniki środowiskowe:

- emisje gazów cieplarnianych,
- zużycie energii i wydajność,
- zanieczyszczenia wody, powietrza i gleby,
- efektywne zarządzanie zużyciem wody (ryzyko niedoboru słodkiej wody),
- degradacja gleby,
- wylesianie,
- zużycie zasobów naturalnych,
- zarządzanie odpadami,
- bioróżnorodność i ochrona ekosystemu,
- ryzyko braku transformacji energetycznej,
- rozwój w dziedzinie technologii niskoemisyjnych i innych technologii środowiskowych (ryzyko przejścia),
- ograniczenia regulacyjne, w tym dodatkowe podatki i opłaty np. podatek węglowy (ryzyko przejścia),
- ryzyko fizyczne związane ze zmianą klimatu (ekstremalne zjawiska pogodowe i stopniowo pogarszające się warunki klimatyczne), w tym skutki klęsk żywiołowych, które mogą wpłynąć m.in. na spadek wartości aktywów,
- zmiany w nastrojach i preferencjach konsumentów związane z rosnącą świadomością ryzyka środowiskowego,
- ryzyko odpowiedzialności finansowej za negatywny wpływ prowadzonej działalności (odszkodowania, kary).





### Czynniki społeczne:

- integracja różnych grup społecznych,
- wspieranie spójności społecznej,
- poszanowanie różnorodności,
- ochrona sygnalistów,
- inwestycje w kapitał ludzki i społeczność,
- przeciwdziałanie dyskryminacji na wszelkim tle,
- zwalczanie nierówności oraz wspieranie równości szans,
- bezpieczne i zdrowe środowisko pracy,
- zdrowie i bezpieczeństwo Klientów, społeczności lokalnych, otoczenia,
- ochrona prywatności Klientów,
- szkolenia i rozwój,
- nieprzestrzeganie praw człowieka (praca przymusowa, praca dzieci, współczesne niewolnictwo),
- nieprzestrzeganie praw pracowniczych: prawo do zrzeszania się, prawo do strajku, prawo do układów zbiorowych, standardy etyczne dotyczące zatrudnienia,
- ryzyko braku prewencji zagrożeń wobec terroryzmu i cyberprzestępczości,
- choroby zakaźne (dotykające ludzi lub zwierzęta),
- ryzyko odpowiedzialności finansowej za negatywny wpływ prowadzonej działalności (odszkodowania, kary).

### Czynniki związane z ładem korporacyjnym:

- nieetyczne i nieuczciwe praktyki biznesowe,
- nieprzestrzeganie standardów ładu korporacyjnego (kodeks etyki, mechanizmy zgłaszania skarg i nieprawidłowości, transparentność informacji),
- różnorodność płci w organach korporacyjnych,
- audyt wewnętrzny,
- niezależność zarządu,

- wynagrodzenie kierownictwa,
- nadużycia i praktyki korupcyjne,
- prawa akcjonariuszy,
- zaangażowanie interesariuszy,
- wadliwe systemy kontroli ryzyka ESG,
- wymogi w łańcuchu dostaw,
- zgodność z regulacjami sektora niefinansowego,
- ryzyko odpowiedzialności finansowej za negatywny wpływ prowadzonej działalności (odszkodowania, kary).

Bank dostrzega, że ryzyko z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego może stanowić istotne ryzyko dla przedsiębiorstw oraz ryzyko systemowe dla gospodarki. W celu zarządzania ryzykiem monitorowane są w Banku prace organów nadzoru oraz propozycje legislacyjne dotyczące sektora finansowego.

### Analiza ESG w procesie kredytowym

W 2021 r. w odpowiedzi na wymogi Wytycznych EBA/GL/2020/06 z dnia 29 maja 2020 r. dot. udzielania i monitorowania kredytów, Bank opracował kwestionariusze oceny ESG, które zostały zaimplementowane w procesie kredytowym Klientów segmentu korporacyjnego, MŚP oraz Mikroprzedsiębiorstw. Celem oceny jest zidentyfikowanie wszelkich ryzyk powiązanych z czynnikami ESG wpływającymi na sytuację finansową Klientów, jak również wpływu działalności gospodarczych Klientów na czynniki ESG.

Kluczowe liczby w ramach analizy i oceny ESG w I półroczu 2024 r.:

- 12 609 przeprowadzonych analiz ESG (wymóg wdrożenia kwestionariuszy ESG zgodnie z EBA/GL/2020/06),
- 201 rekomendacji oraz wydanych ocen ryzyka ESG, w tym 106 analiz sektorowych.

Bank stosuje również kompleksową ocenę poziomu zaawansowania praktyk zrównoważonego rozwoju wśród swoich Klientów (ESG Assessment). Analiza jest wykonywana na podstawie kwestionariuszy, które odpowiadają regulacjom unijnym w obszarze zrównoważonego rozwoju i skupiają się na czynnikach ESG istotnych dla danej branży. Dzięki kompleksowości analizowanych zagadnień Bank:

- ocenia skalę zaangażowania Klientów w kluczowe obszary ich wpływu społecznego i środowiskowego,
- ustala, czy Klienci są świadomi wyzwań z zakresu zrównoważonego rozwoju, a także jakie zobowiązania i działania podejmują,
- monitoruje postępy we wdrażaniu praktyk ESG.



Dotychczas w proces ESG Assessment włączeni byli Klienci Strategiczni. Od 2024 r. Bank objął analizą również niższe segmenty Klientów Korporacyjnych.

W Banku obowiązują także zasady Equator Principles (EP) służące do identyfikowania, oceny i zarządzania ryzykiem związanym z finansowaniem danego przedsięwzięcia i jego wpływu na środowisko naturalne oraz społeczeństwo. Zasady zapewniają minimalne standardy przeprowadzania badań due diligence projektów.

Bank, podobnie jak cała Grupa BNP Paribas przestrzega również:

- **Polityki dotyczącej ochrony oceanów**, która ustanawia kryteria finansowania działań uznanych za ryzykowne dla środowiska i bioróżnorodności oceanicznej,
- **Polityki dotyczącej praw człowieka**, która ustala standardy etyczne i zapewnia poszanowanie praw człowieka we wszystkich działaniach podejmowanych przez Bank.

#### Polityki sektorowe

Stosowane przez Bank Polityki sektorowe wyróżniają dziewięć sektorów szczególnie wrażliwych ze względu na ryzyko ESG. Są to sektory: energetyki węglowej, wydobywczy, ropy naftowej i gazu ziemnego, nuklearny, leśny – miazga drzewna, leśny – olej palmowy, tytoniowy, rolno-spożywczy, obronny i bezpieczeństwa.

Wszystkie podmioty działające w tych sektorach, które chcą zostać Klientem Banku lub uzyskać finansowanie, są zobowiązane spełnić wymogi opisane w stosowanych przez Bank Politykach sektorowych. Jednocześnie Bank podjął strategiczną decyzję o zakończeniu obsługi sektorów najbardziej szkodliwych pod kątem zrównoważonego rozwoju.

#### od 2018 r.

Bank realizuje proces wyjścia z finansowania sektora tytoniowego. Żaden nowy Klient z tego sektora nie otrzyma finansowania w Banku

#### w 2020 r.

Bank zaostrzył politykę wobec Klientów, których działalność dotyczy węgla energetycznego

#### od 2020 r.

Bank zaprzestał finansowania sektora chowu i hodowli zwierząt futerkowych

#### w 2023 r.

Bank zaostrzył politykę wobec sektora ropy naftowej i gazu ziemnego. Bank nie finansuje rozwoju nowych złóż ropy i gazu

Tabela 43. Polityki sektorowe

Sektor	Zobowiązania Banku
Sektor energetyki węglowej	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank nie rozpocznie współpracy z żadnym nowym Klientem, który uzyskuje więcej niż 25% swoich przychodów z energetyki węglowej i czynności opartych na węglu.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> </ul>
Sektor wydobywczy	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank nie będzie dostarczać żadnych produktów ani usług finansowych spółkom infrastrukturalnym istotnie zaangażowanym w branżę węgla energetycznego.</li> <li>• 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.</li> <li>• Bank nie będzie dostarczać żadnych produktów ani usług finansowych spółkom zaangażowanym w wydobycie węgla energetycznego.</li> </ul>
Sektor ropy naftowej i gazu	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank nie będzie finansował rozwoju nowych złóż ropy naftowej i gazu ziemnego.</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bank nie udziela finansowania na inwestycje związane z poszukiwaniem i wydobyciem ropy naftowej i gazu ze złóż niekonwencjonalnych oraz gazociągów i terminali eksportowych zasilanych głównie niekonwencjonalnym LNG.</li> <li>Bank nie finansuje żadnych projektów naftowo-gazowych ani infrastruktury związanej z takimi projektami w regionach Arktyki i Amazonii oraz prowincji Esmeraldas w Ekwadorze.</li> </ul>
Sektor nuklearny	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>Przez stosowanie Polityki sektorowej Bank chciałby zapewnić, że projekty, które mogłyby finansować są zgodne z zasadami monitorowania, a także łagodzenia społecznego i środowiskowego wpływu sektora energetyki jądrowej.</li> </ul>
Sektor leśny – miazga drzewna	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bank zauważył, że w związku z procesem produkcji miazgi drzewnej, aktywność przemysłu ciężkiego wywiera duży wpływ na środowisko, zanieczyszczanie wód, ziemi i powietrza, a także na zdrowie i bezpieczeństwo pracowników wytwórni miazgi i otaczających je społeczności.</li> <li>Bank chce wspierać odpowiedzialnych producentów, stosujących zrównoważone praktyki rozwoju w sektorze produkcji miazgi drzewnej.</li> </ul>
Sektor leśny – olej palmowy	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bank wstrzymuje się od finansowania lub inwestowania w przedsiębiorstwa, których działalność aktywnie przyczynia się do wylesiania lub które naruszają prawa lokalnych społeczności.</li> <li>Bank chce wspierać odpowiedzialnych producentów, stosujących zrównoważone praktyki rozwoju w sektorze produkcji oleju palmowego.</li> </ul>
Sektor tytoniowy	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bank realizuje proces wyjścia z finansowania producentów wyrobów tytoniowych oraz plantatorów i hurtowników, których główny przedmiot działalności związany jest z tytoniem.</li> </ul>
Sektor rolno-spożywczy	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bank zapewnia szeroką gamę produktów finansowych i usług dla sektora rolno-spożywczego w całym łańcuchu wartości. Partnerów Banku wyróżnia wysoki poziom odpowiedzialności, co przejawia się w zobowiązaniu do żywienia ludzi zdrowymi i bezpiecznymi produktami w sposób niezagrażający dostawom żywności dla przyszłych pokoleń.</li> <li>Od 2021 r. w Banku obowiązują nowe kryteria dotyczące przedsiębiorstw zaangażowanych w działalność związaną z soją i wołowiną w brazylijskiej Amazonii i Cerrado. Bank będzie oferował produkty lub usługi finansowe wyłącznie firmom, które przyjęły strategię zerowego wylesiania w swoich łańcuchach produkcji i dostaw najpóźniej do 2025 r.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>W przypadku wszystkich Klientów, Bank będzie wymagał pełnej identyfikowalności łańcuchów dostaw wołowiny i soi (bezpośrednich i pośrednich) do 2025 r.</li> <li>Bank zachęca Klientów do zaangażowania się w przejście na systemy obejmujące infrastrukturę bezklatkową dla brojlerów i kur niosek do 2025 r. oraz wdrożenia Odpowiedzialnych Standardów Minimalnych Inicjatywy FARMS zachęcając wszystkie firmy hodowlane zajmujące się hodowlą kurcząt (brojlerów i kur niosek) do przestrzegania maksymalnej gęstości obsady wynoszącej 30 kg/m<sup>2</sup>.</li> </ul>
--	--

### 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 ww. ryzyka są transferowane do Pionu Rynków Finansowych, będącego jednostką odpowiedzialną za operacyjne zarządzanie ryzykiem w ramach przyznaných limitów. Jednostką odpowiedzialną za pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka rynkowego jest Departament Ryzyka Rynkowego i Kontrahenta, oddzielony organizacyjnie do poziomu Zarządu Banku od jednostek prowadzących działalność narażającą Bank na ryzyko. Kluczowymi uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem rynkowym są Komitet Zarządzania Ryzykiem, Zarząd i Rada Nadzorcza, które to organy w ramach ustalonych w pisemnych regulacjach kompetencji i odpowiedzialności przyznają i alokują kwoty limitów ryzyka rynkowego, poziom apetytu na ryzyko oraz monitorują poziom ich wykorzystania i zgodność prowadzonej działalności z przyjętą strategią.

Przy pomiarze ryzyka rynkowego Bank wykorzystuje, między innymi, metodę wartości zagrożonej, Value at Risk (VaR). Jest to zmiana wartości rynkowej składnika aktywów lub portfela aktywów przy określonych założeniach dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z 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.

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej to ryzyko niekorzystnych zmian wyniku finansowego Banku lub wartości kapitałów Banku, na skutek jednej z następujących przyczyn:



- różnic w terminach zmian oprocentowania aktywów Banku i finansujących je zobowiązań (ryzyko niedopasowania),
- różnic w stawkach bazowych stanowiących podstawę wyznaczania oprocentowania pozycji o tym samym terminie przeszacowania (ryzyko bazowe),
- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych).

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej zostało zaklasyfikowane jako istotne, natomiast kapitał ekonomiczny zaalokowany na ten rodzaj ryzyka stanowi poniżej 1% łącznego kapitału ekonomicznego Banku.

Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej stanowiły główne źródło ryzyka w księdze handlowej. Poziom tego ryzyka Bank ocenia jako umiarkowany. Oprócz instrumentów o liniowym charakterze ryzyka, Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów po korzystniejszych warunkach cenowych.

Poniższa tabela prezentuje poziom ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym, pozwalając oszacować wrażliwość wyniku Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych, w tym w szczególności potencjalnych strat.

**Tabela 44. Poziom ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym**

IR VaR (tys. zł)	I półrocze 2024	II półrocze 2023
Średnio	3 078	3 526
Maksimum	4 266	7 060
Minimum	1 655	1 974

**Ryzyko walutowe** to ryzyko niekorzystnych zmian wyniku finansowego Banku na skutek zmiany rynkowych kursów wymiany walut.

Bank prowadzi działalność skutkującą powstawaniem pozycji walutowych wrażliwych na zmiany kursów walutowych. Jednocześnie dąży do ograniczania ekspozycji na ryzyko walutowe wynikającej z oferowania Klientom produktów w walutach obcych. Bank prowadzi ograniczoną aktywność na rynku walutowym zmierzającą do realizacji wyniku finansowego z krótkoterminowych pozycji arbitrażowych. Oprócz instrumentów o liniowym charakterze ryzyka, Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów po korzystniejszych warunkach cenowych.

Ryzyko walutowe zostało zaklasyfikowane jako istotne, natomiast kapitał ekonomiczny zaalokowany na ten rodzaj ryzyka stanowi poniżej 1% łącznego kapitału ekonomicznego Banku.

Poniższa tabela prezentuje poziom ryzyka walutowego w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym, pozwalając oszacować wrażliwość wyniku Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych, w tym w szczególności potencjalnych strat.

**Tabela 45. Poziom ryzyka walutowego w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym**

FX VaR (tys. zł)	I półrocze 2024	II półrocze 2023
Średnio	336	224
Maksimum	1 403	921
Minimum	26	43

### 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 30 czerwca 2024 r. Luka przedstawia netto kwoty przeszacowujących się w poszczególnych przedziałach czasowych pozycji w podziale na produkty. Wykorzystanie ustanowionych limitów jest poniżej wartości maksymalnych.

**Tabela 46. 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	8 103 037	-	-	-	-	8 103 037
Należności od banków	11 947 883	5 000	1 500	-	-	11 954 383
Kredyty udzielone Klientom	30 344 606	29 466 661	12 829 562	10 805 137	1 623 732	85 069 697
Papiery wartościowe	1 092 940	676 081	4 734 800	18 999 083	21 573 976	47 076 881
Inne aktywa	469 726	166 014	316 522	1 638 980	764 401	3 355 643
<b>Aktywa razem</b>	<b>51 958 191</b>	<b>30 313 757</b>	<b>17 882 383</b>	<b>31 443 200</b>	<b>23 962 109</b>	<b>155 559 641</b>
Zobowiązania wobec banków	(5 381 432)	(6 527 705)	(513 534)	(258 054)	(4 959)	(12 685 685)
Zobowiązania wobec Klientów	(43 293 142)	(18 897 443)	(26 780 906)	(22 954 532)	(12 890 512)	(124 816 535)
Pozostałe pożyczone środki	-	-	-	-	-	-
Kapitał	(1 050 303)	(313 018)	(1 408 582)	(7 512 439)	(3 756 219)	(14 040 562)
Pozostałe zobowiązania	(4 663 049)	(94 646)	(10 713)	(25 506)	(853)	(4 794 765)
<b>Pasywa razem</b>	<b>(54 387 926)</b>	<b>(25 832 811)</b>	<b>(28 713 735)</b>	<b>(30 750 531)</b>	<b>(16 652 543)</b>	<b>(156 337 547)</b>
Zobowiązania pozabilansowe netto	(1 934 837)	(4 917 993)	3 547 965	5 302 290	(1 529 136)	468 289
<b>Luka stopy procentowej</b>	<b>(4 364 572)</b>	<b>(437 047)</b>	<b>(7 283 387)</b>	<b>5 994 959</b>	<b>5 780 431</b>	<b>(309 617)</b>

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 30 czerwca 2024 r. wyniosła 4,3 lat.

Wrażliwość wyniku odsetkowego przy przesunięciach krzywych stóp procentowych w dużym stopniu zależy od udziału nieoprocentowanych i niskooprocentowanych depozytów w całości bazy depozytowej, założeń dotyczących zachowania się części niestabilnej bazy depozytowej oraz przyjętych założeń co do zmian w strukturze bilansu.

Tabela 47 przedstawia wrażliwość wyniku odsetkowego na 30 czerwca 2024 r. przy natychmiastowej zmianie stóp procentowych we wszystkich walutach o 100 p.b. w horyzoncie 12 miesięcy. Przyjęto jako najbardziej prawdopodobne założenie o braku przesunięć między nieoprocentowanymi rachunkami bieżącymi a oprocentowanymi depozytami wynikających z wysokich poziomów stóp procentowych w walucie PLN. W analizie wrażliwości wyniku odsetkowego przyjęto założenie o wzroście/spadku marży biznesowej w przypadku wzrostu/spadku stóp procentowych. Czynnikiem



mającym istotny wpływ na wrażliwość wyniku odsetkowego jest duży udział nieoprocentowanych rachunków bieżących, których część ze względów ostrożnościowych jest zabezpieczana (z punktu widzenia ryzyka stopy procentowej) krótkoterminowymi (O/N/1M) transakcjami finansowymi. Wpływ niedopasowania terminów zapadalności aktywów i pasywów na wrażliwość wyniku odsetkowego jest na niskim poziomie.

**Tabela 47. Wrażliwość wyniku odsetkowego na 30.06.2024 r.**

Zmiana stóp procentowych (mln zł)	+100 p.b.	-100 p.b.
Dla waluty PLN	181	(181)
Dla wszystkich walut łącznie	263	(264)

Bank wyznacza również wrażliwość wyniku odsetkowego netto w księdze bankowej (SOT NII) zgodnie w wytycznymi Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2024/856. Wartość miary na dzień 30 czerwca 2024 wyniosła 4,10% kapitałów Tier1 i kształtuje się poniżej obowiązującego regulacyjnego limitu wynoszącego 5% kapitałów Tier 1.

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 48. Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Grupy**

Scenariusz	mln zł	% funduszy własnych
+200 p.b.	(179)	(1,17%)
-200 p.b.	(208)	(1,36%)

Wrażliwość ekonomiczna kapitału jest na niskim poziomie na koniec czerwca 2024 r.

Na 30 czerwca 2024 r. Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń:

- macro fair value hedge – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD. Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD, w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EUR ESTR, USD SOFR.
- macro fair value hedge – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są kredyty o stałej stopie procentowej w walucie PLN. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe

transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M.

- micro fair value hedge - zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie w walucie EUR i USD. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie EUR i USD, w ramach której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawkach EUR ESTR i USD SOFR.
- cash-flow hedge – Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności brak zmienności przepływów odsetkowych na zabezpieczanym papierze, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o zmiennym kuponie WZ1131. Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

Wojna w Ukrainie zasadniczo nie wpłynęła na sposób zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym.

### Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jak ryzyko polegające na utraceniu przez Bank możliwości wywiązania się z zobowiązań finansowych, przy czym płynność definiowana jest jako zdolność do:

- finansowania aktywów i terminowego wywiązania się z zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, bez konieczności poniesienia straty, przy czym – z uwagi na fakt, że utrzymanie płynności ma dla Banku charakter priorytetowy – optymalizacja kosztów płynności jest czynnikiem rozważanym w ostatniej kolejności,
- pozyskiwania funduszy alternatywnych i uzupełniających do aktualnie posiadanych, w przypadku braku ich odnowienia i/lub przedterminowego wycofania, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na środki ze strony obecnych deponentów, pokrycia akcji kredytowej i innych potencjalnych zobowiązań związanych m.in. z rozliczaniem transakcji pochodnych czy ustanowionymi przez Bank zabezpieczeniami,
- generowania przez Bank pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym, niezależnie od rozwoju sytuacji makroekonomicznej, realizacji planów biznesowych oraz zmian w otoczeniu regulacyjnym.

Bank działa w środowisku opartym na regułach wolnorynkowych będąc uczestnikiem rynku finansowego, w szczególności rynków Klientów detalicznych, korporacyjnych oraz rynku międzybankowego, co oznacza istnienie dużego spektrum możliwości regulowania poziomu płynności, ale jednocześnie czyni Bank wrażliwym na występowanie kryzysów w każdym z tych środowisk. W Banku funkcjonuje zautomatyzowany system monitorowania ryzyka pozwalający pozyskiwać informacje w trybie dziennym na temat aktualnego poziomu ryzyka płynności przyszłej oraz informacje online na temat poziomu ryzyka płynności śróddziennej.

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

- płynność natychmiastową (śróddzienną) – w okresie bieżącego dnia,



- płynność przyszłą – w okresie powyżej bieżącego dnia, z dodatkowym podziałem na:

- płynność bieżącą – w okresie do 7 dni,
- płynność krótkoterminową – w okresie powyżej 7 dni do 1 miesiąca,
- płynność średnio i długoterminową – w okresie powyżej 1 miesiąca.

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

- terminowego regulowania zobowiązań płatniczych,
- pozyskiwania alternatywnych i uzupełniających do aktualnie posiadanych funduszy,
- generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na:

- zrównoważonym, organicznym wzroście bilansu (wzrost aktywów musi być powiązany z odpowiadającym wzrostem finansowania tych aktywów za pomocą stabilnych pasywów) oraz transakcji i zobowiązań pozabilansowych;
- ograniczeniu zależności Banku od zmienności warunków zewnętrznych oraz zapewnieniu, że w sytuacji kryzysu – lokalnego, globalnego lub dotyczącego bezpośrednio Banku – w krótkim okresie Bank będzie w stanie realizować swoje zobowiązania bez ograniczania spektrum świadczonych usług i inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku sytuacji kryzysowej występującej w dłuższym horyzoncie, polityka Banku zakłada utrzymanie płynności, dopuszczając jednak zmiany kierunków rozwoju i wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności;
- aktywnym ograniczaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku. W szczególności dotyczy to zdarzeń mogących wpłynąć na ryzyko reputacji. Bank podejmie w takim przypadku działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania Klientów i instytucji finansowych;
- zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet.

Głównym źródłem finansowania są zobowiązania wobec Klientów uzupełnione średnio- i długoterminowymi otrzymanymi liniami kredytowymi i kapitałem. Średnio- i długoterminowe otrzymane linie kredytowe z uwzględnieniem pożyczek podporządkowanych oraz środków pozyskanych w procesie sekurytyzacji portfela kredytów pochodzą głównie z grupy BNP Paribas, jak również Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBOiR), Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI), Banku Rozwoju Rady Europy (CEB) oraz innych instytucji finansowych. Polityka Banku dopuszcza także inne źródła finansowania, takie jak emisja własnych dłużnych papierów wartościowych, czy też transakcje strukturyzowane.

## Struktura finansowania kredytów

Grupa ogranicza ryzyko finansowania, które wiąże się z zagrożeniem posiadania niewystarczających stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej oraz koniecznością poniesienia niedopuszczalnego poziomu strat.

Bank finansuje kredyty głównie za pomocą środków zgromadzonych przez Klientów w postaci depozytów bieżących i terminowych dążąc do utrzymania stabilnej relacji między tymi pozycjami, oraz środków zgromadzonych na rachunkach niebankowych instytucji finansowych, co prezentuje poniższa tabela:

**Tabela 49. Struktura finansowania portfela kredytowego Grupy**

mln zł	30.06.2024	30.06.2023
Kredyty netto	86 036	87 050
<b>Źródła finansowania razem</b>	<b>138 604</b>	<b>129 308</b>
Depozyty Klientów, w tym:	125 565	117 912
- Klienci indywidualni	51 388	48 102
- podmioty gospodarcze	65 438	63 470
- instytucje finansowe niebankowe	5 123	3 306
- instytucje sektora budżetowego	3 616	3 033
Zobowiązania wobec banków*	13 039	11 396
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-

\* z uwzględnieniem zobowiązań podporządkowanych wobec Grupy BNP Paribas

Na koniec czerwca 2024 r., w stosunku do czerwca 2023 r., kwota finansowania hurtowego, otrzymanego z Grupy BNP Paribas wzrosła o 646 mln EUR. Na koniec 2023 r. Bank pozyskał finansowanie z Grupy BNP Paribas do spełnienia wymogu MREL.

Bank finansuje swoje kredyty w walutach obcych za pomocą depozytów przyjętych od Klientów wykorzystując, o ile to konieczne, transakcje wymiany walut. W przypadku konieczności Bank może skorzystać ze środków pochodzących z pożyczek średnio- i długoterminowych z Grupy BNP Paribas, która zapewnia stabilne finansowanie do pokrycia niedoborów w walutach: EUR, USD, CHF. Na koniec czerwca 2024 r. portfel kredytów hipotecznych w CHF, w części nie objętej utworzonymi rezerwami, był finansowany pożyczką podporządkowaną z Grupy BNP i depozytami Klientów w CHF.



Na 30 czerwca 2024 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych przedstawiała się następująco:

**Tabela 50. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas w walucie oryginalnej**

mIn zł	30.06.2024	30.06.2023
CHF	150	150
EUR	1 377	620
PLN	6 816	6 384

**Tabela 51. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB**

mIn zł	30.06.2024	30.06.2023
PLN	342	465
EUR	12	16

Wskaźnik pokrycia wypływów płynności netto (LCR) dla Grupy wyniósł na koniec czerwca 2024 r. 225,4% co stanowi wzrost o 20,5 p.p. w stosunku do czerwca 2023 r. (204,9%). Wzrost miary LCR wynika przede wszystkim ze wzrostu depozytów Klientów, spadku kredytów i zwiększenia kwoty wysokopłynnych aktywów.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) dla Banku wyniósł na koniec czerwca 2024 r. 156,0%, a dla Grupy 156,5%, co stanowi wzrost w stosunku do końca czerwca 2023 r. odpowiednio o 13,4 p.p. oraz 14,9 p.p. Odnotowany wzrost wskaźnika wynika ze wzrostu finansowania długoterminowego (MREL), stabilnego przyrostu bazy depozytowej klientów niefinansowanych oraz brak wzrostu portfela kredytowego.

Trwająca wojna w Ukrainie nie miała wpływu na ogólną sytuację płynnościową Banku. Utrzymanie wysokich stóp procentowych NBP w 2024 r. oraz czynniki makroekonomiczne (m.in. stopniowo schodząca inflacja, ale z dalszą niepewnością, spowolnienie gospodarcze, presja płacowa) przełożyła się na niższy popyt na kredyty wśród klientów i niższą sprzedaż kredytów w 2024 r.

## Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne, zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako ryzyko poniesienia straty spowodowane przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego. Jako zdarzenia i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako trwałe 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 realizował w I półroczu 2024 r., dotyczyły 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 osiąganie 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"> <li>• Efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego</li> <li>• Reagowanie na ujawniane podatności na ryzyko operacyjne</li> </ul>
SAMOOCENA RYZYKA OPERACYJNEGO I KONTROLI (RCSA)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Budowanie świadomości na temat ryzyka operacyjnego</li> <li>• Identyfikacja ryzyka operacyjnego, określenie zagrożeń i identyfikacji ich źródeł, a także określenie wielkości i potencjalnych konsekwencji zagrożeń</li> <li>• Ocena stosowanych mechanizmów kontroli oraz ograniczania zidentyfikowanych zagrożeń</li> <li>• Usprawnianie procesów oraz ograniczenie zidentyfikowanych ryzyk operacyjnych</li> </ul>



## WYKORZYSTANE NARZĘDZIA

## NAJWAŻNIEJSZY CEL ZASTOSOWANIA NARZĘDZIA

ANALIZA SCENARIUSZY  
RYZYKA OPERACYJNEGO (SA)

- Zapewnienie adekwatnej kontroli ryzyka w procesach narażonych na ryzyko operacyjne
- 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 dyrektywę

## WYKORZYSTANE NARZĘDZIA

## NAJWAŻNIEJSZY CEL ZASTOSOWANIA NARZĘDZIA

2006/48/WE oraz 2006/49/WE, z późn. zm. (Dyrektywę CRD IV) oraz standardami wymaganymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku.

Profil ryzyka operacyjnego stanowi ocenę poziomu istotności tego ryzyka, rozumianego jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określająca stopień narażenia na to ryzyko (tj. na straty operacyjne), wyrażona w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali. Okresowa ocena i przegląd profilu ryzyka operacyjnego Banku przeprowadzane są w oparciu o analizę aktualnych parametrów ryzyka Banku, zmian i ryzyk występujących w otoczeniu Banku, realizacji strategii działalności biznesowej, jak również oceny adekwatności struktury organizacyjnej oraz efektywności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.

Bank zgodnie z obowiązującymi regulacjami wyznacza kapitał regulacyjny na pokrycie ryzyka operacyjnego. Do kalkulacji Bank stosuje metodę standardową (STA). W zakresie podmiotów zależnych wobec Banku, w ujęciu skonsolidowanym, wymogi odnoszące się do tych podmiotów są wyznaczane wg metody wskaźnika bazowego (BIA).

## System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska funkcjonuje zgodnie z wymogami polskich organów nadzoru i jest dostosowany do zasad kontroli wewnętrznej obowiązujących w grupie BNP Paribas. Bank posiada i rozwija system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki organizacyjne i podstawowe komórki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne Banku.

Opis systemu kontroli wewnętrznej został zaprezentowany w rozdziale Ład korporacyjny, w sekcji System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań.

## 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 I półroczu 2024 r. Bank podejmował i kontynuował szereg działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz 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 kontynuowany był 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 trwającą wojną w Ukrainie, Bank na bieżąco monitorował potencjalne zagrożenia dla Banku, w tym dotyczące bezpieczeństwa i zapewnienia ciągłości działania.

O efektywności wdrażanych przez Bank rozwiązań informowany jest okresowo w szczególności Zarząd Banku i Komitet Ryzyka przy Radzie Nadzorczej.

### 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.



# Informacje dodatkowe

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne	110
Zdarzenia po dacie bilansu	120
Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.	120



*Rafał Piotrowski, Product Owner*



## Sprawy sądowe i postępowania administracyjne

### Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 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

6 października 2015 r. Sąd Apelacyjny wydał wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange przez banki działające w porozumieniu. Sąd zmienił tym samym wyrok Sądu I instancji (Okręgowego) z 2013 r. poprzez oddalenie odwołań banków w całości, jednocześnie uwzględniając apelację Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), który kwestionował znaczące obniżenie przez Sąd I instancji kar pieniężnych. Oznacza to utrzymanie wymiaru kary z pierwotnej decyzji Prezesa UOKiK z dnia 29 grudnia 2006 r., na mocy której nałożono na 20 banków, w tym Bank BGŻ S.A. oraz Fortis Bank Polska S.A. kary w związku z praktykami ograniczającymi konkurencję w postaci ustalania w porozumieniu opłat interchange od transakcji realizowanych z użyciem kart płatniczych systemów Visa i MasterCard w Polsce.

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wynosiła 12,54 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. 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym 25 października 2017 r. Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu, albowiem RBPL nie był jego stroną.

23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok Sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozstrzygnięcia, w listopadzie 2022 r. odbyła się pierwsza rozprawa. Sprawa jest w toku, 10 czerwca 2024 r. doręczono Bankowi opinię biegłego w stosunku do której przygotowywane jest stanowisko Banku.

### Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do 30 czerwca 2024 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 solidtarnej 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 solidtarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.
- Większość zawezwań do próby ugodowej po odmowie podjęcia rozmów przez Bank nie trafiło do sądu. W sprawie z powództwa LPP, w której Bank jest jedynie interwenientem ubocznym, Sąd Apelacyjny oddalił apelację strony przeciwnej, LPP wniosła skargę kasacyjną. W sprawie z powództwa Orlenu, w której Bank jest również jedynie interwenientem ubocznym, Sąd nakazał sporządzenie tłumaczeń pozwu i pism na język angielski i doręczenie VISA (działającemu bez pełnomocnika) na jego adres siedziby (Londyn).

### Postępowania sądowe dotyczące roszczeń uczestników funduszy inwestycyjnych w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych.

Do 30 czerwca 2024 r. Bank otrzymał łącznie 156 pozwów indywidualnych oraz pięć pozwów w postępowaniu grupowym uczestników funduszy inwestycyjnych, związane z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych (w tym w związku z wykonywaniem tej funkcji przez Raiffeisen Bank Polska S.A.). Łączna kwota roszczeń dochodzonych ww. pozwami wynosi 194 mln zł. 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. Pierwszy z pozwów grupowych został złożony w imieniu 397 uczestników Funduszu RPF i dotyczy roszczeń w łącznej wysokości 96,2 mln. zł.

Drugi pozew grupowy został złożony w imieniu 181 uczestników Funduszu RPF i dotyczy roszczeń w łącznej wysokości 25,3 mln zł. Kolejne pozwy grupowe dotyczą ustalenia odpowiedzialności Banku za działania Banku jako depozytariusza następujących funduszy: PSF 2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (pозew złożony w imieniu 17 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń), PSF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (pозew złożony w imieniu 81 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń) oraz EPEF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (pозew złożony w imieniu 42 uczestników funduszu; wartość przedmiotu sporu - 0,12 mln 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 w stosunku do Banku są nieuzasadnione.

Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji.

20 marca 2024 r. zapadł pierwszy wyrok dotyczący odpowiedzialności Banku związanej z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych. Sąd Rejonowy dla Warszawy-Woli w sprawie z powództwa uczestnika funduszu



InMedica Fundusz Inwestycyjny Zamknięty zasądził od Banku kwotę ok. 64 tys. zł wraz z odsetkami na rzecz uczestnika funduszu. Do dnia 30 czerwca 2024 r. nie zostało sporządzone uzasadnienie wyroku. Wyrok jest nieprawomocny.

### Postępowania administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych

28 września 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej na Bank na podstawie art. 232 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank w okresie 31 stycznia 2017 do 31 sierpnia 2019 przepisów ww. ustawy, poprzez nienależyte sprawowanie kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez dwa fundusze inwestycyjne, mającej na celu zapewnienie, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny, była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy.

Decyzją z 14 czerwca 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 1 000 tys. zł za naruszenie obowiązków związanych z zapewnieniem, aby wartość aktywów netto funduszy oraz wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa, na dni wyceny przypadające w okresie od 31 października 2018 r. do 31 lipca 2019 r. W uzasadnieniu decyzji Komisja wskazała, iż naruszenie ww. obowiązków Depozytariusza polegało przede wszystkim na: i.) nie uzyskaniu pełnej informacji o sytuacji finansowej emitentów obligacji, które nabywały fundusze, co spowodowało iż Depozytariusz nie mógł w pełni ocenić zdolności emitentów obligacji do wykupu obligacji, ii.) nie dokonaniu analizy wpływu okoliczności dotyczących sytuacji finansowej emitentów obligacji na zasadność dokonania odpisów z tytułu utraty wartości obligacji oraz ostateczną wycenę wartości godziwej obligacji, iii.) nie przeprowadzeniu badania przyczyn wystąpienia ujemnych kapitałów po stronie emitentów obligacji oraz ewentualnego wpływu tych okoliczności na zdolność emitentów obligacji do spłaty zobowiązań z tytułu wykupu obligacji. Komisja umorzyła postępowanie w części dot. zapewnienia, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadająca na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie ze statutami tych funduszy na dni wyceny aktywów przypadające w okresie od 31 października 2018 r. do 31 lipca 2019 r., oraz w części dot. zapewnienia, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadająca na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy na dni wyceny aktywów przypadające w okresie od 31 stycznia 2017 r. do 30 października 2018 r. (pełnienie funkcji depozytariusza przez Raiffeisen Bank Polska S.A.) oraz od 1 sierpnia 2019 r. do 31 sierpnia 2019 r.

Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego.

7 grudnia 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 232 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank w latach 2017 - 2019 przepisów ww. ustawy, poprzez nienależyte sprawowanie stałej kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez fundusz inwestycyjny, w związku z wyceną aktywów tego funduszu, mającej na celu zapewnienie aby wartość aktywów netto tego funduszu oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa.

Decyzją z 14 czerwca 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 500 tys. zł za naruszenie obowiązków związanych z zapewnieniem, aby wartość aktywów netto funduszu oraz wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa, na dni wyceny przypadające 30 listopada 2018 r. oraz 28 lutego 2019 r. W uzasadnieniu decyzji Komisja wskazała, iż naruszenie ww. obowiązków Depozytariusza polegało przede wszystkim na braku wnikliwej analizy okoliczności mającej wpływ na ustalenie sytuacji emitentów obligacji nabywanych przez fundusz oraz nie pozyskaniu wystarczających informacji o okolicznościach mających wpływ na tę sytuację. Na skutek tego, Depozytariusz nie dostrzegł zasadności dokonania odpisów aktualizujących wartość obligacji w odpowiedniej wysokości i wycena obligacji była nieadekwatna. Komisja umorzyła postępowanie w części dotyczącej podejrzenia naruszenia w okresie od 1 stycznia 2017 r. do 30 października 2018 r.

4 lipca 2024 r. Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego.

### Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje

8 lipca 2022 r. UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. UOKiK zarzuca Bankowi, że po otrzymaniu reklamacji konsumenta dotyczącej nieautoryzowanej transakcji, Bank nie zwrócił automatycznie Klientom środków w terminie D+1, lecz przeprowadził wstępną procedurę wyjaśniającą w celu ustalenia, czy dane zdarzenie można zakwalifikować jako incydent związany z bezpieczeństwem (oszustwo), czy też transakcję zaakceptowaną/dokonaną przez Klienta. Drugi zarzut UOKiK dotyczy przekazywania Klientom przez Bank niewłaściwych informacji przy odrzucaniu reklamacji dotyczących spornej transakcji. Odrzucając takie reklamacje, Bank wyjaśnia, że zgodnie z jego systemami transakcja jest uznawana za autoryzowaną, tym samym jej kwestionowanie przez Klienta wskazuje na przypadek rażącego niedbalstwa po stronie Klienta.

31 sierpnia 2022 r. Bank udzielił odpowiedzi UOKiK, stosując następującą argumentację:

Bank dokonuje zwrotu kwot transakcji, które były nieautoryzowane - brak autoryzacji jest weryfikowany w systemach bankowych pod kątem postanowień umowy zawartej z Klientem. Umowa określa procedurę i czynniki wymagane do uwierzytelnienia i akceptacji transakcji zgodnie z prawem europejskim i polskim.

Bank nie zgadza się ze stanowiskiem UOKiK, że zakwestionowanie jakiegokolwiek transakcji przez Klienta automatycznie rodzi obowiązek jej zwrotu. Takie stanowisko jest sprzeczne z art. 72 dyrektywy PSD. Obowiązek ten powinien powstać i być weryfikowany z uwzględnieniem wszystkich artykułów dyrektywy PSD, regulacyjnych standardów technicznych (RTS) oraz polskiej Ustawy o usługach płatniczych, nie tylko pod kątem uwierzytelniania, ale także odpowiedzialności za transakcję lub oszustwo ujawnione przez Klienta.

W opinii Banku, stanowisko UOKiK jest wynikiem nieprawidłowej implementacji dyrektywy PSD do polskiego prawa. Zgodnie z Dyrektywą PSD Bank powinien udowodnić odpowiednie uwierzytelnienie, a nie autoryzację. Według polskiego prawa Bank ma obowiązek wykazać przeprowadzenie autoryzacji przez Klienta.

Odrzucając reklamacje, Bank prawidłowo informuje Klientów o weryfikacji prawidłowości uwierzytelniania transakcji, co na tym etapie stanowi dowód jej dokonania przez Klienta. W związku z tym, Bank informuje Klienta, że jeśli ten nadal twierdzi, że nie doszło do akceptacji takiej transakcji, to transakcja musi być efektem winy lub zaniedbania ze strony Klienta.



Postępowanie jest w toku i zgodnie z pismem z dnia 9 kwietnia 2024 r., UOKiK planuje jego prowadzenie do 11 sierpnia 2024 r.

### Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe

5 września 2022 r. Bank otrzymał decyzję UOKiK o wszczęciu postępowania przeciwko praktykom naruszającym zbiorowe interesy konsumentów polegającym na ograniczeniu możliwości złożenia wniosku o wstrzymanie spłaty kredytu hipotecznego, poprzez ograniczenie jednego wniosku do 2 miesięcy, podczas gdy Klient powinien być mieć możliwość wnioskowania o wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

Bank nie zgodził się postawionymi zarzutami i 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 zdążył z pełną automatyzacją wniosków elektronicznych na dzień wejścia w życie ustawy. Jednocześnie Bank poinformował UOKiK o zmianie kwestionowanej praktyki poprzez uruchomienie 8 września 2022 r. nowego formularza aplikacyjnego w bankowości elektronicznej GOonline, umożliwiającego Klientom wnioskowanie o dowolnie wybrane/wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

17 stycznia 2023 r. Bank otrzymał Decyzję UOKiK, w której:

- uznano kwestionowaną praktykę za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów;
- stwierdzono zaniechanie praktyki;
- nakazano publikację decyzji;
- nałożono na Bank karę w wysokości 2 721 tys. zł (pomniejszoną o 50%: 30% - tytułem zaprzestania praktyki, 20% - wskutek zainicjowania spotkania i wyrażenia woli współpracy).

17 lutego 2023 r. Bank złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. 8 grudnia 2023 r. sąd doręczył Bankowi odpowiedź UOKiK na odwołanie Banku, wniesioną do SOKiK w dniu 28 sierpnia 2023 r.

Bank zawiązał rezerwę w wysokości nałożonej kary. Rozprawę wyznaczono na 9 września 2024 r.

### Postępowania sądowe dotyczące umów kredytu hipotecznego z oprocentowaniem opartym o WIBOR

W I kwartale 2022 r. pojawiły się w Polsce pierwsze medialne informacje o pozwach przeciwko bankom kwestionujących WIBOR w umowach kredytu (z zarzutem abuzywności klauzul odnoszących się do WIBOR, ewentualnie z zarzutem nieważności umowy). Pozwy te zmierzają do podważenia wskaźnika WIBOR jako podstawy zmiennego oprocentowania.

W styczniu 2023 r. wpłynęły do Banku pierwsze pozwy kwestionujące WIBOR i klauzule zmiennego oprocentowania oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR w umowach kredytu hipotecznego.

Do 30 czerwca 2024 r. Bank otrzymał łącznie 48 pozwów. Pozwy w większości przypadków zostały wniesione w imieniu konsumentów i dotyczą umów o kredyt hipoteczny w PLN, jak również zawierają w zdecydowanej większości wnioski o zabezpieczenie powództwa, zaś jeden pozew został złożony przez przedsiębiorcę i dotyczy umowy kredytu odnawialnego.

W przypadku produktów Banku oferowanych konsumentom jedynie kredyty hipoteczne i niektóre produkty dla klientów segmentu Wealth są oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR, kredyty hipoteczne stanowią ok. 48,2% ekspozycji detalicznych kredytów złotych Banku. Łączna kwota roszczeń objętych otrzymanymi pozwami wynosi ok. 12,6 mln zł. Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji.

Ponadto, w 23 sprawach windykacyjnych wytoczonych przez Bank, klienci podnieśli argumentację podważającą WIBOR jako wskaźnik referencyjny.

W zdecydowanej większości wraz z pozwami składane są wnioski o zabezpieczenie powództwa poprzez wstrzymanie pobierania na czas trwania procesu części odsetkowej raty opartej o oprocentowanie WIBOR. Większość wniosków jest oddalana przez sądy (na 49 wniosków o zabezpieczenie oddalono 44; większa liczba wniosków niż pozwów jest spowodowana składaniem przez powodów kilku wniosków w jednej sprawie). Na dzień 30 czerwca 2024 r. wiążące są jedynie dwa postanowienia uwzględniające zabezpieczenie, w tym jedno postanowienie jest prawomocne po oddaleniu zażalenia Banku, w przypadku drugiego postanowienia planowane jest złożenie przez Bank zażalenia.

Bank stoi na stanowisku, że roszczenia klientów są nieuzasadnione, w szczególności z uwagi na to, że WIBOR jest oficjalnym wskaźnikiem, którego administrator otrzymał odpowiednie zgody wymagane przepisami prawa, m.in. Komisji Nadzoru Finansowego, a proces jego wyznaczania, dokonywany przez administratora (podmiot niezależny i niepowiązany z bankiem) jest zgodny z prawem i również podlega ocenie nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego. Komisja potwierdziła zgodność WIBOR-u z wymogami prawa. Analogiczne stanowisko przedstawił też Komitet Stabilności Finansowej, w skład którego wchodzi przedstawiciele: Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Ministerstwa Finansów oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

29 czerwca 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała ocenę zdolności WIBOR do pomiaru rynku oraz realiów gospodarczych, stwierdzając, że WIBOR posiada zdolność do pomiaru rynku oraz realiów gospodarczych, do których pomiaru został on powołany oraz we właściwy sposób reaguje na zmianę uwarunkowań płynnościowych, zmiany stóp banku centralnego oraz realiów gospodarczych.

26 lipca 2023 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) opublikował stanowisko dotyczące zagadnień prawnych i ekonomicznych związanych z umowami o kredyt hipoteczny w walucie polskiej, w których stosowany jest wskaźnik referencyjny stopy procentowej WIBOR. Stanowisko zawiera jednoznaczne stwierdzenie, że WIBOR spełnia wszystkie wymogi przepisane prawem oraz, że w ocenie UKNF nie ma żadnych podstaw do podważania wiarygodności i legalności WIBOR, w szczególności w kontekście zastosowania tego wskaźnika w umowach o kredyt hipoteczny w walucie polskiej. UKNF wskazał, że jego stanowisko może być wykorzystywane przez banki w postępowaniach sądowych.

Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich (wg stanu na koniec czerwca 2024 r.) prowadzonych jest obecnie 1 111 postępowań sądowych, w których klienci kwestionują postanowienia umowne przewidujące oprocentowanie oparte o





wskaźnik referencyjny WIBOR. W 70 wyrokach na 74 zapadłych sądy I instancji wydały orzeczenia korzystne dla banków. 24 postępowań zostało prawomocnie zakończonych, wszystkie wydaniem orzeczenia korzystnego dla banków.

Postanowieniem z 31 maja 2024 r. w sprawie wytoczonej przez kredytobiorców wobec PKO BP SA Sąd Okręgowy w Częstochowie zwrócił się do TSUE z pytaniami prawnymi dotyczącymi możliwości badania postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik WIBOR, obowiązków informacyjnych banku w zakresie ryzyka zmiennej stopy procentowej oraz możliwości kontynuowania umowy kredytu w oparciu o stałą marżę w przypadku uznania za nieuczciwe postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o WIBOR.

### Postępowania administracyjne KNF w przedmiocie nałożenia kary

22 listopada 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko BNP Paribas Bank Polska S.A. postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art.176i ust. 1 pkt.4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

### Postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym

Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów indeksowanych/ denominowanych do CHF na koniec czerwca 2024 r. wyniosła ponad 169 tys. wobec ponad 153 tys. na koniec 2023 r.

Efektom tego jest wzrost rezerw na te postępowania tworzonych przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez największe banki giełdowe w 2023 r. wyniosła ok. 18,3 mld zł, a w I kwartale 2024 r. ok. 3,5 mld zł, przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości 39,7 mld zł na koniec 2023 r., a na koniec I kwartału 2024 r. w wysokości ok. 39,0 mld zł.

### Postępowania wszczęte przez Klientów Banku, którzy zawarli umowy kredytu walutowego oraz denominowanego do CHF

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na 30 czerwca 2024 r. wyniosła 0,66 mld zł w porównaniu do 0,82 mld zł na koniec 2023 r.

Według stanu na 30 czerwca 2024 r. Bank był pozwany w 6 297 (1 551 nowych spraw w 2024 r.) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 8 426 powództw przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy i zapłaty kwot dotychczas uiszczonych. Roszczenia opierają się na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 3851 k.c.), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na 30 czerwca 2024 r. wyniosła 3 281,90 mln zł (na 31 grudnia 2023 r. wyniosła 2 835,20 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 787,31 mln zł (434,54 mln zł na 31 grudnia 2023 r.).

Do 30 czerwca 2024 r. w 2 129 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 479 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 342 w związku z zawarciem ugody sądowej, a w 1 650 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku, stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

Bank na bieżąco szacuje wpływ ryzyka prawnego związanego z toczącymi się postępowaniami sądowymi, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz linię orzecznictwa.

Polskie sądy, pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń TSUE (C-19/20 i C-932/19), w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu.

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi ujęty w sprawozdaniu Banku na 30 czerwca 2024 r. wyniósł 3 068,1 mln zł (na 31 grudnia 2023 r. wyniósł 3 404,0 mln zł), przy czym wpływ na rachunek zysków i strat Banku w I półroczu 2024 r. wyniósł 210,8 mln zł (w 2023 r. wyniósł 1 978,1 mln zł).

Jednocześnie Bank uwzględnił prawo do rozpoznania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z uprawnieniem do zastosowania preferencji podatkowej w odniesieniu do ugód objętych zakresem, obowiązującego do końca roku 2024 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 r., zmienionego rozporządzeniem z dnia 20 grudnia 2022 r., w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe. Na 31 grudnia 2023 r. Bank utrzymywał aktywa na kwotę 25 422 tys. zł z czego w I półroczu 2024 r. zostało zrealizowane 25 422 tys. zł oraz dodatkowe 8 683 tys. zł na bazie dotworzonej rezerwy. W oparciu o nowy szacunek wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi na koniec półrocza, Bank pozostawia w aktywach 24 581 tys. zł z przewidywanym terminem realizacji do końca 2024 r.

Dodatkowo Bank - w oparciu o wyrok NSA w sprawie podatkowego ujęcia zwracanych odsetek związanych z unieważnionymi umowami kredytów walutowych i powstałych w odniesieniu do tych kredytów różnic kursowych, ujętych w latach ubiegłych oraz interpretację indywidualną, zgodnie z którą odsetki ustawowe z tytułu opóźnienia płatności zasądzone przez sąd stanowią dla Banku koszt uzyskania przychodu w dacie zapłaty - dokonał analizy ich wpływu na szacunek odroczonego podatku dochodowego i w efekcie podjął decyzję o utworzeniu, na dzień 30 czerwca 2024 r., dodatkowego aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 135 535 tys. zł w odniesieniu do odsetek oszacowanego wpływu ryzyka prawnego związanego z umowami kredytowymi denominowanymi w CHF w wysokości 713 343 tys. zł.

Również w oparciu o wspomniany wyrok NSA oraz interpretację Bank dokonał korekty deklaracji CIT za rok 2023 w maju br. na kwotę w wysokości 19 023 tys. zł w związku z rozliczeniem unieważnienia kredytów CHF za ten rok.

Przy szacowaniu wpływu ryzyka prawnego Bank uwzględnił m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia pozwu przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy, oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość oszacowania wpływu ryzyka prawnego związanego z ugodami wyniosła 196,6 mln zł z łącznego szacunku wpływu.



Bank szacuje prawdopodobieństwo przegrania sprawy na podstawie historycznych wyroków oddzielnie dla portfela kredytów walutowych i denominowanych. Z uwagi na zaobserwowaną zmienność w orzecznictwie, Bank przy szacowaniu prawdopodobieństwa niekorzystnego wyroku uwzględnia tylko wyroki zapadłe po 31 grudnia 2020 r.

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględniania innych świadczeń od konsumenta (wynagrodzenie za korzystanie z kapitału lub waloryzacji), Bank jest zobowiązany do zwrotu sumy spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych wraz z zasądzonymi odsetkami ustawowymi za opóźnienie oraz, że Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej. Szacunek straty uwzględnia wartość pieniądza w czasie.

Skutkiem rachunkowym podpisania ugody z klientem jest zaprzestanie ujmowania kredytu w CHF, rozpoznanie nowego kredytu w PLN oraz rozpoznanie wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania. W I półroczu 2024 r. Bank wykorzystał 182,3 mln zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z zawartymi ugodami (w 2023 r. Bank wykorzystał z tego tytułu 376,1 mln zł).

Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF. W I półroczu 2024 r. Bank wykorzystał 228,1 mln zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych (w 2023 r. Bank wykorzystał z tego tytułu 243,4 mln zł).

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, szacunek wpływu zmieniłby się o +/- 115 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.	+59 mln zł
	-5 p.p.	-119 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%	+74 mln zł
	-20%	-74 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. 40 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 wpływu ryzyka prawnego kredytów walutowych.

Aktualna linia orzecznicza w sprawach z powództw kredytobiorców CHF jest niekorzystna dla banków, niemniej jednak niektóre kwestie prawne nadal są niewyjaśnione, w szczególności kwalifikacja kredytów jako walutowych. Powyższa kwestia jest istotna dla oceny ryzyka związanego z postępowaniami dotyczącymi części portfela Banku.

Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom szacunku wpływu ryzyka prawnego do aktualnej linii orzeczniczej. Bank jednocześnie ma świadomość, iż poczynione założenia obarczone są subiektywną oceną bieżącej sytuacji, która może ulec zmianie w przyszłości. Bank przy oszacowaniu wysokości wpływu ryzyka prawnego bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

#### 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 łącznego wpływu ryzyka prawnego.

Po wydaniu wyroku TSUE z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie C-520/21 Bank zaobserwował nieznaczne zmiany w zachowaniach klientów (m.in. związane z wycofaniem się przez niektórych klientów z zawarcia ugody, pomimo wcześniejszej akceptacji jej warunków), które wpływają na parametry i założenia przyjęte dotychczas, w tym skłonność klientów do zawierania ugód.

Na 30 czerwca 2024 r. Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 13 651 klientom (12 807 klientom na 31 grudnia 2023 r.) i 5 428 klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji (4 237 w 2023 r.), z czego podpisano 4 594 ugód (3 567 podpisanych ugód w 2023 r.).

#### Orzecznictwo TSUE (orzeczenia zapadłe w 2023 r. i 2024 r.)

16 marca 2023 r. zapadł wyrok TSUE w sprawie C-6/22, z którego wynika, że:

- ochrona przyznana konsumentom przez dyrektywę 93/13 nie jest ograniczona jedynie do okresu wykonania umowy, lecz obowiązuje również po wykonaniu tej umowy (może to powodować zwiększenie ryzyka kierowania pozwów dotyczących kredytów już spłaconych);



- dla oceny skutków, w odniesieniu do sytuacji konsumenta spowodowanych unieważnieniem całej umowy, decydujące znaczenie ma wola wyrażona w tym względzie przez konsumenta (jeżeli konsument żąda unieważnienia umowy, sąd krajowy nie może odmówić, nawet jeśli sąd poinformuje konsumenta, że skutki są dla niego szczególnie niekorzystne).

TSUE potwierdził, że sąd krajowy nie może uzupełnić luki powstałej po usunięciu nieuczciwego warunku przepisem innym niż przepis dyspozytywny, nawet jeżeli unieważnienie umowy niesie dla konsumenta negatywne konsekwencje. Jednakże w takiej sytuacji sąd krajowy powinien podjąć wszelkie niezbędne środki dla ochrony konsumenta, w szczególności wezwać strony do podjęcia negocjacji celem ustanowienia rzeczywistej równowagi praw i obowiązków stron umowy.

8 czerwca 2023 r., w sprawie C-570/21 TSUE opowiedział się za szeroką wykładnią definicji konsumenta, wskazując, że:

- pojęcie „konsumenta” w rozumieniu art. 2 lit. b) dyrektywy 93/13 ma charakter obiektywny i jest niezależne od konkretnego zasobu wiedzy, jaki może mieć dana osoba, czy też od posiadanych przez nią w rzeczywistości informacji;
- osobę, która zawarła umowę w celach mieszczących się częściowo w ramach swojej działalności gospodarczej lub zawodowej, należy uznać za konsumenta, jeżeli cel działalności gospodarczej lub zawodowej jest tak ograniczony, że nie jest on dominujący w ogólnym kontekście tej umowy;
- w ramach umowy kredytu zawartej z przedsiębiorcą osoba fizyczna znajdująca się w sytuacji współdłużnika jest objęta zakresem pojęcia „konsumenta” w rozumieniu art. 2 lit. b) dyrektywy 93/13, jeżeli działa w celach niezwiązanych z jej działalnością zawodową lub gospodarczą, i powinna – jeżeli znajduje się ona względem tego przedsiębiorcy w sytuacji analogicznej do sytuacji dłużnika – wraz z tym ostatnim korzystać z ochrony przewidzianej w tej dyrektywie;
- sąd krajowy powinien zbadać, biorąc pod uwagę cały materiał dowodowy, a w szczególności brzmienie tej umowy, czy daną osobę będącą stroną umowy można zakwalifikować jako „konsumenta”, jak również uwzględnić wszystkie okoliczności sprawy, w szczególności charakter towaru lub usługi, będących przedmiotem rozpatrywanej umowy.

15 czerwca 2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-520/21 dotyczącej tego, czy w razie unieważnienia umowy kredytowej, stronom przysługuje jakiegokolwiek roszczenie z tytułu korzystania z kapitału przez drugą stronę. TSUE dokonał przeformułowania treści pytań zadanych pierwotnie przez Sąd odsyłający. Odpowiedzi TSUE odnoszą się zatem do przeformułowanej, a nie do pierwotnej wersji pytań.

**W odniesieniu do roszczeń konsumenta względem banku,** TSUE przyjął, że przepisy dyrektywy 93/13 nie stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności.

**W odniesieniu do możliwości dochodzenia przez banki roszczeń o podobnym charakterze przeciwko konsumentom,** TSUE przyjął, że przepisy dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty.

Pojęcie „rekompensaty” nie zostało zdefiniowane w przywołanym wyroku, nie jest także definiowane w polskich przepisach prawa. Jak wskazuje jednak TSUE w pkt 78 wyroku: „Podobnie wykładnia prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy, a tym samym otrzymania wynagrodzenia za korzystanie z tego kapitału przez konsumenta, przyczyniłaby się do wyeliminowania odstraszającego skutku wywieranego na przedsiębiorców poprzez uznanie tej umowy za nieważną”. Jednocześnie TSUE nie odniósł się wprost do waloryzacji świadczenia.

Bank zaznacza, że wynagrodzenie za korzystanie z kapitału dla Banku nie jest uwzględniane w obecnym modelu Banku. Natomiast w dotychczasowych modelach Bank nie uwzględniał wynagrodzenia dla klienta za korzystanie przez Bank z rat spłacanego przez niego kredytu, który został uznany za nieważny.

Prawidłowość przyjętych przez Bank założeń znajduje potwierdzenie w uchwale całej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w sprawie III CZP 25/22, która wykluczyła prawo do żądania przez banki i kredytobiorców-konsumentów tzw. wynagrodzenia za korzystanie z kapitału.

21 września 2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C 139/22, w którym stwierdził, że:

- do uznania warunku umownego za nieuczciwy wystarczające jest ustalenie, że jego treść odpowiada treści postanowienia wzorca umownego wpisanego do rejestru klauzul niedozwolonych, co jednak nie wyklucza, że w danym postępowaniu bank może udowodnić, iż w świetle wszystkich istotnych okoliczności danego przypadku to postanowienie umowne nie jest abuzywne (w szczególności nie wywołuje skutków identycznych, jak to wpisane do rejestru klauzul niedozwolonych),
- nieuczciwy warunek umowny nie traci nieuczciwego charakteru przez to, że konsument może zdecydować, iż będzie wykonywał swoje obowiązki wynikające z umowy w oparciu o inny warunek umowny, który jest uczciwy,
- przedsiębiorca ma obowiązek poinformowania o istotnych cechach umowy i ryzykach związanych z umową każdego konsumenta, także wówczas, jeżeli określony konsument posiada odpowiednią wiedzę i doświadczenie w danej dziedzinie (nawet wtedy, gdy konsument jest pracownikiem banku).

7 grudnia 2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-140/22, dotyczącej przedawnienia, wymagalności oraz zakresu roszczeń restytucyjnych stron z tytułu nieważnej umowy kredytu. TSUE orzekł, że przepisy dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie temu, aby:

- wykonywanie praw, które konsument wywodzi z tej dyrektywy było uzależnione od złożenia przez konsumenta przed sądem oświadczenia, w którym twierdzi on, po pierwsze, że nie wyraża zgody na utrzymanie w mocy nieuczciwego warunku umownego, po drugie, że jest świadomy z jednej strony faktu, że nieważność wskazanego warunku pociąga za sobą nieważność umowy kredytu, a z drugiej – konsekwencji tego uznania nieważności, i po trzeciej, że wyraża zgodę na uznanie tej umowy za nieważną;
- rekompensata żądana przez konsumenta z tytułu zwrotu kwot, które zapłacił on w wykonaniu nieważnej umowy kredytu, została pomniejszona o równowartość odsetek, które instytucja bankowa otrzymałaby, gdyby umowa ta pozostała w mocy.



W uzasadnieniu wyroku TSUE odniósł się do roli oświadczenia klienta o świadomości skutków nieważności umowy kredytu i wskazał, że nie musi ono być złożone przed sądem krajowym, jak również nie musi być sformalizowane, a prawa konsumenta wynikające z abuzywności warunków umownych nie mogą zależeć od złożenia przez konsumenta takiego oświadczenia.

TSUE nie odpowiedział bezpośrednio na pytanie prejudycjalne dotyczące początku okresu przedawnienia roszczeń restytucyjnych banku wobec konsumenta.

Stanowisko TSUE ma jednak istotne znaczenie dla obliczania należnych konsumentowi odsetek w sporach z bankiem. Z wyroku wynika bowiem, że odsetki za opóźnienie w spełnieniu świadczenia na rzecz konsumenta nie powinny być liczone dopiero od daty złożenia przez konsumenta sformalizowanego oświadczenia.

W zakresie drugiej tezy wyroku, TSUE powtórzył swoje wcześniejsze stanowisko wyrażone w wyroku w sprawie C- 520/21, wskazując, że skoro w orzecznictwie TSUE przesądzone, iż w przypadku stwierdzenia nieważności umowy kredytu bank nie jest uprawniony do żądania od konsumenta tzw. wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, nie ma podstaw do obniżenia roszczenia restytucyjnego konsumenta o równowartość oprocentowania należnego bankowi, gdyby umowa kredytu pozostała w mocy. Z uwagi na brzmienie pytań prejudycjalnych, które nie odnosiły się do żądania banku waloryzacji wypłaconego kapitału kredytu, TSUE nie orzekł w przedmiocie dopuszczalności takiego żądania.

11 grudnia 2023 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie **C-756/22**, w którym wskazał, że przepisy dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego państwa członkowskiego, zgodnie z którą bank jest uprawniony do żądania od konsumenta zwrotu kwot innych niż kapitał wypłacony w wykonaniu nieważnej umowy oraz odsetki ustawowe za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty.

14 grudnia 2023 r. TSUE wydał wyrok, w sprawie **C-28/22**, dotyczącej terminu przedawnienia roszczeń restytucyjnych stron nieważnej umowy kredytu oraz dopuszczalności skorzystania przez bank w sporze z klientem z prawa zatrzymania.

TSUE orzekł, że przepisy dyrektywy 93/13 w związku z zasadą skuteczności sprzeciwiają się temu, aby termin przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy wynikających z nieważności umowy rozpoczynał bieg dopiero od dnia, w którym umowa staje się trwale bezskuteczna, podczas gdy termin przedawnienia roszczeń konsumenta wynikających z nieważności tej umowy rozpoczynał bieg w chwili, w której konsument dowiedział się lub powinien dowiedzieć się o nieuczciwym charakterze warunku powodującego tę nieważność.

TSUE nie orzekł bezpośrednio odkąd należy liczyć termin przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy wobec konsumenta, jednakże wskazał, że termin przedawnienia takich roszczeń nie może rozpocząć się dopiero od daty „trwałej bezskuteczności umowy”, który to moment w wyroku TSUE utożsamiono z datą uprawomocnienia się wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytu. Z powyższego wynika, że początku biegu terminu przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy nie należy wiązać z datą wydania prawomocnego wyroku.

TSUE podkreślił jednocześnie symetryczność terminów przedawnienia roszczeń restytucyjnych przedsiębiorcy oraz konsumenta. TSUE nie rozstrzygnął jednak jakie zdarzenie rozpoczyna bieg terminu przedawnienia roszczeń restytucyjnych

banku i konsumenta. Ponadto TSUE wskazał, że przedsiębiorca nie ma obowiązku weryfikowania świadomości konsumenta co do skutków usunięcia nieuczciwych warunków z umowy.

W zakresie drugiej tezy wyroku, TSUE nie zakwestionował co do zasady prawa banku do skorzystania przez bank z prawa zatrzymania w sporze z konsumentem. TSUE zaznaczył jedynie, że podniesienie zarzutu zatrzymania przez bank nie może skutkować ograniczeniem roszczenia odsetkowego konsumenta.

12 stycznia 2024 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie **C-488/23**, dotyczącej dopuszczalności sądowej waloryzacji świadczenia banku w postaci wypłaconego kapitału kredytu. Odwołując się do sprawy C-520/21 TSUE wskazał, że w przypadku uznania umowy kredytu za nieważną w całości na skutek wyeliminowania z niej klauzul abuzywnych, przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa państwa członkowskiego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta, poza zwrotem kapitału wypłaconego z tytułu wykonania umowy kredytu oraz ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty, rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji świadczenia wypłaconego kapitału w razie istotnej zmiany siły nabywczej pieniądza po wypłaceniu tego kapitału konsumentowi.

18 stycznia 2024 r. TSUE wydał wyrok w sprawie **C-531/22**, dotyczącej badania przez sądy krajowe z urzędu kontroli nieuczciwości warunków umownych oraz uniwersalności wpisu nieuczciwego warunku umownego do rejestru klauzul niedozwolonych.

W zakresie pierwszego z zagadnień TSUE orzekł, że sprzeczne z zasadą skuteczności wyrażonej w Dyrektywie 93/13 są przepisy proceduralne, które nie przewidują jakiegokolwiek badania przez sąd z urzędu potencjalnie nieuczciwego charakteru warunków umownych. Jeżeli badanie takie nie zostało przeprowadzone w postępowaniu rozpoznawczym (zwłaszcza w sytuacji, w której sąd rozpoznający sprawę nie miał prawnej i technicznej możliwości dokonania tej kontroli), to wówczas obowiązek ten obciąża sąd nadzorujący postępowanie egzekucyjne.

W zakresie drugiego z zagadnień TSUE orzekł, że wpis warunku umownego do krajowego rejestru klauzul niedozwolonych skutkuje tym, że taki warunek należy uznać za nieuczciwy w każdym postępowaniu z udziałem konsumenta, w tym także wobec przedsiębiorcy innego niż ten, przeciwko któremu toczyło się postępowanie o wpis nieuczciwego warunku do rejestru, i gdy dany warunek nie ma takiego samego brzmienia jak warunek wpisany do rejestru, ale posiada taki sam sens i wywołuje jednakowe skutki wobec danego konsumenta. TSUE zastrzegł jednocześnie, że sąd krajowy ma obowiązek dokonania oceny równoważności spornego postanowienia umownego z postanowieniem wzorca umowy uznanym za nieuczciwy i wpisanym do rejestru. Zainteresowany przedsiębiorca ma możliwość zakwestionowania tej równoważności przed sądem krajowym w celu ustalenia, czy w kontekście wszystkich istotnych okoliczności danego przypadku to postanowienie jest identyczne, w szczególności w świetle skutków, jakie wywołuje, z postanowieniem wpisanym do rejestru.

25 kwietnia 2024 r. TSUE wydał wyroki w sprawach C-484/21 oraz C-561/21, dotyczące biegu terminów przedawnienia roszczeń podnoszonych na gruncie twierdzeń o niedozwolonym charakterze postanowień.

W pierwszym z wyroków TSUE orzekł, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie temu, aby:



- termin przedawnienia roszczenia o zwrot kosztów poniesionych przez konsumenta w chwili zawarcia umowy z przedsiębiorcą w związku z postanowieniem, które zostało uznane za nieuczciwe prawomocnym wyrokiem sądu wydanym po dokonaniu zapłaty tych kosztów, biegł od dnia dokonania tej zapłaty, niezależnie od tego, czy konsument był lub mógł być świadomy nieuczciwego charakteru tego postanowienia w chwili dokonywania tej zapłaty lub zanim postanowienie to zostało uznane za nieważne wyrokiem,
- termin przedawnienia roszczenia o zwrot kosztów poniesionych przez konsumenta na podstawie postanowienia umowy zawartej z przedsiębiorcą, które zostało uznane za nieuczciwe prawomocnym wyrokiem sądu, biegł od dnia, w którym krajowy sąd najwyższy wydał wcześniejszy wyrok w odrębnej sprawie, uznający za nieuczciwy standardowy warunek odpowiadający temu warunkowi tej umowy.

W drugim z wyroków TSUE orzekł, że przepisy Dyrektywy 93/13:

- nie stoją na przeszkodzie temu, by termin przedawnienia roszczenia o zwrot kosztów poniesionych przez konsumenta w związku z postanowieniem umownym uznanym za nieuczciwe na mocy prawomocnego wyroku sądu wydanego po uiszczeniu tych kosztów biegł od dnia prawomocności wyroku, z zastrzeżeniem możliwości wykazania przez przedsiębiorcę, że konsument wiedział lub mógł wiedzieć o nieuczciwym charakterze danego postanowienia przed wydaniem tego wyroku,
- stoją na przeszkodzie temu, by bieg terminu przedawnienia roszczenia o zwrot kosztów poniesionych przez konsumenta w związku z postanowieniem umowy zawartej z przedsiębiorcą, którego nieuczciwy charakter został stwierdzony prawomocnym wyrokiem sądu wydanym po uiszczeniu tych kosztów, rozpoczął się we wcześniejszej dacie, w której krajowy sąd najwyższy wydał w odrębnych sprawach wyroki uznające za nieuczciwe warunki odpowiadające odpowiedniemu postanowieniu tej umowy,
- stoją na przeszkodzie temu, aby termin przedawnienia roszczenia o zwrot kosztów poniesionych przez konsumenta na podstawie warunku umowy zawartej z przedsiębiorcą, który został uznany za nieuczciwy prawomocnym wyrokiem sądu, biegł od dnia wydania niektórych wyroków TSUE, które potwierdziły co do zasady zgodność z prawem Unii terminów przedawnienia roszczeń o zwrot kosztów.

TSUE potwierdził, że roszczenie konsumenta o ustalenie nieuczciwości warunków umownych nie ulega przedawnieniu, natomiast roszczenia restytucyjne konsumenta (o zwrot świadczeń spełnionych na podstawie nieuczciwych warunków umownych) mogą ulegać przedawnieniu, pod warunkiem, że zastrzeżone w prawie krajowym terminy nie czynią niemożliwym lub nadmiernie utrudnionym dochodzenie konsumentowi roszczeń wynikających z Dyrektywy 93/13. TSUE powtórzył, że termin przedawnienia roszczenia restytucyjnego konsumenta nie może rozpocząć biegu zanim konsument dowiedział się o nieuczciwym charakterze danego warunku umownego. W szczególności termin ten nie może rozpocząć biegu już w dacie spełnienia świadczenia nienależnego przez konsumenta lub w dacie wydania przez TSUE (np. w sprawie C-260/18) bądź Sąd Najwyższy wyroku w innej podobnej sprawie (bez udziału tego konsumenta), jeżeli wówczas konsument nie miał wiedzy o nieuczciwym charakterze warunku. W ocenie TSUE datą rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia roszczenia konsumenta może być w szczególności data wydania przez sąd prawomocnego wyroku w sprawie z udziałem konsumenta, jeżeli dopiero w tej dacie konsument powziął wiedzę o nieuczciwym charakterze danego warunku. Z uwagi na zakres pytań prejudycjalnych TSUE nie orzekł w przedmiocie przedawnienia roszczeń Banku.

3 maja 2024 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie C-348/23, dotyczącej BNP Paribas Bank Polska S.A. TSUE orzekł, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą skutki prawne wiążące się ze stwierdzeniem nieważności umowy kredytu w całości (w następstwie wyeliminowania z niej klauzul abuzywnych) były uzależnione od spełnienia przez konsumenta warunku zawieszającego, polegającego na złożeniu przez konsumenta przed sądem krajowym oświadczenia, w którym wskaże po pierwsze, że nie wyraża zgody na utrzymanie w mocy warunku, po drugie, że jest świadomy, z jednej strony, iż nieuczciwość warunku pociąga za sobą stwierdzenie nieważności umowy kredytu, a z drugiej strony - skutków stwierdzenia nieważności, oraz po trzecie, że wyraża zgodę na stwierdzenie nieważności umowy. Stanowisko TSUE jest zgodne z aktualną linią orzecniczą TSUE, zgodnie z którą skutki prawne wynikające ze stwierdzenia nieważności umowy kredytu zawierającej abuzywne klauzule przeliczeniowe następują z mocy prawa i nie mogą być uzależnione od spełnienia dodatkowych warunków, w szczególności od złożenia przez konsumenta sformalizowanego oświadczenia przed sądem krajowym.

8 maja 2024 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie C-424/22 w przedmiocie zarzutu zatrzymania. TSUE orzekł, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą w kontekście stwierdzenia nieważności zawartej przez instytucję bankową z konsumentem umowy kredytu hipotecznego z uwagi na nieuczciwy charakter niektórych warunków tej umowy powołanie się przez tę instytucję na prawo zatrzymania prowadzi do uzależnienia przysługującej konsumentowi możliwości uzyskania przez niego zapłaty kwot, które zasądzono od wspomnianej instytucji ze względu na skutki restytucyjne wynikające ze stwierdzenia nieuczciwego charakteru tych warunków, od równoczesnego zaoferowania przez rzeczonoego konsumenta zwrotu albo zabezpieczenia zwrotu całości świadczenia otrzymanego od tej samej instytucji przez konsumenta na podstawie wspomnianej umowy, niezależnie od spłat dokonanych już w wykonaniu tej umowy. Zatem w ocenie TSUE, przepisy Dyrektywy 93/13 sprzeciwiają się takiemu zastosowaniu prawa zatrzymania, w którym przy obliczaniu kwoty, która miałaby zostać zapłaconą lub zabezpieczoną przez konsumenta na rzecz banku (w następstwie powołania się przez bank na prawo zatrzymania), nie uwzględniono wysokości spłaconych rat kredytu uiszczonych przez konsumenta na rzecz banku.

30 maja 2024 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie C-325/23, w którym orzekł, że:

- warunek umowy kredytu denominowanego w walucie obcej, w której bank przed zawarciem umowy jednostronnie określa kurs przeliczenia w celu ustalenia kwoty kredytu, nie jest indywidualnie negocjowany,
- jeśli umowa kredytu przenosi ryzyko kursowe na konsumenta i bank korzysta z różnicy kursowej zachodzącej między kursem wybranym przez bank na potrzeby ustalenia ostatecznej kwoty kredytu a innymi kursami, brak informacji o tej różnicy oznacza, że warunek nie jest wyrażony prostym i zrozumiałym językiem,
- warunek umowy kredytu przenoszący ryzyko kursowe na konsumenta i dający bankowi korzyść z różnicy kursowej może powodować znaczącą nierównowagę na niekorzyść konsumenta,
- przepisy Dyrektywy 93/13 nie stoją one na przeszkodzie, aby uznać umowę kredytu denominowanego w walucie obcej za nieważną, jeśli warunek dotyczący ustalenia kwoty kredytu jest nieuczciwy, nawet jeśli inne warunki dotyczące przeliczania waluty nie są nieuczciwe, o ile sąd stwierdzi, że umowa nie może obowiązywać bez tego warunku.

TSUE orzekł, że umowa może zostać uznana za nieważną na skutek wyeliminowania z niej warunków dotyczących ustalenia kwoty i waluty kredytu. TSUE przypomniał jednocześnie, że abuzywność tych warunków nie oznacza automatycznie



nieważności całej umowy. Zgodnie z ugruntowanym orzecznictwem TSUE eliminacja wskazanych warunków powinna odnosić co do zasady ten skutek, że warunki te powinny być niewiążące dla konsumenta, a umowa w pozostałej części powinna nadal obowiązywać strony, jeżeli takie utrzymanie umowy w mocy jest obiektywnie możliwe zgodnie z przepisami prawa krajowego. Celem Dyrektywy 93/13 nie jest bowiem unieważnienie wszystkich umów zawierających nieuczciwe warunki, lecz zastąpienie równowagi między prawami i obowiązkami stron umowy, jaką ustanawia umowa, równowagą rzeczywistą, pozwalającą na przywrócenie równości między nimi.

### Orzecznictwo Sądu Najwyższego dotyczące kredytów denominowanych i walutowych w CHF

Kluczowe orzeczenia jakie zapadły przed Sądem Najwyższym zawierały następujące tezy:

- nie jest uzasadnione rozszerzanie kodeksowego pojęcia konsumenta w drodze rozróżniania związków bezpośrednich i pośrednich z prowadzeniem działalności gospodarczej lub zawodowej. W razie występowania takiego związku (także po stronie np. małżonka) brak jest podstaw do objęcia ochroną takiej osoby (wyrok SN z dnia 18 maja 2022 r. (II CSKP 362/22 [mBank]) / przy czym należy odnotować, że w dniu 8 czerwca 2023 r., w sprawie C-570/21 TSUE opowiedział się za szeroką wykładnią definicji konsumenta;
- wcześniejsze doświadczenia konsumenta z produktami kredytowymi (także powiązanymi z obcą walutą) nie mają prawnego znaczenia (wyrok Sądu Najwyższego z dnia 13 maja 2022 r. (II CSKP 464/22);
- możliwość przewalutowania kredytu nie stanowi sposobu ograniczenia ryzyka dla konsumenta (wyrok SN (SSN) z dnia 13 maja 2022 r. (II CSKP 464/22);
- klauzule ryzyka walutowego rozumiane jako zapisy wprowadzające ryzyko ekonomiczne dla konsumenta podlegają badaniu pod kątem abuzywności, nie można mówić o jasności/przejrzystości tych klauzul o ile przedsiębiorca nie wykaże, że konsument był w pełni świadomy, że silna deprecjacja waluty krajowej może pociągać za sobą konsekwencje trudne do udźwignięcia. Ogólne pouczenia o ryzykach, nawet wypełniające rekomendację S są niewystarczające dla przyjęcia zachowania standardu pouczenia (np. II CSKP 382/22; II CSKP 464/22; I CSK 1867/22);
- klauzule spreadowe (tak dotyczące wypłaty kredytu, jak i spłaty kredytu) odwołujące się do tabel bankowych jako abuzywne wymagają potwierdzenia przez konsumenta, inaczej są bezskuteczne (np. I CSK 1867/22; II CSKP 163/22; II CSKP 382/22);
- nie jest możliwe „uzupełnienie” umowy kredytu poprzez wprowadzenie alternatywnego sposobu ustalania kursu waluty, np. w oparciu o art. 358 § 2 k.c. - byłoby to sprzeczne z prewencyjnymi celami dyrektywy (np. I CSK 1867/22, II CSKP 163/22, II CSKP 382/22);
- niemożność uzupełnienia umowy, w braku odmiennej woli konsumenta prowadzi do upadku umowy, zarówno w przypadku kredytów indeksowanych jak i denominowanych. Jedyny wyjątek, jaki wynika z orzecznictwa, to umowa kredytowa banku BPH, gdzie upadek klauzuli w zakresie marży przy pozostawieniu w umowie odwołania do kursu średniego NBP umożliwia (w zakresie tego elementu) dalsze trwanie umowy (np. II CSKP 364/22, I CSK 55/22);
- oceny korzystności/niekorzystności upadku umowy dokonuje konsument (postanowienie SN z dnia 19 maja 2022 r. (I CSK 55/22);

- SN opowiedział się za teorią dwóch kondycji w razie uznania umowy kredytowej za nieważną. Jednocześnie SN wskazał w pisemnym uzasadnieniu, że zagrożeniom związanym z niewypłacalnością jednego z obustronnie wzbogaconych zapobiega w znacznej mierze prawo zatrzymania otrzymanego świadczenia, dopóki druga strona nie zaoferuje zwrotu otrzymanego świadczenia albo nie zabezpieczy roszczenia o zwrot (uchwała z dnia 16 lutego 2021 roku, III CZP 11/20);
- w sporach z konsumentami przepis art. 385(1) k.c. stanowią lex specialis względem art. 353(1) k.c. W konsekwencji, gdy zachodzą przesłanki do zastosowania obu wyżej wymienionych norm prawnych, sąd powinien zastosować sankcję bezskuteczności postanowienia umownego, nie orzekając jego nieważności na zasadach ogólnych (uchwała z dnia 28 kwietnia 2022 r. III CZP 40/22).

25 kwietnia 2024 r. cała Izba Cywilna Sądu Najwyższego podjęła tzw. dużą uchwałę frankową, rozstrzygając kluczowe zagadnienia prawne przedstawione do rozpoznania przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego w styczniu 2021 r., sygn. akt III CZP 25/22. Uchwała ma następujące brzmienie:

- W razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów.
- W razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.
- Jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron.
- Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związane postanowieniami umowy.
- Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

Uchwała zapadła większością głosów. Zdania odrębne zgłosiło 6 z 17 sędziów, przede wszystkim w zakresie tego czy umowa po wyeliminowaniu klauzul przeliczeniowych powinna być utrzymana w mocy. Uchwała w swej treści odnosi się wyłącznie do skutków uznania klauzul przeliczeniowych w umowach kredytów indeksowanych lub denominowanych za abuzywne (nie przesądzając o abuzywności takich klauzul). Uchwała nie dotyczy kredytów walutowych, w przypadku których klauzule przeliczeniowe mają charakter fakultatywny i jako takie nie są niezbędne do wykonywania umowy.

Nadal brak jednolitości co do definicji kredytu walutowego. 20 maja 2022 r. Sąd Najwyższy wydał pierwsze rozstrzygnięcie w sprawie kredytu walutowego udzielonego przez Bank (II CSKP 713/22). W ocenie Sądu Najwyższego kredyt walutowy występuje tylko wtedy, gdy umowa jednoznacznie ustala kwotę kredytu udzielonego i faktycznie wypłaconego kredytobiorcy wyłącznie w walucie obcej i przewiduje spłatę rat wyłącznie w walucie udzielonego kredytu. Zdaniem Sądu Strony zawarły umowę kredytu denominowanego do CHF, a żadne z postanowień umowy nie przewidywało bezpośrednio roszczenia powoda o wypłatę kwoty udostępnionego kredytu w CHF.



Należy jednak zauważyć, że w innym orzeczeniu Sąd Najwyższy zajął odmienne stanowisko (postanowienie z 24 czerwca 2022 r., I CSK 2822/22), stwierdzając, że cechami kredytu walutowego jest wyrażenie kwoty udzielonego kredytu w walucie obcej oraz spłata rat kredytu w tej walucie, nie wskazując jednocześnie jako cechy charakterystycznej dokonania wypłaty kredytu w walucie obcej.

W wyroku z 26 stycznia 2023 r. (II CSKP 408/22), Sąd Najwyższy podkreślił, że decydujące znaczenie przy ocenie walutowego charakteru umowy kredytu ma wskazanie w umowie kwoty i waluty kredytu w walucie obcej oraz przyznanie kredytobiorcy możliwości wypłaty kredytu w tej walucie, nie zaś rzeczywisty sposób realizacji umowy. Fakt dokonania wypłaty kredytu w złotych na skutek dyspozycji kredytobiorcy, nie może prowadzić do wniosku, że umowa kredytu nie określa kwoty i waluty kredytu.

W wyroku z 31 stycznia 2023 r. (II CSKP 334/22) Sąd Najwyższy wskazał, że nie jest kredytem walutowym taki, w którym z jednej strony w umowie wskazana została jako tzw. kwota kredytu waluta obca, natomiast uruchomienie, tj. spełnienie świadczenia przez bank, nastąpić ma zgodnie z umową w walucie polskiej. Uznanie postanowienia przewidującego uruchomienie kredytu w walucie polskiej za niedozwolone oznacza konieczność oceny przez Sąd meriti wpływu jego bezskuteczności wobec konsumenta na treść całej umowy (pozostałych postanowień), a w szczególności czy oznacza to, że strony mogły pozostawać związane umową w pozostałym zakresie.

Nie jest możliwe dalsze funkcjonowanie umowy, której po wyłączeniu z niej postanowień niedozwolonych (które mogą przecież w określonych warunkach dotyczyć głównych świadczeń stron), nie da się wykonać - określić sposobu i wysokości świadczenia stron.

Podobnie orzekł Sąd Najwyższy w wyroku z dnia 15 września 2023 r. (II CSKP 1356/22), w którym – na skutek skargi kredytobiorcy – uchylono korzystny dla banku wyrok Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu i wskazano, że o kredycie walutowym można mówić wówczas, gdy umowa jednoznacznie ustala kwotę kredytu udzielonego i faktycznie wypłaconego kredytobiorcy wyłącznie w walucie obcej i przewiduje spłatę rat wyłącznie w walucie udzielonego kredytu, a zatem celem i zamiarem stron, wyrażonym w umowie, jest przeprowadzenie wszelkich wzajemnych rozliczeń jedynie w walucie obcej.

5 kwietnia 2023 r. Sąd Najwyższy wyrokiem w sprawie II NSNc 89/23 oddalił skargę nadzwyczajną Prokuratora Generalnego od wyroku Sądu Apelacyjnego w Krakowie z dnia 11 grudnia 2019 r. (I ACa 100/19) dotyczącą umowy kredytu denominowanego. Sąd Apelacyjny w Krakowie oddalił apelację kredytobiorczyni, uznając, że część regulacji zawartych w umowie miała charakter abuzywny, jednak nie mogła mieć wpływu na ustalenie jej sytuacji. Przyczyną wypowiedzenia umowy było bowiem zaprzestanie wpłacania przez kredytobiorczynię kolejnych rat kredytu. Odnotowania wymaga, że zgodnie z umową kredytu wypłata kredytu mogła nastąpić w złotych lub innej walucie, zaś spłat rat kredytu kredytobiorca mógł dokonywać w walucie kredytu lub także w innej walucie obcej. Sąd Najwyższy uznał, że:

- 1) w rozpoznawanej sprawie kluczowe dla rozstrzygnięcia nie jest ustalenie, iż umowa zawarta pomiędzy powodem a pozwaną zawierała klauzule abuzywne, lecz to, czy sąd odwoławczy prawidłowo zweryfikował ich wpływ na sytuację kredytobiorcy. Sąd Najwyższy uznał, że sąd odwoławczy nie dopuścił się w tym zakresie stawianych w skardze nadzwyczajnej uchybień;
- 2) okoliczność wystąpienia w umowie klauzul abuzywnych nie czyni automatycznie nieważną całą umowę. Sąd badający daną sprawę jest zobowiązany do zweryfikowania, czy w związku z wyeliminowaniem ich z treści umowy możliwe jest dalsze dochodzenie zgłoszonych roszczeń. Nie ulega bowiem wątpliwości, że w sytuacji, gdy eliminacja niedozwolonego postanowienia umownego doprowadziłaby do takiej deformacji regulacji umownej, iż na podstawie pozostałej jej treści nie

dałoby się odtworzyć praw i obowiązków stron, to niedopuszczalne stałoby się stwierdzenie, iż strony pozostają związane pozostałą częścią umowy;

3) skarga nadzwyczajna dotyczyła sytuacji prawnej konsumenta – podmiotu, któremu jako słabszej stronie stosunku cywilnoprawnego, przysługuje szczególny rodzaj ochrony. Jednocześnie podkreślono jednak, że ochrona ta nie ma charakteru nieograniczonego, a sam fakt, że stronie przysługuje status konsumenta, nie oznacza, iż w jej sprawie nie może zapaść niekorzystne dla niej rozstrzygnięcie. Konsument w dalszym ciągu pozostaje bowiem stroną stosunku prawnego i nie jest zwolniony z obowiązku przestrzegania prawa. Wydając rozstrzygnięcie, w której jedną ze stron jest konsument, sąd nie może równocześnie pomijać interesu drugiej strony.

9 maja 2024 r. Sąd Najwyższy wydał wyrok (II CSKP 2416/22), w którym oddalił skargę kasacyjną pożyczkobiorców od korzystnego dla banku wyroku II instancji, zasądzającego na rzecz banku wierzytelności z umowy pożyczki (sprawa z pozwu banku), przyjmując walutowy charakter umowy pożyczki (pożyczka stricte walutowa, a nie denominowana w walucie obcej). Sąd Najwyższy przyjął w nim, że warunkiem istotnym dla przyjęcia, że pożyczka ma charakter walutowy jest możliwość wypłaty oraz spłaty w walucie oraz stwierdził, że tzw. duża uchwała frankowa (III CZP 25/22) nie ma zastosowania w sprawie, jako że uchwała ta nie obejmowała swoim zakresem przedmiotowym umów pożyczki, które mogą być spłacane bezpośrednio w walucie obcej.

W sprawie III CZP 126/22 na posiedzeniu w dniu 6 października 2023 r. Sąd Najwyższy uznał, że umowa kredytu jest umową wzajemną, zaś w zakresie dopuszczalności skorzystania przez bank w procesie z konsumentem z zarzutu zatrzymania, wystąpił wobec TSUE z pytaniem prejudycjalnym czy przepisy Dyrektywy 93/13 pozwalają na stosowanie, bądź czy nie ograniczają stosowania prawa zatrzymania przez sąd na rzecz banku.

19 czerwca 2024 r. siedmioosobowy skład Izby Cywilnej Sądu Najwyższego wydał uchwałę w sprawie III CZP 31/23, w której wskazał, że prawo zatrzymania (art. 496 k.c.) nie przysługuje stronie, która może potrącić swoją wierzytelność z wierzytelności drugiej strony. Uzasadnienie uchwały nie jest jeszcze opublikowane.

2 lipca 2024 r. Sąd Najwyższy w składzie trzyosobowym w sprawie III CZP 2/24 podjął uchwałę, że dla skuteczności podniesienia zarzutu potrącenia na podstawie art. 2031 k.p.c. i odbioru takiego oświadczenia wystarczające jest pełnomocnictwo procesowe. Uzasadnienie uchwały nie jest jeszcze opublikowane.

Kwestie dotyczące wzajemności umowy kredytu oraz stosowania prawa zatrzymania będą także przedmiotem rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego w sprawach: III CZP 89/22 oraz III CZP 152/22. W sprawach III CZP 89/22 oraz III CZP 152/2/22 postępowania zostały zawieszono w oczekiwaniu na rozstrzygnięcie TSUE w sprawie C-28/22, w której Trybunał miał odpowiedzieć m.in. na pytanie prejudycjalne dotyczące prawa zatrzymania. W związku z wydaniem przez TSUE w dniu 14 grudnia 2023 r. wyroku w sprawie C-28/22, w którym potwierdzono co do zasady dopuszczalność skorzystania przez bank w sporze z konsumentem z prawa zatrzymania, należy oczekiwać wznowienia postępowań przed Sądem Najwyższym w ww. sprawach.

Według stanu na koniec czerwca 2024 r. w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 217 skarg kasacyjnych, 41 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekują na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 103 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 4 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zaś w 4 oddalił skargę kasacyjną.



## Zdarzenia po dacie bilansu



### Lipiec 2024

- 2.07. - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy – podejmowane tematy, w tym zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku, zostały zaprezentowane w rozdziale Organy statutowe Banku

## 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:

- Skonsolidowany raport półroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 r. uwzględniający Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz 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 I półroczu 2024 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

### Stanowisko Zarządu Banku do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

- Bank nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2024.





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

12.08.2024	<b>Przemysław Gdański</b> prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2024	<b>André Boulanger</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2024	<b>Małgorzata Dąbrowska</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2024	<b>Wojciech Kembłowski</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2024	<b>Piotr Konieczny</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2024	<b>Magdalena Nowicka</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2024	<b>Volodymyr Radin</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2024	<b>Agnieszka Wolska</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 49ec486b-201a-4a05-8a8e-5a246022b05f  
utworzonego: 2024-08-12 13:13 (GMT+02:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 49ec486b-201a-4a05-8a8e-5a246022b05f  
utworzonego: 2024-08-12 13:13 (GMT+02:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 49ec486b-201a-4a05-8a8e-5a246022b05f  
utworzonego: 2024-08-12 13:13 (GMT+02:00)

