



BNP PARIBAS

2024

Sprawozdanie Zarządu
z działalności
Grupy Kapitałowej
BNP Paribas
Bank Polska S.A.

#BANKDOBRYCHDECYZJI



obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.



Spis treści

List Przewodniczącej Rady Nadzorczej 3
 List Prezesa Zarządu 4
 Kluczowe liczby 2020-2024 5

O nas

Charakterystyka Grupy i Banku 7
 Grupa BNP Paribas na świecie 9
 Bank na GPW 9
 Najważniejsze wydarzenia w 2024 r. 13

Bank w otoczeniu

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

Strategia i perspektywy

Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025 27
 Outlook 2025+ 30
 Perspektywy 32

Realizacja strategii

Filar UP

Opis segmentów 36
 Kanały dystrybucji 46
 Obszar operacji i wsparcia biznesu 48
 Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. 48

Filar POSITIVE

Zrównoważone finansowanie 51
 Pozytywna bankowość 57
 Zaangażowanie społeczne 58

Filar STRONGER 6
 Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT 5
 Wsparcie innowacyjności 5
 Cyberbezpieczeństwo 6

Filar TOGETHER

Dobre miejsce pracy 7
 Wynagrodzenia pracowników 9
 Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy 9

Wyniki finansowe

Wyniki finansowe Grupy 79
 Wyniki segmentów biznesowych 99
 Wyniki finansowe Banku 103

Ryzyka i szanse

System zarządzania ryzykiem 115
 Podstawowe rodzaje ryzyka 118

Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju

134
35 Ogólne ujawnienia (ESRS 2) 135
 Zmiana klimatu (ESRS E1) 160
 Własne zasoby pracownicze (ESRS S1) 253
 Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4) 273
 Postępowanie w biznesie (ESRS G1) 285

Ład korporacyjny

298
 Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2024 r. 299
 Akcje i akcjonariusze 305

67 Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej 322
 Polityka różnorodności 324
 System kontroli wewnętrznej (w tym system kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych) 326
 Informacja o biegłym rewidencie 327

Informacje dodatkowe **328**

Zgodność z prawem i regulacjami 329
 Zdarzenia po dacie bilansu 337
 Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. 338

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. **339**



List Przewodniczącej Rady Nadzorczej



Szanowni Państwo,

rok 2024 upłynął pod znakiem zmian na światowej scenie geopolitycznej. Jedną z najważniejszych był ponowny wybór Donalda Trumpa na prezydenta Stanów Zjednoczonych. Konsekwencje jego zwycięstwa będą daleko idące dla międzynarodowych gospodarek przez najbliższe lata, a być może znacząco zmienią znany świat.

Powrót Trumpa do Białego Domu, zbiega się w czasie z szeregiem innych wyzwań i czynników ryzyka, eskalacją konfliktu na Bliskim Wschodzie i trwającą od trzech lat wojną w Ukrainie. Ta ostatnia szczególnie podważa stabilność i bezpieczeństwo naszego kontynentu. Z jednej strony wymusza zwiększenie wydatków państw europejskich na obronność, z drugiej – przyspiesza integrację krajów Unii Europejskiej w obszarach, takich jak energetyka, bezpieczeństwo cyfrowe, innowacyjność europejskiej gospodarki czy migracje.

Na tle globalnych zawirowań, Polska gospodarka wygląda dobrze. W 2024 r. odnotowaliśmy wzrost popytu krajowego i przyspieszenie wzrostu PKB, co postawiło nas w czołówce krajów Unii Europejskiej. Spowalnia inflacja, polski

złoty pozostaje stabilny, a odblokowanie środków z KPO powinno przyspieszyć inwestycje zarówno publiczne, jak i prywatne. Bezrobocie pozostaje na niskim poziomie, co w połączeniu z rosnącymi pensjami, pozwoli na dalszy wzrost konsumpcji.

W roku 2024 odnotowaliśmy rekordowy wynik z działalności bankowej (7,8 mld zł), rekordowy zysk netto (2,4 mld zł), i zwrot na kapitale (16,9%). Bilans banku jest bardzo stabilny, z dobrą jakością portfela kredytowego, bezpieczną pozycją płynnościową i buforami kapitałowymi (pomimo obciążeń wyniku rezerwami na ryzyko prawne kredytów w CHF). Co dla nas niezmiernie ważne dzięki organicznemu wzrostowi kapitałów banku, w 2024 r. wypłaciliśmy dywidendę naszym akcjonariuszom. Wierzę, że jest to zmiana na stałe.

W 2024 r. dynamicznie rozwijaliśmy ofertę produktową dla naszych Klientów, szczególnie w obszarze rozwiązań cyfrowych. Dzisiaj sektor bankowy jest pod stałą presją konkurencyjną ze strony firm technologicznych, fintechów, czy e-commerce. Możemy już mówić o kolejnej rewolucji przemysłowej związanej ze sztuczną Inteligencją i GenAI. Ona obejmuje niemal wszystkie obszary gospodarki. W bankowości transformacja cyfrowa to przede wszystkim droga do większej efektywności operacyjnej, sprawniejsze zarządzanie danymi, większe bezpieczeństwo, a przede wszystkim lepsza oferta dla klientów. Chcemy być w centrum tych zmian. W tym roku Bank BNP Paribas zaproponował Klientom ochronę behawioralną i jako pierwszy na rynku wdrożył rozwiązanie BaseModel.ai, pozwalające na wykorzystanie sztucznej inteligencji w rozwijaniu nowoczesnych usług bankowych. To tylko jeden z przykładów odpowiedzi na transformację technologiczną w sektorze bankowym.

2024 rok potwierdził, że podążając obraną ścieżką, osiągamy wyznaczone cele. Bank BNP Paribas jest liderem w obszarach, które uznaliśmy w tym roku za priorytetowe. Potwierdzają to nagrody i uznanie międzynarodowych gremiów.

Zaangażowanie w zrównoważony rozwój pozostaje naszym priorytetem. Wspieramy Klientów indywidualnych i biznes każdej wielkości. Zrównoważony rozwój to także rozwiązania dla Klientów - doradztwo, liczenie śladu węglowego, wspieranie efektywności energetycznej, regeneratywne rolnictwo czy zielone inwestycje kapitałowe. Celem jest poprawa konkurencyjności polskich firm i jednocześnie odpowiedzialność za środowisko, w którym funkcjonujemy.

Priorytetem banku pozostaje stałe podnoszenie poprzeczki w zakresie customer experience - w kanałach sprzedaży, bankowości mobilnej, różnorodności oferty produktowej, atrakcyjnych warunków, sprawności operacyjnej czy bezpieczeństwa. W tym roku Bank BNP Paribas został między innymi laureatem nagrody Polish Contact Center Awards, doceniono wykorzystanie Verint Automated Quality Management (AQM).

Za nami rok intensywnej pracy. Dziękuję Zarządowi i wszystkim pracownikom banku za ich wkład w świetne wyniki. Pokazaliśmy, że możliwe jest łączenie społecznej odpowiedzialności z biznesową efektywnością - osiągamy sukcesy, stawiając w centrum uwagi ludzi. Po raz kolejny otrzymaliśmy tytuł Top Employer, wspieramy rozwój utalentowanych pracowników, inwestujemy w kompetencje cyfrowe, zasypujemy podziały, w tym te wynikające z różnicy płci (zrealizowaliśmy z dużym wyprzedzeniem cele stawiane w unijnej dyrektywie Women on Boards). Wreszcie angażujemy się w wolontariat i pomoc najbardziej potrzebującym. To solidne fundamenty, na których w 2025 r. dalej będziemy rozwijać prężną i odporną organizację.

Pomimo niepewności, na 2025 r. patrzę z optymizmem. Europa podejmuje szereg reform. Unijny Kompas na rzecz odzyskania konkurencyjności jest priorytetem w Europie i przyniesie wiele korzystnych zmian w biznesie. Polska gospodarka ma przed sobą perspektywę wzrostu - długo wyczekiwane obniżenie inflacji i w konsekwencji stóp procentowych, większe inwestycje i miejmy nadzieję, stabilne otoczenie regulacyjne.

W takich warunkach wierzę, że Bank BNP Paribas będzie organicznie rósł i wzmacniał swoją pozycję rynkową. To będzie czas budowania wartości banku dla akcjonariuszy, dalszej transformacji cyfrowej i efektywności operacyjnej, nacisku na customer experience i społecznej odpowiedzialności. To będzie także okres przygotowań do nowej strategii na lata 2026-2030. Nie mam wątpliwości, że dzięki ludziom, którzy tworzą Bank BNP Paribas, czeka nas kolejny udany rok.

Lucyna Stańczak-Wuczyńska

Przewodnicząca Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska



List Prezesa Zarządu



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

kiedy otoczenie rynkowe staje się coraz bardziej wymagające, następuje weryfikacja, które organizacje mają solidne podstawy biznesu, elastyczność pozwalającą na szybką adaptację i dobrą strategię rozwoju. Rok 2024 był wymagający, ale dla Banku BNP Paribas udany. Potwierdził, że podążamy właściwą ścieżką i jesteśmy dobrze przygotowani do nowych wyzwań.

Ważnym dowodem dojrzałości naszego modelu biznesowego była pierwsza w historii banku wypłata dywidendy. Chcemy na stałe zadomowić się w gronie spółek godziwie wynagradzających swoich akcjonariuszy.

W 2024 r. osiągnęliśmy historycznie wysoki wynik z działalności bankowej, który wyniósł 7,8 mld zł. Co ważne, zanotowaliśmy wzrosty w podstawowych kategoriach dochodów. Zysk netto także był wyższy niż kiedykolwiek wcześniej i wyniósł 2,4 mld zł. W warunkach wysokiej inflacji utrzymujemy w ryzach koszty operacyjne. Bardzo dobra pozostaje też jakość portfela kredytowego.

Nasze rezultaty to efekt trafnych decyzji i przemyślanego rozwoju oferty. Mocno stawiamy na rozwój zrównoważonego finansowania, którego łączny wolumen sięgnął na koniec 2024 r. 10,2 mld zł.

Priorytetem pozostaje pozyskiwanie nowych Klientów i dalsza poprawa ich codziennych doświadczeń, aby myśleli o Banku BNP Paribas jako banku pierwszego wyboru. Z sukcesem wdrażamy nowe produkty i usługi – innowacyjne i dopasowane do potrzeb Klientów. Rozwój oferty cyfrowej przekłada się na coraz szersze wykorzystanie kanałów zdalnych, co obrazują statystyki transakcyjności i wykorzystania bankowości mobilnej.

Otoczenie, w którym potrafiliśmy osiągnąć sukcesy nie było sprzyjające, ani przewidywalne. Mierzymy się z niestabilnością geopolityczną, stagnacją w kluczowych gospodarkach Europy, niskim poziomem inwestycji w Polsce i wieloma czynnikami wewnętrznymi, które ograniczają potencjał wzrostu sektora bankowego w Polsce. W skali całej branży, koszty rezerw na ryzyko prawne związane z hipotekami frankowymi zbliżają się już do 90 mld zł, a w Banku BNP Paribas do 4,8 mld zł. Tendencję do zwalniania konsumentów z odpowiedzialności za ich decyzje i przenoszenie pełnych konsekwencji na banki próbuje się obecnie wykorzystać także podważając prawidłowość WIBORu, ale w tym przypadku kluczowe instytucje i państwo polskie reagują odpowiedzialnie. Oprócz wymienionych kwestii, sektor wciąż mierzy się z jednymi z najwyższych w Europie obciążeniami podatkowo-regulacyjnymi.

Powtarzalność dobrych wyników Banku BNP Paribas w tych warunkach postrzegam jako sukces i dowód naszej biznesowej dojrzałości. Jesteśmy na dobrej drodze do realizacji naszych zobowiązań – finansowych i pozafinansowych – założonych w strategii GOeyond. Jeszcze w ostatnim kwartale 2024 r. rozpoczęliśmy prace nad nową strategią, w której wskażemy nasze priorytety na lata 2026-2030.

Nie mam wątpliwości, że kluczowym czynnikiem sukcesu są ludzie. Dziś Bank BNP Paribas to organizacja oparta o wartości, które nas łączą i stanowią fundament naszego rozwoju. Przekonanie o tym, że nasze działania mogą mieć pozytywny wpływ na otoczenie sprawia, że aktywnie wspieramy zrównoważone finansowanie naszych Klientów, intensywnie angażujemy się w wolontariat czy z powodzeniem walczymy z nierównościami. To ostatnie zobowiązanie potwierdziliśmy spełniając w 2024 r. - z paroletnim wyprzedzeniem - wymogi Dyrektywy UE w sprawie poprawy równowagi płci wśród kadry zarządzającej spółek giełdowych.

Rok 2025 będzie pełen wyzwań, a niektóre z nich – związane z transformacją energetyczną, obronnością czy digitalizacją - mają dla naszego kraju charakter strategiczny. Wchodzimy jednak w ten okres z optymizmem. Mam nadzieję, że w nadchodzących kwartałach krajowa gospodarka przyspieszy, a inwestycje – w dużej mierze dzięki odblokowanym środkom unijnym – staną się jej głównym motorem napędowym. W takich warunkach, jako organizacja z solidnymi fundamentami, a przy tym innowacyjna i elastyczna, będziemy wykorzystywać szanse i utrzymywać dobre tempo rozwoju. Życzyłbym sobie, żeby wzrost – nie tylko nasz, ale całego sektora – był wspierany mądrymi decyzjami i chęcią dialogu rządzących. Biorąc pod uwagę skalę wyzwań, jakie stoją przed polską gospodarką, silne banki są niezbędne do finansowania kluczowych projektów.

Przemek Gdański

Prezes Zarządu BNP Paribas Bank Polska



Kluczowe liczby 2020-2024

	2024	2023	2022	2021	2020
Bilans (mln zł)					
Aktywa razem	167 540	161 026	150 109	131 777	119 577
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom*	85 854	86 248	88 631	86 299	75 637
Kapitał własny razem	15 394	12 861	11 262	11 362	12 031
Zobowiązania wobec Klientów	130 925	127 175	120 021	101 093	90 051
Rachunek zysków i strat (mln zł)					
Zysk netto	2 358	1 013	441	176	733
Zysk netto znormalizowany**	2 415	967	1 166	176	721
Wynik z tytułu odsetek	5 741	5 225	3 493	3 141	3 060
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 264	1 211	1 137	1 049	916
Wynik z działalności bankowej	7 753	7 283	5 352	4 809	4 705
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(796)	(1 978)	(740)	(1 045)	(168)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(246)	(34)	(275)	(266)	(601)
Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja	(3 352)	(3 096)	(3 038)	(2 544)	(2 506)
Wskaźniki finansowe (%)					
ROE netto	16,9%	8,2%	3,9%	1,5%	6,3%
ROA netto	1,5%	0,7%	0,3%	0,1%	0,6%
Koszty / Dochody (C/I)	43,2%	42,5%	56,8%	52,9%	53,3%
ROE netto znormalizowany**	17,3%	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**	41,0%	41,1%	42,9%	49,9%	49,0%
Marża odsetkowa	3,56%	3,43%	2,46%	2,51%	2,63%

	2024	2023	2022	2021	2020
Udział NPL w portfelu kredytów i pożyczek brutto***	3,2%	3,0%	3,3%	3,6%	5,4%
Koszt ryzyka	(0,28%)	(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	13,80%	12,51%	11,28%	12,33%	13,55%
Informacje o akcjach					
Kapitalizacja giełdowa (mln zł)	12 593	12 641	8 265	13 454	9 376
Liczba akcji (mln szt.)	148	148	148	148	147
Cena akcji na koniec roku (zł)	85	86	56	91	64
Dane biznesowe (tys.)****					
Liczba Klientów Banku, w tym:	4 001	4 186	4 227	4 117	3 938
Klienci indywidualni	3 638	3 831	3 877	3 810	3 639
Klienci instytucjonalni	363	356	350	307	299
ESG					
Wartość zrównoważonego finansowania (mld zł)	10,2	9,6	6,5	3,1	1,0
Liczba osób aktywnych zatrudnionych w Grupie	7 512	7 740	8 020	8 048	8 295
Liczba Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”	143	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, 2024 oraz kosztów integracji ponoszonych w związku z realizacją procesów połączeniowych w 2020 r.

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

zaprezentowanymi w nocie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego

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



O nas

- 7** Charakterystyka Grupy i Banku
- 9** Grupa BNP Paribas na świecie
- 9** Bank na GPW
- 13** Najważniejsze wydarzenia w 2024 r.



Charakterystyka Grupy i Banku

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

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

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

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

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

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

Bank wraz ze spółkami zależnymi tworzy Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. (Grupa), która zajmuje szóstą pod względem sumy bilansowej pozycję w krajowym sektorze bankowym. Zatrudnienie w Grupie wyrażone w aktywnych etatach wynosi – 7,5 tys.

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska prowadzi swoją działalność w oparciu o segmenty operacyjne (w % podano udział linii biznesowej w wyniku z działalności bankowej Grupy, NBI, za 12 miesięcy 2024 r.):

- Bankowość Detaliczna i Biznesowa – obsługuje Klientów indywidualnych – w tym Klientów bankowości prywatnej (Wealth Management) i Klientów biznesowych – w tym mikroprzedsiębiorstwa. Największy udział w NBI – 50,0%,
- Bankowość Korporacyjna – oferuje bogaty zakres usług finansowych dla dużych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego i podmiotów, które należą do międzynarodowych grup kapitałowych. Udział w NBI – 29,9%,
- Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw – obsługuje Klientów Agro i non-Agro. Udział w NBI – 10,7%,
- Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB) – wspiera sprzedaż produktów Grupy polskim przedsiębiorstwom i obsługuje Klientów strategicznych. Udział w NBI – 5,2%,

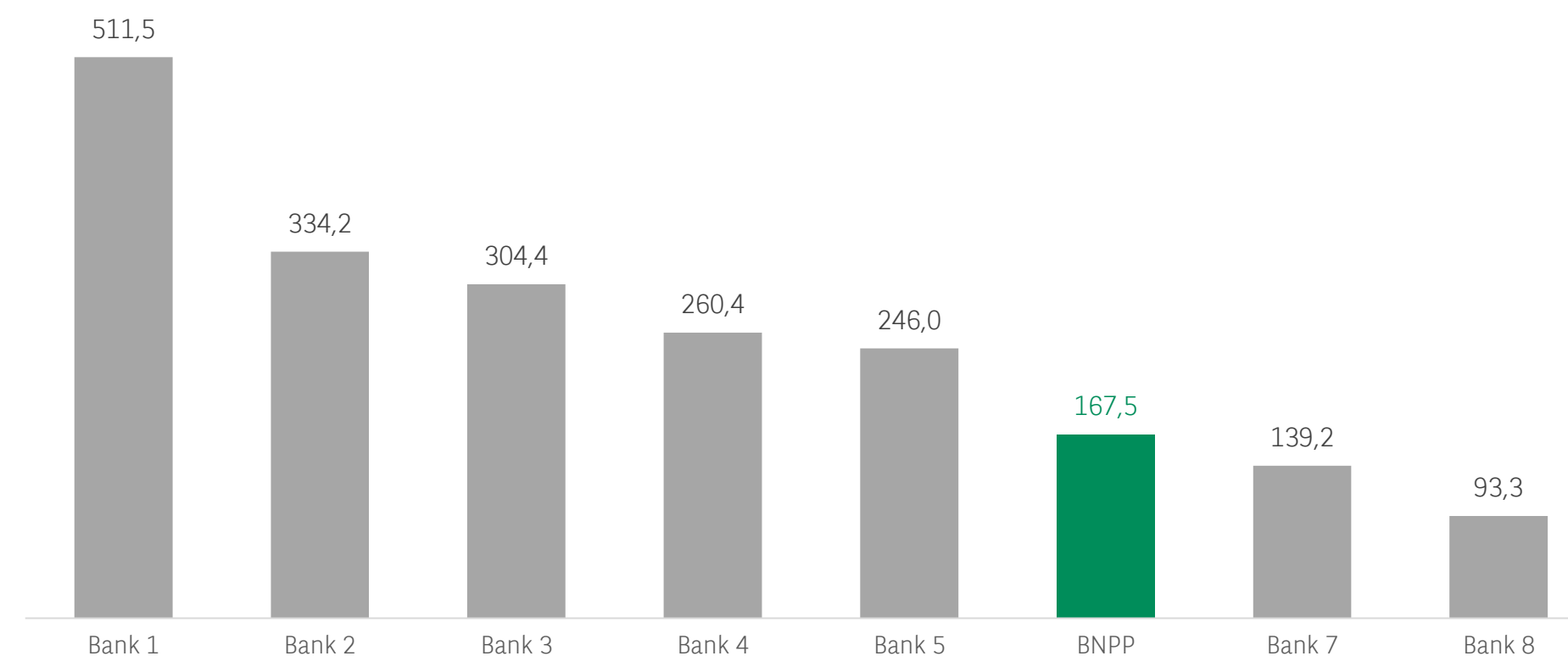
- Pozostała działalność bankowa to działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center. Udział w NBI – 4,2%.

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

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

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

Wykres 1. Aktywa ogółem Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2024 r. na tle największych banków (mln zł)



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



Tabela 1. Udziały rynkowe BNP Paribas Bank Polska

	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty dla Klientów niebędących bankami w tym m.in.:	5,7%	6,1%
Kredyty dla Klientów indywidualnych	4,8%	5,3%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	8,8%	9,3%
Depozyty Klientów niebędących bankami w tym m.in.:	5,7%	6,0%
Depozyty Klientów indywidualnych	4,4%	4,5%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,3%	9,9%

W kategorii „kredyty dla Klientów niebędących bankami” udział Banku w sektorze wyniósł na koniec 2024 r. 5,7%, 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 złotowych kredytach mieszkaniowych. Nastąpił on w konsekwencji spadku wolumenów Banku wobec ich wyraźnego wzrostu obserwowanego w sektorze bankowym (w 2023 r. Bank przyjął bardziej konserwatywną i selektywną politykę udzielania kredytów mieszkaniowych i nie przystąpił do rządowego programu „Bezpieczny Kredyt 2%” wspierającego zakup pierwszego mieszkania). W II kwartale 2024 r. Bank dokonał złagodzenia polityki kredytowej w zakresie kredytów mieszkaniowych, co wpłynęło na stopniowe wyhamowanie spadku udziałów rynkowych w tym segmencie rynku. 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” zmniejszył się do 5,7% z 6,0% na koniec 2023 r. Przesądził o tym znaczny spadek udziału Banku w depozytach niefinansowych podmiotów gospodarczych. Udział w depozytach klientów indywidualnych pozostał na poziomie zbliżonym (spadek o 3 punkty bazowe) do odnotowanego na koniec 2023 r., choć struktura depozytów tej grupy klientów uległa zauważalnym zmianom, a coraz większe znaczenie zaczęły odgrywać depozyty bieżące.

Struktura Grupy i spółki podlegające konsolidacji

BNP Paribas Bank Polska S.A. (Bank) jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (Grupa), działającej w Polsce. Spółki zależne, które wchodzi w skład Grupy na koniec grudnia 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. na 31.12.2024 r.



Zmiany w strukturze Grupy w 2024 r.:

- 2 stycznia 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.
- 22 listopada 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Campus Leszno Sp. z o.o. podjęło uchwałę o zakończeniu likwidacji spółki.

Poza spółkami wchodzącymi w skład Grupy, Bank posiadał na koniec grudnia 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 51. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 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

31 grudnia 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

BNPPPL

nazwa skrócona

BNP

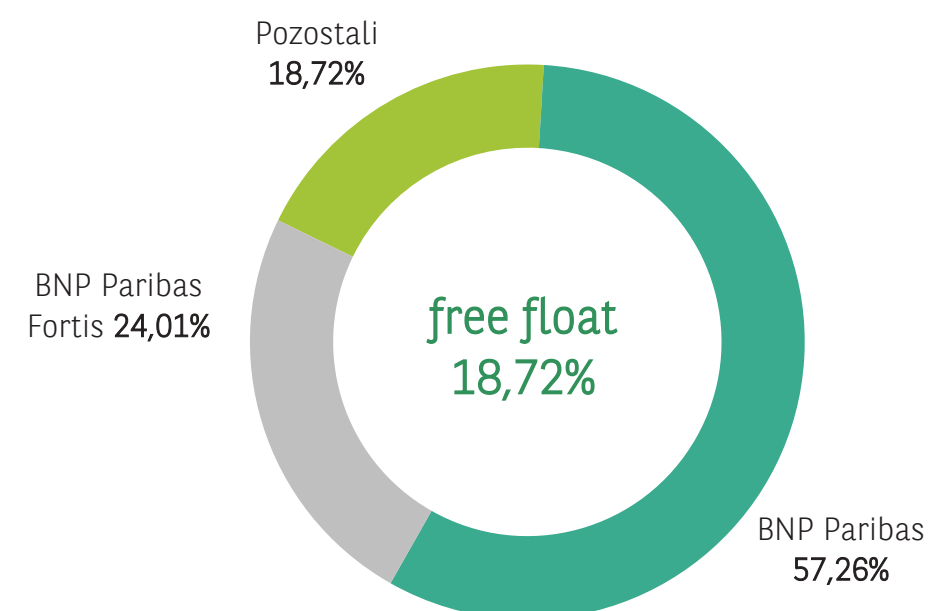
Ticker GPW

mWIG40 i mWIG40TR

przynależność do indeksów

Wykres 2. Struktura akcjonariatu na 31.12.2024 r.

Liczba akcji ogółem 147 799 870



Notowania akcji

Po 2023 r., który przyniósł znaczącą poprawę koniunktury dla spółek notowanych na GPW, wynikającą m.in. z atrakcyjnej wyceny na tle zagranicznej konkurencji, napływu zagranicznego kapitału oraz relatywnie dobrych danych makroekonomicznych rok 2024 charakteryzował się większą zmiennością i zróżnicowaniem stóp zwrotów.

W I połowie 2024 r. dobra koniunktura z 2023 r. była kontynuowana (WIG-Banki wzrósł o 24,9%), a czynnikami 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,
- napływ środków do funduszy PPK i polskich funduszy akcji, odblokowanie środków z KPO, jak również obserwowana poprawa sentymentu wśród inwestorów zagranicznych,
- wypłaty dywidend przez banki,
- dodatkowo, zapowiedź kolejnych rządowych dopłat do kredytów mieszkaniowych (program "Kredyt na start").

W II połowie 2024 r. można było zaobserwować pogorszenie nastrojów na rynku akcji banków (WIG-Banki spadł o 10,7%), spowodowane m.in. przez:

- utrzymujące się ryzyko geopolityczne w regionie w związku z wojną w Ukrainie,
- umocnienie dolara oraz oczekiwania związane z wynikiem wyborów prezydenckich w Stanach Zjednoczonych oraz polityką handlową nowego prezydenta powodujące osłabienie napływu kapitału zagranicznego na rynek polski,
- słabsze od oczekiwań dane makroekonomiczne, co przekładało się na rewizje dynamiki wzrostu gospodarczego,
- obawy o obniżki stóp procentowych w Polsce w 2025 r.

W całym 2024 r. indeks WIG-Banki zyskał 11,6% (na sesji 30 grudnia 2024 r. wyniósł 12 345,94 pkt.). Maximum dla WIG-Banki odnotowano 23 kwietnia 2024 r. na poziomie 13 992,51 pkt., a minimum 17 stycznia 2024 r.: 10 492,33 pkt.

Na sesji 30 grudnia 2024 r. kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 85,20 zł i był nieznacznie niższy (-0,5%) w porównaniu do 29 grudnia 2023 r. (85,60 zł). Minimum dla akcji Banku w 2024 r. odnotowano 17 stycznia 2024 r. (81,0 zł), a maksimum 21 czerwca 2024 r. (112,0 zł).

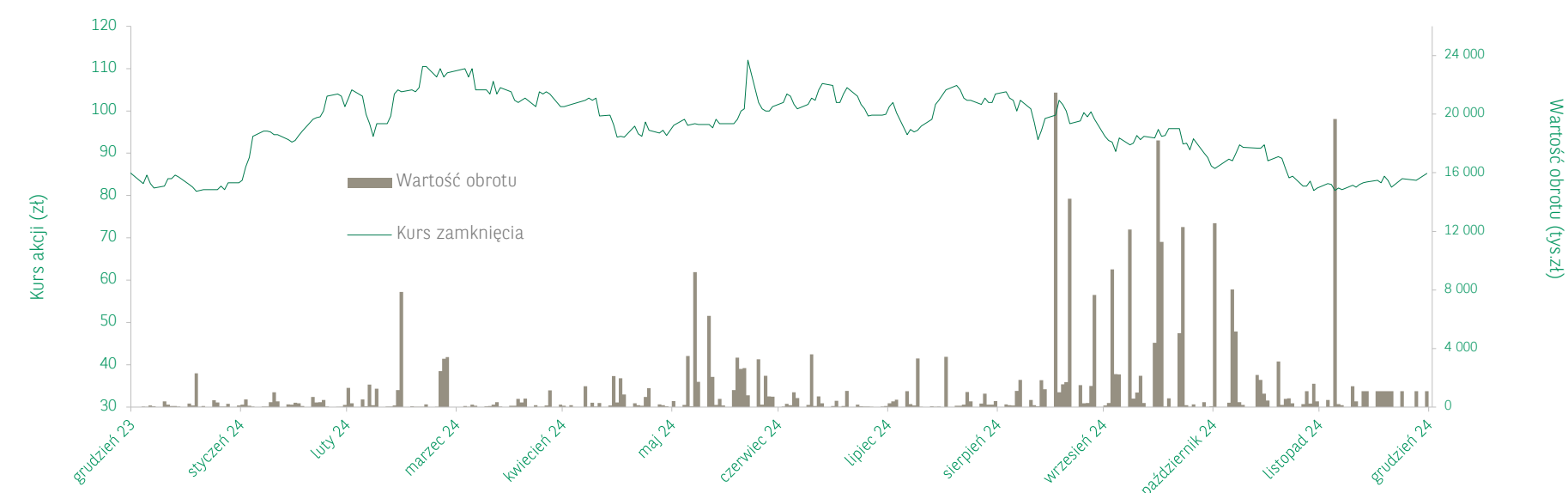
WIG-Banki w I kwartale 2024 r. wzrósł o 22,3%, podczas gdy kurs akcji Banku o 27,3% do poziomu 109,0 zł. Akcje Banku odnotowały maksimum dla I kwartału 2024 r. na poziomie 110,5 zł w dniach 21 i 22 marca 2024 r., a minimum 17 stycznia (81,0 zł).

W II kwartale 2024 r. na ceny akcji banków wpłynęło 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 7,3% do poziomu 101,00 zł. Minimum dla akcji Banku w II kwartale 2024 r. odnotowano 15 maja 2024 r. (93,80 zł), a maksimum 21 czerwca br. (112,0 zł). Kurs akcji Banku zanotował spadek po 23 kwietnia 2024 r., który był dniem dywidendy (zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie wypłaty dywidendy z zysku netto osiągniętego w 2023 r.).

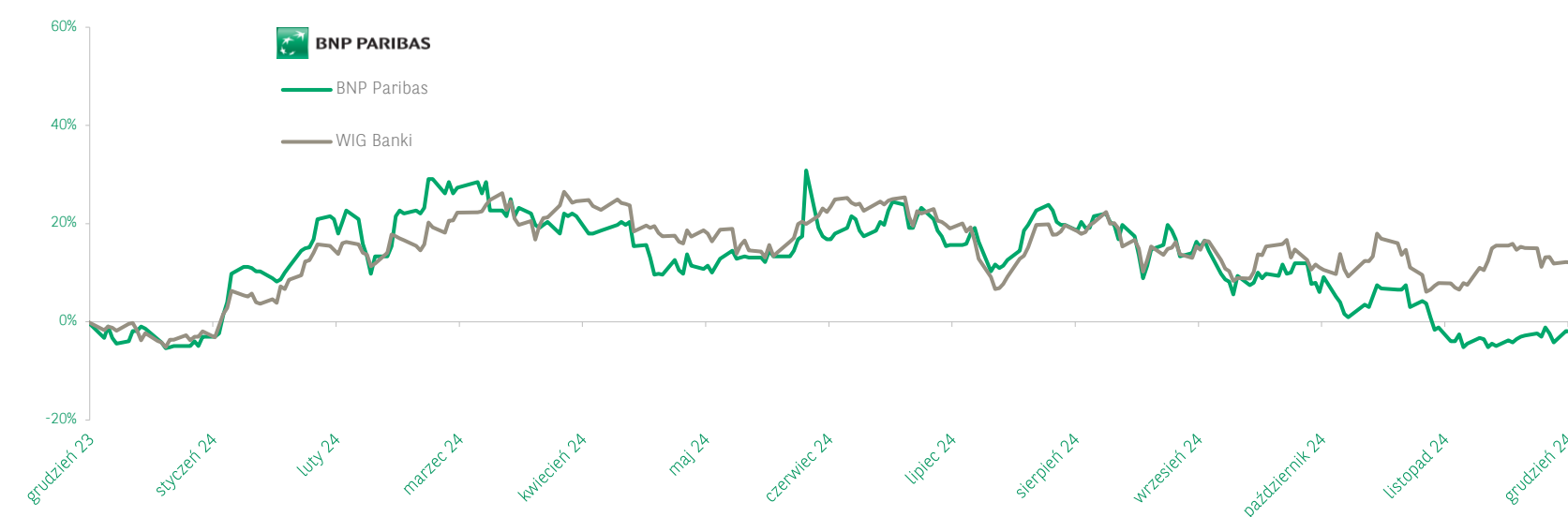
Brak nowego rządowego programu „Kredyt na start”, utrzymujące się ryzyko prawne portfela walutowych kredytów hipotecznych, a także obniżki stóp procentowych w Europie (EBC, Czechy, Węgry, Szwecja i Szwajcaria) we wrześniu 2024 r. negatywnie wpłynęły na ceny akcji banków w III kw. 2024 r. Znalazło to odzwierciedlenie w spadku WIG-Banki o 9,8%, a akcji Banku o 6,9% do poziomu 94,0 zł. Akcje Banku odnotowały maksimum dla III kwartału 2024 r. na poziomie 106,50 zł w dniu 12 lipca 2024 r., a minimum 11 września 2024 r. (93,20 zł).

Po spadkach notowań akcji banków w dwóch pierwszych miesiącach IV kwartału, w grudniu nastąpiła pozytywna zmiana wywołana niższym ryzykiem obniżek stóp procentowych w I połowie 2025 r. w Polsce, prognozowanym wzrostem akcji kredytowej, planowanymi wysokimi wypłatami dywidend w 2025 r. oraz rosnącymi napływami środków na GPW z Pracowniczych Planów Kapitałowych. Spadek indeksu WIG-Banki był nieznaczny i wyniósł 0,9% w IV kwartale br., podczas gdy kurs akcji Banku spadł o 9,4% do 85,20 zł. Minimum dla akcji Banku w IV kwartale 2024 r. odnotowano 4 grudnia 2024 r. (81,20 zł), a maksimum 18 i 21 października br. (95,80 zł).

Wykres 3. Notowania i wartość obrotu akcji Banku od 29.12.2023 r. do 30.12.2024 r.



Wykres 4. Zmiana kursu akcji Banku vs WIG-Banki od 29.12.2023 r. do 30.12.2024 r. (29.12.2023 = 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 2024 r. wyniosła: I kw.: 94,06 zł, II kw.: 100,49 zł; III kw.: 100,83 zł; IV kw.: 88,02 zł.

Średni dzienny wolumen obrotu wyniósł 12 550 szt. akcji w I kwartale 2024 r. i wzrósł do 30 620 szt. akcji w II kwartale 2024 r. w związku z zanotowaniem 21 czerwca 2024 r. maksimum wolumenu obrotu: 247 283 szt. akcji. Począwszy od III kwartału średni wolumen obrotu spadał i wyniósł odpowiednio 10 039 szt. akcji i 6 306 szt. w III i IV kwartale. W 2024 r. średni dzienny wolumen obrotu był o 42,98% wyższy w porównaniu do 2023 r. (14 890 szt. akcji wobec 10 414 szt. akcji).

W połączeniu z nieznacznym spadkiem kursu akcji znalazło to odzwierciedlenie w zmianach średniej dziennej wartości obrotu, która w analizowanych kwartałach wyniosła odpowiednio: 1 254,0 tys. zł, 3 106,7 tys. zł, 1 020,5 tys. zł oraz 540,1 tys. zł. Na sesji 21 czerwca 2024 r. zanotowano maksimum wolumenu obrotu (247 283 szt. akcji) oraz maksimum wartości obrotu (26 332,57 tys. zł) dla analizowanego okresu.

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

	2024	2023	2022	zmiana r/r 2024/2023
Cena akcji na koniec okresu (zł)	85,20	85,60	56,00	(0,5%)
Średnia cena akcji (zł)	95,88	59,82	62,92	60,3%
Maksymalna cena akcji (zł)	112,00	86,20	97,00	29,9%
Minimalna cena akcji (zł)	81,00	46,80	46,70	73,1%
Wartość WIG-Banki na koniec okresu (pkt)	12 345,94	11 062,01	6 251,97	11,6%
Liczba akcji na koniec okresu (szt.)	147 799 870	147 676 946	147 593 150	0,1%
Kapitalizacja na koniec okresu (tys. zł)	12 592 549	12 641 147	8 265 216	(0,4%)
Średni wolumen obrotu na sesję (szt.)	14 889,66	10 413,86	6 518,24	43,0%
Średnia wartość obrotu na sesję (tys. zł)	1 482,14	633,00	420,87	134,1%
Zysk na akcję (zł)*	15,96	6,86	2,99	132,6%
Wskaźnik CZ*	5,34	12,48	18,72	(57,2%)
Wartość księgowa na akcję (zł)*	104,15	87,09	76,31	19,6%
Wskaźnik CWK*	0,82	0,98	0,73	(16,3%)

* obliczenia na bazie danych skonsolidowanych

Oceny ratingowe

Na koniec 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 listopadzie 2024 r. Oceny ratingowe Banku potwierdzone w komunikacie Fitch Ratings z 20 listopada 2024 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.



Relacje inwestorskie

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

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

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

W 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 lutego 2025 r. Bank posiadał 7 rekomendacji instytucji finansowych, wszystkie „Kupuj” („Przeważaj”, „Akumuluj”). Mediana cen docelowych z rekomendacji wynosiła 114,2 zł, a średnia cen docelowych 113,9 zł; były one wyższe od ceny akcji z 28 lutego 2025 r. (97,6 zł) odpowiednio o: 17,0% i 16,7%.



Najważniejsze wydarzenia w 2024 r.

Najważniejsze wydarzenia korporacyjne

Styczeń 2024

- 2.01 - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Campus Leszno Sp. z o.o. - podjęcie uchwały o rozwiązaniu spółki i otwarciu jej likwidacji.

22.11.2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Campus Leszno Sp. z o.o. podjęto uchwałę o zakończeniu likwidacji spółki.

Luty 2024

- 29.02 - Powołanie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. na nową kadencję

Marzec 2024

- 13.03 - Proces przyspieszonej budowy księgi popytu (ABB)

Zawiadomienia od akcjonariusza BNP Paribas Bank Polska S.A. (Bank) – BNP Paribas SA (Akcjonariusz) – o: (i) rozpoczęciu procesu sprzedaży części posiadanych przez niego akcji Banku w ramach przyspieszonej budowy księgi popytu, (ii) zakończeniu procesu ABB.

20 marca 2024 r. – informacja od Akcjonariusza o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów w Banku. W wyniku rozliczenia transakcji pakietowych zawartych 14 marca 2024 r. w związku z zakończeniem procesu ABB dotyczącego 8 860 616 sztuk akcji Banku oraz rozliczeniem 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%.

W rezultacie rozliczenia transakcji, na dzień zawiadomienia, BNP Paribas SA posiada bezpośrednio 84 634 166 akcji Banku reprezentujących około 57,31% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku, a razem ze spółką zależną BNP Paribas Fortis SA/NV posiada łącznie 120 124 392 akcje Banku reprezentujące około 81,34% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Marzec 2024

- 28.03 - Zawarcie transakcji sekurytyzacji syntetycznej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości 2 180 mln zł (wg stanu na 31 grudnia 2023 r.) (Transakcja) z International Finance Corporation (IFC)

Główny cel Transakcji to uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczy na finansowanie projektów związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych. W ramach Transakcji Bank dokonał przeniesienia na IFC istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji.

Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie Banku. Data zakończenia Transakcji wg umowy to 31 grudnia 2031 r. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej do kwoty 218 mln zł, wystawionej przez IFC. 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.

BNP Paribas SA pełnił rolę organizatora Transakcji.



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.



Lipiec 2024

- 2.07. - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy – podejmowane tematy, w tym zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku, zostały zaprezentowane w Rozdziale Ład korporacyjny, w sekcji Organy statutowe Banku

Sierpień 2024

- 26.08. - Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. 2 lipca 2024 r.

Wrzesień 2024

- 17.09. - Wniosek Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o przedstawienie przez Komitet Stabilności Finansowej opinii w sprawie ustalenia dla Banku wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII), którego adekwatna wysokość stosownie do zasad wynikających z metodyki ustalonej przez KNF, powinna być ustalona w wysokości równoważnej 0,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Obecny bufor O-SII jest ustalony dla Banku w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Listopad 2024

- 22.11. - Uzyskanie zgód korporacyjnych wymaganych do emisji Instrumentów Dodatkowych w Tier 1 (AT1)

Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na dokonanie emisji obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, w złotych polskich („Obligacje Kapitałowe w PLN”).

Obligacje Kapitałowe w PLN będą instrumentami bez określonego terminu wykupu, uprawniającymi do otrzymywania odsetek przez czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem, że Bank będzie mógł dokonać ich wcześniejszego wykupu na zasadach wskazanych w warunkach emisji.

Łączna wartość nominalna emisji Obligacji Kapitałowych w PLN będzie nie większa niż 650 000 000 zł, a wartość nominalna jednej Obligacji Kapitałowej w PLN wyniesie 500 000 zł. Wysokość oprocentowania zostanie ustalona na warunkach rynkowych, w oparciu o stawkę referencyjną Wibor 3M oraz marżę. Obligacje Kapitałowe w PLN zostaną nabyte wyłącznie przez BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

Obligacje Kapitałowe w PLN zostaną zakwalifikowane do funduszy własnych Banku jako instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I po uprzednim uzyskaniu przez Bank odpowiedniej zgody KNF. Zgoda Rady Nadzorczej jest wymagana w związku z art. 27m ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach.

- 28.11. - Emisja instrumentów dodatkowych w Tier 1 (AT1)

Bank dokonał emisji obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („Obligacje Kapitałowe”), które zostały nabyte przez BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu w dniu 28 listopada 2024 r. o wartości i na warunkach określonych w uchwale Rady Nadzorczej z 22 listopada 2024 r.

Warunki emisji Obligacji Kapitałowych nie przewidują możliwości konwersji na akcje Banku, a jedynie możliwość ich umorzenia w formie odpisu tymczasowego.

Zgodą KNF z 31 grudnia 2024 r. Obligacje Kapitałowe zostały zakwalifikowane jako instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I.

Grudzień 2024

- 6.12. - Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wysokości nałożenia na Bank bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”), w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176 z dnia 27 czerwca 2013 r. ze zm.).

Dotychczas obowiązujący dla Banku bufor O-SII wynosił 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

- 17.12. – Komisja Nadzoru Finansowego nie wyznaczyła dla BNP Paribas Bank Polska S.A. dodatkowego narzutu kapitałowego w ramach filara II (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz poziom ekspozycji na ryzyko, oceniono jako niską.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w 2024 r. zostały opisane w Rozdziale: Ład Korporacyjny, 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 (Contact Center, 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 szósty z rzędu znalazł się na liście **Diversity IN Check** (poprzednia nazwa D&I Rating), 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.



Lipiec 2024

- Bank otrzymał **nagrodę główną w kategorii wellbeing i work-life balance za program DOBRZE** w segmencie dużych organizacji, w ramach konkursu HR Dream Team 2024 portalu Pracuj.pl.

Wrzesień 2024

- Moje Konto Premium** utrzymało pozycję lidera i zdobyło **1. miejsce** już piąty rok z rzędu w **rankingu najlepszych kont Premium** dla najbardziej wymagających klientów, który publikuje serwis Bankier.pl.
- Bank otrzymał tytuł **Marki Godnej Zaufania 2024** w kategorii „Przyszłość planety, czyli firma, która pokazuje, że raportowanie ESG nie musi być trudne”. Organizatorem konkursu po raz dziewiąty była firma My Company Media, wydawca miesięcznika „My Company Polska”.
- Bank otrzymał **Grand Prix 30 lat CCIFP** - wyróżnienie z okazji 30-lecia powstania Francusko-Polskiej Izby Gospodarczej dla firmy, które najdłużej współpracują z Izbą i wspólnie rozwijają polsko-francuskie relacje gospodarcze.
- Projekt Banku **#WPŁYWOWI** zdobył uznanie jury **Klubu Twórców Reklamy 2024** (największego w Polsce konkursu kreatywności) i otrzymał aż **11 statuetek** (miecze KTR), w tym 5 w kolorze złotym.

Październik 2024

- Bank otrzymał nagrodę w międzynarodowym konkursie **Global Retail Banking Innovation Awards**, w kategorii „Najlepsze zastosowanie AI”. Kapituła zwróciła uwagę na wyjątkowy poziom personalizacji oferowanych przez Bank produktów i usług.
- Bank zdobył srebrną nagrodę Qorus Infosys Finacle 2024 w kategorii **Transformacja modelu biznesowego** za wdrożenie ekosystemu rozwiązań w obszarze finansowania ESG i zielonej transformacji.
- Raport roczny Banku po raz szósty zdobył wyróżnienie w konkursie **The Best Annual Report** Instytutu Rachunkowości i Podatków, w kategorii „Banki i instytucje finansowe”. Nagrodę główną Bank otrzymał już trzeci raz z rzędu, co jest potwierdzeniem, że tworzy przejrzyste i wartościowe sprawozdania.
- Projekt Banku **#WPŁYWOWI** zdobył **Bronze Drum** podczas jubileuszowego 30. międzynarodowego Festiwalu Kreatywności Golden Drum.

Listopad 2024

- Bank zajął 5. miejsce w rankingu **Top Marka 2024** w kategorii Banki.
- Bank w zestawieniach magazynu Forbes został umieszczony na 3. pozycji w **Rankingu Klienta Premium**. Natomiast w Rankingu **Bank Przyjazny Firmie** zajął 4. pozycję. Bank został także uwzględniony w rankingu **Przyjazny Bank Newsweeka**.
- W konkursie **IAB Mixx Awards 2024** Bankowi zostały przyznane dwie nagrody za akcję **#WPŁYWOWI** - srebro w kategorii **Offline Digitizng** i brąz w kategorii **Innovation Solutions**.
- Bank został laureatem **Digital Excellence Awards 2024** w kategorii **Transformational Capabilities**, nagrody przyznanej za skuteczne przeprowadzenie transformacji modelu pracy w Obszarze Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa. Uznanie zdobyło też zbudowanie silnego, kompetentnego i zaangażowanego zespołu IT, który skutecznie wspiera biznes w adresowaniu zmieniających się potrzeb i warunków rynkowych.
- Bank w konkursie **Innovation 2024** zajął 2. miejsce jako **Reklamodawca Roku** w kategorii **Commercial Innovation 2024**. Zdobyl również złoto i srebro za kampanię **#WPŁYWOWI** oraz srebro w kategorii **Marketing Master by SAR** (za wyniki w obszarach efektywności, kreatywności i innowacyjności).

Grudzień 2024

- Bank otrzymał nagrodę **Polskiego Związku Wynajmu i Leasingu Pojazdów Eko Flota** w kategorii „Flota Najbardziej Przyjazna Środowisku”.
- Bank został nagrodzony w ramach prestiżowego konkursu **Złote Spinacze 2024**, w czterech kategoriach: **Research&Insight** – Złoty Spinacz oraz **ESG, Sustainability i CSR Communications** - Srebrny Spinacz za kampanię **#WPŁYWOWI**, **Employer Branding** - Srebrny Spinacz za kampanię **#UNEXPECTEDJOBS** oraz **Finanse** - Brązowy Spinacz za kampanię **#WPŁYWOWI**.



Bank w otoczeniu

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

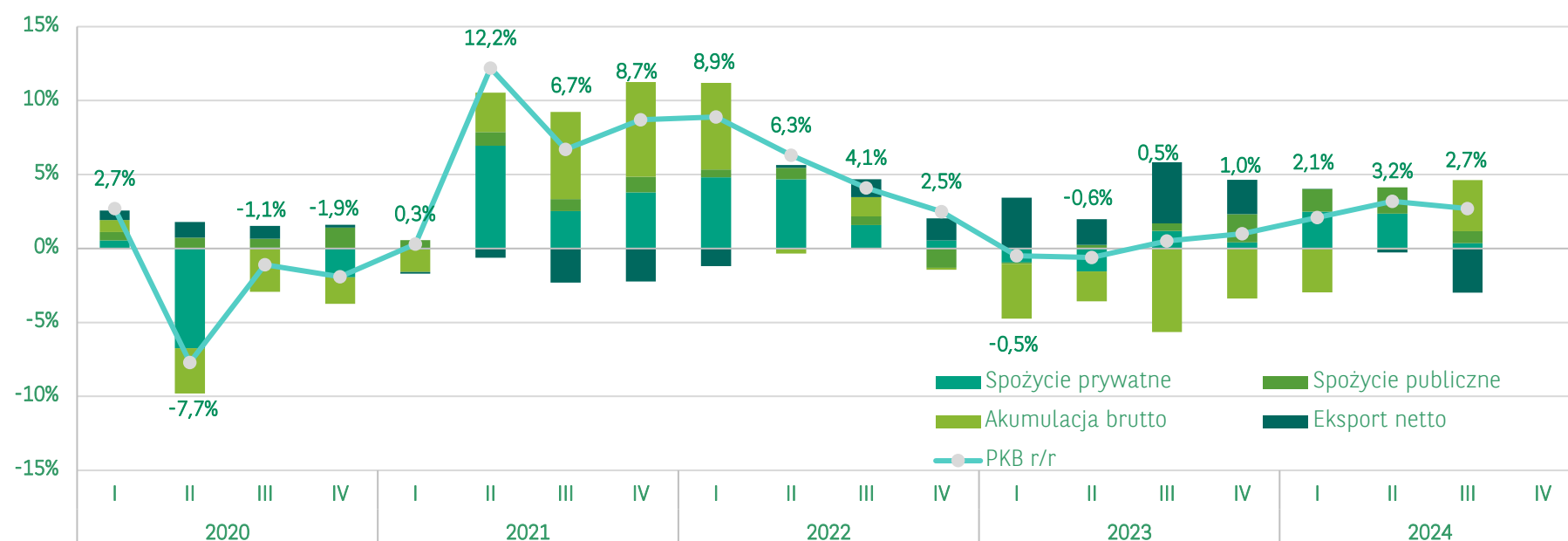


Sytuacja makroekonomiczna

PKB

W III kwartale 2024 r. PKB wzrósł o 2,7% w porównaniu z analogicznym okresem 2023 r. Tempo wzrostu było nieco niższe niż w poprzednim kwartale, kiedy to polska gospodarka urosła o 3,2% r/r. Struktura PKB pokazuje, że największy wkład do wzrostu miał przyrost rzeczowych aktywów obrotowych (zapasów), co miało pozytywny wpływ na akumulację brutto. Wzrosła konsumpcja ogółem, choć dynamika wydatków gospodarstw domowych była tylko nieznacznie dodatnia (+0,3% r/r), podczas gdy spożycie publiczne zanotowało bardziej zauważalny wzrost (4,5% r/r). Inwestycje w III kwartale nie odegrały znaczącej roli w dynamice PKB, w dużej mierze odzwierciedlając spadek nakładów inwestycyjnych przedsiębiorstw. Eksport netto negatywnie wpłynął na dynamikę PKB, wskazując na pogarszający się bilans handlowy. Liche otoczenie zewnętrzne, związane głównie ze słabymi wynikami europejskiego przemysłu, było głównym powodem ograniczonej sprzedaży zagranicznej. Miesięczne dane za IV kwartał sugerują, że tempo wzrostu gospodarczego ponownie znalazło się w okolicach 3% r/r. Konsumpcja gospodarstw domowych prawdopodobnie wzrosła w porównaniu z latem, na co wskazują lepsze dane o sprzedaży detalicznej niż w trzecim kwartale 2024 roku. W najbliższym czasie większa wypłata i wydatkowanie funduszy unijnych, w szczególności z Krajowego Planu Odbudowy, powinna doprowadzić do ożywienia gospodarczego. Prognozujemy, że wraz ze wzrostem wydatków inwestycyjnych finansowanych przez UE, tempo wzrostu PKB przyspieszy i wyniesie średnio 3,5% r/r w 2025 r.

Wykres 5. Wzrost PKB

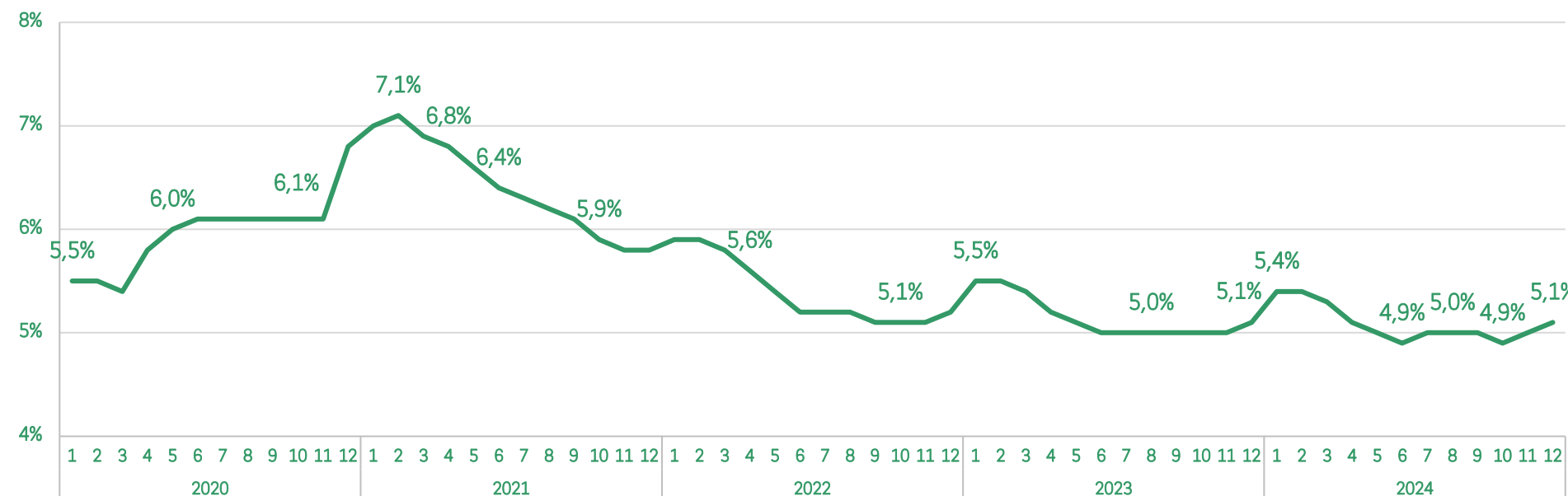


Aktywność gospodarcza

Według dostępnych danych za okres październik-grudzień aktywność gospodarcza w Polsce nie zmieniła się istotnie względem III kwartału. Dynamika produkcji przemysłowej utrzymała się na niezmiennym poziomie (+1,2% r/r), a sprzedaż detaliczna w ujęciu realnym urosła o 2,1% - nieco szybciej niż w okresie lipiec-wrzesień (+1,3% r/r). W przypadku produkcji budowlano-montażowej spadek wolumenu prac pogłębił się do niemal 9% r/r. Konsumpcja w nieco mniejszym stopniu wspierana była przez wzrost wynagrodzeń. Otoczenie wysokich stóp procentowych oraz podwyższonej inflacji obniża skłonność do wydatków. Pod koniec roku gospodarstwa domowe w większym stopniu skupiły się na odbudowie swoich oszczędności. Ponadto, pogorszyła się sytuacja na rynku pracy. Wynagrodzenia w sektorze przemysłowym wzrosły realnie o 6% r/r. Stopa bezrobocia rejestrowanego wzrosła w grudniu do 5,1%. Wskaźniki wyprzedzające koniunktury sugerują, że dalsze ożywienie gospodarcze będzie napędzane głównie przez branże korzystające na napływie nowego kapitału w postaci środków z KPO. Wyraźniejsze odbicie w przemyśle i eksporcie będzie natomiast utrudnione przez słaby popyt zagraniczny.

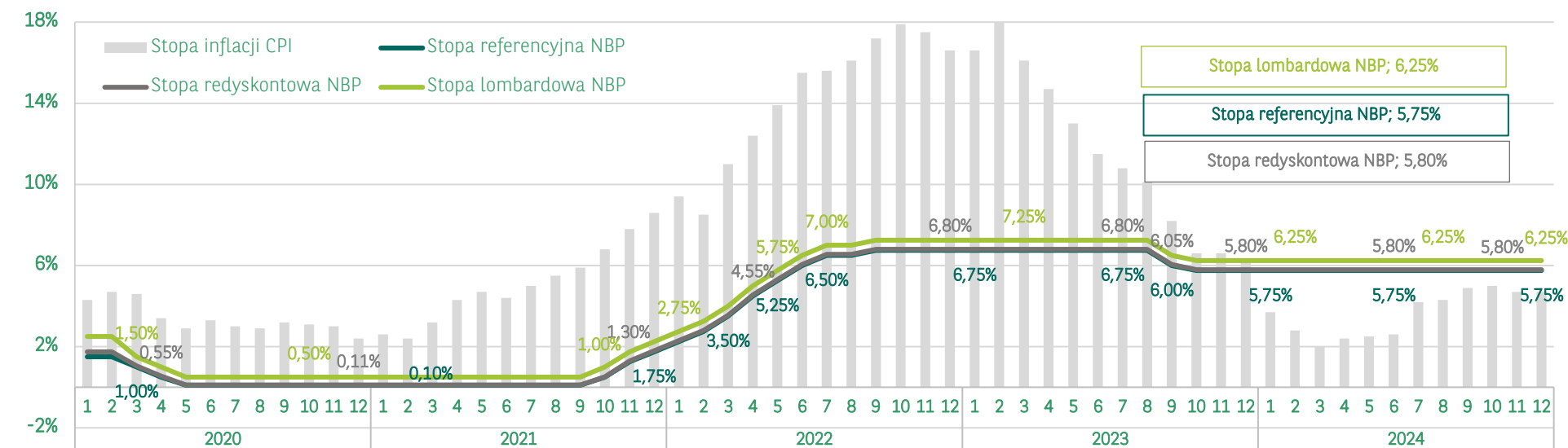
Inflacja

Druga połowa 2024 r. charakteryzowała się podwyższoną inflacją, przekraczającą górną granicę celu NBP (3,5%). Wpływ na to miała przede wszystkim lipcowa decyzja o częściowym odmrożeniu cen energii elektrycznej i gazu. W efekcie dynamika cen wzrosła z 2,6% r/r w czerwcu do 4,2% r/r w lipcu. W IV kwartale 2024 r. inflacja w Polsce utrzymywała się w pobliżu 5%. Wzrost cen w okresie październik-grudzień wynikał głównie z droższej żywności. Początek 2025 r. prawdopodobnie przyniesie dalsze umiarkowane wzrosty cen. Urząd Regulacji Energetyki zdecydował się podnieść taryfę za dystrybucję gazu, co doda około 0,2 p.p. do inflacji. Z kolei przedłużenie rządowego zamrożenia cen energii elektrycznej na poziomie 500 zł/MWh ograniczy skalę wzrostu wskaźnika CPI. Według NBP, dzięki decyzji rządu inflacja może wynieść średnio około 4,5% w 2025 r. wobec 5,6% bez tego działania. Widzimy szczyt inflacji w marcu na poziomie około 5,5%. W drugiej połowie 2025 r. dynamika cen konsumpcyjnych powinna jednak zejść poniżej poziomu 3,5%.

**Wykres 6. Stopa bezrobocia rejestrowanego**

Polityka pieniężna

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) pozostawiła w grudniu stopy procentowe na niezmiennym poziomie 5,75%. W ocenie RPP obecny poziom stóp procentowych NBP sprzyja realizacji celu inflacyjnego w średnim okresie, a dalsze decyzje będą uzależnione od napływających informacji dotyczących perspektyw inflacji i aktywności gospodarczej. Pod koniec ubiegłego roku i na początku 2025 r. wyraźnie zaostrzył się ton komunikacji ze strony RPP. Z wypowiedzi Prezesa Głapińskiego wynika, że dyskusja na temat obniżki stopy procentowej w marcu bieżącego roku jest niezasadna, a pierwszy taki krok mógłby mieć miejsce pod koniec 2025 r. lub nawet dopiero w 2026 r. Swoją ostrożność co do perspektyw cięć stóp procentowych Prezes Głapiński tłumaczył niepewnością co do kształtowania się cen energii w tym roku. Zważywszy na to, że w marcu, kiedy analitycy NBP przedstawili zaktualizowane projekcje ekonomiczne, najprawdopodobniej wciąż nie będzie jasności co do poziomu cen energii w drugiej połowie bieżącego roku, w scenariuszu bazowym zakładamy, że Rada zdecyduje się na rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych dopiero w lipcu. Prognozujemy, że do końca bieżącego roku stopa referencyjna spadnie do poziomu 4,00%

Wykres 7. Inflacja i stopy procentowe

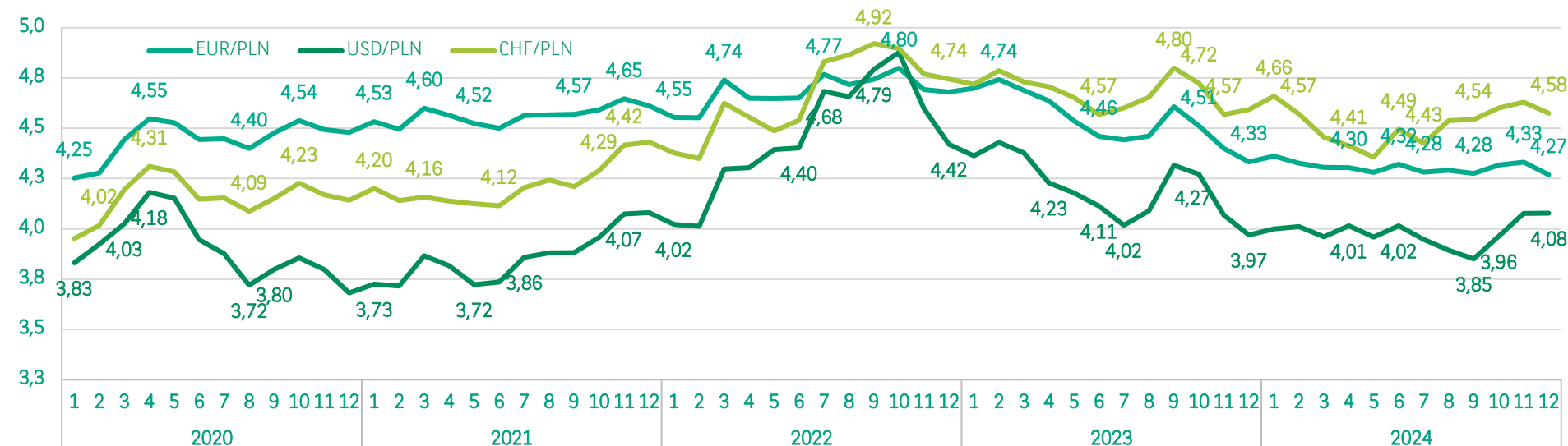
Rynek obligacji

W drugiej połowie roku wycena polskich obligacji była w dużym stopniu efektem ruchów na rynkach bazowych (USA, Niemcy). W połowie roku doszło do wyraźnego spadku rentowności, w związku ze słabszymi danymi gospodarczymi z USA oraz oczekiwaniami na obniżki stóp procentowych przez EBC i Fed. Jednak w IV kwartale 2024 r. oczekiwania na obniżki stóp procentowych w USA znacznie osłabły odwracając trend spadkowy na rentownościach. W efekcie zwiększył się również koszt zaciągania nowego długu w Polsce. Rentowność obligacji 2-letnich w grudniu sięgnęła poziomu 5,1% wobec 4,7% notowanych w lipcu. Z kolei wycena 10-letnich obligacji skarbowych w tym samym czasie zwiększyła się z 5,10-5,20% do 5,90%. Na wzrost rentowności na polskim rynku długu oddziaływała również krajowa polityka monetarna. Pod koniec roku doszło do wyraźnego zaostrzenia się retoryki RPP, która przesunęła oczekiwania rynkowe na obniżki stóp procentowych z marca na lipiec 2025 r..



Rynek walutowy

Wykres 8. Kurs PLN (średni w miesiącu)



Od jesieni ubiegłego roku złoty znacząco umocnił się, a kurs EUR/PLN 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 2024 r. wynik netto sektora bankowego w Polsce, wg wstępnych danych Komisji Nadzoru Finansowego (NBP), wyniósł 42,2 mld zł i był wyższy r/r o 14,2 mld zł, tj. o 50,9%, od wyniku osiągniętego w poprzednim roku. Tak istotną poprawę odnotowano, pomimo obciążenia sektora bankowego nową odstoną rządowego programu wsparcia kredytobiorców, tzw. wakacji kredytowych. Jego wpływ na wynik sektora był znacznie niższy w porównaniu do programu z roku 2022. Program w 2024 r. pozwalał na zawieszenie 4 rat kapitałowo-odsetkowych oraz charakteryzował się dodatkowymi warunkami wejścia (w szczególności kryterium dochodowym), co ograniczyło grono jego adresatów.

O wzroście wyniku finansowego netto sektora przesądziły porównywalne wolumenowo: wyraźna poprawa wyniku odsetkowego (co nastąpiło pomimo obciążenia go częścią kosztów nowej odstony programu wakacji kredytowych) oraz zwiększenie przez sektor tzw. pozostałych przychodów z działalności bankowej netto. Niewielką pozytywną kontrybucję do rocznej zmiany wyniku finansowego netto miały też: wzrosty wyniku z tytułu prowizji oraz z tytułu dywidend, a także

spadek (nominalnej wielkości i efektywnej stawki) podatku dochodowego. W odwrotnym kierunku oddziaływały istotnie wyższe koszty działania, wyraźne pogorszenie ujemnego wyniku z tytułu utraty wartości i rezerw oraz spadek wyniku pozostałego (netto).

Wynik z tytułu odsetek ogółem wzrósł r/r o 11,6 mld zł, tj. o 12,1%. Poprawa ta nastąpiła pomimo wspomnianego zaksięgowania przez banki części kosztów nowej odstony programu wakacji kredytowych oraz niższych, niż w ubiegłym roku, średnich stóp procentowych NBP. Wpływ niższych stóp procentowych na przychody odsetkowe został skompensowany przez spadek kosztów odsetkowych, do których ograniczenia przyczyniła się wysoka nadpłynność sektora, pozwalająca na efektywne redukcje średniego oprocentowania depozytów, przy zachowaniu części ofert promocyjnych mających znaczenie w procesach akwizycji klientów. Nastąpił również istotny spadek kosztów netto z tytułu odsetek od instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem stopy procentowej (r/r o 3,5 mld zł).

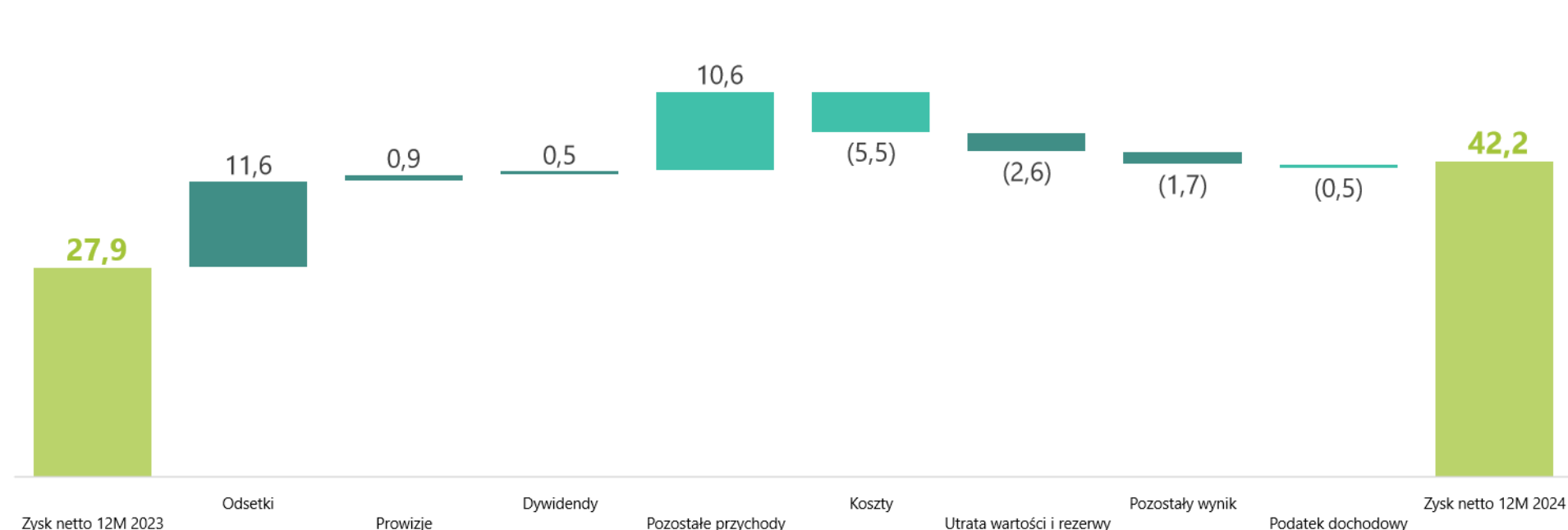
Koszty działania banków (razem z amortyzacją i podatkiem bankowym) wzrosły r/r o 5,5 mld zł, tj. o 10,9%, głównie w wyniku wzrostu kosztów pracowniczych r/r o 3,2 mld zł, tj. o 12,9%, któremu towarzyszyły zarówno wzrost kosztów ogólnego zarządu r/r o 1,8 mld zł, tj. o 8,8%, jak i amortyzacji o 0,5 mld zł, tj. 9,7%. Koszty regulacyjne, stanowiące integralną część kosztów ogólnego zarządu, rosły wolniej i były o 0,1 mld zł, tj. 7,4%, wyższe w stosunku do poziomu z 2023 r. Obejmowały przy tym, w obu analizowanych okresach, wyłącznie wpłatę składki na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji w ramach BFG (w obu okresach banki nie miały z kolei obowiązku wpłat na Fundusz Gwarancyjny w ramach BFG).

Pogorszenie wyniku pozostałego nastąpiło na skutek znaczącego spadku (o 1,7 mld zł r/r) wyniku z tytułu modyfikacji – głównie w efekcie zaksięgowania przez banki w tej kategorii części kosztu nowej odstony programu wakacji kredytowych.

Obciążenie wyniku wynikające z negatywnego salda odpisów z tytułu utraty wartości oraz rezerw netto było wyższe r/r o 2,6 mld zł, tj. o 15,8%, głównie w efekcie pogorszenia wyniku z tytułu rezerw o 2,6 mld zł, tj. aż o 28,5%. Nastąpiło to przy utrzymującej się wysokiej liczbie pozwów sądowych dotyczących przedmiotowych kredytów i kontynuacji linii orzeczniczej niekorzystnej dla banków. Pogorszeniu wyniku z tytułu rezerw towarzyszyło znacznie mniej istotne wolumenowo, skokowe pogorszenie wyniku z tytułu odpisów na aktywa niefinansowe – spadł on o 0,6 mld zł, tj. 6-krotnie w stosunku do 2023 roku. Z kolei ujemny wynik z tytułu odpisów na aktywa finansowe uległ w stosunku rocznym analogicznej wolumenowo poprawie (o 0,6 mld zł, tj. o 8,8%).



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

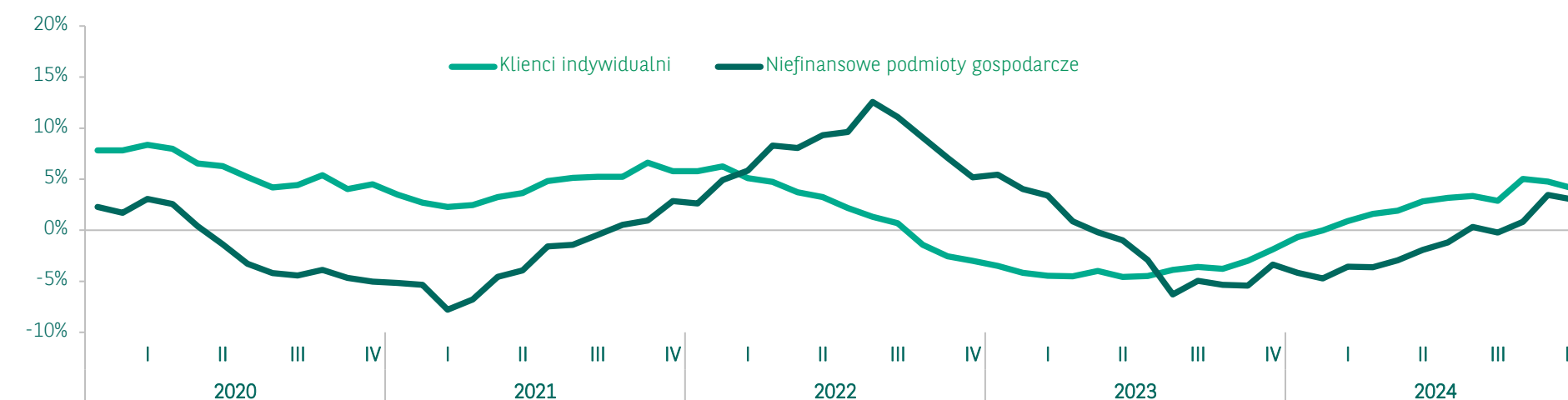


Podstawowe kategorie bilansu sektora bankowego

Wg danych NBP (wg metodologii MONREP) wolumen ogółem kredytów dla Klientów niebędących bankami na koniec 2024 r. wyniósł 1 475 mld zł, i wzrósł r/r o 74,0 mld zł, tj. 5,3% (na koniec 2023 r. wolumen nie zmienił się w stosunku do końca 2022 r.). Przyrost wolumenu odnotowano w każdym z czterech (głównych) analizowanych segmentów klientów. W segmencie kredytów dla osób prywatnych wzrost wyniósł 27,9 mld zł r/r, tj. 4,1% (przy spadku r/r w 2023 r. o 12,9 mld zł, tj. 1,9%) a w segmencie kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych 14,5 mld zł r/r, tj. 3,0% (przy spadku r/r w 2023 r. o 16,9 mld zł, tj. 3,4%). Wzrosty wolumenu kredytów w segmentach niebankowych instytucji finansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych były w 2024 r. znacznie bardziej dynamiczne i wyniosły odpowiednio: 21,0 mld zł r/r, tj. 15,5% (wobec wzrostu r/r w 2023 r. o 23,9 mld zł tj. 21,5%) oraz 10,6 mld zł r/r, tj. 10,3% (wobec wzrostu r/r w 2023 r. o 5,9 mld zł tj. 6,1%).

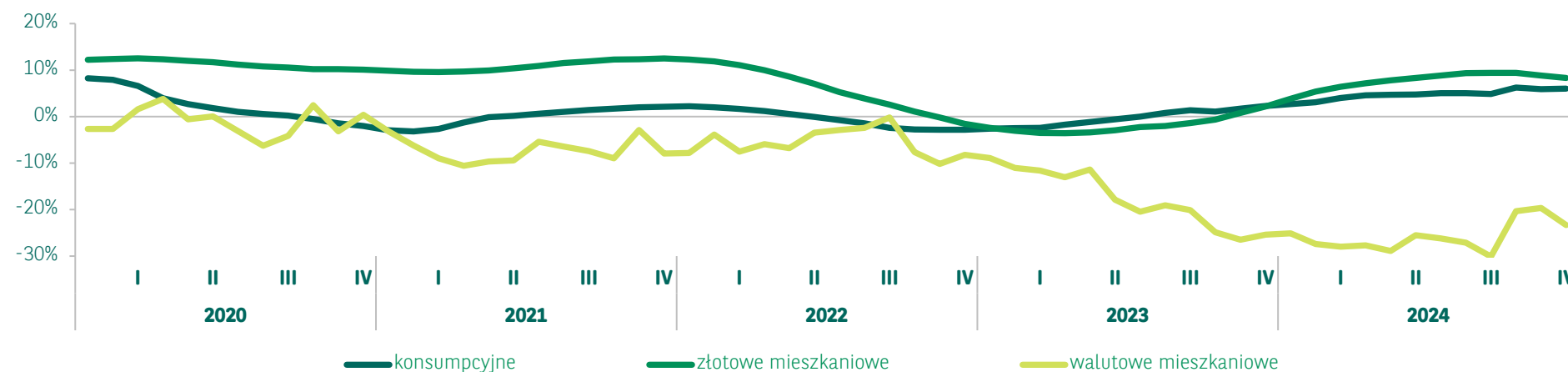
O przyspieszającym, w trakcie 2024 r, wzroście r/r kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych przesądził ciągle ograniczony, ale rosnący przyrost r/r kredytów dla przedsiębiorstw, który na koniec grudnia 2024 r. osiągnął 20,8 mld zł, tj. 5,4%. Z drugiej strony wzrost r/r kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych został istotnie ograniczony w efekcie kolejnego znacznego rocznego spadku kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych (o 6,7 mld zł, tj. o 12,0%). Wolumen kredytów dla rolników, jak i kredytów dla instytucji niekomercyjnych utrzymały się na poziomie zbliżonym do osiągniętego na koniec 2023 r. (przyrosty r/r odpowiednio o 0,3 mld zł, tj. 1,0%, i 0,1 mld zł, tj. o 1,5%).

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



Źródło: NBP

O wzroście kredytów dla przedsiębiorstw przesądziły: stopniowo rosnący, umiarkowanie wysoki przyrost r/r kredytów o charakterze bieżącym (o 10,7 mld zł, tj. 6,9%, na koniec 2024 r., wobec spadku o 5,0 mld zł, tj. 3,2% na koniec 2023 r.), jak i cały czas relatywnie wolny, choć również przyspieszający przyrost kredytów inwestycyjnych (o 7,5 mld zł, tj. 3,6% na koniec 2024 r., wobec spadku o 2,0 mld zł, tj. 0,9% na koniec 2023 r.). Przyspieszający, jednak cały czas ograniczony popyt przedsiębiorstw na kredyt (zwłaszcza inwestycyjny) wynikał m.in. z – na co wskazuje NBP w Raporcie o stabilności finansowej – wykorzystania środków własnych zgromadzonych na rachunkach bankowych i szerszego wykorzystania alternatywnych form finansowania działalności, zwłaszcza leasingu. Potwierdzają to szacunki Związku Polskiego Leasingu, wg którego wartość nowego finansowania udzielonego przez firmy leasingowe, w tym te zależne od banków (odpowiadająca merytorycznie wartości nowej sprzedaży kredytów bankowych) wszystkim podmiotom wzrosła w 2024 r. r/r o 10,4%, po raz kolejny osiągając rekordowy historycznie poziom 110,5 mld zł. Tymczasem szacowana przez NBP wartość nowych umów, tj. sprzedaży kredytów dla przedsiębiorstw (w walucie PLN bez umów renegotjowanych) wzrosła r/r w 2024 r. o prawie połowę wolniej, tj. o 6,4%, a analogiczna wartość szacunkowa dla rolników indywidualnych i przedsiębiorców indywidualnych (łącznie) spadła aż o 21,0%.

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

Źródło: NBP

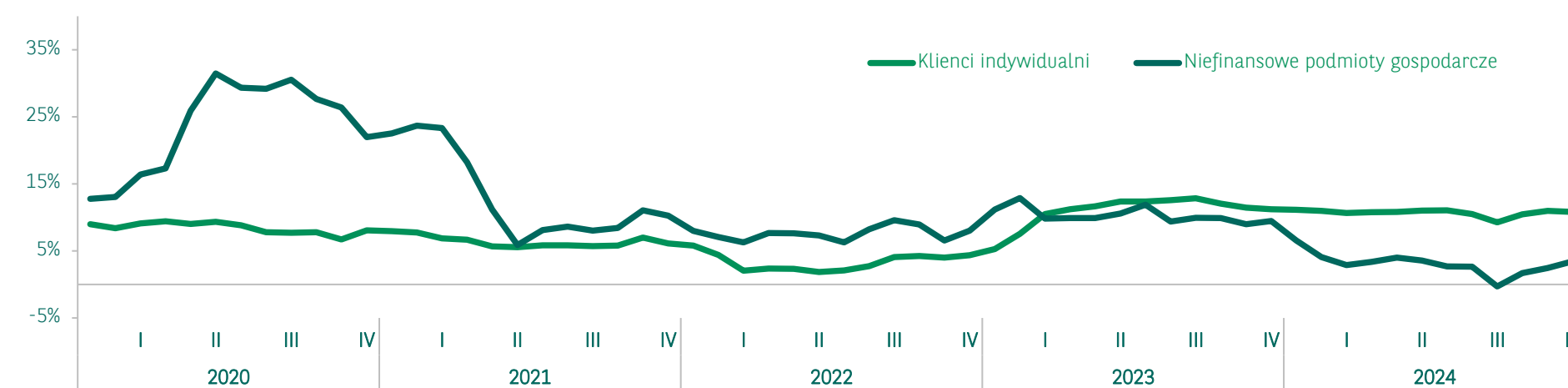
Wolumen kredytów dla Klientów indywidualnych wzrósł r/r o 27,9 mld zł, tj. 4,1% (wobec spadku o 12,9 mld zł, o 1,9% na koniec 2023 r.). Wynikało to głównie ze wzrostu wolumenu złotych kredytów mieszkaniowych – o 33,8 mld zł, tj. o 8,3% (przy wzroście na koniec 2023 r. r/r o 8,7 mld zł, tj. o 2,2%), któremu towarzyszył znacznie mniej istotny wolumenowo, choć niewiele wolniejszy, wzrost kredytów konsumpcyjnych – o 11,9 mld zł, tj. 6,0% (przy wzroście na koniec 2023 r. r/r o 4,4 mld zł, tj. 2,3%). Walutowe kredyty mieszkaniowe (wolumen przed obniżeniem wartości o rezerwy na ryzyko prawne) odnotowały spadek r/r o 17,8 mld zł, tj. 23,3% (przy spadku r/r o 25,9 mld zł, tj. 25,4%, na koniec 2023 r.), głównie za sprawą umorzeń wynikających z zakończonych przegraną banków procesów sądowych, spłat tych kredytów oraz dobrowolnych konwersji na kredyty złote, wynikających z ugod zawieranych przez banki z Kredytobiorcami.

Dynamiczny, stopniowo przyspieszający w pierwszych trzech kwartałach 2024 r. (ale wyraźnie wyhamowujący w IV kw.) wzrost r/r złotych kredytów mieszkaniowych nastąpił w szczególności pod wpływem programu rządowego „Bezpieczny Kredyt 2%” („BK2%”) funkcjonującego od lipca 2023 r. do 2 stycznia 2024 r., wspierającego zakup pierwszego mieszkania. Wg danych Biura Informacji Kredytowej (BIK) w II półroczu 2023 r. nowa sprzedaż kredytów mieszkaniowych w ramach programu „BK2%” wyniosła 16,9 mld zł, stanowiąc aż 60% całości sprzedaży kredytów na ten cel (czyli 28,2 mld zł). W I półroczu 2024 r. było to odpowiednio 13,5 mld zł (de facto z wniosków złożonych w końcu 2023 r.) czyli 29% całości (46,5 mld zł). Efekt tej sprzedaży (także z II półroczu 2023r., co wynika ze specyfiki inwestycji mieszkaniowych) był zaś z opóźnieniem widoczny w analizowanych danych wolumenowych NBP, mówiących o faktycznych wypłatach transz kredytów mieszkaniowych, powiększających raportowane zadłużenie klientów indywidualnych.

W całym 2024 r. nowa sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła, wg wstępnych danych BIK, 87,1 mld zł, rosnąc dynamicznie r/r o 36,1% (14,8% po wyłączeniu wniosków programu „BK2%” złożonych w 2023 r. a przeprosowanych przez banki w 2024 r.). Poza programem „BK2%” czynnikami mogącymi pozytywnie oddziaływać na wzrost nowej sprzedaży były: utrzymujący się przez cały 2024 r., przekraczający średnio 11% nominalny wzrost wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw (przekładający się na wzrost zdolności kredytowej), utrzymujący się wzrost średniej ceny mkw. mieszkań (przekładający się na wzrost średniej wartości nowych kredytów) oraz obniżenie stóp procentowych przez RPP na przełomie II i III kw. 2023 r. Z drugiej strony, na wspomniane osłabienie dynamiki w IV kw. 2024 r. wpłynęło (podobnie, jak w I półroczu 2023 r.),

odroczenie popytu na kredyt mieszkaniowy, tym razem związane z oczekiwaniem na uruchomienie kilkakrotnie opóźnianego, kolejnego rządowego programu wspierającego zakup pierwszego mieszkania.

Wspomniany, umiarkowanie wysoki wzrost r/r na koniec 2024 r. wolumenu kredytów konsumpcyjnych nastąpił przede wszystkim w wyniku wzrostu kredytów gotówkowych. Wg danych BIK ich wolumen zwiększył się r/r o 13,0 mld zł, tj. 8,1%. Przesądził o tym dynamiczny – r/r o ok. 40% w ujęciu wartościowym – wzrost wartości sprzedaży kredytów gotówkowych wysokokwotowych (powyżej 50 tys. zł), przy 28,6% (tj. o 21,1 mld zł r/r) wzroście sprzedaży kredytów gotówkowych ogółem. Widoczna różnica pomiędzy dynamikami oraz przyrostami salda wolumenu oraz sprzedaży kredytów gotówkowych wynika z faktu, że ich część miała charakter konsolidacyjny. Pozytywnie na rynek kredytów konsumpcyjnych oddziaływały również: rosnąca zdolność kredytowa, wspierana wspomnianym wzrostem wynagrodzeń, oraz – silniej niż w przypadku kredytów mieszkaniowych – wspomniane wyżej obniżki stóp procentowych na przełomie III i IV kw. 2023 r.

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

Źródło: NBP

Wolumen depozytów Klientów niebędących bankami na koniec 2024 r. wyniósł 2 224 mld zł i wzrósł r/r o 202,0 mld zł, tj. o 10,0%. Na koniec 2023 r. r/r wzrost ten wyniósł 177,2 mld zł, a dynamika była zbliżona do tegorocznej i wyniosła 9,6%. Czynnikiem, który wpłynął na nieznacznie wyższą niż na koniec 2023 r. dynamikę depozytów ogółem – mimo efektu rosnącej bazy – był dynamiczny przyrost depozytów instytucji rządowych i samorządowych. Wyniósł on w 2024 r. r/r 64,1 mld zł, tj. aż 35,1%, podczas gdy w 2023 r. depozyty tej grupy klientów spadły nieznacznie – o 3,3 mld zł, tj. 1,8%. Pozytywną kontrybucję do szybszego niż w 2023 r. przyrostu wolumenu depozytów ogółem miały również osoby prywatne. Wzrost depozytów w tym segmencie klientów na koniec 2024 r. r/r wyniósł 118,1 mld zł (tj. o 10,8%), wobec wzrostu na koniec 2023 r. o 110,1 mld zł (tj. o 11,2%). Silne spowolnienie wzrostu depozytów odnotowano za to w segmentach niefinansowych podmiotów gospodarczych – w 2024 r. ich wolumen zwiększył się o ponad połowę wolniej niż w 2023 r. (odpowiednio r/r o 23,0 mld zł, tj. o 3,4%, oraz o 57,6 mld zł tj. o 9,4%). Z kolei w najmniej znaczącym wolumenowo segmencie niebankowych instytucji finansowych depozyty w 2024 r. nieznacznie się obniżyły (r/r o 3,1 mld zł, tj. 4,0%), w przeciwieństwie do wyraźnego wzrostu odnotowanego w 2023 r. (r/r o 12,9 mld zł, tj. 20,2%).

Wyhamowanie wzrostu depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych, w ujęciu produktowym, wynikało wyłącznie ze znaczącego, 10-krotnego ograniczenia przyrostu r/r wolumenu ich depozytów bieżących r/r do 4 mld zł (tj. 0,8%) na

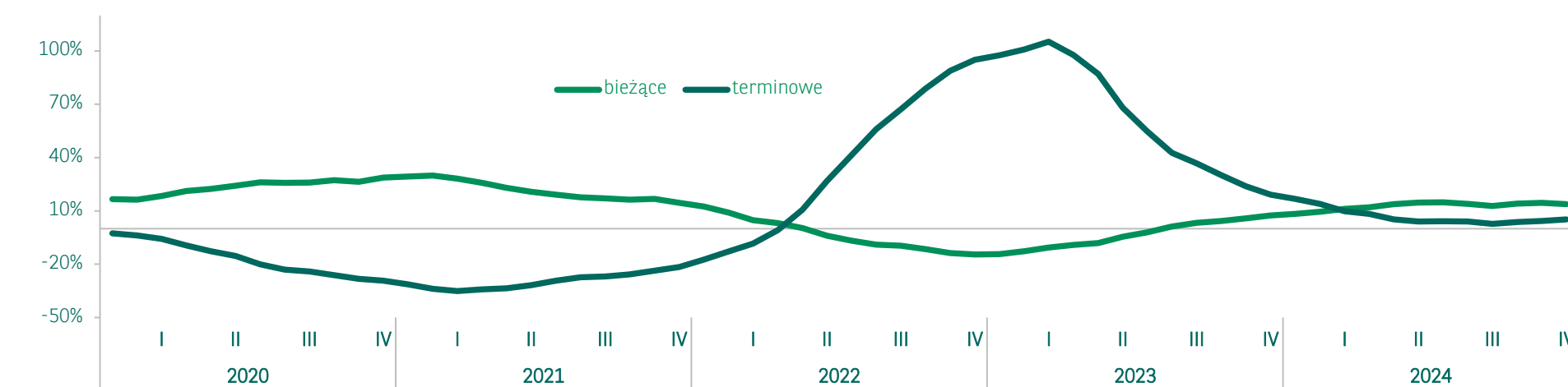


koniec 2024 r. Bardzo niewielki przyrost depozytów bieżących był związany w szczególności z wykorzystaniem przez niefinansowe podmioty gospodarcze środków własnych do prowadzenia działalności (zamiast kredytów, co wynika z wspomnianego w Raportu NBP) oraz o poszukiwaniu przez nie korzystniejszych form lokowania faktycznych nadwyżek finansowych. Skutkiem m.in. tego przyrost r/r wolumenu depozytów terminowych tego segmentu klientów był wyższy w ujęciu wartościowym (19,0 mld zł) i nieznacznie szybszy (11,4%) niż w 2023 r. (odpowiednio r/r 16,0 mld zł, i 10,6%). W ujęciu podmiotowym o silnie ograniczonym przyroście depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych przesądził o połowę niższy niż w 2023 r. przyrost r/r depozytów dominującego pod względem wielkości podsegmentu przedsiębiorstw (o 19,6 mld zł, wobec 40,6 mld zł w 2023 r.).

Wyraźny spadek oprocentowania nowych detalicznych lokat bankowych, spowodowany obniżką stóp procentowych na przełomie III i IV kw. 2023 r., bezpośrednio przyczynił się do ponad trzykrotnie mniejszego w 2024 r. (o 19,5 mld zł) przyrostu wolumenu depozytów terminowych klientów indywidualnych niż w 2023 r. Przesądził jednocześnie o głębokim spadku dynamiki tej kategorii do 5,2% (z poziomu 19,2% na koniec 2023 r.). Mniejsze zainteresowanie depozytami terminowymi znalazło również odzwierciedlenie we wzroście popytu na alternatywne formy lokowania środków, w efekcie czego pozytywne saldo wpłat i umorzeń funduszy inwestycyjnych rynku kapitałowego (z wyłączeniem funduszy PPK) za cały 2024 r. było dwukrotnie wyższe niż za cały 2023 r. i wyniosło 36,9 mld zł. Rekordowa w 2024 r. była również sprzedaż brutto detalicznych obligacji skarbowych – wyniosła ona 82,6 mld zł, wobec 48,7 mld zł w 2023 r.

Z drugiej strony, wobec wspomnianej utrzymującej się, wysokiej dynamiki dochodów ludności (przy stabilnej stopie bezrobocia rejestrowanego) i zachowania przez banki głównie ofert promocyjnych na kontach oszczędnościowych, na koniec 2024 r. odnotowano bardzo wysoki przyrost depozytów bieżących klientów indywidualnych (o 98,7 mld zł, tj. 13,8%). W ujęciu wartościowym był on 5-krotnie wyższy niż wspomniany przyrost depozytów terminowych w 2024 r., a jednocześnie 2-krotnie wyższy niż wzrost samych depozytów bieżących w 2023 r.

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



Źródło: NBP

Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

W 2024 r. indeks giełdowy WIG, reprezentujący wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), odnotował w maju najwyższy poziom w historii. Po wzrostach w IV kwartale 2023 r., pierwsze miesiące 2024 r. przyniosły kilkuprocentową korektę notowań. Natomiast kolejne miesiące, do czerwca włącznie, to wyraźny trend wzrostowy, który przełożył się na osiągnięcie przez notowania historycznego maksimum w okolicy 89 700 pkt. Drugie półrocze to stopniowe odwrócenie tendencji, co przełożyło się na umiarkowany trend spadkowy. Finalnie indeks WIG kończył 2024 r. stopą zwrotu na poziomie 1,4% względem poziomów z końca 2023 r. Dwanaście miesięcy 2024 r. przyniosło zróżnicowane stopy zwrotu wśród segmentów spółek, chociaż poprzednie okresy charakteryzowały się większą rozpiętością pod względem wyników. W okresie od 31 grudnia 2023 r. do 31 grudnia 2024 r. trzy główne indeksy z GPW wykazały dodatnie stopy zwrotu. Relatywnie najlepiej zachowywał się indeks grupujący spółki o średniej kapitalizacji (mWIG40) zyskując blisko 6,0%. Najstabilniej zachował się indeks największych spółek (WIG20), który zanotował stratę przekraczającą 6,0%.

Indeksy warszawskiej giełdy nie wpisywały się w zachowanie zagranicznych rynków akcji. Przykładowo, amerykański indeks S&P500 zanotował w 2024 r. dodatnią stopę zwrotu na poziomie 23,3%, a niemiecki DAX zyskał 18,8%. Wśród indeksów bazowych relatywnie słabiej radził sobie francuski CAC40, który stracił w podanym okresie 2,2%.

Tabela 3. Wartość głównych indeksów na GPW

Indeks	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	zmiana 2024 vs. 2023	zmiana 2023 vs. 2022
WIG	79 577	78 460	57 463	1,4%	36,5%
WIG20	2 192	2 343	1 792	(6,4%)	30,7%
mWIG40	6 122	5 785	4 154	5,8%	39,3%
sWIG80	23 595	22 904	17 496	3,0%	30,9%

Źródło: Bloomberg

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

- utrzymujące się ryzyko geopolityczne w regionie w otoczeniu kontynuacji działań wojennych w Ukrainie oraz szacowanie scenariuszy zakończenia wojny;
- słabsze od oczekiwań dane makroekonomiczne, w tym indeksy wyprzedzając PMI, co przekładało się na rewizje dynamiki wzrostu gospodarczego;
- oczekiwania co do ścieżki stóp procentowych Fed oraz EBC w obliczu zróżnicowanych warunków w zakresie inflacji oraz danych makroekonomicznych w danym regionie;
- 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 oraz komentarze ze strony członków gremium;
- tymczasowy napływ kapitału na krajowy rynek akcji w pierwszej części 2024 r. 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+) przy jednocześnie niższych wpływach budżetowych;
- niskie wyceny krajowych spółek względem rynków rozwijających się oraz rozwiniętych;
- niewykorzystany potencjał zwiększenia zainteresowania GPW przy okazji debiutu (IPO) akcji Żabka;
- niepewność związana z wynikiem wyborów prezydenckich w Stanach Zjednoczonych oraz polityki handlowej nowego prezydenta.

Rok 2024 przyniósł trend wzrostowy rentowności polskich obligacji skarbowych. Ostatecznie rentowności polskich obligacji skarbowych 10-letnich znalazły się na koniec okresu w okolicy 5,9%, gdy na początku stycznia był to poziom w okolicy 5,2%. Warto zaznaczyć, że wahania rentowności były znaczne. Po osiągnięciu poziomu 5,8% w kwietniu, kolejne trzy miesiące to spadek do poziomu 5,1%. Powyższe wynikało głównie z czynników globalnych, a dokładniej z prognoz przyspieszenia cyklu obniżek stóp procentowych m.in. przez amerykański Fed. Powyższe spowodowało dynamiczny wzrost wartości obligacji (spadek rentowności obligacji). Natomiast począwszy od kolejnych tygodni sierpnia, oczekiwania te stopniowo odwracały się na bazie zmiany narracji członków gremiów. Argumentem za tym były relatywnie dobre dane makroekonomiczne, w szczególności w Stanach Zjednoczonych, a także obawy o presję inflacyjną, m.in. na bazie potencjalnych wojen handlowych. Powyższe przełożyło się ponownie na trend wzrostowy w rentownościach obligacji skarbowych. Przez cały rok 2024 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) podtrzymywała jastrzębią retorykę, utrzymując stopy procentowe na niezmiennym poziomie, mimo iż rynkowe oczekiwania pozostawały bardziej gołębie. Na koniec raportowanego okresu stopa referencyjna wyniosła 5,75%. Podczas grudniowego posiedzenia RPP, gremium nieoczekiwanie dodatkowo zaostrzyło swoje jastrzębie stanowisko, co ciążyło cenom obligacji w ostatnich dniach roku. W rezultacie rentowności polskich obligacji skarbowych 10-letnich kończyły 2024 r. w okolicy 5,9%, gdy jeszcze pod koniec listopada był to poziom ok. 5,5%.

Tabela 4. Liczba spółek, kapitalizacja i obroty na GPW

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	zmiana 2024 vs. 2023	zmiana 2023 vs. 2022
Liczba spółek	411	413	416	(0,5%)	(0,7%)
Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł)	731 906	760 213	574 669	(3,7%)	32,3%
Wartość obrotów akcjami (mln zł)	344 757	282 061	293 111	22,2%	(3,8%)
Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.)	13 367	14 418	15 280	(7,3%)	(5,6%)

Źródło: GPW

W 2024 r. na rynku głównym GPW pojawiło się 9 nowych spółek, przy czym 8 na skutek przeniesienia notowań z rynku NewConnect, a parkiet opuściło 11 podmiotów. Na rynku zorganizowanym NewConnect w okresie 12 miesięcy 2024 r. zadebiutowało 13 emitentów przy jednoczesnym wycofaniu z notowań również 13 podmiotów. Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 742 serii obligacji, a wartość emisji przekroczyła 1 471 mld zł.



Strategia i perspektywy

- 27 Strategia biznesowa GObeyond 2022-2025
- 30 Outlook 2025+
- 32 Perspektywy



Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025

Głównym celem strategii GOeyond na lata 2022-2025, przyjętej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w marcu 2022 r., jest 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, 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 strategii GOeyond bazują na solidnych fundamentach oraz zrównoważonym i zdywersyfikowanym modelu biznesowym Banku. Wyznaczone kierunki rozwoju są aktualne pomimo niestabilności otoczenia, z jakim mamy do czynienia. Strategia została opracowana wewnętrznie, przez szeroką grupę pracowników Banku, reprezentujących wszystkie kluczowe obszary oraz przez przedstawicieli spółek zależnych.

Strategia GOeyond jest oparta na czterech filarach:

FILAR UP

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

Bankowość Detaliczna i Personal Finance

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

Bankowość MŚP, Korporacyjna i CIB

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

FILAR POSITIVE

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

FILAR STRONGER

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

FILAR TOGETHER

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

Realizacja strategii w 2024 r.

Wbrew początkowym prognozom makroekonomicznym na 2024 r., wskazującym na możliwe dalsze luzowanie polityki pieniężnej, poziom stóp procentowych utrzymał się na poziomie z IV kwartału 2023 r. (stopa referencyjna 5,75%). Stabilne środowisko pozwoliło sektorowi bankowemu na sukcesywną budowę wyniku finansowego netto (+51% r/r do 42,2 mld zł) w oparciu o wynik odsetkowy (+12% r/r do 107 mld zł po w 2024 r. wg NBP). Jest to już drugi rok z wyraźnym rekordem w tym obszarze. Należy jednak zaznaczyć, że obecny poziom zysków sektora, choć imponujący lokalnie i w ujęciu historycznym, w relacji do PKB Polski, stawia sektor w ogonie Unii Europejskiej. Jednocześnie sektor stale pozostawał pod presją szeregu negatywnych czynników. Za wysokim poziomem stóp procentowych stała również wysoko utrzymująca się inflacja, co wywierało presję na skalę kosztów administracyjnych i w konsekwencji ciągłą potrzebę koncentracji na poprawie efektywności działania. Negatywnie oddziaływała również kwestia dalszych rezerw na kredyty CHF. Mniej odczuwalna niż oczekiwano była natomiast kolejna edycja wakacji kredytowych (wg danych BIK, od 2 czerwca do końca 2024 r. partycypacja wyniosła 0,2 mln kredytobiorców obejmując 119 tys. kredytów mieszkaniowych o łącznej kwocie 35 mld zł). Pozytywnie pod względem rozwoju biznesu można ocenić znaczny wzrost ożywienia akcji kredytowej dla gospodarstw domowych wspierany przez dobrą sytuację ekonomiczną tych podmiotów (wzrost wartości udzielonych kredytów gotówkowych o 29% r/r do 94,9 mld zł i kredytów ratalnych o 14% r/r do 26,2 mld zł oraz kredytów hipotecznych o 36% do 87,1 mld zł - uwzględniając 13,6 mld zł z puli wniosków w ramach Programu Bezpieczny Kredyt 2% w 2024 r. wg BIK). Niestety finalnie nie nastąpiło szeroko



oczekiwane przyspieszenie w segmencie przedsiębiorstw m.in. ze względu na przedłużający się stan stagnacji w popycie zagranicznym, czy ryzyka związane z czynnikami strukturalnymi polskiej gospodarki.

W 2024 r. Bank powrócił z pełną ofertą kredytu hipotecznego również dla nowych klientów. Nie zmienia się jednak ostrożne i selektywne podejście do akwizycji na rynku (wskaźnik Rata-do-Dochodu nie może przekroczyć 35%). Zachowując swój uniwersalny profil, w 2024 r. Bank koncentrował się na umacnianiu relacji z Klientami zamożnymi i bankowości prywatnej oraz dużymi firmami segmentu korporacyjnego. Podejmowane działania zostały docenione oraz potwierdzone licznymi nagrodami i wyróżnieniami dla Banku w tych obszarach. Wsparciem w rozwoju było również wzbogacenie oferty o nowe propozycje, takie jak np. Konto Otwarte na Ciebie z Kartą Tenisową czy Konto z Kartą dla Wpływowych.

W obszarze Bankowości Korporacyjnej przeprowadzono transformację modelu operacyjnego dla największych polskich korporacji poprzez rozdzielanie funkcji menedżerskich od sprzedażowych (szczególnie w zakresie zaawansowanych i zyskowych transakcji). W ramach oferty dla firm Bank wdrożył kompleksową propozycję dla nowych przedsiębiorców - Start TwojeGO Biznesu, która zapewnia wsparcie od momentu rejestracji działalności gospodarczej, poprzez webinary i szkolenia, po prowadzenie księgowości. Od końca 2024 r. firmy e-commerce, które prowadzą (lub zakładają) swój sklep wykorzystując platformę Shoper, mogą też zintegrować swój biznes z bramką płatniczą Axepta BNP Paribas. Rozwiązanie to dostarcza m.in. unikalną na rynku opcję pozwalającą na finalizację transakcji za pomocą dwóch różnych form płatności. Zarówno mikroprzedsiębiorstwa jak i małe firmy, mogą korzystać też z innowacyjnych rozwiązań, jakie Bank dostarcza we współpracy z partnerami (Platforma zarządzania śladem węglowym i raportowania ESG od Envirly czy mikrofinansowanie od Monevia). Wieloaspektowe podejście Banku do rozwoju relacji z innowacyjnymi firmami pozwala, z jednej strony, finansować takie podmioty, udoskonalać przy ich wsparciu wewnętrzne rozwiązania, jak i oferować wspólnie produkty i usługi dla Klientów. Wykorzystanie Specjalistycznej Polityki Kredytowej dla Firm Innowacyjnych umożliwiło m.in. nawiązanie w 2024 r. współpracy z Algolytics Technologies, podmiotu działającego w obszarach uczenia maszynowego i sztucznej inteligencji. Wzmacniając możliwości w zakresie dostępności usług otwartej bankowości, Bank jako pierwszy w Polsce wprowadził usługę API Premium – Personal Data Information Service (PDIS). Umożliwia ona partnerom biznesowym Banku zweryfikowanie i potwierdzenie danych użytkowników, np. w celu podpisania umowy czy dokonania transakcji.

Bank stale pracuje nad zwiększeniem efektywności i integralności procesów. Jednym z kluczowych wdrożeń procesowych wspomagających aktywność biznesową w 2024 r. było wprowadzenie pełnego workflowu kredytowego we wszystkich centrach Bankowości Korporacyjnej. Znacznie skróciło to czas procesu kredytowego dla segmentu Klientów Korporacyjnych. Bank rozpoczął też prace nad pierwszym na rynku systemem Enterprise Resource Planning (ERP) działającym całkowicie w chmurze (Oracle Fusion ERP). W 2024 r. intensywnie kontynuowano również wdrożenia i rozwój rozwiązań opartych o sztuczną inteligencję, takich jak Chatbot GENiusz (optymalizacja i wsparcie pracy dzięki technologii GenAI) czy BaseModel.ai (personalizacja relacji na podstawie profili behawioralnych Klientów). Aktywność Banku w tym obszarze także została doceniona i nagrodzona m.in. w konkursie Global Retail Banking Innovation Awards 2024 w kategorii „najlepsze zastosowanie AI”.

Rok 2024 był bardzo wymagający dla sektora bankowego z punktu widzenia zapewnienia cyfrowego bezpieczeństwa finansowego, którego znaczenie rośnie wraz z rozwojem gospodarki cyfrowej. W związku z tym, Bank stale monitorował i rozwijał systemy bezpieczeństwa, m.in. podejmując szereg działań w obszarze technologii wzmacniających odporność systemów na nieustannie rosnące zagrożenia ze strony ataków Distributed Denial of Service (DDoS). Z perspektywy Klienta

kluczowym wdrożeniem była ochrona behawioralna w aplikacji GOMobile dostarczana przez Digital Fingerprints (Grupa BIK).

Bank jako lider ESG niezmiennie zwiększa poziom zrównoważonego finansowania, którego wolumen na koniec 2024 r. wyniósł 10,2 mld zł. W trakcie minionego roku Bank brał udział w kolejnych transakcjach wspierających transformację energetyczną oraz zrównoważone inwestycje komercyjne (m.in. finansowanie w ramach konsorcjum programu inwestycyjnego w branży stolarki okiennej o wartości 4 mld zł). Bank poszerzył też ofertę o nowe produkty proekologiczne, a Klienci detaliczni mogą korzystać z nowego procesu onboardingowego w oddziałach, który pozwoli docelowo na zaoszczędzenie ok. miliona stron papieru rocznie. Jednym z celów strategicznych Banku jest zwiększenie udziału centrów Klienta z przyznanym certyfikatem „Obiekt bez barier” (standard budynków dotyczący dostępności dla osób z ograniczeniem ruchowym). W ramach walki z wykluczeniem społecznym 41% własnych centrów Klienta może legitymować się tym standardem. Nasze zaangażowanie w kwestie ważne dla społeczeństwa i środowiska zostało docenione m.in. przyznaniem drugiego miejsca w „Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie” oraz nagrodą przyznaną nam wspólnie z Fundacją Ocalenie w konkursie Karty Różnorodności.

Bank w swojej działalności kieruje się zasadą „People First: stawiamy na ludzi”. W 2024 r. poziom satysfakcji pracowników mierzony wskaźnikiem eNPS przekroczył cel strategiczny na 2025 r. o 7 punktów osiągając wynik 27 (przy punkcie odniesienia -9 w 2021 r.). Jest to szczególnie ważna miara, ponieważ w przekonaniu Banku, przekłada się pośrednio na wzrost jakości oferowanych produktów i poziomu obsługi Klienta. Wspierając działalność sieci pracowniczych i równowagę pomiędzy życiem zawodowym a prywatnym, Bank stale rozwijał szeroką ofertę programów poprawiających dobrostan pracowników. Propaguje też różnorodność w pracy, dostosowuje się do potrzeb osób z niepełnosprawnościami czy też osób neuroatypowych. Od siedmiu lat Bank, jako partner strategiczny, wspiera pracowników w akcji Szlachetna Paczka, dzięki któremu w minionym roku 157 rodzin otrzymało świąteczne paczki. Bank kreuje też możliwości rozwoju, szczególnie w obszarach o najwyższym potencjale takim jak IT. W 2024 r. zorganizowano m.in. pierwszy w Banku hackathon oraz zrealizowano kolejne edycje programu dzielenia się wiedzą #UniversITy. Podejście i działania w obszarze kultury korporacyjnej i środowiska pracy zostały docenione, m.in. Nagrodą Digital University w dwóch kategoriach: Master of Innovation Leadership (dla Prezesa Zarządu Banku) i Masters of Future Oriented Culture.

W 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2023 r., która została wypłacona 10 maja 2024 r. realizując tym samym cel strategiczny Banku wyznaczony do 2025 r.

Realizacja strategicznych celów finansowych w 2024 r.

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 31.12.2024
Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE)	~12%	16,9%
Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I)	max 48%	43,2%
Udział zrównoważonego finansowania	10%	11,6%



Działania w ramach założeń strategii w 2024 r.

FILAR	KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA 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 personalizowanych ścieżek.	<ul style="list-style-type: none"> Nowości w ofercie: <ul style="list-style-type: none"> 8% na koncie lokacyjnym - dla nowych Klientów, którzy otworzą ROR w oddziale Start TwojeGO Biznesu - kompleksowe wsparcie dla Klientów zakładających własną firmę Plan na Wypadek – Ochrona dla młodych bohaterów - ubezpieczenie dla dzieci i młodzieży oferowane we współpracy z BNP Paribas Cardif kredyt hipoteczny ze stałym oprocentowaniem - na 5 lub 10 lat dla nowych i obecnych Klientów Konto z kartą dla Wpływowych - dodatkowa korzyść w formie innowacyjnego splotawika 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 kredyt dla sektora rolno-spożywczego - z dotacją do odsetek, zabezpieczony gwarancją z Funduszu Gwarancji Rolnych Plus przy współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego Nowe rozwiązania: <ul style="list-style-type: none"> Platforma Envirly – pozwala partnerom biznesowym Banku na weryfikację i potwierdzenie danych ich Klientów lub kontrahentów API Premium (Personal Data Information Service) - umożliwia zarządzanie śladem węglowym oraz usprawnia raportowanie ESG, dostępne dla wszystkich Klientów biznesowych Banku Współpraca z innowacyjnymi firmami: <ul style="list-style-type: none"> finansowanie polskiej firmy Algolytics Technologies – scaleup zajmujący się automatyzacją procesów biznesowych z wykorzystaniem Big Data, Machine Learning, Stream Based Modeling współpraca Banku i BNP Paribas Faktoring z FinTechem Monevia – nowe możliwości dla Klientów z sektora małych firm i mikroprzedsiębiorstw w zakresie mikrofaktoringu Transformacja sieci centrów korporacyjnych oraz wyodrębnienie homogenicznych grup Klientów w celu jeszcze lepszego dopasowania świadczonej obsługi do ich potrzeb i specyfiki
#POSITIVE Odpowiedzialny i zaufany partner finansowy wspierający pozytywny i zrównoważony rozwój Klientów, biznesu i społeczeństwa. Przewodnik dla Klientów w świecie cyfrowej i zrównoważonej transformacji.	<ul style="list-style-type: none"> 10,2 mld zł zrównoważonego finansowania na koniec 2024 r. Finansowanie powiązane ze zrównoważonym rozwojem w ramach: <ul style="list-style-type: none"> wsparcia transformacji energetycznej – dla klientów indywidualnych i wspólnot mieszkaniowych (1,3 mld zł) w ramach programu Europejskiego Banku Inwestycyjnego

FILAR	KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA 2024
#STRONGER Globalna siła Grupy BNP Paribas oraz dynamiczny rozwój technologiczny w połączeniu z optymalizacją procesów E2E podstawą organicznego wzrostu oraz wysokiej satysfakcji Klienta.	<ul style="list-style-type: none"> wsparcie merytoryczne wraz dokumentacją techniczną dla ok. 850 inwestycji termomodernizacyjnych o wartości ponad 340 mln zł w ramach Programu EFRB (ELENA dla Wspólnot Mieszkaniowych) wsparcia inwestycji komercyjnych (Green Loan) - biurowiec Olivia Star w Trójmieście, Lakeside w Warszawie, budynek biurowy w Warszawie dla Grupy Stena, park przemysłowy Panattoni Park Szczecin VI Sustainability-Linked Loan – dla Grup: CCC, Grenevia, EFL finansowanie budowy portfela projektów fotowoltaicznych w Polsce o wartości 113,9 mln zł we współpracy ze spółką R.Power Program gwarancji wspólnie z KUKE dla firm szukających finansowania zielonej transformacji Gwarancja Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego dla Banku zapewniająca ponad 160 mln euro finansowania dla MŚP i wspólnot mieszkaniowych w Polsce Nowe kredyty na inwestycje proekologiczne z gwarancją BGK: Biznesmax Plus i Ekomax Wprowadzenie nowego procesu onboardingu Klientów detalicznych w oddziałach, pozwalającego na docelowe zaoszczędzenie ok. miliona stron papieru rocznie 143 Centra Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”
	<ul style="list-style-type: none"> Pierwszy bank w Polsce korzystający z BaseModel.ai – narzędzia umożliwiającego tworzenie profili behawioralnych, które pozwalają na dopasowanie oferty do preferencji Klientów Udostępnienie bramki płatniczej Axepta BNP Paribas dla Klientów Shopera: jednego z najpopularniejszych dostawców rozwiązań e-commerce w Polsce Uruchomienie ochrony behawioralnej w aplikacji GOmobile dla wszystkich Klientów Szereg działań w obszarze technologii wzmacniających odporność Banku na ataki DDoS Rozwój Chatbota GENiusz, opartego na technologii GenAI, o kolejne obszary i funkcjonalności pozwalające na dalszą optymalizację procesów oraz zwiększenie efektywności pracy (102 use case'ów opartych na AI i zaawansowanej analityce danych) Pełny workflow kredytowy - wprowadzony we wszystkich centrach bankowości korporacyjnej, co pozwoliło na znaczne skrócenie czasu procesu kredytowego w tym segmencie 233 aktywne roboty wspierające operacje Banku w obszarach: obsługi Klientów, HR, rozliczeń, ryzyka i zgodności (compliance) - 33 wdrożenia w 2024 r. Ponad 50% zysku netto Banku za 2023 r. przeznaczono na wypłatę dywidendy - DPS: 3,41 zł



FILAR

KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA 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.

- **Satysfakcja pracowników** – poprawa wskaźnika eNPS do poziomu 27 (+4 punkty vs 2023, powyżej celu strategicznego na 2025 r. na poziomie 20)
- **Inicjatywy work-life balance** - 2 Godziny dla Rodziny/dla Człowieka, 2 Godziny dla Zdrowia, Dni Zdrowia
- **Zaangażowanie społeczne:**
 - **Szlachetna Paczka** – Bank partnerem strategicznym akcji po raz siódmy, 2,7 tys. zaangażowanych pracowników, wsparcie Banku i Klientów w 2024 r. w wysokości blisko 2 mln zł.
 - wolontariat pracowniczy, 2 Godziny dla Ziemi, Dobre kilometry, Program stypendialno-rozwojowy Klasa
- **Tworzenie kultury ciągłego rozwoju** - LeaderUP: moduł kompetencji przywódczych, RozwijAI się z Digital Academy, 6. edycja programu UniversITy, 4. edycja programu I can do IT, 3. edycja Akademii ESG, oferta szkoleń #MyWay, #MamToDamTo, 5 lat programu rozwojowego **Kobiety Zmieniające BNP Paribas**
- Wdrożenie **modelu kompetencji przywódczych** LeaderUP
- **BNP Paribas Open Talks** - regularne spotkania online członków Zarządu Banku z pracownikami
- Porozumienie o współpracy partnerskiej pt. „INCLU(VI)SION” z Fundacją Aktywizacja wspierającej **zatrudnianie osób z niepełnosprawnościami**
- **Pierwszy hackathon w Banku** (Aiathon) - budowa modelu AI wskazującego transakcje fraudowe w kanałach mobilnych

Outlook 2025+

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

- **Wojna w Ukrainie.** Trwająca za wschodnią granicą kraju wojna pozostaje istotnym czynnikiem, który wpływa na sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie. Wpływ działań militarnych w Ukrainie na rynki finansowe najsilniej widoczny był poprzez 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 związane z cenami szoki wynikające z wojny w Ukrainie wygasają. W związku z objęciem przez Donalda Trumpa fotela prezydenta USA w przestrzeni publicznej nasiliła się dyskusja na temat możliwości zakończenia działań wojennych. Na ten moment brak jednak konkretów w tym zakresie.
- **Wzrost protekcjonizmu w Stanach Zjednoczonych.** Czynnikiem dużej niepewności są zmiany w amerykańskiej polityce zagranicznej po rozpoczęciu przez Donalda Trumpa prezydentury. Możliwe zaostrzenie polityki handlowej przez USA z pewnością byłoby czynnikiem niekorzystnym z punktu widzenia Unii Europejskiej. Stany Zjednoczone są bowiem

największym odbiorcą towarów wyprodukowanych w Unii, odpowiadając za ok. 20% pozaunijnego eksportu. W samym 2023 r. eksport z UE do USA wyniósł nieco ponad 500 mld euro. Jednocześnie sprzedaż za Atlantyk stanowi jedynie 3% PKB całej UE. Oznacza to, że spadek amerykańskiego popytu rzędu 10%, osłabił by gospodarkę UE jedynie o 0,3%. Choć ostatecznie wpływ spadku popytu w USA o takiej skali byłby zapewne większy, ze względu na przełożenie na zatrudnienie czy zyski firm w Europie, to nie groziłby on zapewne głęboką recesją na Starym Kontynencie. Wśród krajów najbardziej narażonych na negatywny wpływ amerykańskich ceł znajdują się Irlandia, Belgia, Słowacja, Holandia i Niemcy. Polska nie należy do tej grupy. Stany Zjednoczone są dopiero ósmym największym odbiorcą krajowego eksportu odpowiadając za ok. 3% sprzedaży zagranicznej ogółem. W efekcie amerykański popyt stanowi jedynie 1,5% wytworzonego w Polsce PKB.

- **Koniunktura gospodarcza na świecie.** Według styczniowej edycji World Economic Outlook Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW) globalny wzrost gospodarczy wyniesie 3,3% zarówno w 2025 r., jak i 2026 r., czyli poniżej historycznej średniej (2000-19) wynoszącej 3,7%. Fundusz prognozuje nieznaczne spowolnienie wzrostu w Stanach Zjednoczonych z 2,8% w 2024 r. do 2,7% w 2025 r. oraz ożywienie w strefie euro i wzrost dynamiki realnego PKB z 0,8% do 1,0%. Jednocześnie w ocenie MFW inflacja będzie nadal spadać w kierunku celów inflacyjnych. Oczekuje się, że globalna inflacja spadnie do 4,2% w 2025 r. i do 3,5% w 2026 r. Zgodnie z przewidywaniami dynamika cen wcześniej powróci do poziomów pożądaných przez władze monetarne w gospodarkach rozwiniętych niż w gospodarkach wschodzących i rozwijających się. Dla Polski MFW przewiduje, że PKB wzrośnie o 3,5% w 2025 r. Jednocześnie średnioroczna inflacja pozostanie w tym roku relatywnie wysoka - w okolicach 4,5%.
- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji geopolitycznej, głównym czynnikiem oddziałującym na globalne tempo ożywienia jest polityka najważniejszych banków centralnych. Europejski Bank Centralny w 2024 r. obniżył stopę depozytową o 100 p.b. do 3,00% z 4,00%. Pod koniec roku doszło do wyraźnego złagodzenia retoryki ze strony EBC, co sugeruje przestrzeń do dalszych obniżek stóp procentowych. Rynek wycenia obecnie, że na koniec 2025 r. stopa depozytowa wynosić będzie 2,00%. W Stanach Zjednoczonych Federalny Komitet do spraw Operacji Otwartego Rynku (FOMC) również kontynuuje cykl luzowania polityki monetarnej. Jednak po serii dobrych danych z amerykańskiej gospodarki (w tym m.in. danych o zatrudnieniu) szanse na kolejne obniżki wyraźnie zmaleły. Co więcej komunikacja ze strony FOMC przybrała bardziej jastrzębi ton, do czego przyczyniła się także niepewność co do polityki prowadzonej przez nową amerykańską administrację. Rynek wycenia obecnie, że w 2025 r. koszt pieniądza w Stanach Zjednoczonych spadnie jedynie o 25 p.b.
- **Działania Narodowego Banku Polskiego.** Rada Polityki Pieniężnej (RPP) pozostawiła w styczniu stopy procentowe na niezmiennym poziomie 5,75%. W ocenie RPP obecny poziom stóp procentowych NBP sprzyja realizacji celu inflacyjnego w średnim okresie, a dalsze decyzje będą uzależnione od napływających informacji dotyczących perspektyw inflacji i aktywności gospodarczej. Pod koniec 2024 r. wyraźnie zaostrzył się ton komunikacji ze strony RPP. Z wypowiedzi Prezesa Głapińskiego wynika, że dyskusja na temat obniżki stopy procentowej w marcu bieżącego roku jest niezasadna, a pierwszy taki krok mógłby mieć miejsce pod koniec 2025 r. lub nawet dopiero w 2026 r. Swoją ostrożność co do perspektyw cięć stóp procentowych Prezes Głapiński tłumaczył niepewnością co do kształtowania się cen energii w tym roku. Zważywszy na to, że w marcu, kiedy analitycy NBP przedstawili zaktualizowane projekcje ekonomiczne, najprawdopodobniej wciąż nie będzie jasności co do poziomu cen energii w drugiej połowie bieżącego roku, w scenariuszu bazowym zakładamy, że Rada zdecyduje się na rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych dopiero w lipcu. Prognozujemy, że do końca bieżącego roku stopa referencyjna spadnie do poziomu 4,00%.



- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** Na początku IV kwartału złoty nieznacznie osłabił się wobec głównych walut. Wynikało to przede wszystkim z rosnącej niepewności na rynku walutowym w związku z listopadowymi wyborami prezydenckimi w USA. Utrzymująca się wówczas awersja do ryzyka sprzyjała odpływowi kapitału z rynków wschodzących (w tym z Polski) w kierunku bezpiecznych walut (dolara). Na przełomie października i listopada kurs EURPLN wzrósł do poziomu 4,36 z 4,28 notowanego pod koniec września. Jednak od listopada złoty wyraźnie zyskiwał na wartości by pod koniec roku osiągnąć poziom 4,26 za euro. Perspektywa braku zmian w polityce NBP w najbliższych miesiącach oraz łagodzenie monetarne w strefie euro powinny nadal wspierać atrakcyjność polskiej waluty, zwłaszcza w obliczu braku istotnych nierównowag w obrotach zagranicznych. Zakładamy, że niewielki deficyt na rachunku bieżącym będzie zawiązką sfinansowany napływem funduszy europejskich oraz inwestycji zagranicznych zarówno w tym jak i przyszłym roku. Z drugiej strony niepewność związana z kierunkiem polityki gospodarczej jaki obierze Donald Trump mogą wzmacniać zmienność na rynku walutowym. Zakładając scenariusz istotnego zaostrzenia warunków handlowych poprzez cła, waluty krajów Emerging Markets, w tym złoty, będą najprawdopodobniej tracić na wartości. W rezultacie prognozujemy, że na koniec 2025 r. kurs EURPLN znajdzie się w okolicach poziomu 4,35
- **Kształtowanie się aktywności gospodarczej w Polsce.** W III kwartale tempo wzrostu PKB obniżyło się do 2,7% r/r z 3,2% r/r wiosną. Ekspansja gospodarcza napędzana była jednak w dużym stopniu przez przyrost zapasów. Konsumpcja prywatna wzrosła tylko w niewielkim stopniu (+0,3% r/r). Negatywnie na wzrost PKB oddziaływał eksport netto, odzwierciedlając słaby popyt zagraniczny. Miesięczne dane za IV kwartał wskazują na brak istotnego zwiększenia aktywności gospodarczej w Polsce i dynamikę PKB w okolicach 3% r/r. W najbliższym czasie większa wypłata i wydatkowanie funduszy unijnych, w szczególności z Krajowego Planu Odbudowy, powinna doprowadzić do ożywienia gospodarczego. Prognozujemy, że wraz ze wzrostem wydatków inwestycyjnych finansowanych przez UE, tempo wzrostu PKB przyspieszy i wyniesie średnio 3,5% r/r w 2025 r. Łuzniejsza polityka Europejskiego Banku Centralnego powinna sprzyjać poprawie koniunktury, przede wszystkim w Niemczech, choć najprawdopodobniej wpływ ten będzie w większym stopniu widoczny w drugiej połowie bieżącego i w przyszłym roku. To z kolei będzie sprzyjać polskiemu eksportowi.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Presja na wzrost płac w Polsce stopniowo maleje. W II połowie roku wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw urosły średnio o 10,2% r/r wobec prawie 12% r/r w I połowie 2024 r. Uwzględniając wyższą inflację pensje zwiększyły się realnie o prawie 6% r/r. W tym samym czasie zatrudnienie zmniejszyło się średnio o 0,5% r/r wobec spadku o 0,3% r/r w okresie styczeń-czerwiec. Stopa bezrobocia rejestrowanego utrzymywała się w okolicy 5%. W 2025 r. spodziewane jest obniżenie tempa wzrostu płac do jednocyfrowych poziomów ze względu na mniejsze niż w ubiegłym roku podwyżki minimalnego wynagrodzenia oraz zarobków w sektorze publicznym.
- **Trajektoria inflacji.** Druga połowa ubiegłego roku charakteryzowała się podwyższoną inflacją, przekraczającą górną granicę celu Narodowego Banku Polskiego (3,5%). Wpływ na to miała przede wszystkim lipcowa decyzja o częściowym odmrożeniu cen energii elektrycznej i gazu. W efekcie dynamika cen wzrosła z 2,6% r/r w czerwcu do 4,2% r/r w lipcu. W IV kwartale 2024 r. roczna inflacja w Polsce utrzymywała się w pobliżu 5%. Wzrost cen w okresie październik-grudzień wynikał głównie z droższej żywności. Początek 2025 r. prawdopodobnie przyniesie dalsze umiarkowane wzrosty cen. Urząd Regulacji Energetyki zdecydował się podnieść taryfę za dystrybucję gazu, co doda około 0,2 p.p. do inflacji. Z kolei przedłużenie rządowego zamrożenia cen energii elektrycznej na poziomie 500 zł/MWh ograniczy skalę wzrostu wskaźnika CPI. Według NBP, dzięki decyzji rządu inflacja może wynieść średnio około 4,5% w 2025 r. wobec 5,6% bez tego działania. Szczyt inflacji widzimy w marcu na poziomie około 5,5%. W II połowie 2025 r. dynamika cen konsumpcyjnych powinna jednak zejść poniżej poziomu 3,5%.
- **Nierównowaga w finansach publicznych.** Według prognoz NBP, deficyt sektora finansów publicznych w Polsce w 2024 r. wzrósł do 6% PKB podczas gdy Ministerstwo Finansów szacuje go na poziomie około 5,7% PKB. Wzrost deficytu w porównaniu do ubiegłych lat spowodowany jest m.in. zwiększeniem wydatków na obronność, wyższych nakładów na świadczenia społeczne oraz podwyżką wynagrodzeń w strefie budżetowej. Nałożona na Polskę przez instytucje europejskie procedura nadmiernego deficytu obliguje Polskę do redukcji luki budżetowej do poziomu 3% PKB do 2028 r. Według Komisji Europejskiej zakumulowane wysokie deficyty fiskalne oraz niższe tempo nominalnego wzrostu PKB będą zwiększać relację długu publicznego do PKB w kolejnych latach z 54,7% w 2024 r. do 62,4% w 2025 r. Wzrost wskaźnika zadłużenia będzie dodatkowym argumentem przemawiającym za dyscypliną budżetową w perspektywie najbliższych lat.
- **Nastroje na głównych rynkach finansowych.** Jednym z głównych czynników, które będą wpływać w 2025 r. na nastroje na rynkach, będzie prezydentura Donalda Trumpa i związane z nią ryzyko zaostrzenia polityki handlowej USA. Decyzje nowej administracji mogą znaleźć odzwierciedlenie zarówno na rynku walutowym jak i giełdowym. Istotne z punktu widzenia rynków finansowych będą również kolejne kroki EBC oraz Rezerwy Federalnej. Kontynuacja cyklu obniżek stóp procentowych w strefie euro i USA może pobudzać 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, może tracić na wartości.
- **Kredyty oparte o wskaźnik WIBOR.** Spór o kredyty oparte o wskaźnik WIBOR zyskał medialny rozgłos pod koniec 2022 r. W lipcu 2023 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) opublikował stanowisko, w którym podkreślił, że w ocenie UKNF nie ma żadnych podstaw do podważania wiarygodności i legalności WIBOR, w szczególności w kontekście zastosowania tego wskaźnika w umowach o kredyt hipoteczny w walucie polskiej. Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich (ZBP, wg stanu na koniec 2024 r.) prowadzonych jest obecnie ponad 1,5 tys. postępowań sądowych, w których klienci kwestionują postanowienia umowne przewidujące oprocentowanie oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR. Najważniejszy wskaźnik stopy procentowej dla kredytów złotych ze zmiennym oprocentowaniem, został po raz pierwszy w historii usunięty z umowy kredytowej przez sąd w Suwałkach 4 października 2024 r. (wyrok nieprawomocny). Zdaniem ekspertów, w tym ZBP, orzeczenie to nie stanowi ryzyka dla dotychczasowej linii orzecznictwa. We wszystkich prawomocnie zakończonych postępowaniach wydano orzeczenia korzystne dla banków.
- **Projekt nowej ustawy frankowej.** W lutym 2025 r. został opublikowany projekt nowej Ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF. Ustawa dotyczy roszczeń związanych z zawartą z konsumentem umową kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF (nie dotyczy kredytów walutowych). Do kluczowych mechanizmów przewidzianych w projekcie ustawy należą:
 - zawieszenie spełnienia przez konsumentów obowiązku wykonania zobowiązań wynikających z umowy kredytu z chwilą doręczenia pozwu bankowi,
 - nadanie wyrokowi I instancji zasądzającemu na rzecz konsumenta świadczenia pieniężnego wykonalności z chwilą ogłoszenia lub doręczenia pozwanemu bankowi wyroku wydanego na posiedzeniu niejawnym,
 - zniesienie ograniczeń czasowych w dotyczących podniesienia zarzutu potrącenia, usunięcie wątpliwości interpretacyjnych co do możliwości złożenia i przyjęcia oświadczenia o potrąceniu przez pełnomocnika procesowego,



- umożliwienie złożenia wniosku o zaspokojenie roszczenia restytucyjnego Banku w toku postępowania zainicjowanego przez konsumenta,
- przyznanie korzyści podatkowych stronom, które zdecydują się na wycofanie środków zaskarżenia skierowanych do sądów,
- możliwość wystuchania stron w sprawach frankowych na piśmie oraz wyłączenie ograniczeń w przesłuchiwaniu świadków poza salą rozpraw w ramach posiedzenia zdalnego,
- wprowadzenie ponownej weryfikacji (tzw. przedsądowej) skarg kasacyjnych przyjmowanych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania w sprawach frankowych, przed ujednoczeniem linii orzeczniczej w tych sprawach.

Uchwalenie ustawy jest wstępnie planowane na II kwartał 2025r.

- **Nowy wskaźnik referencyjny.** Pierwsza próba wyznaczenia alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej dla WIBOR-u zakończyła się niepowodzeniem. Po tym, jak Narodowa Grupa Robocza (NGR) wyznaczyła WIRON jako następcę WIBOR-u wczesną jesienią 2022 r., pojawiające się zastrzeżenia dotyczące metodologii jego obliczania wstrzymały realizację planu. Po przeprowadzonych dwóch turach konsultacji, w grudniu 2024 r. NGR przedstawiła WIRF- jako nowy wskaźnik dla umów kredytowych. Zgodnie z decyzją Komitetu Sterującego NGR z 24 stycznia 2025 r. techniczna nazwa WIRF- została zmieniona na nazwę POLSTR (Polish Short Term Rate). Docelowo nowy wskaźnik POLSTR będzie kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu unijnego rozporządzenia BMR i będzie stosowany w umowach finansowych (np. kredytów ze zmienną stopą procentową), instrumentach finansowych (np. obligacjach Skarbu Państwa, papierach dłużnych lub instrumentach pochodnych) oraz przez fundusze inwestycyjne (np. w ustalaniu opłat za zarządzanie). Konieczna jest aktualizacja tzw. mapy drogowej, która określi harmonogram i kamienie milowe jego wdrożenia w życie. Obecnie nie są znane graniczne daty pojawienia się POLSTR przykładowo w kredytach hipotecznych czy innych produktach bankowych, jak również nie wiadomo, jak ma wyglądać proces zastępowania wskaźnika referencyjnego w obecnych umowach kredytowych.
- **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).
- **Portfel kredytów korporacyjnych.** Według danych Narodowego Banku Polskiego w listopadzie 2024 r. wskaźnik kredytów zagrożonych utratą wartości (NPL) w segmencie dużych przedsiębiorstw wyniósł 7,5%, co jest najwyższą wartością od kwietnia 2016 r. Jednocześnie, po raz pierwszy w dostępnej historii pomiarów (od 2010 r.), wartość wskaźnika dla dużych przedsiębiorstw przewyższyła analogiczny parametr dla sektora MŚP. NPL dużych przedsiębiorstw wzrósł w przeciągu kilku miesięcy skokowo, z niemal historycznego minimum w sierpniu 2024 r., gdy wynosił 3,8%. Jako przyczyna nagłego pogorszenia wartości wskaźnika kredytów zagrożonych najczęściej wskazywane są problemy kilku dużych krajowych

spółek, w tym z sektora chemicznego oraz transportowego. Pomimo nagłego wzrostu wskaźnika NPL jego poziom obecnie nie stanowi to systemowego zagrożenia dla banków, a problemy prawdopodobnie mają charakter incydentalny.

Operacyjna odporność cyfrowa. Zgodnie z raportem firmy Check Point Software Technologies, sektor finansowy znajduje się na drugim miejscu pod kątem częstości ataków hakerskich w Polsce. W związku z rosnącym znaczeniem kanałów cyfrowych w kontaktach z klientami, banki są szczególnie narażone na ryzyko cybernetyczne. Ryzyko to zostało nasilone w konsekwencji wybuchu wojny w Ukrainie w lutym 2022 r. W odpowiedzi na rosnące cyberzagrożenia w 2023 r. weszło w życie rozporządzenie Komisji Europejskiej „DORA” (Digital Operational Resilience Act). Głównym celem rozporządzenia jest przeciwdziałanie ryzyku systemowemu, jakie stwarzają dostawcy kluczowych usług ICT w sektorze finansowym. Rozporządzenie konsoliduje wymagania regulacyjne oraz wprowadza bezpośredni nadzór nad dostawcami ICT przez europejskie organy nadzoru finansowego. Według przeprowadzonych przez Związek Banków Polskich analiz, wynika, że sektor bankowy jest dobrze przygotowany do wejścia w życie rozporządzenia. Obowiązki nałożone na sektor przez DORA zaczęły obowiązywać 17 stycznia 2025 r.

Perspektywy

Sektor bankowy ma za sobą rok, w którym osiągnął rekordowy poziom zysku netto. Według danych NBP zysk netto wyniósł 42,2 mld zł, co stanowi wzrost o 51% r/r. Na tak dobry wynik, wpłynął przede wszystkim wciąż wysoki poziom stóp procentowych. Według prognoz ekonomistów, w drugiej połowie 2025 r. stopa referencyjna zacznie spadać z poziomu 5,75% do 4,00% na koniec roku. W rezultacie, choć wyniki powinny pozostać dobre, to nic nie wskazuje na możliwość powtórzenia rekordowych rezultatów w kolejnym roku.

Środowisko, w którym będzie operował sektor pozostaje jednak niezwykle złożone. Z punktu widzenia gospodarczego, wzrost PKB powinien nieznacznie przyspieszyć w okolice 4%, przy jednak wciąż uporczywej inflacji, wyraźnie powyżej celu RPP. Wpływa to na wolniejsze tempo luzowania monetarnego, co krótkoterminowo wspiera wyniki banków, lecz hamowało popyt na kredyty. Te mają za sobą okres stagnacji, przy czym ostatnie miesiące wskazują na ożywienie zarówno po stronie gospodarstw domowych, jak i firm. Składać się na to może między innymi tzw. popyt odroczone (np. oczekiwanie na kolejne programy mieszkaniowe), jak i perspektywa spadku stóp w niedalekiej przyszłości.

Pod kątem jakości portfela, przez ostatnie lata sektor nie obserwował istotnych turbulencji. Było to wspierane przez programy rządowe - wakacje kredytowe, tarcze antykryzysowe itp. Na przełomie roku nastąpiła jednak niekorzystna zmiana w obszarze kredytów dla dużych firm. Według danych NBP, od sierpnia do listopada wskaźnik kredytów zagrożonych w tym segmencie wzrósł z niemal rekordowo niskiego poziomu 3,8% do 7,5%, czyli najgorszego wyniku od kwietnia 2016 r. Obecnie portfel dużych przedsiębiorstw wykazuje niższą jakość od portfela kredytów dla MŚP, co jest pierwszym takim przypadkiem w historii. Nagłe pogorszenie ma przede wszystkim związek z problemami szeregu dużych krajowych spółek, co może mieć charakter incydentalny. Choć obecna sytuacja nie stanowi systemowego zagrożenia dla sektora, jej rozwój będzie intensywnie monitorowany w 2025 r.

Pozostając w obszarze kredytowym, sektor wciąż mierzy się z problemem hipotecznych kredytów walutowych. Kluczowi gracze zawiązują kolejne rezerwy, a liczba pozwów nadal rośnie. Obciąża to banki, sądy i klientów, angażując ich czas i zasoby. Niestety na horyzoncie nie widać intencji do ostatecznego rozwiązania problemu w sposób ustawowy. Ponadto, nadal niepewna jest przyszłość portfela kredytów opartych o WIBOR. Wciąż trwają próby podważenia tego wskaźnika, pomimo jednostronnie korzystnej opinii dla banków ze strony organów regulacyjnych. Ryzyko powtórzenia scenariusza



analogicznego do tego z kredytów walutowych wydaje się bardzo niskie, przy czym w razie jego materializacji szkody dla całej gospodarki byłyby katastrofalne.

Rok 2025 to również niepewność w obszarze politycznym, zarówno globalnie jak i lokalnie. Nie sposób precyzyjnie ocenić w jaki sposób zmiana władzy w USA wpłynie na wydarzenia na arenie światowej. Z perspektywy Polski, najistotniejszy wydaje się potencjalny nacisk na szybkie zakończenie wojny w Ukrainie. Pytaniem bez odpowiedzi, jest w jaki sposób ewentualny koniec wojny mógłby wpłynąć na polski rynek pracy, w którym już teraz koszty wynagrodzeń są poważnym wyzwaniem. W ujęciu lokalnym Polskę czekają wybory prezydenckie. W zależności od rozstrzygnięcia, kraj może czekać zwiększona aktywność ustawodawcza, być może również nakierowana na sektor bankowy.

W 2025 rok zarówno Bank jak i sektor wchodzić dobrze skapitalizowane i przygotowane by wspierać polską gospodarkę. Dla Banku jest to ostatni rok obecnej strategii GOeyond (2022-25), której założenia Bank konsekwentnie wdraża. Jednocześnie 2025 r. będzie rokiem pracy nad nową strategią.



Realizacja strategii

35 Filar UP

36 Opis segmentów

46 Kanały dystrybucji

48 Obszar operacji i wsparcia biznesu

48 Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

51 Filar POSITIVE

51 Zrównoważone finansowanie

57 Pozytywna bankowość

58 Zaangażowanie społeczne

67 Filar STRONGER

67 Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT

71 Wsparcie innowacyjności

73 Cyberbezpieczeństwo

74 Filar TOGETHER

74 Dobre miejsce pracy

76 Wynagrodzenia pracowników

77 Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy



Filar UP

Opis filaru

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

Bankowość Detaliczna i Personal Finance

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

Bankowość MŚP, Korporacyjna i CIB

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

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2024
NPS - bankowość detaliczna i Personal Finance	TOP 3	6 miejsce
% kluczowych procesów dla Klienta indywidualnego dostępnych w kanałach zdalnych	90%	87%
Liczba Klientów (Klienci indywidualni i firmy mikro)	4,5 mln	4,0 mln
Sprzedaż przez kanały cyfrowe (Klienci indywidualni)	>50%	64%
Udziały rynkowe w nowej sprzedaży (rachunki ROR, kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne)	7%	ROR – 3,7% kredyty gotówkowe – 3,4% kredyty hipoteczne – 1,2%
Liczba aktywnych firm mikro	340 tys.	276 tys.
Liczba firm mikro aktywnych w kanałach cyfrowych	230 tys.	189 tys.
Utrzymanie pozycji lidera w segmencie rolników (udział w rynku kredytów)	>25%	24,4%
Wzrost liczby aktywnych przetwórców żywności [vs 2021]	+30%	+34%
Wzrost liczby aktywnych Klientów (bankowość korporacyjna i MŚP) [vs 2021]	>18%	+7%
Wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych [vs 2021]	>22%	+26%
Liczba Klientów aktywnych w kanałach cyfrowych (bankowość korporacyjna i MŚP)	37 tys.	31 tys.
Wzrost wolumenów kredytowych (bankowość korporacyjna i MŚP)	+6% średniorocznie [2025-2021]	+5% średniorocznie [2024-2021]



Opis segmentów

Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance

Charakterystyka obszaru

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

Klientów Detalicznych:

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

Klientów Biznesowych:

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

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

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

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

Obszar Bankowości Personal Finance jest odpowiedzialny za ofertę produktową i zarządzanie kredytami konsumpcyjnymi dystrybuowanymi za pośrednictwem sieci 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 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"> 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 #wpływowi promocja i wzrost wykorzystania przez Klientów programu lojalnościowego „Bezценne Chwile” nowe funkcjonalności w kanałach zdalnych: możliwość zmiany posiadanego planu taryfowego, informacja o aktualnie posiadanej promocji oraz możliwość złożenia dyspozycji na wypadek śmierci. wykorzystanie aplikacji mObywatel oraz dokumentu diia.pl (dla Klientów ukraińskich) w procesie onboardingu Klientów w oddziale umożliwienie Klientom posiadającym zajęcie egzekucyjne na rachunku, wypłatę środków pieniężnych za pośrednictwem karty wydanej do danego rachunku (KWZ)
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> wzrost udziału transakcji mobilnych w transakcjach kartowych o 4,4 p.p. r/r 21,6 tys. – sprzedaż konta osobistego z ofertą 8% na koncie lokacyjnym 16,9 tys. – sprzedaż konta z kartą Visa Filmowa 11,1 tys. – sprzedaż konta z kartą Visa Tenisowa 8 tys. – sprzedaż „Konta z kartą dla wpływowych” 5,3 tys. – liczba kont otwartych z diia.pl jako drugim dokumentem identyfikującym

INICJATYWA	Rozwój sprzedaży w modelu cyfrowym i omnikanalowym
OPIS INICJATYWY	Sprzedaż wszystkich kredytów konsumenckich oraz hipotek w kanałach cyfrowych lub w modelu omnikanalowym. Powszechne wykorzystanie ofert „pre-approved” oraz rozwiązań otwartej bankowości. Wzrost sprzedaży do bazy Klientów w oparciu o analitykę danych, SI i personalizację. Rozszerzenie oferty produktowej dostępnej w kanałach cyfrowych
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> udostępnienie kredytu gotówkowego na stronie www dla nowych klientów Banku - 100% zdalnie, z wykorzystaniem weryfikacji dochodu dzięki otwartej bankowości umożliwienie zawarcie umowy kredytowej kredytu gotówkowego w aplikacji mobilnej GOMobile dla wniosków kredytowych składanych w trakcie rozmowy telefonicznej z Doradcą Banku z zespołu Sprzedaży Zdalnej udostępnienie spłaty karty i raty BLIKIEM w aplikacji mobilnej GOMobile oraz aktywacji aplikacji mobilnej na kolejnym urządzeniu przy wykorzystaniu kodu QR

INICJATYWA	Rozwój sprzedaży w modelu cyfrowym i omnikanalowym
OPIS INICJATYWY	<ul style="list-style-type: none"> możliwość złożenia wniosku o zawieszenie spłaty do 3 rat kredytów konsumenckich i hipotecznych oraz skorzystanie z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców dla osób poszkodowanych przez powódź w południowej Polsce rozszerzenie możliwości weryfikacji dochodów poprzez otwartą bankowość także w Oddziale oraz Sprzedaży Zdalnej (składnie wniosku podczas rozmowy telefonicznej) digitalizacja dostarczania wybranych dokumentów do obsługi kredytu hipotecznego (w tym świadectw energetycznych do tzw. zielonej hipoteki) oraz procesów limitu odnawialnego w koncie wdrożenie weryfikacji zastrzeżonego numeru PESEL dla wszystkich produktów Banku nowe funkcjonalności platformy mamGO (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 udostępnienie wniosków o wakacje kredytowe dla kredytów hipotecznych w kanałach zdalnych umożliwienie linkowania i filtrowania historii transakcji kartowych, udostępnienie wnioskowania o kartę Visa Filmowa, informacji o ubezpieczeniu dla kredytów samochodowych oraz podpowiedzi o aktualizacji danych kontaktowych w GOonline wdrożenie karty VISA Platinum do GOMobile i GOnline oraz automatyzacja zwiększania limitów dla istniejących kart kredytowych nowy proces onboardingu w kanałach digitalowych dla Klientów wnioskujących o kredyty ratalne u Partnerów Banku
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> ok. 140 tys. kart (kredytowych i debetowych) dodanych do programu „Bezценne Chwile” wzrost o ok. 55% sprzedaży karty VISA Platinum r/r oraz zwiększenie udziału nowej sprzedaży Karty VISA Platinum z 17% do 26% r/r 90% umów w kredycie ratalnym to umowy paperless (w tym 30% podpisanych w aplikacji GOMobile)

INICJATYWA	Wygodna platforma dla przedsiębiorców wykorzystująca rozwiązania API
OPIS INICJATYWY	Bank jako nowoczesna platforma wykorzystująca API do oferowania produktów i usług zewnętrznym partnerów. Wspierająca tworzenie zrównoważonych, bezpiecznych i innowacyjnych usług dopasowanych do potrzeb Klientów. API umożliwi zaoferowanie usług kontekstowych w wybranych punktach styku Klienta poza ekosystemem bankowym



INICJATYWA	Wygodna platforma dla przedsiębiorców wykorzystującą rozwiązania API
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • Start TwojeGo Biznesu – oferta dla Klientów wchodzących na rynek dostępna od maja 2024 r. Program kompleksowego wsparcia w każdym aspekcie zakładania firmy, obejmuje m.in. pomoc w rejestracji do VAT i ZUS, dostęp do profesjonalnych narzędzi biznesowych i księgowych w serwisie GOksięgowość i szkolenia o rynkowej wartości 5 tys. zł • GOksięgowość – usługi księgowe online dla Klientów prowadzących własny biznes (w tym moduł usług windykacyjnych). Usługa jest dostępna 24/7, a rejestracja i podpisanie umowy odbywają się bez wizyty w biurze księgowym czy urzędzie • GOdealer – aplikacja do wymiany walut z realizacją transakcji 24/7. Klienci firmowi mogą też skorzystać z depozytu dwuwalutowego • Axepa – bramka płatnicza dla Klientów, z dostępnością do różnych form płatności tj.: szybki przelew, BLIK, płatność kartami, w tym portfele elektroniczne (Apple Pay i Google Pay) • współpraca z Arval – 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 GOonline i GOMobile • współpraca z BNP Paribas Leasing Solutions – szeroka oferta na zielone finansowanie, również z atrakcyjnym dofinansowaniem z EBI na fotowoltaikę, pompy ciepła, stacje ładowania i magazyny energii • współpraca Banku i BNP Paribas Leasing z FinTechem Monevia (lider w obszarze mikrofaktoringu online) - oferta kompletnych rozwiązań faktoringowych na preferencyjnych warunkach, bez względu na branżę, wielkość czy staż rynkowy firmy. 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 • współpraca z Elavon - szeroki wybór terminali płatniczych (w tym również aplikacja softPOS) • Agronomist – 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) • BIZNES UPI! – 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 • Kalkulator śladu węglowego – 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
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • GOdealer: aktywacja systemu przez ponad 3 tys. Klientów Mikro w 2024 r.; realizacja ponad 80 tys. transakcji o łącznym wolumenie przekraczającym 1 mld zł • Agronomist: 362 tys. unikalnych użytkowników odwiedzających platformę w 2024 • BIZNES UPI!: 130 szkoleń w 2024 r. • Leasing Mikro: 311 mln zł sfinansowanych umów w 2024 r.

INICJATYWA	Wygodna platforma dla przedsiębiorców wykorzystującą rozwiązania API
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"> • kluczowe procesy sprzedażowe i posprzedażowe dostępne w kanałach digital - aktualny poziom dostępności: 87% dla Klientów indywidualnych i 66% dla mikroprzedsiębiorców • rozwiązania Optichannel w Centrach Klienta i Contact Center, w tym obsługa Klientów na urządzeniach mobilnych Klienta. W placówkach Banku ok. 70% wykonywanych czynności 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. • centralizacja procesów w virtual branch w zakresie obsługi hipotecznych procesów sprzedażowych i posprzedażowych oraz obsługi produktów oszczędnościowych • wykorzystanie voicebota do badań NPS Klientów w sieci oddziałów oraz virtual branch z monitoringiem jakości procesów sprzedażowych i posprzedażowych
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • 1,4 mln Klientów/użytkowników korzystających z bankowości mobilnej, +6% r/r • wzrost liczby logowań do bankowości mobilnej +12% r/r (330 mln w 2024 r.) • wzrost liczby płatności BLIK +37% r/r (60 mln w 2024 r.) • wzrost płatności mobilnych za bilety i parkingi +20% r/r (2,7 mln w 2024 r.) • wzrost liczby transakcji GOMobile +24% r/r

Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

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



Biuro Maklerskie w liczbach za 2024 r.:

- prowadzenie sprzedaży ponad 725 funduszy zarządzanych przez 21 towarzystw,
- 10,7 mld zł - wartość aktywów Klientów w funduszach inwestycyjnych dystrybuowanych za pośrednictwem Biura Maklerskiego na koniec grudnia 2024 r.,
- 796 mln zł - wartość certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych w 2024 r. dla Klientów Biura Maklerskiego we współpracy z Grupą BNP Paribas (+25% r/r),
- 115,6 mln zł - łączne przychody z tytułu świadczenia usług maklerskich oraz dystrybucji produktów inwestycyjnych (+28% r/r),
- wzrost aktywów w usłudze zarządzania portfelami dla Klientów Wealth Management o 31% r/r,
- wzrost przychodów prowizyjnych z tytułu transakcji giełdowych Klientów Biura Maklerskiego o 8% r/r,
- wyniki z tytułu usług doradztwa inwestycyjnego, jak i zarządzania portfelami wzrosły zdecydowanie powyżej ich indeksów odniesienia (benchmarków).

Tabela 5. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW

		31.12.2024		31.12.2023	
		wolumen	udział	wolumen	udział
Akcje	mln zł	4 154,84	0,60%	2 952,78	0,50%
Obligacje	mln zł	281,43	2,91%	244,64	3,03%
Kontrakty	szt.	170 468	0,64%	296 769	1,03%
Certyfikaty inwestycyjne	mln zł	0,15	0,19%	2,16	2,71%
Opcje	szt.	21 373	5,05%	23 486	4,52%
Produkty strukturyzowane	mln zł	291,71	5,45%	345,75	7,06%

Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz Korporacyjnej

Charakterystyka obszaru

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

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na cztery podstawowe grupy:

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

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

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

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



Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w 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
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • umacnianie pozycji Banku na rynku Klientów Międzynarodowych (drugie miejsce w liczbie relacji) • akwizycja nowego biznesu z Klientami Międzynarodowymi przy współpracy z Grupą BNP Paribas • wzrost udziału przychodów ze współpracy z Klientami międzynarodowymi w całości przychodów • zmiana modelu operacyjnego dla największych polskich korporacji poprzez rozdzielenie funkcji menedżerskich od sprzedażowych (szczególnie w zakresie zaawansowanych i zyskownych transakcji) • wspieranie Klientów w zielonej transformacji poprzez ekosystem produktów i usług w ramach oferty beyond banking zawierającej innowacyjne rozwiązania w obszarze zrównoważonego rozwoju w tym m.in. kalkulator śladu węglowego czy ratingu ESG
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych o 6% r/r (+196 r/r) • dynamiczny wzrost kredytów dla Klientów Międzynarodowych o 17% r/r • wzrost wartości portfela w ramach zrównoważonego finansowania o 8% r/r

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • zwiększenie poziomu automatyzacji i wykorzystania ekosystemu GO Biznes w relacji z Klientami. Nowe funkcjonalności w ekosystemie GO Biznes w 2024 r. (w tym m.in. nowy moduł Kart w GOonline Biznes, nowe funkcjonalności w obszarze płatności - 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) • 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 (food & agro, podmioty sektora publicznego), optymalizacja sieci sprzedaży • wdrożenie nowego modelu obsługi procesu KYC dla polskich korporacji o przychodach poniżej 600 mln zł

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	<ul style="list-style-type: none"> • wdrożenie zintegrowanego w ramach Grupy BNP modelu onboarding nowych Klientów Międzynarodowych rozpoczynających relację z bankami Grupy w wielu krajach jednocześnie
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost liczby aktywnych Klientów o 4% r/r • wzrost wolumenów kredytowych w obszarze Bankowości Korporacyjnej o 4% r/r

Małe i Średnie Przedsiębiorstwa

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost wyniku brutto r/r obszaru Bankowości MŚP dzięki dynamicznemu wzrostowi dochodów oraz utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego i niskim kosztom ryzyka • dalsze zwiększenie skali działania Zespołu Klientów Cyfrowych dedykowanego Klientom preferującym aktywny zdalny kontakt z Bankiem • 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 • wdrożenie nowego modelu obsługi procesu KYC dla Klientów segmentu MŚP
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • 22% Klientów obsługiwanych w Zespole Klienta Cyfrowego • wzrost przychodów w obszarze Bankowości MŚP o 12% r/r



Pozostałe działania linii biznesowych

INICJATYWA	OSIĄGNIĘCIA	INNOWACYJNE PRODUKTY I USŁUGI	KLUCZOWE LICZBY
CASH MANAGEMENT	<ul style="list-style-type: none"> rozwój oferty produktów i usług cash management 	<p>CESOP (Centralny Elektroniczny System Informacji o Płatnościach):</p> <ul style="list-style-type: none"> wdrożenie aplikacji FlexiPAYInfo do obsługi regulacyjnego raportowania do Krajowej Administracji Skarbowej <p>Płatności:</p> <ul style="list-style-type: none"> rozszerzenie oferty o masowe przelewy natychmiastowe Express Elixir <p>Cash Pool:</p> <ul style="list-style-type: none"> Cash Pool Reporting Services – wdrożenie narzędzia do automatycznego generowania i wysyłania raportów cash pool’owych do Klientów <p>Gotówka:</p> <ul style="list-style-type: none"> rozszerzenie oferty o możliwość wykonywania przez Klientów wpłat otwartych na Poczcie Polskiej pilotażowe wdrożenie współpracy z kolejnym dostawcą kompleksowych usług w zakresie obsługi gotówki – szersza oferta dla Klientów 	<ul style="list-style-type: none"> wzrost liczby transakcji przychodzących (przelewy przychodzące + wpłaty gotówkowe) o 2% r/r
E-BANKING	<ul style="list-style-type: none"> zwiększenie poziomu automatyzacji i wykorzystania ekosystemu GO Biznes w relacji z Klientami 	<p>Nowe funkcjonalności w ekosystemie GO Biznes:</p> <ul style="list-style-type: none"> nowy moduł Kart w GOonline Biznes i GOconnect Biznes zmiany i nowe funkcjonalności w płatnościach: <ul style="list-style-type: none"> – SWIFTgpi dla zagranicznych płatności wychodzących - natychmiastowy dostęp do informacji o rozliczeniach – rozszerzenie Express Elixir do trybu 24/7/365, wdrożenie Express Elixir w GOconnect Biznes – import płatności krajowych w trybie Express Elixir – „Utwórz przelew do nadawcy” z listy przelewów przychodzących w historii transakcji – masowe polecenie zapłaty na rachunki wirtualne w GOonline Biznes – umożliwienie wykonywanie przelew wewnętrzny w walucie w GOMobile Biznes – zmiany wymagane w ramach transformacji komunikatów płatnościowych (MT -> MX) w GOonline Biznes i GOMobile Biznes możliwość generowania wyciągów bankowych w formacie XML rozpoczęcie prac nad wdrożeniem nowego modułu gwarancji i akredytyw 	<ul style="list-style-type: none"> wzrost użytkowników bankowości mobilnej o 11% r/r
CYKL ŻYCIA KLIENTA	<ul style="list-style-type: none"> znaczący wzrost automatyzacji procesów onboardingowych i post-sprzedażowych 	<ul style="list-style-type: none"> rozszerzenie zakresu Klientów kwalifikujących się do w pełni cyfrowego onboarding wdrożenie zintegrowanego w ramach Grupy BNP modelu onboarding nowych Klientów Międzynarodowych rozpoczynających relację z bankami Grupy w wielu krajach jednocześnie (proces w wersji elektronicznej) wdrożenie nowego scentralizowanego procesu KYC dla Klientów MŚP i korporacyjnych do 600 mln przychodów 	<ul style="list-style-type: none"> 46% nowych Klientów Korporacyjnych i 21% nowych Klientów MŚP otwartych w ramach w pełni cyfrowego procesu onboarding



INICJATYWA	OSIĄGNIĘCIA	INNOWACYJNE PRODUKTY I USŁUGI	KLUCZOWE LICZBY
FINANSOWANIE KLIENTÓW FIRMOWYCH	<ul style="list-style-type: none"> • usprawnienia w procesie kredytowym dzięki stworzeniu efektywnego i zautomatyzowanego workflow kredytowego, który będzie wspierał wzrost akcji kredytowej i zwiększanie aktywów przy optymalnym poziomie ryzyka kredytowego • wdrożenie pilota procesu kredytowego dla Klientów MŚP z wykorzystaniem automatycznego silnika decyzyjnego • wdrożenie zmian regulacyjnych wynikających z dyrektywy CRR3 	<ul style="list-style-type: none"> • zmiany w workflow kredytowym dla Klientów MŚP w tym również rolników indywidualnych oraz dla Klientów Korporacyjnych (z wyłączeniem procesu kredytowego dla finansowania specjalistycznego) 	<ul style="list-style-type: none"> • 2 952 decyzji kredytowych podjętych w nowym procesie kredytowym oraz 47,4 tys. zleceń do administracji kredytowej

Obszar Food & Agro

Charakterystyka obszaru

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

Klienci Mikro oraz Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

W zakresie działalności kredytowej oferta Banku obejmuje kredyty:

- obrotowe, m.in. kredyt w rachunku bieżącym zabezpieczony hipoteką - Agro Ekspres oraz kredyt z gwarancją BGK i dopłatami do oprocentowania,
- inwestycyjne dla rolników oraz firm Agro, m.in. Agro Progres, Unia+ (na współfinansowanie projektów unijnych), kredyt z gwarancją BGK i dopłatami do oprocentowania,
- 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 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"> • Karta pola - przygotowanie do wdrożenia nowego narzędzia do raportowania zabiegów agrotechnicznych, danych zakupowych, sprzedażowych jak i kosztowych, z możliwością generowania raportów – w odpowiedzi na potrzeby rolników. Pierwsza odsłona narzędzia została zaprezentowana na największych targach rolniczych AGRO SHOW • Materiały ESG – przygotowanie oraz publikacja materiałów związanych z raportowaniem wpływu środowiskowego i społecznego zgodnie z dyrektywą CSRD dla łańcucha wartości produkcji żywności • PULS AGRO – materiały wideo przygotowywane wspólnie z ekspertami o obecnej sytuacji na polach w różnych regionach Polski • Agronomist - narzędzie dostępne w panelu Doradcy GOone • Kredytomat - przywrócenie możliwości korzystania z narzędzia – efektem podjęcia finalnej decyzji w sprawie projektu ustawy ws. „rolnika – konsumenta”
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • 362 tys. unikalnych użytkowników odwiedzających portal w 2024 r. • ponad 910 tys. wejść w 2024 r.

INICJATYWA	Znajomość Klienta podstawą budowania z nim dochodowych relacji i zwiększania jego satysfakcji
OPIS INICJATYWY	Dalsza, oparta na branżowym know-how ekspansja w obszarze łańcucha wartości produkcji żywności. Dopasowany model obsługi dla obecnych i przyszłych kluczowych Klientów z branży F&A. Usprawnienia w procesie kredytowym
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • pogłębione analizy rynków i wybranych podsektorów branży rolno-spożywczej; organizacja sesji na temat poszczególnych obszarów rynku żywności dla klientów i prospektów • opracowanie i publikacja przeglądów branż segmentu rolno-spożywczego do szerokiego wykorzystania zarówno po stronie biznesu oraz ryzyka kredytowego. • dalsze działania analityczne oraz dzielenie się wiedzą w odniesieniu do implikacji rynkowych wojny w Ukrainie

INICJATYWA	Znajomość Klienta podstawą budowania z nim dochodowych relacji i zwiększania jego satysfakcji
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • aktywny i merytoryczny udział w licznych wydarzeniach ogólnogospodarczych i branżowych, bliska współpraca z szeregiem organizacji branżowych z sektora rolno-spożywczego • wzrost liczby aktywnych przetwórców żywności o 8% r/r • wzrost sald depozytowych w segmencie Bankowości Korporacyjnej o 1% r/r

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 termin udzielania linii S i UP do 31 grudnia 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 2024 r. udzielono 9,7 tys. kredytów na łączną kwotę 1,08 mld 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.



W 2024 r. zawarto 67 umów na łączną kwotę 324,4 mln zł.

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

- **Gwarancja Agromax** jako zabezpieczenie spłaty kredytu inwestycyjnego oraz powiązanego z nim kredytu obrotowego:
 - zakres gwarancji do 80% kwoty kredytu,
 - bezpłatne udzielenie w całym okresie kredytowania,
 - formalności związane z udzieleniem gwarancji realizowane są w Banku,
 - możliwa jako jedyne zabezpieczenie przy finansowaniu inwestycji w fotowoltaikę oraz w stado podstawowe.
- **Kredyt inwestycyjny** z gwarancją Agromax i dotacją:
 - dotacja na spłatę odsetek do 8 p.p., przez 2 lata od uruchomienia kredytu,
 - udział własny od 10% (od 0% dla małych gospodarstw przy kredytach do 200 tys. zł na finansowanie maszyn i urządzeń rolniczych),
 - marża za udzielenie kredytu niższa o min. 0,2 p.p. w porównaniu do komercyjnego finansowania,
 - okres kredytowania do 15 lat,
 - karencja w spłacie kapitału do 2 lat,
 - częstotliwość spłat dostosowana do sezonowości produkcji.
- **Kredyt elastyczny** - kredyt w rachunku bieżącym dla Klientów Mikro, wprowadzony do oferty w listopadzie 2024 r.:
 - przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności Kredytobiorcy,
 - pozwala na elastyczne zarządzanie środkami - każda wpłata na rachunek powoduje przywrócenie aktualnej wysokości limitu o kwotę dokonanej wpłaty,
 - kwota kredytu 10 tys. - 2 mln zł,
 - okres kredytowania 12-84 miesięcy,
 - ustalony harmonogram spłat - co miesiąc/kwartał kwota przyznanego limitu ulega obniżeniu o ratę wskazaną w umowie,
 - zwiększenia kwoty kredytu do pierwotnej kwoty finansowania - po zbadaniu zdolności kredytowej, najwcześniej po 12 miesiącach terminowej spłaty.

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 2024 r. do oferty powróciły produkty oferowane przed styczniem 2024 r.

Ubezpieczenia - cross-sell

Kampanie sprzedażowe ubezpieczeń upraw z dopłatami do składki z budżetu państwa w 2024 r.:

- wiosenna (marzec-czerwiec) - zawartych 2,7 tys. polis na łączną kwotę składki - 12,2 mln zł,
- jesienna (wrzesień-listopad) - zawartych 1,85 tys. polis na łączną kwotę składki - 16,5 mln zł.

Spółeczność Agro - nowa wewnętrzna inicjatywa Banku

Cele powstania Spółeczności:

- promocja Agro, jako realnego źródła biznesu,
- dostarczanie wiedzy nt. sektora rolno-spożywczego wszystkim pracownikom Banku, szczególnie pracującym z Klientami Agro,
- poprawa doświadczenia Klienta Agro, dzięki ściślejszej współpracy wszystkich obszarów Banku przekładającej doświadczenia płynące z „pierwszej linii sprzedaży” na działania taktyczne komórek Centrali,
- powstanie platformy wymiany wiedzy i doświadczeń ze wszystkimi uczestnikami procesów obsługi Klientów Agro.

Dotychczasowe działania w ramach Spółeczności:

- listopad - uroczysta inauguracja Spółeczności Agro,
- grudzień - pierwsza wizyta studyjna u Klienta (producenta storczyków),
- spotkania „Trzymamy rękę na pulsie” - analitycy rynków rolnych dzielą się informacjami na temat bieżącej sytuacji w wybranych branżach sektora rolno-spożywczego (co 2 tygodnie),
- miesięczny newsletter z bieżącymi informacjami, planami i podsumowaniami.



Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej

Charakterystyka obszaru

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (*Corporate and Institutional Banking*) (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 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"> • wzrost cross-sell na Klientach międzynarodowych poprzez działania sprzedażowe mające na celu decentralizację kompetencji w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi • wykorzystanie pozycji Grupy BNP Paribas i rozwój relacji globalnych skutkujący bliższą współpracą z Klientami międzynarodowymi • pierwsze dwie umowy na usługi platformy Kantox (narzędzia do automatyzacji zarządzania ryzykiem walutowym) podpisane z klientami międzynarodowymi
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • znaczący wzrost ilości klientów wykonujących transakcje poprzez kanały elektroniczne (+10% r/r) • znaczący wzrost NBI na instrumentach pochodnych (+12% r/r) wskutek zwiększenia liczby aktywnych klientów

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"> • zmiany w sieci sprzedaży, dopasowujące jej strukturę do ewoluującego modelu obsługi Klientów korporacyjnych oraz do specyfiki prowadzonego biznesu
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost liczby aktywnych Klientów (+2% r/r) • wzrost liczby transakcji w aplikacji FX PL@net (+8% r/r)



Pozostała działalność bankowa

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

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

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

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

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

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

- zarządzanie wewnętrznym systemem cen transferowych,
- analizowanie bilansu,
- modelowanie oraz monitorowanie ryzyka płynności i stóp procentowych dla księgi bankowej,
- emisja papierów dłużnych Banku,
- organizowanie długoterminowych linii kredytowych,
- pozyskiwanie źródeł finansowania,

- współpraca z liniami biznesowymi, które wspierają zrównoważony rozwój,
- koordynowanie transakcji sekurytyzacji portfela kredytów Klientów niebankowych,
- organizacja prac Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

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

Współpraca z instytucjami finansowymi

Według stanu na 31 grudnia 2024 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z ok. 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 63 rachunki NOSTRO dla 21 głównych walut.

Bank prowadzi 46 rachunków loro wyłącznie w PLN dla banków zagranicznych z Grupy BNP Paribas. Rachunki LORO prowadzone w księgach Banku stanowią zewnętrzne źródło pozyskiwania bezkosztowych środków obrotowych na potrzeby operacyjne Banku. Za pośrednictwem tych rachunków realizowane są przede wszystkim transfery klientowskie oraz transfery typu bank-to-bank.

W 2024 r. Bank kontynuował współpracę z innymi krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi, 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.

Umowy z Narodowy Bankiem Polskim

- Umowa w sprawie pełnienia funkcji Dealera Rynku Pieniężnego
- Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku bankowego w systemie SORBNET2
- Umowa dotycząca przechowywania gotówki

Kanały dystrybucji

Sieć sprzedaży

Na 31 grudnia 2024 r. Bank posiadał 363 Centra Klienta (w tym 11 placówek partnerskich). Sieć Centrów Klienta uzupełniało 16 Centrów Wealth Management.

W 183 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 143 placówki - Certyfikat „Obiekt bez barier”, wydawany przez Fundację Integracja za dobre praktyki obsługi osób z niepełnosprawnościami.

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

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

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

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

W 2024 r. sieć sprzedaży w obszarze Bankowości Korporacyjnej i MŚP tworzyły:

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

Dodatkowo w ramach Pionu Klientów MŚP i Korporacyjnych sieć sprzedaży tworzyły:

- dla Klientów Korporacyjnych o przychodach netto ze sprzedaży od 60 do 600 mln zł - dwa Regiony Bankowości Korporacyjnej: Wschodni i Zachodni skupiające łącznie 10 Centrów Bankowości Korporacyjnej w największych miastach;
- dla Klientów MŚP - dwa Regiony Bankowości MŚP: Wschodni i Zachodni skupiające łącznie 22 wyspecjalizowane Centra Biznesowe MŚP, zlokalizowane w miastach o największym potencjale gospodarczym. Od stycznia 2025 r. w wyniku dalszej transformacji sieci sprzedaży liczba Centrów Biznesowych MŚP została zmniejszona o 3.

W ramach Pionu Klientów MŚP i Korporacyjnych funkcjonuje również, utworzony w styczniu 2024 r., Departament Klientów Sektorowych, który odpowiada za relacje z Klientami sektora rolnego, firmami sektora publicznego i klientami innowacyjnymi oraz Zespół Klientów Cyfrowych, który rozwija współpracę z Klientami preferującymi zdalną obsługę z wykorzystaniem kanałów bankowości internetowej i mobilnej.

Taka struktura sieci sprzedaży umożliwi jeszcze większą specjalizację Banku na danej grupie klientów i przez to wpływa na poprawę jakości oferowanych produktów i usług i ich lepsze dopasowanie do specyficznych 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 i opieka ze strony Doradcy, który jest odpowiedzialny za całość relacji i współpracy Klienta z Bankiem. Ponadto, aby w pełni sprostać potrzebom Klientów, w ramach szerokiej oferty produktów i usług Banku do obsługi Klientów w tym także 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.

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

Kanały dystrybucji sieć sprzedaży dopełnia obsługa posprzedażowa Klientów, która świadczona jest poprzez dedykowane Biura Obsługi Klientów.

Współpraca z pośrednikami

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

- umowy outsourcingowe - z 14 zewnętrznymi pośrednikami outsourcingowymi, 1 pośrednikiem outsourcingowym działającymi na wyłączność Banku oraz z 10 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 17 zewnętrznymi pośrednikami.

Sieć bankomatów i wpłatomatów

Na 31 grudnia 2024 r. w centrach Klienta Banku działały:

- 562 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
- 2 bankomaty obsługujące tylko standardowe wypłaty i transakcje udostępnione przez systemy VISA i Mastercard.

Dodatkowo poza centrami Klienta Banku działało 10 urządzeń dwufunkcyjnych oraz 2 bankomaty.



Obszar operacji i wsparcia biznesu

Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w 2024 r.

INICJATYWA	Doskonłość procesowa
OPIS INICJATYWY	Optymalizacja, automatyzacja i cyfryzacja wszystkich kluczowych procesów, wzmacniając w ten sposób jakość obsługi Klienta i efektywność kosztową. Rozwijanie proces mining wspierającego właścicieli procesów w zarządzaniu procesami. Krzewienie kultury Lean i nieustannego doskonalenia procesów poprzez stworzenie dedykowanego programu szkoleń i społeczności Lean
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wdrożenie Nowego Modelu Operacyjnego wspierającego strategię Banku. Koncentracja na mierzalnej wartości dostarczanej dla Klienta, dzięki organizacji pracy w kręgach produktowo/procesowych oraz konsolidacji obszaru operacyjnego zarządzania bezpieczeństwem finansowym Klientów. wdrożenie rozwiązań opartych na sztucznej inteligencji usprawniających obsługę procesów raportowania transakcji fraudowych oraz obsługę kredytów hipotecznych - modele klasyfikujące i ekstrahujące dane z dokumentów dostarczanych przez klientów, zwiększających efektywność kosztową oraz zasobową robotyzacja procesów w całym Banku zwiększająca efektywność: m.in. w procesach detalicznych, korporacyjnych, rozliczeniowych oraz Compliance automatyzacja procesu obsługi nowego typu ugód dotyczących kredytów mieszkaniowych CHF rozwój narzędzia do rejestracji kompetencji i monitorowania rozwoju pracowników (Upskilling oraz Reskilling) rozpoczęcie prac optymalizacji portfela obsługiwanych produktów w banku (aspiracja ograniczenia liczby produktów detalicznych o 70% i korporacyjnych o 40%). Pełna Inwentaryzacja produktów wraz ze stworzeniem modelu scoringowego
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> wzrost multiskillingu pracowników (nabywanie nowych umiejętności i funkcji oraz poszerzanie już nabytych poprzez rozwijanie zakresu i poziomu kompetencji) - 37% pracowników multiskillingowych 233 aktywnych robotów, 33 nowe roboty w 2024 r. zwiększenie efektywności operacyjnej o 10%

Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

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

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

W 2024 r. miały miejsce następujące, istotne zdarzenia w działalności Towarzystwa:

- wzrost aktywów w zarządzaniu o 59% r/r;
- największą popularnością w ofercie TFI cieszyły się stosujący politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG BNPP Globalny Strategii Dłużnych Uniwersalny (napływy netto w wysokości 2 032 mln zł) oraz BNP Paribas Obligacji Korporacyjnych (napływy netto w wysokości 924 mln zł);
- na koniec 2024 r. 28,1% aktywów netto zarządzanych przez Towarzystwo było ulokowane w subfundusze stosujące politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG;
- 6 grudnia 2024 r., w związku ze stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym informacji publikowanych przez fundusze inwestycyjne, wprowadzone zostały zmiany polityk inwestycyjnych w statutach Funduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A.. Wraz ze zmianą polityk inwestycyjnych zmianie uległy także nazwy 11 Subfunduszy zarządzanych przez Towarzystwo.

Na koniec grudnia 2024 r. Towarzystwo zarządzało następującymi funduszami:

- BNP Paribas FIO – rozpoczął działalność w marcu 2016 r. W skład tego funduszu wchodzi 7 subfunduszy (w tym dwa subfundusze stosujące politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG) o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej, które umożliwiają Klientom inwestowanie w różne klasy aktywów zarówno na rynku lokalnym, jak i globalnym. W ramach BNP Paribas FIO dostępne są również Indywidualne Konto Emerytalne: BNP Paribas - IKE oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego: BNP Paribas - IKZE. Wartość aktywów funduszu na koniec 2024 r. wyniosła 1 383 mln zł.
- BNP Paribas Parasol SFIO – w ramach funduszu wydzielonych jest 9 subfunduszy w tym 6 subfunduszy stosujących politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG. Wartość aktywów funduszu na koniec 2024 r. wyniosła 2 304 mln zł.
- BNPP FIO – utworzony w 2005 r. W skład tego funduszu wchodzi 3 subfundusze (w tym jeden subfundusz stosujący politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG). Wartość aktywów funduszu na koniec 2024 r. 4 114 mln zł.
- BNP Paribas PPK SFIO – utworzony w celu zaoferowania Klientom pracowniczych planów kapitałowych, z wydzielonymi 9 subfunduszami (tzw. zdefiniowanej daty). Wartość aktywów funduszu na koniec 2024 r. wyniosła 397 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 2024 r. Towarzystwo zanotowało napływy netto środków w wysokości 2 676 mln zł.

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

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Suma bilansowa	48 992	41 396	7 596	18,3%
Inwestycje długoterminowe	509	464	45	9,7%
Kapitał własny, w tym:	38 886	30 391	8 495	28,0%
wynik finansowy netto	8 465	808	7 657	947,6%

BNPP TFI posiada kapitał zakładowy w wysokości 16 692,9 tys. zł podzielony na 695 538 akcji o wartości nominalnej 24 zł każda. Poziom kapitałów własnych na 31 grudnia 2024 r. wyniósł 38,9 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

Spółka osiągnęła w 2024 r. wynik finansowy netto w wysokości 8,5 mln zł (wobec 0,8 mln zł w 2023 r.).

BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

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

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

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Suma bilansowa	7 207 866	6 662 226	545 640	8,2%
Inwestycje długoterminowe*	6 939 722	6 409 080	530 642	8,3%
Kapitał własny, w tym:	109 900	84 160	25 740	30,6%
wynik finansowy netto	25 741	25 694	47	0,2%

* należności z tytułu udzielonego finansowania

Początek 2024 r. był dla Spółki kontynuacją wyzwań sprzedażowych z roku poprzedniego. Bardzo dobre wyniki odnotował w szczególności segment Personal Finance korzystając z dynamicznego wzrostu rynku w sektorze samochodów osobowych. Dobre wyniki w tym okresie osiągnął również segment Klientów korporacyjnych, rozpoczynając rok wysokim wolumenem sprzedaży, realizując serię wysoko wolumenowych transakcji z kluczowymi Klientami. Jednocześnie, poniżej oczekiwań zakończył rok segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz mikroprzedsiębiorstw.

Dzięki dobrym wynikom sprzedaży, portfel sfinansowanych aktywów na koniec grudnia 2024 r. osiągnął rekordowy poziom 6,9 mld zł (wzrost o 8% w porównaniu do grudnia 2023 r.). W 2024 r. Spółka zawarła prawie 22 tys. nowych umów na kwotę 4 010 mln zł (wzrost wolumenowy o 7% r/r) i odnotowała zysk netto w wysokości 25 741 tys. zł, konsekwentnie zwiększając poziom kapitałów własnych.

W tym samym czasie koszty administracyjne Spółki wzrosły jedynie o 2,4%, czyli wolniej niż inflacja, która to wpływa 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 całą dostępną linię wraz z końcem 2024 r. Obecnie wznowione zostały negocjacje z EBI w sprawie uruchomienia kolejnej nieodnawialnej linii kredytowej.



Tabela 8. Struktura finansowania BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o. na 31.12.2024 r.

w mln	kwota w PLN	PLN	EUR
BNP Paribas S.A.	3 556	1 176	510
BNP Paribas Bank Polska S.A.	2 703	2 569	31
BNP Paribas S.A. Oddział w Polsce	277	277	-
Europejski Bank Inwestycyjny	591	549	10

BNP Paribas Group Service Center S.A.

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

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

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

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Suma bilansowa	71 504	67 853	3 651	5,4%
Inwestycje długoterminowe	50 527	44 813	5 714	12,8%
Kapitał własny, w tym:	56 854	52 732	4 122	7,8%
wynik finansowy netto	4 123	7 452	(3 329)	(44,7%)

* dane nie audytowane

Spadek wyniku r/r jest skutkiem jednorazowych zdarzeń rozpoznanych w wyniku 2023 r. oraz zmian w ujęciu podatkowym w 2024 r. Po wyłączeniu zdarzeń jednorazowych, wynik Spółki jest ok. 3% lepszy r/r.

Campus Leszno Spółka z o.o. w likwidacji

W styczniu 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.

22 listopada 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Campus Leszno Sp. z o.o. podjęło uchwałę o zakończeniu likwidacji spółki.



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., a na koniec 2024 r. udział ten wyniósł 11,6%. Bank wdraża najwyższe standardy zarządzania ryzykiem ESG i konsekwentnie poprawia profil ryzyka ESG portfela kredytowego. Ponadto Bank konsekwentnie mierzy i ogranicza ślad węglowy swojego portfela poprzez wsparcie Klientów w ich transformacji. Bank dąży również do zmniejszenia zużycia zasobów oraz wdrożenia odpowiedzialnych praktyk zakupowych. Do 2025 r. Bank planuje zredukować emisję CO₂ z działalności operacyjnej o 55% (vs 2019 r.) oraz zużycie papieru o 80% (vs 2019 r.).

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

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

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2024
Udział zrównoważonego finansowania [vs 2021: 4,5%]	10%	11,6%
Udział zrównoważonych aktywów w zarządzaniu [vs 2021: 5%]	30%	27,3%
Zaangażowanie społeczne pracowników (średnia roczna na pracownika)	4h	2h 3 min
Centra Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier” (bez placówek partnerskich) [vs 2021: 18%]	50%	41%
Redukcja emisji CO ₂ z działalności operacyjnej [vs 2019]	55%	59%
Redukcja zużycia papieru (na bazie wskaźnika zakupu papieru, w tonach) [vs 2019: 439,3t]	-80%	-58% (184,1 t)

Zrównoważone finansowanie

Bank zobowiązuje się oferować odpowiedzialne i zrównoważone produkty, które pozytywnie wpływają na otoczenie. Bank chce przyczynić się do transformacji energetycznej i popularyzacji rozwiązań, które sprzyjają ochronie środowiska naturalnego. Swoją ofertą Bank chce wspierać rozwój przedsiębiorczości i innowacje społeczne. Bank dba o to, aby produkty były dostępne dla osób pochodzących z grup zagrożonych wykluczeniem. W 2024 r. Bank skupił się na dalszym rozwoju zrównoważonych produktów, przeprowadzeniu szkoleń dla Doradców Klienta oraz kampanii informacyjnej dla Klientów promującej zrównoważone finansowanie pt. „Na biznes patrzymy szerzej”.

Wartość zrównoważonego finansowania (zrównoważone kredyty i pożyczki) na 31 grudnia 2024 r. wyniosła 10,2 mld zł, co stanowi 11,6% portfela kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu (portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu został zaprezentowany w Nocie 21. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.).

Tabela 10. Wartość zrównoważonego finansowania udzielona przez Bank

młn zł	2024	2023	zmiana (%)
z pozytywnym wpływem środowiskowym	6 353	6 553	(3,1%)
z pozytywnym wpływem społecznym	471	565	(16,6%)
ESG Rating-Linked Loan	468	340	37,6%
Sustainability-Linked Loan	2 866	2 141	33,9%
Razem	10 158	9 599	5,8%

Tabela 11. Wartość finansowania z pozytywnym wpływem środowiskowym

młn zł	2024	2023	zmiana (%)
odnawialna energia	1 500	1 870	(19,8%)
ekologiczne budownictwo	2 727	2 441	11,7%
termomodernizacja budynków	1 220	1 322	(7,7%)
poprawa efektywności energetycznej procesów produkcyjnych	151	130	16,2%
niskoemisyjny transport	108	225	(52,0%)
gospodarka obiegu zamkniętego	212	251	(15,5%)
oczyszczanie ścieków i wody	237	95	149,5%
zasoby naturalne i bioróżnorodność	198	219	(9,6%)
Razem	6 353	6 553	(3,1%)



Finansowanie z pozytywnym wpływem środowiskowym dotyczy między innymi następujących projektów:

- ekologicznego budownictwa – obejmują one efektywne energetycznie budownictwo indywidualne jako i komercyjne¹;
- termomodernizacji budynków, która dotyczy przede wszystkim poprawy efektywności energetycznej jedno- i wielorodzinnych budynków mieszkalnych oraz modernizacji budynków przemysłowych;
- poprawy efektywności energetycznej procesów produkcyjnych, która polega m.in. na wymianie parków maszynowych i linii technologicznych oraz modernizacji sieci ciepłowniczych;
- niskoemisyjnego transportu, w tym efektywnego energetycznie transportu publicznego, transportu szynowego, produkcję podzespołów, części i wyposażenia na potrzeby zielonego transportu, pojazdy elektryczne oraz stacje ładowania;
- gospodarki obiegu zamkniętego – projekty dotyczą między innymi wykorzystania materiałów cyrkulacyjnych, projektowania produktów w celu zmniejszenia zużycia materiałów aby zapewnić trwałość, modułowości ułatwiającej naprawę i recykling, wydłużenia cyklu życia produktu lub specjalistycznych pojazdów i infrastruktura do selektywnej zbiórki, materiałów nadających się do recyklingu i bioodpadów;
- związanego z zasobami naturalnymi i bioróżnorodnością zrównoważonego rolnictwa, chowu i hodowli zwierząt oraz zrównoważonej gospodarki leśnej. To również na przykład ochrona środowiska przybrzeżnego, morskiego i działu wodnego, a także ochrona i przywracanie naturalnych krajobrazów.

Tabela 12. Wartość finansowania z pozytywnym wpływem społecznym

mIn zł	2024	2023	zmiana (%)
przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu	4	2	100,0%
ochrona zdrowia	349	416	(16,1%)
edukacja	75	121	(38,0%)
podstawowa infrastruktura (m.in. dostarczania wody, kanalizacja)	43	26	65,4%
Razem	471	565	(16,6%)

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

- przeciwdziałają wykluczeniu społecznemu – spełniające cele związane z tworzenie miejsc pracy dla grup wrażliwych, programy zapobiegające i/lub łagodzące bezrobocie wynikającego z kryzysów społeczno-gospodarczych oraz programy wspierające przedsiębiorczość.

- dotyczą ochrony zdrowia, takie jak produkcja i handel sprzętem medycznym i ortopedycznym wspierającym mobilność osób z niepełnosprawnościami oraz działalność szpitali publicznych
- obejmują działalność publicznych placówek edukacyjnych i innych podmiotów, działających w obszarze edukacji i wyrównywania szans po przystępnej cenie.

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

- rozwój energii odnawialnej,
- poprawę efektywności energetycznej,
- przeciwdziałanie i adaptację do zmiany klimatu,
- niskoemisyjny transport,
- ochronę zasobów wodnych,
- gospodarkę obiegu zamkniętego,
- ochronę bioróżnorodności i kapitału naturalnego,
- poprawę jakości i dostępności publicznej edukacji i usług medycznych,
- przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu.

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

Finansowanie powiązane ze zrównoważonym rozwojem

Sustainability-Linked Loan (SLL)

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

¹ Historycznie kryterium kwalifikacji stanowiły certyfikaty BREAM (na poziomie outstanding /excellent) i LEED (gold / platinum), od 2023 podstawę kwalifikacji stanowi wskaźnik zapotrzebowania na energię pierwotną, który jest o co najmniej 10% mniejszy niż próg określony w odniesieniu do wymagań dotyczących budynków o niemal zerowym zużyciu energii.



Przykładowe realizacje w 2024 r.:

- **Kredyt konsorcjalny dla Grupy CCC** na łączną kwotę 1,8 mld zł (w tym udział Banku 300 mln zł) na refinansowanie istniejącego zadłużenia, finansowanie działalności operacyjnej oraz rozwój sieci handlowej. Jest to pierwsze finansowanie SSL dla spółki z branży modowej w Polsce.
- **Finansowanie Grupy Grenevia w konsorcjum banków** na łączną kwotę 700 mln zł w Transzy A (w tym udział Banku 230 mln zł i funkcja Koordynatora Zrównoważonego Rozwoju). Pozyskane środki mogą zostać przeznaczone na finansowanie inwestycji realizowanych zgodnie ze strategią biznesowej transformacji spółki.

ESG Rating-Linked Loan

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

Przykładowe realizacje w 2024 r.:

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

W 2024 r. BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. we współpracy z Bankiem podpisał umowę z liderem hurtowego i detalicznego handlu spożywczego na kwotę 100 mln zł.

Green Loan

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

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

Przykładowe realizacje w 2024 r.:

- Kredyt udzielony w ramach konsorcjum o wartości 38 mln EUR (udział Banku 19 mln EUR), przeznaczony na refinansowanie kosztów budowy **biurowca Lakeside w Warszawie**. Budynek spełni kryterium techniczne Zielonej Taksonomii UE, dzięki wysokiej efektywności energetycznej, a także otrzyma certyfikat BREEAM na poziomie „Outstanding”.
- Kredyt udzielony deweloperowi Grupa Tonsa Commercial REI N.V. w ramach konsorcjum o wartości blisko 83 mln EUR (udział Banku 20,6 mln EUR) na projekt **Olivia Star w Gdańsku**, jeden z najnowocześniejszych zielonych biurowców w Polsce. Budynek uzyskał certyfikaty BREEAM „Excellent” oraz maksymalną ocenę 25 w WELL Health-Safety Rating.
- Finansowanie w wysokości 29,5 mln EUR na rzecz firmy Accolade z przeznaczeniem na realizację nowoczesnego parku przemysłowego **Panattoni Park Szczecin VI**. Inwestycja jest realizowana zgodnie ze standardami certyfikacji BREEAM i ma osiągnąć poziom „Outstanding”.
- Kredyt udzielony grupie Stena o wartości ponad 51 mln EUR na zakup budynku biurowego **Studio B** w Warszawie. Budynek otrzymał certyfikat LEED na najwyższym poziomie Platinum oraz spełnia kryteria techniczne Zielonej Taksonomii UE.

Inwestycje w odnawialne źródła energii

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

Wspieranie Klientów w zrównoważonej transformacji

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

Zespół Ekspertyzy Technicznej ds. Transformacji Energetycznej

W Banku działa zespół inżynierów, który dostarcza ekspertyzę dla Klientów i prospektów Banku w zakresie inwestycji dotyczących transformacji energetycznej, w tym dotyczącej zmiany modelu biznesowego na zrównoważony. Zadaniem ekspertów jest m.in. opracowanie metod analitycznych i narzędzi wspierających procesy decyzyjne dotyczące finansowania inwestycji z obszaru transformacji energetycznej, przygotowywanie opinii merytorycznej w zakresie planowanych inwestycji.



Zespół Zrównoważonego Finansowania

W Banku funkcjonuje również zespół ekspertów ds. ESG i zrównoważonego finansowania, który zajmuje się wsparciem linii biznesowych w zakresie strukturyzacji komponentu ESG dla transakcji Sustainability-Linked Loan oraz ESG Rating-Linked Loan. Ekspersi w ramach popularyzacji kredytów w tej formule oraz koordynowanych transakcji kredytowych prowadzą strategiczny dialog z Klientami korporacyjnymi w zakresie zrównoważonej transformacji biznesu, wymogów regulacyjnych i wyzwań ESG w łańcuchach dostaw. W 2024 r. Bank kontynuował współpracę z agencją EcoVadis, która specjalizuje się w przyznawaniu ratingu ESG.

ELENA (European Local Energy Assistance)

W 2024 r. Bank kontynuował współpracę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w zakresie Programów ELENA wspierających poprawę efektywności energetycznej dla:

- wspólnot mieszkaniowych budynków wielorodzinnych – ELENA EEEFRB. Programem wsparcia objętych zostało ponad 850 wspólnot mieszkaniowych, które przeprowadziły inwestycję w poprawę efektywności energetycznej na kwotę ponad 240 mln zł. Wszystkie cele programu zostały osiągnięte.
- MŚP (małych i średnich firm) oraz MidCAP (spółek o średniej kapitalizacji – czyli zatrudniających powyżej 250 osób a poniżej 3 000 osób) – ELENA EEEFCB.

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

PF4EE (Private Finance for Energy Efficiency)

Program PF4EE polega na reasekuracji portfela kredytów udzielonych przez Bank na finansowanie poprawy efektywności energetycznej. Beneficjentami Programu PF4EE są wspólnoty mieszkaniowe i Klienci indywidualni, którzy finansują przedsięwzięcia termomodernizacyjne oraz mikroinstalacje OZE. Klienci Banku, dzięki wsparciu EBI, mogli skorzystać z wyższych maksymalnych kwot kredytów, wydłużonych okresów finansowania i niższego oprocentowania.

W II kwartale 2024 r. Bank zrealizował cały limit dostępny w ramach umowy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) i tym samym zakończył oferowanie kredytów objętych instrumentem PF4EE.

W okresie czterech lat współpracy z EBI w ramach programu PF4EE Bank umożliwił realizację inwestycji na łączną kwotę 1,45 mld zł udzielając blisko 37 tys. kredytów dla osób fizycznych i wspólnot mieszkaniowych na łączną kwotę 1,25 mld zł.

Gwarancje InvestEU z Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI)

W październiku 2024 r. Bank podpisał z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) umowę gwarancji portfelowej InvestEU o wartości do 105 mln EUR w celu zwiększenia finansowania dla działalności typu startup i scaleup, małych i średnich przedsiębiorstw, małych spółek o średniej kapitalizacji oraz wspólnot mieszkaniowych w Polsce. W oparciu o

gwarancję Bank zaoferuje ponad 160 mln EUR (równowartość ponad 700 mln zł) nowego finansowania dłużnego na wsparcie zrównoważonych projektów inwestycyjnych MŚP, wspólnot mieszkaniowych oraz innowacyjnych firm.

Umowa jest największą gwarancją udzieloną w Polsce przez EFI od czasu rozpoczęcia działalności funduszu w kraju w 1994 r. Jest to również pierwsza nieograniczona gwarancja EFI udzielona bankowi komercyjnemu w Polsce przy wsparciu InvestEU, unijnego programu finansowania zrównoważonych inwestycji prywatnych i publicznych.

Produkty z gwarancją InvestEU EFI zostaną zaoferowane Klientom w 2025 r.

Kredyt z dotacją z programu priorytetowego Czyste Powietrze

Program Czyste Powietrze to największy i najważniejszy w Polsce projekt, który służy skutecznej poprawie jakości powietrza oraz zmniejszeniu emisji gazów cieplarnianych. Dofinansowanie na wymianę źródeł ciepła i termomodernizację przewidziano dla właścicieli i współwłaścicieli domów jednorodzinnych. Kredyty Czyste Powietrze są objęte bezpłatną gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego, dzięki czemu Klienci mogą skorzystać z wyższych maksymalnych kwot kredytów, wydłużonych okresów finansowania i niższego oprocentowania. Program został wstrzymany przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w listopadzie 2024 r.

Kredyty udzielane we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego na realizację inwestycji ekologicznej prowadzącej do ograniczenia zużycia energii pierwotnej o minimum 30%:

- **Kredyt Ekologiczny** - w ramach Programu Operacyjnego FENG (Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027, Priorytet 3. Zazielenienie przedsiębiorstw, Działanie 3.01 Kredyt Ekologiczny). Produkt skierowany jest do firm z sektora MŚP, Small Mid-Cap oraz Mid-Cap. Prawidłowe zrealizowanie projektu daje przedsiębiorcy możliwość uzyskania premii ekologicznej z BGK, przeznaczonej na częściową spłatę kredytu do wysokości 80% kosztów kwalifikowalnych. W 2024 r. odbyły się dwie edycje naboru wniosków w ramach Kredytu Ekologicznego.
- **Kredyt Ekomax** - produkt skierowany jest do firm z sektora MŚP. Kredyty objęte są bezpłatną gwarancją BGK i uprawniają kredytobiorcę do uzyskania dotacji w wysokości 20% wykorzystanego kredytu, po realizacji inwestycji.

Współpraca z Envirly

Zgodnie ze strategią Bank konsekwentnie wzmacnia pozycję jednego z liderów w zakresie świadczenia usług związanych z ESG oraz finansowania zielonej transformacji. W 2024 r. Bank rozszerzył długoterminową współpracę z Envirly, udostępniając platformę również mikroprzedsiębiorcom do pomiaru wpływu środowiskowego w Zakresie 1 i 2 bezpłatnie. W ramach planowanej, długoterminowej współpracy, Bank oferuje także atrakcyjne warunki cenowe dla pozostałych Klientów biznesowych – małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji. Dzięki inicjatywie Bank umożliwia Klientom raportowanie zgodnie z międzynarodowymi standardami i normami, takimi jak GHG Protocol oraz ISO 14064-1.

Certyfikowane narzędzie Envirly umożliwia obliczenie nie tylko śladu węglowego organizacji, ale także jest modułem do obliczania śladu węglowego produktu, modułem do raportowania ESG oraz narzędziem do kalkulacji CBAM (*Carbon Border Adjustment Mechanism*).



Śniadania Biznesowe

W 2024 r. Bank kontynuował cykl spotkań „Śniadania biznesowe” z przedsiębiorcami, na które zapraszaliśmy zarówno Klientów jak i prospektów Banku. Wydarzenia realizowane były w 15 lokalizacjach w całym kraju. Ekspertki Banku omówiły szereg istotnych kwestii związanych z transformacją energetyczną, wsparciem dla polskich firm w tym procesie, funduszami unijnymi oraz sposobami na efektywność energetyczną.

Działania edukacyjne wspierające Doradców Biznesowych

Chcąc zagwarantować najlepszą jakość obsługi w obszarze zrównoważonych produktów finansowych, w 2024 r. Bank:

- realizował sesje szkoleniowe i konsultacyjne dla Doradców obsługujących Klientów Biznesowych,
- wspólnie z Warszawskim Instytutem Bankowości, organizacją specjalizującą się w zakresie edukacji finansowej, kontynuował certyfikację I stopnia „Profesjonalny doradca biznesowy firm z podstawowym zakresem wiedzy w obszarze ESG” oraz rozpoczął certyfikację „Profesjonalny doradca biznesowy firm – poziom II”.
W ramach powyższych szkoleń ponad 400 Doradców Bankowości Biznesowej rozszerzyło wiedzę w m.in. temacie zrównoważonego finansowania i dostępnych programów europejskich wspierających rozwój firm.
- przeprowadził pierwszą edycję Akademii Rozwoju ESG dla Doradców Biznesowych, którą ukończyło 60 doradców.

Działania wspierające Klientów z sektora Food & Agro

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

AgroEmisja – kalkulator emisyjności gazów cieplarnianych

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

Platforma Agronomist.pl

Platforma Agronomist.pl to innowacyjny sposób budowania relacji i dzielenia się wiedzą. Jest to rozwiązanie kierowane do producentów rolnych, przetwórców oraz producentów żywności, rozumiejących potrzebę zmiany modelu biznesowego oraz pragnących rozwijać się zgodnie z trendami rynkowymi, w tym przede wszystkim zgodnie ze standardami zrównoważonej produkcji. Zawartość platformy Agronomist obejmuje cały łańcuch wartości Food & Agro ze szczególnym uwzględnieniem lokalnych społeczności.

W 2024 r. platforma w swojej sekcji merytorycznej wzbogaciła się o nowe publikacje materiałów związanych z raportowaniem wpływu środowiskowego i społecznego zgodnie z dyrektywą CSRD dla łańcucha wartości produkcji żywności, a także cykl Puls Agro, nagrania wideo ekspertów o obecnej sytuacji na polach w różnych regionach Polski.

W 2024 r. platformę odwiedziło ponad 117 tys. użytkowników.

Partnerstwa sektora Food & Agro

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

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

Konto Samodzielniaka

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

Na koniec 2024 r. Bank prowadził ponad 78 tys. Kont Samodzielniaka – przeznaczonych dla osób poniżej 18 roku życia, korzystających z oferty pod opieką rodziców lub opiekunów.

Oferta dla obywateli Ukrainy

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

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

Dodatkowo w 2024 r. dla Klientów z Ukrainy Bank:

- udostępnił program Bezcenne Chwile w wersji ukraińskojęzycznej,
- przygotował nowe materiały BTL w wersji ukraińskiej (oferta kredytowa, Visa tenisowa, konto depozytowe 8%, ubezpieczenia Cardif),
- przeprowadził szereg kampanii sprzedażowych (Bezcenne Chwile, Konto Samodzielniak) oraz aktywacyjnych (GOmobile).



W 2024 r. w Banku zostało otwartych 33 tys. kont osobistych dla obywateli Ukrainy, co łącznie daje 235 tys.

Konto Otwarte na Biznes Non-Profit

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

W ramach jednej umowy z Bankiem organizacja może otrzymać:

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

Liczba Kont Non-Profit (pakiet Non-Profit) w 2024 r. wynosiła 36 tys. (2023 r. – 34,1 tys.).

Oferta dla przedsiębiorstw ekonomii społecznej

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

Inwestowanie w oparciu o kryteria ESG

Biuro Maklerskie udostępnia Klientom subfundusze wydzielone w ramach funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez BNP Paribas TFI S.A. Na koniec 2024 r. w ofercie było 9 subfunduszy uwzględniających czynniki ESG wg klasyfikacji SFDR (art. 8 lub art. 9).

Biuro Maklerskie oferuje również sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy prowadzonych przez różne TFI. Wśród nich znajduje się 261 funduszy oznaczonych jako zrównoważone (art. 8 i art. 9 SFDR).

Klienci korzystający z usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych oraz funduszy inwestycyjnych mają do dyspozycji portfele zawierające min. 20% instrumentów ocenionych jako zrównoważone. Dotyczy to portfeli w walucie lokalnej i zagranicznej o różnych profilach ryzyka. W procedurach Biura Maklerskiego wykorzystuje się ocenę instrumentów (akcji, obligacji, ETF) bazującą na metodologii Grupy BNP Paribas.

W przypadku instrumentów notowanych na giełdzie, czyli akcji, obligacji oraz ETF wyklucza się ze spektrum inwestycyjnego emitentów i instrumenty, które nie spełniają wymogów Grupy BNP, ograniczając w ten sposób ekspozycję na „wrażliwe” pod kątem ESG sektory. Są to m.in. producenci kontrowersyjnej broni niekonwencjonalnej, spółki z branży pornograficznej,

tytoniowej, podmioty produkujące włókna azbestu, wybrane substancje chemiczne albo handlujące zagrożonymi gatunkami zwierząt i roślin.

Produkty inwestycyjne wspierające cele społeczne i środowiskowe

Biuro Maklerskie oferuje produkty strukturyzowane, z których część dochodów przeznaczana jest na cele społeczne lub środowiskowe (np. wsparcie akcji pomocy humanitarnej dla mieszkańców Ukrainy). Spółki, których akcje są aktywem bazowym dla tych produktów są szczegółowo analizowane pod kątem czynników środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego. Wybrane certyfikaty strukturyzowane z oferty Biura Maklerskiego emitowane są pod standardem Green Bonds Principles, co oznacza, że wpływy netto z emisji będą relokowane w całości lub częściowo w Kwalifikowane Zielone Aktywa. Do wspomnianych aktywów można zaliczyć różne formy finansowania w wybranych kategoriach, takich jak m.in. odnawialne źródła energii, efektywność energetyczna czy gospodarka wodna.

Subfundusze ESG

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

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

- BNP Paribas Europejskich Obligacji Zamiennych,
- BNP Paribas Globalny Obligacji Uniwersalny,
- BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA,
- BNP Paribas Akcji Azjatyckie Tygrysy,
- BNP Paribas Akcji Światowych,
- BNP Paribas Akcji AQUA,
- BNP Paribas Globalny Akcji,
- BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu,
- BNPP Globalny Strategii Dłużnych Uniwersalny.

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

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



Personal Finance – zrównoważona oferta dla Klientów indywidualnych

Oferta	Realizacja w 2024 r.
Kredyt ratalny na finansowanie ekologicznych źródeł energii	<ul style="list-style-type: none"> sfinansowanie ponad 4,6 tys. projektów (głównie związanych fotowoltaiką i pompami ciepła), o łącznej wartości kredytów ponad 136 mln zł kontynuacja współpracy z wiodącymi na rynku firmami z branży OZE wraz z ofertą kredytów ratalnych dedykowanych transformacji energetycznej
Kredyt na Zielone Zmiany	<ul style="list-style-type: none"> 4,4 tys. kredytów o łącznej wartości ponad 220 mln zł
Zielona Hipoteka	<ul style="list-style-type: none"> 376 kredytów hipotecznych o łącznej wartości ponad 171 mln zł atrakcyjne warunki kredytu - dokumentem uprawniającym do skorzystania z oferty jest świadectwo charakterystyki energetycznej nieruchomości, gdzie wskaźnik zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną nie przekracza 58 kWh/(m²*rok)
Wynajem długoterminowy urządzeń finansowany kredytem ratalnym	<ul style="list-style-type: none"> oferta wynajmu długoterminowego we współpracy ze spółką zależną BNP Paribas Group Service Center oraz wiodącymi graczami na rynku elektroniki użytkowej tj. Media Markt, iSpot, rozszerzona od 2024 r. o wynajem rowerów we współpracy z firmą Kross wynajęto prawie 500 urządzeń i rowerów
Finansowanie pojazdów niskoemisyjnych	<ul style="list-style-type: none"> zmiana definicji oznaczania kredytów samochodowych jako zielone i od 2024 r. obejmuje wyłącznie te finansujące napędy PHEV, prąd elektryczny oraz wodór sfinansowanie we współpracy z dealerami i komisami 220 pojazdów niskoemisyjnych na kwotę ~23 mln zł promowanie programu Mój elektryk poprzez ofertę produktów leasingowych i pomoc Klientom w uzyskaniu dotacji na pojazd niskoemisyjny

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

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

Platforma mobilności mamGO

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

Obok ofert samochodów w serwisie znajduje się część informacyjno-edukacyjna, dzięki której użytkownik może poszerzyć swoją wiedzę na temat samochodów elektrycznych.

W ramach mamGO Bank:

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

Partnerem merytorycznym bloga mamGO zostało Polskie Stowarzyszenie Paliw Alternatywnych.

Pozytywna bankowość

Relacje z Klientami

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

Dostępność

Bank tworzy ekosystem rozwiązań, które każdemu Klientowi zapewniają równy dostęp do bankowości oraz najwyższy komfort i prostotę z ich korzystania. Bank działa zgodnie ze strategią GOeyond na lata 2022-2025, w której dostępność jest jednym z kluczowych zobowiązań w filarze POSITIVE. Szczególny nacisk Bank kładzie 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 Banku produkty i usługi dostosowane do swoich potrzeb. Bank na bieżąco analizuje wszystkie kanały dostępu do oferty pod kątem funkcjonalności i przyjazności zgodnie z najlepszymi wytycznymi WCAG (Web Content Accessibility Guidelines).

Bank dostosowuje Centra Klienta pod względem architektonicznym do potrzeb osób o ograniczonej możliwości poruszania się. Starania Banku 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.

Kluczowe osiągnięcia w 2024 r.:

- 143 Centra Klienta oraz budynek Centrali Banku w Warszawie z certyfikatem „Obiekt bez barier”,
- 195 Centrów Klienta z pętlami indukcyjnymi,
- 545 połączenia z tłumaczem języka migowego – czas połączeń 31 godzin.

Bardziej szczegółowo nasze inicjatywy dotyczące dostępności opisujemy w sekcji Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4).

Prosty język

Bank upraszcza również komunikację z Klientami. W 2024 r. w Banku przeprowadzono, kończące się egzaminem, zaawansowane, kilkuetapowe szkolenie dla 22 konsultantów prostego języka. Wiedza konsultantów jest systematycznie aktualizowana i uzupełniana podczas cyklicznych, praktycznych warsztatów i wykładów prowadzonych przez ekspertkę. Obecnie 80 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.

Bank oferuje pracownikom również szkolenie z podstawowych zasad prostego języka na platformie e-learningowej, w którym w 2024 r. wzięło udział ponad 400 osób oraz szkolenia w formie tradycyjnej w których w 2024 r. wzięło udział 101 osób. W 2024 r. po raz drugi zorganizowano konferencję dla pracowników Banku pt. „Dzień prostego języka”. W cyklu wykładów i prelekcji, w trakcie których poruszono różne aspekty prostej komunikacji z Klientami, wzięło udział w sumie 320 pracowników.

W kwietniu 2024 r. Bank otrzymał certyfikat prostej polszczyzny przyznany przez Pracownię Prostej Polszczyzny Uniwersytetu Wrocławskiego.

Podejmowanie tematów społecznych i środowiskowych w komunikacji

#WPŁYWOWI i Bank Dobrych Decyzji

W 2024 r. w 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 trzech kart debetowych Mastercard do wyboru oraz bankowością elektroniczną przystąpi do promocji, otrzymuje innowacyjny splotnik Aguard, który pozwala na sprawdzenie jakości (zasolenia) wody w dedykowanej aplikacji Aguard na telefonie.

Misja Edukacja

Bank kontynuuje interdyscyplinarny bankowy projekt Misja Edukacja, który szerzy wiedzę w społeczeństwie na tematy finansów, cyberbezpieczeństwa, ekologii, przedsiębiorczości i psychologii, a pracownicy Banku mają okazję prowadzić zajęcia w placówkach edukacyjnych lub dla seniorów. W ramach kampanii społecznej w II półroczu 2024 r. do Misji Kieszonkowe dołączyła nowa Misja Oszczędzanie, 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, scenariuszy lekcji. Projekt jest dedykowany wychowawcom dzieci z klas I-VI szkół podstawowych i rodzicom.

W czasie trwania kampanii w latach 2021-2024 w lekcjach edukacji finansowej zrealizowanych przez naszych pracowników uczestniczyło 17 720 uczniów z lokalnych przedszkoli, szkół podstawowych i średnich oraz zostało zaangażowanych w projekt 2 373 nauczycieli.

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

Na początku czerwca 2024 r. wystartowała polska odłona 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 Grupy BNP Paribas radzą sobie z wyzwaniami zrównoważonej transformacji oraz w jaki sposób rozwijają się i korzystają z doświadczenia największej grupy bankowej w Unii Europejskiej.

Zaangażowanie społeczne

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

Fundacja BNP Paribas

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

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



Działania Fundacji BNP Paribas:

- promowanie zaangażowania społecznego - wolontariat pracowniczy oraz filantropia indywidualna pracowników Banku
- rozwój narzędzi wspierających zaangażowanie społeczne, np. system odpisów od pensji, platforma wolontariatu,
- wzmacnianie współpracy z organizacjami pozarządowymi i eksperckimi zajmującymi się przeciwdziałaniem wykluczeniu społecznemu, zmianie klimatu a także wspieraniem różnorodności
- programy edukacyjne – wyrównanie szans edukacyjnych i inspiracja dzieci i młodzieży poprzez stypendia i działania rozwojowe,
- programy filantropii środowiskowej – ochrona ekosystemów oraz realizacja działań własnych z troską o środowisko naturalne.

Działania Fundacji BNP Paribas

Inicjatywy, w których biorą udział pracownicy	<ul style="list-style-type: none"> • Program wolontariatu pracowniczego • Program filantropii indywidualnej Wspieram cały rok • Konkurs na Projekty Wolontariackie • Akcja Szlachetna Paczka • Akcja krwiodawstwa Krwinka • Akcja Dobre kilometry • Akcja Dwie godziny dla Ziemi • Program Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL • Program Lokalnych Ambasadorów Banku Program Grantów Lokalnych
Inicjatywy kierowane do interesariuszy zewnętrznych	<ul style="list-style-type: none"> • Program stypendialno-rozwojowy Klasa • Program edukacyjny Dream Up • Program Spotkania z Muzyką z Filharmonią Narodową • Projekt Dom Spokojnej Młodości z Fundacją OFFschool • Program stypendialny Moja Przyszłość z Towarzystwem Nasz Dom
Działania na rzecz osób uchodźczych	<ul style="list-style-type: none"> • Program tutorsko-stypendialny Wiedza do potęgi z Fundacją Ocalenie • Przelew charytatywny na rzecz Fundacji Ocalenie • Wsparcie ofiar konfliktu zbrojnego w Ukrainie • Oddolne inicjatywy wolontariackie
Filantropia środowiskowa	<ul style="list-style-type: none"> • Program Re:Generacja z UNEP/GRID - Warszawa • Wieczne Lasy i Mikrorezerваты z Fundacją Dziedzictwo Przyrodnicze • Inicjatywa Organizacje społeczne na rzecz klimatu z Forum Darczyńców

Programy i partnerstwa

Wolontariat pracowniczy

Program wolontariatu pracowniczego pod hasłem „Możesz na mnie polegać” Fundacja prowadzi w Banku od 2011 r. Pracownicy przy wsparciu Fundacji BNP Paribas mogą dopasować formę zaangażowania do swoich potrzeb i możliwości. Bank i Fundacja wspierają realizację własnych inicjatyw, wolontariat zespołowy oraz udział w akcjach społecznych koordynowanych przez Fundację we współpracy z organizacjami pozarządowymi. Fundacja prowadzi specjalną platformę wolontariatu, która umożliwia organizację nowych i dołączanie do już istniejących akcji wolontariackich. Każda osoba zatrudniona w Banku miała do dyspozycji 16 pełnopłatnych godzin na wolontariat rocznie. Od stycznia 2025 r. liczba tych godzin wzrasta do 24. Jednocześnie działania społeczne pracowników to część międzynarodowej inicjatywy Grupy BNP Paribas #1MillionHours2Help, koordynowanej w Polsce przez Fundację BNP Paribas.

Program filantropii indywidualnej Wspieram cały rok

Działający od 2017 r. program „Wspieram cały rok” to proste narzędzie dobrowolnych odpisów od pensji. Regularne wpłaty pomagają organizacjom pozarządowym planować długofalowe działania. W 2024 r. osoby pracujące w Banku zdecydowały się wesprzeć Fundację Słonie na Balkonie oraz Fundację Projekt Starsi. W programie udział wzięło 408 osób. Oprócz wsparcia finansowego, które wyniosło łącznie 171,9 tys. zł, Bank i Fundacja przygotowały wspólnie z tymi organizacjami webinary edukacyjne.

Konkurs na Projekty Wolontariackie

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

Konkurs na Projekty Wolontariackie w 2024 r.:

- 52 zrealizowane projekty,
- 244 zaangażowanych pracowników,
- pomoc dla 4 732 osób,
- 2 219 przepracowanych godzin,
- ponad 250 tys. zł przeznaczonych przez Fundację BNP Paribas na realizację projektów.

Szlachetna Paczka

Od 2018 r. Bank jest partnerem strategicznym Szlachetnej Paczki. W tym czasie Bank wsparł program kwotą 9 mln zł. Fundacja BNP Paribas prowadzi największą wśród firm zorganizowaną akcję wolontariatu pracowniczego na rzecz beneficjentów Szlachetnej Paczki. W 2024 r., podobnie jak w latach ubiegłych, wsparcie Szlachetnej Paczki umożliwiliśmy



też Klientom. Na stronie internetowej Banku włączyliśmy możliwość szybkiej wpłaty bezpośrednio na konto organizatora, czyli Stowarzyszenia WIOSNA. Dzięki wsparciu Banku i Klientów Szlachetna Paczka w 2024 r. otrzymała wsparcie w wysokości blisko 2 mln zł.

Szlachetna Paczka w 2024 r.:

- 137 osób pracujących w Banku i spółkach Grupy było liderami Szlachetnej Paczki,
- 157 potrzebujących rodzin otrzymało paczki przygotowane przez naszych wolontariuszy,
- 2 740 wolontariuszy z Banku i spółek Grupy,
- 1,5 tys. zł dofinansowania do każdej paczki od Fundacji BNP Paribas.

Dobre kilometry

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

Dobre kilometry w 2024 r.:

- 202 069 pokonanych kilometrów,
- 70 tys. zł przekazanych Fundacji Słonie na Balkonie,
- 940 zaangażowanych osób.

Dwie godziny dla Ziemi

W kwietniu 2024 r. Bank dołączył do obchodów Międzynarodowego Dnia Ziemi. Z oddolnej inicjatywy pracowników przy wsparciu Fundacji BNP Paribas Bank zorganizował akcję Dwie godziny dla Ziemi. Nasi wolontariusze wraz z bliskimi i współpracownikami poświęcili ten czas na wspólne sprzątanie terenów zielonych. W 2024 r. w akcji uczestniczyło 100 pracowników z całej Polski.

2 740

wolontariuszy z Grupy zaangażowało się w Szlachetną Paczkę

23 643

godzin poświęconych inicjatywom społecznym

408

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

3 600

godzin przepracowanych na rzecz lokalnych społeczności przez Lokalnych Ambasadorów Banku

Działania Fundacji w zakresie edukacji

Program stypendialno-rozwojowy Klasa

Klasa to jeden z najdłużej działających programów stypendialnych w Polsce – został zainicjowany w 2003 r. przez Bank, a od 2006 r. prowadzi go Fundacja BNP Paribas. Jego uczestnikami są nastawieni na rozwój absolwenci szkół podstawowych, pochodzący z mniejszych miejscowości oraz z rodzin o słabszej sytuacji materialnej. Stypendium umożliwia uczniom naukę w dobrych liceach ogólnokształcących w sześciu miastach akademickich w Polsce. Uczestnicy otrzymują pełne wsparcie finansowe w trakcie nauki w liceum i stypendium finansowe na pierwszym roku studiów. Mogą także liczyć na wsparcie Fundacji BNP Paribas w swojej działalności wolontariackiej oraz korzystać z wyjazdów wakacyjnych i integracyjnych. W czasie ponad 20 lat, na realizację programu Klasa przeznaczyliśmy ponad 30 mln zł.

W 2023 r. program przeszedł gruntowny przegląd strategiczny. W 2024 r. uruchomiono pilotaż nowego programu MOGE ukierunkowanego na wzmacnianie kompetencji społeczno-emocjonalnych młodych ludzi.

Program stypendialno-rozwojowy Klasa to:

- wsparcie 897 absolwentów z 540 miejscowości (od 2003 r.),
- 72 stypendia w roku szkolnym 2024/2025.

Program tutorsko-stypendialny Wiedza do potęgi

Od 2016 r. wspólnie z Fundacją Ocalenie Fundacja BNP Paribas pomaga dzieciom i młodzieży z doświadczeniem uchodźczym i migracyjnym m.in. z Syrii, Iraku, Ukrainy i Czeczenii. W 2018 r. Fundacja BNP Paribas uruchomiła wspólny program stypendialno-tutorski Wiedza do potęgi, który pomaga odnaleźć się w polskim systemie edukacji, a także w



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

W 2024 r. podjęte zostały dodatkowe działania zwiększające świadomość społeczną na temat uchodźstwa i migracji: wystawa prac uczestników programu pt. „Moje miejsce na ziemi” oraz działania fundraisingowe, tj. przelew charytatywny angażujący pracowników i Klientów Banku.

Wiedza do potęgi w 2024 r.:

- 100 młodych biorących udział w programie (od 2018 r. – 200 osób, wiele osób jest w programie przez kilka lat),
- 30 przyznanych stypendiów – 22 naukowe i 8 pomocowych,
- 115 zaangażowanych wolontariuszy.

W 2024 r. program został doceniony i nagrodzony w dwóch konkursach. Fundacja BNP Paribas otrzymała za program tytuł Dobroczyńcy Roku w kategorii „Otwartość na różnorodność” oraz Nagrodę Karty Różnorodności w kategorii „Partnerstwo”.

Dream Up

Dream Up to międzynarodowy program Grupy BNP Paribas, działający w 29 krajach, a zapoczątkowany i finansowany przez BNP Paribas Fondation w Paryżu. W ramach programu Fundacja BNP Paribas w Polsce razem z jego partnerem organizują profesjonalne zajęcia muzyczne dla dzieci i młodzieży znajdującej się w trudniejszej sytuacji życiowej. Ich celem jest nie tylko edukacja artystyczna, ale przede wszystkim kształtowanie kompetencji społeczno-emocjonalnych, budowanie wiary w siebie i w swoje możliwości, odkrywanie pasji.

W 2024 r. Fundacja BNP Paribas współpracowała z:

- Fundacją Wspólnota Dźwięków – w ramach kończącej się trzeciej edycji (do czerwca 2024 r.) – działania na rzecz dzieci i młodzieży, uczęszczających do placówek społecznych w Warszawie i Sejnach;
- Stowarzyszeniem „Dla Ziemi” – w ramach nowej, czwartej edycji (od września 2024 r.) – działania na rzecz dziewcząt z doświadczeniem uchodźczym, które tworzą Dziewczyńską Grupę Bębniarską.

Dream Up w 2024 r.:

- 47 osób uczestniczących w programie,
- 173 godziny warsztatów muzycznych,
- 2 koncerty – kończący trzecią edycję i rozpoczynający czwartą edycję,
- 7 utworów muzycznych nagranych na płytę (czwarta edycja).

Dom Spokojnej Młodości

We wrześniu 2023 r. Fundacja BNP Paribas została partnerem strategicznym programu Dom Spokojnej Młodości zainicjowanego przez Fundację OFF school. To program, w którym uczniowie szkół ponadpodstawowych jako agenci zmian prowadzą zajęcia ze swoimi rówieśnikami, w oparciu o scenariusze przygotowane przez osoby i organizacje eksperckie.

W ramach programu przygotowano scenariusze w sześciu obszarach tematycznych, które zaproponowała młodzież, m.in. zdrowie psychiczne, zaangażowanie społeczne i obywatelskie skuteczne odnajdowanie się na rynku pracy czy sztuczna inteligencja. Serwis internetowy projektu odwiedziło blisko 90 tys. osób, a scenariusze zajęć zostały pobrane ponad 43 tys. razy.

W 2024 r. ruszyła ogólnopolska trasa Domu Spokojnej Młodości – Dom on Tour, która miała na celu zbadanie realnych potrzeb młodych osób poprzez dialog angażujący ich osobiście. Akcja była prowadzona w 12 miejscowościach, odwiedzone 21 szkół ponadpodstawowych.

Spotkania z Muzyką

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

Spotkania z Muzyką w 2024 r.:

- 2 429 koncertów edukacyjnych,
- ok. 475 tys. osób uczestniczących w koncertach,
- 100 odwiedzonych miejscowości.

Moja przyszłość

Moja Przyszłość to program stypendialny organizowany przez Towarzystwo Nasz Dom, skierowany do dzieci i młodzieży przebywających w rodzinnych i instytucjonalnych formach pieczy zastępczej oraz usamodzielnionych wychowanków. Uczestnicy mogą otrzymać wsparcie finansowe do wykorzystania na rozwój swoich potrzeb i pasji w kwocie do 4 tys. zł na dziecko.

Fundacja BNP Paribas od 2019 r. wspiera realizację programu poprzez udział w komisji stypendialnej i merytoryczną ocenę wniosków. W 2024 r. towarzystwo otrzymało 100 tys. zł. dofinansowania od Banku i 20 tys. zł od Fundacji BNP Paribas. Bank angażuje się w pomoc od 2008 r.



Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL

Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL to sektorowy program edukacyjny, którym kieruje Warszawski Instytut Bankowości. W ramach inicjatywy wolontariusze – na co dzień pracownicy banków partnerskich programu – przekazują młodzieży w szkołach praktyczną wiedzę i umiejętności dotyczące usług finansowych. Bank jest partnerem inicjatywy od 2013 r., a działania koordynuje Fundacja BNP Paribas.

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

Działania Fundacji w zakresie filantropii środowiskowej

Fundacja BNP Paribas dba o to, by realizować programy i inicjatywy w sposób zrównoważony i z poszanowaniem środowiska naturalnego. Działa na rzecz klimatu poprzez ochronę i odtwarzanie kluczowych ekosystemów oraz edukację. W 2024 r. Fundacja BNP Paribas była partnerem trzech inicjatyw:

- **Re:Generacja** (w partnerstwie z Centrum UNEP/GRID-Warszawa) – odtwarzanie i ochrona ekosystemów łąkowych nad Zatoką Pucką. Działaniami został objęty teren o pow. 7,5 ha.
- **Wieczne Lasy i Mikrorezerwaty** (w partnerstwie z Fundacją Dziedzictwo Przyrodnicze) – w ramach projektu „Wieczne Lasy” objęliśmy ochroną 1 ha lasu w otulinie Biebrzańskiego Parku Narodowego, który tworząc „węglowy magazyn”, poprzez żywe i martwe drzewa, będzie zatrzymywać i przechowywać trwale węgiel wyciągnięty z atmosfery, w ilości około 150 ton czystego węgla na hektar lasu. W projekcie „Mikrorezerwaty”, utworzono pięć stref ochrony dla zagrożonych rzadkich gatunków zwierząt i roślin w najcenniejszych przyrodniczo rejonach Polski.
- **Organizacje społeczne na rzecz klimatu** (w partnerstwie z Forum Darczyńców w Polsce) – cykl warsztatów edukacyjnych, spotkań sieciujących i webinarów dla organizacji pozarządowych z całej Polski poświęcony tematyce zmiany klimatu. Opublikowano też „Deklarację organizacji społecznych na rzecz klimatu” oraz bazę wiedzy online. W 2024 r. 30 nowych organizacji podpisało deklarację klimatyczną, co w sumie daje liczbę 50 sygnatariuszy.

Działania na rzecz osób uchodźczych

W 2024 r. Fundacja BNP Paribas kontynuowała działania związane ze wsparciem osób, które stały się ofiarami konfliktu zbrojnego w Ukrainie. Fundacja udzieliła nowego wsparcia dwóm organizacjom:

- Fundacji Ukrainka w Polsce – wsparcie realizacji kursów języka polskiego dla kobiet z Ukrainy,
- Fundacji Ukraiński Dom – na realizację programów wsparcia i integracji osób uchodźczych z Ukrainy.

Darowizna przyznana Fundacji Ocalenie w 2022 r. pozwoliła na prowadzenie działań interwencyjnych i długofalowych skierowanych do osób uchodźczych w Centrum Pomocy Cudzoziemcom w Łomży do czerwca 2024 r.

Działania w sytuacjach kryzysowych – powódź w Polsce

We wrześniu 2024 r. wiele miast w Polsce zmierzyło się z trudną sytuacją powodziową. W pierwszych dniach powodzi Fundacja BNP Paribas i Bank przekazały 600 tys. zł dla Polskiego Czerwonego Krzyża, Funduszu Lokalny Masyw Śnieżnika, Stowarzyszenia TRATWA oraz Krajowego Stowarzyszenie Sołtysów. Grupa BNP Paribas przeznaczyła dodatkowo 50 tys. EUR, które przekazaliśmy Fundacji Pod Psią Gwiazdą. Urochomiliśmy również przelew charytatywny, w ramach którego zebraliśmy 1 mln zł. To duże zaufanie Klientów Banku do naszych społecznych działań, dlatego z uważnością pochyliśmy się nad każdą prośbą, która do nas spłynęła.

Zebrane środki przekazaliśmy:

- 500 tys. zł – dla Funduszu Lokalnego Masywu Śnieżnika,
- po 300 tys. zł – dla Stowarzyszenia TRATWA - Centrum ds. Katastrof i Klęsk Żywiotowych oraz dla Polskiego Czerwonego Krzyża,
- 100 tys. zł - Stowarzyszeniu WIOSNA,
- po 75 tys. zł – zalanym szkołom: w Łomnicy oraz we Wleniu,
- po 50 tys. zł – zalanej szkole w Ścięgnach, dla Funduszu Lokalnego Partnerstwa Ducha Gór oraz Stowarzyszeniu ArteWeda.

W ramach pomocy dla osób poszkodowanych w powodzi Fundacja BNP Paribas uruchomiła wyjazdowy wolontariat do Stronia Śląskiego.

Działania na rzecz lokalnych społeczności

Program Lokalnych Ambasadorów Banku

Lokalni Ambasadorzy Banku to społeczność pracowników Banku licząca ponad 160 osób. Pracownicy Banku od 2018 r. działają w swoich lokalnych społecznościach i wspierają oddolnie fundacje, stowarzyszenia i szkoły. W 2024 r. przepracowali 3,6 tys. godzin (39,6 tys. od 2018 r.).

Program Grantów Lokalnych

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

- minimalizują wykluczenie społeczne dzieci i młodzieży z trudnych środowisk, osób starszych oraz osób z niepełnosprawnościami,
- skierowane są na wsparcie i integrację osób uchodźczych,
- służą ochronie środowiska naturalnego i kształtują świadomość ekologiczną,



- wzmacniają rolę kobiet i wspierają ich przedsiębiorczość.

W czasie dotychczasowych 14. edycji Programu Grantów Lokalnych, Bank przyznał ponad 1 tys. grantów wartych ponad 3,5 mln zł.

Program Grantów Lokalnych w 2024 r.:

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

Darowizny i działania sponsoringowe

Darowizny

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

Tabela 13. Darowizny finansowe dla organizacji pozarządowych przekazane przez Bank w 2024 r.

Kategoria	Kwota (w tys. zł)
Fundacja BNP Paribas	3 700
Beneficjenci Programu Grantów Lokalnych	300
Organizacje wspierające integrację społeczną i różnorodność	1 079
Organizacje wspierające edukację i kulturę	1 159
Związki Zawodowe	50
Partnerstwo Strategiczne ze Szlachetną Paczką	670
Organizacje promujące ochronę środowiska	574
Razem	7 532

Sponsoring

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

Tabela 14. Wydatki na działania sponsoringowe w 2024 r.

Kategoria	Kwota (w tys. zł)
Wydarzenia filmowe	4 781
Wydarzenia tenisowe	1 147
Inne działania sponsoringowe	642
Razem	6 570

Wydarzenia filmowe

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

W 2024 r. Bank uczestniczył w wielu wydarzeniach filmowych, m.in.:

- Międzynarodowy Festiwal Kina Niezależnego Mastercard OFF Camera – największy w Europie Centralnej festiwal kina niezależnego. Bank był po raz szósty partnerem strategicznym tego wydarzenia, a w 2024 r. też partnerem Nagrody Publiczności oraz wspólnie z Mastercard - Nagrody Female Voice.
- BNP Paribas Kino Letnie Sopot–Zakopane – najdłuższy wakacyjny i bezpłatny festiwal filmowy w Polsce.
- BNP Paribas Green Film Festival – międzynarodowy festiwal filmów ekologicznych. Bank został sponsorem tytularnym 7. edycji tego festiwalu.
- BNP Paribas Dwa Brzegi – Festiwalu Filmu i Sztuki – festiwal przeznaczony dla koneserów kina i innych sztuk. Czwarty rok z rzędu Bank był partnerem tytularnym festiwalu.
- BNP Paribas Warsaw SerialCon – pierwszy festiwal seriali w Polsce. Bank został partnerem tytularnym.
- UKRAINA! 9.Festiwal Filmowy – Bank jako partner wydarzenia był promowany w Warszawie podczas cyklu głównego oraz w 14 miastach Polski.

W 2024 r. Bank kontynuował projekt „We Love Cinema” w centrali Banku. Raz w miesiącu w audytorium organizowany jest pokaz dla pracowników Banku. W repertuarze są filmy z festiwali sponsorowanych przez Bank.

Wydarzenia tenisowe

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



W 2024 r. Bank uczestniczył w wielu wydarzeniach tenisowych, m.in.:

- We Are Tennis Cup – eliminacje dla pracowników Grupy do 8. międzynarodowego turnieju dla pracowników Grupy BNP Paribas. Finały rozgrywek odbyły się na kortach Rolanda Garrosa w Paryżu,
- BNP Paribas Business Cup - cykl turniejów dla amatorów – ludzi biznesu; w Krakowie, Katowicach, Częstochowie, Wrocławiu, Szczecinie, Poznaniu, Gdyni, Lublinie oraz w Warszawie,
- Poznań Tennis Conference - konferencja skierowana do trenerów tenisa,
- XVIII Beskid Cup - Turniej Tenisa Ziemnego Artystów Polskich.

Pozostałe działania

• Młode Talenty BNP Paribas

W 2024 r. Bank kontynuował w Polsce program stypendialno-rozwojowy dla młodych tenisistów. W trzeciej edycji programu, Bank miał pod opieką ośmioro stypendystów.

Bank zapewnia stypendystom nie tylko miesięczne stypendium finansowe wspierające rozwój kariery zawodniczej, ale także różnorodne szkolenia, np. z występów publicznych, planowania kariery, prowadzenia mediów społecznościowych, współpracy ze sponsorami. Młodzi tenisiści mają także możliwość uczestnictwa w turniejach Grupy BNP Paribas m.in. na zasadach dzikiej karty, jako sparing partner czy uczestnik szkoleń grupowych. Mieli również możliwość wyjazdu na turniej Roland Garros. Partnerem merytorycznym programu jest Fundacja Mariusz Fyrstenberg Tennis Foundation.

• Dzieciaki do Rakiet

Po pięciu latach Bank wznowił konkurs „Dzieciaki do Rakiet” skierowany do klubów tenisowych dla dzieci. Kluby zgłaszające się do konkursu miały za zadanie nagrać film pod tytułem „Dlaczego warto grać w tenisa”.

• Tenisowy Dzień Dziecka

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

• Wydarzenia gospodarcze i technologiczne

W 2024 r. Bank został partnerem kilku międzynarodowych wydarzeń w Polsce. Przedstawiciele Banku podczas kongresów dzielili się wiedzą oraz dobrymi praktykami z obszarów zarządzania, finansów, agrobiznesu, transformacji energetycznej i zrównoważonego rozwoju. Brali udział m.in. w:

- Europejskim Kongresie Gospodarczym w Katowicach - Bank był partnerem głównym oraz partnerem wielu sekcji związanych z sektorem bankowym, Unią Europejską oraz zagadnieniami ESG,

- Europejskim Kongresie Finansowym w Sopocie, gdzie wiodącymi obszarami tematycznymi były m.in.: cyberbezpieczeństwo, finansowanie wielkich projektów inwestycyjnych, transformacja energetyczna, sztuczna inteligencja.

Bank Zielonych Zmian

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

Program Bank Zielonych Zmian składa się z:

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

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

Redukcja śladu węglowego

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

Bank podejmuje liczne działania operacyjne w zakresie redukcji emisji gazów cieplarnianych. Jednym z kluczowych celów strategii biznesowej Banku GOeyond jest redukcja emisji CO₂ z działalności operacyjnej. Bank podejmuje się inicjatyw, które dotyczą zmniejszenia zużycia energii. Bierze pod uwagę również redukcję śladu węglowego związanego z kanałami cyfrowymi, działaniami marketingowymi, komunikacją oraz procesami IT. W ramach elektryfikacji floty Bank zwiększył liczbę posiadanych samochodów z napędem ekologicznym. Więcej na ten temat znajduje się w rozdziale Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju, w sekcji Zmiana klimatu (ESRS E1).



Woda

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

Tabela 15. Zużycie wody w Grupie

	2024	2023
Zużycie wody (m ³)	37 294	39 910

Tabela 16. Zużycie wody w Banku

	2024	2023
Zużycie wody (m ³)	36 987	39 825

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

Materiały i odpady

Minimalizowanie zużycia plastiku

Wybrane inicjatywy Banku, które dotyczą zmniejszenia zużycia plastiku:

- w 2019 r. Bank zrezygnował z zamówień jednorazowych plastikowych akcesoriów oraz wody w plastikowych butelkach,
- korzystanie z dystrybutorów z wodą, szklanych karafek i szklanek,
- promowanie w kantynach przychodzenie z własnym pojemnikiem oraz używanie biodegradowalnych lub kompostowalnych sztućców i opakowań,
- minimalizacja udziału produktów w plastikowych opakowaniach w maszynach vendingowych w placówkach,
- znaczne zmniejszenie produkcji gadżetów marketingowych – w przypadku nowych gadżetów, Bank we współpracy z dostawcami, stara się tworzyć jak najbardziej użyteczne produkty, które nie są wyłącznie nośnikiem marki.
- poddawanie recyklingowi zdezaktualizowanych materiałów promocyjnych, z przeznaczeniem np. na torby i plecaki.

Minimalizowanie zużycia papieru

Wybrane inicjatywy Banku, które dotyczą zmniejszenia zużycia papieru:

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

Tabela 17. Zakup papieru w Grupie i Banku w 2024 r.

	Grupa	Bank
Zakup papieru (w tonach), w tym:	187,7	184,1
udział papieru certyfikowanego i z recyklingu	99,8%	99,8%

Tabela 18. Zakup papieru w Banku

tony	2024	2023
Papier wykorzystywany w ramach wewnętrznych operacji	94,3	102,4
Papier wykorzystywany w celach marketingowych	38,0	45,1
Korespondencja masowa	50,2	55,6
Inne	1,6	4,0
Razem	184,1	207,1

Segregacja odpadów

W 2024 r. odpady były segregowane we wszystkich 4 budynkach centrali Banku oraz 304 Centrach Klienta i 7 centrach biznesowych, co stanowi ok. 85% wszystkich lokalizacji.

Inicjatywy związane z segregacją i utylizacją odpadów:

- recykling fusów kawowych – od sierpnia 2022 r. współpracujemy ze startupem EcoBean zajmującym się przetwarzaniem fusów z kawy w produkty do ponownego użytku: słomki, kubki czy doniczki. W 2024 r. zebrano 2,9 tys. kg fusów, a od początku trwania współpracy ponad 7,6 tys. kg.



- automatyczna segregacja w budynku centrali Banku w Warszawie – kosz Bin-e to inteligentny pojemnik na odpady, który automatycznie je rozpoznaje i segreguje,
- segregacja elektroodpadów – pojemniki w centralach Banku na baterie, żarówki, nakrętki, drobny elektroprzęt,
- przekazanie 140 sztuk oraz odsprzedanie za „symboliczną złotówkę” 215 sztuk mebli biurowych w ramach współpracy z instytucjami pożytku publicznego.

Środowiskowe inicjatywy pracownicze

Wspieramy zaangażowanie środowiskowe pracowników Banku. W 2024 r. dzięki współpracy z Biurem Administracji pracownicy zrealizowali następujące inicjatywy:

- 150 budek dla ptaków przygotowanych przy współpracy ze Stowarzyszeniem na Rzecz Osób Niepełnosprawnych SPES,
- 1 tys. drzew posadzonych we współpracy z nadleśnictwem Katowice,
- Bank Zielonej Wymiany – dedykowana przestrzeń w centralach Banku w Warszawie, w Rudzie Śląskiej oraz w Krakowie na wymianę książek i roślin doniczkowych,
- trzecia edycja konkursu „Dojeżdż do pracy rowerem” - w 2024 r. pracownicy Banku przejechali łącznie ponad 15 tys. km,
- piknik „Bezpieczna Podróż” - edukacja na temat bezpieczeństwa na drodze oraz eco-warsztaty dla pracowników i ich rodzin,
- sprzątanie lasów w Krakowie, Rudzie Śląskiej i Warszawie.



Filar STRONGER

Opis filaru

Dynamiczny, a przede wszystkim efektywny wzrost nie zostanie osiągnięty bez poprawy wewnętrznych procesów i zakrojonej na szeroką skalę transformacji obszaru IT, z wykorzystaniem nowoczesnych technologii informatycznych, jak chmura obliczeniowa czy otwarta bankowość. W usprawnienia technologiczne, mające na celu wsparcie rozwoju biznesu i dwukrotne przyspieszenie tempa wdrażania nowych rozwiązań, Bank planuje zainwestować łącznie ok. 1,5 mld zł do 2025 r. 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 wprowadza model operacyjny skoncentrowany na jakości oraz dąży do optymalizacji wszystkich kluczowych procesów end-to-end. W tym celu wykorzystywane są narzędzia eksploracji procesów (ang. process mining), zrobotyzowana automatyzacja procesów (RPA) i sztuczna inteligencja.

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

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

W 2024 r. ponad 50% zysku netto Banku za 2023 r. przeznaczono na wypłatę dywidendy (DPS: 3,41 zł).

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2024
Łączne inwestycje w technologię do 2025 r.	1,5 mld zł	1,2 mld zł
Optymalizacja wszystkich kluczowych procesów end-to-end*	156 procesów	79 procesów
Wzrost efektywności operacji [vs 2021]	>10% rocznie	+13%
Liczba przypadków użycia wykorzystujących sztuczną inteligencję lub zaawansowaną analitykę danych	>200	102
Wskaźnik wypłaty dywidendy	50%	>50%

* zwiększono cel dot. liczby procesów z 38 do 156 wg nowej organizacji Architektury Procesów 50%

Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT

Realizacja Strategii IT

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

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

Główną inicjatywą w ramach strategii IT@Scale jest GOcore – program modernizujący środowisko systemu centralnego Banku, stanowiącego centrum architektury korporacyjnej, świadczącego usługi dla całego Banku w modelu pracy 24/7. W 2024 r. główny nacisk położony został na dwa strumienie prac: przebudowę systemów wspierających płatności – budowę tzw. Platformy płatnościowej Payment Factory, która docelowo zastąpi grupę ok. 20 aplikacji do obsługi płatności oraz wdrożenie nowego repozytorium danych o Klientach Banku – platformy Customer 360. Dzięki tym rozwiązaniom, Bank będzie w stanie skuteczniej obsługiwać wysoko wolumenowe, złożone transakcje, w tym oferować nowe usługi płatnościowe, oraz efektywniej adresować potrzeby klientów w oparciu o uporządkowane, dobrej jakości dane.

Jednym z obszarów zainteresowania IT w 2024 r. były możliwości wykorzystania generatywnej sztucznej inteligencji w procesach bankowych. Na zbudowanym w 2023 r. środowisku do rozwoju i trenowania różnych modeli językowych, testowane były kolejne praktyczne zastosowania usprawnienia i zwiększenia efektywności procesów biznesowych i IT.



Wdrożono produkcyjnie w obszarze IT cztery use case'y wykorzystujące technologię genAI, w tym narzędzie typu Copilot, zwiększające efektywność pracy programistycznej (weryfikacja kodu, tworzenie dokumentacji technicznej, etc.).

W 2024 r. w celu oceny gotowości na wyzwania związane z dynamicznym otoczeniem geopolitycznym, rosnącymi wymaganiami regulacyjnymi oraz eskalacją zagrożeń cybernetycznych, przeprowadzono kompleksową ocenę odporności cyfrowej Banku (Digital Resilience) obejmującą m.in. cyberbezpieczeństwo, architekturę i infrastrukturę IT. Analiza przeprowadzona została w oparciu o międzynarodowe normy i standardy oraz najlepsze praktyki rynkowe. Pierwsze działania mające na celu wzmocnienie odporności cyfrowej Banku zostały już uruchomione i będą kontynuowane w roku 2025.

Dotychczasowe działania w zakresie realizacji strategii IT@Scale zyskały uznanie na rynku polskim i międzynarodowym. W 2024 r. obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa otrzymał m.in. następujące wyróżnienia: tytuł zwycięzcy w konkursie Forrester's Technology Awards, w kategorii Technology Strategy Impact Award, tytuł laureata w kategorii Transformational Capabilities w konkursie Digital Excellence Awards organizowanym przez organizację CIONET oraz drugą nagrodę w konkursie Gwiazdy Bankowości w kategorii Technologie i Innowacje przyznawanym przez Dziennik Gazeta Prawna i firmę PWC. Innowacyjny na rynku koncept Architektura jako Produkt, wdrożony w 2023 r., został wyróżniony w konkursie Innowacyjny Lider w kategorii Innowacyjny Produkt oraz zdobył trzecie miejsce w konkursie organizowanym przez firmę Forrester, w kategorii Enterprise Architecture Award.

Realizacja Strategii IT@Scale w 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"> wdrożenie platform IT - skalowalnych i re-używalnych w różnych domenach biznesowych (w zakresie płatności, produktów i danych Klienta) ograniczenie logiki biznesowej oraz zależności między systemem centralnym i innymi systemami IT
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wdrożenie platformy Customer 360 będącej źródłem tzw. golden record klienta – po zakończeniu procesu deduplikacji danych Klientów korporacyjnych i detalicznych – rozpoczęcie pierwszego etapu integracji z aplikacjami biznesowymi Banku pierwszy Klient korporacyjny uruchomiony produkcyjnie na nowej platformie płatnościowej Payment Factory (w zakresie obsługi płatności masowych) wraz z technicznym udostępnieniem dwóch nowych produktów: SEPA Instant (przelewy natychmiastowe w walucie EUR) i czeki BLIK (funkcjonalność umożliwiająca odbiór środków czy wypłatę z bankomatu bez konieczności posiadania dostępu do Internetu, telefonu czy konta bankowego) pełna wymiana infrastruktury systemu centralnego zrealizowana w sposób niezauważalny dla klientów końcowych i bez wpływu na ciągłość działania Banku przeprowadzenie kompleksowej oceny cyfrowej odporności dla ekosystemu core bankingu

INICJATYWA	Głęboka transformacja ekosystemu core bankingu (GOcore)
OPIS INICJATYWY	Podniesienie dojrzałości procesów zarządzania i usług IT, poprzez optymalizację, standaryzację i automatyzację
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wdrożenie nowego narzędzia do zarządzania infrastrukturą IT (efektywniejsze zarządzanie zasobami, szybsze reagowanie na incydenty, optymalizacja kosztów operacyjnych) automatyzacja usług IT w narzędziu ServiceNow – skrócenie czasu dostarczenia wartości, poprawa jakości i spójności obsługi

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"> podniesienie efektywności procesów biznesowych i IT dzięki wdrożeniu chat-botów bazujących na rozwiązaniach z zakresu generatywnej sztucznej inteligencji, rozwijanych przez wewnętrzne specjalistyczne jednostki dedykowane AI optymalizacja tworzenia oprogramowania dzięki wdrożeniu rozwiązania typu Copilot. Narzędzie umożliwi programistom m.in. tworzenie scenariuszy testowych i dokumentacji technicznej, dostosowanie rozwiązań tworzonych w „starych” językach programowania na nowoczesne architektury języków java, czy python

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"> kolejna edycja innowacyjnego programu reskillingowego „I can DO IT” dla pracowników Banku, umożliwiającego rozpoczęcie ścieżki kariery w nowych technologiach, w roli Solution Architecta szósta edycja programu upskillingowego UniversITy – szkolenie w zakresie nowych technologii w którego trenerami są wewnętrzni eksperci IT. Od 2022 r. w programie wzięto udział ponad 5 tys. pracowników Banku „GOtech Week” i GOtech Week on Tour – seria wydarzeń dla pracowników Banku, zrealizowanych we współpracy z liderami rozwiązań technologicznych na rynku polskim. Tematem tegorocznej edycji były trendy dot. nowych technologii związane z rozwojem AI i gen AI oraz budowaniem odporności cyfrowej organizacji (Digital Resilience)



INICJATYWA	Likwidacja długu technologicznego (GModulo)
OPIS INICJATYWY	Zapewnienie jednostkom biznesowym wsparcia w zakresie dostarczenia nowoczesnej, skalowalnej i efektywnej kosztowo architektury systemowej
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> doskonalenie procesów i narzędzi identyfikacji i zarządzania długiem technologicznym w ramach wdrożonego konceptu: Architektura jako Produkt modernizacja ekosystemu IT Banku poprzez: wycofanie kolejnych 10 przestarzałych aplikacji produkcyjnych oraz redukcję czterech rozwiązań określanych jako „dług krytyczny”

INICJATYWA	Transformacja chmurowa (GOcloud)
OPIS INICJATYWY	Budowa i konsekwentne wdrażanie środowiska hybrid-multicloud opartego o wykorzystanie korzyści chmury prywatnej i publicznej, w celu zapewnienia skalowalności usług IT i dostępu do najnowszych narzędzi i technologii
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wdrożenie skalowalnej platformy One Click, bazującej na chmurze prywatnej i uruchomienie pierwszych usług na tej platformie nowy model kosztowy usług, zapewniający widoczność kosztów na poziomie aplikacji oraz automatyzację rozliczeń podniesienie jakości i dostępności danych dla wybranych aplikacji dzięki wdrożeniu skalowalnej platformy bazodanowej (Exadata)

Bankowość internetowa i mobilna

W 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.

Działania Banku w obszarze bankowości internetowej i mobilnej koncentrowały się na maksymalnym wsparciu Klientów w zdalnym dostępie do usług i produktów bankowych. Bank konsekwentnie wprowadza do oferty bankowości elektronicznej kolejne procesy samoobsługowe, dzięki którym 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 2024 r.

Płatności

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

Kredyty i karty

- nowe dyspozycje posprzedażowe dotyczące kredytów hipotecznych
- wprowadzenie zmiany w kolejności prezentowania kart w odpowiedzi na głos klienta
- wydłużenie okresu kredytowania do 120 miesięcy
- dodanie informacji o ubezpieczeniu GAP w kredytach samochodowych

Inwestycje i oszczędności

- prezentacja informacji o wysokości kosztów transakcji, pozwalającej na podjęcie świadomej decyzji inwestycyjnej przez Klientów dokonujących konwersji funduszy inwestycyjnych
- nowe zestawienie kosztów i opłat do pobrania w PDF
- nowe oferty lokat
- 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
- zmiana sposobu prezentowania limitów dla Klientów Mikro

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
- QR CODE dla drugiej i kolejnej instancji aplikacji GOmobile
- podwójne uwierzytelnienie dla zmiany limitów i przelewów



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 19. Dane dotyczące Klientów detalicznych

wyszczególnienie	nazwa systemu	31.12.2024	31.12.2023	zmiana %
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z bankowości internetowej	GOonline	668 039	692 591	(3,5%)
Przeciętna miesięczna liczba transakcji w kanale Internetowym	GOonline	2 794 421	2 791 679	0,1%
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej (GOmobile)	GOmobile	1 260 673	1 171 343	7,6%
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOmobile+ GOonline	1 355 489	1 282 501	5,7%
Liczba Klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z aplikacji mobilnej (GOmobile)	GOmobile	875 571	803 619	9,0%
Liczba Klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOmobile+ GOonline	1 006 328	929 899	8,2%

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

GOonline Biznes (i GOconnect Biznes)

- wdrożenie nowego modułu Kart
- wdrożenie kolejnych funkcjonalności: „Utwórz przelew do nadawcy” z poziomu listy przelewów przychodzących w historii transakcji
- dodanie w module Wyciągi możliwości generowania dodatkowo wyciągów bankowych w formacie XML
- udostępnienie funkcjonalności zapisu szczegółów płatności krajowych i zagranicznych do pliku PDF
- udostępnienie obsługi przelewów Express Elixir w trybie 24/7/365 i importowania płatności krajowych w trybie Express Elixir
- zmiany w zakresie hasła dostępowego (wydłużenie ilości znaków w hasle zgodnie ze standardami bezpieczeństwa Banku, możliwość przelączenia się z hasła maskowanego na pełne hasło, dodatkowe zabezpieczenia hasła dostępowego)
- udostępnienie funkcjonalności SWIF GPI
- dodanie dostępu do historii oprocentowania salda rachunku na szczegółach rachunku

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

- wdrożenie funkcjonalności zamiany znaków diakrytycznych na polskie znaki podczas importu przelewów (dla importów przelewów krajowych i wybranych importów zagranicznych)
- dostosowanie szablonów importów i exportów do nowego ISO20022 w GOonline Biznes oraz GOconnect Biznes
- udostępnienie nowego GOconnect Biznes oraz nowych funkcjonalności m.in.: pobieranie historii oprocentowania salda rachunku, kursów walut, potwierdzeń transakcji, pobierania bieżących komunikatów / informacji wystawionych przez Bank w komunikatach GOconnect
- dodanie informacji o nowej wersji aplikacji wraz z umożliwieniem jej pobrania w aplikacji GOconnect Biznes Plus

GOmobile Biznes

- udostępnienie w menu Przelewy opcji wykonania przelewu wewnętrznego walutowego pomiędzy rachunkami firmy
- umożliwienie podpisywania przelewu z opcją przewalutowania złożonego w GOonline Biznes
- na ekranie dla przelewu SEPA dodanie identyfikatora LEI dla nadawcy i odbiorcy przelewu oraz klauzuli informacyjnych

Tabela 20. Dane dotyczące Klientów korporacyjnych i MŚP

wyszczególnienie	nazwa systemu	31.12.2024	31.12.2023	zmiana %
Liczba Klientów aktywnie logujących się	GOonline Biznes	117 260	136 353	(14,0%)
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	GOonline Biznes	6 835 064	7 062 997	(3,2%)
Liczba Klientów/użytkowników aplikacji mobilnej	GOmobile Biznes	34 881	29 526	18,1%

Karty bankowe

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

Według stanu na 31 grudnia 2024 r. liczba wydanych kart wyniosła 2 207 tys. szt. i była o 246 tys. szt. niższa niż w 2023 r. Odnotowany spadek związany jest głównie z koniecznością cyklicznego wypowiedzania nieaktywnych umów, zarówno w zakresie kart kredytowych, jak i rachunków z kartami debetowymi.

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



W ramach aktualnej oferty konta z kartą debetową Klienci mogą:

- otworzyć Moje Konto Premium z dedykowaną Moją Kartą Premium lub Kartą Multiwalutową,
- otworzyć Konto Otwarte na Ciebie z możliwością wydania czterech kart (Karty Otwartej na Dzisiaj, Karty Otwartej na eŚwiat, Karty Otwartej na Świat oraz Karty Multiwalutowej),
- skorzystać z oferty Family Banking z Kartą do Dorosłości wydawaną osobom w wieku 13-18 lat, Kartą Samodzielniaka oraz Mikrokartą Samodzielniaka wydawaną dzieciom w wieku 7-13 lat,
- skorzystać z dedykowanych ofert dwóch nowych kart, tj. Karty Visa Filmowej oraz Karty tenisowej Visa.

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

Tabela 21. Liczba kart bankowych wydanych przez Bank

tys. szt.	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r	
			tys. szt.	%
Karty debetowe Klientów detalicznych	1 415	1 604	(189)	(11,8%)
Karty kredytowe Klientów detalicznych	584	622	(38)	(6,1%)
Karty debetowe biznes	195	213	(18)	(8,4%)
Karty biznes z odroczonym terminem płatności	8	9	(0)	(4,7%)
Karty kredytowe biznes	4	5	(1)	(13,0%)
Razem	2 207	2 452	(246)	(10,0%)

* bez kart dla rachunków technicznych

Wsparcie innowacyjności

Biuro Otwartych Innowacji kontynuowało w 2024 r. swoją działalność we wspieraniu rozwoju produktów i podnoszeniu efektywności technologicznej i operacyjnej w Banku. Poszerzyło również zakres swoich działań edukacyjnych i dotyczących śledzenia trendów, które przekładają się na potencjał do wdrożeń.

Główne zadania Biura to:

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

Biuro Otwartych Innowacji współpracuje ze wszystkimi jednostkami Banku, a szczególnie z:

- Obszarem Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa – wspólne opracowywanie nowych produktów i promowanie ducha innowacji,
- Obszarem Zrównoważonego Rozwoju oraz ze Sustainability Community - aby nowe produkty i usługi odpowiadały na wyzwania zrównoważonego rozwoju zarówno w aspekcie środowiskowym, jak i społecznym,
- Obszarem Sprzedaży dla Bankowości MŚP i Korporacyjnej – przy projekcie Bankowość dla firm innowacyjnych.

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 do zaadoptowania do swojej infrastruktury i potrzeb. W czerwcu 2024 r. uruchomiło taki proces 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.

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



Działania podjęte w 2024 r.

Edukacja i poznawanie najnowszych trendów technologicznych

Przez cały rok 2024 kontynuowana była działalność polegająca na promowaniu i edukacji wokół najnowszych trendów ze świata innowacji, które są w stanie wesprzeć realizację strategii i celów poszczególnych Tribe-ów i Product Owner-ów. Łącznie odbyło się blisko 80 spotkań z innowacyjnymi firmami.

„Startup Coffee” – cykl wydarzeń, dzięki któremu pracownicy sieci sprzedaży oraz obszaru ryzyka, mogą poznać najbardziej atrakcyjne i zaawansowane technologicznie firmy w Polsce i ich twórców, naszych „Klientów jutra”, którzy zmieniają świat, a jednocześnie mogą wspomóc naszą transformację. W 2024 r. odbyło się 6 webinarów z założycielami startupów i przedstawicielami community innowacyjnego z Polski, dzięki którym pracownicy Banku mieli szansę poznać historie powstania, wchodzenia na rynek, jak i zdobywania przez nich pozycji w biznesie. O swoich firmach opowiadali założyciele takich firm jak: Silent Eight, HCM Deck, HiPets, HR Hints, Synerise.

„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 spotkań można dowiedzieć się w jaki sposób system ten 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.

„Gildia UX” – regularne spotkania, podczas których omawiane są różnorodne tematy związane z projektowaniem UX, badaniami użytkownika oraz odkrywaniem nowych trendów w obszarze projektowania doświadczeń klientów i użytkowników produktów cyfrowych. Goście, często liderzy branżowi, dzielą się swoim doświadczeniami i wiedzą, wspierając uczestników gildii w rozwijaniu umiejętności i rozumieniu najnowszych wyzwań w projektowaniu UX. Spotkania te stanowią doskonałą okazję do networkingu oraz wymiany pomysłów między pracownikami. W 2024 r. odbyło się 6 spotkań.

Program rozwojowy User Experience UP (UX UP)

We wrześniu 2024 r. zakończyła się druga edycja programu rozwojowego User Experience UP (UX UP). Jest to 12-tygodniowy program edukacyjno-szkoleniowy, który oferuje pogłębioną wiedzę w zakresie User Experience Design – czyli projektowanie doświadczeń użytkownika oraz wspierania rozwoju produktów cyfrowych. Zakres merytoryczny oraz praktyczny został przygotowany z myślą o potrzebach pracowników w Tribe-ach i Squadach we współpracy z zespołem HR odpowiedzialnym za programy rozwojowe (upskillingowe).

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.

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, a także holistycznego wsparcia potrzeb w rozwoju – stąd do zespołu dołączyli także eksperci od bankowości prywatnej i inwestycyjnej. Współpracujemy już z ponad 200 innowacyjnymi firmami i ich założycielami. Naszym celem jest uczynienie z Banku instytucji finansowej pierwszego wyboru dla szybkorosnących firm innowacyjnych.

Ważnym momentem dla rozwoju działalności w obszarze bankowania z innowacyjnymi firmami, było podpisanie w październiku 2024 r. umowy z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym w zakresie pozyskania przez Bank gwarancji portfelowej na zabezpieczenie ekspozycji kredytowych klientów z segmentu firm innowacyjnych z wsparciem ze środków z Funduszu InvestEU z Unii Europejskiej. Nowe zabezpieczenie zostanie udostępnione dla innowacyjnych klientów w ofercie na początku II kwartału 2025 r. Umożliwi to zwiększenie skali działalności i przyspieszy akwizycję nowych klientów. Stanowi jednocześnie wstęp do zintensyfikowania działań na rzecz poszukiwania zewnętrznych środków unijnych na wspieranie działalności innowacyjnych firm z segmentu Klientów korporacyjnych oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

Wspólnie z Obszarem Zrównoważonego Rozwoju, jak i z zespołem odpowiadającym za obsługę klientów Real Estate zostało zorganizowane wydarzenie ESG Matchmaking – łączące doświadczenie dużych klientów Banku o ugruntowanej pozycji na rynku z innowacyjnością startupów. Wydarzenie cieszyło się dużym uznaniem zarówno ze strony korporacji, jak i startupów.

Polityka inwestycyjna

Wdrożono politykę inwestycyjną umożliwiającą dokonywania strategicznych inwestycji w wybrane firmy innowacyjne współpracujące z Bankiem. Pozwala to na zacieśnianie współpracy i rozwój spółek – dotychczasowe inwestycje to spółki Autenti i Envirly. Ponadto, wdrożono przy współpracy z Biurem Inwestycji Kapitałowych proces przeglądu dokonanych inwestycji, pozwalający na ustrukturyzowanie procesu monitorowania postępu spółek portfelowych oraz rozpoczęto działania mające na celu wybór następnych inwestycji w strategiczne spółki w 2025 r.

Partnerstwa

W 2024 r. Biuro Otwartych Innowacji nawiązywało nowe partnerstwa i kontynuowało wcześniej rozpoczęte współprace, dzięki czemu Bank jest jedną z najbardziej rozpoznawalnych instytucji finansowych w ekosystemie startupowym, co przekłada się na przyciąganie potencjalnych prospektów wśród firm technologicznych.



Partnerstwo	Opis
Startup Poland	Bank został ponownie partnerem głównym raportu Polskie Startupy 2024 – najbardziej prestiżowego raportu badającego standardy startupów w Polsce. Dzięki temu partnerstwu, Bank umocnił swoją pozycję jako organizacja najbliższa startupom na rynku.
Endeavor Poland	Endeavor to organizacja non-profit skupiająca przedsiębiorców technologicznych z całego świata. Zapewnia przedsiębiorcom strategiczne wsparcie w rozwoju ich firm, a także platformę, za pośrednictwem której mogą oni przekazywać swoją wiedzę, pomagając w rozwoju innym polskim firmom. Endeavor inwestuje także w przedsiębiorców poprzez oparty na zasadach współinwestowania fundusz Endeavor Catalyst. Chief Innovation Officer Banku należy do Rady Założycielskiej Endeavor Poland. Wraz z fundacją Endeavor Polska wydany został pierwszy raport, który dogłębnie analizuje wieloletni rozwój sektora innowacji. Raport bazuje na analizie danych z ponad 700 polskich firm. Jest 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.
Aula Polska	W 2024 r. Bank po raz pierwszy podjął współpracę z Fundacją Aula Polska, organizującą cykl wydarzeń pt. Aula Polska, który skupia największą społeczność przedsiębiorczo-technologiczną w Polsce. Jedno z ośmiu organizowanych spotkań (w temacie Sprzedaż do Enterprise) odbyło się w siedzibie centrali Banku.
CatapultX	Bank dołączył do grona partnerów akceleratora CatapultX, który edukuje i doradza założycielom startupów z branży medycznej. Przedstawiciele Banku dzielą się wiedzą z zakresu, jak dobrze zarządzać współpracą między startupem a Bankiem.
SWPS Booster	Bank dołączył do partnerów akceleratora powołanego przez Uniwersytet SWPS w celu wspierania rozwoju startupów tworzących rozwiązania m.in. z branży ESG. Jako Bank dostarczamy wiedzy startupom, które zostaną wybrane do akceleratora z zakresu zarządzania finansami spółki.
Innovo Wannabe Founders	Bank był partnerem wydarzenia, organizowanego przez jeden z największych i najlepszych funduszy Venture Capital, dla osób chcących w przyszłości założyć swój startup.

Cyberbezpieczeństwo

W 2024 r. Bank intensywnie wzmacniał poziom bezpieczeństwa cybernetycznego poprzez szereg działań edukacyjnych i informacyjnych skierowanych zarówno do pracowników, jak i Klientów. Organizowano webinary, kursy online oraz inne formy szkoleń, które podnosiły świadomość pracowników w zakresie cyberbezpieczeństwa. Jednocześnie prowadzono kampanie informacyjne dla Klientów za pośrednictwem strony internetowej, mediów społecznościowych, webinarów, artykułów z serii „Bądź o krok przed hakerem” oraz komunikatów w systemie bankowości elektronicznej.

Strona poświęcona bezpieczeństwu, dostępna na oficjalnej witrynie Banku <https://www.bnpparibas.pl/bezpieczenstwo>, została gruntownie przebudowana, aby zwiększyć jej atrakcyjność, szybkość działania oraz dostępność praktycznych zaleceń dotyczących ochrony przed zagrożeniami. Działania te były odpowiedzią na rosnące ryzyko związane z wydarzeniami w Ukrainie oraz globalną niestabilnością.

Ponadto Bank kontynuował wzmożony nadzór nad infrastrukturą teleinformatyczną, wykorzystując najnowocześniejsze rozwiązania technologiczne, aby zapewnić najwyższy poziom ochrony danych i systemów.

Realizacja Strategii w 2024 r.

INICJATYWA	Secure Tomorrow
OPIS INICJATYWY	Wzmocnienie cyberbezpieczeństwa
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> rozbudowa CyberBunkra: zabezpieczenie krytycznych aplikacji ochroną przed atakami cybernetycznymi poprzez tworzenie izolowanych kopii danych w hermetycznym DataCenter znaczną poprawę bezpieczeństwa Klientów Banku w kanałach online poprzez udostępnienie Klientom bankowości elektronicznej ochrony behawioralnej w ramach aplikacji GOMobile wzrost bezpieczeństwa infrastruktury Banku poprzez wdrożenie nowych narzędzi Threat Intel oraz bezpieczeństwa infrastruktury sieciowej z uwzględnieniem rozwiązań opartych o chmurę obliczeniową kontynuacja rozbudowy systemu wykrywającego fałszywe transakcje o nowe funkcjonalności w celu skutecznej ochrony środków Klientów wprowadzenie rozwiązań technologicznych umożliwiających przeciwdziałanie telefonicznym wyłudzeniom informacji osobistych oraz fraudom skuteczne przeprowadzenie serii regularnych udanych testów relokacji, testów powiadomień, ćwiczeń / szkoleń symulujących sytuacje kryzysowe oraz kompleksowych testów odzyskiwania po awarii głównego systemu bankowego i jego interoperacyjności z innymi systemami i kanałami bankowości elektronicznej rozwój Centrum Kompetencyjnego PenTest w celu przeprowadzania wewnętrznych testów penetracyjnych dla krytycznych aplikacji bankowych utrzymanie wysokiego ratingu bezpieczeństwa Moody's „BitSight” oraz Mastercard RiskRecon



Filar TOGETHER

Opis filaru

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

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

Strategiczne zobowiązania i ich realizacja

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 2024
Udział kobiet w Zarządzie Banku [vs 2021: 22%]	30%	37,5%
Zmniejszenie luki płacowej między kobietami a mężczyznami [vs 2021: 7,3%]	<4,0%	3,8%
eNPS - wskaźnik Net Promoter Score pracowników [vs 2021: -9]	20	27
Osoby pracujące w ramach Agile@Scale (w Tribe'ach)	>1 300	~1 700

Dobre miejsce pracy

Naszym kluczowym celem jest nieustanne budowanie organizacji będącej wyjątkowym miejscem pracy przyciągającym najlepszych kandydatów z rynku pracy jak i dbającej o motywację i efektywność wśród obecnych pracowników. Tylko zaangażowani i skuteczni pracownicy, zarządzani przez wyjątkowych liderów, działający w duchu agile i zgodnie z wartościami kultury organizacyjnej pozwolą nam zapewnić sukces rynkowy.

Chcemy to osiągnąć poprzez nieustanny rozwój kompetencji przywódczych jak i kompetencji przyszłości wśród naszych pracowników, pozwalających na odnalezienie się i stały rozwój w obecnych, cyfrowych i zmiennych czasach. Wysoki standard przywództwa i wykwalifikowani pracownicy dysponujący kluczowymi kompetencjami oraz wartości organizacji są dla nas podstawą do tworzenia wyjątkowego miejsca pracy. Wszystko to, wspierane przez efektywne i zdigitalizowane procesy HR, atrakcyjną ofertę pracowniczą i możliwości rozwoju, daje pełen obraz organizacji jaką budujemy. Jednocześnie,

poprzez nasze działania wspieramy transformację organizacji w bardziej zwinną (agile) i opartą na 5 wartościach będących filarami naszej kultury organizacyjnej.

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

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

Wdrażanie kultury wymaga kilku kluczowych elementów:

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

Agile@Scale – nowy model operacyjny

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



Model operacyjny Agile@Scale został wdrożony w styczniu 2022 r. i obejmuje 17 Tribe'ów, 5 obszarów IT, 60 Produktów i 58 Chapterów. Ponadto, pilotaż sposobu pracy Beyond Agile (model, który wykracza poza Agile) został rozszerzony na detaliczną sieć dystrybucji i obszar Personal Finance. Na koniec 2024 r. te dwa modele pracy Agile@Scale i Beyond Agile obejmowały prawie 4,8 tys. pracowników.

Dzięki wdrożeniu podejścia Agile, Bank chce osiągnąć następujące cele:

- SZYBSI – poprzez szybsze reagowanie na zmieniające się potrzeby Klientów i warunki rynkowe, mierzone zmianą wartości wskaźnika Time to Market, który pokazuje jak szybko jesteśmy w stanie wdrażać nowe rozwiązania. W 2024 r. zespoły Agile@Scale dostarczyły 17% więcej rozwiązań w porównaniu z rokiem 2023 i 3,5 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. Ponadto jakość procesu wytwórczego uległa poprawie dzięki znacznej redukcji błędów krytycznych, a także poprawie dostępności systemów.
- 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 36 punktów z -9 w 2021 r. do 27 w 2024 r. (+4 punkty r/r), a wskaźnik zaangażowania odpowiednio z 63% do 80% w 2024 r.

Podobnie jak w poprzednich okresach, w 2024 r. kontynuowaliśmy działania skupione wokół optymalizacji procesów wytwórczych i uspołnienienia sposobów pracy pomiędzy Tribe'ami a innymi jednostkami w Banku.

Badanie satysfakcji pracowników

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

Wskaźnik eNPS Pulse Check

eNPS	2024	2023
Pytanie: na ile polecamy Bank BNP Paribas jako pracodawcę naszym znajomym i rodzinie?	27	23

Zatrudnienie

Tabela 22. Struktura zatrudnienia w Banku i Grupie

Zatrudnienie	Liczba osób aktywnych		Liczba etatów aktywnych	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Grupa Kapitałowa – łącznie	7 512	7 740	7 478	7 703
Bank, w tym:	7 378	7 596	7 353	7 569
Centrala	4 620	4 669	4 598	4 644
Centra Klienta	2 642	2 802	2 638	2 800
Mobilni doradcy	74	85	74	85
Biuro Maklerskie	37	35	37	35
Związki Zawodowe	5	5	5	5
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	41	38	40	37
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	13	13	7	7
BNP Paribas Group Service Center S.A.	80	90	79	86
Campus Leszno Sp. z o.o. w likwidacji	-	3	-	3

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

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

Wielkość zatrudnienia na koniec grudnia 2024 r. wyrażona w liczbie etatów wynosiła w Grupie: 7 883 (8 184 na koniec grudnia 2023 r.), w Banku odpowiednio: 7 746 (8 037 na koniec grudnia 2023 r.).

**7 512**osoby aktywne
zatrudnione w Grupie**7 378**osoby aktywne
zatrudnione w Banku**46%**kobiet w kadrze kierowniczej
najwyższego szczebla (B1+B2)
w Grupie**58%**kobiet w kadrze kierowniczej
niższego szczebla w Grupie

Więcej informacji o strukturze zatrudnienia znajduje się w Rozdziale Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju, w sekcji Własne zasoby pracownicze.

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 rozwiązania umów o pracę z maksymalnie 800 pracownikami. W tej liczbie są także pracownicy, którym w drodze wypowiedzeń zmieniających zaproponowane zostaną nowe warunki zatrudnienia. W 2024 r. rozwiązano umowę o pracę z 164 osobami w ramach programu zwolnień grupowych z Porozumienia na lata 2024-2026 i 53 osobami z programu zwolnień z porozumień z lat poprzednich.

Wynagrodzenia pracowników

Realizujemy w Banku racjonalną, zrównoważoną i podlegającą kontroli politykę wynagradzania, która jest zgodna z naszą strategią, akceptowanym poziomem ryzyka oraz standardami i kluczowymi wartościami. Polityka opiera się na jasnych zasadach i adresuje dobre praktyki rynkowe w zakresie wynagrodzeń. Od strony formalnej, zasady związane z wynagrodzeniami ustalają „Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy” oraz „Polityka wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.”. Dodatkowo, w Banku funkcjonuje też polityka wynagradzania osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Systemy motywacyjne

Systemy motywacyjne (systemy premiowe) mają na celu wspieranie strategii Banku poprzez nagradzanie pracowników za realizację wyznaczonych im celów. Są one oparte na formule Zarządzania przez Cele (Management by Objectives – MbO), co oznacza, że indywidualna premia pracownika powiązana jest z poziomem realizacji jego celów – zarówno ilościowych, jak i jakościowych. Ponadto, połączenie celów indywidualnych i zespołowych obrazuje pracownikowi poziom oczekiwanych od niego wyników, przy uwzględnieniu profilu ryzyka Banku oraz dbałości o działania zgodne z interesem Klienta.

W Banku funkcjonują:

- system premiowy określający zasady przyznawania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego, w tym premii, dla pracowników zatrudnionych na stanowiskach mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku (osoby ze statusem MRT),
- systemy premiowe sprzedażowo-jakościowe, które zostały dostosowane do specyfiki zadań realizowanych w poszczególnych liniach biznesowych z uwzględnieniem wytycznych regulacyjnych,
- systemy premiowe operacyjno-jakościowe dla określonych grup pracowników poza bezpośrednią sprzedażą.

Komitet Wynagrodzeń oraz Komitet Nominacji wspierają Radę Nadzorczą w pełnieniu obowiązków nadzorczych w zarządzaniu miejscem pracy. Monitorują i nadzorują najważniejsze procesy – plany sukcesji, rozwój zawodowy pracowników, politykę wynagradzania. Komitety opracowują dla Rady Nadzorczej opinie i rekomendacje, które dotyczą m.in. oceny kandydatów na członków Zarządu i kandydatów na członków Rady Nadzorczej, warunków zatrudnienia członków Zarządu, w tym wysokości ustalonego i przyznanego wynagrodzenia zmiennego. Bank realizuje corocznie proces regulacji wynagrodzeń (Compensation Review Proces) – jednym z istotnych kryteriów branych pod uwagę w tym procesie jest niwelowanie luki płacowej, na którą przeznaczane są dedykowane fundusze.

Na koniec 2024 r. luka płacowa, wyrażona we wskaźniku skorygowanej luki płacowej (Gender Pay Gap), wyniosła 3,8%. To oznacza, że wynagrodzenia mężczyzn były o 3,8% wyższe od wynagrodzeń kobiet na porównywalnych stanowiskach. Wskaźnik jest średnią ważoną liczebności poszczególnych grup pracowniczych. W porównaniu do 2023 r. wskaźnik spadł o 2,4 p.p. Strategicznym celem Banku w ramach strategii GOeyond na lata 2022-2025 jest zmniejszenie luki płacowej do wartości poniżej 4%.

Tabela 23. Wskaźnik skorygowanej luki płacowej

	2024	2023
Wskaźnik skorygowanej luki płacowej (cel 2025 - <4%)	3,80%	6,24%

Wskaźnik skorygowanej luki płacowej liczymy dla jednorodnych grup pracowniczych, aby zapewnić transparentność i spójność danych. Podzieliliśmy pracowników na grupy ze względu na obszar zatrudnienia i poziom zaszeregowania – dzięki temu możemy porównać wynagrodzenia kobiet i mężczyzn, którzy wykonują podobną pracę. W obliczeniach wskaźnika uwzględniliśmy wszystkich aktywnych pracowników, których staż pracy w Banku przekraczał rok i którzy pozostawali zatrudnieni na koniec grudnia 2024 r. W analizie uwzględniliśmy wynagrodzenia całkowite na porównywalnych stanowiskach.



Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy

W Grupie Kapitałowej tworzymy różnorodną społeczność dla wielu talentów. Budowana konsekwentnie od lat inkluzywna kultura organizacyjna zwiększa kreatywność, jest motorem innowacyjności, otwiera na nowe idee, rynki, Klientów, buduje przewagę biznesową, a tym samym przyczynia się do rozwoju pracowników oraz sukcesu całej organizacji. Codzienną współpracę opieramy na zaufaniu i szacunku – chcemy, aby w naszym Banku wszyscy mogli wyrażać siebie, realizować swoje aspiracje zawodowe, pasje, czuć się doceniani i mieć poczucie wpływu.

82 lata

wiek najstarszego pracownika

42 lata

Średnia wieku pracowników

19 lat

Wiek najmłodszego pracownika

41 lat

najdłuższy staż pracy

Polityka zarządzania różnorodnością

Od 2016 r. obowiązuje w Banku „Polityka zarządzania różnorodnością”, która pozwala nam promować środowisko pracy ukierunkowane na poszanowanie i optymalne wykorzystanie potencjału tkwiącego w różnicach pomiędzy zatrudnionymi osobami. Zgodnie z zapisami Polityki, różnorodność jest w Banku szanowana w każdym aspekcie zarządzania miejscem pracy. Zasad tych ściśle przestrzegamy w procesie rekrutacji, rozwoju kariery oraz podczas szkoleń.

Polityka określa reguły postępowania w zakresie zarządzania ryzykiem dyskryminacji i w aspekcie poszanowania różnorodności. Powołaliśmy stanowisko menedżera/ki ds. zarządzania różnorodnością i włączeniem, w którego zakresie odpowiedzialności znajduje się nadzór nad przestrzeganiem poszanowania różnorodności oraz koordynacja działań w tym obszarze. Dwie osoby pełnią również w Banku funkcje Diversity Officerów.

Pracownicy, którzy doświadczyli braku szacunku wobec siebie lub innych osób powinni skontaktować się w tej sprawie przede wszystkim ze swoim przełożonym lub HR Biznes Partnerem. Jeśli z różnych powodów nie jest to możliwe mogą skorzystać również z innych kanałów (opisanych w Polityce postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A.):

- skrzynki mailowej: sprawypracownicze@bnpparibas.pl

- zgłoszeń anonimowych (whistleblowing).

Wszystkie zgłoszenia rozpatrywane są przez Zespół Relacji Pracowniczych, zaś sprawy dotyczące zachowań mogących wskazywać na występowanie mobbingu, dyskryminacji, molestowania lub molestowania seksualnego kierowane są do rozpatrzenia przez Komisję ds. Standardów Postępowania Pracowników.

W 2024 r. zostało rozpatrzonych 17 zgłoszeń dotyczących naruszenia zasad szacunku dla współpracowników, w tym ze względu na ciężar stawianych zarzutów dwukrotnie powołana była Komisja ds. Standardów Postępowania Pracowników.

Rozpatrzone skargi dotyczyły głównie niewłaściwych relacji z przełożonym lub pomiędzy współpracownikami. Jedynie w dwóch przypadkach potwierdzone zostały zachowania noszące znamiona mobbingu i molestowania.

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

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

Zarządzanie różnorodnością i inkluzywnością (D&I – diversity&inclusion) jest częścią strategii biznesowej GOeyond na lata 2022-2025. W filarze TOGETHER stawiamy na kulturę odwagi, sprawczości i różnorodności, jako podstaw do wspierania efektywności i kreatywności.

Nasze zobowiązania w zakresie różnorodnego i inkluzywnego miejsca pracy (D&I):

- co najmniej 30% udział kobiet na stanowiskach zarządczych do 2025 r.,
- zmniejszenie luki płacowej – strategicznym celem Banku jest zmniejszenie luki płacowej do wartości poniżej 4% w 2025 r.,
- zwiększenie zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami,
- monitoring wskaźników istotnych w zarządzaniu D&I, w tym m.in. udział kobiet vs mężczyzn w poszczególnych inicjatywach, wykorzystanie urlopów rodzicielskich, wskaźnik retencji z podziałem na płeć,
- cykliczna ankieta Grupy BNP Paribas dotycząca Kodeksu Postępowania (Code of Conduct) oraz różnorodności i włączania,
- wspieranie oddolnych inicjatyw pracowniczych na rzecz grup zagrożonych wykluczeniem.

Wsparcie różnorodności jest jednym ze zobowiązań w globalnej Strategii Grupy BNP Paribas. Zaangażowany jest również Zarząd Grupy, który ma w tym zakresie wyznaczone mierzalne cele, kaskadowane do poszczególnych krajów. Z pomocą liderów Grupy i Diversity Officerów, kraje realizują swoje lokalne wyzwania z poszanowaniem lokalnych uwarunkowań i wspierając potencjał oddolnych inicjatyw pracowniczych.



Wyniki finansowe

- 79 Wyniki finansowe Grupy
- 99 Wyniki segmentów biznesowych
- 103 Wyniki finansowe Banku



Wyniki finansowe Grupy

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. wypracowała w 2024 r. zysk netto w wysokości 2 358 268 tys. zł, o 1 345 722 tys. zł (tj. o 132,9%) wyższy niż osiągnięty w 2023 r. Zysk netto bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wyniósł w 2024 r. 2 414 542 tys. zł i byłby wyższy o 149,6% r/r.

Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 7 752 716 tys. zł i był wyższy r/r o 469 918 tys. zł, tj. o 6,5% (bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wyniósł w 2024 r. 7 822 190 tys. zł i byłby wyższy o 8,2% r/r).

Istotnymi czynnikami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w 2024 r. i w 2023 r. były konsekwencje zmian sytuacji makroekonomicznej, w tym przede wszystkim poziomu inflacji i polityki banków centralnych dotyczącej stóp procentowych, które wpływały m.in. na aktywność gospodarczą oraz sytuację na rynkach finansowych. 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 wpływał 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 Grupy (szybszy wzrost średniej wartości depozytów w porównaniu ze względną stabilizacją średniej wartości portfela kredytowego) umożliwiała optymalizację marż depozytowych i uzyskiwanie przychodów z lokowania środków w instrumenty rynku finansowego, co pozytywnie wpływało na poziom wyników odsetkowych Grupy w 2024 r.,
- niższy w porównaniu do 2023 r., ujemny wynik na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń związany ze skalą i strukturą transakcji zabezpieczających oraz 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 w 2024 r. poprawił się o 345 178 tys. zł r/r. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana odrębnie w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń w 2024 r. była dodatnia i poprawiła się o 32 885 tys. zł r/r,
- czynnikiem negatywnie wpływającym na poziom wyniku odsetkowego w 2024 r. w porównaniu do 2023 r. był fakt nowelizacji w połowie maja ustawy regulującej tzw. ustawowe wakacje kredytowe, umożliwiającej ich kontynuację w 2024

r. Bank rozpoznał w 2024 r. negatywny wpływ wakacji kredytowych na wynik brutto na poziomie 69 474 tys. zł w porównaniu do pozytywnego wpływu w kwocie 55 722 tys. zł rozpoznanego w 2023 r.

Opisane powyżej czynniki miały istotny wpływ na wzrost wyniku z tytułu odsetek w analizowanym okresie. Wynik ten był o 515 579 tys. zł, tj. o 9,9%, wyższy r/r. Wynik z odsetek bez uwzględnienia wpływu wakacji byłby wyższy r/r o 640 775 tys. zł, tj. o 12,4%.

Czynnikiem istotnie wpływającym na poziom i porównywalność wyniku netto Grupy pozostaje wpływ ryzyka prawnego związanego z mieszkaniowymi kredytami walutowymi. W 2024 r. obciążenie z tego tytułu było o 1 182 358 tys. zł (tj. o 59,8%) niższe w porównaniu do 2023 r. i wyniosło 795 728 tys. zł.

Dodatkowo w 2024 r. zmiana szacunku podatku odroczonego utworzonego w oparciu o rezerwy na przyszłe wypłaty związane z procesem unieważnienia kredytów w CHF wpłynęła pozytywnie na obciążenie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego kwotą 135 535 tys. zł. W 2023 r. podatek odroczonego utworzonego w oparciu o rezerwy na zawierane z klientami umowy ugód do umów kredytowych w CHF wpłynął pozytywnie na obciążenie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego kwotą 24 224 tys. zł. Szczegóły znajdują się w Nocie 50. Sprawy sądowe i postępowania administracyjne Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.

W 2024 r. w porównaniu do 2023 r. uwidocznił się wzrost bazy kosztowej, wynikający z wpływu procesów inflacyjnych oraz realizowanych przez Grupę inwestycji. Łączne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w 2024r. były o 256 274 tys. zł, tj. o 8,3%, wyższe w porównaniu z 2023 r. (przy czym same koszty pracownicze wzrosły o 108 694 tys. zł, tj. o 7,5% r/r, a koszty amortyzacji o 57 714 tys. zł, tj. o 12,6%). Do elementów otoczenia regulacyjnego, które wpłynęły negatywnie na poziom kosztów 2024 r. w porównaniu do 2023 r. należy zaliczyć wzrost wartości składki BFG o 20 083 tys. zł, tj. o 16,2%.

W 2023 r. dobra jakość portfela kredytowego, zdarzenia jednorazowe oraz zmiany prognoz dotyczących sytuacji makroekonomicznej pozytywnie wpłynęły na wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe (niski wynik ujemny w kwocie 34 369 tys. zł). W 2024 r. wynik ten uległ normalizacji (wynik ujemny w kwocie 246 192 tys. zł) co oznacza koszt ryzyka kredytowego na niskim poziomie (-28 p.b.).

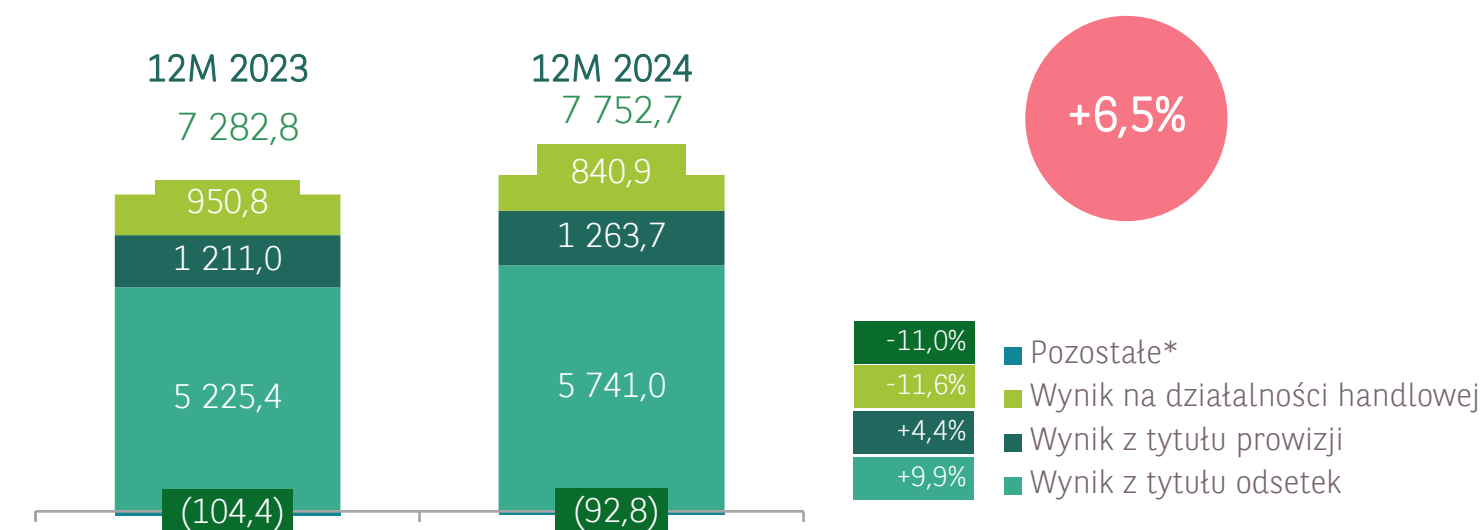


Tabela 24. Rachunek zysków i strat

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	5 741 006	5 225 427	515 579	9,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 263 676	1 210 962	52 714	4,4%
Przychody z tytułu dywidend	13 147	10 881	2 266	20,8%
Wynik na działalności handlowej	840 882	950 781	(109 899)	(11,6%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	14 374	(23 028)	37 402	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1 946	(30 939)	32 885	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(11 569)	4 190	(15 759)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(110 746)	(65 476)	(45 270)	69,1%
Wynik z działalności bankowej	7 752 716	7 282 798	469 918	6,5%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(246 192)	(34 369)	(211 823)	616,3%
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(795 728)	(1 978 086)	1 182 358	(59,8%)
Ogólne koszty administracyjne	(2 837 359)	(2 638 799)	(198 560)	7,5%
Amortyzacja	(514 450)	(456 736)	(57 714)	12,6%
Wynik na działalności operacyjnej	3 358 987	2 174 808	1 184 179	54,4%
Podatek od instytucji finansowych	(404 971)	(411 653)	6 682	(1,6%)
Zysk brutto	2 954 016	1 763 155	1 190 861	67,5%
Podatek dochodowy	(595 748)	(750 609)	154 861	(20,6%)
Zysk netto	2 358 268	1 012 546	1 345 722	132,9%
Zysk netto z wyłączeniem wpływu wakacji kredytowych	2 414 542	967 411	1 447 131	149,6%

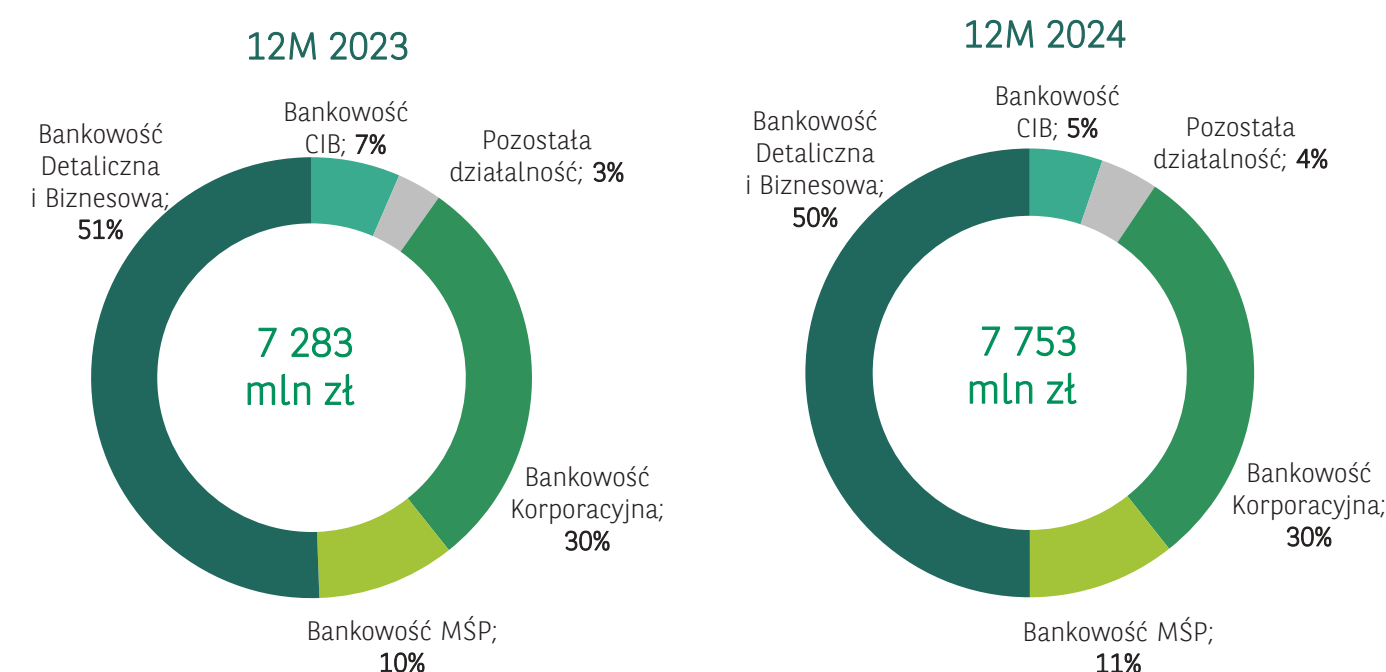
Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować

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



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

Wykres 15. Wynik z działalności bankowej w podziale na segmenty



Struktura wyniku z działalności bankowej w podziale na segmenty w 2024 r. nie uległa istotnym zmianom w porównaniu do 2023 r. Nieznaczny spadek udziału CIB jest m.in. rezultatem realizacji w 3 kwartale 2023 r. dużej transakcji jednorazowej przekładającej się na wysoki wynik z działalności handlowej. Wynik Bankowości Detalicznej i Biznesowej w 2024 r. obciąża negatywny wpływ wakacji kredytowych.



Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w 2024 r. 5 741 006 tys. zł i był wyższy r/r o 515 579 tys. zł, tj. o 9,9%. Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych wynik odsetkowy w 2024 r. byłby o 640 775 tys. zł tj. o 12,4% wyższy w porównaniu z 2023 r. W analizowanym okresie przychody z tytułu odsetek były wyższe o 417 823 tys. zł, tj. o 4,3%, przy jednoczesnym spadku kosztów odsetkowych o 97 756 tys. zł, tj. o 2,1%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na wynik z tytułu odsetek jest polityka kształtowania stóp procentowych NBP. W 2021 r. i 2022 r., Rada Polityki Pieniężnej (RPP) dokonała 11 podwyżek stóp procentowych łącznie o 665 p.b., do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej, a następnie we wrześniu i październiku 2023 r. obniżyła stopę referencyjną łącznie o 100 p.b. (do poziomu 5,75%). Szacunek wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych został opisany w Rozdziale Ryzyka i szanse.

Tabela 25. Wynik z tytułu odsetek

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Należności od banków	428 039	486 681	(58 642)	(12,0%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	6 739 682	7 181 489	(441 807)	(6,2%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	50 227	80 349	(30 122)	(37,5%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	972 653	743 329	229 324	30,9%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 466	6 928	538	7,8%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	850 362	658 027	192 335	29,2%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	854 393	403 209	451 184	111,9%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	11 628	11 627	1	0,0%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem sprzedaży	330 633	255 621	75 012	29,3%
Przychody z tytułu odsetek, razem	10 245 083	9 827 260	417 823	4,3%

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Zobowiązania wobec banków	(725 863)	(648 184)	(77 679)	12,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	(3 154)	3 154	(100,0%)
Zobowiązania wobec Klientów	(2 437 170)	(2 710 869)	273 699	(10,1%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(23 282)	(28 771)	5 489	(19,1%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(1 275 490)	(1 161 945)	(113 545)	9,8%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(36 561)	(44 099)	7 538	(17,1%)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem sprzedaży	(5 711)	(4 811)	(900)	18,7%
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	-	-	-	-
Koszty z tytułu odsetek, razem	(4 504 077)	(4 601 833)	97 756	(2,1%)
Wynik z tytułu odsetek	5 741 006	5 225 427	515 579	9,9%

W rezultacie opisanych powyżej zmian stóp procentowych oraz oczekiwań co do ich poziomu w przyszłości dochodowość produktów kredytowych w 2024 r. była niższa w porównaniu z 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 6 789 909 tys. zł w 2024 r. i była niższa o 471 929 tys. zł, tj. o 6,5%, od przychodów zrealizowanych w 2023 r.

Czynnikiem, który wpłynął na obniżenie wartości przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek było również 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 społecznościowym dla przedsiębiorców 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, Bank rozpoznał 69 474 tys. zł negatywnego wpływu Ustawy w wynikach 2024 r. w porównaniu do pozytywnego wpływu w kwocie 55 722 tys. zł w 2023 r. Bardziej szczegółowe informacje zawarte są w Nocie 3. Wartości szacunkowe Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grypy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.

Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom w 2024 r. byłaby o 346 733 tys. zł tj. o 4,8% niższa w porównaniu z 2023 r.



Wśród czynników, które pozytywnie wpłynęły na poziom przychodów odsetkowych w 2024 r. w porównaniu do 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 422 197 tys. zł, tj. o 30,0%.

Aktywne zarządzanie nadpłynnością znalazło wyraz we wzroście przychodów odsetkowych z transakcji reverse repo o 75 012 tys. zł (koszty odsetkowe transakcji z przyrzeczeniem odkupu były wyższe o 900 tys. zł r/r). Jednocześnie przychody z tytułu odsetek od należności od banków spadły o 58 642 tys. zł, a koszty od zobowiązań wobec banków wzrosły o 77 679 tys. zł (m.in. w związku ze wzrostem finansowania na potrzeby MREL od grudnia 2023 r.

Nadpłynność sektora bankowego oraz różnice poziomu rynkowych stóp procentowych pomiędzy 2024 r. a 2023 r. wpłynęły na spadek kosztu pozyskania depozytów. Umiarkowany popyt na kredyt ze strony Klientów firmowych i indywidualnych oraz komfortowa sytuacja płynnościowa Grupy (wskaźnik kredyty netto/depozyty na koniec 2024 r. wyniósł 65,80% w porównaniu do 68,1% na koniec 2023 r.) sprzyjały optymalizacji marż depozytowych. W rezultacie koszty odsetek od zobowiązań wobec Klientów wyniosły w 2024 r. 2 437 170 tys. zł i były niższe o 273 699 tys. zł, tj. o 10,1% od kosztów poniesionych w 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 2024 r. był ujemny i wyniósł 446 030 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 791 208 tys. zł w 2023 r. (spadek negatywnego wpływu o 345 178 tys. zł r/r).

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w 2024 r. wyniósł 1 263 676 tys. zł i był o 52 714 tys. zł (tj. o 4,4%) wyższy od uzyskanego w 2023 r. Było to głównie rezultatem poprawy wyników prowizyjnych w obszarze kart bankowych, zarządzania aktywami i operacji brokerskich oraz za obsługę rachunków pomimo słabszych wyników prowizyjnych z działalności kredytowej.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 1 542 772 tys. zł i były wyższe o 70 173 tys. zł (tj. o 4,8%) w porównaniu do 2023 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 279 096 tys. zł i wzrosły o 17 459 tys. zł (tj. o 6,7%).

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 36 663 tys. zł, tj. o 9,7% (przede wszystkim z uwagi na wyższe przychody uzyskane z wprowadzenia w II kwartale 2024 r. nowej usługi - transakcji kartami w formie przelewów jak również z tytułu współpracy i rozliczeń z Euronet i Mastercard). Dodatkowo, w rezultacie m.in. rosnącej liczby transakcji kartowych wzrosły przychody z opłat interchange, przychody związane z używaniem kart kredytowych oraz z przewalutowań),

- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 33 551 tys. zł, tj. o 32,6% (przede wszystkim z uwagi na wyższe przychody ze sprzedaży i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, usługi kustodialne i brokerskie),
- pozostałych prowizji o 19 178 tys. zł, tj. o 48,7% (m.in. dzięki wyższym prowizjom związanym z transakcjami M&A, oraz ze współpracą w obszarze wynajmu długoterminowego pojazdów),
- z tytułu obsługi rachunków o 17 654 tys. zł, tj. o 7,8% (m.in. z tytułu utrzymania i obsługi rachunków Klientów indywidualnych oraz przychodom związanym z zamykaniem rachunków),
- przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 5 235 tys. zł, tj. o 5,1% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od płatności krajowych i zagranicznych),
- z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 3 815 tys. zł, tj. o 2,3% (m.in. w rezultacie wzrostu przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń na życie związanych z kredytami gotówkowymi).

Spadek przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- działalności kredytowej i leasingu o 45 258 tys. zł, tj. 13,5% (m.in. w związku z niższymi przychodami z kredytów Bankowości Detalicznej i Biznesowej w tym związanymi z kredytami dla rolników oraz z niższymi - w porównaniu do wysokiego poziomu 2023 r. - przychodami z transakcji z dużymi Klientami korporacyjnymi),
- obsługi gotówkowej o 2 843 tys. zł, tj. o 8,3% (m.in. w związku z niższymi przychodami z transakcji banknotowych, obsługi gotówkowej realizowanej we współpracy z Poczta Polska oraz odbiorem gotówki od Klientów firmowych).

Wzrost kosztów z tytułu prowizji i opłat wynikał głównie z wyższych o 8 131 tys. zł, tj. o 822,1% kosztów z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych (z tytułu gwarancji finansowej w związku z transferem ryzyka sekurytyzowanego portfela) oraz wyższych o 2 927 tys. zł, tj. 2,5%, kosztów z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych (związanych z wyższymi kosztami prowizji płaconych na rzecz organizacji i podmiotów obsługujących transakcje kartowe).

Tabela 26. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	289 250	334 508	(45 258)	(13,5%)
z tytułu obsługi rachunków	245 151	227 497	17 654	7,8%
z tytułu obsługi gotówkowej	31 462	34 305	(2 843)	(8,3%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	108 047	102 812	5 235	5,1%



tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	77 320	74 589	2 731	3,7%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	136 578	103 027	33 551	32,6%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	414 307	377 644	36 663	9,7%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	169 441	165 626	3 815	2,3%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	12 667	13 220	(553)	(4,2%)
pozostałe prowizje	58 549	39 371	19 178	48,7%
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 542 772	1 472 599	70 173	4,8%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(1 294)	(917)	(377)	41,1%
z tytułu obsługi rachunków	(9 774)	(10 789)	1 015	(9,4%)
z tytułu obsługi gotówkowej	(28 566)	(26 198)	(2 368)	9,0%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(2 765)	(3 137)	372	(11,9%)
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	(9 120)	(989)	(8 131)	822,1%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(6 647)	(6 488)	(159)	2,5%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(120 616)	(117 689)	(2 927)	2,5%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(21 487)	(20 272)	(1 215)	6,0%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(23 011)	(21 389)	(1 622)	7,6%
pozostałe prowizje	(55 816)	(53 769)	(2 047)	3,8%
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(279 096)	(261 637)	(17 459)	6,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 263 676	1 210 962	52 714	4,4%

Przychody z tytułu dywidend

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

Przychody z tytułu dywidend w 2023 r. wynosiły łącznie 10 881 tys. zł i pochodziły przede wszystkim z zysków spółek za rok 2022, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 942 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 856 tys. zł), VISA (664 tys. zł).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w 2024 r. wyniósł 840 882 tys. zł i był niższy o 109 899 tys. zł, tj. o 11,6% 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 2024 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był przede wszystkim z uzyskaniem niższej marży na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami (spadek o 79 850 tys. zł, tj. o 9,9% r/r związany przede wszystkim z brakiem jednorazowych transakcji porównywalnych z III kwartałem 2023 r.), niższym wynikiem na transakcjach instrumentami finansowymi w obszarze ALMT i CIB oraz niższym wynikiem z wyceny IRS zabezpieczających portfel kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniósł 22 267 tys. zł i był wyższy o 1 498 tys. zł, tj. o 7,2% w porównaniu do 2023 r.

Wynik na działalności inwestycyjnej w 2024 r. był dodatni i wyniósł 14 374 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 23 028 tys. zł w 2023 r. (poprawa o 37 402 tys. zł).

Wzrost wyniku na działalności inwestycyjnej związany był przede wszystkim z wyższym o 27 065 tys. zł w porównaniu do 2023 r. dodatnim wynikiem z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wyższym o 12 345 tys. zł dodatnim wynikiem z instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (sprzedaż papierów wartościowych).

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w 2024 r. wyniosły 214 381 tys. zł i były niższe o 22 547 tys. zł, tj. o 9,5% r/r.

Na zmianę poziomu pozostałych przychodów operacyjnych największy wpływ miały:

- niższe o 36 619 tys. zł (tj. o 65,2%) przychody z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania (m.in. w związku z rozwiązaniem w II kwartale 2023 r. kwoty 26 626 tys. zł rezerwy utworzonej w 2020 r. na karę nałożoną przez



UOKiK w związku z uznaniem za niedozwolone niektórych postanowień wzorca umownego dotyczącego ustalania kursów walut (tzw. aneksu antyspreadowego) w efekcie wyroku Sądu Apelacyjnego z 12 maja 2023 r.),

- niższe o 1 826 tys. zł (tj. o 8,7%) przychody na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych,
- wyższe o 5 968 tys. zł (tj. o 11,8%) przychody z działalności leasingowej,
- wyższe o 4 851 tys. zł (tj. o 65,8%) przychody z tytułu sprzedaży towarów i usług,
- wyższe o 2 636 tys. zł (tj. o 13,5%) przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji.

Tabela 27. Pozostałe przychody operacyjne

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	19 263	21 089	(1 826)	(8,7%)
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	8 104	6 602	1 502	22,8%
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	12 224	7 373	4 851	65,8%
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	19 525	56 144	(36 619)	(65,2%)
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	22 098	19 462	2 636	13,5%
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	262	513	(251)	(48,9%)
Przychody z tytułu działalności leasingowej	56 398	50 430	5 968	11,8%
Inne przychody operacyjne	76 507	75 315	1 192	1,6%
Pozostałe przychody operacyjne, razem	214 381	236 928	(22 547)	(9,5%)

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w 2024 r. wyniosły 325 127 tys. zł i były wyższe o 22 723 tys. zł, tj. o 7,5% r/r.

Na poziom pozostałych kosztów operacyjnych największy wpływ miały:

- wyższe o 27 026 tys. zł (tj. 22,2%) inne koszty operacyjne (m.in. w związku z dotworzeniem rezerwy na potencjalne koszty postępowań sądowych w procesach unieważnień umów kredytowych),
- wyższe o 15 445 tys. zł (tj. o 55,7%) koszty z działalności leasingowej,
- wyższe o 2 618 tys. zł (tj. o 31,6%) koszty z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności,
- niższe o 10 643 tys. zł (tj. o 15,2%) koszty utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania,
- niższe o 7 284 tys. zł (tj. o 76,6%) koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien,
- niższe o 3 434 tys. zł (tj. o 30,3%) koszty przekazanych darowizn.

Tabela 28. Pozostałe koszty operacyjne

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(14 200)	(16 699)	2 499	(15,0%)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(10 904)	(8 286)	(2 618)	31,6%
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(59 407)	(70 050)	10 643	(15,2%)
Z tytułu windykacji należności	(38 591)	(37 097)	(1 494)	4,0%
Z tytułu przekazanych darowizn	(7 894)	(11 328)	3 434	(30,3%)
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(43 182)	(27 737)	(15 445)	55,7%
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	(2 219)	(9 503)	7 284	(76,6%)
Inne koszty operacyjne	(148 730)	(121 704)	(27 026)	22,2%
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(325 127)	(302 404)	(22 723)	7,5%



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

Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2024 r. był ujemny i wyniósł 246 192 tys. zł. w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 34 369 tys. zł w 2023 r. (pogorszenie o -211 823 tys. zł).

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej wynik ujemny (-1 369 tys. zł), poprawa o 52 749 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP wynik dodatni (+555 tys. zł), pogorszenie wyniku o 6 889 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) wynik ujemny (-245 806 tys. zł), pogorszenie wyniku o 258 080 tys. zł,
- segment pozostałej działalności bankowej odnotował wynik dodatni (+429 tys. zł), poprawa wyniku o 398 tys. zł.

Istotny wpływ na różnicę kosztu ryzyka w porównywanych latach miały materialne odzyski z portfela Klientów instytucjonalnych zrealizowane w 2023 r. (95 593 tys. zł na dwóch znaczących klientach) oraz rozwiązania rezerw w konsekwencji aktualizacji oczekiwań makroekonomicznych (rezerw utworzonych we wcześniejszych latach).

Na kształtowanie się kosztu ryzyka w 2024 r. istotny wpływ miała utrzymująca się dobra jakość portfela kredytowego. W szczególności Grupa odnotowała niską materializację ryzyka w segmencie klientów indywidualnych co odzwierciedlone jest w niskich poziomach wejść do Fazy 3.

Zdarzenia jednorazowe nie miały znaczącego wpływu na kształtowanie się kosztu ryzyka w 2024 r. Obserwowany był wzrost poziomu rezerw z tytułu oczekiwanej przyszłej materializacji kosztu ryzyka w portfelu instytucjonalnym przy równoległym rozwiązaniu w portfelu detalicznym. W szczególności na wynik z tytułu odpisów w 2024 r. wpływ miały następujące zdarzenia jednorazowe:

- dowiązanie dodatkowych rezerw w formie Post Model Adjustment na czynniki ryzyka identyfikowane w portfelu instytucjonalnym, w tym:
 - 72 800 tys. zł korekty dla klientów działających w sektorach narażonych na skutki kryzysu w niemieckiej gospodarce (sektory motoryzacyjny, meblarski oraz produkcja dużego AGD),
 - 51 258 tys. zł w związku z ryzykiem portfela rolników, których uprawy ucierpiały wskutek niekorzystnych zjawisk atmosferycznych (w tym gradobicia i susze letnie),
 - 31 500 tys. zł w związku z ryzykiem klientów wrażliwych w segmencie nieruchomości komercyjnych,

- rozwiązanie 32 655 tys. zł rezerw na przyszłą materializację ryzyka w segmencie klientów indywidualnych, w tym rezerw utworzonych w związku z opóźnieniem rozpoznania materializacji ryzyka w przypadku należności od klientów korzystających z wakacji kredytowych,
- dostosowanie poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, skutkujące dowiązaniem 21 535 tys. zł rezerw (w tym dowiązaniem w wysokości 41 076 tys. zł w portfelu instytucjonalnym przy rozwiązaniu 19 541 tys. zł w portfelu detalicznym), co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9,
- zmiany i aktualizacje parametrów skutkujące rozwiązaniem 77 357 tys. zł rezerw (głównie na portfelu klientów instytucjonalnych),
- pozytywny wynik związany ze sprzedażą wierzytelności 59 266 tys. zł (w tym 51 824 tys. zł dotyczyło klientów instytucjonalnych),
- utworzenie rezerw na ryzyko prawne dla portfela zabezpieczonego nieruchomościami w CHF, co skutkowało rozwiązaniem odpisów (ECL) dla tego portfela w kwocie 19 988 tys. zł.

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

W 2023 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 390 429 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 330 357 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 86 588 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 26 516 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

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 2024 r. -0,28% w porównaniu do -0,04% w 2023 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby -0,35% w 2024 r. i -0,07% w 2023 r.

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne Grupy (łącznie z amortyzacją) za 2024 r. wyniosły 3 351 809 tys. zł i były wyższe o 256 274 tys. zł, tj. o 8,3% w porównaniu do 2023 r.



Tabela 29. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Koszty pracownicze	(1 554 054)	(1 445 360)	(108 694)	7,5%
Koszty marketingu	(104 517)	(82 091)	(22 426)	27,3%
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(312 287)	(275 764)	(36 523)	13,2%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(83 229)	(84 925)	1 696	(2,0%)
Pozostałe koszty rzeczowe	(234 065)	(218 302)	(15 763)	7,2%
Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo	(341 647)	(347 416)	5 769	(1,7%)
Podróże służbowe	(11 783)	(13 721)	1 938	(14,1%)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(29 952)	(28 407)	(1 545)	5,4%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(1 445)	(2 775)	1 330	(47,9%)
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)	(20 388)	(15 854)	(4 534)	28,6%
Ogólne koszty administracyjne, razem	(2 837 359)	(2 638 799)	(198 560)	7,5%
Amortyzacja	(514 450)	(456 736)	(57 714)	12,6%
Koszty ogółem	(3 351 809)	(3 095 535)	(256 274)	8,3%

Wzrost poziomu kosztów r/r odnotowano w następujących kategoriach:

- Koszty pracownicze – wzrost o 108 694 tys. zł, tj. o 7,5% w wyniku: zwiększenia kosztów wynagrodzeń o 110 871 tys. zł (coroczny wzrost wynagrodzeń podstawowych od marca 2024 r.), wyższych kosztów premii, co wpłynęło na wzrost narzutów na wynagrodzenia o 19 805 tys. zł oraz niższych kosztów rezerw na restrukturyzację w 2024 r.; w grudniu 2023 r. podpisano z organizacjami związkowymi działającymi w Banku Porozumienie w sprawie zasad przeprowadzenia zwolnień grupowych. Utworzona została również rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia, która obciążała koszty 2023 r. kwotą 22 068 tys. zł. Wzrost kosztów pracowniczych związany ze wzrostem wynagrodzeń został w pewnym stopniu ograniczony w rezultacie zmniejszenia zatrudnienia w Grupie r/r o 222 etaty (aktywne);
- Koszty informatyczne i telekomunikacyjne – wzrost o 36 523 tys. zł, tj. o 13,2% - co wynika ze wzrostu kosztów Banku w zakresie umów serwisowych oprogramowania, wyższych kosztów systemów grupowych BNP, opłat licencyjnych, kosztów

CyberSecurity i obsługi klientów Contact Center oraz głównych systemów bankowych. Koszty IT w spółkach Grupy wzrosły r/r o 2 729 tys. zł, głównie w spółce leasingowej;

- Koszty marketingu – wzrost o 22 426 tys., tj. o 27,3% - co wynika głównie z większej ilości kampanii realizowanych w 2024 r. (wzrost kosztów promocji i reklamy w mediach) oraz wyższych kosztów organizacji eventów (wzrost cen rynkowych tych usług, ilości organizowanych eventów i spotkań, wzrost liczby zapraszanych gości), jednocześnie obniżyły się koszty sponsoringu (w 2023 r. organizowany był turniej tenisowy BNP Paribas Warsaw Open);
- Koszty opłat na rzecz BFG – wzrost o 20 083 tys. zł, tj. o 16,2% - na skutek wzrostu rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków. Bank od II kwartału 2022 r. nie ponosi kosztów składki na fundusz gwarancyjny banków, zgodnie z decyzją BFG o zawieszeniu jej pobierania;
- Pozostałe koszty rzeczowe – wzrost o 15 763 tys. zł, tj. o 7,2%, z czego:
 - opłaty notarialne i sądowe – wzrost o 23 214 tys. zł spowodowany m.in. wyższymi kosztami dotyczącymi kredytów CHF (48 299 tys. zł w 2024 r. vs 25 221 tys. zł w 2023 r.),
 - koszty rzeczowe ponoszone przez spółki - spadek o 4 862 tys. zł.

W latach 2023-2024 Bank nie ponosił kosztów związanych z opłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.

Spadek poziomu kosztów w pozycji Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo o 5 769 tys. zł, tj. o 1,7%, wynika z niższych kosztów m.in. z tytułu:

- usług świadczonych przez Grupę o 8 544 tys. zł,
- doradztwa kadrowego i kosztów rekrutacji o 4 966 tys. zł,
- masowej korespondencji (dystrybucja) o 3 856 tys. zł.

przy jednoczesnym wzroście kosztów:

- pozostałych usług doradczych - wzrost o 4 541 tys. zł,
- usług obcych w spółce leasingowej – wzrost o 3 483 tys. zł,
- usług doradczych dotyczących kredytów CHF – wzrost o 2 705 tys. zł.

Łączne koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w 2024 r. wynosiły 116 829 tys. zł (w 2023 r. 91 046 tys. zł) i zostały uwzględnione w liniach: Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo oraz Pozostałe koszty rzeczowe (opłaty notarialne i sądowe).



Tabela 30. Koszty świadczeń pracowniczych

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(1 242 123)	(1 131 252)	(110 871)	9,8%
Narzuty na wynagrodzenia	(222 583)	(202 778)	(19 805)	9,8%
Świadczenia na rzecz pracowników	(61 562)	(55 074)	(6 488)	11,8%
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(649)	(31 305)	30 656	(97,9%)
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(6 207)	(6 990)	783	(11,2%)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(19 412)	(15 273)	(4 139)	27,1%
Pozostałe	(1 518)	(2 688)	1 170	(43,5%)
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(1 554 054)	(1 445 360)	(108 694)	7,5%

Koszty amortyzacji w 2024 r. wynosiły 514 450 tys. zł i były wyższe w porównaniu do 2023 r. o 57 714 tys. zł, tj. o 12,6%. Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów jak również z przyspieszenia amortyzacji niektórych systemów inwestycyjnych. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

Nakłady inwestycyjne Banku w 2024 r. wyniosły 442 757 tys. zł i były wyższe o 6 821 tys. zł, tj. o 1,6% od nakładów poniesionych w 2023 r. Wzrost ten dotyczył głównie sprzętu i oprogramowania komputerowego oraz ulepszeń w obcych środkach trwałych. Jednocześnie zmniejszyły się wydatki dotyczące zewnętrznych kosztów osobowych. 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 2024 r. wyniosły 2 384 177 tys. zł i były o 788 599 tys. zł, tj. o 49,4%, wyższe w porównaniu do 2023 r. (1 595 578 tys. zł).

Na wzrost całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej wpłynął wzrost zrealizowanego wyniku finansowego netto, który na koniec 2024 r. był wyższy o 1 345 722 tys. zł, tj. o 132,9%, w stosunku do końca 2023 r.

Negatywnie na poziom całkowitych dochodów Grupy oddziaływały:

- zmiany wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (43 787 tys. zł w 2024 r. vs 653 872 tys. zł w 2023 r.). Zmiana wyceny jest przede wszystkim rezultatem zmian oczekiwań co do poziomu stóp procentowych oraz zmian struktury portfela papierów wartościowych w danym okresie;
- ujemna wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (-10 138 tys. zł w 2024 r. vs 67 303 tys. zł w 2023 r.).

Tabela 31. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Zysk netto	2 358 268	1 012 546	1 345 722	132,9%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	27 255	584 151	(556 896)	(95,3%)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	43 787	653 872	(610 085)	(93,3%)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(8 320)	(124 236)	115 916	(93,3%)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(10 138)	67 303	(77 441)	-
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	1 926	(12 788)	14 714	-
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	(1 346)	(1 119)	(227)	20,3%
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(1 662)	(1 382)	(280)	20,3%
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	316	263	53	20,2%
Inne całkowite dochody (netto)	25 909	583 032	(557 123)	(95,6%)
Całkowite dochody ogółem	2 384 177	1 595 578	788 599	49,4%



Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec 2024 r. wyniosła 167 539 589 tys. zł i była wyższa o 6 513 842 tys. zł, tj. o 4,0%, 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 6,4 p.p., kasy i środków w Banku Centralnym o 2,5 p.p. oraz spadek udziału należności od banków o 6,5 p.p. i portfela kredytowego o 2,3 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 51,2% wszystkich aktywów na koniec 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 85 854 022 tys. zł (-394 076 tys. zł, tj. -0,5%). Portfel Klientów indywidualnych zmniejszył się o 4,5% w stosunku do końca 2023 r. (w tym kredyty na nieruchomości spadły o 8,1%). Portfel kredytowy Klientów instytucjonalnych wzrósł o 2,0% w porównaniu do końca 2023 r. (głównie w rezultacie zwiększenia się portfela kredytów i pożyczek udzielonych niebankowym podmiotom finansowym o 96,4%).

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które na koniec 2024 r. stanowiły 33,3% sumy bilansowej (na koniec 2023 r.: 26,8%). Ich wartość wzrosła o 12 541 506 tys. zł, tj. o 29,1% w stosunku do końca 2023 r. Największy wzrost (o 6 393 151 tys. zł, tj. o 38,4%) dotyczył portfela papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (przede wszystkim w pozycji obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe i portfel bonów pieniężnych NBP). Portfel papierów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu wzrósł w omawianym okresie o 6 118 272 tys. zł, tj. o 23,3% (przede wszystkim papiery emitowane przez pozostałe instytucje finansowe i obligacje skarbowe).

Udział pozycji kasy i środków Banku Centralnym (trzeciej co do wielkości pozycji aktywów) wyniósł 6,8% (na koniec 2023 r.: 4,3%). Jej wartość zwiększyła się w porównaniu do końca 2023 r. o 4 441 965 tys. zł (tj. o 64,5%) i wyniosła 11 325 551 tys. zł. Udział należności od banków zmniejszył się z 11,2% do 4,7% (wartościowo o 10 091 573 tys. zł, tj. o 56,2%).

Tabela 32. Aktywa

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	11 325 551	6 883 586	4 441 965	64,5%
Należności od banków	7 872 375	17 963 948	(10 091 573)	(56,2%)
Pochodne instrumenty finansowe	2 440 116	3 146 745	(706 629)	(22,5%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	230 658	94 496	136 162	144,1%

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana tys. zł	%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	85 401 516	85 594 516	(193 000)	(0,2%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	452 506	653 582	(201 076)	(30,8%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	32 364 550	26 246 278	6 118 272	23,3%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	321 434	291 351	30 083	10,3%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 027 454	16 634 303	6 393 151	38,4%
Wartości niematerialne	975 114	936 024	39 090	4,2%
Rzeczowe aktywa trwałe	946 971	959 923	(12 952)	(1,3%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	859 567	766 504	93 063	12,1%
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 515	4 730	(3 215)	(68,0%)
Inne aktywa	1 320 262	849 761	470 501	55,4%
Aktywa razem	167 539 589	161 025 747	6 513 842	4,0%

Portfel kredytowy

Struktura portfela kredytowego

Na koniec 2024 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 88 387 255 tys. zł i pozostały na poziomie zbliżonym do końca 2023 r. (nieznaczny spadek o 469 791 tys. zł, tj. o 0,5%)

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 87 859 760 tys. zł (-252 073 tys. zł, tj. -0,3% r/r).



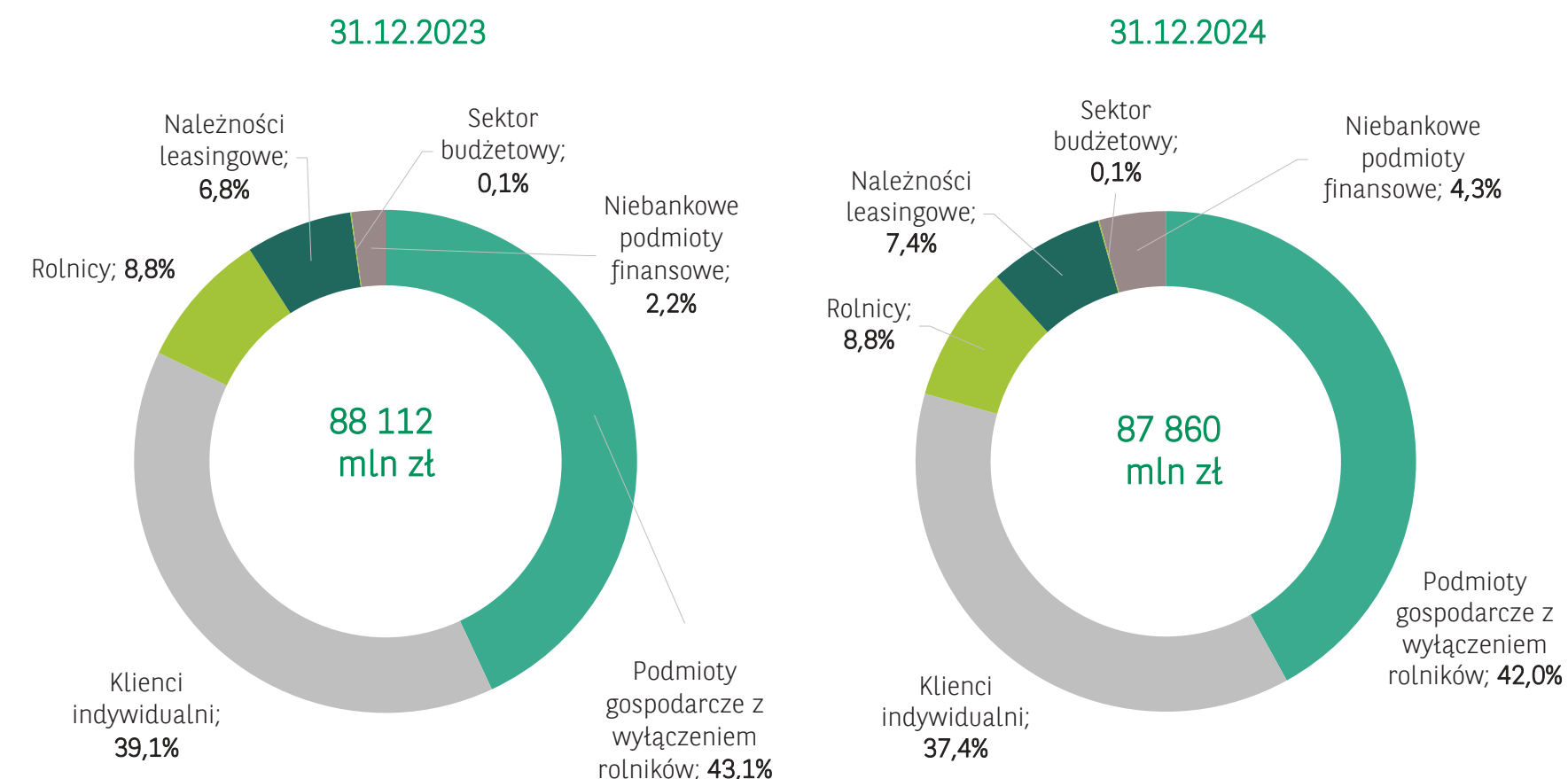
Tabela 33. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	36 874 775	37 934 568	(1 059 793)	(2,8%)
Rolnicy	7 769 080	7 765 713	3 367	0,0%
Klienci indywidualni	32 858 093	34 410 687	(1 552 594)	(4,5%)
- kredyty na nieruchomości	20 207 062	21 986 449	(1 779 387)	(8,1%)
złotowe	19 779 708	21 146 369	(1 366 661)	(6,5%)
walutowe	427 354	840 080	(412 726)	(49,1%)
- kredyty gotówkowe	8 487 233	8 217 733	269 500	3,3%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 163 798	4 206 505	(42 707)	(1,0%)
Należności leasingowe	6 519 624	6 023 019	496 605	8,2%
Sektor budżetowy	67 960	58 375	9 585	16,4%
Niebankowe podmioty finansowe	3 770 228	1 919 471	1 850 757	96,4%
Kredyty i pożyczki brutto	87 859 760	88 111 833	(252 073)	(0,3%)

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 36 874 775 tys. zł (spadek o 1 059 793 tys. zł, tj. o 2,8%, w porównaniu do końca 2023 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec 2024 r. wyniósł 42,0% (-1,1 p.p. w stosunku do końca 2023 r.). Kredyty o charakterze bieżącym stanowią 39,5% tego portfela (-2,6 p.p. vs 2023 r.).

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym na koniec 2024 r. wyniosła 32 858 093 tys. zł (spadek o 1 552 594 tys. zł, tj. o 4,5%, w porównaniu do końca 2023 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 37,4% (spadek o 1,7 p.p. w porównaniu do końca 2023 r.). Kredyty na nieruchomości, które na koniec 2024 r. wyniosły 20 207 062 tys. zł stanowiły 61,5% zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych. W strukturze kredytów mieszkaniowych 97,9% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 2,1% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 1,7 p.p.).

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



Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec 2024 r. wyniósł 7 769 080 tys. zł i pozostał na niezmiennym poziomie w stosunku do grudnia 2023 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 6 519 624 tys. zł (wzrost o 8,2% w porównaniu do końca 2023 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 7,4% (wobec 6,8% na koniec 2023 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 3 838 188 tys. zł (wzrost o 94,1% w porównaniu do końca 2023 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w 2024 r. wyniósł 4,4% (wobec 2,2% na koniec 2023 r.).



Jakość portfela kredytowego

Wskaźnik udziału ekspozycji zakwalifikowanych do Fazy 3 oraz POCl nieobstugiwanych w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu wzrósł nieznacznie w porównaniu do końca 2023 r. i wyniósł 3,2% na koniec grudnia 2024 r. Pokrycie odpisami tych ekspozycji na koniec grudnia 2024 r. wyniosło 54,0% i spadło o 5,9 p.p. w porównaniu do końca 2023 r.

Tabela 34. Pokrycie odpisami portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	87 859 760	88 111 833	(252 073)	(0,3%)
Odpisy na należności	(2 458 244)	(2 517 317)	59 073	(2,3%)
Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem	85 401 516	85 594 516	(193 000)	(0,2%)
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom faza 1 i 2 oraz POCl obsługiwane				
Zaangażowanie bilansowe brutto	85 012 162	85 471 034	(458 872)	(0,5%)
Odpis	(921 184)	(935 751)	14 567	(1,6%)
Zaangażowanie bilansowe netto	84 090 978	84 535 283	(444 305)	(0,5%)
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom faza 3 oraz POCl nieobstugiwane				
Zaangażowanie bilansowe brutto	2 847 598	2 640 799	206 799	7,8%
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 537 060)	(1 581 566)	44 506	(2,8%)
Zaangażowanie bilansowe netto	1 310 538	1 059 233	251 305	23,7%

Wskaźniki	31.12.2024	31.12.2023	zmiana
Udział kredytów i pożyczek faza 3 i POCl nieobstugiwane w portfelu brutto	3,2%	3,0%	+0,2 p.p.
Pokrycie odpisami kredytów i pożyczek faza 3 i POCl nieobstugiwane	54,0%	59,9%	(5,9 p.p.)

Tabela 35. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2024			31.12.2023		
	razem brutto	NPL*	udział %	razem brutto	NPL*	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	36 874 775	1 529 666	4,1%	37 934 568	1 210 104	3,2%
Rolnicy	7 769 080	405 438	5,2%	7 765 713	478 658	6,2%
Klienci indywidualni	32 858 093	715 412	2,2%	34 410 687	780 946	2,3%
- kredyty na nieruchomości	20 207 062	288 465	1,4%	21 986 449	313 433	1,4%
złotowe	19 779 708	172 862	0,9%	21 146 369	171 090	0,8%
walutowe	427 354	115 603	27,1%	840 080	142 343	16,9%
- kredyty gotówkowe	8 487 233	320 712	3,8%	8 217 733	361 676	4,4%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 163 798	106 235	2,6%	4 206 505	105 837	2,5%
Należności leasingowe	6 519 624	187 807	2,9%	6 023 019	157 463	2,6%
Sektor budżetowy	67 960	-	-	58 375	31	0,1%
Niebankowe podmioty finansowe	3 770 228	9 275	0,2%	1 919 471	13 597	0,7%
Kredyty i pożyczki brutto	87 859 760	2 847 598	3,2%	88 111 833	2 640 799	3,0%

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

Wartość posiadanych zabezpieczeń dla kredytów Klientów na koniec 2024 r. wyniosła 1 792 387 tys. zł (1 677 590 tys. zł na koniec 2023 r.). Szczegółowe informacje na temat posiadanych zabezpieczeń zawarte są w Nocie 54.2. Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.

Sekurytyzacja portfela kredytów

W dniu 28 marca 2024 r. Bank zawarł z International Finance Corporation („IFC”, „Inwestor”) umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 2 180 097 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 r. Głównym celem transakcji 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 31 grudnia 2024 r. wartość portfela transakcji ujęta w bilansie i pozabilansowo wyniosła 876 049 tys. 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 86 288 tys. zł na datę 31 grudnia 2024 r. Koszty z tytułu tej gwarancji prezentowane są w Kosztach z tytułu prowizji - Zobowiązania gwarancyjne i operacje dokumentowe.

Według stanu na 31 grudnia 2024 r., zawarcie Transakcji wpływa na wzrost skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 o 0,08 p.p. oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika wypłacalności TCR o 0,11 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 koniec grudnia 2024 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 152 145 533 tys. zł i była o 3 981 061 tys. zł, tj. o 2,7%, wyższa niż na koniec 2023 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 90,8% (wobec 92,0% na koniec 2023 r.).

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec Klientów. Ich udział na koniec grudnia 2024 r. wyniósł 86,1% i wzrósł w porównaniu do końca 2023 r. o 0,2 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zwiększył się o 3 749 923 tys. zł, tj. o 2,9%, w porównaniu do grudnia 2023 r. i wyniósł 130 924 754 tys. zł.

Kapitały własne Grupy według stanu na koniec grudnia 2024 r. wyniosły 15 394 056 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2023 r. o 19,7%, tj. o 2 532 781 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na koniec grudnia 2024 r. 9,2% (wobec 8,0% na koniec 2023 r.).

Tabela 36. Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	9 994 802	9 059 394	935 408	10,3%
Pochodne instrumenty finansowe	2 311 741	2 865 275	(553 534)	(19,3%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	260 025	(7 365)	267 390	-

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec Klientów	130 924 754	127 174 831	3 749 923	2,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	3 420 128	4 336 072	(915 944)	(21,1%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	606 306	626 269	(19 963)	(3,2%)
Pozostałe zobowiązania	2 296 756	2 191 890	104 866	4,8%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	361 641	376 736	(15 095)	(4,0%)
Rezerwy	1 969 380	1 541 370	428 010	27,8%
Zobowiązania razem	152 145 533	148 164 472	3 981 061	2,7%
Kapitał akcyjny	147 800	147 677	123	0,1%
Kapitał zapasowy	9 155 136	9 110 976	44 160	0,5%
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 042 815	3 525 056	517 759	14,7%
Obligacje wieczyste	650 000	-	650 000	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(540 845)	(566 754)	25 909	(4,6%)
Zyski zatrzymane	1 939 150	644 320	1 294 830	201,0%
- wynik z lat ubiegłych	(419 118)	(368 226)	(50 892)	13,8%
- wynik bieżącego okresu	2 358 268	1 012 546	1 345 722	132,9%
Kapitał własny razem	15 394 056	12 861 275	2 532 781	19,7%
Zobowiązania i kapitał własny razem	167 539 589	161 025 747	6 513 842	4,0%

Zobowiązania wobec Klientów

Na koniec 2024 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 130 924 754 tys. zł i były wyższe o 3 749 923 tys. zł, tj. o 2,9%, w porównaniu do końca 2023 r.

W układzie podmiotowym wzrost dotyczył przede wszystkim wolumenów Klientów indywidualnych (stan na 31 grudnia 2024 r. wyniósł 55 184 397 tys. zł), których wolumen zwiększył się o 4 829 127 tys. zł, tj. o 9,6%, w porównaniu do stanu na koniec 2023 r., głównie w wyniku wzrostu środków na rachunkach bieżących (o 3 994 431 tys. zł). Depozyty terminowe wzrosły o 830 239 tys. zł, tj. o 3,4%. Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł 42,1%



wobec 39,6% na koniec grudnia 2023 r. Jednocześnie, wzrosły wolumeny zobowiązań instytucji sektora budżetowego (o 948 758 tys. zł, tj. o 39,7%).

Wzrost wolumenów Klientów indywidualnych został częściowo zneutralizowany spadkiem zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na 31 grudnia 2024 r. wyniósł 66 970 279 tys. zł), których wolumen zmniejszył się o 1 932 201 tys. zł, tj. o 2,8%, w porównaniu do stanu na koniec 2023 r., w wyniku spadku środków na rachunkach bieżących (o 2 858 197 tys. zł). Depozyty terminowe wzrosły o 898 291 tys. zł, tj. o 6,3% w porównaniu do stanu na koniec 2023 r. Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł 51,2% wobec 54,2% na koniec grudnia 2023 r.

Wolumeny depozytowe niebankowych podmiotów finansowych pozostały na prawie niezmiennym poziomie w porównaniu do końca 2023 r. (spadek o 95 761 tys. zł, tj. o 1,7%).

Wykres 17. Zobowiązania wobec Klientów – struktura podmiotowa

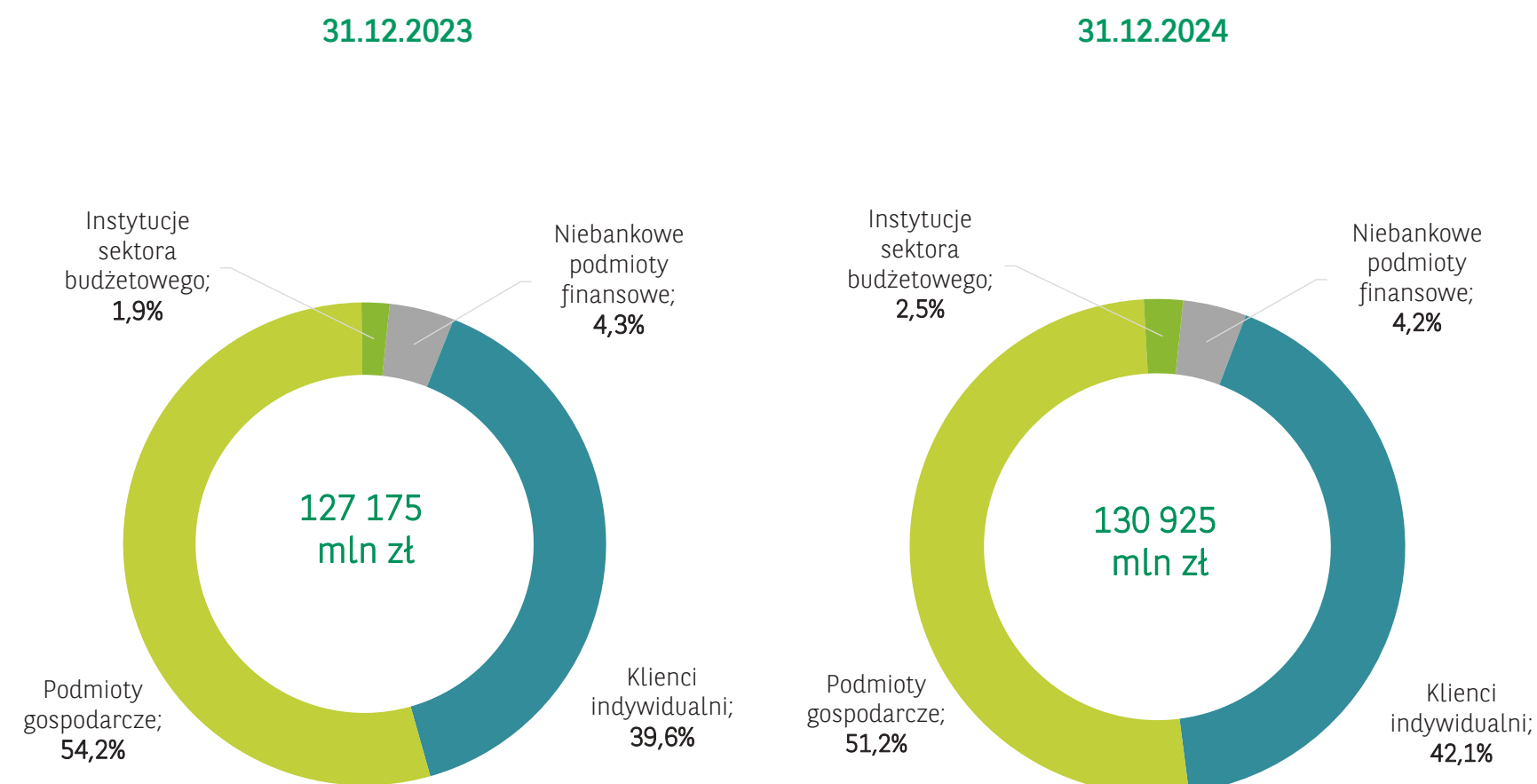


Tabela 37. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty

	31.12.2024		31.12.2023	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	86 301 533	65,9%	84 597 912	66,5%
Depozyty terminowe	43 070 184	32,9%	41 053 999	32,3%
Kredyty i pożyczki otrzymane	449 955	0,4%	460 893	0,4%
Inne zobowiązania	1 103 082	0,8%	1 062 027	0,8%
Zobowiązania wobec Klientów, w tym:	130 924 754	100,0%	127 174 831	100,0%
depozyty	130 474 799	99,7%	126 713 938	99,6%

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł na koniec grudnia 2024 r. 65,9%, odnotowując spadek o 0,6 p.p. w porównaniu do końca 2023 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 86 301 533 tys. zł i zwiększyły się o 1 703 621 tys. zł, tj. o 2,0%. Na ten wzrost wpłynęło zwiększenie wolumenu Klientów indywidualnych (o 3 994 431 tys. zł, tj. o 15,5%), częściowo zniwelowane spadkiem wolumenu podmiotów gospodarczych (o 2 858 197 tys. zł, tj. o 5,3%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec Klientów w analizowanym okresie wyniósł 32,9% i wzrósł o 0,6 p.p. w porównaniu do końca 2023 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły o 2 016 185 tys. zł do poziomu 43 070 184 tys. zł, tj. o 4,9%, 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 1 553 037 tys. zł.

Strukturę terytorialną zobowiązań wobec Klientów Banku na koniec 2024 r. według głównych regionów, w ujęciu zarządczym, przedstawiono poniżej.

Tabela 38. Struktura terytorialna zobowiązań wobec Klientów Banku na koniec 2024 r.

Segment/rynek	31.12.2024
Bankowość Detaliczna i Biznesowa	54,8%
Białystok	2,8%
Bydgoszcz	2,7%
Gdańsk	3,5%



Segment/rynek	31.12.2024
Katowice	2,9%
Kielce	3,2%
Kraków	4,3%
Lublin	3,3%
Łódź	3,3%
Olsztyn	2,7%
Poznań	4,2%
Rzeszów	2,9%
Szczecin	2,5%
Warszawa Południe	3,2%
Warszawa Północ	6,9%
Wrocław	3,8%
Zielona Góra	2,6%
Bankowość MŚP i Korporacyjna	38,5%
Wschodni	8,5%
Zachodni	7,4%
Pion Klientów Strategicznych	22,5%
Pozostałe	6,7%

Kapitał własny

Według stanu na 31 grudnia 2024 r. kapitał własny Grupy wyniósł 15 394 056 tys. zł i był o 2 532 781 tys. zł, tj. o 19,7% wyższy niż na koniec 2023 r.

Na zmianę wartości kapitałów własnych Grupy największy wpływ miał wzrost wyniku bieżącego okresu (zysk netto 2024 r. wyniósł 2 358 268 tys. zł i był wyższy o 1 345 722 tys. zł, tj. o 132,9% w porównaniu do 2023 r.).

Wzrost pozostałych kapitałów rezerwowych wynikał przede wszystkim z podziału zysku zrealizowanego w 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 tys. zł, a pozostałą część w wysokości 503 830 tys. zł na kapitał rezerwowy.

Dodatkowo, w IV kwartale 2024 r. Bank dokonał emisji obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, które zostały nabyte przez BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu w dniu 28 listopada 2024 r. łączna wartość nominalna emisji Obligacji Kapitałowych, prezentowanych w ramach kapitałów własnych w linii Obligacje wieczyste, wyniosła 650 000 tys. zł.

2 stycznia 2025 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 grudnia 2024 r. o wyrażeniu zgody na zakwalifikowanie obligacji kapitałowych serii A o łącznej wartości 650 000 tys. zł jako instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I.

Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Tabela 39. Zobowiązania warunkowe

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Udzielone zobowiązania warunkowe	36 666 533	50 888 418	(14 221 885)	(27,9%)
zobowiązania dotyczące finansowania	23 269 197	34 470 777	(11 201 580)	(32,5%)
zobowiązania gwarancyjne	13 397 336	16 417 641	(3 020 305)	(18,4%)
Otrzymane zobowiązania warunkowe	55 172 867	57 137 307	(1 964 440)	(3,4%)
zobowiązania o charakterze finansowym	551 870	8 176 478	(7 624 608)	(93,3%)
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	54 620 997	48 960 829	5 660 168	11,6%

Kwota udzielonych zobowiązań długoterminowych na koniec 2024 r. wynosiła 18 152 339 tys. zł w porównaniu do 20 996 915 tys. zł na koniec 2023 r.), natomiast otrzymanych zobowiązań długoterminowych odpowiednio: 49 217 162 tys. zł i 50 724 039 tys. zł.



Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Kalkulacja adekwatności kapitałowej Banku i Grupy na dzień 31 grudnia 2024 r. została dokonana przy zastosowaniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (CRR2).

Fundusze własne Grupy na 31 grudnia 2024 r. składały się z:

- kapitału podstawowego Tier I w wysokości 12 162 053 tys. zł wobec 11 214 650 tys. zł na koniec 2023 r.,
- kapitału Tier I w wysokości 12 812 053 tys. zł wobec 11 214 650 tys. zł na koniec 2023 r.,
- kapitału Tier II w wysokości 3 150 021 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);
- emisja obligacji kapitałowych o łącznej wartości 650 mln zł jako instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 (AT1);
- poprawa wyniku z niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody o 412 832 tys. zł, m.in. w związku z wprowadzeniem tzw. „okresu tymczasowego traktowania” trwającego od 30.11.2024 do 31.12.2025 (art. 468 CRR);
- zmniejszenie korekty o 4 264 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 18 735 tys. zł; korekta stworzona jest dla pozycji sekurytyzacyjnych kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250% zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) i art. 253 Rozporządzenia CRR;
- spadek amortyzacji instrumentów zaliczanych do kapitału Tier II o 331 298 tys. zł spowodowany głównie przedpłatą trzech pożyczek podporządkowanych w kwotach 440 mln zł, 40 mln EUR i 60 mln EUR.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 31 grudnia 2024 r. wyniosła 92 814 926 tys. zł i wzrosła o 3 199 809 tys. zł w porównaniu do końca 2023 r. Największy wpływ na tę zmianę miał wzrost łącznych aktywów ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe oraz łącznych aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka operacyjnego.

W efekcie powyższych zmian współczynniki kapitałowe Grupy poprawiły się. Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 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) na 31 grudnia 2024 r. wyniósł 13,10% (wzrost w stosunku do końca 2023 r. o 0,59 p.p.) oraz skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na 31 grudnia 2024 r. wyniósł 13,80% (wzrost w stosunku do końca 2023 r. o 1,29 p.p.).

Tabela 40. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kapitał podstawowy (CET I)				
- kapitał akcyjny	147 800	147 677	123	0,1%
- kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
- kapitał rezerwowy	5 198 711	4 699 563	499 148	10,6%
- fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	-	0,0%
- wartości niematerialne	(490 732)	(498 045)	7 313	(1,5%)
- inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (CET I)	(580 196)	(1 021 015)	440 819	(43,2%)
Razem kapitał podstawowy (CET I)	12 162 053	11 214 650	947 403	8,4%
Kapitał dodatkowy Tier I	650 000	-	650 000	-
Razem kapitał Tier I	12 812 053	11 214 650	1 597 403	14,2%
Fundusze uzupełniające (Tier II)		-		
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	3 150 021	3 722 878	(572 857)	(15,4%)
Razem fundusze własne	15 962 074	14 937 528	1 024 546	6,9%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu		-		
- ryzyka kredytowego	80 634 295	78 760 653	1 873 642	2,4%
- ryzyka rynkowego	1 338 766	1 470 850	(132 084)	(9,0%)
- ryzyka operacyjnego	10 791 753	9 346 897	1 444 856	15,5%
- korekty wyceny kredytowej	50 112	36 717	13 395	36,5%
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	92 814 926	89 615 117	3 199 809	3,6%



Wskaźniki kapitałowe Grupy	31.12.2024	31.12.2023	zmiana
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	13,10%	12,51%	+0,59 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	13,80%	12,51%	+1,29 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,20%	16,67%	+0,53 p.p.

Minimalne wymogi kapitałowe

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

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r.: 4,5% dla CET1, 6% dla Tier 1 oraz 8% dla TCR,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym (Dz.U. 2015 poz. 1513 z późn. zmianami):
 - bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% (bez zmian w stosunku do 2023 r.),
 - bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W dniu 16 września 2024 r. Bank otrzymał do wiadomości wniosek Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie wyrażenia opinii przez Komitet Stabilności Finansowej dotyczącej zmiany decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 r., w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 r. w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Decyzją z dnia 6 grudnia 2024 r., Komisja Nadzoru Finansowego zmieniła decyzję z 4 października 2016 r., nakładając na Bank bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
 - bufor antycykliczny - wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Banku, wyznaczany zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Banku się znajdują, wyniósł na dzień 31 grudnia 2024 r. 0 p.b. Na wartość wskaźnika wpływ miało zastosowanie art.2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2024 zgodnie, z którym zagraniczne ogólne ekspozycje kredytowe, które łącznie nie przekraczają 2% łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych tej instytucji, można przypisać państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji. Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 31 grudnia 2024 r. wyniósł 0%.
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939): narzut kapitałowy zalecany w ramach Filara II (P2G) - Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia, 16 grudnia 2024 r. poinformowała, iż w procesie oceny nadzorczej Banku oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską. Na podstawie przeprowadzonych przez Urząd Komisji

Nadzoru Finansowego w 2024 r. nadzorczych testów warunków skrajnych oraz zgodnie z instrukcją, wyznaczono całkowity narzut kapitałowy zalecany w ramach Filara II skompensowany wymogiem w zakresie bufora zabezpieczającego na poziomie 0,00 p.p. w ujęciu jednostkowym oraz 0,00 p.p. w ujęciu skonsolidowanym.

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

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Grupy	31.12.2024	31.12.2023	zmiana
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,50%	7,93%	(0,43 p.p.)
Współczynnik kapitału Tier I	9,00%	9,43%	(0,43 p.p.)
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	11,00%	11,43%	(0,43 p.p.)

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

- 5,60 p.p. dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 4,80 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I,
- 6,20 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Zarządzanie pozycją kapitałową

Bank na bieżąco monitoruje i zarządza pozycją kapitałową, w tym poziomem zobowiązań podporządkowanych zaliczanych do funduszy własnych, biorąc pod uwagę aktualne potrzeby oraz stopień amortyzacji poszczególnych pożyczek.

16 września 2024 r. Bank przekazał BNP Paribas S.A (pożyczkodawca) informację o skorzystaniu z przysługującego mu prawa do wykonania opcji wcześniejszej spłaty pożyczek zaliczanych do kapitału Tier II w kwotach 440 mln zł oraz 40 mln euro pozyskanych na mocy osobnych umów w dniu 29 grudnia 2015 r. Na dzień 30 września 2024 r. amortyzacja ostrożnościowa obydwu pożyczek wyniosłaby 456 mln zł (tj. 75% wartości nominalnej). Pożyczki te od momentu przekazania informacji dotyczącej wcześniejszej spłaty przestały być rozpoznawane w ramach kapitału Tier II, a następnie zostały spłacone w dniu 7 października 2024 r. Bank pozyskał uprzednio od Komisji Nadzoru Finansowego zgody na wykonanie spłat wskazanych pożyczek. Według stanu na 30 września br., wykonanie spłat wskazanych pożyczek wpłynęło na spadek współczynnika TCR w ujęciu skonsolidowanym o 17 p.b. (zmniejszenie kapitału Tier II o kwotę 155 mln zł).

W dniu 30 listopada 2024 r. Bank przekazał BNP Paribas Succursale de Luxembourg (pożyczkodawca) informację o dokonaniu wcześniejszej spłaty pożyczki zaliczanej do Tier II w kwocie 60 mln euro pozyskanej na mocy umowy w dniu 22 listopada 2016 r. Pożyczka ta została spłacona w dniu 22 listopada 2024 r. po wcześniejszym uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Podobnie jak w przypadku dwóch pożyczek opisanych powyżej, wpływ spłaty na poziom współczynnika TCR nie był istotny.



Decyzją z dnia 31 grudnia 2024 r., Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zakwalifikowanie przez Bank instrumentów kapitałowych stanowiących obligacje kapitałowe serii A o kodzie ISIN PLO164300017, w liczbie 1 300 (słownie: tysiąc trzysta) sztuk, o wartości nominalnej 500 000 zł każda, oraz o łącznej wartości 650 000 000 zł, jako instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I (AT1). Wyemitowane przez Bank w dniu 28 listopada 2024 r. obligacje kapitałowe są instrumentami bez określonego terminu wykupu, uprawniającymi do otrzymywania odsetek przez czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem, że Bank będzie mógł dokonać ich wcześniejszego wykupu na zasadach wskazanych w warunkach emisji. Obligacje Kapitałowe zostały nabyte wyłącznie przez BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

Wymóg MREL obowiązuje na poziomie indywidualnym, stąd szczegóły dotyczące tego wymogu zostały opisane w rozdziale Wyniki finansowe Banku.

Wskaźniki finansowe

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) Grupy obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w 2024 r. 16,9% i był o 8,7 p.p. wyższy niż w 2023 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 1,5% i wzrosła w porównaniu z 2023 r. o 0,8 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 2024 r. 17,3% i byłby o 9,5 p.p. wyższy w porównaniu do wskaźnika dla 2023 r. (7,7%). W przypadku stopy zwrotu z aktywów (ROA) wskaźnik wyniósłby 1,5%, tj. byłby o 0,9 p.p. wyższy niż dla 2023 r.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 43,2% (poziom o 0,7 p.p. wyższy w porównaniu z 2023 r.). Zmiana ta była rezultatem widocznego w 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 3,6% (wzrost o 0,1 p.p. w porównaniu do 2023 r.). Bez uwzględnienia wpływu wakacji kredytowych marża odsetkowa netto wyniosłaby również 3,6% (wzrost o 0,2 p.p. w porównaniu do 2023 r.).

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

Tabela 41. Wskaźniki finansowe*

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	zmiana 2024/2023
Stopa zwrotu z kapitału	16,9%	8,2%	3,9%	+8,7 p.p.
Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana	17,3%	7,7%	10,2%	+9,5 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów	1,5%	0,7%	0,3%	+0,8 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana	1,5%	0,6%	0,8%	+0,9 p.p.
Marża odsetkowa netto	3,6%	3,4%	2,5%	+0,1 p.p.
Koszty/Dochody	43,2%	42,5%	56,8%	+0,7 p.p.
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK, kosztów integracji i wpływu wakacji kredytowych	41,0%	41,1%	42,9%	(0,1 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego	(0,28%)	(0,04%)	(0,30%)	(0,24 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane	(0,35%)	(0,07%)	(0,34%)	(0,28 p.p.)
Kredyty netto/Depozyty	65,8%	68,1%	74,2%	(2,3 p.p.)
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania	62,0%	64,0%	70,2%	(2,0 p.p.)

* wskaźniki obliczone dla 2022 r. w ujęciu porównywalnym tzn. z uwzględnieniem zmian zasad rachunkowości związanych z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF (przejście na MSSF 9). Z uwagi na zaokrąglenia wartości w kolumnie zmiana mogą różnić się od różnicy kolumn dla 2024 r. i 2023 r.



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 42. Alternatywne Pomiar Wyników

tys. zł / %	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	Definicje i założenia
Zysk netto	2 358 268	1 012 546	441 497	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie lata
Średni kapitał własny razem	13 931 570	12 370 956	11 184 493	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 3 ostatnich kwartałów dla półrocza i 5 ostatnich kwartałów dla pełnego roku (kategoria sprawozdania z sytuacji finansowej ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Stopa zwrotu z kapitału	16,9%	8,2%	3,9%	Relacja zysku netto do średniego kapitału własnego razem
Zysk netto znormalizowany	2 414 542	967 411	1 166 447	Kategoria skonsolidowanego rachunku zysków i strat skorygowana o negatywny wpływ wakacji kredytowych (2024: -69 474 tys. zł, 2023: +55 722 tys. zł, 2022: -895 000 tys. zł; patrz rozdział Skonsolidowany rachunek zysków i strat). Wpływ wakacji kredytowych na zysk netto oszacowany z zastosowaniem stopy podatku dochodowego 19%
Średni kapitał własny razem znormalizowany	13 983 442	12 496 227	11 485 813	Średni kapitał własny razem skorygowany analogicznie jak zysk netto znormalizowany, korekty dokonane dla każdego kwartału
Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana	17,3%	7,7%	10,2%	Relacja zysku netto znormalizowanego do średniego kapitału własnego razem znormalizowanego
Średnie aktywa razem	161 180 334	152 411 341	141 720 477	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 3 ostatnich kwartałów dla półrocza i 5 ostatnich kwartałów dla pełnego roku (kategoria sprawozdania z sytuacji finansowej ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Stopa zwrotu z aktywów	1,5%	0,7%	0,3%	Relacja zysku netto do średnich aktywów razem
Średnie aktywa razem znormalizowane	161 232 207	152 536 612	142 021 797	Średnie aktywa razem skorygowane analogicznie jak zysk netto znormalizowany, korekty dokonane dla każdego kwartału
Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana	1,5%	0,6%	0,8%	Relacja zysku netto znormalizowanego do średnich aktywów razem znormalizowanych
Wynik z tytułu odsetek	5 741 006	5 225 427	3 493 005	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie okresy
Marża odsetkowa netto	3,6%	3,4%	2,5%	Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów razem
Koszty	3 351 809	3 095 535	3 038 456	Suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji (kategorie rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Wynik z działalności bankowej (dochody)	7 752 716	7 282 798	5 351 946	Suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku na działalności inwestycyjnej, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (kategorie rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Koszty/Dochody	43,2%	42,5%	56,8%	Relacja kosztów do dochodów



tys. zł / %	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	Definicje i założenia
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK, kosztów integracji i wpływu wakacji kredytowych	41,0%	41,1%	42,9%	Koszty zostały pomniejszone o koszty opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz System Ochrony Banków Komercyjnych (kategorie Noty Koszty administracyjne Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (2024: 143 992 tys. zł, 2023: 124 184 tys. zł, 2022: 358 871 tys. zł). Dochody w 2024 zostały skorygowane o kwotę 69 474 tys. zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych, w 2023 o kwotę 55 722 tys. zł pozytywnego wpływu wakacji kredytowych, w 2022 o kwotę 895 000 tys. zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych; (patrz rozdział Skonsolidowany rachunek zysków i strat).
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(246 192)	(34 369)	(275 010)	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie okresy
Średni stan kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	88 195 764	89 280 552	91 783 301	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 3 ostatnich kwartałów dla półrocza i 5 ostatnich kwartałów dla pełnego roku (kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
Koszty ryzyka kredytowego	(0,28%)	(0,04%)	(0,30%)	Relacja wyniku odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe znormalizowany	(305 458)	(60 885)	(309 054)	Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe skorygowany o wpływ sprzedaży wierzytelności (2024: +59 266 tys. zł, 2023: +26 516 tys. zł, 2022: +34 044 tys. zł)
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane	(0,35%)	(0,07%)	(0,34%)	Relacja wyniku odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe znormalizowanego, do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
Kredyty netto	85 854 022	86 248 098	88 631 148	Suma kategorii kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków - z not Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Stany na końce okresów
Depozyty	130 474 799	126 713 938	119 529 220	Różnica pomiędzy kategorią Zobowiązania wobec Klientów oraz kategorią Kredyty i pożyczki otrzymane niebankowe podmioty finansowe - z noty Zobowiązania wobec Klientów ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Stany na końce okresów
Kredyty netto/Depozyty	65,8%	68,1%	74,2%	Relacja kredytów netto do depozytów
Kredyty i pożyczki udzielone klientom faza 3 oraz POCI nieobstugiwane	2 847 598	2 640 799	2 947 846	Kategorie z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (tabele Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale na Fazy oraz podział kredytów i pożyczek POCI - ujęcie brutto)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	87 859 760	88 111 833	90 659 622	Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.
Udział fazy 3 oraz POCI nieobstugiwanych w portfelu brutto	3,2%	3,0%	3,3%	Relacja Kredyty i pożyczki udzielone klientom faza 3 oraz POCI nieobstugiwane do Kredytów i pożyczek udzielonych Klientom brutto wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, na koniec okresu
Odpisy z tytułu utraty wartości (dla należności Fazy 3 oraz POCI nieobstugiwanych)	1 537 060	1 581 566	1 789 679	Kategorie z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (tabele Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale na Fazy oraz podział kredytów i pożyczek POCI)
Pokrycie odpisami fazy 3 oraz POCI nieobstugiwanych	54,0%	59,9%	60,7%	Relacja Odpisów z tytułu utraty wartości (dla należności Fazy 3 oraz POCI nieobstugiwanych) do Kredytów i pożyczek udzielonych Klientom faza 3 oraz POCI nieobstugiwane



Wyniki segmentów biznesowych

Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2024 r. depozyty Klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 72 692 439 tys. zł i były o 6 537 883 tys. zł, tj. o 9,9%, wyższe w porównaniu do stanu na koniec 2023 r. Największy wartościowo wzrost dotyczył środków na rachunkach oszczędnościowych (o 3 391 088 tys. zł, tj. o 36,2%) oraz na rachunkach bieżących (o 2 275 728 tys. zł, tj. o 7,4%). Depozyty terminowe wzrosły o 735 019 tys. zł, tj. 2,9%, w porównaniu do końca 2023 r.

W strukturze terminowej portfela depozytowego dominują rachunki bieżące, których udział wyniósł 45,2% na koniec 2024 r. (-1,0 p.p. w porównaniu do końca 2023 r.). Udział rachunków oszczędnościowych wzrósł o 3,4 p.p. do poziomu 17,5%, przy jednoczesnym spadku udziału depozytów terminowych (o 2,5 p.p. do 36,5%).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym na 31 grudnia 2024 r. wyniosła 42 429 517 tys. zł, co oznacza spadek o 1 814 318 tys. zł, tj. o 4,1%, w stosunku do końca 2023 r. Wartościowo największy spadek dotyczył kredytów mieszkaniowych o 1 765 705 tys. zł, tj. o 8,1%. Kredyty inwestycyjne zmniejszyły się o 512 002 tys. zł, tj. o 10,2%.

Na spadek wartości portfela kredytów mieszkaniowych netto wpłynęło przede wszystkim ograniczenie sprzedaży kredytów złotowych będące konsekwencją przyjęcia przez Bank bardziej konserwatywnej i selektywnej polityki udzielania kredytów mieszkaniowych i nie przystąpienia do rządowego programu „Bezpieczny Kredyt 2%” wspierającego zakup pierwszego mieszkania.

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych brutto (wycofanych z oferty w latach 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 427 354 tys. zł (na koniec 2023 r. 840 080 tys. zł). Kredyty udzielone w CHF stanowiły 95,1% tego portfela. Zmniejszenie wartości portfela było efektem spłat, zawierania ugód z Klientami oraz umocnienia PLN w stosunku do CHF (kurs spadł z 4,6828 na koniec 2023 r. do 4,5371 na koniec 2024 r.). Wartość portfela wyrażona w CHF zmniejszyła się w porównaniu do końca 2023 r. o 48,6%. Udział tych kredytów w całym portfelu kredytowym wycenianym wg zamortyzowanego kosztu brutto spadł do 0,5% na koniec 2024 r. (z 0,9% na koniec 2023 r.).

² Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2023 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2024 r. Wolumen depozytów nie zawiera sald niektórych instytucji kredytowych, które w sprawozdawczości zarządczej traktowane są

Tabela 43. Depozyty i kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej²

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	32 888 379	30 612 650	2 275 728	7,4%
Rachunki oszczędnościowe	12 747 192	9 356 104	3 391 088	36,2%
Depozyty terminowe	26 498 676	25 763 657	735 019	2,9%
Lokaty overnight	558 192	422 144	136 048	32,2%
Rachunki i depozyty	72 692 439	66 154 555	6 537 883	9,9%
Kredyty konsumpcyjne	11 343 241	11 057 350	285 891	2,6%
Kredyty inwestycyjne	4 502 604	5 014 606	(512 002)	(10,2%)
Kredyty w rachunku bieżącym	3 935 296	3 612 918	322 378	8,9%
Kredyty mieszkaniowe	19 925 190	21 690 894	(1 765 705)	(8,1%)
Należności leasingowe	1 894 859	1 993 169	(98 310)	(4,9%)
Karty kredytowe	826 376	871 731	(45 354)	(5,2%)
Inne kredyty	1 951	3 166	(1 215)	(38,4%)
Kredyty i pożyczki (netto)	42 429 517	44 243 835	(1 814 318)	(4,1%)

Wynik brutto

W 2024 r. segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej wypracował wynik brutto w wysokości 742 606 tys. zł (wobec 550 364 tys. zł straty brutto w 2023 r.), co oznacza wzrost o 1 292 970 tys. zł, przed wszystkim w związku z niższym negatywnym wynikiem z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi (o 1 182 358 tys. zł, tj. o 59,8%).

W 2024 r. wynik z działalności bankowej wyniósł 3 876 797 tys. zł i był o 194 214 tys. zł, tj. o 5,3%, wyższy w porównaniu z 2023 r. Zarówno wynik z tytułu odsetek jak i wynik z tytułu prowizji wzrosły w ujęciu rocznym, odpowiednio o 209 246 tys. zł (tj. o 7,1%) i o 62 466 tys. zł (tj. o 10,0%).

jako depozyty międzybankowe, natomiast w sprawozdawczości finansowej ujęte są w depozytach Klientów; ponadto salda nie zawierają odsetek naliczonych niezapadłych.



Wynik z działalności bankowej stanowił 50,0% wyniku Grupy w analizowanym okresie. Obszar Personal Finance wypracował 22,7% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej (spadek o 0,4 p.p. r/r).

Na koniec 2024 r. Segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej obsługiwał 3 966,1 tys. Klientów (osób prywatnych i mikroprzedsiębiorstw).

Tabela 44. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej³

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 165 168	2 955 922	209 246	7,1%
Wynik z tytułu prowizji	684 142	621 676	62 466	10,0%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	27 487	104 985	(77 498)	(73,8%)
Wynik z działalności bankowej	3 876 797	3 682 583	194 214	5,3%
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	(1 369)	(54 118)	52 749	(97,5%)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(795 728)	(1 978 086)	1 182 358	(59,8%)
Koszty działania i amortyzacja	(1 232 443)	(1 195 304)	(37 139)	3,1%
Alokacja kosztów	(919 912)	(833 499)	(86 413)	10,4%
Wynik na działalności operacyjnej	927 345	(378 424)	1 305 769	-
Podatek od instytucji finansowych	(184 739)	(171 940)	(12 799)	7,4%
Wynik brutto segmentu	742 606	(550 364)	1 292 970	-

Gwarancje bankowe

W 2024 r. Bank wystawił 19 gwarancji bankowych na zlecenia Klientów Obszaru Bankowości Detalicznej i Biznesowej na łączną kwotę 2,0 mln zł.

³ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.

⁴ Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2023 r. zostały zaprezentowane zgodnie z

Obszar Bankowości Korporacyjnej oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wolumeny komercyjne

Bankowość Korporacyjna

Według stanu na 31 grudnia 2024 r. depozyty Klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 40 959 562 tys. zł i były o 2 074 991 tys. zł, tj. o 4,8%, niższe niż na koniec 2023 r. W strukturze portfela zwiększył się udział depozytów terminowych (z 21,8% na koniec 2023 r. do 22,1% na koniec 2024 r.), przy jednoczesnym spadku udziału rachunków bieżących (z 77,4% na koniec 2023 r. do 77,0% na koniec 2024 r.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na koniec 2024 r. 28 987 803 tys. zł i zwiększyła się o 1 165 483 tys. zł, tj. o 4,2%, w porównaniu do stanu na koniec 2023 r. Największy wartościowo wzrost dotyczył kredytów w rachunku bieżącym (o 983 256 tys. zł) i kredytów inwestycyjnych (o 124 603 tys. zł).

Tabela 45. Depozyty i kredyty Bankowości Korporacyjnej⁴

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	31 522 313	33 288 556	(1 766 243)	(5,3%)
Rachunki oszczędnościowe	2 416	7 044	(4 627)	(65,7%)
Depozyty terminowe	9 066 994	9 376 501	(309 508)	(3,3%)
Lokaty overnight	367 839	362 264	5 575	1,5%
Rachunki i depozyty	40 959 562	52 660 417	(11 700 855)	(22,2%)
Kredyty inwestycyjne	17 137 072	17 012 469	124 603	0,7%
Kredyty w rachunku bieżącym	9 681 512	8 698 256	983 256	11,3%
Należności leasingowe	1 926 914	1 986 263	(59 349)	(3,0%)
Faktoring	239 727	121 038	118 689	98,1%
Inne kredyty	2 578	4 293	(1 715)	(40,0%)
Kredyty i pożyczki (netto)	28 987 803	27 822 320	1 165 483	4,2%

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 31 grudnia 2024 r. depozyty Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 16 792 612 tys. zł i były o 345 155 tys. zł, tj. o 2,0%, niższe niż na koniec 2023 r. Największy wartościowo spadek dotyczył rachunków bieżących o 748 039 tys. zł, tj. o 5,4%, częściowo zniwelowany wzrostem o 406 533 tys. zł, tj. o 12,5%, depozytów terminowych. Rachunki bieżące stanowiły 77,8% 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 21,8% na koniec 2024 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosła 6 123 152 tys. zł na 31 grudnia 2024 r. i zmniejszyła się o 697 406 tys. zł, tj. o 10,2%, w porównaniu do stanu na koniec 2023 r. Największy wartościowo spadek dotyczył kredytów inwestycyjnych (o 365 955 tys. zł) i kredytów w rachunku bieżącym (o 191 724 tys. zł).

Tabela 46. Depozyty i kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁵

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	13 063 612	13 811 651	(748 039)	(5,4%)
Rachunki oszczędnościowe	53 629	57 902	(4 272)	(7,4%)
Depozyty terminowe	3 656 917	3 250 384	406 533	12,5%
Lokaty overnight	18 453	17 830	623	3,5%
Rachunki i depozyty	16 792 612	17 137 767	(345 155)	(2,0%)
Kredyty inwestycyjne	3 005 929	3 371 884	(365 955)	(10,9%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 600 397	2 792 121	(191 724)	(6,9%)
Należności leasingowe	514 905	654 086	(139 181)	(21,3%)
Factoring	249	286	(38)	(13,1%)
Inne kredyty	1 673	2 181	(508)	(23,3%)
Kredyty i pożyczki (netto)	6 123 152	6 820 558	(697 406)	(10,2%)

⁵ Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2023 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 2024 r. wypracował zysk brutto w wysokości 1 310 851 tys. zł (wobec 1 506 404 tys. zł w 2023 r., co oznacza spadek o 13,0% r/r). Spadek wyniku brutto był spowodowany głównie ujemnym wynikiem odpisów z tytułu utraty wartości (-206 353 tys. zł na koniec 2024 r. vs dodatni wynik w kwocie 43 430 tys. zł na koniec 2023 r.).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej wyniósł 2 319 017 tys. zł i był wyższy o 170 246 tys. zł, tj. o 7,9%, w porównaniu do 2023 r., w rezultacie wzrostu wyniku z tytułu odsetek o 185 261 tys. zł, tj. o 13,3% r/r. Wynik ten stanowił 29,9% wyniku z działalności bankowej Grupy w 2024 r..

Koszty działania i amortyzacji oraz koszty alokowane wzrosły w 2024 r. o 104 306 tys. zł, tj. o 18,2% r/r.

Tabela 47. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej⁶

tys. zł	12 miesięcy		zmiana	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 581 981	1 396 720	185 261	13,3%
Wynik z tytułu prowizji	380 923	371 382	9 541	2,6%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	356 113	380 669	(24 556)	(6,5%)
Wynik z działalności bankowej	2 319 017	2 148 771	170 246	7,9%
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	(206 353)	43 430	(249 783)	-
Koszty działania i amortyzacja	(449 459)	(370 402)	(79 057)	21,3%
Alokacja kosztów	(227 015)	(201 766)	(25 249)	12,5%
Wynik na działalności operacyjnej	1 436 190	1 620 033	(183 843)	(11,3%)
Podatek od instytucji finansowych	(125 339)	(113 629)	(11 710)	10,3%
Wynik brutto segmentu	1 310 851	1 506 404	(195 553)	(13,0%)

⁶ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.



Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2024 r. wypracował zysk brutto w wysokości 441 352 tys. zł (wobec 377 224 tys. zł w 2023 r., co oznacza wzrost o 64 128 tys. zł, tj. o 17,0% r/r).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2024 r. wyniósł 826 451 tys. zł i był wyższy o 87 818 tys. zł, tj. o 11,9%, w porównaniu do 2023 r. Wynik ten stanowił w 2024 r. 10,7% wyniku z działalności bankowej Grupy.

Zanotowano poprawę wyniku z tytułu odsetek o 111 518 tys. zł, tj. o 21,9%, podczas gdy wynik z tytułu prowizji i wynik z działalności handlowej i pozostałej były niższe odpowiednio o 9 091 tys. zł (tj. o 6,4%) i 14 609 tys. zł (tj. o 16,9%) w porównaniu do 2023 r.

Koszty działania i amortyzacji oraz koszty alokowane wzrosły w 2024 r. o 16 443 tys. zł, tj. o 4,8% r/r. Segment drugi rok z rzędu odnotował dodatni wynik odpisów z tytułu utraty wartości (555 tys. zł w 2024 r. vs 7 444 tys. zł w 2023 r.).

Tabela 48. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁷

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	621 002	509 484	111 518	21,9%
Wynik z tytułu prowizji	133 587	142 678	(9 091)	(6,4%)
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	71 862	86 471	(14 609)	(16,9%)
Wynik z działalności bankowej	826 451	738 633	87 818	11,9%
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	555	7 444	(6 889)	(92,5%)
Koszty działania i amortyzacja	(130 377)	(125 868)	(4 509)	3,6%
Alokacja kosztów	(229 059)	(217 125)	(11 934)	5,5%
Wynik na działalności operacyjnej	467 570	403 084	64 486	16,0%
Podatek od instytucji finansowych	(26 218)	(25 860)	(358)	1,4%
Wynik brutto segmentu	441 352	377 224	64 128	17,0%

⁷ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.

Gwarancje bankowe

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

W 2024 r. Bank na zlecenia Klientów:

- **Obszaru Bankowości Korporacyjnej:** wystawił 5 888 gwarancji bankowych na łączną kwotę 3 076,1 mln zł, otworzył 874 akredytywy importowe na łączną kwotę 473,0 mln zł oraz obsłużył 293 akredytywy eksportowe o łącznej wartości 1 062,3 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów;
- **Obszaru Bankowości MŚP:** wystawił 701 gwarancji bankowych na łączną kwotę 205,0 mln zł, otworzył 77 akredytyw importowych na łączną kwotę 21,5 mln zł oraz obsłużył 50 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 24,9 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów.



Wyniki finansowe Banku

Jednostkowy rachunek zysków i strat

BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. wypracował zysk netto w wysokości 2 320 798 tys. zł, o 1 312 970 tys. zł, tj. o 130,3%, wyższy niż osiągnięty w 2023 r.

Wynik z działalności bankowej Banku w 2024 r. wyniósł 7 561 683 tys. zł i wzrósł o 416 566 tys. zł, tj. o 5,8% w porównaniu do 2023 r.

Istotnymi czynnikami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w 2024 r. i w 2023 r. były konsekwencje zmian sytuacji makroekonomicznej, w tym przede wszystkim poziomu inflacji i polityki banków centralnych dotyczącej stóp procentowych, które wpływały m.in. na aktywność gospodarczą oraz sytuację na rynkach finansowych. Największe znaczenie dla wyników Banku 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 wpływał 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 Banku (szybszy wzrost średniej wartości depozytów w porównaniu ze względną stabilizacją średniej wartości portfela kredytowego) umożliwiała optymalizację marż depozytowych i uzyskiwanie przychodów z lokowania środków w instrumenty rynku finansowego, co pozytywnie wpływało na poziom wyników odsetkowych Banku w 2024 r.,
- niższy w porównaniu do 2023 r., ujemny wynik na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń związany ze skalą i strukturą transakcji zabezpieczających oraz 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 w 2024 r. poprawił się o 345 178 tys. zł r/r. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana odrębnie w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń w 2024 r. była dodatnia i poprawiła się o 32 885 tys. zł r/r,
- czynnikiem negatywnie wpływającym na poziom wyniku odsetkowego w 2024 r. w porównaniu do 2023 r. był fakt nowelizacji w połowie maja ustawy regulującej tzw. ustawowe wakacje kredytowe, umożliwiającej ich kontynuację w 2024 r. Bank rozpoznał w 2024 r. negatywny wpływ wakacji kredytowych na wynik brutto na poziomie 69 474 tys. zł w porównaniu do pozytywnego wpływu w kwocie 55 722 tys. zł rozpoznanego w 2023 r.

Opisane powyżej czynniki miały istotny wpływ na wzrost wyniku z tytułu odsetek w analizowanym okresie. Wynik ten był o 505 484 tys. zł, tj. o 9,9%, wyższy r/r.

Czynnikiem istotnie wpływającym na poziom i porównywalność wyniku netto Banku pozostaje wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi mieszkaniowych kredytów walutowych. W 2024 r. obciążenie z tego tytułu było o 1 182 358 tys. zł (tj. o 59,8%) niższe w porównaniu do 2023 r. i wyniosło 795 728 tys. zł.

Dodatkowo w 2024 r. zmiana szacunku podatku odroczonego utworzonego w oparciu o rezerwy na przyszłe wypłaty związane z procesem unieważnienia kredytów w CHF wpłynęła pozytywnie na obciążenie wyniku finansowego Banku z tytułu podatku dochodowego kwotą 135 535 tys. zł. W 2023 r. podatek odroczone dodatkowo utworzony w oparciu o rezerwy na zawierane z klientami umowy ugod do umów kredytowych w CHF wpłynął pozytywnie na obciążenie wyniku finansowego Banku z tytułu podatku dochodowego kwotą 24 224 tys. zł. Szczegóły znajdują się w Nocie 53 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne Jednostkowego Sprawozdania Finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.

W 2024 r. w porównaniu do 2023 r. uwidocznił się wzrost bazy kosztowej, wynikający z wpływu procesów inflacyjnych oraz realizowanych przez Bank inwestycji. Łączne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w 2024 r. były o 252 362 tys. zł, tj. o 8,5%, wyższe w porównaniu z 2023 r. (przy czym same koszty pracownicze wzrosły o 107 208 tys. zł, tj. o 7,5% r/r, a koszty amortyzacji o 58 203 tys. zł, tj. o 12,7%). Do elementów otoczenia regulacyjnego, które wpłynęły negatywnie na poziom kosztów 2024 r. w porównaniu do 2023 r. należy zaliczyć wzrost wartości składki BFG o 20 083 tys. zł, tj. o 16,2%.

W 2023 r. dobra jakość portfela kredytowego, zdarzenia jednorazowe oraz zmiany prognoz dotyczących sytuacji makroekonomicznej pozytywnie wpłynęły na wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe (niski wynik ujemny w kwocie 22 570 tys. zł). W 2024 r. wynik ten uległ normalizacji (wynik ujemny w kwocie 225 350 tys. zł), co oznacza koszt ryzyka kredytowego na niskim poziomie (-27 p.b.).



Tabela 49. Rachunek zysków i strat

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	5 631 813	5 126 329	505 484	9,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 202 511	1 161 271	41 240	3,6%
Przychody z tytułu dywidend	13 147	10 881	2 266	20,8%
Wynik na działalności handlowej	841 037	951 591	(110 554)	(11,6%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	14 374	11 863	2 511	21,2%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1 946	(30 939)	32 885	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(11 569)	4 190	(15 759)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(131 576)	(90 069)	(41 507)	46,1%
Wynik z działalności bankowej	7 561 683	7 145 117	416 566	5,8%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(225 350)	(22 570)	(202 780)	898,4%
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(795 728)	(1 978 086)	1 182 358	(59,8%)
Ogólne koszty administracyjne	(2 717 137)	(2 522 978)	(194 159)	7,7%
Amortyzacja	(514 858)	(456 655)	(58 203)	12,7%
Wynik na działalności operacyjnej	3 308 610	2 164 828	1 143 782	52,8%
Podatek od instytucji finansowych	(404 971)	(411 653)	6 682	(1,6%)
Zysk brutto	2 903 639	1 753 175	1 150 464	65,6%
Podatek dochodowy	(582 841)	(745 347)	162 506	(21,8%)
Zysk netto	2 320 798	1 007 828	1 312 970	130,3%

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

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Banku, wyniósł w 2024 r. 5 631 813 tys. zł i był wyższy r/r o 505 484 tys. zł, tj. o 9,9%. W 2024 r. w porównaniu do 2023 r. przychody z tytułu odsetek były wyższe o 464 352 tys. zł, tj. o 4,9%, przy jednoczesnym nieznacznym spadku kosztów odsetkowych o 41 132 tys. zł, tj. o 1,0%.

Tabela 50. Wynik z tytułu odsetek

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Należności od banków	423 790	482 253	(58 463)	(12,1%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	6 404 285	6 799 742	(395 457)	(5,8%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	50 227	80 349	(30 122)	(37,5%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	972 653	743 329	229 324	30,9%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 466	6 928	538	7,8%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	850 362	658 027	192 335	29,2%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	854 393	403 209	451 184	111,9%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	11 628	11 627	1	0,0%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem sprzedaży	330 633	255 621	75 012	29,3%
Przychody z tytułu odsetek, razem	9 905 437	9 441 085	464 352	4,9%
Zobowiązania wobec banków	(496 001)	(361 204)	(134 797)	37,3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
Zobowiązania wobec Klientów	(2 436 587)	(2 713 932)	277 345	(10,2%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(23 274)	(28 765)	5 491	(19,1%)



tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023	zmiana r/r tys. zł	%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(1 275 490)	(1 161 945)	(113 545)	9,8%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(36 561)	(44 099)	7 538	(17,1%)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem sprzedaży	(5 711)	(4 811)	(900)	18,7%
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	-	-	-	-
Koszty z tytułu odsetek, razem	(4 273 624)	(4 314 756)	41 132	(1,0%)
Wynik z tytułu odsetek	5 631 813	5 126 329	505 484	9,9%

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Banku z tytułu opłat i prowizji w 2024 r. wyniósł 1 202 511 tys. zł i był o 41 240 tys. zł, tj. o 3,6% wyższy od uzyskanego w 2023 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki działaniom dostosowawczym podjętym przez Bank w obszarze polityki cenowej, większej aktywności transakcyjnej Klientów (płatności i karty), wyższym przychodom z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich oraz wyższym przychodom za usługi doradcze związane z transakcjami M&A obsługiwanymi przez linię CIB.

Tabela 51. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023	zmiana r/r tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	269 543	312 122	(42 579)	(13,6%)
z tytułu obsługi rachunków	246 763	228 950	17 813	7,8%
z tytułu obsługi gotówkowej	31 462	34 305	(2 843)	(8,3%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	108 047	102 812	5 235	5,1%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	77 320	74 589	2 731	3,7%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	103 118	83 314	19 804	23,8%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023	zmiana r/r tys. zł	%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	414 307	377 644	36 663	9,7%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	148 945	150 402	(1 457)	(1,0%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	23 781	23 364	417	1,8%
pozostałe prowizje	57 990	39 371	18 619	47,3%
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 481 276	1 426 873	54 403	3,8%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(998)	(656)	(342)	52,1%
z tytułu obsługi rachunków	(9 774)	(10 789)	1 015	(9,4%)
z tytułu obsługi gotówkowej	(28 566)	(26 198)	(2 368)	9,0%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(2 765)	(3 137)	372	(11,9%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(5 428)	(4 940)	(488)	9,9%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(121 800)	(123 463)	1 663	(1,3%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(21 487)	(20 272)	(1 215)	6,0%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(23 011)	(21 389)	(1 622)	7,6%
pozostałe prowizje	(55 816)	(53 769)	(2 047)	3,8%
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(278 765)	(265 602)	(13 163)	5,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 202 511	1 161 271	41 240	3,6%



Przychody z tytułu dywidend

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

Przychody z tytułu dywidend w 2023 r. wynosiły łącznie 10 881 tys. zł i pochodziły przede wszystkim z zysków spółek za rok 2022, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 942 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa (1 856 tys. zł), VISA (664 tys. zł).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w 2024 r. wyniósł 841 037 tys. zł i był niższy o 110 554 tys. zł, tj. o 11,6%, w porównaniu do uzyskanego w 2023 r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami, wynik na transakcjach zawieranych przez CIB i Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Wynik na działalności inwestycyjnej w 2024 r. wyniósł 14 374 tys. zł i był wyższy o 2 511 tys. zł, tj. o 21,2%, w porównaniu do 2023 r.

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w 2024 r. wyniosły 116 630 tys. zł i były niższe o 26 198 tys. zł, tj. o 18,3%, w porównaniu z 2023 r.

Tabela 52. Pozostałe przychody operacyjne

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	19 233	20 977	(1 744)	(8,3%)
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	7 907	6 602	1 305	19,8%
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	-	-	-	-
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	19 460	56 090	(36 630)	(65,3%)
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	19 723	16 973	2 750	16,2%
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	105	477	(372)	(78,0%)

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Przychody z tytułu działalności leasingowej	18 940	17 991	949	5,3%
Inne przychody operacyjne	31 262	23 718	7 544	31,8%
Pozostałe przychody operacyjne, razem	116 630	142 828	(26 198)	(18,3%)

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w 2024 r. wyniosły 248 206 tys. zł i były wyższe o 15 309 tys. zł, tj. o 6,6%, w porównaniu z 2023 r.

Tabela 53. Pozostałe koszty operacyjne

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(13 614)	(16 589)	2 975	(17,9%)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(10 836)	(8 258)	(2 578)	31,2%
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(59 407)	(70 050)	10 643	(15,2%)
Z tytułu windykacji należności	(36 200)	(34 633)	(1 567)	4,5%
Z tytułu przekazanych darowizn	(7 779)	(11 216)	3 437	(30,6%)
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(20 318)	(17 425)	(2 893)	16,6%
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	(2 183)	(9 219)	7 036	(76,3%)
Inne koszty operacyjne	(97 869)	(65 507)	(32 362)	49,4%
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(248 206)	(232 897)	(15 309)	6,6%



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 2024 r. był ujemny i wyniósł 225 350 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 22 570 tys. zł w 2023 r. (-202 780 tys. zł r/r).

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

W 2023 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego wg zamortyzowanego kosztu wynosiła 390 429 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 330 357 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 86 588 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 26 516 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

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 2024 r. 0,27% w porównaniu do 0,03% w 2023 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby 0,34% w 2024 r. i 0,06% w 2023 r.

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Banku za 2024 r. wyniosły 3 231 995 tys. zł i były wyższe o 252 362 tys. zł, tj. o 8,5%, w porównaniu z rokiem poprzednim.

Tabela 54. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Koszty pracownicze	(1 528 680)	(1 421 472)	(107 208)	7,5%
Koszty marketingu	(103 893)	(81 492)	(22 401)	27,5%
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(305 169)	(271 375)	(33 794)	12,5%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(82 622)	(84 555)	1 933	(2,3%)
Pozostałe koszty rzeczowe	(223 734)	(203 109)	(20 625)	10,2%

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo	(265 940)	(276 474)	10 534	(3,8%)
Podróże służbowe	(11 631)	(13 578)	1 947	(14,3%)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(29 952)	(28 407)	(1 545)	5,4%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(1 445)	(2 775)	1 330	(47,9%)
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)	(20 079)	(15 557)	(4 522)	29,1%
Ogólne koszty administracyjne, razem	(2 717 137)	(2 522 978)	(194 159)	7,7%
Amortyzacja	(514 858)	(456 655)	(58 203)	12,7%
Koszty ogółem	(3 231 995)	(2 979 633)	(252 362)	8,5%

Tabela 55. Koszty świadczeń pracowniczych

tys. zł	12 miesięcy		zmiana r/r	
	do 31.12.2024	do 31.12.2023	tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(1 226 044)	(1 118 452)	(107 592)	9,6%
Narzuty na wynagrodzenia	(218 156)	(198 955)	(19 201)	9,7%
Świadczenia na rzecz pracowników	(58 002)	(52 608)	(5 394)	10,3%
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(649)	(31 305)	30 656	(97,9%)
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(5 237)	(5 871)	634	(10,8%)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(19 074)	(15 041)	(4 033)	26,8%
Pozostałe	(1 518)	760	(2 278)	(299,7%)
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(1 528 680)	(1 421 472)	(107 208)	7,5%



Nakłady inwestycyjne Banku w 2024 r. wynosiły 442 757 tys. zł i były wyższe o 6 821 tys. zł, tj. o 1,6% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Wzrost ten dotyczył głównie sprzętu i oprogramowania komputerowego oraz ulepszeń w obcych środkach trwałych. Jednocześnie zmniejszyły się wydatki dotyczące zewnętrznych kosztów osobowych. Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku oraz Grupy.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Banku w 2024 r. wyniosły 2 346 678 tys. zł i były o 755 814 tys. zł, tj. o 47,5% wyższe w porównaniu do 2023 r.

Na wzrost całkowitych dochodów Banku wpłynął wzrost zrealizowanego wyniku finansowego netto, który na koniec 2024 r. był wyższy o 1 312 970 tys. zł, tj. o 130,3%, w stosunku do końca 2023 r.

Negatywnie na poziom całkowitych dochodów Banku oddziaływały:

- zmiany wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (43 787 tys. zł w 2024 r. vs 653 872 tys. zł 2023 r.). Zmiana wyceny jest przede wszystkim rezultatem zmian oczekiwań co do poziomu stóp procentowych oraz zmian struktury portfela papierów wartościowych w danym okresie;
- ujemną wycenę instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (-10 138 tys. zł w 2024 r. vs 67 303 tys. zł w 2023 r.).

Tabela 56. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zysk netto	2 320 798	1 007 828	1 312 970	130,3%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	27 255	584 151	(556 896)	(95,3%)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	43 787	653 872	(610 085)	(93,3%)
Podatek odroczone od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(8 320)	(124 236)	115 916	(93,3%)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(10 138)	67 303	(77 441)	-

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Podatek odroczone od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	1 926	(12 788)	14 714	-
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	(1 375)	(1 115)	(260)	23,3%
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(1 698)	(1 377)	(321)	23,3%
Podatek odroczone od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	323	262	61	23,3%
Inne całkowite dochody (netto)	25 880	583 036	(557 156)	(95,6%)
Całkowite dochody ogółem	2 346 678	1 590 864	755 814	47,5%

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Banku według stanu na koniec 2024 r. wyniosła 163 087 501 tys. zł i była wyższa o 6 699 102 tys. zł, tj. o 4,3%, w porównaniu do końca 2023 r.

Tabela 57. Aktywa

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	11 325 551	6 883 582	4 441 969	64,5%
Należności od banków	7 789 297	17 890 698	(10 101 401)	(56,5%)
Pochodne instrumenty finansowe	2 440 116	3 146 745	(706 629)	(22,5%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	230 658	94 496	136 162	144,1%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	81 189 258	81 137 225	52 033	0,1%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	452 506	653 582	(201 076)	(30,8%)



tys. zł			zmiana	
	31.12.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	32 364 550	26 246 278	6 118 272	23,3%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	320 925	290 887	30 038	10,3%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 027 454	16 634 303	6 393 151	38,4%
Wartości niematerialne	978 163	940 082	38 081	4,1%
Rzeczowe aktywa trwałe	946 796	959 737	(12 941)	(1,3%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	685 634	608 064	77 570	12,8%
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Inne aktywa	1 228 167	783 994	444 173	56,7%
Aktywa razem	163 087 501	156 388 399	6 699 102	4,3%

Portfel kredytowy

Struktura portfela kredytowego

Na koniec 2024 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 84 049 044 tys. zł i nieznacznie spadły o 237 732 tys. zł, tj. o 0,3%, w porównaniu do końca 2023 r.

Tabela 58. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2024		31.12.2023	
	razem brutto	udział %	razem brutto	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	36 190 293	43,3%	37 221 708	44,6%
Rolnicy	7 769 080	9,3%	7 765 713	9,3%
Klienci indywidualni	32 858 093	39,3%	34 410 687	41,2%
- kredyty na nieruchomości	20 207 062	24,2%	21 986 449	26,3%
złotowe	19 779 708	23,7%	21 146 369	25,3%

tys. zł	31.12.2024		31.12.2023	
	razem brutto	udział %	razem brutto	udział %
walutowe	427 354	0,5%	840 080	1,0%
- kredyty gotówkowe	8 487 233	10,2%	8 217 733	9,8%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 163 798	5,0%	4 206 505	5,0%
Należności leasingowe	151 860	0,2%	226 332	0,3%
Sektor budżetowy	67 960	0,1%	58 375	0,1%
Niebankowe podmioty finansowe	6 484 263	7,8%	3 858 748	4,6%
Kredyty i pożyczki brutto	83 521 549	100,0%	83 541 563	100,0%

Jakość portfela kredytowego

Wskaźnik udziału ekspozycji zakwalifikowanych do Fazy 3 oraz POCI nieobsługiwanych w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 3,2% na koniec 2024 r. i wzrósł w porównaniu do końca 2023 r. o 0,2 p.p. Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości na koniec 2024 r. wyniosło 55,9% i spadło o 5,4 p.p. w porównaniu do 2023 r.

Tabela 59. Pokrycie odpisami portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2024		31.12.2023	
	razem brutto	udział %	razem brutto	udział %
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	83 521 549		83 541 563	
Odpisy na należności	(2 332 291)		(2 404 338)	
Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem	81 189 258	81 137 225	52 033	0,1%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom faza 1 i 2 oraz POCI obsługiwane				
Zaangażowanie bilansowe brutto	80 886 813		81 045 142	
Odpis	(860 335)		(874 841)	
Zaangażowanie bilansowe netto	80 026 478	80 170 301	(143 823)	(0,2%)



tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom faza 3 oraz POCI nieobsługiwane				
Zaangażowanie bilansowe brutto	2 634 736	2 496 421	138 315	5,5%
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 471 956)	(1 529 497)	57 541	(3,8%)
Zaangażowanie bilansowe netto	1 162 780	966 924	195 856	20,3%

Wskaźniki	31.12.2024	31.12.2023	zmiana
Udział kredytów i pożyczek faza 3 i POCI nieobsługiwane w portfelu brutto	3,2%	3,0%	+0,2 p.p.
Pokrycie odpisami kredytów i pożyczek faza 3 i POCI nieobsługiwane	55,9%	61,3%	(5,4 p.p.)

Tabela 60. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2024			31.12.2023		
	razem brutto	NPL*	udział %	razem brutto	NPL*	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	36 190 293	1 479 716	4,1%	37 221 708	1 171 257	3,1%
Rolnicy	7 769 080	405 438	5,2%	7 765 713	478 659	6,2%
Klienci indywidualni	32 858 093	715 413	2,2%	34 410 687	780 946	2,3%
- kredyty na nieruchomości	20 207 062	288 465	1,4%	21 986 449	313 433	1,4%
złotowe	19 779 708	172 862	0,9%	21 146 369	171 090	0,8%
walutowe	427 354	115 603	27,1%	840 080	142 343	16,9%
- kredyty gotówkowe	8 487 233	320 712	3,8%	8 217 733	361 676	4,4%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 163 798	106 236	2,6%	4 206 505	105 837	2,5%
Należności leasingowe	151 860	24 894	16,4%	226 332	51 931	22,9%
Sektor budżetowy	67 960	-	-	58 375	31	0,1%
Niebankowe podmioty finansowe	6 484 263	9 275	0,1%	3 858 748	13 597	0,4%
Kredyty i pożyczki brutto	83 521 549	2 634 736	3,2%	83 541 563	2 496 421	3,0%

* NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCI nieobsługiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie 21 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego

Wartość posiadanych zabezpieczeń dla kredytów Klientów na koniec 2024 r. wyniosła 1 792 387 tys. zł (1 677 590 tys. zł na koniec 2023 r.). Szczegółowe informacje na temat posiadanych zabezpieczeń zawarte są w Nocie 54.2. Jednostkowego Sprawozdania Finansowego. za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na koniec grudnia 2024 r. łączna wartość zobowiązań Banku wynosiła 147 775 592 tys. zł i była o 4 199 902 tys. zł, tj. o 2,9%, wyższa niż na koniec 2023 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł w analizowanym okresie 90,6% (-1,2 p.p. w porównaniu do końca 2023 r.).

Tabela 61. Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	5 757 872	4 571 172	1 186 700	26,0%
Pochodne instrumenty finansowe	2 311 741	2 865 275	(553 534)	(19,3%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	260 025	(7 365)	267 390	-
Zobowiązania wobec Klientów	130 830 128	127 134 065	3 696 063	2,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	3 420 128	4 336 072	(915 944)	(21,1%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	606 204	626 174	(19 970)	(3,2%)
Pozostałe zobowiązania	2 262 300	2 133 200	129 100	6,1%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	358 468	376 736	(18 268)	(4,8%)
Rezerwy	1 968 726	1 540 361	428 365	27,8%
Zobowiązania razem	147 775 592	143 575 690	4 199 902	2,9%
Kapitał akcyjny	147 800	147 677	123	0,1%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	0	0,0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 024 205	3 513 978	510 227	14,5%
Obligacje wieczyste	650 000	-	650 000	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(541 084)	(566 964)	25 880	(4,6%)



tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana	
			tys. zł	%
Zyski zatrzymane	1 920 012	607 042	1 312 970	216,3%
- wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)	-	0,0%
- wynik bieżącego okresu	2 320 798	1 007 828	1 312 970	130,3%
Kapitał własny razem	15 311 909	12 812 709	2 499 200	19,5%
Zobowiązania i kapitał własny razem	163 087 501	156 388 399	6 699 102	4,3%

Kapitały własne według stanu na 31 grudnia 2024 r. wyniosły 15 311 909 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2023 r. o 2 499 200 tys. zł, tj. o 19,5%. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł na koniec 2024 r. 9,4% (wobec 8,2% na koniec ubiegłego roku).

Zobowiązania wobec Klientów

Na koniec 2024 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 130 830 128 tys. zł i były wyższe o 3 696 063 tys. zł, tj. o 2,9% w porównaniu do końca 2023 r.

Tabela 62. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty

	31.12.2024		31.12.2023	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	86 336 306	66,0%	84 670 725	66,6%
Depozyty terminowe	43 070 184	32,9%	41 053 999	32,3%
Kredyty i pożyczki otrzymane	449 955	0,4%	460 893	0,4%
Inne zobowiązania	973 683	0,7%	948 448	0,7%
Zobowiązania wobec Klientów, w tym:	130 830 128	100,0%	127 134 065	100,0%
depozyty	130 380 173	99,7%	126 673 172	99,6%

Kapitał własny

Według stanu na koniec 2024 r. kapitał własny Banku wyniósł 15 311 909 tys. zł i był o 2 499 200 tys. zł, tj. o 19,5%, wyższy niż na koniec 2023 r.

Na wzrost wartości kapitału własnego wpłynął wyższy zysk netto w 2024 r. (o 1 312 970 tys. zł r/r) oraz wyższe saldo kapitału akcyjnego (o 123 tys. zł w rezultacie emisji akcji serii M i N).

Wzrost pozostałych kapitałów rezerwowych wynikał przede wszystkim z podziału zysku zrealizowanego w 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 tys. zł, a pozostałą część w wysokości 503 830 tys. zł na kapitał rezerwowy.

Dodatkowo, w IV kwartale 2024 r. Bank dokonał emisji obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, które zostały nabyte przez BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu w dniu 28 listopada 2024 r. łączna wartość nominalna emisji obligacji kapitałowych, prezentowanych w ramach kapitałów własnych w linii Obligacje wieczyste, wyniosła 650 000 tys. zł.

2 stycznia 2025 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 grudnia 2024 r. o wyrażeniu zgody na zakwalifikowanie obligacji kapitałowych serii A o łącznej wartości 650 000 tys. zł jako instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I.

Fundusz własne i wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na 31 grudnia 2024 r. wyniósł 17,58% i wzrósł o 0,30 p.p. w stosunku do grudnia 2023 r. Jednostkowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) na 31 grudnia 2024 r. wyniósł 13,38% (wzrost o 0,41 p.p. w porównaniu do końca 2023 r.) oraz jednostkowy współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Banku na 31 grudnia 2024 r. wyniósł 14,10% (wzrost o 1,13 p.p. w porównaniu do końca 2023 r.).

Wzrost współczynników adekwatności kapitałowej był spowodowany głównie emisją obligacji kapitałowych AT1 w kwocie 650 000 tys. zł, zaliczeniem zysku za 2023 r. do kapitału podstawowego Tier I oraz poprawą wyniku z niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z wprowadzeniem tzw. „okresu tymczasowego traktowania” (art. 468 CRR). Na 31 grudnia 2024 r. całkowite fundusze własne wzrosły o 988 047 tys. zł w porównaniu do stanu na koniec 2023 r., a łączna kwota ekspozycji na ryzyko wzrosła o 4 168 244 tys. zł.

Tabela 63. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Banku

tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Kapitał podstawowy (CET I)				
- kapitał akcyjny	147 800	147 677	123	0,1%
- kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	-	0,0%
- kapitał rezerwowy	5 198 711	4 688 485	510 227	10,9%
- fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	-	0,0%



tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r	
			tys. zł	%
- wartości niematerialne	(545 689)	(502 103)	(43 586)	8,7%
- inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (CET I)	(570 403)	(1 014 544)	444 141	(43,8%)
Razem kapitał podstawowy (CET I)	12 116 889	11 205 985	910 904	8,1%
Kapitał dodatkowy Tier I	650 000	-	650 000	-
Razem kapitał Tier I	12 766 889	11 205 985	1 560 904	13,9%
Fundusze uzupełniające (Tier II)				
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	3 150 021	3 722 878	(572 857)	(15,4%)
Razem fundusze własne	15 916 910	14 928 863	988 047	6,6%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
- ryzyka kredytowego	78 742 649	75 835 028	2 907 621	3,8%
- ryzyka rynkowego	1 338 766	1 470 850	(132 084)	(9,0%)
- ryzyka operacyjnego	10 422 548	9 043 236	1 379 312	15,3%
- korekty wyceny kredytowej	50 112	36 717	13 395	36,5%
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	90 554 074	86 385 831	4 168 244	4,8%

Wskaźniki kapitałowe Banku	31.12.2024	31.12.2023	zmiana
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	13,38%	12,97%	+0,41 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	14,10%	12,97%	+1,13 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,58%	17,28%	+0,30 p.p.

Minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF w ujęciu jednostkowym wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Banku	31.12.2024	31.12.2023	zmiana
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,50%	7,96%	(0,46 p.p.)
Współczynnik kapitału Tier I	9,00%	9,46%	(0,46 p.p.)
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	11,00%	11,46%	(0,46 p.p.)

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

- 5,88 p.p. dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 5,10 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I,
- 6,58 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.

16 września 2024 r. Bank przekazał BNP Paribas S.A (pożyczkodawca) informację o skorzystaniu z przysługującego mu prawa do wykonania opcji wcześniejszej spłaty pożyczek zaliczanych do kapitału Tier II w kwotach 440 mln zł oraz 40 mln EUR pozyskanych na mocy osobnych umów w dniu 29 grudnia 2015 r. Pożyczki te zostały spłacone w dniu 7 października 2024 r. Bank pozyskał uprzednio od Komisji Nadzoru Finansowego zgody na wykonanie spłat wskazanych pożyczek. W dniu 30 listopada 2024 r. Bank przekazał BNP Paribas Succursale de Luxembourg (pożyczkodawca) informację o dokonaniu wcześniejszej spłaty pożyczki zaliczanej do Tier II w kwocie 60 mln EUR pozyskanej na mocy umowy w dniu 22 listopada 2016 r. Pożyczka ta została spłacona w dniu 22 listopada 2024 r., po wcześniejszym uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.



W dniach 12 września 2024 r., 29 października 2024 r. oraz 19 grudnia 2024 r. Bank zawarł z BNP Paribas S.A. umowy dotyczące pozyskania pożyczek typu Senior Non Preferred w kwocie odpowiednio 142 mln EUR, 60 mln EUR i 100 mln EUR. Przedmiotowe pożyczki zostały rozpoznane dla celów wypełnienia współczynników MREL w relacji do TREA i TEM.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na 31 grudnia 2024 r.

Współczynniki MREL	wymóg na 31.12.2024	wymóg na 31.12.2024 z uwzględnieniem CBR	31.12.2024	31.12.2023
TREA	16,02%	19,02%	22,83%	21,74%
TEM	5,91%	5,91%	11,61%	11,02%

Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Banku obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w 2024 r. 16,7% i był o 8,6 p.p. wyższy niż w 2023 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 1,5% i wzrosła w porównaniu z 2023 r. o 0,8 p.p. Poziomy wskaźników zwrotu w 2022 r. są w znacznej mierze zaburzone przez wystąpienie negatywnego wpływu wakacji kredytowych, a w latach 2022-2023 dodatkowo rozpoznaniem istotnego, negatywnego wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów mieszkaniowych.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 42,7% (poziom o 1 p.p. wyższy w porównaniu z 2023 r. – przede wszystkim w rezultacie 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 3,6% i była wyższa o 1 p.p. od poziomu obliczonego dla 2023 r.

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

Tabela 64. Wskaźniki finansowe

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	zmiana 2024/2023
Stopa zwrotu z kapitału ⁽¹⁾	16,7%	8,2%	3,3%	+8,6 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ⁽²⁾	1,5%	0,7%	0,3%	+0,8 p.p.
Marża odsetkowa netto ⁽³⁾	3,6%	3,5%	2,5%	+0,1 p.p.
Koszty/Dochody ⁽⁴⁾	42,7%	41,7%	56,8%	+1,0 p.p.
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK i wakacji kredytowych	40,5%	40,3%	42,5%	+0,2 p.p.

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	zmiana 2024/2023
Koszty ryzyka kredytowego ⁽⁵⁾	(0,27%)	(0,03%)	(0,33%)	(0,24 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego bez wpływu sprzedaży wierzytelności ⁽⁶⁾	(0,34%)	(0,06%)	(0,37%)	(0,28 p.p.)
Kredyty netto/Depozyty ⁽⁷⁾	62,6%	64,6%	69,6%	(2,0 p.p.)

⁽¹⁾ Relacja zysku netto do średniego kapitału własnego obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów.

⁽²⁾ Relacja zysku netto do średnich aktywów obliczonych na bazie stanów na koniec kwartałów.

⁽³⁾ Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów obliczonych na bazie stanów na koniec kwartałów. Annualizacja wyniku z tytułu odsetek z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni.

⁽⁴⁾ Relacja sumy ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji do wyniku z działalności bankowej, obliczonego jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku na działalności inwestycyjnej, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

⁽⁵⁾ Relacja wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów. Annualizacja wyniku z tytułu odpisów z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni.

⁽⁶⁾ Wyliczenie dokonane z wyeliminowaniem wpływu sprzedaży portfeli kredytów niepracujących (w 2024 r.: +59 266 tys. zł, w 2023 r.: +26 516 tys. zł, w 2022 r.: +34 044 tys. zł).

⁽⁷⁾ Relacja kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (netto) do depozytów Klientów. Stan na koniec okresu

Przeciętne stopy procentowe stosowane w Banku

Tabela 65. Przeciętne stopy procentowe Banku*

Produkt	PLN		EUR	
	2024	2023	2024	2023
Depozyty (poniższe kategorie)	2,16%	2,67%		
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	2,09%	2,56%		
Przedsiębiorstwa niefinansowe	2,24%	2,81%		
Kredyty (poniższe kategorie)	8,00%	7,98%	4,84%	4,40%
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	8,24%	7,79%	5,40%	4,91%
Przedsiębiorstwa niefinansowe	7,52%	8,39%	4,83%	4,39%

* na podstawie sprawozdawczości obowiązkowej Banku na rzecz Departamentu Statystyki NBP



Ryzyka i szanse

115 System zarządzania ryzykiem

118 Podstawowe rodzaje ryzyka



System zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, 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 & 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.

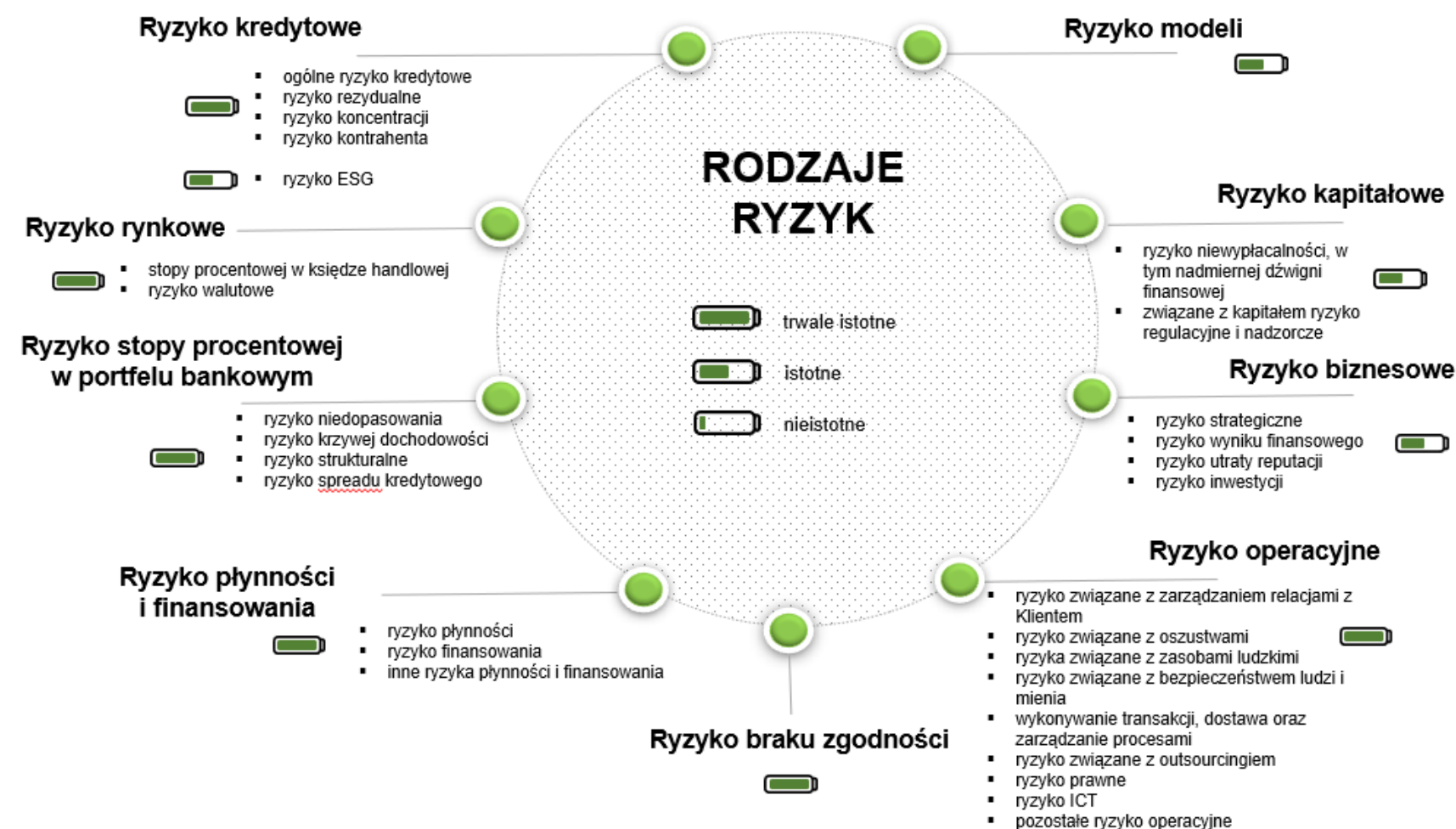
Proces oceny istotności ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie.



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 2024 r. struktura zidentyfikowanych ryzyk przedstawia się następująco:



Raportowanie kapitału wewnętrznego jest skoncentrowane na prezentacji wyników monitoringu poziomu kapitału wewnętrznego oraz głównych czynników determinujących jego poziom. Bank raportuje kapitał w trybie miesięcznym zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym. Raporty prezentowane są na posiedzeniu Komitetu Zarządzania Ryzykiem w cyklu miesięcznym oraz w cyklu kwartalnym dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

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

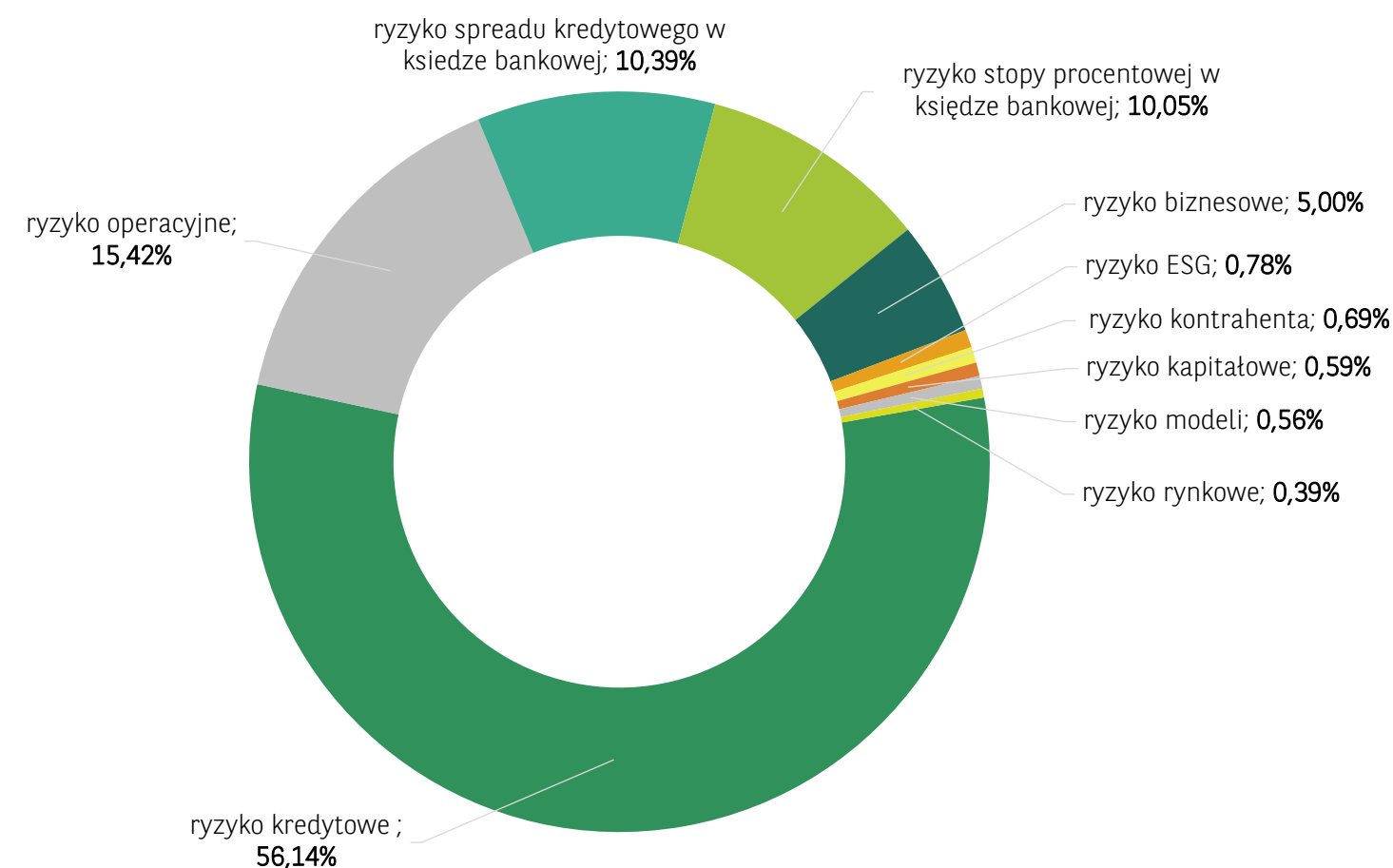
W celu pomiaru ryzyka Bank stosuje dwa podejścia: ilościowe oraz jakościowe. Stosowanie określonego podejścia jest związane z charakterystyką ryzyka.

Metody pomiaru ryzyka:

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



Wykres 18. Struktura kapitału wewnętrznego w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na 31.12.2024 r.



Apetyt na ryzyko

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

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

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

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

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

Testy warunków skrajnych

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

- testy warunków skrajnych w oparciu o rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- testy warunków skrajnych modelu biznesowego,
- testy warunków skrajnych kapitału wewnętrznego,
- 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 zarządzania ryzykiem kredytowym 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 równolegle metody zarządzania ryzykiem kredytowym, obejmujące:

- system ratingowy dla Klientów Bankowości Korporacyjnej oraz Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw,
- system klasyfikacji ryzyka wg standardów MSSF,
- ocenę zdolności kredytowej Klientów wspólnych Banku i spółek,
- model podejmowania decyzji kredytowych,
- system limitów wewnętrznych Banku na ryzyko koncentracji, obejmujący limity na portfele należności spółek zależnych.

Pomiar utraty wartości aktywów finansowych

Zasady stosowane przez Grupę przy pomiarze utraty wartości zostały opisane Nocie 3a. Utrata wartości aktywów finansowych Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.



W 2024 r., w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom rezerw wzrósł o 21 535 tys. zł, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu MSSF9.

W roku 2024 Grupa wprowadziła jedną istotną zmianę w procesie kalkulacji odpisów. W zakresie wszystkich segmentów klientów, Grupa dokonała zmiany w procesie estymacji parametru CCF. Zmiana miała na celu dostosowanie do wymogów Rekomendacji R i bazowała na uwzględnieniu w procesie estymacji ekspozycji z ujemną realizacją konwersji zobowiązań pozabilansowych na należności bilansowe. Zmiana ta, razem z aktualizacją parametru o najnowsze obserwacje, skutkowałą rozwiązaniem odpisów na poziomie 28 000 tys. zł.

W 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 37 090 tys. zł odpisów utworzonych na ten cel (w tym rozwiązanie w kwocie 5 155 tys. zł na ekspozycjach klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz 31 935 tys. zł rozwiązania w formie korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych).

Dodatkowo, w 2024 r. Grupa dowiązała dodatkowe rezerwy na czynniki ryzyka identyfikowane w portfolio kredytowym, w tym:

- 51 258 tys. zł w związku z ryzykiem portfela rolników, których uprawy ucierpiały wskutek niekorzystnych zjawisk atmosferycznych (w tym gradobicia i susze letnie),
- 31 500 tys. zł w związku z ryzykiem klientów wrażliwych w segmencie nieruchomości komercyjnych,
- 72 800 tys. zł korekty dla klientów działających w sektorach narażonych na skutki kryzysu w niemieckiej gospodarce (sektory motoryzacyjny, meblarski oraz produkcja dużego AGD).

Ponadto, w 2024 r. Grupa dowiązała 43 700 tys. zł w postaci Post Model Adjustment z tytułu oszacowanych i zaplanowanych do wdrożenia zmian w modelu LGD. Zmiany te dotyczą portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN oraz portfela kredytów dla mikroprzedsiębiorstw.

Uwzględniając powyższe wskazane zmiany, saldo dodatkowych odpisów w postaci Post Model Adjustments na 31 grudnia 2024 r. wyniosło 232 031 tys. zł, podczas gdy saldo na 31 grudnia 2023 roku wynosiło 69 863 tys. zł.

Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

W 2024 r. uzyskano łącznie 1 276,5 mln zł należności, z czego:

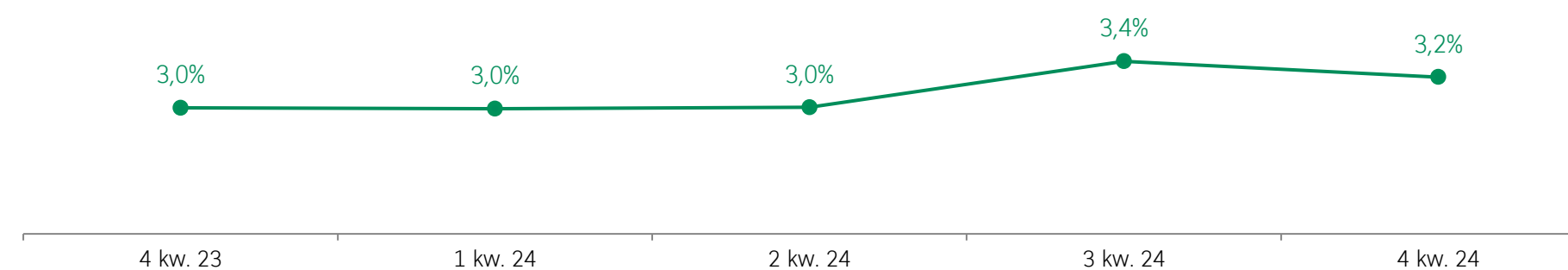
- 23,3 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela (Klienci indywidualni 7,8 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 14,6 mln zł, kredyty hipoteczne 0,9 mln zł),

- 1 149,4 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (Klienci indywidualni 577,0 mln zł, MŚP 61,1 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 352,5 mln zł, podmioty korporacyjne 5,8 mln zł, kredyty hipoteczne 153,1 mln zł),
- 103,8 mln zł – w wyniku sprzedaży portfela z utratą wartości.

Jakość portfela kredytowego

Udział NPL w portfolio wycenianym wg zamortyzowanego kosztu (NPL - kategoria zdefiniowana jako kredyty i pożyczki w Fazie 3 oraz POCl nieobstugiwane zgodnie z informacjami zaprezentowanymi w nocie do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego na 31 grudnia 2024 r.) utrzymywał się na poziomie 3,2%. Utrzymanie współczynnika na niskim poziomie było możliwe dzięki wysokiej efektywności działań na różnych etapach obsługi kredytów zagrożonych w procesie aktywnego zarządzania portfolio NPL, a w szczególności dzięki skutecznemu monitoringowi Klientów potencjalnie zagrożonych wejściem do Fazy 3 oraz wysokiej skuteczności działań windykacyjnych.

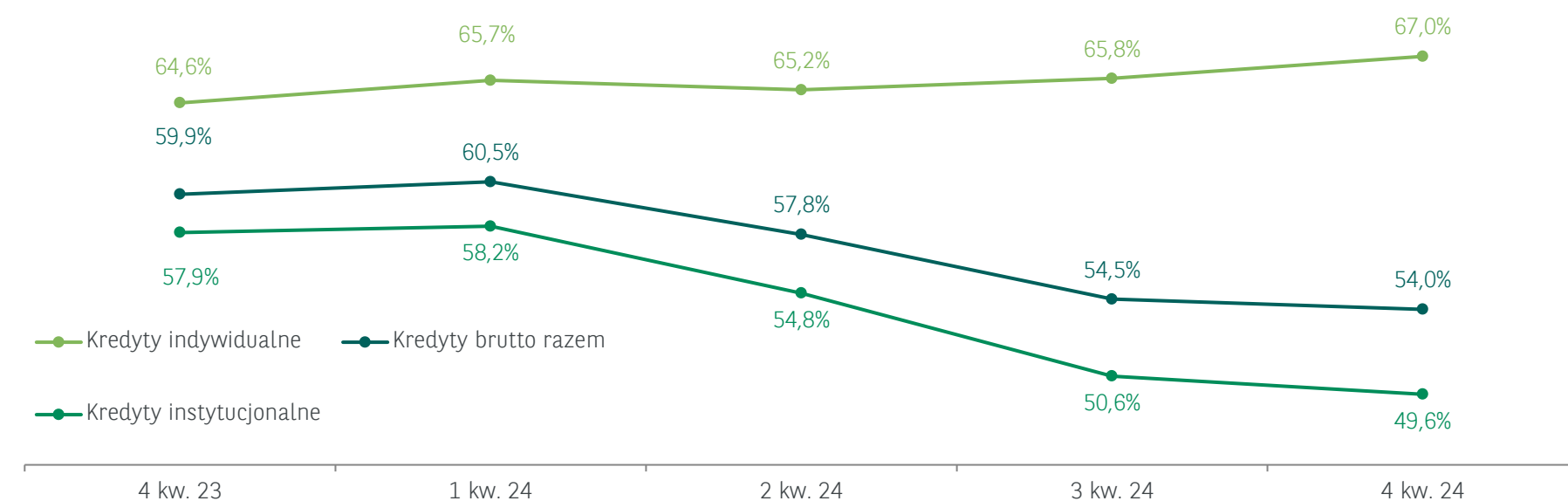
Wykres 19. Wskaźnik NPL



Na 31 grudnia 2024 r. stopień pokrycia odpisami kredytów i pożyczek fazy 3 oraz POCl nieobstugiwanych wynosił 54,0% co stanowi spadek o 0,5 p.p. w stosunku do poziomu pokrycia obserwowanego na koniec 2023 r. Wynikał on przede wszystkim ze zrealizowanych sprzedaży NPL przy jednoczesnym wzroście pokrycia w segmencie klientów indywidualnych związanym z aktualizacją modelu LGD.



Wykres 20. Pokrycie NPL odpisami



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

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

Ryzyko koncentracji

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

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

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

Według stanu na koniec grudnia 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 10,2% 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 11,6% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

Limity wewnętrzne dla ryzyka koncentracji kredytowej określone są m.in. dla:

- wybranych sektorów gospodarczych/branż,
- ekspozycji denominowanych w walucie obcej,
- segmentu Klienta (wewnątrzbankowa segmentacja Klientów),
- kredytów zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia,
- regionów geograficznych,
- średniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (probability of default),
- ekspozycji z określonym ratingiem (wewnętrzna skala ratingowa Banku),
- ekspozycji z określonym debt-service-to-income,
- ekspozycji z określonym loan-to-value.

Działania ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko koncentracji mogą obejmować działania o charakterze systemowym oraz działania o charakterze pojedynczych/specyficznych decyzji i transakcji. Do działań o charakterze systemowym Bank zalicza:

- ograniczanie zakresu kredytowania określonego rodzaju Klientów, poprzez modyfikację prowadzonej polityki kredytowej,
- obniżenie limitów w zakresie ryzyka koncentracji,
- dywersyfikację rodzajów aktywów na poziomie sprawozdania z sytuacji finansowej Banku,
- zmianę strategii biznesowej w taki sposób, aby przeciwdziałała nadmiernej koncentracji,
- dywersyfikację w zakresie przyjmowanych rodzajów zabezpieczeń.

Do działań ograniczających o charakterze pojedynczych / specyficznych decyzji i transakcji Bank zalicza:

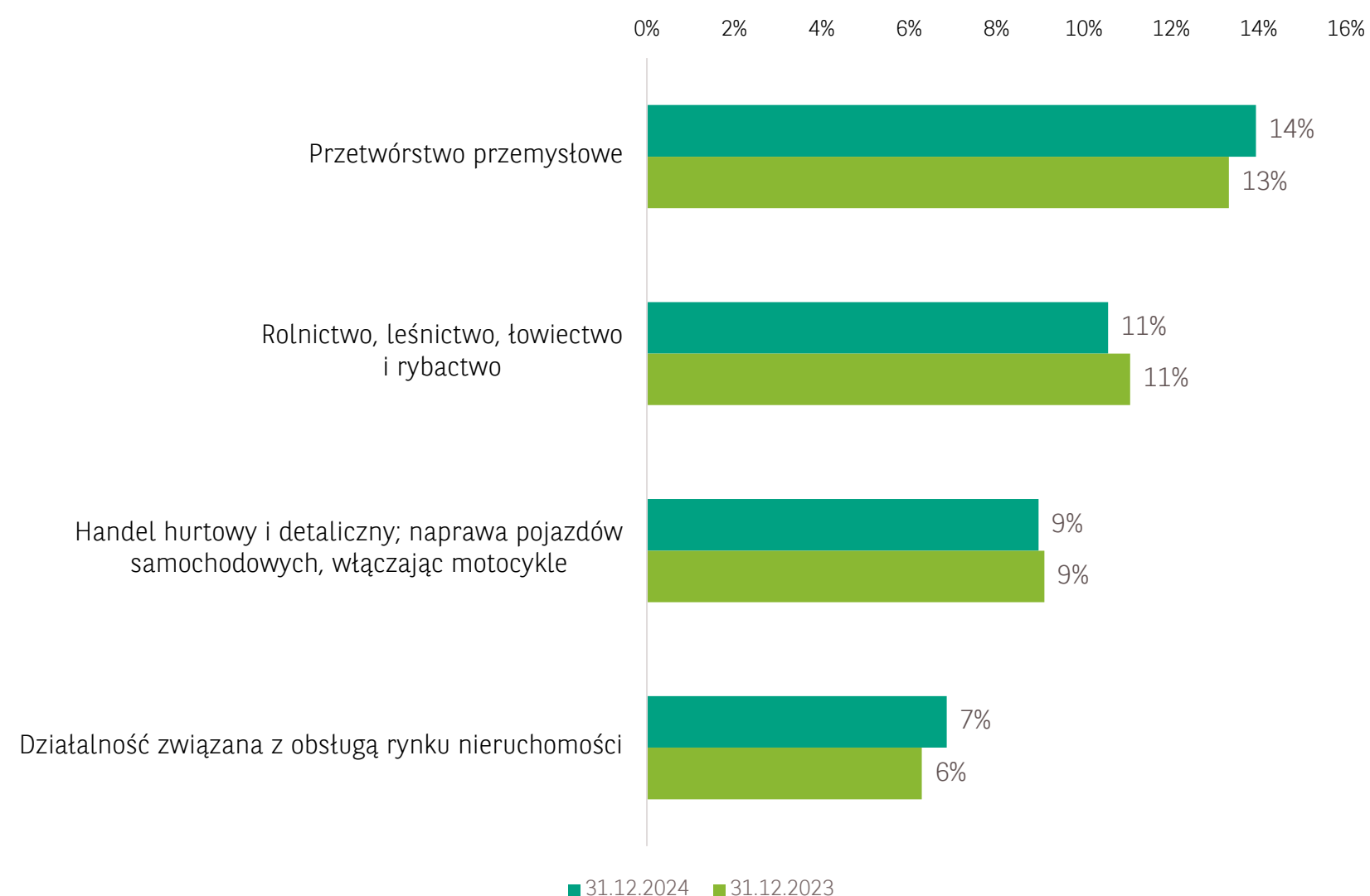
- ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym Klientem lub grupą powiązanych Klientów,
- sprzedaż wyselekcjonowanych aktywów / portfeli kredytowych,



- sekurytyzację aktywów,
- ustanowienie nowych zabezpieczeń dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec Klientów instytucjonalnych.

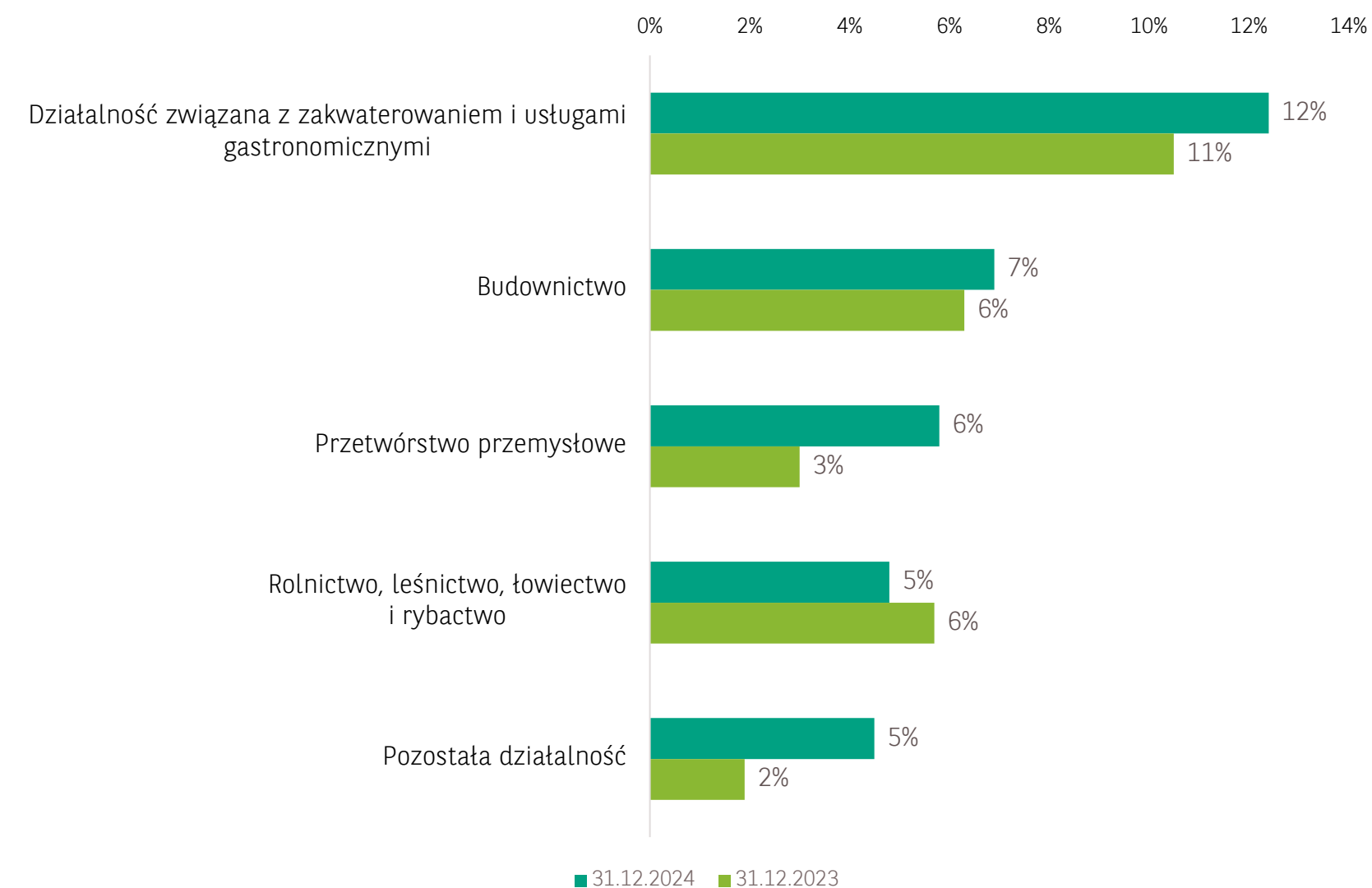
Wykres 21. Udział branży w portfelu kredytów Klientów instytucjonalnych (branże powyżej 5%)



Grupa BNP posiada najwyższy udział w branży „Przetwórstwo przemysłowe”, w której udział kredytów zagrożonych jest na poziomie 5,8%. Natomiast branża o najwyższym udziale kredytów zagrożonych to „Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne”, która stanowi jedynie 1% zaangażowania bilansowego wobec Klientów Instytucjonalnych.

Bardziej szczegółowe informacje dotyczące zaangażowania branżowego znajdują się w notce nr 54. Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.

Wykres 22. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości (powyżej 5%) w portfelu danej branży



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



Ryzyko kontrahenta

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

Na koniec grudnia 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 przyznanym limitom oraz kieruje się znajomością Klienta. Bank zdefiniował grupy produktów, które są oferowane Klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy, doświadczenia i tolerancji na ryzyko. Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczania ekspozycji ryzyka kontrahenta.

W związku z działaniami zbrojnymi w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi Bank obserwuje zwiększoną zmienność parametrów ryzyka rynkowego, która przekłada się na wahania ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Bank na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, przeprowadzając przeglądy portfela Klientów, na których to ryzyko występuje. Bank podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego Klienta”.

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.

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

Więcej o politykach sektorowych w sekcji Działania i zasoby w odniesieniu do polityk dotyczących zmian klimatu (E1-3) w Rozdziale Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju.

Tabela 66. Sektory, wobec których Bank posiada odrębne polityki

Sektor	Zobowiązania Banku
Sektor energetyki węglowej	<ul style="list-style-type: none"> • Bank nie rozpocznie współpracy z żadnym nowym Klientem, który uzyskuje więcej niż 25% swoich przychodów z energetyki węglowej i czynności opartych na węglu.

	<ul style="list-style-type: none"> • Bank będzie współpracować wyłącznie z takimi przedsiębiorstwami energetyki węglowej, które posiadają strategię wyjścia z węgla do 2030 r. w zakresie zarówno posiadanych, jak i obsługiwanych elektrowni węglowych przez to przedsiębiorstwo. • Bank nie dostarczy produktów ani usług finansowych na rzecz nowych projektów energetyki węglowej, niezależnie od ich lokalizacji, ani też na rzecz modernizacji istniejących już elektrowni/elektrociepłowni węglowych, których celem jest przedłużenie okresu użytkowania lub zwiększenie zdolności produkcyjnych.
Sektor wydobywczy	<ul style="list-style-type: none"> • Bank nie będzie dostarczać żadnych produktów ani usług finansowych spółkom infrastrukturalnym istotnie zaangażowanym w branżę węgla energetycznego. • Bank nie będzie dostarczać żadnych produktów ani usług finansowych podmiotom należącym do grup wydobywczych, które produkują ponad 10 mln ton węgla energetycznego rocznie lub uzyskują ponad 20% swoich przychodów z węgla energetycznego. • Bank nie będzie dostarczać żadnych produktów ani usług finansowych na potrzeby projektów wydobywczych związanych z wydobywaniem węgla energetycznego lub węgla metalurgicznego.
Sektor ropy naftowej i gazu	<ul style="list-style-type: none"> • Bank nie będzie finansował rozwoju nowych złóż ropy naftowej i gazu ziemnego. • Bank nie udziela finansowania na inwestycje związane z poszukiwaniem i wydobyciem ropy naftowej i gazu ze złóż niekonwencjonalnych oraz gazociągów i terminali eksportowych zasilanych głównie niekonwencjonalnym LNG. • Bank nie finansuje żadnych projektów naftowo-gazowych ani infrastruktury związanej z takimi projektami w regionach Arktyki i Amazonii oraz prowincji Esmeraldas w Ekwadorze.
Sektor nuklearny	<ul style="list-style-type: none"> • Bank, jako instytucja finansowa, może zaoferować swoje produkty i obsługę finansową jednostkom rządowym wspierającym przedsiębiorstwa rozwijające niewojсковą energię atomową. Bank uważa, że dla krajów planujących rozwój energetyki jądrowej, bądź nowych elektrowni, a także dla międzynarodowej społeczności niezbędne jest nie tylko działanie zgodne z wymaganiami bezpieczeństwa, ochrony populacji, ale też działanie z myślą o ochronie środowiska dla przyszłych pokoleń. • Przez stosowanie Polityki sektorowej Bank chciałby zapewnić, że projekty, które mogłyby finansować są zgodne z zasadami monitorowania, a także łagodzenia społecznego i środowiskowego wpływu sektora energetyki jądrowej.
Sektor leśny – miazga drzewna	<ul style="list-style-type: none"> • Bank zauważył, że w związku z procesem produkcji miazgi drzewnej, aktywność przemysłu ciężkiego wywiera duży wpływ na środowisko, zanieczyszczanie wód, ziemi i powietrza, a także na zdrowie i bezpieczeństwo pracowników wytwórni miazgi i otaczających je społeczności. • Bank chce wspierać odpowiedzialnych producentów, stosujących zrównoważone praktyki rozwoju w sektorze produkcji miazgi drzewnej.



Sektor leśny – olej palmowy	<ul style="list-style-type: none"> Bank wstrzymuje się od finansowania lub inwestowania w przedsiębiorstwa, których działalność aktywnie przyczynia się do wylesiania lub które naruszają prawa lokalnych społeczności. Bank chce wspierać odpowiedzialnych producentów, stosujących zrównoważone praktyki rozwoju w sektorze produkcji oleju palmowego.
Sektor tytoniowy	<ul style="list-style-type: none"> Bank realizuje proces wyjścia z finansowania producentów wyrobów tytoniowych oraz plantatorów i hurtowników, których główny przedmiot działalności związany jest z tytoniem.
Sektor rolno-spożywczy	<ul style="list-style-type: none"> Bank zapewnia szeroką gamę produktów finansowych i usług dla sektora rolno-spożywczego w całym łańcuchu wartości. Partnerów Banku wyróżnia wysoki poziom odpowiedzialności, co przejawia się w zobowiązaniu do żywienia ludzi zdrowymi i bezpiecznymi produktami w sposób niezagrażający dostawom żywności dla przyszłych pokoleń. Od 2021 r. w Banku obowiązują nowe kryteria dotyczące przedsiębiorstw zaangażowanych w działalność związaną z soją i wołowiną w brazylijskiej Amazonii i Cerrado. Bank będzie oferował produkty lub usługi finansowe wyłącznie firmom, które przyjęły strategię zerowego wylesiania w swoich łańcuchach produkcji i dostaw najpóźniej do 2025 r. W przypadku Amazonii, Bank nie będzie finansował Klientów produkujących lub kupujących wołowinę i soję z obszarów wykarczowanych lub przekształconych po 2008 r., w przypadku Cerrado, na obszarach oczyszczonych lub przekształconych po 1 stycznia 2020 r., zgodnie z normami światowymi. W przypadku wszystkich Klientów, Bank będzie wymagał pełnej identyfikowalności łańcuchów dostaw wołowiny i soi (bezpośrednich i pośrednich) do 2025 r. Bank zachęca Klientów do zaangażowania się w przejście na systemy obejmujące infrastrukturę bezklatkową dla brojlerów i kur niosek do 2025 r. oraz wdrożenia Odpowiedzialnych Standardów Minimalnych Inicjatywy FARMS zachęcając wszystkie firmy hodowlane zajmujące się hodowlą kurcząt (brojlerów i kur niosek) do przestrzegania maksymalnej gęstości obsady wynoszącej 30 kg/m².

Ryzyko rynkowe (w tym: stopy procentowej w księdze handlowej i ryzyko walutowe)

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest podzielony na proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze handlowej oraz ryzykiem walutowym. Proces ma charakter scentralizowany, co oznacza, że wszystkie transakcje narażające Bank na ww. ryzyka są transferowane do Pionu Rynków Finansowych, będącego jednostką odpowiedzialną za operacyjne zarządzanie ryzykiem w ramach przyznanych limitów. Jednostką odpowiedzialną za pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka rynkowego jest Departament Ryzyka Rynkowego i Kontrahenta, oddzielony organizacyjnie do poziomu Zarządu Banku od jednostek prowadzących działalność narażającą Bank na ryzyko. Kluczowymi uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem rynkowym są Komitet Zarządzania Ryzykiem, Zarząd i Rada Nadzorcza, które to organy w ramach ustalonych w pisemnych regulacjach kompetencji i odpowiedzialności przyznają i alokują kwoty limitów ryzyka rynkowego, poziom apetytu na ryzyko oraz monitorują poziom ich wykorzystania i zgodność prowadzonej działalności z przyjętą strategią.

Przy pomiarze ryzyka rynkowego Bank wykorzystuje, między innymi, metodę wartości zagrożonej, Value at Risk (VaR). Jest to zmiana wartości rynkowej składnika aktywów lub portfela aktywów przy określonych założeniach dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z zadaniem prawdopodobieństwem. Przyjmuje się, że VaR dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego jest wyznaczany z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym. 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 67. Poziom ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym

IR VaR (tys. zł)	2024	2023
Średnio	2 672	3 763
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 klientowskich 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 68. Poziom ryzyka walutowego w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym

FX VaR (tys. zł)	2024	2023
Średnio	315	289
Maksimum	1 600	1 838
Minimum	21	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,
- test wartości odstających wrażliwości wyniku odsetkowego (SOT NII) zgodnie z wytycznymi regulacyjnymi,
- test wartości odstających dla wartości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) zgodnie z wytycznymi regulacyjnymi,
- wrażliwość przychodów odsetkowych na zdefiniowane – oczekiwane i kryzysowe – scenariusze przesunięcia krzywych stóp procentowych, przy założeniu różnych scenariuszy krzywej stóp procentowych (EaR),
- wysokość przychodów odsetkowych przy zdefiniowanych scenariuszach zmiany krzywych stóp procentowych dla pozycji efektywnie zarządzanej przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami (NII),
- wrażliwość z tytułu różnych stawek referencyjnych (ryzyko bazowe),
- średnia długość inwestycji kapitału i nieoprocentowanych rachunków bieżących (tzw. elementów strukturalnych),
- wrażliwość wartości godziwej na równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy oraz na przesunięcie krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy w wybranym punkcie węzłowym krzywej,
- wrażliwość wartości godziwej, wyrażona w postaci nominału rocznej transakcji (pozycji) o takiej samej wrażliwości (OYE).

Powyższe analizy stanowią podstawową część systemu limitowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej. Poszczególne analizy realizowane są w trybie dziennym, miesięcznym lub kwartalnym. Ponadto Grupa przeprowadza dla portfela bankowego analizy wrażliwości na warunki skrajne, stosując znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane, zmiany stóp procentowych (testy warunków skrajnych).

Poniższa tabela prezentuje lukę stopy procentowej dla portfela bankowego na 31 grudnia 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 69. Luka stopy procentowej

tys. zł	do 1 miesiąca	1-3 miesięcy	3-12 miesięcy	1-5 lat	powyżej 5 lat	razem
Kasa i środki w Banku Centralnym	11 325 551	-	-	-	-	11 325 551
Należności od banków	7 789 297	-	-	-	-	7 789 297
Kredyty udzielone Klientom	29 915 755	29 554 809	12 188 579	11 574 172	1 669 960	84 903 275
Papiery wartościowe	5 000 500	1 631 966	5 652 493	24 559 201	19 089 847	55 934 007
Inne aktywa	581 726	146 114	327 215	1 734 959	821 567	3 611 581
Aktywa razem	54 612 829	31 332 889	18 168 287	37 868 332	21 581 374	163 563 711
Zobowiązania wobec banków	(5 806 902)	(6 269 723)	(468 972)	(300 583)	(8 348)	(12 854 528)
Zobowiązania wobec Klientów	(45 729 345)	(21 167 558)	(26 994 386)	(23 924 339)	(12 875 493)	(130 691 121)
Pozostałe pożyczone środki	-	(650 000)	-	-	-	(650 000)
Kapitał	(1 828 788)	(309 232)	(1 391 543)	(7 421 564)	(3 710 782)	(14 661 909)
Pozostałe zobowiązania	(5 184 303)	(99 590)	(10 497)	(25 802)	(686)	(5 320 878)
Pasywa razem	(58 549 338)	(28 496 103)	(28 865 398)	(31 672 288)	(16 595 309)	(164 178 436)
Zobowiązania pozabilansowe netto	(1 868 267)	(5 790 582)	4 815 875	5 824 250	(2 568 754)	412 522
Luka stopy procentowej	(5 804 776)	(2 953 796)	(5 881 236)	12 020 294	2 417 311	(202 203)

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 31 grudnia 2024 r. wyniosła 4,6 lat.

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

Tabela 70 przedstawia wrażliwość wyniku odsetkowego na 31 grudnia 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.

Wzrost wrażliwości wyniku odsetkowego netto na koniec 2024 wynika przede wszystkim ze wzrostu sald rachunków nieoprocentowanych.

Tabela 70. Wrażliwość wyniku odsetkowego na 31.12.2024 r.

Zmiana stóp procentowych (mln zł)	+100 p.b.	-100 p.b.
Dla waluty PLN	240	(243)
Dla wszystkich walut łącznie	318	(322)

Bank przeprowadza nadzorczy test wartości odstających wyniku odsetkowego netto w księdze bankowej (SOT NII) w pełnej zgodności w wytycznymi Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2024/856 (część niestabilna depozytów negatywnie wpływa na wysokość miary). Wartość miary na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosła 4,47% kapitałów Tier1 i kształtuje się poniżej obowiązującego regulacyjnego limitu wynoszącego 5% kapitałów Tier1.



Nadzorczy test wartości odstających dla wartości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) Grupy (zmiana wartości godziwej aktywów i pasywów Grupy z wyłączeniem funduszy własnych, według cen wewnętrznych, przy założonych zmianach krzywych stóp procentowych) pozostaje istotnie poniżej limitu regulacyjnego na poziomie 15% kapitałów Tier1. Na koniec grudnia 2024 r. maksymalna wartość SOT EVE wyniosła -6,26%.

Na 31 grudnia 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 stawce 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 71. Struktura finansowania portfela kredytowego Grupy

młn zł	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty netto	85 854	86 248
Źródła finansowania razem	144 340	140 570
Depozyty Klientów, w tym:	130 925	127 175
- Klienci indywidualni	55 184	50 355
- podmioty gospodarcze	66 970	68 902
- instytucje finansowe niebankowe	5 434	5 529
- instytucje sektora budżetowego	3 336	2 388
Zobowiązania wobec banków*	13 415	13 395
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-

* z uwzględnieniem zobowiązań podporządkowanych

Na koniec 2024 r., w stosunku do końca 2023 r., kwota finansowania hurtowego, otrzymanego z Grupy BNP Paribas wzrosła o 100 mln EUR i spadła o częściowo sptacony dług podporządkowany w kwocie 340 mln zł. Pod koniec 2024 r. Bank wyemitował obligacje własne w kwocie 650 mln zł jako instrument AT1 uwzględniony w kapitałach Banku na koniec roku.

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 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 31 grudnia 2024 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych w Grupie przedstawiała się następująco:

Tabela 72. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas w walucie oryginalnej

młn zł.	31.12.2024	31.12.2023
CHF	150	150
EUR	1 591	1 334
PLN	6 336	6 597

Tabela 73. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB

młn zł	31.12.2024	31.12.2023
PLN	1 003	852
EUR	10	14

Wskaźnik pokrycia wypływów płynności netto (LCR) dla Grupy wyniósł na koniec 2024 r. 238,4% co stanowi spadek o 0,7 p.p. w stosunku do końca 2023 r. (239,1%). Miary LCR w trakcie roku utrzymywane były na zbliżonych poziomach.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) dla Banku wyniósł na koniec 2024 r. 162,1%, a dla Grupy 159,8%, co stanowi wzrost w stosunku do końca 2023 r. odpowiednio o 6,1 p.p. oraz 7,0 p.p. Odnotowany wzrost wskaźnika wynika ze wzrostu finansowania długoterminowego (MREL), stabilnego przyrostu bazy depozytowej klientów niefinansowanych oraz braku 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, umiarkowane tempo wzrostu gospodarczego, 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 trwale istotne.

Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym

Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapewniających bezpieczeństwo depozytów Klientów, kapitałów Banku, stabilność wyniku finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne. Podstawową miarą służącą do pomiaru ryzyka w ramach przyjętego apetytu na ryzyko operacyjne jest wskaźnik strat operacyjnych odnotowanych przez Bank w ciągu przyjętego okresu czasu. Rozwijając system zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank kieruje się wymogami prawnymi, w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami grupy BNP Paribas.

Strategia i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.” zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą. Strategia podlega przeglądowi przynajmniej raz w roku, a o wynikach przeglądu, Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą Banku. Zmiany Strategii wymagają akceptacji Rady Nadzorczej, która przynajmniej raz w roku ocenia realizację założeń Strategii i jej przestrzegania.

Priorytetem Strategii jest zapewnienie, aby Bank osiągał cele biznesowe w bezpieczny sposób, akceptując poziom ryzyka wyłącznie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, eliminując zdarzenia nieakceptowalne, ograniczając możliwość występowania nieoczekiwanych zdarzeń o dotkliwych dla Banku konsekwencjach oraz aktywnie reagując i odpowiadając na identyfikowane zdarzenia, które mogą spowodować takie konsekwencje. Osiąganie powyższego priorytetu obejmuje także wspieranie w ramach Banku właściwej kultury zarządzania ryzykiem operacyjnym. Cele Strategii, które Bank realizował w 2024 r., dotyczyły działań ograniczających ryzyko nadużyć, w tym cyber przestępczości, 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 i ryzykiem cyber-security (ryzykiem ICT),
- zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności (tzw. conduct risk),

dla których polityki i procedury zarządzania ryzykiem, określają – zgodnie z zakresem kompetencji - wyznaczone jednostki organizacyjne Banku.

Bank dokonuje okresowej weryfikacji funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Przeglądy organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane w ramach kontroli okresowej przez Pion Audytu Wewnętrznego, który nie uczestniczy bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, natomiast dostarcza profesjonalnej i niezależnej opinii, wspierając osiągnięcie celów Banku.

Nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Rada Nadzorcza Banku, która ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Narzędzia identyfikacji i ocena ryzyka

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych. Bank dąży do zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług, oraz zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zgodnie z „Polityką ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, analiza ryzyka operacyjnego ma na celu zrozumienie zależności występujących pomiędzy czynnikami generującymi to ryzyko i typami zdarzeń operacyjnych, a jej najważniejszym wynikiem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym wykorzystując m.in. następujące narzędzia:

WYKORZYSTANE NARZEDZIA	NAJWAŻNIEJSZY CEL ZASTOSOWANIA NARZĘDZIA
EWIDENCJA ZDARZEŃ RYZYKA OPERACYJNEGO	<ul style="list-style-type: none"> • Efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego • Reagowanie na ujawniane podatności na ryzyko operacyjne
SAMOOCENA RYZYKA OPERACYJNEGO I KONTROLI (RCSA)	<ul style="list-style-type: none"> • Budowanie świadomości na temat ryzyka operacyjnego • Identyfikacja ryzyka operacyjnego, określenie zagrożeń i identyfikacji ich źródeł, a także określenie wielkości i potencjalnych konsekwencji zagrożeń • Ocena stosowanych mechanizmów kontroli oraz ograniczania zidentyfikowanych zagrożeń • Usprawnianie procesów oraz ograniczenie zidentyfikowanych ryzyk operacyjnych • Zapewnienie adekwatnej kontroli ryzyka w procesach narażonych na ryzyko operacyjne
ANALIZA SCENARIUSZY RYZYKA OPERACYJNEGO (SA)	<ul style="list-style-type: none"> • 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)	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • Identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego związanego z realizowanymi w Banku przedsięwzięciami, m.in. wdrażanymi lub modyfikowanymi produktami • Niezależna weryfikacja i sprawdzenie przez drugą linię obrony prawidłowości identyfikacji i ograniczenia ryzyka przez jednostki pierwszej linii obrony • Rekomendowanie działań ograniczających ryzyko
IDENTYFIKACJA RYZYKA OPERACYJNEGO DLA UMÓW Z DOSTAWCAMI ZEWNĘTRZNYMI (OUTSORCING)	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • Dostarczenie bieżącej oraz okresowej, dostosowanej do potrzeb zarządczych, informacji nt. ryzyka operacyjnego: Zarządowi Banku, Komitetom odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, Radzie Nadzorczej i innym członkom kadry kierowniczej Banku, stosownie do zakresu odpowiedzialności



WYKORZYSTANE NARZĘDZIA

NAJWAŻNIEJSZY CEL ZASTOSOWANIA NARZĘDZIA

- Umożliwienie oceny narażenia Banku na ryzyko operacyjne oraz oceny skuteczności zarządzania tym ryzykiem
- Ujawnianie informacji o ryzyku operacyjnym zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, z późn. zm. (Dyrektywę CRD IV) oraz standardami wymaganymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku.

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

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

Kontrola i monitorowanie ryzyka operacyjnego

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w „Polityce sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonej przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest na modelu 3 linii obrony.

Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.

Ograniczanie ryzyka operacyjnego

W 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 z zakresu cyberprzestępczości. 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.

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, inspektorzy nadzoru w zakresie działalności maklerskiej oraz powierniczej),



- trzecia linia obrony obejmuje działalność audytu wewnętrznego odpowiedzialnego za badanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Pion Monitoringu Zgodności wspomaga, w zakresie ryzyka braku zgodności, Zarząd Banku we wprowadzeniu i zapewnieniu funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz Radę Nadzorczą w sprawowaniu nadzoru nad jego wprowadzeniem.

Sposób organizacji i funkcjonowania Systemu zapewnienia zgodności w Banku, w tym zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności reguluje Polityka zgodności w BNP Paribas Bank Polska S.A. („Polityka”). Wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów rynkowych. Postępowanie pracowników powinno być zgodne z postanowieniami Polityki oraz Kodeksem postępowania Grupy BNP Paribas. W celu umacniania bankowej kultury zgodności Pion Monitoringu Zgodności zapewnia szkolenie pracowników Banku w zakresie objętym Polityką, stosownie do zgłaszanych potrzeb oraz w ramach szkolenia dla nowo zatrudnianych pracowników.

Rola komórki ds. zgodności

W Banku funkcjonuje wyodrębniona, niezależna komórka ds. zgodności - Pion Monitoringu Zgodności. Działalność tej komórki ma na celu realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności tj. wprowadzenia rozwiązań pozwalających na identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie tego ryzyka. Komórka ta odpowiada również za przekazywanie raportów w tym zakresie do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej, w tym do Komitetu Audytu.

W ramach systemu zapewnienia zgodności działalność Pionu Monitoringu Zgodności obejmuje również: projektowanie i wdrażanie regulacji wewnętrznych, doradztwo, prowadzenie postępowań wyjaśniających, kształtowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, weryfikacje bieżące pionowe oraz testowanie pionowe i poziome skuteczności mechanizmów kontrolnych zapewniających zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, w tym ich przestrzegania przez pierwszą linię obrony systemu kontroli wewnętrznej Banku, ze szczególnym uwzględnieniem następujących obszarów:

- przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- przestrzeganie embarg i sankcji międzynarodowych,
- ochrona interesów Klientów,
- etyka zawodowa i przeciwdziałanie korupcji,
- postępowanie na rynkach finansowych,

- przeciwdziałanie manipulacjom na rynku i wykorzystaniu informacji poufnej,

- zarządzanie konfliktami interesów,

- przestrzeganie przez Bank i jego Klientów przepisów dotyczących unikania opodatkowania oraz odnoszących się do rynków finansowych, o zasięgu ponadnarodowym. W Banku wprowadzone zostały stosowne mechanizmy zapewniające niezależność komórki ds. zgodności oraz umożliwiające wykonywanie przez nią powierzonych zadań.

W ramach struktury organizacyjnej Banku Dyrektor Zarządzający Pionu Monitoringu Zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, a regulamin funkcjonowania tego Pionu oraz niezbędne zasady zapewniające jego niezależność, zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą Banku. Ponadto w Banku obowiązuje szczególny tryb powoływania i odwoływania osoby kierującej komórką ds. zgodności oraz funkcjonują niezbędne reguły chroniące pracowników tej komórki przez nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

Działania ograniczające ryzyko braku zgodności

Bank niezmiennie ulepsza swoje procesy w celu zapewnienia efektywności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności W 2024 r. Bank wdrożył/kontynuował rozwiązania obejmujące między innymi następujące zagadnienia:

- optymalizacja procesów w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i monitoringu sankcji poprzez zastąpienie czynności manualnych robotem,
- dostosowanie Polityki zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing) do Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów,
- uregulowanie w politykach i procedurach obowiązków AMLRO (inspektora ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu AML/CFT), zgodnie z oczekiwaniami regulacyjnymi,
- rozwijanie wiedzy i świadomości pracowników Banku w zakresie ryzyka braku zgodności i standardów etycznych poprzez realizację licznych programów edukacyjnych w obszarach działalności Pionu Monitoringu Zgodności.



Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju

- 135** Ogólne ujawnienia (ESRS 2)
- 160** Zmiana klimatu (ESRS E1)
- 253** Własne zasoby pracownicze (ESRS S1)
- 273** Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4)
- 285** Postępowanie w biznesie (ESRS G1)
- 291** Dodatkowe informacje dotyczące podmiotu



Wstęp

W poniższym rozdziale przedstawiono informacje na temat zrównoważonego rozwoju (Sprawozdawczość Zrównoważonego Rozwoju dalej zwana Sprawozdaniem Zrównoważonego Rozwoju) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. zgodnie z wymogami informacyjnymi wynikającymi ze znowelizowanej Ustawy o Rachunkowości (w wyniku transpozycji Dyrektywy w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD), Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r.) i standardach sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju (ESRS, tj. European Sustainability Reporting Standards).

Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju wymaga opisu wszystkich istotnych wpływów, ryzyk i szans, ich uwzględnienia w strategii Grupy, zarządzaniu, planach działania, miernikach i celach. Grupa przeprowadziła tę analizę i oceniła cztery istotne tematy wyszczególnione w niniejszym raporcie: zmiana klimatu, własne zasoby pracownicze, konsumenci i użytkownicy końcowi, postępowanie w biznesie oraz ujawnienia specyficzne dla jednostki, obejmujące integralność rynku, bezpieczeństwo finansowe i cyberbezpieczeństwo.

W niniejszym Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju (SZR) użyto następujących definicji:

- Bank – BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Grupa – Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Grupa BNP Paribas – międzynarodowa grupa bankowa BNP Paribas, będąca strategicznym akcjonariuszem Banku

Zastrzeżenie

Pomimo zmian, jakie zaszły w ostatnich latach w zakresie standaryzacji metodologii analiz ilościowych czynników ESG i ich wpływu na tradycyjne ryzyka finansowe, należy je interpretować z ostrożnością, biorąc pod uwagę ich ograniczenia.

Informacje ilościowe przedstawione w niniejszym sprawozdaniu należy czytać w powiązaniu z metodami i definicjami zastosowanymi w towarzyszącym im opisie.

Grupa stale dostosowuje swoje metodyki, uwzględniając rozwój wiedzy, dostępność danych oraz tworzenie lub aktualizację uznanych baz / źródeł danych i standardów.

Ogólne ujawnienia (ESRS 2)

Podstawa przygotowania

Ogólna podstawa sporządzania sprawozdania zrównoważonego rozwoju (BP-1)

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. sporządza swoje sprawozdanie dotyczące zrównoważonego rozwoju w ujęciu skonsolidowanym.

Dane prezentowane w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju dotyczą okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r., chyba, że w treści zaznaczono inaczej. SZR prezentuje działalność oraz dane finansowe i w zakresie zrównoważonego rozwoju

Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. obejmującej BNP Paribas Bank Polska S.A. jako jednostkę dominującą oraz spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2024 r. Są to:

- BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.
- BNP Paribas Group Service Center S.A.

Zakres konsolidacji jest spójny ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.

Żadna ze spółek zależnych Banku nie przekracza progów określonych w Ustawie o rachunkowości i nie podlega obowiązkowi własnego raportowania zgodnie z ESRS.

SZR obejmuje cały łańcuch wartości Grupy, tam, gdzie wskazano, tj. jej własną działalność, a także łańcuchy wartości wyższego i niższego szczebla. Łańcuch wartości Grupy został opisany w niniejszym rozdziale w sekcji: [Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości \(SBM-1\)](#).

Ład korporacyjny

Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych (GOV-1, GOV-2)

Struktura zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju

Od 2022 r. w Banku funkcjonuje Obszar Zrównoważonego Rozwoju, którego Dyrektorem Wykonawczym jest Chief Sustainability Officer (CSO). Pełni on rolę głównego koordynatora kwestii zrównoważonego rozwoju w organizacji, stoi na czele Sustainability Council (Rady ds. Zrównoważonego Rozwoju) oraz raportuje kwestie ESG bezpośrednio do Prezesa Zarządu, który nadzoruje realizację strategicznego uwzględnienia aspektów zrównoważonego rozwoju w działaniach organizacji. Do głównych zadań Obszaru Zrównoważonego Rozwoju należy opracowywanie i koordynowanie realizacji strategii Banku z zakresu zrównoważonego rozwoju, a także inicjowanie, realizowanie i raportowanie inicjatyw, projektów i programów z nim związanych. Strategia zrównoważonego rozwoju stanowi integralną część strategii Grupy, stąd w jej realizację zaangażowanych jest wiele jednostek organizacyjnych w Banku i spółkach zależnych.

Zarząd jest na bieżąco informowany o kwestiach zrównoważonego rozwoju, w tym o wpływach, ryzykach i szansach z nimi związanych, za pośrednictwem komitetów funkcjonujących w Banku i jednostek organizacyjnych w ramach zakresu swoich obowiązków.

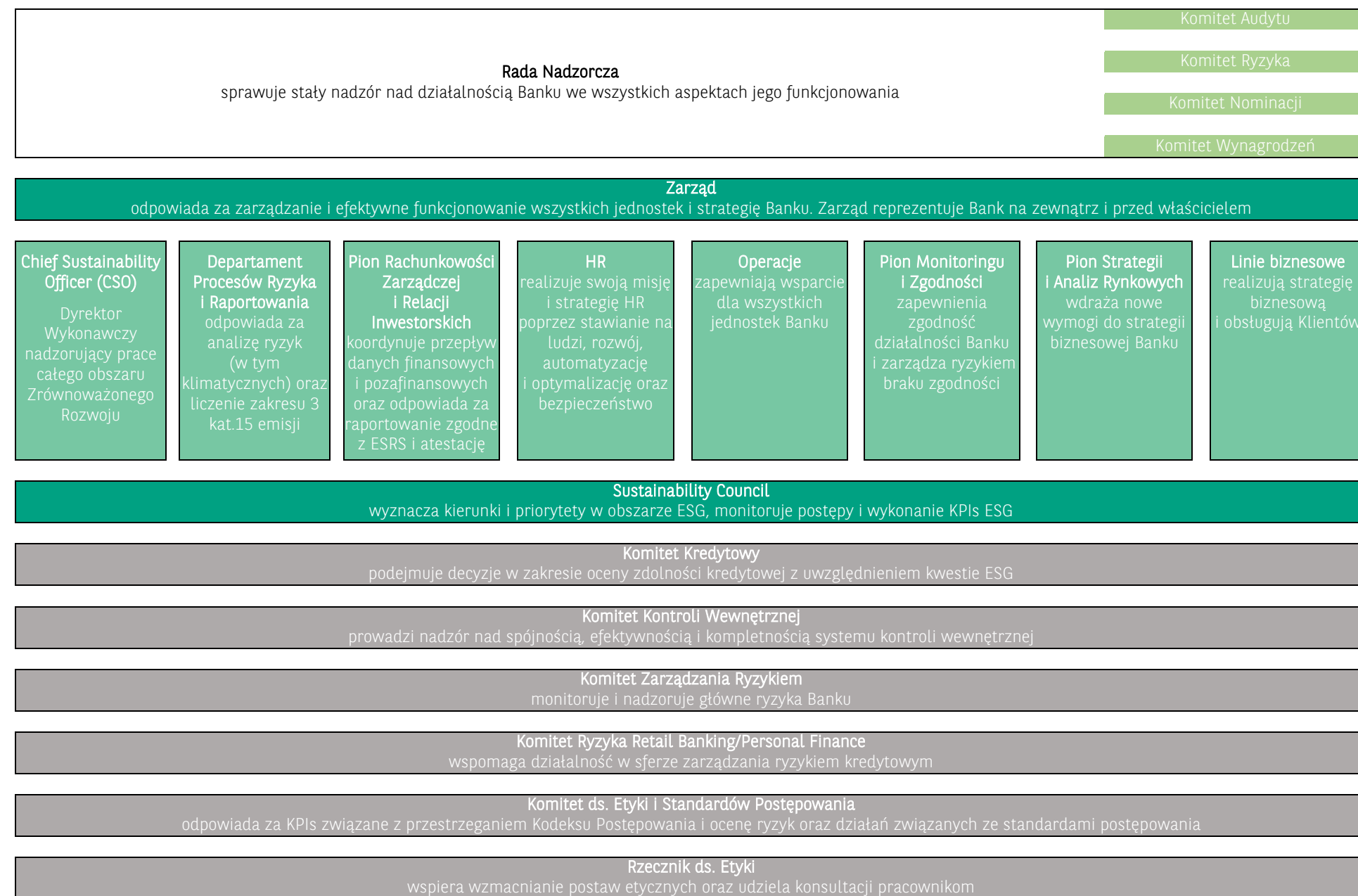
W kompetencjach szeregu ciał kolegialnych Banku – Komitetu Kredytowego, Komitetu Kontroli Wewnętrznej, Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking/Personal Finance, Komitetu ds. Etyki i Standardów Postępowania – przewidziane są do raportowania określone zagadnienia (w tym ryzyka) związane ze zrównoważonym rozwojem. Jako ciało doradcze została powołana Rada ds. Zrównoważonego Rozwoju, której celem jest całościowy monitoring kwestii ESG w różnych aspektach działalności Banku i na różnych poziomach organizacyjnych, omawianie założeń do Strategii, w szczególności planów i deklaracji Banku w zakresie ESG.



Kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem są w kręgu zainteresowania Rady Nadzorczej, która nadzoruje działalność Banku, w tym realizację strategii zrównoważonego rozwoju, która jest realizowana przez Zarząd Banku jako główny organ zarządzający BNP Paribas Bank Polska. Przy Radzie Nadzorczej działają komitety Rady z kompetencjami decyzyjnymi w zakresie określonych aspektów, uznanych za związane m.in. ze zrównoważonym rozwojem, opisane w dalszej części rozdziału.

Bank posiada kompetencje umożliwiające przeprowadzenie analizy podwójnej istotności, jednak na dzień publikacji raportu nie istnieje formalny proces mapowania kompetencji dostępnych lub rozwijanych w Grupie do aktualnych wpływów, ryzyk i szans (IRO) zidentyfikowanych w trakcie procesu badania istotności.

Zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju w Grupie w 2024 r.



Organy zarządzające i nadzorujące oraz przekazywane im informacje związane ze zrównoważonym rozwojem

Zarząd Banku

Zarząd Banku jest głównym organem zarządzającym BNP Paribas Bank Polska S.A. Odpowiada za realizację strategii w oparciu o długoterminową wizję i mając na uwadze zrównoważony rozwój oraz działając w interesie Grupy i jej interesariuszy, w szczególności akcjonariuszy i inwestorów. Określa kierunki działalności Grupy i zapewnia, że są one realizowane przez kierownictwo wyższego i niższego szczebla, zgodnie z jego interesem społecznym, z uwzględnieniem kwestii środowiskowych i ładu zarządczego.

Rola Zarządu Banku oraz innych organów jest opisana szczegółowo w Statucie Banku, który jest dostępny na [stronie Banku](#) oraz w rozdziale: [Ład korporacyjny](#) w niniejszym Sprawozdaniu z działalności Grupy.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku (szerzej opisana w rozdziale: [Ryzyka i szanse](#)) uwzględnia przede wszystkim rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej), oraz działających przy Zarządzie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking, Komitetu Ryzyka Personal Finance, Komitetu Kredytowego, Komitetu Kredytów Trudnych, Komitetu ds. akceptacji produktów, usług i działalności (Komitet TAC/NAC) i Komitetu Kontroli Wewnętrznej, Obszaru Ryzyka, Obszaru Finansów, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Prawnego.

Skład i różnorodność Zarządu Banku na 31 grudnia 2024 r.:

- Zarząd Banku liczył ośmiu członków;
- odsetek kobiet wynosił 37,5% (trzy kobiety i pięciu mężczyzn);
- reprezentowane były trzy narodowości (polska, belgijska i ukraińska).

Wszyscy członkowie Zarządu mają wiedzę w zakresie zrównoważonego rozwoju w związku z realizacją strategii, która dotyczy przekrojowo wszystkich obszarów przez nich nadzorowanych.

Postępy realizacji strategii w zakresie zrównoważonego rozwoju są przedstawiane raz na kwartał Zarządowi i Radzie Nadzorczej przez Dyrektora Wykonawczego Obszaru Zrównoważonego Rozwoju.

Zarząd Banku zbiera się co tydzień lub częściej, o ile wymagają tego okoliczności lub interes Grupy, a wśród omawianych tematów są te dotyczące wpływów, ryzyk i szans w zakresie zrównoważonego rozwoju. W 2024 r. 32 razy omawiał zagadnienia związane ze zrównoważonym rozwojem, poruszając m.in. następujące tematy:

- status i plan wdrożenia dyrektywy CSRD w Banku oraz proces analizy podwójnej istotności (Double Materiality Assessment – DMA) – w 2024 r. Zarząd zapoznał się z procesem i metodyką przeprowadzenia DMA oraz podjął uchwałę w sprawie zatwierdzenia wyników analizy podwójnej istotności, które definiują zakres raportowania rocznego w zakresie zrównoważonego rozwoju według kluczowych tematów zgodnie z wymogami ESRS;



- kwestie klimatyczne, np. finansowanie transformacji energetycznej, klasyfikacja portfela zrównoważonego finansowania, wyniki analizy emisyjności portfela i działalności własnej, działania zmierzające do opracowania podejścia Banku do dekarbonizacji;
- ryzyko ESG, ryzyko greenwashingu;
- strategia Banku w zakresie usług związanych z ESG;
- zasoby ludzkie, np. równość i inkluzywność, wynagrodzenia;
- ład korporacyjny, np. kluczowe wskaźniki w zakresie przestrzegania etyki i standardów postępowania, polityka whistleblowing.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego funkcjonowania. Rada Nadzorcza zatwierdziła strategię Grupy (obejmującą strategię zrównoważonego rozwoju). Zatwierdza także cele strategiczne i niektóre polityki związane z kwestiami zrównoważonego rozwoju. Odpowiada za weryfikację, czy członkowie Zarządu oraz dyrektorzy wykonawczy spełnili kryteria ESG, od których zależy część ich zmiennego wynagrodzenia rocznego. Rada Nadzorcza monitoruje również pracę Zarządu w zakresie osiągnięcia wyznaczonych celów.

Komitety Rady Nadzorczej (Audytu, Ryzyka, Wynagrodzeń i Nominacji), składające się z członków Rady Nadzorczej, pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady i mają usprawniać jej pracę.

Skład i różnorodność Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2024 r.:

- Rada składa się z 11 osób;
- odsetek kobiet wynosił 45,5% (pięć kobiet i sześciu mężczyzn);
- reprezentowane były trzy narodowości (polska, francuska i belgijska);
- 45,5% niezależnych członków, zgodnie z kryteriami niezależności.

Więcej informacji nt. Rady Nadzorczej w rozdziale: Ład korporacyjny, w sekcji: [Rada Nadzorcza](#).

Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą w zakresie m.in. monitorowania rzetelności informacji finansowych oraz wykonywania czynności rewizji finansowej, w ramach których przedmiotem prac są publikowane przez Bank informacje niefinansowe. Zadaniem Komitetu Audytu jest także zapewnienie przepływu informacji i dobrej współpracy pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym i Radą Nadzorczą.

W 2024 r. Komitet Audytu zatwierdził Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r. oraz zapoznał się z niezależną weryfikacją Sprawozdania w zakresie danych ESG. Komitet Audytu monitorował proces wdrożenia Dyrektywy CSRD w Banku, został poinformowany o wynikach procesu analizy podwójnej istotności oraz zatwierdził wybór firmy Ernst & Young Audit Polska Sp. z o.o. Sp.k. jako biegłego rewidenta w procesie atestacji Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju Grupy za 2024 r. Ponadto przedmiotem posiedzeń Komitetu Audytu były m.in.: analiza oraz sprawozdanie z realizacji procesu rozpatrywania reklamacji, wyniki i plan działań w zakresie NPS, raport

dotyczący przestrzegania zasad etyki oraz wyniki przeglądu przypadków łamania regulacji wewnętrznych bądź obowiązującego prawa przez pracowników lub jednostki organizacyjne oraz informacja dotycząca zgodności działania Banku z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Komitet Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w nadzorowaniu obszaru zarządzania ryzykiem. Komitet opiniuje całościową, bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku opracowaną przez Zarząd oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii.

W 2024 r. Komitet Ryzyka w ramach omawiania kwestii związanych z ryzykiem kredytowym, poruszał temat poziomu ryzyka fizycznego, ryzyka przejścia, apetytu na ryzyko oraz wyników kwestionariuszy ESG, które są wypełniane podczas udzielania finansowania Klientom. Ponadto Komitet Ryzyka omawiał kwestie ryzyka ESG z uwzględnieniem informacji nt. ryzyk regulacyjnych i ryzyka greenwashingu.

Komitet Wynagrodzeń oraz **Komitet Nominacji** wspierają Radę Nadzorczą w pełnieniu obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi, o których mowa w sekcji: [Własne zasoby pracownicze \(ESRS S1\)](#). Do kompetencji Komitetu Wynagrodzeń należy m.in.: analiza wyników pracy członków Zarządu oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji w tym zakresie, a także rekomendowanie Radzie kluczowych wskaźników wydajności dla członków Zarządu. Komitet Nominacji co najmniej raz w roku dokonuje indywidualnej oraz zbiorowej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, w ramach której przeprowadzana jest ocena posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego.

W 2024 r. Komitet Wynagrodzeń omawiał lukę płacową oraz podsumowanie wdrożenia polityki płacowej.

Opis składu i zadań poszczególnych komitetów Rady Nadzorczej znajduje się w rozdziale: Ład korporacyjny, w sekcji: [Komitety Rady Nadzorczej](#).

W 2016 r. Grupa przyjęła Kodeks Postępowania, który określa standardy postępowania zgodnie z wartościami i misją określonymi przez Grupę BNP Paribas. Zarząd Banku odpowiada przed Radą Nadzorczą, za przestrzeganie zapisów niniejszego Kodeksu przez wszystkich pracowników. Rada Nadzorcza Banku raz do roku zapoznaje się z wynikami oceny przestrzegania zasad etyki w Banku. Kodeks jest udostępniony na stronie [internetowej Banku](#).

Zgłoszenia naruszeń, w zależności od ścieżki eskalacyjnej, trafiają do dedykowanych skrzynek mailowych, do których dostęp ma prezes Zarządu lub przewodnicząca Rady Nadzorczej. Istotnym elementem realizacji polityki zgłaszania naruszeń jest proces Whistleblowing uregulowany w Polityce zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing), który ma na celu ochronę interesów Banku, pracowników, Klientów, podmiotów trzecich oraz monitorowanie przestrzegania prawa. W Banku za przyjmowanie zgłoszeń odpowiadają Referenci ds. Whistleblowing (więcej szczegółów w sekcji: [Polityki prowadzenia biznesu oraz kultura organizacyjna \(G1-1\)](#))

Wiedza specjalistyczna i umiejętności członków Rady Nadzorczej i Zarządu

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają różnorodne umiejętności i doświadczenia z zakresu zrównoważonego rozwoju, które zdobyli w trakcie swojej kariery zawodowej. Bardziej szczegółowe informacje o wiedzy specjalistycznej każdego z członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zostały zaprezentowane w rozdziale: Ład korporacyjny, w sekcji: [Organy statutowe Banku](#).



Najwyższa kadra zarządzająca dokłada wszelkich starań, aby poszerzać swój zakres kompetencji w obszarze zrównoważonego rozwoju, zmiany klimatu oraz polityki klimatycznej na zaawansowanych, międzynarodowych szkoleniach (np. Cambridge Institute for Sustainability Leadership) oraz spotkaniach z uznanymi ekspertami i badaczami. Regularnie bierze również udział w konferencjach o tematyce zrównoważonego rozwoju.

Zarząd i Rada Nadzorcza składają się z osób posiadających umiejętności niezbędne do monitorowania istotnych wpływów, ryzyk i szans Banku i Grupy.

Wiedza specjalistyczna i umiejętności członków Zarządu Banku

Na dzień publikacji raportu pięciu członków Zarządu posiada udokumentowane szkolenia w zakresie zrównoważonego rozwoju:

Przemysław Gdański – prezes Zarządu

Posiada ponad 30-letnie międzynarodowe doświadczenie w bankowości. Ukończył na IE Business School w Madrycie Executive Program w zakresie Sustainability.

Od wielu lat konsekwentnie patronuje inicjatywom na rzecz propagowania różnorodności, równości płci oraz wspierania działalności przedsiębiorczych kobiet. W 2018 r. otrzymał nagrodę specjalną Male Champion of Change, Fundacji Sukcesu Pisanego Szminką. W Banku m.in. nadzoruje Obszar Zrównoważonego Rozwoju.

Małgorzata Dąbrowska – wiceprezes Zarządu

Ma ponad 25 lat doświadczenia w sektorze bankowym w obszarach operacji, finansów, wsparcia biznesu, technologii i transformacji.

Udział w szkoleniach związanych ze zrównoważonym rozwojem w 2024 r.:

- Uczestnictwo w programie edukacyjnym Sustainability Academy Grupy BNP Paribas;
- COO Summit 2024 (część poświęcona obszarowi zrównoważonego rozwoju, skupiająca się na kwestiach środowiskowych);
- BNP Paribas' Sustainable Finance Solutions, Future of ESG;
- Sustainable Finance Landscape & Effective ESG Strategies and Instruments – A Cambridge Senior Executive Programme.

Piotr Konieczny – wiceprezes Zarządu

W trakcie swojej kariery uczestniczył w licznych kursach z zakresu zarządzania, przywództwa i zrównoważonego rozwoju.

Ma ponad 30-letnie doświadczenie biznesowe w pełnieniu funkcji związanych z ryzykiem i finansami. Od września 2023 r. pełni funkcję wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego Obszar Finansów, który w 2024 r. koordynuje prace związane z przygotowaniem SZR.

Udział w szkoleniach związanych ze zrównoważonym rozwojem w 2024 r.:

- BNP Paribas' Sustainable Finance Solutions, Future of ESG;
- Sustainable Finance Landscape & Effective ESG Strategies and Instruments – A Cambridge Senior Executive Programme.

Magdalena Nowicka – wiceprezes Zarządu

Od stycznia 2021 r. pełni funkcję wiceprezesa Zarządu Banku nadzorując Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa. Obszar Cyberbezpieczeństwa został zidentyfikowany w procesie DMA jako jeden z istotnych tematów specyficznych dla Grupy.

Aktywnie działa w projektach wspierających zrównoważony rozwój kobiet w świecie nowych technologii. Jest mentorką programu „Technologia w spódnicy”. Wdraża program Green Tech mający na celu odgrywać rolę w kompleksowym podejściu do zrównoważonego IT.

Udział w szkoleniach związanych ze zrównoważonym rozwojem w 2024 r.:

- Złote zasady cyberbezpieczeństwa.

Agnieszka Wolska – wiceprezes Zarządu

Posiada ponad 20-letnie doświadczenie w międzynarodowych bankach giełdowych w obszarze Korporacyjnym i MŚP. Od września 2021 r. nadzoruje Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej w BNP Paribas Bank Polska.

Udział w szkoleniach związanych ze zrównoważonym rozwojem w 2024 r.:

- Uczestnictwo w programie edukacyjnym Sustainability Academy Grupy BNP Paribas; BNP Paribas' Sustainable Finance Solutions, Future of ESG;
- Economic Paradigm Shift and ESG Impact;
- Sustainable Finance Landscape & Effective ESG Strategies and Instruments – A Cambridge Senior Executive Programme.

Wiedza specjalistyczna i umiejętności członków Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji raportu dziewięciu członków Rady Nadzorczej posiada udokumentowane doświadczenie i/lub szkolenia w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Lucyna Stańczak-Wuczyńska – przewodnicząca Rady Nadzorczej

Zajmowała się m.in. finansowaniem projektów związanych z energią odnawialną, energooszczędnością, niskoemisyjnością, sustainable finance, inwestowaniem w zielone obligacje, SLB oraz tematyką ESG w obszarze corporate governance i raportowania.



Lucyna Stańczak-Wuczyńska jest przewodniczącą Rady Programowej Chapter Zero Poland (część Climate Governance Initiative). To program rozwoju kompetencji organów nadzorczych i zarządczych spółek. Stworzyło go Światowe Forum Ekonomiczne. Celem polskiej odłogi jest podniesienie świadomości konsekwencji zmian klimatycznych dla firm oraz wpływu biznesu na klimat. Od 2023 r. przewodniczy również Steering Committee Climate Governance Initiative, Global Financial Sector HUB. W 2023 r. Lucyna Stańczak-Wuczyńska weszła również do rady programowej POLSIF – Sustainable Investment Forum Poland.

François Benaroya – wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Posiada ponad 30-letnie międzynarodowe doświadczenie biznesowe, w tym 20-letnie w bankowości i jest Dyrektorem Generalnym na Europę Śródziemnomorską w Grupie BNP Paribas, odpowiedzialnym za banki uniwersalne poza strefą euro. Brał udział w licznych sesjach szkoleniowych organizowanych przez Grupę BNP Paribas na temat zrównoważonego rozwoju, w tym w dwóch sesjach „Integracja dochodu i wpływu” na INSEAD Business School.

Jean-Charles Aranda – członek Rady Nadzorczej

W latach 2017-2023 pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Obszar Finansów, który od 2019 r. współtworzył roczny raport zintegrowany zawierający informacje finansowe, biznesowe oraz ESG. Jean-Charles Aranda pełnił również funkcję członka, a następnie wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (TFI). Był członkiem Komitetu Audytu m.in. zaangażowany we współpracę z audytorami ocenę sprawozdań finansowych funduszy i sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju TFI. Uczestniczył także w ustalaniu celów dla członków Zarządu TFI (w tym celów ESG).

Małgorzata Chruściak – członek Rady Nadzorczej

Jest prawniczką z ponad 25 letnią praktyką we wspieraniu biznesu, a także coachem i mentorką biznesu akredytowaną przy European Mentoring and Coaching Council. W 2024 r. brała udział w następujących wydarzeniach związanych ze zrównoważonym rozwojem:

- EY Corporate Reporting Forum 2024 - dla członków rad nadzorczych poświęcone tematowi ESG;
- #ESGONBOARDS organizowanych przy współudziale Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie sesji dla Zarządów i Rad Nadzorczych dot. wybranych aspektów związanych ze zrównoważonym rozwojem i raportowaniem;
- Konferencja Rada Nadzorcza 2024.

Sophie Heller – członek Rady Nadzorczej

Jest ekspertką w dziedzinie marketingu i komunikacji z ponad 30-letnią praktyką. Posiada bogate doświadczenie w zakresie usług finansowych (zarządzania, cyfryzacji, innowacji) i przedsiębiorczości.

Brała udział w następujących wydarzeniach dotyczących zrównoważonego rozwoju:

- LfC Cambridge High Intensity Session on Positive Impact Business (Sesja na temat pozytywnego wpływu na biznes)
- Angażujemy się: Społeczna odpowiedzialność biznesu
- LfC Shape the Future – Mastering Sustainable Finance – A Cambridge Senior Executive Program

Monika Kaczorek – członek Rady Nadzorczej

Jest członkinią Rady Fundacji Standardów Raportowania Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych, członkinią Kapituły Konkursu Best Annual Report oraz członkinią Chapter Zero Poland. Jest również zaangażowana w prowadzenie projektów oraz szkoleń związanych z ESG i ESEF oraz optymalizacją prezentacji sprawozdań finansowych spółek giełdowych w celu zapewnienia zgodności z MSSF oraz użyteczności dla interesariuszy. Prowadzi szkolenia dla biegłych rewidentów oraz raportujących dotyczące tematyki ESG. Monika Kaczorek jest biegłym rewidentem, posiada uprawnienia do przeprowadzania atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.

Vincent Metz – członek Rady Nadzorczej

Pan Vincent Metz to wszechstronny ekspert z ponad 30-letnim doświadczeniem. Specjalizuje się w usługach finansowych oraz posiada szerokie doświadczenie w zakresie sprzedaży i marketingu, w tym finansów i ryzyka. Jako przewodniczący Rady Dyrektorów BNP Paribas South Africa Ltd, aktywnie działał w Small Enterprise Foundation (SEF), pierwszej instytucji mikrofinansowej w RPA przeznaczoną dla kobiet. SEF jest największą instytucją mikrofinansową w RPA działającą na rzecz ubogich i ma na celu stworzenie środowiska wspierającego osoby najbardziej narażone na wykluczenie z usług finansowych. Ukończył także dostosowany do potrzeb BNP Paribas program, Cambridge Judge Business School Executive Education (Mastering Sustainable Finance).

Piotr Mietkowski – członek Rady Nadzorczej

Ekonomista z ponad 30-letnim doświadczeniem w bankowości. Pełni obecnie funkcję dyrektora zarządzającego Bankowości Inwestycyjnej na Europę Środkową i Wschodnią, Grecję, Turcję i Izrael w grupie BNP Paribas oraz członka Rady Nadzorczej w Ukrsibbank w Ukrainie. Uczestniczył m.in. w szkoleniach związanych ze zrównoważonym rozwojem:

- Jak angażować klientów w kwestie ESG;
- Doskonałość w transakcjach zrównoważonego finansowania oraz Ryzyko ESG.

Khatleen Pauwels – członek Rady Nadzorczej

Pani Khatleen Pauwels posiada blisko 20-letnie doświadczenie w bankowości. Od stycznia 2020 r. pełni funkcję Dyrektora Zarządzającego Obszaru Operacji E2E (zwanego Centrum Obsługi Klientów) i jest również członkiem Komitetu Wykonawczego BNP Paribas Fortis. W 2024 r. uzyskała Certyfikat programu „Kształtowanie przyszłości: zrównoważone finanse” na Cambridge Judge Business School Executive Education.



Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (GOV-3)

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku i osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym członków Zarządu Banku zostały opisane w rozdziale: Ład korporacyjny, w sekcji: [Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej](#). Zasady te reguluje Polityka Wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. i Polityka Wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.

Rada Nadzorcza otrzymuje od BNP Paribas Bank Polska S.A. wyłącznie wynagrodzenie stałe (członkowie Rady Nadzorczej, którzy są jednocześnie zatrudnieni w jakimkolwiek podmiocie Grupy BNP Paribas, nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku) i w związku z tym członkowie Rady nie pobierają wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od celów zrównoważonego rozwoju.

Członkowie Zarządu Banku mogą nabyć uprawnienie do wynagrodzenia zmiennego, którego wysokość ustalana jest na podstawie wyników Banku, wyników obszaru biznesowego oraz indywidualnych wyników pracy i podlega zmianie wraz ze zmianami tych wyników. Cele ustalane są indywidualnie dla każdego członka Zarządu Banku. Cele są opiniowane przez Komitet Wynagrodzeń i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku. Cele te są następnie kaskadowane w strukturach Banku.

Zrównoważony rozwój stanowi jeden z czterech kluczowych filarów strategii GOeyond na lata 2022-2025 (filar POSITIVE), dlatego cele związane ze zrównoważonym rozwojem są uwzględniane w celach członków Zarządu, jednak nie można określić bezpośredniej procentowej zależności wysokości wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu od realizacji celów zrównoważonego rozwoju.

W 2024 r. cele dla członków Zarządu Banku uwzględniły następujące cele związane ze zrównoważonym rozwojem:

- W ramach strategicznych celów finansowych Banku: nowa produkcja (nowy wolumen) zrównoważonego finansowania w 2024 r. – cel stanowił od 2,5% do 7,5% celów rocznych w zależności od członka Zarządu. Cel nie dotyczył członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko (Chief Risk Officer).
- W ramach celów strategicznych oraz niefinansowych stanowiących od 40% (członkowie Zarządu) do 50% (prezes Zarządu) celów rocznych:
 - cel dotyczący Kodeksu Postępowania, realizacji szkoleń Compliance i wdrażania zaleceń audytu,
 - cel dotyczący zaangażowania pracowników i wskaźnika eNPS (w odniesieniu do wszystkich członków Zarządu),
 - cel dotyczący satysfakcji Klientów i wskaźnika NPS (Banku lub obszaru – w zależności od członka Zarządu),
 - cele związane z pozycją lidera w zrównoważonym finansowaniu: udział finansowania zrównoważonego w portfelu kredytowym Grupy (w odniesieniu do wszystkich członków Zarządu), udział zrównoważonych aktywów w zarządzaniu (dotyczy jednego Dyrektora Wykonawczego), redukcja emisji CO₂ z operacji własnych (dotyczy jednego Dyrektora Wykonawczego).

Polityka wynagrodzeń dla pracowników Banku uwzględniająca programy motywacyjne jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.

Zasady wynagradzania pracowników spółek zależnych są zatwierdzane przez Radę lub Zarząd spółki zależnej.

Wszystkie cele strategiczne filaru POSITIVE zostały uwzględnione w celach Dyrektora Wykonawczego Obszaru Zrównoważonego Rozwoju Banku za 2024 r. Ponadto w 2024 r. cele zrównoważonego rozwoju zostały przypisane wyższej kadry menadżerskiej, członkom Rady ds. Zrównoważonego Rozwoju (Sustainability Council), wszystkim osobom zatrudnionym w jednostkach Obszaru Zrównoważonego Rozwoju oraz osobom odpowiedzialnym za rozwój i sprzedaż zrównoważonych produktów i usług. Dążymy do tego, aby wszyscy pracownicy przestrzegali zasad zrównoważonego rozwoju jako podstawy kultury organizacyjnej oraz realizowali mierzalne cele w tym zakresie.

Zasady zmiennego wynagrodzenia osób wykonujących czynności zarządzania portfelem lub doradztwa inwestycyjnego w Grupie w rozumieniu rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR), uwzględniają zasadę niezachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka w odniesieniu do ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem i są powiązane z wynikami skorygowanymi o to ryzyko.

Oświadczenie dotyczące należytej staranności w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-4)

Grupa działa w sposób odpowiedzialny, przestrzegając praw człowieka, standardów pracy czy regulacji dotyczących przeciwdziałaniu korupcji. Opis należytej staranności, który Grupa realizuje w kontekście zrównoważonego rozwoju, znajduje się w różnych częściach niniejszego sprawozdania. Obejmuje ona zarówno działalność własną jak i podejście do całego łańcucha wartości.

W poniższej tabeli przedstawiamy kluczowe elementy należytej staranności dla poszczególnych sekcji Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju (SZR).

Podstawowe elementy procesu należytej staranności	Sekcje w SZR
Uwzględnienie należytej staranności w ładzie korporacyjnym, strategii i modelu biznesowym	Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych (GOV-1, GOV-2) , Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1), Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1), Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych (S4-1)
Współpraca z zainteresowanymi stronami, na które jednostka wywiera wpływ, na wszystkich kluczowych etapach procesu należytej staranności	Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2) , Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów (S1-2)



Podstawowe elementy procesu należytej staranności	Sekcje w SZR
Identyfikacja i ocena niekorzystnych wpływów	Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1) , Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne interakcje ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)
Podejmowanie działań w celu ograniczenia zidentyfikowanego niekorzystnych wpływów	Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu (E1-1) , Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3) , Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników (S4-3) , Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4) , Zapobieganie i wykrywanie korupcji (G1-3)
Monitorowanie skuteczności tych starań i przekazywanie stosownych informacji w tym zakresie	Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych (GOV-1, GOV-2) , Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1)

Działalność Klientów Grupy może mieć negatywny wpływ na niektóre kwestie zrównoważonego rozwoju oraz powodować istotne ryzyka. Dlatego w odpowiedzi na wymogi Wytycznych EBA/GL/2020/06 z dnia 29 maja 2020 r. dot. udzielania i monitorowania kredytów, w 2021 r. opracowaliśmy kwestionariusze oceny ESG naszych Klientów. Zostały one zaimplementowane w procesie kredytowym wszystkich Klientów segmentu korporacyjnego, MŚP oraz mikroprzedsiębiorstw. Celem oceny jest zidentyfikowanie wszelkich ryzyk powiązanych z czynnikami ESG, wpływającymi na sytuację finansową Klientów, jak również wpływu działalności gospodarczych Klientów na czynniki ESG.

W przypadku dużych Klientów z segmentu korporacyjnego stosujemy również kompleksową ocenę poziomu zaawansowania praktyk zrównoważonego rozwoju (*ESG Assessment*). Analiza jest wykonywana na podstawie rozbudowanych kwestionariuszy, które odpowiadają regulacjom unijnym w obszarze zrównoważonego rozwoju i skupiają się na czynnikach ESG istotnych dla danej branży. Dzięki kompleksowości analizowanych zagadnień:

- oceniamy skalę zaangażowania Klientów w kluczowe obszary ich wpływu społecznego i środowiskowego,

- ustalamy, czy Klienci są świadomi wyzwań z zakresu zrównoważonego rozwoju, a także jakie zobowiązania i działania podejmują,
- monitorujemy postępy we wdrażaniu praktyk ESG.

Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad raportowaniem w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5)

Informacje na temat głównych cech kontroli wewnętrznej Grupy zostały szczegółowo opisane w rozdziale: Ład korporacyjny w sekcji: [System kontroli wewnętrznej \(w tym system kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań\)](#).

System kontroli wewnętrznej, specyficzny dla sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju, opiera się głównie na:

- mapowaniu istniejących procesów generowania i gromadzenia danych;
- określeniu ról, odpowiedzialności i zadań jednostek organizacyjnych w ramach sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju;
- analizie luk między istniejącym wcześniej systemem raportowania a wymogami regulacyjnymi;
- systemie kontroli opartym na ogólnych mechanizmach kontroli obowiązujących w Banku i mającym zastosowanie dla jednostek biorących udział w przygotowaniu informacji do SZR.

Komitet Audytu, w ramach monitorowania procesu sprawozdawczości, zapoznawał się ze statusem dostosowania Banku do nowych wymogów regulacyjnych wynikających z Dyrektywy CSRD. W tym kontekście Komitet Audytu w 2024 r. otrzymał informacje związane ze sprawozdaniem zrównoważonego rozwoju, w tym dotyczące analizy podwójnej istotności, przebiegu atestacji przez audytora, z kluczowymi wskaźnikami oraz kwestiami, które mogą generować potencjalne ryzyka.

Strategia

Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1)

Zdywersyfikowany model biznesowy Grupy

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. opiera się na zdywersyfikowanym modelu biznesowym, aby w skoordynowany sposób reagować na potrzeby Klientów i tworzyć dla nich wartość. Jednostka dominująca Grupy – BNP Paribas Bank Polska S.A. – jest bankiem uniwersalnym z pełną ofertą produktową dla polskich i międzynarodowych korporacji, segmentu MŚP, rolników oraz Klientów indywidualnych, obecnym w lokalnych społecznościach, ale o globalnym zasięgu. Bank zajmuje wiodącą pozycję w segmencie rolno-spożywczym, konsumpcyjnym oraz w sektorze dużych firm i międzynarodowych korporacji.



Fundamenty naszej działalności to:

- **Kompletność oferty** – oferujemy Klientom różnorodne produkty i usługi finansowe, które świadczą Bank i spółki Grupy. Jesteśmy blisko naszych Klientów. Świadczymy usługi w sieci bankowych Centrów Klienta, stale rozwijamy i dostosowujemy nasze placówki do ich potrzeb. Nasze produkty kredytowe dostępne są również w punktach sklepów partnerskich i wybranych sieciach dealerów samochodów. Aby sprostać wyzwaniom technologicznym, stale rozwijamy produkty i cyfrowe kanały obsługi: bankowość mobilną i online oraz nowe formy komunikacji.
- **Dostępność oferty** – dążymy do tego, aby każdemu Klientowi zapewnić dostęp do bankowości na równym poziomie. W tym celu ulepszymy nasze produkty i wprowadzamy udogodnienia w Centrach Klienta. Dzięki tym udogodnieniom zapewniamy dostęp do bankowości osobom z niepełnosprawnościami, seniorom i osobom z grup zagrożonych wykluczeniem.
- **Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem** – naszym celem jest dostarczanie najwyższej jakości usług Klientom. Ostrożne zarządzanie ryzykiem i kultura Compliance, czyli kultura zgodności z przepisami, to filary działalności biznesowej Grupy. Wdrożyliśmy i stosujemy procedury, dzięki którym zarządzamy ryzykiem. Jednym z kluczowych elementów tego systemu jest zarządzanie ryzykiem ESG, w tym ryzykiem klimatycznym.
- **Wsparcie Klientów w zrównoważonej transformacji** – długoterminowe wspieranie zrównoważonego rozwoju gospodarki oraz budowanie trwałych relacji z Klientami i pozostałymi interesariuszami Grupy to kluczowy wymiar naszej odpowiedzialności. Oferujemy produkty i usługi dopasowane do zmieniających się potrzeb Klientów, takie jak: Sustainability-Linked Loans, ESG Rating-Linked Loans oraz produkty z pozytywnym wpływem środowiskowym przeznaczone na zielone inwestycje i projekty. Staramy się odpowiadać na wyzwania globalne oraz uwarunkowania polskiego rynku.

Grupa prowadzi swoją działalność w oparciu o poniższe segmenty operacyjne:

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

Model biznesowy Banku

Nasze mocne strony

- **Silna**, zaangażowana w rozwój w Polsce **Grupa BNP Paribas** z ugruntowaną pozycją międzynarodową
- **Zaangażowani pracownicy** - 7 512 osób z eNPS: 27
- **Odpowiednia skala** działalności biznesowej, ze zdywersyfikowaną bazą Klientów
- **Konsekwentnie rosnąca jakość** obsługi. Wysoko oceniane usługi Wealth Management
- **Szeroka gama produktów i usług** dla Klientów instytucjonalnych
- **Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem** (w tym ryzykiem ESG)
- **Zrównoważony rozwój** w DNA Banku - 11,6% udziału zrównoważonego finansowania
- **Zdrowa i zrównoważona struktura bilansu oraz źródła przychodów** generująca zwrot na kapitale ROE 16,9% w 2024 r.

Nasz zdywersyfikowany model biznesowy



Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025

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



Zmiany w strategii i/lub modelu biznesowym

Od 2022 r. strategia jest realizowana w niezmiennym kształcie. W 2024 r. rozpoczęliśmy prace nad przygotowaniem strategii biznesowej na kolejny okres. Uwzględnienie interesów i punktów widzenia interesariuszy przy definiowaniu strategii Grupy wzmacnia relację opartą na zaufaniu. Podejście to będzie kontynuowane przy określaniu kolejnych planów strategicznych.

Cele związane ze zrównoważonym rozwojem

Ilościowe cele strategii GOeyond w zakresie zrównoważonego rozwoju są zawarte w tabeli 74 poniżej. Pozwalają one Grupie monitorować i oceniać skuteczność oferowanych produktów i usług w odniesieniu do celów zrównoważonego rozwoju.

Cele te zostały przyjęte na podstawie wewnętrznych szacunków i analiz. Na potrzeby niniejszego raportu zmapowane do poszczególnych standardów ESRS. Główną dźwignią działania Grupy w obszarze zrównoważonego rozwoju jest wspieranie transformacji ekologicznej podmiotów gospodarczych. W tym celu tworzymy i oferujemy produkty z pozytywnym wpływem środowiskowym, takie jak finansowanie odnawialnych źródeł energii, efektywności energetycznej i elektromobilności oraz zielone kredyty (Green Loans). Klientom proponujemy także produkty połączone z oceną i wynikami w zakresie ESG m.in. zrównoważone kredyty (Sustainability Linked Loans). Wspieramy Klientów różnych branż i sektorów gospodarki w ich transformacji w kierunku zeroemisyjności. Podejmujemy również działania mające na celu zmniejszenie bezpośredniego wpływu na środowisko (redukcja emisji własnych CO₂). Inicjujemy działania na rzecz zrównoważonego rozwoju w Polsce dzięki partnerstwom. W trakcie obowiązywania strategii, od 2022 r. do daty publikacji niniejszego raportu, prezentowane poniżej cele strategiczne związane ze zrównoważonym rozwojem nie ulegały zmianom. Więcej informacji znajduje się w rozdziale: Realizacja strategii, Filar POSITIVE, który skupia się na odpowiedzialności za środowisko. Budujemy kapitał społeczny wśród swoich pracowników, poprzez Akademię ESG i wolontariat pracowniczy. Te działania zostały szerzej opisane w sekcji: Własne zasoby pracownicze (ESRS S1) i prezentacji Filar TOGETHER – filaru strategii dotyczącego pracowników.

Informacje o działaniach podjętych w ramach realizacji celów strategicznych zostały szerzej przedstawione w ramach poszczególnych filarów strategicznych (rozdział: Strategia i perspektywy).

Tabela 74. Cele zdefiniowane w strategii GOeyond w zakresie zrównoważonego rozwoju

Cel strategiczny	ESRS	Filar strategii	Wykonanie 2024	Cel strategiczny 2025
Udział zrównoważonego finansowania ¹ [vs. 2021]	E1	Positive	11,6%	4,5% » 10%
Udział zrównoważonych aktywów w zarządzaniu [vs. 2021]	E1	Positive	27,3%	5% » 30%
Zaangażowanie społeczne pracowników ²	S1	Positive	2h 03"	4h
Oddziały z certyfikatem „Obiekt bez barier” [vs. 2021]	S4	Positive	41%	18% » 50%
Redukcja emisji CO ₂ z działalności operacyjnej [vs. 2019]	E1	Positive	59%	55%
Udział kobiet w Zarządzie banku [vs. 2021]	ESRS2/G1	Together	37,5%	22% » 30%
Zmniejszenie skorygowanej luki płacowej [vs. 2021]	S1 ³	Together	3,8%	7,3% » <4,0%
Wskaźnik Net Promoter Score pracowników eNPS [vs. 2021]	S1	Together	27	-9 » 20
NPS Bankowość detaliczna i Personal Finance	S4	Up	#6	TOP3 ⁴

¹ - zrównoważone kredyty i pożyczki łącznie / łącznie kredyty i pożyczki (portfel wyceniany wg zamortyzowanego kosztu)

² - zaangażowanie średnioroczne w godzinach średniorocznie na pracownika

³ - w ESRS S1 Bank zaprezentował lukę płacową nieskorygowaną, zgodną z definicją ESRS

⁴ - Benchmark NPS wśród Klientów indywidualnych banków w Polsce

Procesy operacyjne dotyczące kwestii zrównoważonego rozwoju wymagają ciągłego doskonalenia. Istotne wyzwanie stanowią:

- Pozyskiwanie informacji w zakresie ryzyk ESG, na które narażeni są Klienci Grupy. W celu zrozumienia tych ryzyk Bank wykorzystuje między innymi proces ESG Assessment oraz ocenę ryzyka ESG. Bank obserwuje stopniową poprawę świadomości wśród Klientów na temat wskazanych ryzyk.
- Dostępność i wiarygodność danych ESG – wyznaczanie celów lub kalkulacja wskaźników ESG są utrudnione ze względu na ograniczoną dostępność danych ESG oraz zmienność metodyk obliczeń stosowanych przez Klientów. W związku z tym konieczne jest stosowanie szacunków i wskaźników sektorowych, co wiąże się z kwestią reprezentatywności danych.

Grupa tworzy i dystrybuuje produkty i usługi finansowe, które zostały przedstawione w poniższej tabeli. Podział ten obejmuje segmenty operacyjne Grupy i sektory działalności ESRS zdefiniowane w projekcie europejskiego standardu ESRS SEC 1 opublikowanym we wrześniu 2024 r. przez EFRAG.



Tabela 75. Prezentacja produktów i usług segmentów operacyjnych Grupy zgodnie z nomenklaturą działalności UE

Sektory ESRS \ Linie biznesowe	Institucja kredytowa	Rynki kapitałowe (Asset Management, investment banking)	Pozostałe branże w ramach Leasingu operacyjnego
Bankowość detaliczna i biznesowa (w tym mikroprzedsiębiorstwa)	Dystrybucja usług bankowych (bankowość bieżąca, płatności, depozyty)	Dystrybucja jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	
	Dystrybucja rozwiązań oszczędnościowych, inwestycyjnych (w tym ubezpieczeń na życie) i emerytalnych	Usługi maklerskie (dystrybucja funduszy, emisja papierów wartościowych, doradztwo inwestycyjne, transakcje giełdowe, przechowanie aktywów oraz asset management)	Leasing operacyjny, Pożyczki leasingowe*
	Dystrybucja ubezpieczeń majątkowych i życiowych		
	Dystrybucja rozwiązań finansowych (kredyty, w tym kredyty mieszkaniowe; leasing; faktoring)		
Bankowość korporacyjna i instytucjonalna (CIB)	Usługi finansowe (kredyty, emisje obligacji, sekurytyzacja)	Transakcje na rynkach walutowych i pieniężnych (w tym instrumenty pochodne) Doradztwo w zakresie fuzji i przejęć	Leasing operacyjny, Pożyczki leasingowe
	Zarządzanie przepływami pieniężnymi i płynnością finansową	Usługi związane z emisją papierów wartościowych Usługi maklerskie, rozliczeniowe i powiernicze	
Bankowość Korporacyjna	Dystrybucja usług bankowych (bankowość bieżąca, płatności)	Dystrybucja jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	Leasing operacyjny, Pożyczki leasingowe
	Dystrybucja rozwiązań finansowych (kredyty, leasing, faktoring, emisje obligacji)		
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa (MŚP)	Dystrybucja usług bankowych (bankowość bieżąca, płatności)	Dystrybucja jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	Leasing operacyjny, Pożyczki leasingowe
	Dystrybucja rozwiązań finansowych (kredyty, leasing, faktoring, emisje obligacji)		

* Z wyłączeniem Klientów indywidualnych

Łańcuch wartości

Produkty i usługi oferowane przez Grupę są dystrybuowane w dół łańcucha wartości w ramach segmentów operacyjnych, stanowiąc tym samym działalność biznesową Grupy. Działania Grupy **w dolnej części łańcucha wartości** (downstream) są związane głównie z portfelem kredytowym Grupy. Główni uczestnicy tej części łańcucha to wszyscy Klienci obsługiwani w ramach segmentów operacyjnych Grupy.

Działania Grupy **w górnej części łańcucha wartości** (upstream) są związane z wszelkimi dostawcami usług i produktów dla Grupy (np. dostawcy energii, sprzętu elektronicznego, materiałów biurowych, wszelkiego rodzaju usług w tym doradztwa). Głównymi uczestnikami tej części łańcucha są dostawcy i partnerzy biznesowi.

Model biznesowy instytucji finansowych, a co za tym idzie ich łańcuch wartości, jest złożony i jego granica jest niezwykle trudna do oszacowania. Dlatego na potrzeby niniejszego sprawozdania łańcuch wartości Grupy był analizowany z dwóch perspektyw:

- **Działalność biznesowa Grupy**, czyli wszystkie produkty i usługi Banku oraz spółek Grupy dla Klientów.
- **Operacje własne Grupy**, czyli zarządzanie działalnością biznesową, administrowanie budynkami, wyposażeniem i usługami, z których Grupa korzysta do prowadzenia działalności operacyjnej. Dodatkowo jest to konsumpcja zasobów takich jak energia, woda itp.

Analiza istotności tematów zrównoważonego rozwoju opierała się na dolnej części łańcucha wartości, który dla instytucji finansowej jest kluczowy dla działalności biznesowej. Analiza lokalizacji i przeprowadzenie dodatkowych konsultacji w zakresie tematów, które zostały uznane za nieistotne, nie ma zastosowania dla Banku ze względu na specyfikę jego działalności.

Polityki a łańcuch wartości

W 2024 r. zaktualizowane zostały kluczowe regulacje Grupy, wpływające na relacje z podmiotami w łańcuchu wartości Grupy:

- Kodeks postępowania,
- Polityka przeciwdziałania korupcji i łapówkarstwu,
- Polityka zgłaszania naruszeń (Whistleblowing),
- Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych,
- Polityka wynagradzania pracowników,
- Polityka przeciwdziałania nadużyciom,
- Polityka akceptacji Klienta w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Polityka KYC),
- Deklaracja CSR dla dostawców.



Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2)

Cele dialogu z zainteresowanymi stronami

Współpraca z interesariuszami, na których mamy wpływ i którzy oddziałują na naszą organizację, odgrywa kluczową rolę w procesie należytej staranności oraz w ocenie istotności podejmowanych działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. Stawiamy na stały i otwarty dialog z interesariuszami. Dotyczy to zarówno naszej bieżącej działalności, jak i procesów związanych z identyfikacją i oceną wpływów, szans oraz rzeczywistych lub potencjalnych ryzyk. Interakcje te dają możliwość zidentyfikowania oczekiwań interesariuszy i uwzględnienia ich w działalności Grupy. Dialog ten ma również kluczowe znaczenie dla informowania i wyjaśniania naszych decyzji i działań interesariuszom, w celu dalszego zwiększania przejrzystości i jasności naszej komunikacji.

Kluczowi interesariusze Grupy

- Klienci (Klienci indywidualni, małe przedsiębiorstwa i stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe, Klienci korporacyjni i MŚP);
- pracownicy i współpracownicy;
- spółki Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.;
- podmioty w ramach Grupy BNP Paribas w Polsce i za granicą;
- otoczenie rynkowe (partnerzy biznesowi, dostawcy, organizacje konsumenckie i branżowe, otoczenie konkurencyjne, administracja, media ogólnopolskie);
- organy nadzorujące (Komisja Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny);
- rynek kapitałowy (inwestorzy instytucjonalni oraz indywidualni, Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie, agencje ratingowe, analitycy);
- społeczności lokalne (partnerzy społeczni, lokalna administracja samorządowa, instytucje wspierające wydarzenia kulturalne, edukacyjne i sportowe, uczelnie, szkoły, mieszkańcy lokalnych społeczności, media lokalne, organizacje pozarządowe);
- środowisko naturalne (organizacje regulacyjne oraz organizacje pozarządowe zajmujące się kwestiami środowiskowymi, publikacje naukowe).

Sposoby organizowania dialogu z zainteresowanymi stronami

BNP Paribas Bank Polska S.A. ma ustrukturyzowane podejście do dialogu z interesariuszami. Grupa dostosowuje i wdraża kanały dialogu zgodnie z celami i oczekiwaniami interesariuszy. Bank reprezentuje podejście analizowania poglądów i interesów swoich kluczowych interesariuszy w odniesieniu do swojej strategii i modelu biznesowego. Zarząd i Rada Nadzorcza są informowani o efektach dialogu.

Główne kanały dialogu w podziale na rodzaje zainteresowanych stron

- W przypadku Klientów Grupy wymiana informacji opiera się na wyspecjalizowanych zespołach ekspertów zapewniających dedykowane wsparcie Klientom lub sektorom (dużym firmom, instytucjom finansowym, MŚP i spółkom o średniej kapitalizacji, przedsiębiorcom, stowarzyszeniom, mikroprzedsiębiorcom itp.).
- Za dialog społeczny z pracownikami i partnerami społecznymi dba Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi oraz Pion Komunikacji, Marketingu i Zaangażowania Społecznego. Jeśli chodzi o kandydatów do pracy, dedykowane zespoły zajmują się kontaktem z nimi w ramach rekrutacji. Dodatkowo od kilku lat Grupa przeprowadza ankietę pracowniczą opiniującą tzw. tematy istotne opisywane w raporcie rocznym Grupy. Ostatni tego typu dialog wewnętrzny na potrzeby analizy podwójnej istotności był zorganizowany na przełomie października i listopada 2023 r.
- W 2023 r. po raz kolejny zaprosiliśmy przedstawicieli kluczowych grup interesariuszy na sesję dialogową online przeprowadzoną zgodnie ze standardem angażowania interesariuszy AA1000 SES. Celem dialogu z interesariuszami było wysłuchanie opinii, potrzeb i oczekiwań kluczowych interesariuszy dotyczących realizacji działań Banku w ramach strategii biznesowej, w tym aspektów związanych ze zrównoważonym rozwojem. Uczestnicy spotkania mieli również możliwość wskazania innych tematów, które są dla nich istotne. Kwestie zidentyfikowane podczas panelu zostały uwzględnione jako oczekiwania interesariuszy w kontekście analizy podwójnej istotności (DMA). W spotkaniu uczestniczyło 16 osób, w tym przedstawiciele firm (Klientów MŚP i Korporacyjnych) oraz organizacji, takich jak: Federacja Konsumentów, UNEP/GRID-Warszawa, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, Krajowa Izba Gospodarcza, Forum Odpowiedzialnego Biznesu, Fundacja Dajemy Dzieciom Siłę, a także przedstawiciele dostawców i analityków sell-side. Wnioski ze spotkania zostały przedstawione Dyrektorowi Wykonawczemu Obszaru Zrównoważonego Rozwoju oraz Radzie ds. Zrównoważonego Rozwoju (Sustainability Council) i są uwzględniane w planach i inicjatywach powiązanych ze zrównoważonym rozwojem szeroko opisanych w Sprawozdaniu.
- Za relacje z akcjonariuszami, inwestorami oraz innymi uczestnikami rynku kapitałowego odpowiada dedykowana jednostka organizacyjna w Banku – Biuro Relacji Inwestorskich. Bank informuje o swoich działaniach w zakresie zrównoważonego rozwoju w Sprawozdaniach Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku oraz prezentacjach wyników kwartalnych.
- Za relacje z dostawcami i podwykonawcami odpowiada Departament Zakupów Centralnych, który przeprowadził w 2024 r. webinary dla dostawców. W 2024 r. został również przygotowany specjalny materiał informacyjny dla dostawców zawierający wiedzę o ESG.
- Biuro Zarządu i Organizacji odpowiada za relacje z organami regulacyjnymi i organami publicznymi. Dodatkowo każdy obszar kontaktuje się z odpowiednimi organami bezpośrednio. W dialogu tym uczestniczy również Zarząd i Rada Nadzorcza Banku.
- Ośrodki analityczne, społeczeństwo obywatelskie i jego organizacje (społeczności lokalne, obywatelskie organizacje pozarządowe, stowarzyszenia konsumenckie, organizacje charytatywne) są w stałym kontakcie z Fundacją BNP Paribas oraz Departamentem Strategii Zrównoważonego Rozwoju i Analiz.
- Departament Komunikacji Korporacyjnej jest upoważniony do kontaktów z mediami i liderami opinii.



Cele dialogu z zainteresowanymi stronami

Prowadzenie otwartego i konstruktywnego dialogu ze zidentyfikowanymi kluczowymi interesariuszami ma na celu osiągnięcie:

- **Przewidywania zmian** w biznesie oraz ulepszenia naszych produktów i usług. Dialog z interesariuszami pomaga w lepszej identyfikacji i zrozumieniu ich oczekiwań, a tym samym pozwala na ciągłe dostosowywanie praktyk Grupy oraz oferty produktów i usług do rzeczywistych potrzeb Klientów.
- **Optymalizacji zarządzania ryzykiem** poprzez wsłuchiwanie się w głos interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych oraz rozwijanie z nimi pozytywnego dialogu jesteśmy w stanie wdrożyć proaktywne zarządzanie ryzykiem.
- **Innowacyjnych rozwiązań**, które mają pozytywny wpływ na społeczeństwo. Słuchamy naszych interesariuszy, realizujemy obowiązki gospodarcze, społeczne, obywatelskie i środowiskowe, mając na celu wywieranie pozytywnego wpływu na całe społeczeństwo.

Uwzględnianie efektów współpracy z zainteresowanymi stronami

Dialog z interesariuszami leży u podstaw społecznej i środowiskowej odpowiedzialności Grupy i jest kluczową dźwignią w osiąganiu celów strategii GOeyond.

- Procedury dialogu z pracownikami lub przedstawicielami pracowników są opisane w części: **Własne zasoby pracownicze (ESRS S1)** w sekcji: Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3). Pracownicy i osoby trzecie mogą korzystać z bankowego systemu informowania o nieprawidłowościach (patrz też ESRS G1, System zgłaszania nieprawidłowości - Whistleblowing).
- Klienci detaliczni i korporacyjni Grupy mają dostęp do procesu rozpatrywania reklamacji. W Banku funkcjonuje wyspecjalizowana komórka obsługująca reklamacje oraz Rzecznik Klienta. Więcej na ten temat piszemy w części: **Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4)**, w sekcji: Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników (S4-3).
- Bank na bieżąco angażuje się w dialog z Klientami indywidualnymi. Kanały komunikacji i jej częstotliwość opisane zostały w sekcji: Proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych w kwestie wpływu (S4-2).
- W zakresie zarządzania aktywami przez BNP Paribas TFI S.A., gdy w ramach analizy ESG spółek, w które inwestuje stwierdzone zostaną nieprawidłowości lub pewne obszary w działalności spółki zostaną nisko ocenione, jednym z instrumentów dostępnych dla TFI jest zaangażowanie w rozmowy na temat kwestii ESG z tymi podmiotami.
- Bank i spółki zależne współpracują ze swoimi dostawcami. Regularnie przeprowadzane są przeglądy biznesowe głównych dostawców. W 2024 r. zorganizowaliśmy spotkanie w ramach tzw. „Akademii Zakupowej” poświęcone kluczowym dostawcom. Grupa oferuje im również środki odwoławcze w przypadku trudności [patrz część: Postępowanie w biznesie (ESRS G1)].

- Regularnie prezentujemy inwestorom i analitykom swoją strategię oraz realizację jej celów, również w zakresie zrównoważonego rozwoju.
- Zrozumienie interesów i poglądów kluczowych interesariuszy będzie dla nas istotne w kontekście projektowania nowej strategii i planowania potencjalnych zmian w modelu biznesowym Grupy.

Aby zasiłnić swoją mapę istotnych wpływów, ryzyk i szans wykorzystaliśmy ankiety, panele dialogowe oraz system do monitorowania ryzyk, które pozwoliły nam wsłuchiwać się w oczekiwania interesariuszy. Przeprowadzona w ramach CSRD analiza istotności wpływów, ryzyk i szans Grupy pozwoliła na sklasyfikowanie około 90 tematów pozafinansowych w dziesięciu ESRS-ach, zgodnie z ich istotnością dla wewnętrznych i zewnętrznych interesariuszy Grupy, uznawanych za minimalne, średnie, istotne lub krytyczne. Więcej w sekcji: Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1).

Interesy i opinie zainteresowanych stron – własne zasoby pracownicze

Szczególną kategorią interesariuszy są dla nas pracownicy i to z nimi utrzymujemy ciągły dialog. Wśród narzędzi wykorzystywanych przez Grupę do słuchania pracowników znajdują się m.in. ukierunkowane ankiety, dialog społeczny, sieci pracownicze oraz platforma alertów.

Budujemy atrakcyjne i angażujące miejsce pracy poprzez otwarty dialog z pracownikami tzw. Employee Voice. Opiera się on o zbiór narzędzi i procesów, które dają osobom pracującym możliwość wyrażania swojej opinii i pomysłów w miejscu pracy, a tym samym pozwalają wpływać na swoje otoczenie zawodowe. Badanie Głosu Pracownika służy zwiększaniu zaangażowania pracowników, poprawie komunikacji wewnętrznej oraz umożliwia lepsze zrozumienie ich potrzeb i oczekiwań. Jednostką odpowiedzialną za badanie Głosu Pracownika w Banku jest Zespół Kultury Organizacyjnej, który ściśle współpracuje w tym zakresie z Zespołem Komunikacji Wewnętrznej oraz Zespołem Badań i Wiedzy o Kliencie. Rolą Zespołu jest słuchanie, analizowanie i wyciąganie wniosków oraz przygotowywanie rekomendacji z feedbacku osób pracujących udzielanego m.in. poprzez ankiety oraz dbałość o dobór i standard realizowanych w organizacji badań.

Pulse Check – cykliczne badanie zaangażowania

Głównym narzędziem zbierania opinii jest badanie Pulse Check. Ostatnie badanie odbyło się w październiku 2024 r., a jego wyniki były analizowane przez menedżerów, HR Biznes Partnerów, Zespół Kultury Organizacyjnej oraz Zarząd.

Tabela 76. Wskaźnik eNPS Pulse Check

eNPS	Październik 2024
Pytanie: Na ile prawdopodobne jest, że polecisz BNP Paribas Bank Polska S.A. jako pracodawcę swoim znajomym i rodzinie?	27

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. Wskaźnik eNPS dla całego Banku wciąż wykazuje tendencję wzrostową. W tej edycji badania wskaźnik wzrósł o 3 punkty i osiągnął wynik 27. Uzasadniając polecenie pracy w Banku, pracownicy najczęściej wymieniali dobrą atmosferę, możliwość szkoleń i rozwoju oraz stabilność zatrudnienia.

Wskaźnik eNPS (employee net promoter score) 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 „oceniam pozytywnie działania realizowane dla pracowników w Banku” (grupa promotorów).

Na podstawie tych wyników wyliczany jest wskaźnik eNPS według wzoru: $eNPS = \% \text{ promotorów} - \% \text{ krytyków}$.

Platforma MiSie – wymiana informacji zwrotnej

Pod koniec 2023 r. uruchomiliśmy dla części obszarów Banku platformę MiSie, a w pierwszym półroczu 2024 r. udostępniliśmy ją dla pozostałej części organizacji, która obejmowała w przeważającej większości osoby pracujące w sieci sprzedaży. Obecnie dostęp do narzędzia feedbackowego ma ok 7,5 tys. użytkowników, z czego 81% aktywowano na platformie. W tym okresie przeprowadzaliśmy w organizacji zmianę w zakresie budowania kultury bieżącej informacji zwrotnej wspieraną platformą MiSie. Prowadziliśmy działania promocyjne, edukacyjne i szkoleniowe skierowane do dotychczasowych użytkowników platformy, a po pełnym wdrożeniu w drugim kwartale 2024 r. skoncentrowane zarówno na nowych jak i dotychczasowych osobach użytkujących narzędzie. Wśród zrealizowanych działań znalazł się Dzień Doceniania, krótkie animacje edukacyjne promujące kulturę feedbacku, wyzwania z nagrodami oraz liczne szkolenia. Osoby liderujące zyskały cenne wskazówki podczas webinarów, dotyczące pracy z zespołem na podstawie dashboardów udostępnianych po cotygodniowych ankietach „Friday 6”, w których zespoły dzielą się swoimi opiniami dot. zaangażowania i zadowolenia. Dashboardy „Friday 6” pozwalają menedżerom i zespołom na bieżąco monitorować ponad 20 wskaźników, m.in.: klimat, eNPS, indeks menedżerski i inspirującego przywództwa, wartości, uczciwość i przejrzystość, równe traktowanie i włączanie, współpraca, radzenie sobie ze stresem, dobrostan, bezpieczeństwo psychologiczne czy skupienie na Kliencie.

Dialog społeczny

W Banku działają związki zawodowe, reprezentujące i broniące praw i interesów zawodowych i socjalnych wszystkich pracowników, zarówno na poziomie zbiorowego, jak i indywidualnego prawa pracy. Organizacje związkowe zrzeszają

pracowników, osoby pozostające w niepracowniczym stosunku zatrudnienia (zleceniobiorcy, samozatrudnieni) oraz emerytów Banku.

Wszyscy pracownicy Banku, z wyłączeniem członków Zarządu, pracowników oddelegowanych do pracy za granicą, osób wykonujących pracę w Banku na podstawie oddelegowania z innych Podmiotów Grupy BNP Paribas oraz osób zatrudnionych w Banku na podstawie kontraktów menedżerskich objęci są postanowieniami Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy będącego porozumieniem zawartym między pracodawcą a związkami zawodowymi reprezentującymi pracowników. Jego treść określa warunki zatrudnienia i wynagradzania. Zapisy Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy, będące efektem wspólnych uzgodnień z partnerami społecznymi, zawierają postanowienia korzystniejsze niż te przyjęte przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa pracy.

Organizacje związkowe współpracują z pracodawcą w dziedzinie polityki zatrudnienia i kształtowania wynagrodzeń. Podstawową zasadą współpracy z organizacjami związkowymi jest partnerstwo. Współpraca pomiędzy Bankiem jako pracodawcą a organizacjami związkowymi realizowana jest poprzez dialog, działanie w dobrej wierze, poszanowanie kompetencji i słuszych interesów stron dialogu (Polityka Zarządzania Zasobami Ludzkimi w BNP Paribas Bank Polska S.A.).

Sieci pracownicze

W celu wzmocnienia włączającej kultury organizacyjnej Bank sprzyja powstawaniu i wspomaga działalność oddolnych sieci pracowniczych, które wspierają grupy zagrożone dyskryminacją i wykluczeniem, w różnych obszarach tematycznych takich jak: równość płci, niepełnosprawność, LGBT+, wielokulturowość, wiek, rodzicielstwo itp. Działania sieci pracowniczych mają na celu promowanie szacunku, równości szans i wzmocnienie kultury otwartości oraz włączania. Działalność sieci koncentruje się na budowaniu świadomości, edukacji, przetamywaniu stereotypów i uprzedzeń. Sieci pracownicze są źródłem wsparcia, rozwoju osobistego i zawodowego, wzmocniają zaangażowanie i poczucie przynależności. Dla Banku są partnerem, konsultantem, współtwórcą rozwiązań budujących włączającą organizację, a także dostępność produktów i usług. W 2024 r. prężnie działało 6 sieci pracowniczych: Tato, masz to jak w banku, Wiek Agawy, Kobiety Zmieniające BNP Paribas, BNP Paribas Pride Poland, OZNacza Mogę, Neuronauci.

Pozostałe spółki Grupy nie organizowały samodzielnie inicjatyw z zakresu sieci pracowniczych.

Ostrzeżenia zgłaszane przez pracowników

Pracownicy Grupy mają prawo do zgłaszania w dobrej wierze zagrożeń dla ogólnego interesu społecznego lub przestępstw – naruszeń norm, przepisów prawa, procedur wewnętrznych, w tym Kodeksu Postępowania Grupy. Więcej w sekcji: [Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów \(S1-2\)](#).

Informowanie organów administracyjnych, zarządzających i nadzorujących

Poszczególne organy zarządzające i nadzorujące, są informowane o poglądach i oczekiwaniach interesariuszy w zakresie zrównoważonego rozwoju za pośrednictwem Chief Sustainability Officer'a.

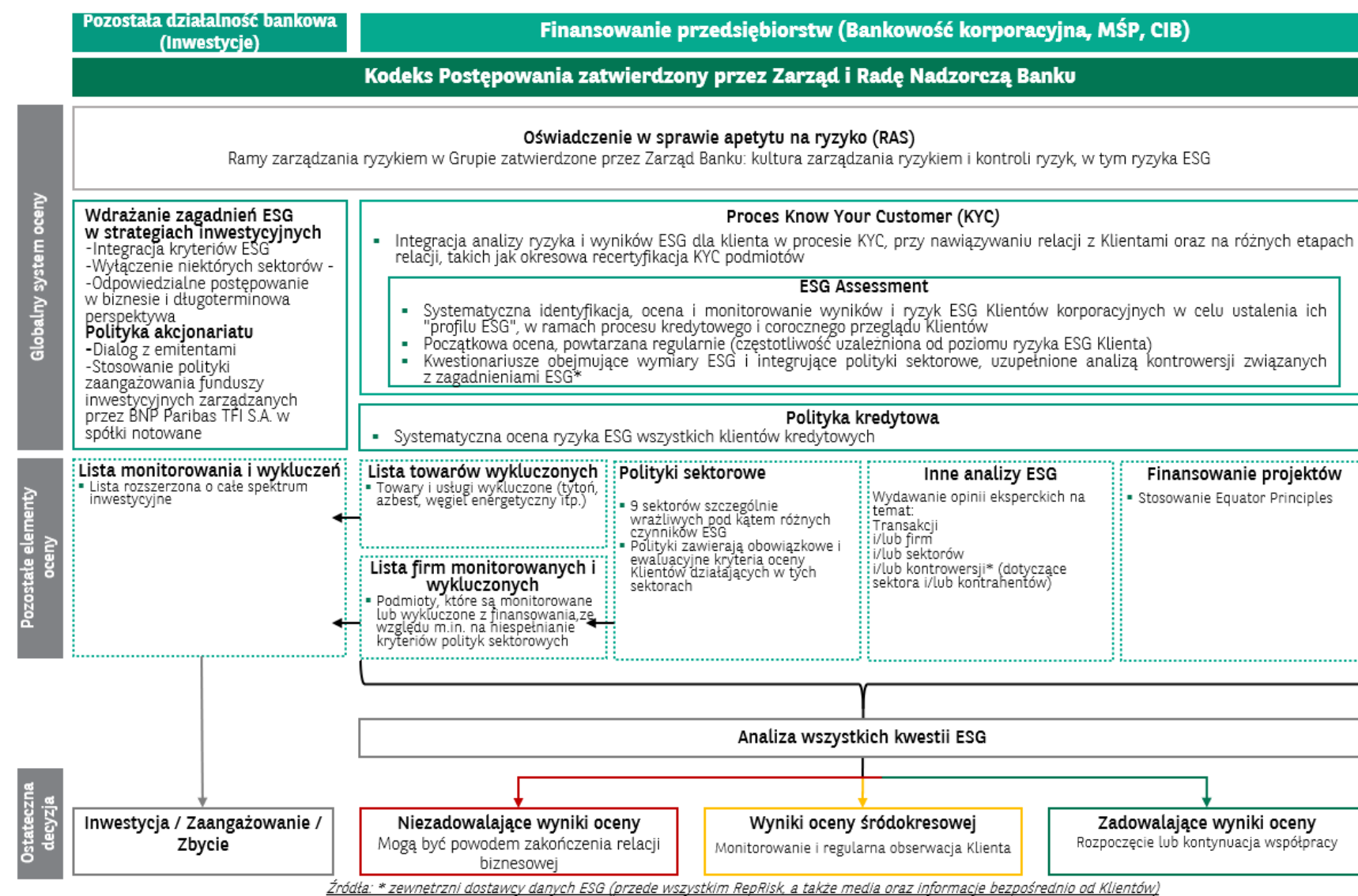


Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami

Działalność Klientów Grupy może generować negatywny wpływ i ryzyko ESG. Aby ograniczyć i monitorować te potencjalne negatywne wpływy i ryzyka, Grupa stosuje kompleksowy system ich identyfikacji w działaniach Grupy, obejmujący aspekty środowiskowe, społeczne i związane z łańcem korporacyjnym. System ten umożliwia połączenie wiedzy i oceny wyników ESG każdego Klienta poprzez istniejące procesy Poznaj Swojego Klienta (know-your-customer – KYC) i ocenę ESG (ESG Assessment) oraz identyfikację istotnych wpływów, ryzyk i szans, w szczególności poprzez procesy oceny ryzyka w narzędziu Risk ID opisanym w niniejszym rozdziale w sekcji: Metodologia analizy istotności finansowej: wymiar ryzyka, konsultacje z interesariuszami oraz monitorowanie założeń i celów strategicznych

System jest zintegrowany operacyjnie, w szczególności poprzez politykę kredytową i polityki sektorowe, które obejmują kryteria ESG. W ten sposób cały system zapewnia, że kwestie ESG są uwzględniane na posiedzeniach komitetów kredytowych i inwestycyjnych. Kompletny system został przedstawiony na poniższym schemacie:

System analizy ryzyka ESG w działalności Grupy



Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1)

Grupa korzystała z przedstawionego powyżej systemu w celu przeprowadzenia podwójnej analizy istotności (Double Materiality Assessment – DMA) i zidentyfikowania istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO) w zakresie działalności biznesowej Grupy, stosując określoną liczbę kryteriów i progów wyszczególnionych poniżej.

Proces DMA został przeprowadzony zgodnie z wewnętrznymi opracowaną metodologią.

Na początku procesu zmapowaliśmy łańcuch wartości Grupy, w oparciu o analizy przeprowadzane w przeszłości przez Bank dla celów raportowania niefinansowego zgodnie z Global Reporting Initiative (GRI). Szczególnie skupiliśmy się na analizie dolnej części łańcucha wartości, czyli na naszym portfelu kredytowym, który jest kluczowy dla naszej działalności biznesowej.

Dokonałmy przeglądu działań, relacji biznesowych i kontekstu wynikającego z analizy rynku, na którym działamy.

Zmapowaliśmy aktualną Strategię GOeyond do poszczególnych zagadnień sprawozdawczych wskazanych w ESRS. Wzięliśmy też pod uwagę aktualne otoczenie regulacyjne, analizy branżowe sektora bankowego oraz doniesienia medialne zwłaszcza w zakresie naszych kluczowych Klientów i partnerów biznesowych.

Struktura analizy podwójnej istotności

Przeprowadziliśmy analizę podwójnej istotności, realizując cztery kroki w celu objęcia nią tematów ESRS zdefiniowanych w regulacjach:

• Zrozumienie i zdefiniowanie:

- łańcucha wartości Grupy, w szczególności poprzez ewidencję kluczowych procesów biznesowych Grupy w podziale na te realizujące podstawową działalność biznesową Grupy oraz procesy zarządczo-organizacyjne w celu uporządkowanego zrozumienia działania Grupy w obrębie operacji własnych oraz w ramach relacji biznesowych z jednostkami wyższego i niższego szczebla łańcucha wartości, oraz

- podtematów ESRS istotnych dla Grupy, co doprowadziło do dodania dwóch tematów specyficznych dla naszej działalności: „Cyberbezpieczeństwo” oraz „Przejrzystość rynków i bezpieczeństwo finansowe”.

• Zidentyfikowanie dwóch głównych parametrów łańcucha wartości:

- podmiotów występujących w ramach naszego łańcucha wartości w celu zdefiniowania grup interesariuszy (zainteresowanych stron),
- zdefiniowanie wpływów, ryzyk i szans ma poziomie podtematów ESG/ESRS.

• Ocenienie istotności wpływów, ryzyk i szans dla każdego podtematu w skali od jeden do pięć (od „1-minimalny” do „5-krytyczny”)

- dla zidentyfikowanych częściach łańcucha wartości;
- Określenie progu istotności dla wpływów, ryzyk i szans. Jeśli zidentyfikowano poziom „3-średni” lub wyższy, w co najmniej jednym z trzech wymiarów (wpływów, ryzyk lub szans), podtemat uznawaliśmy za istotny.



Metodologia analizy podwójnej istotności jest taka sama dla wszystkich tematów/podtematów ESRS.

Metodologia analizy istotności wpływów

Metodologia identyfikacji i oceny aktualnych i potencjalnych wpływów opiera się na informacjach uzyskanych od naszych kluczowych interesariuszy, skonsolidowanych i sklasyfikowanych według podtematów ESRS, w odniesieniu do wszystkich działań Grupy. Ocena istotnych wpływów odbywała się w dwóch krokach:

- **uwagi kluczowych interesariuszy:** Klientów, inwestorów i organizacji pozarządowych (NGO), a także informacje zwrotne od pracowników w celu określenia istotności oddziaływań/wpływów każdego podtematu ESRS. Wykorzystaliśmy wnioski z panelu dialogowego oraz ankiet przeprowadzonych w październiku-listopadzie 2023 r.;
- **analiza przeprowadzona przez ekspertów wewnętrznych** opierała się na ocenie eksperckiej dotyczącej skali, zakresu i nieodwracalności zidentyfikowanych wpływów oraz ocenie ryzyka utraty reputacji.

Należy zaznaczyć, że oceniając oddziaływania Grupy nie byliśmy w stanie z wystarczającą dozą pewności określić ich horyzontów czasowych. Zdecydowaliśmy się zatem na zastosowanie podejścia konserwatywnego i uznaliśmy wszystkie zidentyfikowane wpływy za bieżące (krótkoterminowe). Grupa współpracuje ze wszystkimi interesariuszami w sposób opisany w sekcji: [Interesy i opinie zainteresowanych stron \(SBM-2\)](#).

W rezultacie pogłębionej dyskusji ekspertów Grupy moderowanych przez firmę zewnętrzną, oceny wpływów poniższych podtematów zrównoważonego rozwoju zostały podniesione:

- kodeks postępowania i przeciwdziałanie przekupstwu;
- własne zasoby pracownicze;
- relacje z użytkownikami końcowymi (*satysfakcja Klienta, przejrzyste i odpowiednie informacje, zarządzanie skargami, prawa człowieka, włączenie finansowe = włączenie społeczne*);
- łagodzenie zmiany klimatu.

Metodologia analizy istotności finansowej: wymiar ryzyka

Stosowana przez nas metodologia analizy istotności opiera się na wynikach corocznego procesu identyfikacji ryzyk, którego celem jest identyfikacja i ocena wszystkich ryzyk występujących w działalności Grupy. Odbywa się to w ramach sformalizowanego, kompleksowego i wybiegającego w przyszłość procesu, przy pomocy narzędzia Risk ID. W identyfikacji ryzyk biorą udział przedstawiciele komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za pomiar danego ryzyka. Zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą, w ramach swoich obszarów odpowiedzialności, identyfikują oni zagrożenia, które mogą być oceniane jako materialne i mogą zagrozić realizacji misji oraz celów Grupy. W ramach tego procesu przeprowadzana jest analiza otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego. Celem jest odpowiednio dostarczenie informacji o przyczynach działań operacyjnych podejmowanych w celu realizacji strategii Grupy oraz pozyskanie informacji na temat zmian w otoczeniu

zewnętrznym i ich wpływu na działalność poszczególnych komórek organizacyjnych. Prowadząc identyfikację otoczenia zewnętrznego pod uwagę brane jest wiele kwestii. Analizujemy m.in.: czynniki związane z infrastrukturą, warunkami ekonomicznymi, zagrożeniami, zmianami politycznymi, środowiskiem prawnym, środowiskiem naturalnym, dostawcami i usługodawcami, Klientami i konkurencją. Ryzyka są identyfikowane i oceniane przez pryzmat trzech elementów:

- **zdarzeń ryzyka** odnoszących się do różnorodnych rodzajów ryzyka m.in. kredytowego, rynkowego, operacyjnego, braku zgodności. W Grupie BNP Paribas zostały opracowane tzw. tabele korelacji między parametrami narzędzia Risk ID, które mogą być używane do przypisywania zdarzeń ryzyka do jednego lub więcej tematów ESRS, bez podwójnego liczenia;
- **czynników ryzyka**, których celem jest wyszczególnienie przyczyn leżących u podstaw materializacji zdarzeń ryzyka (w tym czynników ryzyka ESG);
- **oceny prawdopodobieństwa i dotkliwości zdarzeń ryzyka**, polegającej na analizie potencjalnej oczekiwanej straty.

Zidentyfikowane czynniki ESG wykorzystaliśmy do analizy istotności na potrzeby SZR. W tym celu opracowaliśmy macierz typów ryzyka oraz czynników ryzyka, która umożliwia obliczenie i wyodrębnienie istotności odpowiadającej obszarom raportowania.

Do oceny wpływu ryzyka fizycznego i ryzyka przejścia w procesie identyfikacji ryzyk (Risk ID) Grupa wykorzystuje m.in. wyniki klimatycznych testów warunków skrajnych.

Roczny próg oczekiwanej straty jest ustalany przez Grupę corocznie w ramach procesu identyfikacji ryzyk i ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Kluczowe założenia klimatyczne przyjęte w sprawozdaniu finansowym Grupy są spójne z przedstawionymi w sekcji: [Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne interakcje ze strategią i z modelem biznesowym \(SBM-3\)](#) scenariuszami klimatycznymi w perspektywie 20 lat.

Zdarzenia ryzyka są rozpatrywane w okresach od krótkoterminowych (mniej niż 1 rok), przez średnioterminowe (od roku do trzech lat) i długoterminowe (od trzech do 30 lat). Analiza istotności wykorzystana w niniejszym raporcie opiera się na metodologii i wynikach identyfikacji ryzyk na 2024.

Ocena szans

Strategia GOeyond identyfikuje możliwości dla Grupy. Aby zachować spójność z procesami operacyjnymi, metodologia identyfikacji szans w procesie podwójnej istotności opierała się w 2024 r. na zdefiniowanych celach strategicznych, w tym celach wyznaczonych dla kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem.



Metodologia oceny szans opierała się na:

- **Krok 1:** identyfikacji strategicznego zobowiązania wraz z wyznaczonym celem (KPIs strategiczne), czyli wskaźnik powiązany z podtematem zrównoważonego rozwoju;
- **Krok 2:** analizie nominalnych oczekiwanych dodatkowych przychodów z działalności biznesowej i oszczędności kosztowych związanych z działalnością własną Grupy.

Kwantyfikacja szans odpowiada horyzontowi strategii, tj. istotność szans jest oceniana w perspektywie średnioterminowej.

Metodologia identyfikacji i oceny szans stosuje się do wszystkich tematów ESRS nie jest specyficzna dla zmiany klimatu.

Zarządzania i kontrola wewnętrzna

Proces kontroli wewnętrznej opisany został w rozdziale Ład korporacyjny, sekcja System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań oraz wcześniej w części Ogólne ujawnienia (ESRS2) w sekcji Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad raportowaniem w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5).

Analiza wpływów, ryzyk i szans opiera się na już istniejących procesach operacyjnych, w ramach których funkcjonują procedury kontroli.

Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne interakcje ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)

Tabela 77. Macierz podwójnej istotności według tematu zrównoważonego rozwoju

Lp.	Kod	Temat / Podtemat zrównoważonego rozwoju	Wpływy	Ryzyka	Szanse	Istotność dla Grupy
1	E1-A	Przystosowanie się do zmiany klimatu	1-Minimalny	3-Średni	1-Minimalny	istotny
2	E1-B	Łagodzenie zmiany klimatu	3-Średni	3-Średni	5-Krytyczna	istotny
3	E2	Zanieczyszczenie	1-Minimalny	1-Minimalny	2-Informacyjny	nieistotny
4	E3	Woda i zasoby morskie	1-Minimalny	1-Minimalny	2-Informacyjny	nieistotny
5	E4	Bioróżnorodność i ekosystemy	1-Minimalny	1-Minimalny	2-Informacyjny	nieistotny
6	E5	Wykorzystanie zasobów oraz gospodarka o obiegu zamkniętym	1-Minimalny	1-Minimalny	2-Informacyjny	nieistotny
7	S1	Własne zasoby pracownicze	4-Znaczący	3-Średni	2-Informacyjny ²	istotny
8	S2	Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości	1-Minimalny	1-Minimalny	1-Minimalny	nieistotny
9	S3	Spółeczności dotknięte wpływem	1-Minimalny	1-Minimalny	1-Minimalny	nieistotny
10	S4-A	Relacje z użytkownikami końcowymi (satysfakcja Klienta, przejrzyste i odpowiednie informacje, zarządzanie skargami, prawa człowieka, włączenie finansowe = włączenie społeczne)	3-Średni	5-Krytyczny	2-Informacyjny ²	istotny

Podsumowanie oceny podwójnej istotności (DMA)

Stosowane przez Grupę podejście do oceny istotności obejmuje wszystkie zidentyfikowane obszary wpływu na kwestie zrównoważonego rozwoju. Dany temat/podtemat został przez nas uznany za istotny, gdy:

- negatywny wpływ (oddziaływanie) Grupy na ten obszar został uznany przez kluczowych interesariuszy za znaczący;
- ryzyka generowane przez dany obszar (i) bezpośrednio na Grupę lub (ii) pośrednio poprzez jej działalność finansową, przekraczają określony próg oczekiwanej straty w ujęciu rocznym;
- szanse są powiązane z celami strategicznymi Grupy, dla których była możliwa kwantyfikacja finansowa.

Proces ten i wyniki DMA będą poddawane corocznemu przeglądowi, a zatem mogą ulec zmianie w kolejnych latach. Tematy/podtematy zrównoważonego rozwoju i ich odpowiedni wpływ, ryzyko i szanse ocenione jako istotne zostały przedstawione w kolejnej sekcji (patrz tabela 77 i 78).



Lp.	Kod	Temat / Podtemat zrównoważonego rozwoju	Wpływy	Ryzyka	Szanse	Istotność dla Grupy
11	S4-B	Bezpieczeństwo osobiste, w tym ochrona prywatności danych	4-Znaczący	1-Minimalny	1-Minimalny	istotny
12	G1-A	Ochrona sygnalistów i przeciwdziałanie korupcji	3-Średni	1-Minimalny	1-Minimalny	istotny
13	G1-B	Kodeks postępowania	4-Znaczący	1-Minimalny	1-Minimalny	istotny
14	G1-C	Zaangażowanie polityczne i działalność lobbingsowa	1-Minimalny	1-Minimalny	1-Minimalny	nieistotny
15	G1-D	Relacje z dostawcami	2-Informacyjny	1-Minimalny	1-Minimalny	nieistotny
16	Gx	Cyberbezpieczeństwo	n/a ¹	3-Średni	1-Minimalny	istotny
17	Gy	Przejrzystość rynków i bezpieczeństwo finansowe	n/a ¹	3-Średni	1-Minimalny	istotny

¹ Zaangażowanie interesariuszy (ankiety/panele interesariuszy) zostało przeprowadzone przed podjęciem przez Grupę decyzji w sprawie dodatkowych tematów specyficznych dla podmiotu – nie ma to wpływu na wnioski, ponieważ tematy są istotne z perspektywy ryzyka.

² Kwantyfikacja szans nie była wykonalna.



Tabela 78. Szczegółowy wykaz wpływów, potencjalnych ryzyk i istotnych szans (IRO) dla Grupy w podziale na podtematy ESRS

Temat	Podtemat	Łańcuch wartości	Kategoria	IRO	Opis IRO
Zmiany klimatyczne (ESRS E1)	Adaptacja do zmian klimatu	Działalność biznesowa	Ryzyka	Ryzyko kredytowe wynikające z ryzyka fizycznego	Ryzyko kredytowe wynikające z ryzyka fizycznego związanego z intensyfikacją ekstremalnych zjawisk pogodowych (susze, fale upałów, powodzie itp.) oraz wynikające z nich ryzyka związane z transformacją.
	Łagodzenie zmian klimatycznych i konsumpcja energii	Działalność biznesowa	Wpływy	Emisja gazów cieplarnianych Klientów	Grupa ma pośredni wpływ na klimat, poprzez finansowanie Klientów, którzy emitują gazy cieplarniane.
			Ryzyka	Ryzyko kredytowe wynikające z ryzyka przejścia	Ryzyko kredytowe wynikające z aktywów osieroconych lub spadku aktywności w niektórych sektorach narażonych na ryzyko przejścia.
			Ryzyka	Ryzyko utraty reputacji	Ryzyko utraty reputacji związane z oskarżeniami o tzw. <i>greenwashing</i> i finansowaniem sektorów o wysokiej emisji gazów cieplarnianych.
			Szanse	Finansowanie transformacji niskoemisyjnej	Szansa związana z oferowaniem zrównoważonych produktów i usług, które promują przejście Klientów na gospodarkę niskoemisyjną.
Działalność własna	Szanse	Redukcja bezpośredniej emisji gazów cieplarnianych	Redukcja emisji dwutlenku węgla w zakresie działalności własnej Grupy może doprowadzić do obniżenia kosztów, poprawy wizerunku Grupy i zwiększenia świadomości pracowników..		
Własne zasoby pracownicze (ESRS S1)	Zatrudnienie w Grupie	Działalność własna	Wpływy	Dyskryminacja, nierówność i wykluczenie	Sporadyczne przypadki dyskryminacji, nierówności i wykluczenia wśród pracowników.
			Wpływy	Przemoc i mobbing w miejscu pracy	Sporadyczne przypadki przemocy i nękania w pracy wśród pracowników.
			Ryzyka	Zagrożenia psychospołeczne	Ryzyka operacyjne związane z ciągłością działania: zagrożenia psychospołeczne (wypalenie zawodowe i porzucenie pracy) dla pracowników związane z niedawnymi zmianami w metodach pracy i otoczeniu.
			Ryzyka	Ryzyka prawne HR	Ryzyko prawne: spory związane z dyskryminacją (w tym mobbing), umowami o pracę (naruszenie umowy, rezygnacja) oraz obowiązkami pracodawcy wobec pracowników (np. nierówne traktowanie).
Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4)	Ochrona interesów Klientów, jasne, przejrzyste i niewprowadzające w błąd informacje	Działalność biznesowa	Wpływy	Trudności finansowe związane z brakiem informacji	Wpływ na Klientów indywidualnych narażonych na trudności finansowe, w szczególności gdy informacje o produktach lub usługach finansowych nie są jasne, przejrzyste i wprowadzają w błąd.
			Ryzyka	Ryzyko prawne i utraty reputacji związane z brakiem informacji	Ryzyko związane z ochroną interesów poszczególnych klientów, takie jak ryzyko sankcji, grzywnien ze strony organów regulacyjnych i postępowań sądowych wszczętych przez Klientów; ryzyko utraty reputacji związane z działaniami osób trzecich (klientów, organizacji pozarządowych itp.).
	Włączenie społeczne	Działalność biznesowa	Wpływy	Włączenie społeczne	Niedyskryminacja w dostępie do produktów i usług poprzez wprowadzanie ułatwień m.in. dla osób starszych i osób z niepełnosprawnościami.
	Satysfakcja Klienta	Działalność biznesowa	Wpływy	Niezadowolenie Klientów	Niezadowolenie Klientów indywidualnych spowodowane brakiem lub ograniczonym dostępem do produktu lub usługi wpływającym na ich osobiste projekty i plany.



Temat	Podtemat	Łańcuch wartości	Kategoria	IRO	Opis IRO
			Ryzyka	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi we frankach szwajcarskich (CHF)	Ryzyko prawne związane z toczącymi się postępowaniami sądowymi, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe w CHF, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz linię orzecznictwa.
	Ochrona danych	Działalność biznesowa	Wpływy	Wpływ związany z ryzykiem prawnym i utraty reputacji wynikające z utraty lub kradzieży poufnych danych Uniknięcie wycieku danych	Ryzyko prawne i utraty reputacji wynikające z naruszenia przepisów o ochronie danych (np. naruszenie rozporządzenia RODO) i/lub utraty lub kradzieży poufnych informacji o Klientach.
Postępowanie w biznesie (ESRS G1)	Postępowanie w biznesie (w tym ochrona sygnalistów)	Działalność biznesowa	Wpływy	Wpływ związany z ryzykiem prawnym i utraty reputacji związane z korupcją lub handlem wpływami Uniknięcie niepożądanych zdarzeń	Ryzyko utraty reputacji, prawne lub finansowe dla Grupy w przypadku zaangażowania w akty korupcji lub handlu wpływami, bezpośrednio lub pośrednio, aktywnie lub pasywnie.
	Kultura korporacyjna	Działalność własna	Wpływy	Wpływ związany z przestrzeganiem wartości i zasad etycznych przez pracowników	Deklarowane wartości organizacji, misja, Kodeks postępowania.
Tematy specyficzne dla Grupy	Integralność rynku i bezpieczeństwo finansowe	Działalność biznesowa	Ryzyka	Ryzyko prawne związane z niezidentyfikowaniem podejrzanej aktywności Klientów	Ryzyko prawne w przypadku nieidentyfikowania, braku monitorowania i raportowania przez Grupę podejrzanej aktywności Klientów. Grupa może zostać pociągnięta do odpowiedzialności karnej i administracyjnej, a także zagrożona poniesieniem znacznych kosztów naprawczych, jeśli nie wykryje i nie zgłosi działań przestępczych, takich jak pranie brudnych pieniędzy.
	Cyberbezpieczeństwo	Działalność własna	Ryzyka	Ryzyko operacyjne generowane przez cyberataki	Zagrożenia operacyjne dla ciągłości i odporności: zakłócenia systemu spowodowane cyberatakami.
				Ryzyko prawne wynikające z cyberataków	Ryzyko prawne spowodowane utratą lub kradzieżą poufnych danych w wyniku cyberataków.
			Ryzyko utraty reputacji generowane przez cyberataki	Ryzyko utraty reputacji związane ze zdolnością Grupy do odpięcia ataków cybernetycznych.	

Ograniczenie negatywnych wpływów w zakresie czynników ESG jest możliwe m.in. poprzez opisane wcześniej: ocenę ryzyka ESG w procesie wyboru kontrahentów, polityki sektorowe, listę firm monitorowanych i wykluczonych oraz narzędzia KYC, a w przypadku działalności inwestycyjnej – dialog z emitentami instrumentów, w które inwestuje TFI.

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.

Ryzyko ESG wypukła tradycyjne ryzyko kredytowe, co może przekładać się na wyniki finansowe Grupy. System zarządzania ryzykiem ESG i testowania warunków skrajnych w Grupie jest zintegrowany z ogólnym systemem zarządzania ryzykiem, który został szczegółowo opisany w rozdziale: Ryzyka i szanse, w sekcji: [System zarządzania ryzykiem](#).

Aby ograniczyć negatywne wpływy, potencjalne ryzyka oraz rozwijać szanse, Bank wdrożył polityki, podzielone na konkretne działania, przedstawione w poszczególnych standardach tematycznych ESRS: Zmiana klimatu (ESRS E1), Własne zasoby pracownicze (ESRS S1), Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4), Postępowanie w biznesie (ESRS G1).

Rating ESG

W 2024 r. agencja ratingowa Morningstar Sustainalytics, w oparciu o zmiany w metodologii, zaktualizowała ocenę Banku BNP Paribas pod względem ryzyka ESG. Tym samym Bank zanotował wynik 9,8 (im niższa ocena, tym wyższa odporność na różne rodzaje ryzyka), co oznacza jeszcze lepszy wynik niż w ubiegłym roku (10,2). Ocena na tym poziomie oznacza ryzyko określane przez agencję jako „Negligible Risk” (znikome ryzyko).



Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności (BP-2)

Istnienie szczególnych okoliczności może spowodować zmianę treści informacji na temat zrównoważonego rozwoju. Może to być odchylenie od horyzontów czasowych pierwotnie określonych w regulacji, ale także wykorzystanie szacunków dotyczących łańcucha wartości lub źródła niepewności związane z tymi szacunkami. Poniższa tabela zawiera informacje o tych częściach raportu, które pomagają zrozumieć te szczególne okoliczności.

Tabela 79. Części raportu, których dotyczą szczególne okoliczności: horyzonty czasowe, szacunki i źródła niepewności

	Paragraf	Opis wymogu publikacji BP-2	Informacje powiązane (odpowiadające/korespondujące)	Sekcje SZR
Horyzonty czasowe	9 a	Publikacja średnio- lub długoterminowych horyzontów czasowych	Klimatyczne testy warunków skrajnych	ESRS E1, Istotne wpływy, ryzyka i szanse, (ESRS 2, SBM-3)
	9 b	Publikacja powodów, dla których zastosowanie tych definicji horyzontu czasowego jest odmienne	Analiza istotności finansowej: wymiar ryzyka	ESRS 2 Istotne wpływy, ryzyka i szanse, (ESRS 2, SBM-3)
Szacunki łańcucha wartości	10 a	Publikacja zastosowanych wskaźników, które obejmują dane dotyczące łańcucha wartości wyższego i niższego szczebla, które są szacowane przy użyciu źródeł pośrednich, takich jak średnie dane sektorowe lub inne przybliżenia	Zakres 3 kategoria 15 (finansowane emisje gazów cieplarnianych) Zakres 3 kategoria 6 (podróże służbowe)	ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych brutto
	10 b	Opis podstawy sporządzenia mierników dotyczących łańcucha wartości oszacowane przy użyciu źródeł pośrednich		
	10 c	Opis poziomu dokładności wynikającego ze wskaźników obejmujących dane dotyczące łańcucha wartości oszacowane przy użyciu źródeł pośrednich		

	Paragraf	Opis wymogu publikacji BP-2	Informacje powiązane (odpowiadające/korespondujące)	Sekcje SZR
Źródła niepewności w szacunkach i wynikach	10 d	W stosownych przypadkach opis planowanych działań mających na celu poprawę dokładności wskaźników, które obejmują dane dotyczące łańcucha wartości oszacowane przy użyciu źródeł pośrednich		
	od 11a	Publikacja wskaźników ilościowych i kwot pieniężnych, które są obciążone wysokim poziomem niepewności pomiaru	Opis odporności strategii i modelu biznesowego Zakres 3 kategoria 15 (finansowane emisje gazów cieplarnianych)	ESRS E1, Istotne wpływy, ryzyka i szanse, (ESRS 2, SBM-3)
	11 b (i)	Publikacja informacji dotyczących źródeł niepewności pomiaru		ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych brutto
	11 b (ii)	Publikacja założeń, przybliżeń i ocen wykorzystanych do pomiaru	Zakres 3 kategoria 6 (podróże służbowe)	

Informacje na temat oszacowań łańcucha wartości oraz źródeł niepewności oszacowań i wyników są ujawniane wraz z poszczególnymi zakresami tematycznymi ESRS. W przypadku, gdy dane nie były dostępne, zastosowano metodę szacunkową każdorazowo opisaną przy konkretnym ujawnieniu.

Dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych prezentowane w SZR dotyczą Grupy oraz łańcucha wartości na wyższym i niższym szczeblu. Proces kalkulacji śladu węglowego organizacji opisany jest w sekcji ESRS E1-6. Metoda szacowania emisji w zakresie 3 kategoria 15 (inwestycje) oraz obliczania zakresu 3 kategoria 6 (podróże służbowe) jest opisana w tabeli 89. Raportowane emisje w zakresie 3 kategorii 15 nie uwzględniają m.in. emisji z tytułu obligacji skarbowych oraz zakresu 3 Klientów.

W procesie ujawnień taksonomicznych korzystano z danych zewnętrznych dostawców.

Zważywszy na szeroki portfel kredytowy i trudność w pozyskiwaniu danych od Klientów Grupy oraz innych partnerów biznesowych, dane ilościowe mogą wiązać się z ryzykiem niepewności pomiaru. Dokumentowanie źródeł danych i metodologii szacunków oraz wszelkie zastrzeżenia dotyczące niepewności przedstawianych wyników są zaprezentowane z należytą starannością. Staraliśmy się jak najprecyzyjniej opisać stan faktyczny dotychczasowych działań Grupy w obszarze zrównoważonego rozwoju.

Na potrzeby prezentowanej w niniejszym SZR analizy ryzyk, w tym ryzyk klimatycznych zastosowano następujące horyzonty czasowe:

- krótkoterminowy – poniżej roku,



- średnioterminowy – od roku do trzech lat,
- długoterminowy – od trzech do 30 lat.

Zgodnie z horyzontami czasowymi stosowanymi w procesie identyfikacji ryzyk. Grupa identyfikuje szanse tylko w perspektywie średnioterminowej.

Tematy objęte ESRS E1, S1, S4, G1 zostały uznane za istotne w wyniku badania istotności oraz są niniejszym raportowane. Dodatkowo Grupa zidentyfikowała dwa tematy specyficzne: integralność i bezpieczeństwo finansowe oraz cyberbezpieczeństwo.

Niniejsze sprawozdanie jest pierwszym raportem Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. w pełni sporządzonym w oparciu o standardy ESRS. Z tego względu nie są zgłaszane żadne zmiany w sposobie przygotowania lub prezentacji sprawozdania o zrównoważonym rozwoju ani błędy za poprzednie okresy.

Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju zawiera:

- ujawnienia wymagane art. 8 Rozporządzenia o Taksonomii (2020/852), które stanowią część ESRS E1,
- wyliczenia emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3 kategoria 15 zaprezentowane na podstawie wytycznych PCAF (ang. Partnership Carbon Accounting Financials) część A (informacja ujęta w sekcji: [Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 \(brutto\) oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych \(E1-6\)](#)).

Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte Sprawozdaniem Zrównoważonego Rozwoju (IRO-2)

Tabela 80. Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte SZR

Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Strona
ESRS 2 Ogólne ujawnianie informacji	135
BP-1 Ogólna podstawa sporządzenia oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju	135
BP-2 Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności	154
GOV-1 Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych	135
GOV-2 Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem	135
GOV-3 Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt	140

Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Strona
GOV-4 Oświadczenie dotyczące należytej staranności	140
GOV-5 Zarządzanie ryzykiem i kontrola wewnętrzna w zakresie sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju	141
SBM-1 Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	141
SBM-2 Interesy i opinie interesariuszy	145
SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	150
IRO-1 Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych oddziaływań, ryzyk i szans	148
IRO-2 Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju	155
ESRS E1 Zmiana klimatu	160
E1-1 Plan transformacji na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu	160
ESRS 2 SBM-3 Znaczące wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne oddziaływanie na strategię i model biznesowy	150
ESRS 2 IRO-1 Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych oddziaływań, ryzyk i szans związanych ze zmianą klimatu	148
E1-2 Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	166
E1-3 Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej	168
E1-4 Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	171
E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny	172
E1-6 Emisje gazów cieplarnianych brutto zakresów 1, 2, 3 oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych	172
E1-7 Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla	174
E1-8 Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla	174
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	141
ESRS 2 SBM-2 Interesy i opinie interesariuszy	253
ESRS 2 SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią	150



Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Strona
i z modelem biznesowym	
S1-1 Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi	253
S1-2 Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach oddziaływań	255
S1-3 Procesy naprawy skutków negatywnych oddziaływań i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze	259
S1-4 Podejmowanie działań dotyczących istotnych oddziaływań na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań	261
S1-5 Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych oddziaływań i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	267
S1-6 Charakterystyka pracowników jednostki	268
S1-7 Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki	269
S1-8 Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego	269
S1-9 Mierniki różnorodności	269
S1-10 Adekwatna płaca	270
S1-11 Ochrona socjalna	270
S1-12 Osoby z niepełnosprawnościami	270
S1-13 Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności	271
S1-14 Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy	271
S1-15 Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym	271
S1-16 Wskaźniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie)	272
S1-17 Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka	272
ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	273
ESRS 2 SBM-2 Interesy i poglądy interesariuszy	145
ESRS 2 SBM-3 Znaczące wpływy, ryzyka i szanse oraz interakcje ze strategią i modelem	150

Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Strona
biznesowym	
S4-1 Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi	275
S4-2 Procesy współpracy w zakresie oddziaływań z konsumentami i użytkownikami końcowymi	276
S4-3 Procesy naprawy skutków negatywnych oddziaływań i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych	277
S4-4 Podejmowanie działań dotyczących istotnych oddziaływań na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań	279
S4-5 Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych oddziaływań i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	284
ESRS G1 Ład korporacyjny	285
ESRS 2 GOV-1 Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych	135
ESRS 2 IRO-1 Opis procedur identyfikacji i oceny istotnych oddziaływań, ryzyk i możliwości	285
G1-1 Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna	286
G1-3 Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie	290
G1-4 Incydenty korupcji lub przekupstwa	291
Cyberbezpieczeństwo	295
ESRS 2 IRO-1 Opis procedur identyfikacji i oceny istotnych oddziaływań, ryzyk i możliwości	296
Integralność rynku i bezpieczeństwo finansowe	291



Tabela 81. Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE

Wymóg publikacji i powiązany punkt danych	Dodatek B - ESRS 2 (SFDR + Filar 3 + Benchmark + prawo o klimacie)*	Strona /informacje nieistotne/ Okres przejściowy
ESRS 2 GOV-1 Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć pkt 21 lit. d)	Załącznik I do Rozporządzenia (UE) 2019/2088 („SFDR”); Załącznik II do Rozporządzenia delegowanego Komisji („CDR”) (UE) 2020/1816	135
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków organów, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)	Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816	135
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	Załącznik I do SFDR	140
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z działaniami dotyczącymi paliw kopalnych, pkt 40 lit. d) ppkt (i)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z produkcją chemikaliów ust. 40 lit. d) ppkt (ii)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
ESRS 2 SBM-1 Udział w działalności związanej z kontrowersyjną bronią pkt 40 lit. d) ppkt (iii)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z uprawą i produkcją tytoniu, pkt 40 lit. d) ppkt (iv)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
ESRS E1-1 Plan transformacji służący osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050 r. pkt 14	Art. 2 ust. 1 Rozporządzenia (UE) 2021/1119	160
ESRS E1-1 Jednostki wykluczone z zakresu obowiązywania wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego pkt 16 lit. g)	Art. 6 CDR (UE) 2020/1818	160
ESRS E1-4 Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych pkt 34	Załącznik I do Rozporządzenia (UE) 2019/2088 („SFDR”); Art. 449a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, Art. 6 Rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/181	171
ESRS E1-5 Zużycie energii z kopalnych źródeł zdezagregowane w podziale na źródła (dotyczy wyłącznie sektorów o znacznym oddziaływaniu na klimat) pkt 38	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne

Wymóg publikacji i powiązany punkt danych	Dodatek B - ESRS 2 (SFDR + Filar 3 + Benchmark + prawo o klimacie)*	Strona /informacje nieistotne/ Okres przejściowy
ESRS E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny, paragraf 37	Załącznik I do SFDR	172
ESRS E1-5 Energochłonność powiązana z działaniami podejmowanymi w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat pkt 40-43	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2, 3 brutto i całkowite emisje gazów cieplarnianych pkt 44	Załącznik I do SFDR; Art. 5 ust. 1, art. 6 i art. 8 ust. 1 CDR (UE) 2020/1818	172
ESRS E1-6 Intensywność emisji gazów cieplarnianych brutto, pkt 53-55	Załącznik I do SFDR; Art. 8 ust. 1 CDR (UE) 2020/1818	172
ESRS E1-7 Usuwanie gazów cieplarnianych i jednostki emisji dwutlenku węgla pkt 56	Art. 2 ust. 1 Rozporządzenia (UE) 2021/1119	174
ESRS E1-9 Ekspozycja portfela odniesienia na ryzyka fizyczne związane z klimatem pkt 66	Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816	Okres przejściowy
ESRS E1-9 Dezagregacja kwot pieniężnych według nagłego i długotrwałego ryzyka fizycznego pkt 66 lit. a) ESRS E1-9 Lokalizacja znaczących składników aktywów obciążonych istotnym ryzykiem fizycznym pkt 66 lit. c)	Okres przejściowy	Okres przejściowy
ESRS E1-9 Podział wartości księgowej nieruchomości według klas efektywności energetycznej pkt 67 lit. c)	Okres przejściowy	Okres przejściowy
ESRS E1-9 Stopień ekspozycji portfela na szanse związane z klimatem pkt 69	Okres przejściowy	Okres przejściowy
ESRS E2-4 Ilość każdego czynnika zanieczyszczającego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia w sprawie E-PRTR (Europejski Rejestr Uwalniania i Transferu Zanieczyszczeń) emitowanego do powietrza, wody i gleby, pkt 28	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne



Wymóg publikacji i powiązany punkt danych	Dodatek B - ESRS 2 (SFDR + Filar 3 + Benchmark + prawo o klimacie)*	Strona /informacje nieistotne/ Okres przejściowy
ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E3-4 Całkowite zużycie wody w m ³ na przychód netto z własnych operacji pkt 29	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS 2 - SBM-3 - E4 paragraf 16 lit. a) ppkt (i)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS 2 - SBM-3 - E4 paragraf 16 lit. b)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS 2 - SBM-3 - E4 paragraf 16 lit. c)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/ rolnictwa pkt 24 lit. b)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/ mórz pkt 24 lit. c)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze pkt 39	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS 2- SBM3 - S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej pkt 14 lit. f)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS 2- SBM3 - S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci pkt 14 lit. g)	Informacje nieistotne	Informacje nieistotne
ESRS S1-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 20	Załącznik I do SFDR	255
ESRS S1-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1-8, pkt 21	Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816;	255
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22	Załącznik I do SFDR	255
ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania służące zapobieganiu wypadkom przy pracy pkt 23	Załącznik I do SFDR	255

Wymóg publikacji i powiązany punkt danych	Dodatek B - ESRS 2 (SFDR + Filar 3 + Benchmark + prawo o klimacie)*	Strona /informacje nieistotne/ Okres przejściowy
ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg pkt 32 lit. c)	Załącznik I do SFDR	260
ESRS S1-14 Liczba zgonów związanych z pracą oraz liczba i wskaźnik wypadków związanych z pracą pkt 88 lit. b) i c)	Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816;	271
ESRS S1-14 Liczba dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób pkt 88 lit. e)	Załącznik I do SFDR	271
ESRS S1-16 Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami pkt 97 lit. a)	Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816;	272
ESRS S1-16 Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego pkt 97 lit. b)	Załącznik I do SFDR	272
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Załącznik I do SFDR	272
ESRS S1-17 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 104 lit. a)	SFDR; Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816; Art 12 ust. 1 CDR (UE) 2020/1818	272
ESRS 2- SBM3 - S2 Znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcuchu wartości pkt 11 lit. b)	Załącznik I do SFDR	Informacje nieistotne
ESRS S2-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 17	Załącznik I do SFDR	Informacje nieistotne
ESRS S2-1 Polityki związane z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości pkt 18	Załącznik I do SFDR	Informacje nieistotne
ESRS S2-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 19	SFDR; Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816; Art 12 ust. 1 CDR (UE) 2020/1818	Informacje nieistotne
ESRS S2-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1-8, pkt 19	Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816;	Informacje nieistotne
ESRS S2-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka związane z łańcuchem wartości na wyższym i niższym szczeblu pkt 36	Załącznik I do SFDR;	Informacje nieistotne



Wymóg publikacji i powiązany punkt danych	Dodatek B - ESRS 2 (SFDR + Filar 3 + Benchmark + prawo o klimacie)*	Strona /informacje nieistotne/ Okres przejściowy
ESRS S3-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka, pkt 16	Załącznik I do SFDR;	Informacje nieistotne
ESRS S3-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytycznych OECD pkt 17	SFDR; Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816; Art 12 ust. 1 CDR (UE) 2020/1818;	Informacje nieistotne
ESRS S3-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 36	Załącznik I do SFDR	Informacje nieistotne
ESRS S4-1 Polityka odnosząca się do konsumentów i użytkowników końcowych pkt 16	Załącznik I do SFDR	275
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 17	SFDR; Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816; Art 12 ust. 1 CDR (UE) 2020/1818;	275
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	Załącznik I do SFDR	279
ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji pkt 10 lit. b)	Załącznik I do SFDR	286
ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów pkt 10 lit. d)	Załącznik I do SFDR	286
ESRS G1-4 Grzywny za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw pkt 24 lit. a)	Załącznik I do SFDR; Załącznik II do CDR (UE) 2020/1816	291
ESRS G1-4 Normy w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu pkt 24 lit. b)	Załącznik I do SFDR	291

* odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, trzeciego filaru, rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych oraz do europejskiego prawa o klimacie



Zmiana klimatu (ESRS E1)

Ład korporacyjny

Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (ESRS 2 GOV-3)

Kwestie związane z klimatem nie są bezpośrednio uwzględniane w wynagrodzeniach członków organów zarządzających i nadzorczych. Informacje na temat włączania tematów związanych ze zrównoważonym rozwojem do wynagrodzeń członków tych organów zostały opisane szerzej w części: Ogólne ujawnienia (ESRS 2), w sekcji: Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (GOV-3).

Strategia

Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu (E1-1)

Plan transformacji w Banku

BNP Paribas Bank Polska S.A. nie opracował swojego planu transformacji. Bank jest częścią globalnej Grupy BNP Paribas, której celem jest dostosowanie swojego portfela kredytowego do porozumienia paryskiego. Bank jest w pełni zaangażowany w realizację celów Grupy BNP Paribas, podejmując konkretne działania w swoim własnym zakresie oddziaływania. W związku z tym będzie m.in. zmierzał do osiągnięcia celów dotyczących najbardziej emisyjnych sektorów w ramach zobowiązania NZBA, których realizację Grupa BNP Paribas wyznaczyła na 2030 r. Ponadto Bank, podobnie do wszystkich podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy BNP Paribas, podejmuje szereg działań związanych ze wspieraniem w transformacji swoich Klientów oraz z redukcją swojej emisyjności.

Grupa BNP Paribas wyznaczyła cele pośrednie w zakresie redukcji intensywności emisji portfeli kredytowych w sektorach o najwyższych emisjach gazów cieplarnianych do 2025 i 2030 r. Jednocześnie ustaliła cele dotyczące redukcji emisji gazów cieplarnianych w zakresie działalności własnej (zakresy 1, 2 i 3 związane z podróżami służbowymi), których realizacja umożliwiona jest przez poprawę efektywności energetycznej budynków i zrównoważoną mobilność.

Działania Banku na rzecz łagodzenia zmian klimatycznych

Bank wdraża polityki finansowania i inwestowania regulujące działalność w sektorach gospodarki o największym wpływie na środowisko. Główną dźwignią Banku jako instytucji finansowej jest wykorzystanie swojej pozycji w celu wspierania transformacji ekologicznej podmiotów gospodarczych. Jest to główne zobowiązanie dotyczące środowiska naturalnego. W tym celu Bank konsekwentnie rozwija ofertę produktów, usług oraz innych rozwiązań pomagających Klientom w przeprowadzeniu przez nich własnej transformacji ekologicznej oraz rozwijania swoich zrównoważonych inwestycji.

Działania Banku polegają na:

- włączeniu kwestii klimatycznych do swojej działalności, a w szczególności do analizy Klientów w procesie udzielania kredytów, podejmowania decyzji inwestycyjnych, sprawozdawczości i zarządzania ryzykiem;
- ograniczeniu wsparcia dla działalności o największym negatywnym wpływie na środowisko, tj. rezygnacja z Klientów oraz projektów mających największe negatywne oddziaływanie na środowisko jeśli chodzi o emisje gazów cieplarnianych (w szczególności w sektorze węgla oraz niekonwencjonalnej ropy naftowej i gazu). To również istotne ograniczenie ekspozycji kredytowej na działalność związaną z emisjami gazów cieplarnianych (np. poszukiwanie i wydobywanie ropy naftowej i gazu ziemnego) głównie poprzez dedykowaną politykę finansowania i inwestowania;
- zwiększeniu wsparcia dla energetyki niskoemisyjnej. Bank uczestniczy w finansowaniu projektów transformacji energetycznej i ekologicznej oraz firm szczególnie zaangażowanych w tę dziedzinę, a także oferuje swoim Klientom odpowiednie produkty i usługi finansowe: pożyczki powiązane ze zrównoważonym rozwojem (SLL), kredyty hipoteczne o obniżonej stopie procentowej na bardziej efektywnie energetycznie nieruchomości lub zakup pojazdów mniej zanieczyszczających środowisko itp.
- przeprowadzaniu systematycznej oceny ESG swoich Klientów o obrotach przekraczających 50 mln euro. Proces ESG Assessment obejmuje analizę kwestionariuszy oraz kontrowersji (czyli weryfikację negatywnych informacji, które dotyczą działalności Klientów w obszarze ESG), również dotyczącą kwestii klimatycznych. Przeprowadza się go na początku zawarcia relacji z Klientem oraz na jej kolejnych etapach, takich jak przegląd roczny. Jest on obecnie w pełni zintegrowany z procesem finansowania działalności gospodarczej i jest wymagany do udzielenia kredytu. Pozwala również zrozumieć głębiej, jaką wiedzę mają Klienci w zakresie ESG (praktyki, poziom dojrzałości, ryzyka ponoszone przez Klientów oraz ich potencjalny wpływ), a także ocenia zgodność z politykami sektorowymi. Bank przeprowadza również proces oceny ryzyka ESG.

Celem na poziomie Grupy BNP Paribas jest, aby do 2030 r. finansowanie energetyki niskoemisyjnej, głównie związanej ze źródłami odnawialnymi, stanowiło co najmniej 90% finansowania produkcji energii. Grupa BNP Paribas od 2023 r. nie udziela już na żadnych warunkach finansowania projektom zagospodarowania nowych złóż ropy naftowej lub gazu ziemnego, a do 2030 r. zredukuje odpowiednio o 80% i 30% w porównaniu z wrześniem 2022 r. niespłacone kredyty w zakresie poszukiwania i wydobywania ropy naftowej i gazu ziemnego.

Bank podjął również działania zmierzające do wypracowania systemowego podejścia do dekarbonizacji, w tym zdefiniowania możliwych do podjęcia działań ją wspierających. W 2024 r. Bank przeprowadził analizę emisyjności swojego portfela bazującą na metodyce PCAF (z uwzględnieniem dostępności i jakości danych). W wyniku analizy Bank wyznaczył sektory priorytetowe, które najbardziej wpływają na poziom emisji i które będą wymagały największego wsparcia w zakresie inwestycji dekarbonizacyjnych:

- sektor energetyczny,
- sektor przetwórstwa spożywczego i rolniczy,



- sektor transportu, spedycji i logistyki,
- przemysł (przetwórstwo drewna, chemia, guma i tworzywa sztuczne, wyroby niemetalowe, produkcja metali, wyroby metalowe).

Bank zidentyfikował również w portfelu Klientów emitujących najwięcej gazów cieplarnianych. W ramach działań, o których mowa powyżej, identyfikowane są możliwości i dźwignie dekarbonizacji oraz narzędzia i systemowe rozwiązania umożliwiające dekarbonizację wyżej wymienionych sektorów. W oparciu o te działania Bank planuje działania komercyjne i przygotowuje ofertę produktową. Poza finansowaniem Bank oferuje również krajowe lub unijne instrumenty wsparcia. Połączone z oferowanymi produktami bankowymi, są korzystne dla Klientów i wspierają ich w podejmowaniu działań związanych z dekarbonizacją i transformacją, przy jednoczesnym obniżaniu kosztów, zużycia energii, zmniejszaniu emisyjności i zwiększaniu przewag konkurencyjnych Klientów.

Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne interakcje ze strategią i z modelem biznesowym (ESRS 2 SBM-3)

Istotne wpływy, ryzyka i szanse dla Grupy związane z klimatem

W ramach przeprowadzonego badania podwójnej istotności, opisanego w sekcji: [Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans \(IRO-1\)](#) części Ogólne ujawnienia (ESRS 2), Bank zidentyfikował szereg istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO) związanych z klimatem.

Istotny wpływ związany z łagodzeniem zmian klimatycznych oraz związany z działalnością biznesową Banku:

- Pośrednie oddziaływanie na klimat poprzez finansowanie Klientów emitujących gazy cieplarniane.

Istotne ryzyko związane z adaptacją do zmian klimatu oraz związane z działalnością biznesową Banku:

- Ryzyka kredytowe wynikające z nasilenia się ekstremalnych, ostrych i przewlekłych zjawisk pogodowych (susze, fale upałów, powodzie itp.).

Istotne ryzyka związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i związane z działalnością biznesową Banku:

- Ryzyka kredytowe wynikające z aktywów osieroconych lub spadku aktywności w niektórych sektorach narażonych na ryzyko przejścia.
- Ryzyka utraty reputacji związane z oskarżeniami o pseudoekologiczny marketing i finansowanie sektorów o wysokiej emisji gazów cieplarnianych.

Istotna szansa związana z łagodzeniem zmian klimatycznych i związane z działalnością komercyjną Banku:

- Szansa związana z oferowaniem zrównoważonych produktów i usług, które promują przejście Klientów na gospodarkę niskoemisyjną.

Istotne szanse związane z łagodzeniem zmian klimatycznych i związane z własną działalnością Banku:

- Redukcja emisji dwutlenku węgla w zakresie działalności własnej Grupy może doprowadzić do obniżenia kosztów, poprawy wizerunku Grupy i zwiększenia świadomości pracowników.



Podsumowanie powiązań między istotnymi wpływami, ryzykami i szansami (IRO) a politykami, działaniami, miernikami i celami

Tabela 82. Powiązania między IRO, politykami, działaniami, miernikami i celami w Grupie

Kategoria	Istotne IRO	Polityki	Działania	Mierniki i cele
Wpływy	Emisja gazów cieplarnianych Klientów			
Ryzyka	Ryzyko kredytowe wynikające z ryzyka fizycznego	<ul style="list-style-type: none"> Strategia GOeyond Polityka sektorowa – ropa naftowa i gaz ziemny 	<ul style="list-style-type: none"> Wdrożenie oceny ryzyka ESG i jej wykorzystanie w procesie KYC / procesie kredytowym 	
	Ryzyka kredytowe wynikające z ryzyka przejścia	<ul style="list-style-type: none"> Polityka CSR wobec sektora wydobywczego Polityka CSR wobec sektora energetyki węglowej 		
	Ryzyka utraty reputacji	<ul style="list-style-type: none"> Polityka CSR wobec sektora jądrowego Polityka CSR wobec sektora rolno-spożywczego 		
Szanse	Finansowanie transformacji niskoemisyjnej		<ul style="list-style-type: none"> Wspieranie Klientów w procesie przechodzenia na gospodarkę niskoemisyjną 	<ul style="list-style-type: none"> Udział zrównoważonego finansowania wynoszący 10%
	Redukcja bezpośredniej emisji gazów cieplarnianych	<ul style="list-style-type: none"> Zarządzanie energią w budynkach Zasady dotyczące podróży służbowych 	<ul style="list-style-type: none"> Inicjatywy związane ze zmniejszaniem emisyjności działalności własnej 	<ul style="list-style-type: none"> Bezpośrednia emisja gazów cieplarnianych w Grupie Cel na 2025 r.: redukcja emisji CO₂ z działalności operacyjnej - 55% oraz redukcja zużycia energii - 35%

Jednocześnie Bank identyfikuje, że zagrożenia środowiskowe mogą materializować się za pośrednictwem:

- ryzyka fizycznego związanego z degradacją środowiska, np. zanieczyszczenie powietrza, wód oraz gruntów, wylesianie (zjawiska te mogą prowadzić np. do uszkodzeń infrastruktury, zniszczenia pól, ograniczenia wydajności lub pośrednio do następstw takich jak zaburzenia w łańcuchu dostaw), a także ze zmianą klimatu, w tym występowaniem:
 - ekstremalnych zjawisk pogodowych m.in. burz, powodzi, pożarów, fal upałów, które mogą uszkodzić zakłady produkcyjne i zakłócić łańcuchy dostaw,
 - długoterminowej zmiany klimatu, która może prowadzić m.in. do wzrostu temperatury, zmieniających się wzorców i rodzajów opadów, podnoszenia się poziomu mórz, ograniczonej dostępności wody, utraty różnorodności biologicznej oraz zmiany produktywności gleby,
- ryzyka przejścia (transformacji) wynikającego z konieczności dostosowania gospodarki do stopniowej zmiany klimatu, w szczególności wykorzystywania rozwiązań niskoemisyjnych i bardziej zrównoważonych pod względem środowiskowym. Ryzyko to może się materializować m.in. poprzez:
 - ryzyko regulacyjne (zmiany w polityce dotyczącej klimatu i środowiska, np. w wyniku wymogów w zakresie efektywności energetycznej, mechanizmów cenowych dotyczących emisji dwutlenku węgla, które zwiększają cenę paliw kopalnych lub polityki zachęcającej do zrównoważonego wykorzystania zasobów środowiska),

- ryzyko technologiczne (technologia o mniej szkodliwym wpływie na klimat lub środowisko zastępuje technologię bardziej szkodliwą, czyniąc ją przestarzałą),
- zmianę nastrojów na rynku i norm społecznych (zmiana wyborów Konsumentów i inwestorów, trudności z utrzymywaniem relacji z Klientami, pracownikami, partnerami biznesowymi i inwestorami, ze względu na reputację przedsiębiorstwa, które ma negatywny wpływ na klimat i środowisko).

Opis odporności strategii i modelu biznesowego

Proces wyznaczania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP)

W ramach opracowanych przez Bank zasad identyfikacji i oceny ryzyk zdefiniowano odrębną grupę czynników ryzyka związanych z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i dotyczącymi ładu korporacyjnego. W procesie identyfikacji ryzyk rozpoznano istotny wpływ czynników ESG. W efekcie powyższego, Bank włączył ryzyko ESG do wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem. W celu ograniczenia i kontroli ryzyka, opracowano zasady pomiaru ryzyka ESG w procesie wyznaczania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP). Plan kapitałowy na lata 2025-2027 uzupełniono o limity na pokrycie ryzyka ESG wyznaczone w oparciu o dokonany pomiar ryzyka. Opracowane zostały także Zasady zarządzania ryzykiem ESG, które zawierają m.in. postanowienia w zakresie monitorowania i raportowania ryzyka oraz stress testów.



Analiza scenariuszowa w Banku

Bank przeprowadza klimatyczne testy warunków skrajnych w cyklach dwuletnich. Pierwsze testy zostały przeprowadzone w 2023 r. Kolejne testy planowane są na 2025 r. Metodologia testów jest zakorzeniona w podejściu do stress testów zaproponowanym w 2022 roku przez Europejski Bank Centralny. W analizie uwzględniane są te czynniki ryzyka fizycznego i ryzyka przejścia, które są istotne z perspektywy aktualnej sytuacji Banku. Bank przyjmuje, iż perspektywa krótkoterminowa to okres do 1 roku, średnioterminowa to 1–5 lat, zaś długoterminowa – ponad 5 lat.

Poniżej zaprezentowano podejście Banku do przeprowadzonych testów:

Rodzaj ryzyka	Scenariusz	Horyzont	Czynniki ryzyka	Kanał transmisji ryzyka
Ryzyko fizyczne	Susze i upały	1 rok	<ul style="list-style-type: none"> Wzrost temperatur o 2°C 	<ul style="list-style-type: none"> Wpływ na wskaźniki finansowe, których zmiana prowadzi do przeszacowania oceny ratingowej Klienta
		1 rok	<ul style="list-style-type: none"> Wzrost temperatur o 3°C 	
	Powodzie	1 rok	<ul style="list-style-type: none"> Powódź rzeczna Powódź na obszarach przybrzeżnych 	<ul style="list-style-type: none"> Wpływ na wskaźniki finansowe, których zmiana prowadzi do przeszacowania oceny ratingowej Klienta Zmiana wartości zabezpieczeń
Ryzyko przejścia	Uporządkowane przejście („orderly”)	Długookresowe, tj. 20 lat (w pięcioletnich interwałach)	<ul style="list-style-type: none"> Zmiany cen uprawnień do emisji CO₂ PKB Ścieżki redukcji emisji CO₂ według scenariuszy 	<ul style="list-style-type: none"> Wpływ na wskaźniki finansowe, których zmiana prowadzi do przeszacowania oceny ratingowej klienta Dynamizacja struktury bilansowej w długim horyzoncie
	Nieuporządkowane przejście („disorderly”)			
	Gorący dom („hot house world”)			
	Krótkookresowy	3 lata		

Celem przeprowadzonych w 2023 roku testów było kierunkowe zapoznanie się z wrażliwością portfela kredytowego na ryzyka klimatyczne oraz ocena przygotowania Banku do przeprowadzenia tego procesu, w celu m.in. uwzględnienia czynników ryzyka klimatycznego w standardowym procesie testów warunków skrajnych. Kluczowa dla Banku była również ocena wiarygodności i dostępności danych służących do przeprowadzenia testów. Wyniki miały charakter poznawczy i nie

były uwzględnione w procesach zarządzania ryzykiem. Wyniki testów wskazują, że brak działań po stronie Klientów w zakresie zarządzania ryzykiem przejścia może wpłynąć istotnie na poziom ryzyka, w tym powstanie strat kredytowych. W zakresie ryzyka fizycznego kluczowym czynnikiem ryzyka jest dla Banku powódź.

Bank przeprowadza również analizę poszczególnych sektorów gospodarki pod kątem ich potencjału do transformacji. W tabeli poniżej została przedstawiona ekspozycja kredytowa wg sekcji PKD, wraz z podziałem na prawdopodobieństwo niepowodzenia/opóźnienia transformacji energetycznej. Wynik został zaprezentowany na skali kolorów od zielonego do czerwonego, gdzie zieleń oznacza najniższe prawdopodobieństwo, a czerwień najwyższe niepowodzenia/opóźnienia transformacji energetycznej.

Prawdopodobieństwo opóźnienia/niepowodzenia transformacji szacowane jest na podstawie:

- intensywności emisji danego sektora gospodarki (wg kodów PKD),
- przyjętego w scenariuszach klimatycznych tempa transformacji energetycznej,
- wpływu poszczególnych scenariuszy na wyniki finansowe firm, uzyskane z przeprowadzonych w Banku klimatycznych testów warunków skrajnych.

Kalkulacje są przeprowadzane na poziomie klas PKD, a następnie agregowane do poziomu sekcji jako średnia ważona, gdzie jako wagi wykorzystuje się ekspozycję kredytową w poszczególnych klasach.

W analizie wykorzystane zostały scenariusze klimatyczne Network for Greening the Financial System (NGFS), tj.:

- scenariusz uporządkowanego przejścia („net zero 2050”) – scenariusz zakłada osiągnięcie neutralności klimatycznej do 2050 r. i ograniczenie globalnego ocieplenia poniżej 2°C. Jest to możliwe dzięki implementacji odpowiednich polityk klimatycznych już od 2020 r. i ich konsekwentnej realizacji w kolejnych latach. Wczesne podjęcie działań dekarbonizacyjnych prowadzi do ograniczenia zarówno ryzyk fizycznych jak i przejścia;
- scenariusz nieuporządkowanego przejścia („delayed transition”) – wdrożenie odpowiednich polityk klimatycznych ma miejsce dopiero po 2030 r. Osiągnięcie neutralności klimatycznej w połowie stulecia jest nadal możliwe, ale wymaga podjęcia zintensyfikowanych wysiłków w zakresie dekarbonizacji, szybszych działań, a co za tym idzie i wyższych kosztów transformacji;
- scenariusz polityk bieżących („current policies”) – zakłada, że żadne polityki klimatyczne nie zostają wdrożone poza tymi, które już funkcjonują. Globalne emisje nie przestają rosnać, prowadząc do ocieplenia klimatu o ponad 3°C pod koniec obecnego stulecia. Ryzyko przejścia w tym scenariuszu jest niskie, ale prowadzi ono do materializacji ryzyk fizycznych.

W kontekście poniższej analizy, przedstawione scenariusze rozpatrywane są w horyzoncie 20 lat.



Tabela 83. Analiza wybranych sektorów gospodarki pod kątem ich potencjału do transformacji

Sekcja PKD	Ekspozycja bilansowa Grupy na dzień 31.12.2024 (mln zł)	Prawdopodobieństwo niepowodzenia/opóźnienia transformacji energetycznej		
		Net zero 2050	Nieuporządkowane przejście	Polityki bieżące
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	9 324,9			
Górnictwo i wydobywanie	48,2			
Przetwórstwo przemysłowe	12 080,9			
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	958,6			
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	147,1			
Budownictwo	2 055,3			
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	7 551,0			
Transport i gospodarka magazynowa	2 715,3			
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	322,9			
Informacja i komunikacja	2 757,4			
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	5 897,6			
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	6 005,9			
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 082,2			
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 644,2			
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	92,6			
Edukacja	76,6			
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 147,5			
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	17,6			
Pozostała działalność usługowa	103,3			

Odporność modelu biznesowego Banku

W zakresie zarządzania ryzykiem Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Opracował metodyki związane z uwzględnieniem kwestii ESG i ich wpływu na ryzyko kredytowe. Dzięki temu Bank identyfikuje ryzyka, które w sposób naturalny zabezpiecza alokując odpowiednio dużo kapitału na pokrycie ewentualnych strat wynikających z potencjalnej materializacji tych ryzyk. Jednocześnie Bank, od dłuższego czasu, poprzez polityki sektorowe oraz analizę kontrowersji, wprowadza ograniczenia w swojej działalności podstawowej. Ich celem jest uniknięcie materialnych ekspozycji na sektory i firmy, które odczuwają w największym stopniu wpływ zmiany klimatu – czy to poprzez materializację ryzyk fizycznych, czy ryzyk przejścia.

Równoległe do tego Bank zdefiniował w swojej strategii i sukcesywnie operacjonalizuje strategiczne aspiracje związane ze zrównoważonym finansowaniem, którego celem jest wsparcie Klientów w procesach transformacyjnych. Zobowiązania w zakresie zrównoważonego rozwoju są integralną częścią strategii GOeyond, stanowiąc jeden z czterech filarów – POSITIVE. W jego ramach Bank zobowiązuje się rozwijać zrównoważone produkty. Wartość zrównoważonego finansowania to jeden z trzech najważniejszych wskaźników strategicznych obok zwrotu na kapitale oraz wskaźnika kosztów do dochodów. W rezultacie, pozwala to również na zmniejszenie ryzyka ESG w ramach finansowanego portfela oraz redukcję emisji gazów cieplarnianych.

Bank konsekwentnie buduje udział zrównoważonego finansowania w całości finansowania uwzględniając jego różne aspekty: dotyczy ono nie tylko odnawialnych źródeł energii czy efektywności energetycznej, ale również finansowania niskoemisyjnego budownictwa czy udzielania finansowania w postaci Sustainability Linked Loans (SLL). W ramach finansowań w formule SLL Bank wykorzystuje standardowe finansowanie na cele ogólne, we współpracy z Klientem definiując cele i mierniki, uwzględniając ważne aspekty z punktu widzenia działania zgodnego z zasadami zrównoważonego rozwoju dla Klienta, oraz definiuje ambitne cele transformacyjne, premiując zwiększanie odporności Klienta na zmianę klimatu lub podejmowanie działań przeciwdziałających zmianie klimatu.

W celu ograniczenia negatywnego oddziaływania ryzyka ESG, Bank poprzez swoją politykę kredytową wspiera działania związane z ograniczeniem energochłonności, termomodernizacją budynków, zwiększeniem efektywności w wykorzystywaniu innych kluczowych zasobów, takich jak woda. Bank działa w tym obszarze proaktywnie, wyszukując i nawiązując współpracy, tym samym wspierając innowacyjne podmioty, których produkty lub rozwiązania mogą generować pozytywny wpływ. Pomoc Banku nie ogranicza się jedynie do udzielania finansowania dla takich instytucji. Bank oferuje profesjonalne wsparcie ułatwiając nawiązanie kontaktu z partnerami biznesowymi, a także poprzez bezpośrednie zainwestowanie w innowacyjną firmę. Finansowanie w sektorze zrównoważonej i zielonej gospodarki jest dodatkowo wspierane poprzez obowiązujący od 2020 r. formalny katalog produktów i typów inwestycji z pozytywnym wpływem uprawniającym do zaaplikowania preferencyjnych wewnętrznych cen transferowych. Pozwala to na istotne wzmocnienie konkurencyjności zrównoważonej oferty.

Jednocześnie Bank dostrzega wartość i szanse we współpracy w zakresie zrównoważonego rozwoju z sektorem publicznym i bankami rozwoju. Dotychczasowe doświadczenie Banku pokazuje, że taka współpraca może przyczynić się do istotnego zwiększenia skali oraz maksymalizacji wykorzystania środków publicznych przeznaczonych na transformację. Przykładami takich wspólnych działań są projekty: „Czyste Powietrze” pozwalający na sfinansowanie termomodernizacji domów, ELENA pozwalający na dofinansowanie audytów energetycznych wśród przedsiębiorstw, program PF4EE lub kredyt z gwarancją



BiznesMax przeznaczony na innowacyjne (w tym zrównoważone) inwestycje. Więcej informacji zawartych jest w rozdziale Realizacja strategii GOBeyond, [Filar POSITIVE](#).

Bank nie angażuje się w przedsięwzięcia znacząco zwiększające ryzyko zmian związanych z klimatem i/lub w znacznym stopniu narażonych na skutki zmiany klimatu poprzez ograniczanie, bądź całkowite zaprzestanie finansowania takich inicjatyw, co jest sprecyzowane m.in. w politykach sektorowych CSR. Przejawem realizacji takiej polityki jest m.in. decyzja o całkowitym zaprzestaniu finansowania i współpracy z Klientami zaangażowanymi w wydobywanie i spalanie węgla do 2030 r. (dla krajów OECD).

Strategia Banku koncentruje się na szansach i zapewnianiu odporności przed zagrożeniami, które mogą mieć wpływ finansowy na Bank, w tym wpływ na planowanie strategiczne i zarządzanie ryzykiem, ale także oddziaływanie pozafinansowe. Właściwe zarządzanie ryzykiem związanym z klimatem stanowi dla Banku strategiczną szansę. Szanse, o których mowa powyżej, związane są przede wszystkim ze zmniejszeniem stopnia narażenia aktywów Banku na ryzyka związane ze zmianą klimatu, w tym przyjęcie perspektywy długofalowej związanej z mitygowaniem istotnych ryzyk, zanim zaczną wywierać niekorzystny wpływ. Dodatkowo, działania Banku w zakresie działalności własnej przyczyniają się do oszczędności surowców, w tym m.in. użytkowania bardziej wydajnych rodzajów transportu oraz procesów produkcji i dystrybucji, recyklingu, wykorzystania bardziej efektywnych budynków czy zmniejszenia zużycia wody. Umiejętne wykorzystanie szans pozwala na przebudowę modeli biznesowych i unowocześnienie technologii, w tym wykorzystanie niskoemisyjnych źródeł energii, rozwój niskoemisyjnych towarów i usług, opracowywanie rozwiązań dotyczących adaptacji do zmiany klimatu, rozwój nowych produktów lub usług poprzez badania i rozwój oraz innowacje. Podejmowane przez Bank działania mają na celu zapewnienie, że model biznesowy będzie odporny na zmianę klimatu.

Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami

Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych wpływów, ryzyk i szans (ESRS2 IRO-1)

Grupa zidentyfikowała źródła emisji gazów cieplarnianych w działalności własnej i od 2019 r. mierzy je oraz publikuje informacje na ten temat w raportach rocznych. Od 2024 r. mierzy również poziom emisji gazów cieplarnianych w swoim portfelu. Więcej informacji na ten temat znajduje się w sekcjach: [Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej \(E1-4\)](#) oraz [Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 \(brutto\) oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych \(E1-6\)](#).

Klimatyczne testy warunków skrajnych przeprowadzone przez Bank w 2023 r. miały na celu zidentyfikowanie potencjalnych podatności na zagrożenia związane z ryzykiem klimatycznym związanym z transformacją, zarówno w perspektywie krótkoterminowej – w przypadku nieuporządkowanej transformacji, jak i w perspektywie długoterminowej.

Opis procesów i oceny ryzyk związanych z klimatem

Jako jeden z elementów oceny ryzyka w celu dostosowania się do wymogów European Banking Authority (EBA) dotyczących udzielania i monitorowania kredytów, w 2021 r. Bank opracował kwestionariusze oceny ESG, które zostały zaimplementowane w procesie kredytowym. Dzięki tym kwestionariuszom Grupa weryfikuje, czy Klienci są świadomi zagrożeń związanych z materializacją ryzyka ESG oraz podejmują działania zabezpieczające. Ocena ta ma na celu m.in. identyfikację negatywnego wpływu ryzyka fizycznego i ryzyka przejścia na działalność prowadzoną przez Klientów.

Dodatkowo w ramach oceny ESG Bank weryfikuje, czy Kredytobiorcy wdrożyli lub planują wdrożyć rozwiązania chroniące ich działalność przed negatywnymi skutkami zmiany klimatu, w tym:

- korzystanie z energii elektrycznej pochodzącej z odnawialnych źródeł energii, wdrożenie planu dotyczącego redukcji emisji gazów cieplarnianych,
- wdrożenie planu redukcji zużycia wody i energii elektrycznej lub dywersyfikacji w kierunku energii odnawialnej,
- podejmowanie działań w celu ograniczenia wpływu zmiany klimatu na prowadzoną działalność.

Stosowane przez Bank podejście do analizy ryzyka ESG skupione jest na ocenie dwóch perspektyw:

- istotności wpływu, czyli oddziaływania działalności gospodarczej na otoczenie,
- istotności finansowej, czyli oddziaływania otoczenia na działalność gospodarczą.

Na podstawie danych zbieranych w procesie kredytowym badany jest poziom ryzyka ESG Klientów Banku, w tym ryzyka związanego z klimatem, w przypadku udzielenia nowego finansowania, jego zwiększenia lub przeglądu Klienta. Po zagregowaniu wyników, wg danych na koniec 2024 r. średnia ważona ekspozycją ocena portfela kredytowego podlegającego analizie uzyskała poziom niski. Wśród najczęściej wskazywanych przez Klientów czynników ryzyka fizycznego dominują susze, fale upałów oraz wpływ silnych opadów atmosferycznych (deszcz, śnieg, grad, lód). 14% Klientów deklaruje wrażliwość na jakikolwiek typ ryzyka fizycznego.

Zgodnie z zapisami Strategii zarządzania ryzykiem, ryzyko ESG oznacza ryzyko strat wynikających z obecnego lub przyszłego negatywnego wpływu czynników środowiskowych, społecznych lub związanych z zarządzaniem na kontrahentów Grupy lub zainwestowane aktywa. W jego zakres wchodzi m.in. ryzyko środowiskowe – ryzyko wynikające z ekspozycji wobec kontrahentów, na których potencjalnie negatywny wpływ mogą mieć czynniki środowiskowe, w tym czynniki wynikające ze zmian związanych z klimatem oraz czynniki związane z degradacją środowiska.

Proces zarządzania ryzykiem związanym z klimatem określony został przez Grupę w Zasadach zarządzania ryzykiem ESG. Zasady stanowią syntezę działań podejmowanych w obszarze zarządzania ESG, w kontekście wpływu na ryzyko kredytowe i kapitał wewnętrzny Banku. Poprzez określenie apetytu na ryzyko Bank ogranicza ekspozycje wobec Klientów o wysokim ryzyku ESG. Wyznaczony apetyt na ryzyko ma na celu określenie poziomu ryzyka, który Bank jest gotowy zaakceptować dążąc do osiągnięcia strategicznych celów i realizacji planów finansowych. Poziom ryzyka ESG należy ocenić jako niski.

W celu zarządzania ryzykiem związanym ze zmianą klimatu, Bank włączył do procesu udzielania i monitorowania kredytów ocenę wpływu długoterminowych zmian związanych z klimatem i ekstremalnych zjawisk pogodowych na działalność prowadzoną przez Kredytobiorców, zgodnie z systematyką wprowadzającą podział na:

1. Długoterminowe zmiany związane z klimatem:

- wpływ wyższych temperatur (powietrze, woda słodka, woda morska),
- wpływ szoków termicznych, wpływ zmieniających się wzorców wiatru,
- wpływ zmieniających się wzorców i rodzajów opadów (deszcz, grad, śnieg),
- wpływ podnoszenia się poziomu morza,



- wpływ stresu wodnego (ograniczony dostęp do słodkiej wody),
- wpływ erozji/degradacji gleby i wybrzeży.

2. Ekstremalne zjawiska pogodowe:

- wpływ fal upałów/zimna, susz/powodzi, pożarów, burz, tornad, silnych opadów atmosferycznych, osuwisk itp.

Powyższe kategorie zostały uszeregowane według istotności tych ryzyk, oszacowanej na podstawie odpowiedzi Klientów, uzyskanych w kwestionariuszach ESG. Ponadto, szczególnym zainteresowaniem objęte zostały ryzyka regionalnie najbardziej charakterystyczne dla Polski, czyli susze, upały oraz powodzie. Te kategorie zostały uwzględnione w klimatycznych testach warunków skrajnych, przeprowadzonych w Banku w 2023 r.

Podział na powyższe rodzaje ryzyk został wdrożony 30 czerwca 2021 r., wraz z wejściem w życie Wytycznych EBA/GL/2020/06 z 29 maja 2020 r. dot. udzielania i monitorowania kredytów. Przy ustalaniu rodzajów ryzyk Bank kierował się wytycznymi określonymi w raporcie EBA w sprawie zarządzania i nadzoru nad ryzykiem ESG dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (EBA/REP/2021/18), a także rodzajami ryzyk wskazanymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z 30 listopada 2022 r. dot. ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.

W ramach oceny ryzyka analizowana jest również wrażliwość Klientów Banku na ryzyko przejścia (transformacja w kierunku gospodarki neutralnej klimatycznie). Bank zwraca szczególną uwagę na finansowanie sektorów uznanych za wrażliwe pod kątem ryzyka ESG (w tym klimatycznego) i ogranicza swój udział w branżach powszechnie uznanych za szczególnie szkodliwe i niezgodne z założeniami zrównoważonego rozwoju.

Ekspozycja Banku na sektory wysokoemisyjne wynosi 11,9 mld zł i spadła rok do roku o 6%. Sektory wysokoemisyjne definiowane są wg wiodących kodów PKD działalności firm i obejmują branże, wskazane w poniższej tabeli.

Tabela 84. Udział procentowy wysokoemisyjnych sektorów w portfelu kredytowym Grupy na dzień 31.12.2024 r. (dla przedsiębiorstw niefinansowych)

Sektor	%
samochodowy	0,8%
lotniczy	0,0%
cementowy	0,2%
węglowy	0,0%
naftowy i gazowy	0,1%
energetyczny	0,9%
statki i transport wodny	0,1%
produkcja i przetwórstwo stali	0,9%
rolnictwo	11,1%
Razem	14,1%

Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-2)

Polityki związane z działalnością finansową i inwestycyjną Grupy.

Działalność Banku w zakresie finansowania i inwestycji regulują polityki sektorowe względem sektorów wrażliwych (<https://www.bnpparibas.pl/csr/strategia-csr/gospodarka>). Pięć z nich jest bezpośrednio związanych ze zmianą klimatu:

- Polityka CSR wobec sektora energetyki węglowej,
- Polityka sektorowa – ropa naftowa i gaz ziemny,
- Polityka CSR wobec sektora wydobywczego,
- Polityka CSR wobec sektora jądrowego,
- Polityka CSR wobec sektora rolno-spożywczego.

Polityki te, ograniczając ekspozycję Banku na sektory wysokoemisyjne, ograniczają również ryzyko finansowe.

Powyższe polityki, opracowane przez Grupę BNP Paribas, są w sposób ciągły inspirowane jej interakcją z jej interesariuszami, w tym inwestorami, organizacjami pozarządowymi itp. lub poprzez dobre praktyki organów międzynarodowych lub sektorowych.

Polityki dotyczące działalności własnej Grupy

Podejście Grupy, w odniesieniu do jej bezpośredniego wpływu na klimat, zakłada ciągłe doskonalenie się w tym zakresie i obejmuje:

- dostosowanie zużycia energii w celu zmniejszenia na nią popytu;
- efektywność energetyczną (bardziej efektywne wytwarzanie, transport i wykorzystanie energii);
- wykorzystanie energii ze źródeł odnawialnych.

W Banku przyjęta została Deklaracja CSR dla Dostawców, udostępniana wszystkim dostawcom. Ma ona zapewnić, że określone w niej wymagania i zasady, w szczególności dotyczące środowiska, są przestrzegane przez podwykonawców. Podobne dokumenty funkcjonują również w pozostałych spółkach Grupy.

W Banku w 2024 r. zostały opracowane, a następnie przyjęte przez Zarząd Banku dwa dokumenty, których celem jest regulacja kwestii związanych z podejściem do środowiska i klimatu:

- Zintegrowany system zarządzania środowiskiem i energią;
- Deklaracja środowiskowo-energetyczna Banku BNP Paribas.

Dokumenty weszły w życie 1 stycznia 2025 r. Bank posiada również politykę zarządzania podróżami służbowymi, w której rekomenduje stosowanie najlepszych praktyk dotyczących redukcji emisji CO₂, co przyczynia się do ograniczania wpływu jego działalności.



Tabela 85. Podsumowanie głównych polityk Banku związanych ze zmianą klimatu

Nazwa polityki	Opis polityki	Opis zakresu polityki lub jej wyłączeń	Opis najwyższego szczebla organizacji odpowiedzialnego za wdrożenie polityki	Dialog z zainteresowanymi stronami
Polityka sektorowa – ropa naftowa i gaz ziemny	Dokument przedstawia zobowiązania podjęte przez Grupę w ramach relacji finansowych ze spółkami z sektora naftowego i gazowego. Określa ona ramy dla ustaleń dotyczących finansowania, określa kryteria przyznawania finansowania i określa wyłączenia sektorowe.	Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów BNP Paribas i obejmuje wszystkie produkty i usługi finansowe przez nią świadczone	Zarząd Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku
Polityka CSR wobec sektora wydobywczego	Dokument przedstawia zobowiązania podjęte przez Grupę w ramach relacji finansowych ze spółkami z sektora wydobywczego. Określa ona ramy dla warunków finansowania projektu lub udzielenia kredytu, kryteriów nawiązania relacji oraz wyłączeń (położenie geograficzne, rodzaj projektu, związek z węglem energetycznym itp.).	Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas i obejmuje wszystkie produkty i usługi finansowe przez nią świadczone	Zarząd Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku
Polityka CSR wobec sektora energetyki węglowej	Dokument przedstawia zobowiązania podjęte przez Grupę w związku z finansowaniem spółek z sektora produkcji energii z węgla. W szczególności wyznacza harmonogram całkowitego odejścia od finansowania węgla energetycznego.	Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas i obejmuje wszystkie produkty i usługi finansowe przez nią świadczone	Zarząd Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku
Polityka CSR wobec sektora jądrowego	Dokument przedstawia zobowiązania podjęte przez Grupę w związku z finansowaniem spółek z sektora energetyki jądrowej. Określa ona zasady i kryteria oceny odnoszące się do finansowania projektów elektrowni jądrowych oraz w związku z usługami finansowymi dla przedsiębiorstw z tego sektora.	Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas i obejmuje wszystkie produkty i usługi finansowe przez nią świadczone	Zarząd Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku
Polityka CSR wobec sektora rolno-spożywczego	Dokument przedstawia zobowiązania podjęte przez Grupę w związku z finansowaniem spółek z sektora rolniczego. Określa ona kryteria finansowania projektów w sektorze, ale także wymagania dotyczące spółek z sektora, z którymi Grupa może mieć kontakt.	Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas i obejmuje wszystkie produkty i usługi finansowe przez nią świadczone	Zarząd Banku	Publikacja na stronie internetowej Banku
Deklaracja CSR dla dostawców	Dokument opisuje wzajemne zobowiązania ESG podjęte przez Grupę i jej dostawców. Deklaracja zawiera zestawienie zobowiązań dostawców, takich jak: przestrzeganie zasad etycznych, warunków pracy i bezpieczeństwa, przepisów dotyczących zatrudniania młodocianych, zwalczania pracy przymusowej, zasad dyskryminacji oraz ochrony środowiska.	Deklaracja dotyczy działalności Banku. Odpowiednie regulacje wdrożono w spółkach Banku zgodnie z zasadą proporcjonalności	Wiceprezes Banku	Deklaracja przekazana jest każdemu dostawcy w procesie oceny dostawcy. Publikacja na stronie internetowej Banku
Deklaracja ESG/CSR Partnera (Agent, Kontrahenta, Sprzedawcy) o odpowiedzialnej współpracy	Deklaracja zawiera zestawienie zobowiązań partnerów, takich jak: przestrzeganie zasad etycznych, warunków pracy i bezpieczeństwa, przepisów dotyczących zatrudniania młodocianych, zwalczania pracy przymusowej, zasad dyskryminacji oraz ochrony środowiska.	Deklaracja dotyczy działalności Banku	Dyrektor Wykonawczy Obszaru Zrównoważonego Rozwoju	Deklaracja przekazywana jest każdemu partnerowi przed podpisaniem umowy. Publikacja na stronie internetowej Banku
Polityka zintegrowanego zarządzania środowiskiem i energią w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Celem polityki jest minimalizowanie negatywnego wpływu środowiskowego wynikającego z działalności operacyjnej Banku poprzez odpowiedzialne zarządzanie środowiskiem i optymalizacją zużycia energii (elektrycznej, ciepłej, gazu, paliw) oraz wody. Bank chce zarządzać swoim wpływem na środowisko w sposób systemowy, realizując długofalową strategię ciągłego doskonalenia oraz redukowania negatywnych oddziaływań na środowisko.	Deklaracja dotyczy działalności Banku	Dyrektor Zarządzający Pionem Usług Wewnętrznych Banku	Dokument wewnętrzny
Deklaracja środowiskowo-energetyczna Banku BNP Paribas	Deklaracja zawiera opis działań Banku dotyczących obszaru środowiskowego: zarządzanie środowiskiem i energią, wspieranie Klientów w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną, ograniczanie negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne oraz zużywaną energię, zwiększanie świadomości na rzecz środowiska naturalnego. Uwzględnia również zobowiązania Banku w obszarze środowiska.	Deklaracja dotyczy działalności Banku	Dyrektor Zarządzający Pionem Usług Wewnętrznych Banku	Deklaracja zostanie opublikowana na stronie internetowej Banku
BNP Paribas Polska – Polityka podróży	Dokument ten opisuje zasady, których powinni przestrzegać pracownicy w zarządzaniu podróżami służbowymi, w szczególności poprzez zachęcanie ich do zmniejszania wpływu na środowisko.	Polityka dotyczy działalności Banku	Dyrektor Zarządzający Pionem Usług Wewnętrznych Banku	Dokument wewnętrzny



Polityki te ograniczają ryzyko fizyczne lub ryzyko związane z transformacją ponoszone przez Bank, jednocześnie minimalizując jego wpływ na najbardziej emisyjne działania, projekty i sektory. Umożliwiają również ukierunkowanie inwestycji na szanse, które przyczyniają się do realizacji zobowiązań klimatycznych.

Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3)

Bank mierzy efektywność swoich działań w zakresie redukcji emisji gazów cieplarnianych swoich kontrahentów oraz w działalności własnej:

- Bank wdrożył ocenę ryzyka ESG [zob. sekcja [Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne interakcje ze strategią i z modelem biznesowym \(SBM-3\)](#) w części: Ogólne ujawnienia (ESRS 2)], dzięki czemu poprawia wiedzę na temat Klientów oraz ich wpływu na zmianę klimatu. Pozwala ona na lepsze zrozumienie ryzyka Banku oraz bardziej skuteczne wspieranie klientów w transformacji.
- Bank wspiera swoich Klientów w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną poprzez szereg zrównoważonych produktów i usług, które zostały przedstawione w rozdziale Realizacja strategii GOBeyond, [Filar POSITIVE](#).
- Od 2024 r. Bank monitoruje intensywność emisji portfeli kredytowych w sektorach wysokoemisyjnych.
- Bank wdraża rozwiązania pozwalające na ograniczenie emisji gazów cieplarnianych z działalności własnej.

Działania związane z zarządzaniem ryzykiem klimatycznym

Ocena efektywności klimatycznej Klientów

Stosowanie polityk sektorowych jest uzupełniane przez listy firm monitorowanych i wykluczonych, w zależności od stopnia niezgodności z politykami. Spółki umieszczone na liście firm monitorowanych podlegają działaniom Banku, które mają na celu wdrażanie trwałych zmian w ich praktykach oraz zmniejszenie poziomu ryzyka ESG, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych ze zmianami klimatycznymi. W przypadku spółek wykluczonych, Grupa zakazuje nawiązywania przez Bank współpracy finansowej lub inwestycyjnej. Banku przeprowadza ocenę ryzyka ESG Klientów, uwzględniającą ryzyka klimatyczne. W 2024 r. przeprowadzono 24 164 oceny ryzyka ESG. Jednocześnie 251 Klientów działających w sektorach wrażliwych zostało poddanych analizie na podstawie polityk sektorowych.

W 2024 r. proces ESG Assessment został rozszerzony dla Klientów korporacyjnych o rocznych obrotach powyżej 50 mln EUR, działających w branżach o wysokim ryzyku związanym z transformacją w kierunku gospodarki niskoemisyjnej lub o wysokim ryzyku społecznym. W 2024 r. analizie w ramach tego procesu poddanych zostało łącznie 130 Klientów. Proces ESG Assessment jest wykorzystywany również w celu lepszego zrozumienia transformacji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klientów i ich strategii w odniesieniu do zmian klimatycznych.

Działania Banku związane z wpływem na klimat

Wsparcie Klientów w dekarbonizacji

W 2024 r. Bank podjął działania dotyczące swojego podejścia do dekarbonizacji. Przygotowane zostały materiały dotyczące sektorów określonych jako priorytetowe oraz opracowano syntezę dźwigni dekarbonizacji wraz ze szczegółową analizą sektora rolno-spożywczego. Bank już teraz wspiera przedsiębiorstwa w dekarbonizacji poprzez sprofilowane narzędzia. Jednym z nich jest platforma do szacowania śladu węglowego firmy Envirly. We współpracy z Envirly Bank umożliwia firmom skorzystanie z certyfikowanego narzędzia, które pozwala oszacować emisyjność prowadzonej działalności zgodnie z obowiązującymi standardami. Bank podjął również działania zmierzające do rozszerzenia wsparcia dla Klientów w celu finansowania zrównoważonych aktywów za pośrednictwem spółek celowych (SPV) Klientów oraz rozwoju oferty produktowej.

Aby wesprzeć dekarbonizację łańcuchów dostaw naszych Klientów, przede wszystkim z sektora rolno-spożywczego, Bank rozpoczął współpracę ze spółką Klim GmbH. Dzięki praktykom rolnictwa regeneratywnego, które są wdrażane przez Klim GmbH, producenci żywności mogą wyraźnie obniżyć emisje gazów cieplarnianych w swoich łańcuchach dostaw (zakres 3 emisji). Praktyki regeneratywne pomagają w redukcji emisji CO₂e, co przyczynia się do osiągnięcia celów z zakresu 3 (emisje pośrednie) w strategiach zrównoważonego rozwoju. Rolnictwo regeneratywne przyczynia się do wychwytywania dwutlenku węgla z atmosfery, zwiększenia żyzności gleby oraz bioróżnorodności. Prowadzi to do bardziej odpornych ekosystemów i upraw. Zwiększa również retencję wody w glebie, co redukuje erozję i potrzebę nawadniania. W dłuższej perspektywie rolnictwo regeneratywne obniża koszty produkcji, zwiększa plony oraz otwiera nowe źródła przychodu dla producentów rolnych.

Współpraca z Klim GmbH umożliwia rolnikom generowanie kredytów węglowych w łańcuchu wartości (insetting), dzięki redukcji emisji i sekwestracji węgla. Producenci żywności, którzy angażują się w zrównoważone rolnictwo regeneratywne, mogą zyskać możliwość promowania swojej działalności. Przyczyniają się do globalnej walki z emisjami gazów cieplarnianych oraz mogą korzystać z tej przewagi w rozmowach z inwestorami i partnerami biznesowymi. Klim GmbH oferuje również narzędzia, które umożliwiają liczenie, monitorowanie i weryfikowanie wpływu praktyk rolnictwa regeneratywnego na emisje.

Bank jest zaangażowany w rozwój swoich produktów i usług na rzecz transformacji produkcji rolniczej w zrównoważonym kierunku. Rolnictwo jest kluczowe dla realizacji wyzwań środowiskowych (m.in. emisja dwutlenku węgla, utrata różnorodności biologicznej, zużycie wody, wylesianie) i społecznych. Jest ono zarówno bardzo podatne na zmianę klimatu, jak i stanowi główną dźwignię rozwiązań (zrównoważone praktyki agroekologiczne, odnawialne źródła energii, wychwytywanie CO₂ w glebie). Bank jest zaangażowany w rozwój umiejętności swoich zespołów, a także produktów i usług wspierających przejście na zrównoważone rolnictwo. W Banku powstało centrum wiedzy eksperckiej dla sektora rolno-spożywczego „BNP Paribas International Food & Agri” wspierające pozostałe podmioty w Grupie BNP Paribas. Centrum to opracowało i uruchomiło platformę Agronomist.pl, na której dostępny jest m.in. zestaw narzędzi ułatwiających transformację agroekologiczną producentów i firm rolno-spożywczych, przykłady dobrych praktyk oraz innowacyjne rozwiązanie związane z redukcją wpływu środowiskowego sektora rolno-spożywczego. Wiedza ta jest przekazywana w całej Grupie BNP Paribas w ramach społeczności Zrównoważonego Rolnictwa, która skupia wszystkie zespoły odpowiedzialne za rolnictwo na rynkach europejskich.



Główne dźwignie dekarbonizacji, które są priorytetami w finansowaniu tego sektora przez Bank, to:

- zdrowe gleby jako klucz do przejścia na zrównoważony model rolnictwa,
- wsparcie rozwoju rynku agrofotowoltaiki i fotowoltaiki w gospodarstwach rolnych,
- wsparcie rozwoju rynku biogazu/biometanu i komór fermentacyjnych.

Członkostwo w organizacjach branżowych i partnerstwa na rzecz zrównoważonego rozwoju.

Bank poszukuje kompetencji i systemowych rozwiązań opartych na nauce mających na celu dekarbonizację realnej sfery gospodarki. W tym celu zawiera strategiczne partnerstwa:

- Partnerstwo z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) wspierające projekty związane z efektywnością energetyczną,
- Członkostwo w Polskim Forum Inwestycji Zrównoważonych (PSIK), które działa na rzecz inicjatyw ekologicznych i finansowania zrównoważonego,
- UN Global Compact, w tym program Climate Positive, który wspiera działania na rzecz klimatu oraz Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ,
- Forum Odpowiedzialnego Biznesu, które promuje odpowiedzialność społeczną i wspiera zrównoważony rozwój,
- Partnerstwo z Centrum UNEP/GRID-Warszawa, wspierające działania związane z ochroną środowiska oraz realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju,
- Stowarzyszenie na rzecz Zrównoważonego Rolnictwa i Żywności w Polsce (ASAP), które promuje zrównoważone praktyki rolnicze.

Działania Grupy w zakresie szans związanych z klimatem

Wprowadzanie działań związanych z szansami biznesowymi

Według analizy Międzynarodowej Agencji Energetycznej z 2024 r. globalne inwestycje w sektorze energetycznym mają po raz pierwszy przekroczyć 3 bln USD w 2024 r. Oczekuje się, że ok. 2 bln USD zostaną wydane na technologie czystej energii i infrastrukturę, prawie dwukrotnie więcej niż kwota przeznaczona na nowe dostawy ropy, gazu i węgla łącznie. W scenariuszu Net Zero Emissions czysta energia stanowić będzie ponad 95% inwestycji do 2035 r., o łącznej wartości 5,2 bln USD. Aby sprostać tym wyzwaniom i dokonać zmian, potrzebne będą inwestycje ze strony przedsiębiorstw, inwestorów instytucjonalnych i sektora publicznego. Pomagając swoim Klientom w przejściu na gospodarkę niskoemisyjną, Bank jest przekonany, że może podejmować działania na rzecz środowiska naturalnego i zrównoważonej gospodarki, zapewniając jednocześnie solidne i zrównoważone wyniki w perspektywie długoterminowej.

Możliwości te znajdują odzwierciedlenie w Strategii GOeyond na lata 2022-2025 i w programie Bank Zielonych Zmian, a w szczególności przejawiają się w zaangażowaniu we wspieranie Klientów w przejściu na gospodarkę niskoemisyjną. Bank definiuje cel strategiczny dotyczący udziału zrównoważonego finansowania, określony w strategii GOeyond, który wynosi

10%. W 2024 r. wartość portfela zrównoważonego finansowania wyniosła 10,2 mld zł, co stanowi 11,6% udziału zrównoważonego finansowania. Szczegóły zostały opisane w rozdziale Realizacja strategii GOeyond, [Filar POSITIVE](#).

Działania związane z emisjami objętymi zakresem operacyjnym

Bank podejmuje działania mające na celu zmniejszenie bezpośredniego wpływu na środowisko oraz dawanie przykładu i podnoszenie świadomości wśród swoich pracowników. Od 2019 r. mierzy zużycie energii i operacyjne emisje gazów cieplarnianych (GHG) (zakres 1, zakres 2 i zakres 3 dla podróży służbowych) oraz stopniowo je redukuje, poprzez zmniejszenie zużycia energii związanej z lokalami, sprzętem IT i podróżami służbowymi, a także wykorzystanie energii niskoemisyjnej.

Wykorzystanie niskoemisyjnej energii elektrycznej

Aby w dalszym ciągu zmniejszać swój wpływ na środowisko, Grupa od kilku lat zwiększa swój udział niskoemisyjnej energii elektrycznej. W 2024 r. energia elektryczna ze źródeł odnawialnych stanowiła 100% całkowitego zużycia energii. Pochodzi ona z zakupu certyfikatów energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych lub z bezpośredniego zużycia energii odnawialnej produkowanej przez budynki Grupy. Całkowite zużycie energii wyniosło 38 937 MWh w 2024 r. Zużycie samej zakupionej energii cieplnej i elektrycznej w Grupie wyniosło 70 651 GJ w porównaniu do 104 373 GJ w 2023 r., co oznacza spadek o 32%.

Działania te pozwalają na ograniczenie emisji CO₂ związanej ze zużyciem energii elektrycznej przez Grupę, co jest uwzględniane w podejściu market-based. W 2024 r. emisje GHG pochodzące z zakresu 1, 2 oraz 3 (kategoria 6) wyniosły 8 280 tCO₂e, co oznacza spadek o 18% w stosunku do roku 2023. Zgodnie z celem zdefiniowanym w strategii GOeyond na lata 2022-2025 dotyczącym działalności własnej emisje GHG w roku 2025 powinny spaść do poziomu 9 067,05 tCO₂e co oznacza, że cel ten został osiągnięty.

Inicjatywy na rzecz odpowiedzialnego inwestowania w nieruchomości

W celu zmniejszenia swojego wpływu na środowisko w perspektywie długoterminowej Grupa poprawia metody funkcjonowania i utrzymania obiektów. Wdrażane są również programy promujące zakup zrównoważonego i mniej energochłonnego sprzętu.

Działania podejmowane w Banku w zakresie redukcji śladu węglowego budynków

Poza wykorzystaniem zielonej energii Grupa sukcesywnie montuje instalacje fotowoltaiczne w Centrach Klienta – na budynkach będących własnością Banku. Na koniec 2024 r. uruchomione były 23 instalacje fotowoltaiczne.

Grupa minimalizuje zużycie energii wprowadzając eko-inicjatywy – poza wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii, zwraca uwagę na rozwiązania energooszczędne. Wymienia oświetlenie na LED (99% zarówno w oznakowaniu zewnętrznym jak i w lokalizacjach Banku), sukcesywnie zastępuje pojemnościowe podgrzewacze wody przepływowymi. W 13 lokalizacjach uruchomione zostały sterowane zdalnie pompy ciepła lub systemy zarządzania miniBMS kontrolujące harmonogram działania najbardziej energochłonnych instalacji w lokalizacjach sieci. W lokalizacjach centralnych z wykorzystaniem BMS



(Building Management System) Grupa optymalizuje działania pod kątem systemu HVAC (heating, ventilation, air conditioning, czyli ogrzewanie, wentylacja oraz klimatyzacja). Śmieci są segregowane w 85% lokalizacji.

Grupa podnosi także na co dzień świadomość wśród pracowników.

Certyfikacja środowiskowa

W 2024 r. w Bank rozpoczął certyfikację środowiskową ISO 14001 oraz ISO 50001, która obejmie centralę Banku oraz 10 lokalizacji.

Inicjatywy na rzecz zrównoważonego IT

W ramach polityki „Sustainable IT Policy” zdefiniowano dziesięć zasad, które mają zastosowanie do IT w Banku. Wśród celów, do których dąży Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa, jest:

- zmniejszanie śladu węglowego,
- realizacja nowych projektów w zgodzie z założeniami sustainable IT. Aby osiągnąć te cele, stosuje się różne dźwignie dekarbonizacji:
 - działanie IT zgodnie z podejściem „sustainable by design”;
 - podnoszenie świadomości wszystkich pracowników w zakresie kwestii środowiskowych;
 - wprowadzanie usprawnień związanych ze sprzętem zarządzanym przez IT (infrastruktura Data Center, sprzęt pracowniczy) w celu m.in. podniesienia efektywności energetycznej;
 - tworzenie, utrzymywanie oraz rozwój systemów IT z myślą o ograniczaniu szkodliwego wpływu infrastruktury i operacji IT, a także systemów informatycznych na środowisko.

W Banku brana jest pod uwagę również redukcja śladu węglowego związanego z kanałami cyfrowymi, działaniami marketingowymi, komunikacją oraz procesami IT. Bank przeprowadzając transformację technologiczną, uwzględnia również cele środowiskowe, w szczególności:

- przeniesienie części ekosystemu IT do chmury oraz współpraca z dostawcami, którzy mają centra danych o zerowym śladzie węglowym (potwierdzone certyfikatami pochodzenia energii ze źródeł odnawialnych), co pozwala na zmniejszenie o 20% naszego śladu węglowego w łańcuchu dostaw energii dla sprzętu komputerowego,
- modernizacja, konsolidacja i wirtualizacja sprzętu w Data Center,
- przestawienie zarządzania sprzętem na podejście gospodarki cyrkularnej. Bank chce śledzić cykl życia sprzętu, aby zredukować ilość odpadów generowanych podczas jego cyklu życia (np. ponowne wykorzystanie urządzeń IT). W 2024 r. pracownicy odkupili w ramach wdrożonej polityki 2 956 sztuk sprzętu IT (telefony komórkowe, laptopy, komputery PC, monitory). 248 sztuk urządzeń (monitory, PC, laptopy, drukarki) zostało przekazanych do organizacji pożytku publicznego,

- zdefiniowanie kryteriów środowiskowych dla zakupów IT. W postępowaniach przetargowych z zakresu Nowych Technologii i Wsparcia IT do elementów jakościowych zostały wprowadzone oceny kryteria zużycia energii, np. w postępowaniu dotyczącym macierzy dyskowych waga wskaźnika w obszarze zapotrzebowania na energię (zasilanie i chłodzenie) wynosiła 10%,

- sprzęt, który nie nadaje się do użytku, jest przekazywany wyspecjalizowanej firmie do utylizacji. W 2024 r. do Elektrołom.pl Bank przekazał ponad 5 tys. sztuk sprzętu IT,

- stosowanie certyfikowanego i przetworzonego papieru do urządzeń drukujących w Banku oraz w korespondencji masowej.

Inicjatywy na rzecz podróży służbowych

W 2024 r. w organizacji przeprowadzony został szereg analiz pozwalających na poznanie trendów w organizacji. Grupa wdrożyła inicjatywy dotyczące ograniczenia liczby podróży służbowych oraz stosowania zrównoważonej mobilności. Realizuje także inicjatywy wspierające alternatywne środki podróży by dotrzeć do celu. Przykładem może być wyzwanie „Zamień taksówkę na krok ku zdrowiu” czy działania na rzecz mikromobilności – promocja dojazdów do pracy rowerem oraz „mobility hub”, w ramach którego w okresie letnim pracownikom w centralach udostępniane są rowery elektryczne. W 2025 r. pracownicy będą mogli skorzystać z rozwiązania umożliwiającego kupowanie biletów na przejazdy komunikacją miejską w celach służbowych w sposób bezgotówkowy i niewymagający rozliczenia.

Inicjatywy na rzecz zrównoważonej mobilności

W ramach elektryfikacji floty samochodowej w 2024 r. liczba posiadanych samochodów z napędem ekologicznym wzrosła o 238 aut. Obecnie flota z napędem alternatywnym to 1 061 samochody (w 2023 r. – 823), w tym 950 aut z napędem hybrydowym oraz 111 aut w pełni elektryczne. W tym zakresie Bank jest liderem wśród banków w Polsce, co jest potwierdzone również nagrodą Eko Flota w kategorii „Flota Najbardziej Przyjazna Środowisku”. Przejście na auta elektryczne realizuje cele środowiskowe ze strategii Banku GOeyond na lata 2022-2025 oraz zaktualizowane cele strategii elektryfikacji całej Grupy BNP Paribas. Ambicją Banku jest zrezygnowanie do końca 2025 r. ze wszystkich samochodów o napędzie diesel i benzynowym na rzecz samochodów o napędzie alternatywnym.

Zasoby dotyczące przejścia

Bank maksymalizuje swój pozytywny wpływ na kwestie środowiskowe głównie poprzez wspieranie transformacji swoich Klientów i oferowanie im właściwych produktów, usług oraz narzędzi. Równocześnie ogranicza negatywne oddziaływanie swojej własnej działalności. Bank posiada dedykowane zespoły, które nadzorują włączanie kwestii klimatycznych we wszystkie jego działania, zarówno komercyjnych, jak i związanych z prowadzeniem przedsiębiorstwa.

W Banku funkcjonuje Obszar Zrównoważonego Rozwoju, który podkreśla strategiczne podejście Banku do aspektów ESG. Jego funkcjonowanie zostało szczegółowo opisane w sekcji: Ogólne ujawnienia (ESRS 2) – [Ład korporacyjny](#). Za realizację celów dotyczących działalności własnej odpowiadają Biuro Nieruchomości oraz Biuro Administracji.

W 2022 r. Bank uruchomił Akademię ESG: program edukacyjny przeznaczony do szkolenia swoich pracowników w zakresie zrównoważonego rozwoju. Porusza ona również kwestie związane z transformacją ekologiczną (w tym energetyczną) i wzmacnia wiedzę pracowników w tej dziedzinie. W 2024 r. odbyła się trzecia edycja Akademii, a jej absolwenci tworzą



Sustainability Community w Banku. Program od początku jego istnienia ukończyło 384 pracowników, a w edycji trzeciej, która zakończyła się w październiku 2024 r.: wzięło udział ponad 200 osób. Dla osób pracujących w Banku i spółkach Grupy organizowane są również ESG Days. Jest to cykl wydarzeń edukacyjnych, poświęconych zagadnieniom ESG – środowiskowym, społecznym i dotyczącym odpowiedzialnego zarządzania. Sustainability Community oraz wszyscy chętni pracownicy mają możliwość uczestniczenia w warsztatach „Mozaika klimatyczna” oraz „Mozaika Bio”. W 2024 r. skorzystały z niej 153 osoby.

Zdolność do realizacji opisanych w sekcji działań nie zależy od dostępności i alokacji zasobów. Jednocześnie poprzez działalność polegającą na udzielaniu finansowania na przykład innowacje i rozwiązania prowadzące do dekarbonizacji Klientów Bank ma wpływ na dekarbonizację swojego portfela kredytowego.

Nakłady inwestycyjne Banku w 2024 r. przeznaczone na realizację przeprowadzonych działań związanych z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej wyniosły 1 473 tys. zł i obejmowały między innymi instalację urządzeń fotowoltaicznych. Całkowite nakłady inwestycyjne Banku w 2024 r. wyniosły 442 757 tys. zł. Wydatki operacyjne na te działania wyniosły 34 988 tys. zł i uwzględniały między innymi zakup zielonej energii lub najem samochodów o napędzie hybrydowym oraz elektrycznym. Koszty ogółem wyniosły 3 231 995 tys. zł. Szczegóły zostały opisane w sekcji: [Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja](#).

Mierniki i cele

Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-4)

Cele i mierniki Grupy związane z szansami związanymi ze zmianą klimatu

Cele i mierniki związane z działalnością biznesową Grupy

Bank koncentruje się na finansowaniu tej działalności, która sprzyja dekarbonizacji gospodarki, wspierając te ambicje poprzez określanie celów sprzedażowych w zakresie finansowania transakcji i projektów mających na celu korzystanie z energii ze źródeł odnawialnych oraz aktywne inwestowanie w zrównoważone technologie. W 2024 r. wartość zrównoważonego finansowania udzielonego przez Bank wyniosła 10,2 mld zł, w tym 6,4 mld zł finansowania celów środowiskowych (tzw. „zielonego” finansowania). Cel strategiczny wynosi 10% zrównoważonego finansowania i w szczególności został opisany w rozdziale Realizacja strategii GOeyond: [Filar POSITIVE](#). Bank nie zdefiniował celów dotyczących swoich portfeli kredytowych i finansowanych emisji gazów cieplarnianych (zakres 3 kategoria 15. Inwestycje).

Cele i wskaźniki związane z działalnością własną Grupy

Podejście i wskaźniki

Dane niezbędne do wyliczenia wskaźników związanych z działalnością własną gromadzone są corocznie przez wszystkie spółki z Grupy. Okres brany pod uwagę przy gromadzeniu danych obejmuje 12 miesięcy od stycznia do grudnia 2024 r.

Pomiar emisji CO₂ z zakresu działalności Grupy oparty jest na metodologii referencyjnej GHG Protocol. Pod uwagę brana jest energia zużyta (energia elektryczna, gaz, olej, ogrzewanie sieciowe) w budynkach zajmowanych przez Grupę oraz energia zużyta w środkach transportu wykorzystywanych przez pracowników do podróży służbowych (z wyłączeniem

podróży z domu do pracy) samochodem, pociągiem lub samolotem. Uwzględniane jest tylko spalanie paliw kopalnych, z obliczeń tych wyłączone jest wydobycie i transport paliw. Poprzez swoją działalność Grupa nie jest istotnym źródłem zanieczyszczenia hałasem ani żadnym innym specyficznym zanieczyszczeniem przemysłowym.

Działania w zakresie zrównoważonego rozwoju są integralną częścią strategii Banku GOeyond na lata 2022-2025, zawierającej zobowiązania w zakresie rozwoju zrównoważonych produktów, wolumenów ich sprzedaży, jak również redukcji emisji gazów cieplarnianych (w zakresie 1, 2 i 3 – podróże służbowe).

W zakresie 1 i 2 oraz zakresie 3 (podróże służbowe) w strategii GOeyond Bank wyznaczył cel obniżenia emisji gazów cieplarnianych o 55% do 2025 r. oraz redukcji zużycia energii o 35%. Redukcja emisji gazów cieplarnianych obejmuje CO₂e. W 2024 r. oba cele strategiczne zdefiniowane w strategii GOeyond zostały zrealizowane.

Tabela 86. Realizacja celu strategicznego GOeyond w zakresie redukcji emisji CO₂ (2022-2025)

Cel 2025	Wielkość emisji (tony CO ₂ e)		
	rok bazowy 2019	2024	2024 vs 2019
Redukcja emisji CO ₂ z działalności operacyjnej - 55%	20 149	8 280	-59%

Tabela 87. Realizacja celu strategicznego GOeyond w zakresie zużycia energii (2022-2025)

Cel 2025	Wielkość zużycia energii (w GJ)		
	rok bazowy 2019 (w GJ)	2024 (w GJ)	2024 vs 2019
Redukcja zużycia energii - 35%	153 389	70 651	-54%

Cele odnoszą się do działalności własnej Grupy.

Wartość bazowa dla określania celów obejmuje rok 2019. Została wybrana ze względu na to, że odzwierciedla funkcjonowanie organizacji w warunkach typowych. W kolejnych latach działalność własna Grupy została zakłócona przez pandemię COVID-19, co przełożyło się na wyniki dotyczące emisji gazów cieplarnianych lub zużycia energii. Cele obejmują wszystkie spółki z Grupy.

Dźwignie dekarbonizacyjne wykorzystywane w redukowaniu emisji gazów cieplarnianych we własnych operacjach zostały opisane w sekcji: [Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej \(E1-3\)](#). Kluczową dźwignią dekarbonizacji wpływającą na zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 jest wykorzystanie floty o napędzie alternatywnym, z kolei w przypadku zakresu 2 jest to energia pochodząca ze źródeł odnawialnych.

Na etapie opracowywania celów odnoszących się do działalności własnej nie zostały uwzględnione scenariusze klimatyczne.



Z perspektywy działalności Banku najbardziej istotne są emisje w zakresie 3, w szczególności wynikające z kategorii 15 GHG Protocol. Obejmują one emisje pochodzące z portfela kredytowego, nad którymi Bank nie ma bezpośredniej kontroli.

Zużycie energii i koszyk energetyczny (E1-5)

Grupa mierzy zużycie energii elektrycznej w swoich lokalizacjach, a także ilość energii elektrycznej wyprodukowanej przez instalacje fotowoltaiczne zainstalowane w wybranych lokalizacjach.

Zużycie energii i miks energetyczny Grupy można podzielić w następujący sposób:

Tabela 88. Informacje na temat zużycia energii i koszyka energetycznego w Grupie

Zużycie energii i koszyk energetyczny	2024
1) Zużycie paliwa z węgla i produktów węglowych (MWh)	0
2) Zużycie paliwa z ropy naftowej i produktów naftowych (MWh)	15 535
3) Zużycie paliwa z gazu ziemnego (MWh)	3 563
4) Zużycie paliwa z innych źródeł kopalnych (MWh)	0
5) Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł kopalnych (MWh)	8 397
6) Całkowite zużycie energii ze źródeł kopalnych (MWh) (obliczone jako suma wierszy 1-5)	27 495
Udział źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)	71%
7) Zużycie energii ze źródeł jądrowych (MWh)	0
Udział zużycia energii ze źródeł jądrowych w całkowitym zużyciu energii (%)	0
8) Zużycie paliwa w przypadku źródeł odnawialnych, w tym biomasy (obejmujących również odpady przemysłowe i komunalne pochodzenia biologicznego, biogaz, wodór odnawialny itp.) (MWh)	0
9) Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych (MWh)	11 228
10) Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie bez użycia paliwa (MWh)	214
11) Całkowite zużycie energii odnawialnej i niskoemisyjnej (MWh) (obliczone jako suma wierszy 8-10)	11 442
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)	29%
Całkowite zużycie energii (MWh) (obliczone jako suma wierszy 6, 7 i 11)	38 937

Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 (brutto) oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6)

Emisje gazów cieplarnianych z zakresu 1 i 2 oraz 3 działalności własnej

W 2024 r. łączna wysokość emisji Grupy pochodzących z działalności operacyjnej [emisje bezpośrednie (zakres 1), emisje pośrednie związane z zakupem energii (zakres 2) oraz emisje pośrednie związane z podróżami służbowymi (zakres 3)] wyniosła 8 280 tCO₂e (w ujęciu market-based).

Emisje bezpośrednie związane ze spalaniem paliw kopalnych w zakresie 1 wyniosły 4 723 tCO₂ podczas gdy w zakresie 2 zanotowaliśmy 2 991 tCO₂e emisji pośrednich związanych ze zużyciem energii w ujęciu market-based. Emisje związane z podróżami służbowymi w ramach zakresu 3 wynoszą 567 tCO₂e.

Metodologia obliczania śladu węglowego w Grupie jest zgodna z GHG Protocol. Ślad węglowy w zakresie 1 obejmuje emisje bezpośrednie, czyli pochodzące ze spalania paliw w źródłach energetycznych, technologicznych i w środkach transportu, które należą do organizacji i są przez nią kontrolowane, ale także emisje związane z ubytkiem czynników chłodniczych, np. z urządzeń klimatyzacyjnych. Ślad węglowy w Zakresie 2 obejmuje natomiast pośrednie emisje energetyczne, które są związane z zakupioną przez organizację energią elektryczną i ciepłą. Są to więc emisje, które powstają poza organizacją, w źródłach będących własnością lub kontrolowanych przez inne podmioty. Ślad węglowy z wykorzystania mediów został przeliczony dla każdej z 397 lokalizacji Grupy. W estymacji uwzględniono wykorzystanie energii elektrycznej, gazu oraz centralnego ogrzewania. W 2024 r. do gromadzenia danych wykorzystywane było narzędzie do kalkulacji śladu węglowego w ramach platformy Envirly. Jest ona oparta na GHG Protocol i ISO 14064-1 oraz uzyskała certyfikat firmy audytującej TÜV NORD. Współczynniki emisji potrzebne do obliczenia emisji gazów cieplarnianych pochodzą m.in. z publikacji Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami, Urzędu Regulacji Energetyki oraz bazy danych DEFRA (Departament Środowiska, Żywności i Spraw Wiejskich w Rządzie Wielkiej Brytanii). Emisje gazów cieplarnianych związane z podróżami służbowymi są obliczane na podstawie przejechanych kilometrów i są związane z:

- rezerwacjami na podróże lotnicze i pociągami dokonane za pośrednictwem biur podróży, z którymi współpracuje Grupa;
- przejazdami samochodami prywatnymi.

Grupa wykorzystuje instrumenty umowne takie jak gwarancje pochodzenia energii odnawialnej wydane przez firmę Respect Energy. Obejmują one 100% zakupionej energii, zatem pokryte są nimi wszystkie emisje gazów cieplarnianych wygenerowane w ramach zakresu 2 obliczonych według metody market-based.

Grupa nie kupuje energii, dla której gwarancje pochodzenia wskazują na biomasę. Nie ma również możliwości zidentyfikowania w łańcuchu wartości emisji gazów cieplarnianych pochodzących ze spalania lub biodegradacji biomasy.

Emisje z zakresu 3

Na dzień 31 grudnia 2024 r. szacowana finansowana emisja gazów cieplarnianych (kategorii 15) wynosi 4 701 774t CO₂e.

Wyliczenia są dokonywane zgodnie ze standardem GHG Protocol oraz PCAF, który uwzględnia emisje wynikające z bezpośrednich źródeł finansowania przedsiębiorstw w postaci finansowania kapitałowego, dłużnego i finansowania typu project finance. Obliczenia obejmują ekspozycje portfela bankowego wobec przedsiębiorstw niefinansowych. Wartość bilansowa brutto ekspozycji Grupy stanowiących podstawę do kalkulacji emisji gazów cieplarnianych wynosi 49,6 mld zł. Kalkulacjami objęte zostały:

- kredyty dużych przedsiębiorstw,
- kredyty małych i średnich przedsiębiorstw,
- kredyty mikroprzedsiębiorstw,



- obligacje korporacyjne oraz udziały w podmiotach trzecich.

W celu określenia udziału emisji gazów cieplarnianych przypadających na Grupę wykorzystywane są dane o emisjach Klientów z zakresu 1 i 2, które są publicznie dostępne, pozyskane od zewnętrznych dostawców oraz bezpośrednio od Klientów. W przypadku, gdy dane Klientów nie są dostępne, Grupa dokonuje kalkulacji wykorzystując średnie wskaźniki emisji wyznaczone dla regionów i sektorów według standardu PCAF. Grupa nie prezentuje zakresu 3 emisji gazów cieplarnianych Klientów ze względu na brak ujednoczonych ram raportowania niektórych emisji, co prowadzi do braku precyzyjnych, spójnych i porównywalnych danych. Grupa podjęła starania w celu pozyskania danych, natomiast wielu Klientów nie ma jeszcze możliwości ani systemów śledzenia całkowitych emisji, co może prowadzić do ujawniania fragmentarycznych danych. W ocenie Grupy prezentowanie niekompletnych danych może wprowadzać w błąd odbiorców raportu. Z uwagi na fakt, że jakość danych zależy od czynników zewnętrznych, nie jest możliwe wskazanie horyzontu czasowego, w którym Grupa będzie w stanie uwzględnić w swoich kalkulacjach dane z zakresu 3 o zadowalającej jakości.

Wg stanu na 31 grudnia 2024 r. ok. 20% w portfelu finansowanych emisji przedsiębiorstw niefinansowych stanowią dane raportowane przez Klientów. W związku z tym kalkulacja 80% emisji oparta jest na średniej sektorowej i geograficznej. Niemniej jednak Grupa podejmuje działania zmierzające do zwiększenia udziału danych pozyskanych bezpośrednio od Klientów na przykład dzięki współpracy z firmą Enviroly.

W pomiarze emisji gazów cieplarnianych nie zostały uwzględnione poniższe ekspozycje bilansowe (wartość bilansowa brutto zgodnie z podejściem stosowanym w kalkulacji emisji):

- papiery wartościowe (inne niż obligacje korporacyjne), w tym skarbowe oraz banków rozwoju (o łącznej wartości 50,9 mld zł) – wyłączenie to wynika z faktu, że portfel ten nie ma charakteru komercyjnego – jego celem jest zapewnienie bezpiecznego zarządzania płynnością Grupy, w szczególności umożliwienie utrzymania obowiązującej banki minimalnej relacji aktywów płynnych w stosunku do wypływów netto (spełnienie obowiązku regulacyjnego) oraz zarządzania ryzykiem stopy procentowej; dodatkowo dostępne dane wykorzystywane do wyliczenia emisji gazów cieplarnianych z obligacji opierają się na uśrednionych danych dla całej gospodarki; średnia intensywność emisji tego portfela według standardu PCAF to 57 tCO₂e/mln zł;
- kredyty hipoteczne (22 mld zł) i samochodowe (3,2 mld zł) – zebrane dane dotyczące certyfikatów energetycznych budynków są obecnie niewystarczające, dlatego obliczenia opierają się głównie na wartościach przybliżonych i średnich; w przypadku emisji gazów cieplarnianych dla kredytów samochodowych zakres gromadzonych danych nie jest wystarczający do przeprowadzenia dokładnych obliczeń, jednocześnie kredyty samochodowe odnoszą się do części łańcucha wartości, który może spowodować wielokrotne liczenie emisji; wyłączenie finansowanych emisji kredytów hipotecznych i samochodowych ma niematerialny wpływ na całkowite finansowane emisje.

Pozycje pozabilansowe nie są objęte obliczeniami. Pozostałych kategorii Grupa nie kalkuluje ze względu na ich niematerialność.

Tabela 89. Metodyka wyliczania emisji gazów cieplarnianych z zakresu 3 w Grupie

Źródło emisji z zakresu 3	Metodyka obliczeń emisji zakresu 3
6 Podróże służbowe	Współczynniki emisji potrzebne do obliczenia emisji pochodzą ze standardu DEFRA.
15 Inwestycje	Raportowanie tzw. finansowanych emisji gazów cieplarnianych, wynikających z udzielanych przez Grupę kredytów i podejmowanych inwestycji kapitałowych jest zgodne z metodyką PCAF Funding Emission Part A (Partnership for Carbon Accounting Financials)

Grupie nie są znane istotne zdarzenia ani okoliczności związane z różnicami między okresem sprawozdawczym Grupy a okresem sprawozdawczym Klientów.

Podsumowanie emisji gazów cieplarnianych brutto w zakresie 1, 2, 3 oraz emisji całkowitych

Emisje gazów cieplarnianych (GHG) w Grupie rozkładają się w sposób przedstawiony w poniższej tabeli. Emisje z kategorii 15 z zakresu 3 stanowią blisko 100% całkowitych emisji.

Tabela 90. Całkowite emisje gazów cieplarnianych brutto w zakresie 1, 2 i 3 w Grupie w tCO₂e

	2024
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1	
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 brutto (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	4 723
Odsetek emisji gazów cieplarnianych zakresu 1 z regulowanych systemów handlu emisjami (%)	-
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2	
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na lokalizacji (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	10 986
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na rynku (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	2 991
Znaczące emisje gazów cieplarnianych zakresu 3	
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3) brutto (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	4 702 341*
1 Zakupione towary i usługi	-
2 Dobra inwestycyjne	-
3 Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2)	-
4 Transport i dystrybucja na wyższym szczeblu	-
5 Odpady wytworzone w ramach operacji	-
6 Podróże służbowe	567
7 Dojazd pracowników do pracy	-
8 Aktywa wyższego szczebla będące przedmiotem leasingu	-



	2024
9 Transport na niższym szczeblu	-
10 Przetwarzanie sprzedanych produktów	-
11 Wykorzystanie sprzedanych produktów	-
12 Przetwarzanie sprzedanych produktów pod koniec przydatności do użycia	-
13 Aktywa niższego szczebla będące przedmiotem leasingu	-
14 Franczyzy	-
15 Inwestycje	4 701 774*
Całkowite emisje gazów cieplarnianych	
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na lokalizacji) (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	4 718 049*
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na rynku) (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	4 710 054*

* Jak szerzej opisano powyżej wartość nie uwzględnia emisji z tytułu obligacji skarbowych oraz zakresu 3 Klientów.

Grupa nie jest świadoma wystąpienia znaczących zdarzeń i zmian okoliczności związanych z różnicami między okresem sprawozdawczym Grupy a okresem sprawozdawczym jej Klientów.

Intensywność emisji gazów cieplarnianych

Wobec braku standardów stosowania wskaźnika intensywności emisji gazów cieplarnianych na przychód dla instytucji finansowych, Grupa publikuje wskaźnik: intensywność emisji gazów cieplarnianych (emisji finansowanych) na jednostkę sfinansowanych aktywów, wynoszący 95 tCO₂e/mln zł. Natomiast wskaźnik intensywności emisji gazów cieplarnianych obliczony zgodnie z wymaganiami ESRS E1-6, odnoszący całkowite emisje GHG do przychodów netto opublikowanych w sekcji [Wyniki finansowe](#) niniejszego sprawozdania, zarówno w ujęciu opartym na lokalizacji jak i na rynku, wynosi 0,37 tCO₂e/tys.zł. Przychody netto w wysokości 12 872 585 tys. zł stanowią sumę następujących pozycji: przychody z tytułu odsetek, przychody z tytułu opłat i prowizji, przychody z tytułu dywidend, wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany), wynik na działalności inwestycyjnej, wynik na rachunkowości zabezpieczeń oraz pozostałe przychody operacyjne.

Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla (E1-7)

Grupa nie kupuje kredytów węglowych, jednak takie projekty są realizowane przez Grupę BNP Paribas.

Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla (E1-8)

Grupa nie stosuje systemów ustalania wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla.



Ujawnienia taksonomiczne

Ramy regulacyjne i obowiązki informacyjne spoczywające na instytucjach finansowych

Taksonomia UE („Taksonomia”) to system klasyfikacji dla zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, która wnosi wkład w realizację jednego z sześciu celów środowiskowych określonych przez Komisję Europejską w poszczególnych rozporządzeniach i aktach delegowanych opublikowanych między czerwcem 2020 r. a listopadem 2023 r.

Taksonomia opiera się na dwóch kluczowych pojęciach:

- **Kwalifikowalność** - dotyczy działalności gospodarczych, które zostały opisane w jednym z rozporządzeń delegowanych ze względu na ich wysoki potencjał przyczyniania się do realizacji któregoś z sześciu celów środowiskowych.
- **Zgodność** - to potwierdzenie znaczącego wkładu kwalifikującej się działalności w realizację jednego z sześciu celów środowiskowych na podstawie wymiernych i obiektywnych kryteriów. Działalność zgodna z Taksonomią jest zdefiniowana jako działalność, która w znacznym stopniu przyczynia się do realizacji jednego z celów środowiskowych, nie wyrządza szkody pozostałym celom i spełnia kryteria dotyczące minimalnych gwarancji.

W raportowaniu za rok 2024 europejskie instytucje finansowe zobowiązane są do publikowania rozszerzonego raportowania. Wymogi te obejmują ujawnianie zgodności działalności ze wszystkimi sześcioma celami środowiskowymi, a nie tylko z dwoma celami dotyczącymi klimatu, jak to miało miejsce wcześniej.

Głównym wskaźnikiem zgodności z Taksonomią jest wskaźnik zielonych aktywów (ang. GAR = Green Asset Ratio), który odnosi się do instrumentów finansowych (kredytów i pożyczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych) w bilansie instytucji. Publikacji wskaźnika zielonych aktywów towarzyszą wskaźniki zielonych gwarancji finansowych oraz zarządzanych aktywów.

Zakres aktywów finansowych podlegających analizie zgodności z Taksonomią

Ujawnienia taksonomiczne przygotowywane są w ujęciu skonsolidowanym zgodnie z konsolidacją ostrożnościową.

Wskaźnik zielonych aktywów (GAR)

Wartość aktywów finansowych objętych Taksonomią opiera się na wartości bilansowej brutto.

Licznik wskaźnika zielonych aktywów obejmuje kwoty aktywów finansowych odpowiadające działalności zgodnej z Taksonomią. Zakres jego analizy obejmuje następujące aktywa finansowe (w postaci kredytów i pożyczek, dłużnych papierów wartościowych oraz instrumentów kapitałowych):

- ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych podlegających dyrektywie NFRD w 2024 r. („dyrektywa NFRD”)⁸;

- ekspozycje wobec gospodarstw domowych w trzech kategoriach kredytów objętych rozporządzeniem (kredyty mieszkaniowe, kredyty na renowację budynków, kredyty na pojazdy silnikowe udzielane od 1 stycznia 2022 r.);

- ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego (wyłącznie ekspozycje o charakterze inwestycyjnym finansujące konkretne obiekty lub projekty).

Mianownik wskaźnika zielonych aktywów obejmuje, oprócz aktywów finansowych podlegających analizie zgodności w celu obliczenia licznika, następujące klasy aktywów:

- międzybankowe depozyty płatne na żądanie;

- należności z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających;

- należności wobec przedsiębiorstw nieobjętych dyrektywą NFRD oraz należności wobec kontrahentów spoza UE;

- ekspozycje wobec gospodarstw domowych, które nie odpowiadają 3 kategoriom kredytów objętych wskaźnikiem (tj. kredyty mieszkaniowe, kredyty na renowację budynków, kredyty na pojazdy silnikowe);

- gotówka w kasie;

- pozostałe aktywa (np. rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego).

Opisane powyżej włączenie do mianownika aktywów wyłączonych z analizy zgodności licznika (41,5% aktywów ogółem brutto) powoduje strukturalną nierównowagę wskaźnika. W związku z tym współczynnik ten nie powinien być traktowany jako reprezentatywna miara zgodności.

Ekspozycje wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych oraz portfel handlowy nie są uwzględnione we wskaźniku zielonych aktywów i stanowią 34,1% aktywów ogółem brutto.

Główny wskaźnik zielonych aktywów (GAR) mierzony w odniesieniu do stanu jest dodatkowo uzupełniony wskaźnikiem licznym w odniesieniu do przepływu. Wskaźnik ten informuje o udziale zmiany stanu aktywów zgodnych z Taksonomią w okresie raportowym do całkowitej zmiany aktywów uwzględnionych w mianowniku.

Zielone wskaźniki aktywów pozabilansowych

W odniesieniu do wskaźnika zielonych gwarancji finansowych zakres analizy zgodności gwarancji, wykorzystany do obliczenia licznika wskaźnika, dotyczy kredytowych gwarancji finansowych, których kontrahentami są przedsiębiorstwa unijne podlegające dyrektywie NFRD w 2024 r. W mianowniku znajdują się kredytowe gwarancje finansowe udzielane wszystkim przedsiębiorstwom.

W przypadku wskaźnika zielonych zarządzanych aktywów zakres analizy zgodności obejmuje inwestycje w przedsiębiorstwa unijne podlegające dyrektywie NFRD w 2024 r. Obejmują one aktywa usługi zarządzania portfelem Biura Maklerskiego

⁸ NFRD, Non-Financial Reporting Directive 2014/95/UE z 22 października 2014 r.



Banku oraz funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – spółkę zależną Banku.

Ekspozycje wobec rządów centralnych, banków centralnych lub emitentów ponadnarodowych są wyłączone z kalkulacji wskaźników pozabilansowych.

Metodyka oceny zgodności z Taksonomią UE

Podejście do analizy kwalifikowalności i zgodności aktywów finansowych z Taksonomią różni się w zależności od typu podmiotu.

W odniesieniu do firm podlegających dyrektywie NFRD, w przypadku finansowania ogólnego („unknown use of proceeds”), Grupa otrzymała od zewnętrznych dostawców publikowane przez spółki wskaźniki kwalifikowalności i zgodności obrotów (turnover) oraz nakładów inwestycyjnych (CapEx). Podejście to ma zastosowanie do wszystkich trzech wskaźników: wskaźnika zielonych aktywów (GAR), wskaźnika zielonych gwarancji finansowych i wskaźnika zielonych zarządzanych aktywów.

W przypadku gdy wykorzystanie środków finansowych jest znane (finansowanie celowe, „known use of proceeds”), ocena zgodności z Taksonomią powinna opierać się na informacjach zebranych od klienta. W opublikowanym 8 listopada 2024 r. zawiadomieniu Komisji Europejskiej (C/2024/6691) w sprawie interpretacji i wykonania niektórych przepisów prawnych rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2178 określono, że instytucje finansowe mają obowiązek gromadzić dowody zgodności z Taksonomią w odniesieniu do każdego z kryteriów technicznych, aby zapewnić ich spełnienie. Poziom gromadzenia i weryfikacji dowodów wymagany przez Komisję Europejską nie jest obecnie w pełni możliwy do osiągnięcia. Z tego powodu w liczniku wskaźnika zielonych aktywów nie uwzględniono żadnych instrumentów finansowych związanych z finansowaniem celowym, zarówno w odniesieniu do przedsiębiorstw, jak i jednostek samorządu terytorialnego.

W zakresie finansowań udzielanych gospodarstwom domowym, aby ocenić zgodność z Taksonomią, instytucje finansowe powinny również gromadzić dowody spełniania wszystkich kryteriów technicznych. Grupa jest w stanie przeprowadzić taką kompleksową ocenę tylko w odniesieniu do kredytów mieszkaniowych. Od gospodarstw domowych zbierane są dane poświadczające spełnianie kryteriów istotnego wkładu dla finansowanych nieruchomości mieszkalnych, tj. świadectwa charakterystyki energetycznej zawierające wskaźniki efektywności energetycznej budynków. Kryteria DNSH („do no significant harm”, czyli „nie czyń poważnych szkód”) zostały zweryfikowane w oparciu o wewnętrzny proces oceny ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu. Ostrożnościowo za ekspozycje zgodne z Taksonomią Bank uznał tylko te położone na terenach nienarażonych na ryzyko fizyczne oraz z niskim narażeniem na ryzyko fizyczne.

Na ten moment Grupa nie zbiera dowodów spełniania wszystkich kryteriów technicznych dla udzielanych gospodarstwom domowym kredytów na renowację i kredytów samochodowych. W związku z tym licznik wskaźnika obejmuje tylko kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych.

W odniesieniu do funduszy inwestycyjnych objętych wskaźnikiem zielonych zarządzanych aktywów, a w szczególności wchodzących w skład portfeli powierzonych w zarządzanie, Grupa była w stanie zastosować pierwsze wskaźniki

kwalifikowalności i zgodności funduszy opublikowane przez podmioty podlegające Rozporządzeniu UE 2019/2088 w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR).



Wartości wskaźników zgodności na 31 grudnia 2024 r.

Na podstawie przedstawionych powyżej założeń metodologicznych w tabeli poniżej przedstawiono główne współczynniki zgodności z Taksonomią przewidziane w przepisach. Wskaźnik zielonych aktywów Grupy mierzony w odniesieniu do KPI obrotu wyniósł 0,5%, a mierzony w odniesieniu do KPI nakładów inwestycyjnych 0,8%.

Do głównych różnic mających wpływ na wskaźnik zielonych aktywów względem poprzedniego roku należy zaliczyć zmniejszenie ekspozycji finansowania zgodnego z Taksonomią dla klientów podlegających dyrektywie NFRD, pomimo wzrostu ekspozycji ogółem oraz uwzględnienie kredytów hipotecznych udzielanych gospodarstwom domowym jako zgodnych.

Tabela 91. Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem (na bazie KPI przychodów)	Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem (na bazie KPI CAPEX)	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW****	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW*****	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Główny kluczowy wskaźnik wyników	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	562 704	889 167	0,5%	0,8%	65,9%	41,5%	34,1%
<i>Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników</i>	<i>Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)</i>	50 240	106 768	0,3%	0,2%	51,0%	26,7%	49,0%
	<i>Portfel handlowy*</i>	n/a	n/a	n/a	n/a			
	<i>Gwarancje finansowe</i>	90	1 049	0,6%	7,0%			
	<i>Zarządzane aktywa</i>	112 646	65 852	1,4%	0,8%			
	<i>Przychody z tytułu opłat i prowizji**</i>	n/a	n/a	n/a	n/a			

* W przypadku instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art. 94 ust. 1 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych lub warunków określonych w art. 325a ust. 1 tego rozporządzenia.

**Przychody z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami.

*** % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem.

****Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu.

***** Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych, z wyjątkiem działalności kredytowej, w przypadku której stosuje się ogólny kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu.



Tabela 92. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów – w odniesieniu do obrotu

31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)			
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			
			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			
Wskaznik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku															
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	41 379 872	26 442 934	559 279	139 392	3 242	406 705	5 363	3 425	0	1	385	0	0	0
2	Przedsiębiorstwa finansowe	2 735 080	1 644 082	224 513	0	0	224 513	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje kredytowe	203 213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kredyty i zaliczki	203 213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
7	Inne instytucje finansowe	2 531 867	1 644 082	224 513	0	0	224 513	0	0	0	0	0	0	0	0
8	w tym firmy inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
16	w tym zakłady ubezpieczeń	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kredyty i zaliczki	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 008 568	878 256	195 374	0	3 242	182 191	5 363	3 425	0	1	385	0	0	0
21	Kredyty i zaliczki	5 008 568	878 256	195 374	0	3 242	182 191	5 363	3 425	0	1	385	0	0	0
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0



31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
Całkowita wartość bilansowa [brutto]		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Zasoby wodne i morskie (WTR)					
PLN '000		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca			
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku															
24	Gospodarstwa domowe	33 618 116	23 920 596	139 392	139 392	0	0	0	0	0	0				
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	19 563 814	19 491 458	139 392	139 392	0	0	0	0	0	0				
26	w tym kredyty na renowację budynków	877 667	877 667	0	0	0	0	0	0	0	0				
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	4 192 436	3 551 471	0	0	0	0								
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	18 108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	18 108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	70 627 933													
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	56 613 270													
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	46 005 406													
35	Kredyty i zaliczki	45 794 765													
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	20 272 932													
37	w tym kredyty na renowację budynków	81 098													
38	Dłużne papiery wartościowe	85 259													
39	Instrumenty kapitałowe	125 382													
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	144 320													
41	Kredyty i zaliczki	66 050													
42	Dłużne papiery wartościowe	0													
43	Instrumenty kapitałowe	78 270													
44	Instrumenty pochodne	544 073													
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	6 907 760													



31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
Całkowita wartość bilansowa [brutto]		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Zasoby wodne i morskie (WTR)					
W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					
W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca			
<u>Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku</u>															
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	2 382 814													
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	4 180 016													
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	112 007 806	26 442 934	559 279	139 392	3 242	406 705	5 363	3 425	0	1	385	0	0	0
49	<u>Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów</u>	57 995 288													
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	41 927 479													
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	13 940 740													
52	Portfel handlowy	2 127 068													
53	<u>Aktywa ogółem</u>	163 557 148	29 971 922	488 425	0	287 965	87 334	305 640	202 790	0	144 317	0	0	0	0
Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej															
54	Gwarancje finansowe	14 984	90	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Zarządzane aktywa	8 242 881	322 923	108 422	0	8 161	13 921	18 733	4 224	0	1 296	29	0	0	0
56	z czego dłużne papiery wartościowe	4 242 103	180 073	9 713	0	105	2 924	7 931	2 681	0	664	2	0	0	0
57	z czego instrumenty kapitałowe	583 330	61 514	17 373	0	68	10 997	10 801	1 543	0	632	27	0	0	0



31.12.2024		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)
W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca
Wskaznik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																		
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	9 191	0	0	0	89	0	0	0	4	0	0	0	26 457 966	562 704	139 392	3 242	406 705
2	Przedsiębiorstwa finansowe	5 442	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 649 524	224 513	0	0	224 513
3	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instrumenty kapitałowe	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
7	Inne instytucje finansowe	5 442	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 649 524	224 513	0	0	224 513
8	w tym firmy inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instrumenty kapitałowe	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Instrumenty kapitałowe	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Instrumenty kapitałowe	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 749	0	0	0	89	0	0	0	4	0	0	0	887 847	198 799	0	3 242	182 192
21	Kredyty i zaliczki	3 749	0	0	0	89	0	0	0	4	0	0	0	887 847	198 799	0	3 242	182 192
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Instrumenty kapitałowe	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
24	Gospodarstwa domowe	0	0	0	0									23 920 596	139 392	139 392	0	0



31.12.2024		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
PLN '000		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																		
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0	0	0	0									19 491 458	139 392	139 392	0	0
26	w tym kredyty na renowację budynków	0	0	0	0									877 667	0	0	0	0
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe													3 551 471	0	0	0	0
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)																	
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe																	
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																	
35	Kredyty i zaliczki																	
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi																	
37	w tym kredyty na renowację budynków																	
38	Dłużne papiery wartościowe																	
39	Instrumenty kapitałowe																	
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																	
41	Kredyty i zaliczki																	
42	Dłużne papiery wartościowe																	
43	Instrumenty kapitałowe																	
44	Instrumenty pochodne																	
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie																	



31.12.2024		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
PLN '000		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																			
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi																		
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)																		
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	9 191	0	0	0	89	0	0	0	4	0	0	0	26 457 966	562 704	139 392	3 242	406 705	
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów																		
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi																		
51	Ekspozycje wobec banków centralnych																		
52	Portfel handlowy																		
53	Aktywa ogółem	9 191	0	0	0	89	0	0	0	4	0	0	0	26 457 966	562 704	139 392	3 242	406 705	
Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej																			
54	Gwarancje finansowe	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	135	90	0	0	0	
55	Zarządzane aktywa	6 897	0	0	0	46	0	0	0	134	0	0	0	348 762	112 646	0	8 161	15 217	
56	z czego dłużne papiery wartościowe	3 374	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	191 386	12 394	0	105	3 588	
57	z czego instrumenty kapitałowe	3 523	0	0	0	46	0	0	0	129	0	0	0	76 039	18 916	0	68	11 629	



Tabela 93. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów – na podstawie nakładów inwestycyjnych

31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
Całkowita wartość bilansowa [brutto]		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Zasoby wodne i morskie (WTR)					
PLN '000		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
				W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku															
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	41 379 872	26 621 272	878 841	139 392	3 066	581 987	20 371	7 260	0	1	415	0	0	0
2	Przedsiębiorstwa finansowe	2 735 080	1 696 943	448 316	0	0	424 095	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje kredytowe	203 213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kredyty i zaliczki	203 213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
7	Inne instytucje finansowe	2 531 867	1 696 943	448 316	0	0	424 095	0	0	0	0	0	0	0	0
8	w tym firmy inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
16	w tym zakłady ubezpieczeń	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kredyty i zaliczki	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 008 568	1 003 734	291 133	0	3 066	157 892	20 371	7 260	0	1	415	0	0	0
21	Kredyty i zaliczki	5 008 568	1 003 734	291 133	0	3 066	157 892	20 371	7 260	0	1	415	0	0	0
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
24	Gospodarstwa domowe	33 618 116	23 920 596	139 392	139 392	0	0	0	0	0	0				
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	19 563 814	19 491 458	139 392	139 392	0	0	0	0	0	0				
26	w tym kredyty na renowację budynków	877 667	877 667	0	0	0	0	0	0	0	0				



31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
Całkowita wartość bilansowa [brutto]		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)			
W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)						W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			
W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	
<u>Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku</u>															
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	4 192 436	3 551 471	0	0	0	0								
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	18 108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	18 108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	<u>Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)</u>	70 627 933													
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	56 613 270													
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	46 005 406													
35	Kredyty i zaliczki	45 794 765													
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	20 272 932													
37	w tym kredyty na renowację budynków	81 098													
38	Dłużne papiery wartościowe	85 259													
39	Instrumenty kapitałowe	125 382													
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	144 320													
41	Kredyty i zaliczki	66 050													
42	Dłużne papiery wartościowe	0													
43	Instrumenty kapitałowe	78 270													
44	Instrumenty pochodne	544 073													
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	6 907 760													
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	2 382 814													
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	4 180 016													
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	112 007 806	26 621 272	878 841	139 392	3 066	581 987	20 371	7 260	0	1	415	0	0	0
49	<u>Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów</u>	57 995 288													
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	41 927 479													
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	13 940 740													
52	Portfel handlowy	2 127 068													
53	Aktywa ogółem	170 003 093	26 621 272	878 841	139 392	3 066	581 987	20 371	7 260	0	1	415	0	0	0



31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
Całkowita wartość bilansowa [brutto]		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				
W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				
W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	
W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów	
<u>Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku</u>															
Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej															
54	Gwarancje finansowe	14 984	1 259	1 049	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Zarządzane aktywa	8 242 881	284 687	64 121	0	2 443	15 158	23 389	1 731	0	94	340	0	0	0
56	z czego dłużne papiery wartościowe	4 242 103	209 549	36 415	0	549	2 450	6 357	226	0	27	177	0	0	0
57	z czego instrumenty kapitałowe	583 330	75 138	27 706	0	1 894	12 708	17 033	1 505	0	66	164	0	0	0

31.12.2024		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Całkowita wartość bilansowa [brutto]		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				
W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca
W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca
<u>Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku</u>																		
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	4 190	0	0	0	339	0	0	0	399	3 066	0	0	26 646 985	889 167	139 392	3 066	581 988
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 696 943	448 316	0	0	424 095
3	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instrumenty kapitałowe	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
7	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 696 943	448 316	0	0	424 095
8	w tym firmy inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instrumenty kapitałowe	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



31.12.2024		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
PLN '000		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)									
W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)									
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca				W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																			
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Instrumenty kapitałowe	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Instrumenty kapitałowe	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0		0	0		
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 190	0	0	0	339	0	0	0	399	3 066	0	0	1 029 447	301 459	0	3 066	157 894	
21	Kredyty i zaliczki	4 190	0	0	0	339	0	0	0	399	3 066	0	0	1 029 447	301 459	0	3 066	157 894	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Instrumenty kapitałowe	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0		0	0		
24	Gospodarstwa domowe	0	0	0	0									23 920 596	139 392	139 392	0	0	
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0	0	0	0									19 491 458	139 392	139 392	0	0	
26	w tym kredyty na renowację budynków	0	0	0	0									877 667	0	0	0	0	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe													3 551 471	0	0	0	0	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)																		
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe																		
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																		
35	Kredyty i zaliczki																		
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi																		
37	w tym kredyty na renowację budynków																		
38	Dłużne papiery wartościowe																		
39	Instrumenty kapitałowe																		



31.12.2024		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
PLN '000		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																			
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																		
41	Kredyty i zaliczki																		
42	Dłużne papiery wartościowe																		
43	Instrumenty kapitałowe																		
44	Instrumenty pochodne																		
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie																		
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi																		
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)																		
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	4 190	0	0	0	339	0	0	0	399	3 066	0	0	26 646 985	889 167	139 392	3 066	581 988	
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów																		
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi																		
51	Ekspozycje wobec banków centralnych																		
52	Portfel handlowy																		
53	Aktywa ogółem	4 190	0	0	0	339	0	0	0	399	3 066	0	0	26 646 985	889 167	139 392	3 066	581 988	
Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej																			
54	Gwarancje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 259	1 049	0	0	4	
55	Zarządzane aktywa	7 468	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0	0	315 957	65 852	0	2 443	15 252	
56	z czego dłużne papiery wartościowe	2 974	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	219 058	36 640	0	549	2 477	
57	z czego instrumenty kapitałowe	4 494	0	0	0	72	0	0	0	0	0	0	0	96 899	29 212	0	1 894	12 775	



Tabela 94. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów na podstawie obrotów

Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	
1	02.40 - Działalność usługowa związana z leśnictwem	18	0			18	0			0	0				
2	16.23 - Produkcja pozostałych wyrobów stolarskich i ciesielskich dla budownictwa	22 428	9			0	0			0	0				
3	17.11 - Produkcja masy włóknistej	1	0			0	0			0	0				
4	17.12 - Produkcja papieru i tektury	22 179	0			0	0			0	0				
5	17.21 - Produkcja papieru falistego i tektury falistej oraz opakowań z papieru i tektury	2	0			0	0			0	0				
6	20.11 - Produkcja gazów technicznych	62 769	48			0	0			0	0				
7	20.13 - Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów nieorganicznych	40 587	801			0	0			0	0				
8	20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	1 593	0			0	0			0	0				
9	20.16 - Produkcja tworzyw sztucznych w formach podstawowych	101 811	0			0	0			0	0				
10	21.10 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych	0	0			0	0			0	0				
11	22.21 - Produkcja płyt, arkuszy, rur i kształtowników z tworzyw sztucznych	34 651	10 534			0	0			0	0				
12	22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	15	1			0	0			0	0				
13	22.23 - Produkcja wyrobów dla budownictwa z tworzyw sztucznych	41	0			0	0			0	0				
14	22.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z tworzyw sztucznych	12	0			0	0			0	0				
15	23.13 - Produkcja szkła gospodarczego	43 737	0			0	0			0	0				
16	23.99 - Produkcja pozostałych wyrobów z mineralnych surowców niemetalicznych, gdzie indziej niesklasyfikowana	35	20			0	0			0	0				
17	24.42 - Produkcja aluminium	162 567	49 420			0	0			0	0				
18	25.11 - Produkcja konstrukcji metalowych i ich części	846	0			0	0			0	0				
19	25.12 - Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	140 978	42 857			0	0			0	0				
20	25.61 - Obróbka metali i nakładanie powłok na metale	1 364	0			0	0			0	0				
21	25.62 - Obróbka mechaniczna elementów metalowych	4 879	0			0	0			0	0				
22	25.72 - Produkcja zamków i zawiasów	4	0			0	0			0	0				
23	25.94 - Produkcja złączy i śrub	5 690	0			0	0			0	0				
24	26.11 - Produkcja elementów elektronicznych	5 026	0			0	0			0	0				
25	26.12 - Produkcja elektronicznych obwodów drukowanych	137 468	0			0	0			0	0				
26	27.12 - Produkcja aparatury rozdzielczej i sterowniczej energii elektrycznej	2 063	500			0	0			0	0				
27	27.51 - Produkcja elektrycznego sprzętu gospodarstwa domowego	479	0			0	0			0	0				



Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	
28	28.14 - Produkcja pozostałych kurków i zaworów	26 911	0			0	0			0	0				
29	28.21 - Produkcja pieców, palenisk i palników piecowych	25 573	3			0	0			0	0				
30	28.23 - Produkcja maszyn i sprzętu biurowego, z wyłączeniem komputerów i urządzeń peryferyjnych	17 413	134			0	0			0	0				
31	28.25 - Produkcja przemysłowych urządzeń chłodniczych i wentylacyjnych	11	0			0	0			0	0				
32	28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	141 077	35 438			0	0			0	0				
33	28.93 - Produkcja maszyn stosowanych w przetwórstwie żywności, tytoniu i produkcji napojów	14	0			0	0			0	0				
34	28.99 - Produkcja pozostałych maszyn specjalnego przeznaczenia, gdzie indziej niesklasyfikowana	890	0			0	0			0	0				
35	29.20 - Produkcja nadwozi do pojazdów silnikowych; produkcja przyczep i naczep	135 235	748			0	0			0	0				
36	29.32 - Produkcja pozostałych części i akcesoriów do pojazdów silnikowych, z wyłączeniem motocykli	17 839	0			0	0			0	0				
37	30.12 - Produkcja łodzi wycieczkowych i sportowych	13 758	0			0	0			0	0				
38	30.20 - Produkcja lokomotyw kolejowych oraz taboru szynowego	182	0			0	0			0	0				
39	33.13 - Naprawa i konserwacja urządzeń elektronicznych i optycznych	35	0			0	0			0	0				
40	33.20 - Instalowanie maszyn przemysłowych, sprzętu i wyposażenia	2 108	24			0	0			0	0				
41	35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	98 729	180			0	0			0	0				
42	35.22 - Dystrybucja paliw gazowych w systemie sieciowym	205	0			0	0			0	0				
43	36.00 - POBÓR, UZDATNIANIE I DOSTARCZANIE WODY	146	0			146	0			146	0				
44	38.11 - Zbieranie odpadów innych niż niebezpieczne	3	0			0	0			0	0				
45	41.10 - Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków	36 887	0			0	0			0	0				
46	41.20 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych	61 210	2 264			0	0			0	0				
47	42.11 - Roboty związane z budową dróg i autostrad	30 459	1			0	0			0	0				
48	42.12 - Roboty związane z budową dróg szynowych i kolei podziemnej	3 049	72			0	0			0	0				
49	42.22 - Roboty związane z budową linii telekomunikacyjnych i elektroenergetycznych	15 341	665			0	0			0	0				
50	43.29 - Wykonywanie pozostałych instalacji budowlanych	53	5			0	0			0	0				
51	46.11 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą produktów rolnych, żywych zwierząt, surowców dla przemysłu tekstylnego i półproduktów	0	0			0	0			0	0				
52	46.13 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą drewna i materiałów budowlanych	0	0			0	0			0	0				



Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	
53	46.18 - Działalność agentów specjalizujących się w sprzedaży pozostałych określonych towarów	0	0			0	0			0	0				
54	46.32 - Sprzedaż hurtowa mięsa i wyrobów z mięsa	0	0			0	0			0	0				
55	46.34 - Sprzedaż hurtowa napojów alkoholowych i bezalkoholowych	0	0			0	0			0	0				
56	46.36 - Sprzedaż hurtowa cukru, czekolady, wyrobów cukierniczych i piekarskich	0	0			0	0			0	0				
57	46.42 - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia	0	0			0	0			0	0				
58	46.45 - Sprzedaż hurtowa perfum i kosmetyków	0	0			0	0			0	0				
59	46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	0	0			0	0			0	0				
60	46.52 - Sprzedaż hurtowa sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego oraz części do niego	0	0			0	0			0	0				
61	46.69 - Sprzedaż hurtowa pozostałych maszyn i urządzeń	0	0			0	0			0	0				
62	46.71 - Sprzedaż hurtowa paliw i produktów pochodnych	0	0			0	0			0	0				
63	46.72 - Sprzedaż hurtowa metali i rud metali	0	0			0	0			0	0				
64	46.76 - Sprzedaż hurtowa pozostałych półproduktów	0	0			0	0			0	0				
65	46.77 - Sprzedaż hurtowa odpadów i złomu	0	0			0	0			0	0				
66	46.90 - Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana	0	0			0	0			0	0				
67	47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	0	0			0	0			0	0				
68	47.19 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach	0	0			0	0			0	0				
69	47.51 - Sprzedaż detaliczna wyrobów tekstylnych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0	0			0	0			0	0				
70	47.72 - Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0	0			0	0			0	0				
71	47.75 - Sprzedaż detaliczna kosmetyków i artykułów toaletowych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0	0			0	0			0	0				
72	47.91 - Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet	0	0			0	0			0	0				
73	47.99 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową, straganami i targowiskami	0	0			0	0			0	0				
74	49.10 - Transport kolejowy pasażerski międzymiastowy	1 331	0			0	0			0	0				
75	61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	188 767	0			0	0			0	0				
76	61.20 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej	461 017	0			0	0			0	0				
77	61.30 - Działalność w zakresie telekomunikacji satelitarnej	77 373	0			0	0			0	0				



Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	
78	61.90 - Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji	2 767	0			0	0			0	0				
79	62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem	12 127	0			12 127	0			12 127	0				
80	63.12 - Działalność portali internetowych	0	0			0	0			0	0				
81	65.12 - Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe	0	0			1	0			0	0				
82	68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	15 486	0			0	0			0	0				
83	71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne	919	17			919	0			0	0				
84	72.19 - Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych	1 136	0			1 136	0			0	0				
85	77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek	1 139 265	93 252			0	0			0	0				
86	77.32 - Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń budowlanych	0	0			0	0			0	0				
87	86.10 - Działalność szpitali	0	0			38 831	0			0	0				

Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab		
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + P + BE)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	
1	02.40 - Działalność usługowa związana z leśnictwem	0	0			0	0			0	0			18	0				
2	16.23 - Produkcja pozostałych wyrobów stolarskich i ciesielskich dla budownictwa	0	0			0	0			0	0			22 428	9				
3	17.11 - Produkcja masy włóknistej	0	0			0	0			0	0			1	0				
4	17.12 - Produkcja papieru i tektury	0	0			0	0			0	0			22 179	0				



		m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)			
Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
		tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)
5	17.21 - Produkcja papieru falistego i tektury falistej oraz opakowań z papieru i tektury	0	0			0	0			0	0			2	0		
6	20.11 - Produkcja gazów technicznych	0	0			0	0			0	0			62 769	48		
7	20.13 - Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów nieorganicznych	0	0			0	0			0	0			40 587	801		
8	20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	0	0			0	0			0	0			1 593	0		
9	20.16 - Produkcja tworzyw sztucznych w formach podstawowych	0	0			0	0			0	0			101 811	0		
10	21.10 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych	0	0			48	0			0	0			48	0		
11	22.21 - Produkcja płyt, arkuszy, rur i kształtowników z tworzyw sztucznych	0	0			0	0			0	0			34 651	10 534		
12	22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	15	0			0	0			0	0			15	1		
13	22.23 - Produkcja wyrobów dla budownictwa z tworzyw sztucznych	0	0			0	0			0	0			41	0		
14	22.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z tworzyw sztucznych	0	0			0	0			0	0			12	0		
15	23.13 - Produkcja szkła gospodarczego	0	0			0	0			0	0			43 737	0		
16	23.99 - Produkcja pozostałych wyrobów z mineralnych surowców niemetalicznych, gdzie indziej niesklasyfikowana	0	0			0	0			0	0			35	20		
17	24.42 - Produkcja aluminium	0	0			0	0			0	0			162 567	49 420		
18	25.11 - Produkcja konstrukcji metalowych i ich części	0	0			0	0			0	0			846	0		
19	25.12 - Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	0	0			0	0			0	0			140 978	42 857		
20	25.61 - Obróbka metali i nakładanie powłok na metale	0	0			0	0			0	0			1 364	0		
21	25.62 - Obróbka mechaniczna elementów metalowych	0	0			0	0			0	0			4 879	0		
22	25.72 - Produkcja zamków i zawiasów	0	0			0	0			0	0			4	0		
23	25.94 - Produkcja złączy i śrub	0	0			0	0			0	0			5 690	0		
24	26.11 - Produkcja elementów elektronicznych	5 026	0			0	0			0	0			5 026	0		
25	26.12 - Produkcja elektronicznych obwodów drukowanych	137 468	0			0	0			0	0			137 468	0		
26	27.12 - Produkcja aparatury rozdzielczej i sterowniczej energii elektrycznej	2 063	0			0	0			0	0			2 063	500		
27	27.51 - Produkcja elektrycznego sprzętu gospodarstwa domowego	479	0			0	0			0	0			479	0		
28	28.14 - Produkcja pozostałych kurków i zaworów	0	0			0	0			0	0			26 911	0		
29	28.21 - Produkcja pieców, palenisk i palników piecowych	0	0			0	0			0	0			25 573	3		
30	28.23 - Produkcja maszyn i sprzętu biurowego, z wyłączeniem komputerów i urządzeń peryferyjnych	0	0			0	0			0	0			17 413	134		
31	28.25 - Produkcja przemysłowych urządzeń chłodniczych i wentylacyjnych	0	0			0	0			0	0			11	0		
32	28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	0	0			0	0			0	0			141 077	35 438		



		m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)			
Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
		tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)
33	28.93 - Produkcja maszyn stosowanych w przetwórstwie żywności, tytoniu i produkcji napojów	0	0			0	0			0	0			14	0		
34	28.99 - Produkcja pozostałych maszyn specjalnego przeznaczenia, gdzie indziej niesklasyfikowana	0	0			0	0			0	0			890	0		
35	29.20 - Produkcja nadwozi do pojazdów silnikowych; produkcja przyczep i nacze	0	0			0	0			0	0			135 235	748		
36	29.32 - Produkcja pozostałych części i akcesoriów do pojazdów silnikowych, z wyłączeniem motocykli	0	0			0	0			0	0			17 839	0		
37	30.12 - Produkcja łodzi wycieczkowych i sportowych	0	0			0	0			0	0			13 758	0		
38	30.20 - Produkcja lokomotyw kolejowych oraz taboru szynowego	0	0			0	0			0	0			182	0		
39	33.13 - Naprawa i konserwacja urządzeń elektronicznych i optycznych	0	0			0	0			0	0			35	0		
40	33.20 - Instalowanie maszyn przemysłowych, sprzętu i wyposażenia	0	0			2 108	0			0	0			2 108	24		
41	35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	0	0			0	0			0	0			98 729	180		
42	35.22 - Dystrybucja paliw gazowych w systemie sieciowym	0	0			0	0			0	0			205	0		
43	36.00 - POBÓR, UZDATNIANIE I DOSTARCZANIE WODY	0	0			0	0			0	0			146	0		
44	38.11 - Zbieranie odpadów innych niż niebezpieczne	3	0			0	0			0	0			3	0		
45	41.10 - Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków	36 887	0			0	0			0	0			36 887	0		
46	41.20 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych	61 210	0			0	0			0	0			61 210	2 264		
47	42.11 - Roboty związane z budową dróg i autostrad	30 459	0			0	0			0	0			30 459	1		
48	42.12 - Roboty związane z budową dróg szynowych i kolei podziemnej	3 049	0			0	0			0	0			3 049	72		
49	42.22 - Roboty związane z budową linii telekomunikacyjnych i elektroenergetycznych	15 341	0			0	0			0	0			15 341	665		
50	43.29 - Wykonywanie pozostałych instalacji budowlanych	53	0			0	0			0	0			53	5		
51	46.11 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą produktów rolnych, żywych zwierząt, surowców dla przemysłu tekstylnego i półproduktów	10	0			0	0			0	0			10	0		
52	46.13 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą drewna i materiałów budowlanych	307	0			0	0			0	0			307	0		
53	46.18 - Działalność agentów specjalizujących się w sprzedaży pozostałych określonych towarów	1 461	0			0	0			0	0			1 461	0		
54	46.32 - Sprzedaż hurtowa mięsa i wyrobów z mięsa	154 571	0			0	0			0	0			154 571	0		
55	46.34 - Sprzedaż hurtowa napojów alkoholowych i bezalkoholowych	35 260	0			0	0			0	0			35 260	0		
56	46.36 - Sprzedaż hurtowa cukru, czekolady, wyrobów cukierniczych i piekarskich	27 832	0			0	0			0	0			27 832	0		
57	46.42 - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia	117 411	0			0	0			0	0			117 411	0		



		m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)			
Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
		tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)
58	46.45 - Sprzedaż hurtowa perfum i kosmetyków	2	0			0	0			0	0			2	0		
59	46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	264	0			0	0			0	0			264	0		
60	46.52 - Sprzedaż hurtowa sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego oraz części do niego	13 918	0			0	0			0	0			13 918	0		
61	46.69 - Sprzedaż hurtowa pozostałych maszyn i urządzeń	265 796	0			0	0			0	0			265 796	0		
62	46.71 - Sprzedaż hurtowa paliw i produktów pochodnych	3	0			0	0			0	0			3	0		
63	46.72 - Sprzedaż hurtowa metali i rud metali	50 957	0			0	0			0	0			50 957	0		
64	46.76 - Sprzedaż hurtowa pozostałych półproduktów	19	0			0	0			0	0			19	0		
65	46.77 - Sprzedaż hurtowa odpadów i złomu	2 748	0			0	0			0	0			2 748	0		
66	46.90 - Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana	2 499	0			0	0			0	0			2 499	0		
67	47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	141 202	0			0	0			0	0			141 202	0		
68	47.19 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach	6	0			0	0			0	0			6	0		
69	47.51 - Sprzedaż detaliczna wyrobów tekstylnych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	326	0			0	0			0	0			326	0		
70	47.72 - Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	38 019	0			0	0			0	0			38 019	0		
71	47.75 - Sprzedaż detaliczna kosmetyków i artykułów toaletowych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	89	0			0	0			0	0			89	0		
72	47.91 - Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet	48 202	0			0	0			0	0			48 202	0		
73	47.99 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową, straganami i targowiskami	28	0			0	0			0	0			28	0		
74	49.10 - Transport kolejowy pasażerski międzymiastowy	0	0			0	0			0	0			1 331	0		
75	61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	188 767	0			0	0			0	0			188 767	0		
76	61.20 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej	461 017	0			0	0			0	0			461 017	0		
77	61.30 - Działalność w zakresie telekomunikacji satelitarnej	77 373	0			0	0			0	0			77 373	0		
78	61.90 - Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji	2 767	0			0	0			0	0			2 767	0		
79	62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem	12 127	0			0	0			0	0			12 127	0		
80	63.12 - Działalność portali internetowych	78 304	0			0	0			0	0			78 304	0		
81	65.12 - Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe	0	0			0	0			0	0			1	0		
82	68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	0	0			0	0			0	0			15 486	0		



		m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)			
Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
		tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)
83	71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne	0	0			919	0			0	0			919	17		
84	72.19 - Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych	0	0			0	0			0	0			1 136	0		
85	77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek	1 139 265	0			0	0			0	0			1 139 265	93 252		
86	77.32 - Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń budowlanych	57 200	0			0	0			0	0			57 200	0		
87	86.10 - Działalność szpitali	0	0			0	0			0	0			38 831	0		



Tabela 95. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów na podstawie nakładów inwestycyjnych

Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	
1	02.40 - Działalność usługowa związana z leśnictwem	18	0			18	0			0	0				
2	16.23 - Produkcja pozostałych wyrobów stolarskich i ciesielskich dla budownictwa	22 428	0			0	0			0	0				
3	17.11 - Produkcja masy włóknistej	1	0			0	0			0	0				
4	17.12 - Produkcja papieru i tektury	22 179	0			0	0			0	0				
5	17.21 - Produkcja papieru falistego i tektury falistej oraz opakowań z papieru i tektury	2	0			0	0			0	0				
6	20.11 - Produkcja gazów technicznych	62 769	506			0	0			0	0				
7	20.13 - Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów nieorganicznych	40 587	6 673			0	0			0	0				
8	20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	1 593	0			0	0			0	0				
9	20.16 - Produkcja tworzyw sztucznych w formach podstawowych	101 811	0			0	0			0	0				
10	21.10 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych	0	0			0	0			0	0				
11	22.21 - Produkcja płyt, arkuszy, rur i kształtowników z tworzyw sztucznych	34 651	6 341			0	0			0	0				
12	22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	15	2			0	0			0	0				
13	22.23 - Produkcja wyrobów dla budownictwa z tworzyw sztucznych	41	0			0	0			0	0				
14	22.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z tworzyw sztucznych	12	0			0	0			0	0				
15	23.13 - Produkcja szkła gospodarczego	43 737	0			0	0			0	0				
16	23.99 - Produkcja pozostałych wyrobów z mineralnych surowców niemetalicznych, gdzie indziej niesklasyfikowana	35	25			0	0			0	0				
17	24.42 - Produkcja aluminium	162 567	29 750			0	0			0	0				
18	25.11 - Produkcja konstrukcji metalowych i ich części	846	0			0	0			0	0				
19	25.12 - Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	140 978	25 799			0	0			0	0				
20	25.61 - Obróbka metali i nakładanie powłok na metale	1 364	0			0	0			0	0				
21	25.62 - Obróbka mechaniczna elementów metalowych	4 879	0			0	0			0	0				
22	25.72 - Produkcja zamków i zawiasów	4	0			0	0			0	0				
23	25.94 - Produkcja złączy i śrub	5 690	0			0	0			0	0				
24	26.11 - Produkcja elementów elektronicznych	5 026	0			0	0			0	0				
25	26.12 - Produkcja elektronicznych obwodów drukowanych	137 468	0			0	0			0	0				
26	27.12 - Produkcja aparatury rozdzielczej i sterowniczej energii elektrycznej	2 063	423			0	0			0	0				
27	27.51 - Produkcja elektrycznego sprzętu gospodarstwa domowego	479	0			0	0			0	0				
28	28.14 - Produkcja pozostałych kurków i zaworów	26 911	0			0	0			0	0				



Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	
29	28.21 - Produkcja pieców, palenisk i palników piecowych	25 573	279			0	0			0	0				
30	28.23 - Produkcja maszyn i sprzętu biurowego, z wyłączeniem komputerów i urządzeń peryferyjnych	17 413	20			0	0			0	0				
31	28.25 - Produkcja przemysłowych urządzeń chłodniczych i wentylacyjnych	11	0			0	0			0	0				
32	28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	141 077	85 330			0	0			0	0				
33	28.93 - Produkcja maszyn stosowanych w przetwórstwie żywności, tytoniu i produkcji napojów	14	0			0	0			0	0				
34	28.99 - Produkcja pozostałych maszyn specjalnego przeznaczenia, gdzie indziej niesklasyfikowana	890	0			0	0			0	0				
35	29.20 - Produkcja nadwozi do pojazdów silnikowych; produkcja przyczep i naczep	135 235	8 732			0	0			0	0				
36	29.32 - Produkcja pozostałych części i akcesoriów do pojazdów silnikowych, z wyłączeniem motocykli	17 839	1			0	0			0	0				
37	30.12 - Produkcja łodzi wycieczkowych i sportowych	13 758	0			0	0			0	0				
38	30.20 - Produkcja lokomotyw kolejowych oraz taboru szynowego	182	0			0	0			0	0				
39	33.13 - Naprawa i konserwacja urządzeń elektronicznych i optycznych	35	0			0	0			0	0				
40	33.20 - Instalowanie maszyn przemysłowych, sprzętu i wyposażenia	2 108	24			0	0			0	0				
41	35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	98 729	1 668			0	0			0	0				
42	35.22 - Dystrybucja paliw gazowych w systemie sieciowym	205	0			0	0			0	0				
43	36.00 - POBÓR, UZDATNIANIE I DOSTARCZANIE WODY	146	0			146	0			146	0				
44	38.11 - Zbieranie odpadów innych niż niebezpieczne	3	0			0	0			0	0				
45	41.10 - Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków	36 887	0			0	0			0	0				
46	41.20 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych	61 210	806			0	0			0	0				
47	42.11 - Roboty związane z budową dróg i autostrad	30 459	0			0	0			0	0				
48	42.12 - Roboty związane z budową dróg szynowych i kolei podziemnej	3 049	24			0	0			0	0				
49	42.22 - Roboty związane z budową linii telekomunikacyjnych i elektroenergetycznych	15 341	648			0	0			0	0				
50	43.29 - Wykonywanie pozostałych instalacji budowlanych	53	0			0	0			0	0				
51	46.11 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą produktów rolnych, żywych zwierząt, surowców dla przemysłu tekstylnego i półproduktów	0	0			0	0			0	0				
52	46.13 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą drewna i materiałów budowlanych	0	0			0	0			0	0				
53	46.18 - Działalność agentów specjalizujących się w sprzedaży pozostałych określonych towarów	0	0			0	0			0	0				
54	46.32 - Sprzedaż hurtowa mięsa i wyrobów z mięsa	0	0			0	0			0	0				



Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	
55	46.34 - Sprzedaż hurtowa napojów alkoholowych i bezalkoholowych	0	0			0	0			0	0				
56	46.36 - Sprzedaż hurtowa cukru, czekolady, wyrobów cukierniczych i piekarskich	0	0			0	0			0	0				
57	46.42 - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia	0	0			0	0			0	0				
58	46.45 - Sprzedaż hurtowa perfum i kosmetyków	0	0			0	0			0	0				
59	46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	0	0			0	0			0	0				
60	46.52 - Sprzedaż hurtowa sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego oraz części do niego	0	0			0	0			0	0				
61	46.69 - Sprzedaż hurtowa pozostałych maszyn i urządzeń	0	0			0	0			0	0				
62	46.71 - Sprzedaż hurtowa paliw i produktów pochodnych	0	0			0	0			0	0				
63	46.72 - Sprzedaż hurtowa metali i rud metali	0	0			0	0			0	0				
64	46.76 - Sprzedaż hurtowa pozostałych półproduktów	0	0			0	0			0	0				
65	46.77 - Sprzedaż hurtowa odpadów i złomu	0	0			0	0			0	0				
66	46.90 - Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana	0	0			0	0			0	0				
67	47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	0	0			0	0			0	0				
68	47.19 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach	0	0			0	0			0	0				
69	47.51 - Sprzedaż detaliczna wyrobów tekstylnych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0	0			0	0			0	0				
70	47.72 - Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0	0			0	0			0	0				
71	47.75 - Sprzedaż detaliczna kosmetyków i artykułów toaletowych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0	0			0	0			0	0				
72	47.91 - Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet	0	0			0	0			0	0				
73	47.99 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową, straganami i targowiskami	0	0			0	0			0	0				
74	49.10 - Transport kolejowy pasażerski międzymiastowy	1 331	0			0	0			0	0				
75	61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	188 767	0			0	0			0	0				
76	61.20 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej	461 017	0			0	0			0	0				
77	61.30 - Działalność w zakresie telekomunikacji satelitarnej	77 373	0			0	0			0	0				
78	61.90 - Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji	2 767	0			0	0			0	0				
79	62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem	12 127	0			12 127	0			12 127	0				
80	63.12 - Działalność portali internetowych	0	0			0	0			0	0				



Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	
81	65.12 - Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe	0	0			1	0			0	0				
82	68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	15 486	0			0	0			0	0				
83	71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne	919	154			919	2			0	0				
84	72.19 - Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych	1 136	0			1 136	0			0	0				
85	77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek	1 139 265	223 296			0	0			0	0				
86	77.32 - Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń budowlanych	0	0			0	0			0	0				
87	86.10 - Działalność szpitali	0	0			38 831	0			0	0				

Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab		
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	
1	02.40 - Działalność usługowa związana z leśnictwem	0	0			0	0			0	0			18	0				
2	16.23 - Produkcja pozostałych wyrobów stolarskich i ciesielskich dla budownictwa	0	0			0	0			0	0			22 428	0				
3	17.11 - Produkcja masy włóknistej	0	0			0	0			0	0			1	0				
4	17.12 - Produkcja papieru i tektury	0	0			0	0			0	0			22 179	0				
5	17.21 - Produkcja papieru falistego i tektury falistej oraz opakowań z papieru i tektury	0	0			0	0			0	0			2	0				
6	20.11 - Produkcja gazów technicznych	0	0			0	0			0	0			62 769	506				
7	20.13 - Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów nieorganicznych	0	0			0	0			0	0			40 587	6 673				
8	20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	0	0			0	0			0	0			1 593	0				
9	20.16 - Produkcja tworzyw sztucznych w formach podstawowych	0	0			0	0			0	0			101 811	0				



Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod I etykieta)		m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab		
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	
10	21.10 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych	0	0			48	0			0	0			48	0				
11	22.21 - Produkcja płyt, arkuszy, rur i kształtowników z tworzyw sztucznych	0	0			0	0			0	0			34 651	6 341				
12	22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	15	0			0	0			0	0			15	2				
13	22.23 - Produkcja wyrobów dla budownictwa z tworzyw sztucznych	0	0			0	0			0	0			41	0				
14	22.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z tworzyw sztucznych	0	0			0	0			0	0			12	0				
15	23.13 - Produkcja szkła gospodarczego	0	0			0	0			0	0			43 737	0				
16	23.99 - Produkcja pozostałych wyrobów z mineralnych surowców niemetalicznych, gdzie indziej niesklasyfikowana	0	0			0	0			0	0			35	25				
17	24.42 - Produkcja aluminium	0	0			0	0			0	0			162 567	29 750				
18	25.11 - Produkcja konstrukcji metalowych i ich części	0	0			0	0			0	0			846	0				
19	25.12 - Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	0	0			0	0			0	0			140 978	25 799				
20	25.61 - Obróbka metali i nakładanie powłok na metale	0	0			0	0			0	0			1 364	0				
21	25.62 - Obróbka mechaniczna elementów metalowych	0	0			0	0			0	0			4 879	0				
22	25.72 - Produkcja zamków i zawiasów	0	0			0	0			0	0			4	0				
23	25.94 - Produkcja złączy i śrub	0	0			0	0			0	0			5 690	0				
24	26.11 - Produkcja elementów elektronicznych	5 026	0			0	0			0	0			5 026	0				
25	26.12 - Produkcja elektronicznych obwodów drukowanych	137 468	0			0	0			0	0			137 468	0				
26	27.12 - Produkcja aparatury rozdzielczej i sterowniczej energii elektrycznej	2 063	0			0	0			0	0			2 063	423				
27	27.51 - Produkcja elektrycznego sprzętu gospodarstwa domowego	479	0			0	0			0	0			479	0				
28	28.14 - Produkcja pozostałych kurków i zaworów	0	0			0	0			0	0			26 911	0				
29	28.21 - Produkcja pieców, palenisk i palników piecowych	0	0			0	0			0	0			25 573	279				
30	28.23 - Produkcja maszyn i sprzętu biurowego, z wyłączeniem komputerów i urządzeń peryferyjnych	0	0			0	0			0	0			17 413	20				
31	28.25 - Produkcja przemysłowych urządzeń chłodniczych i wentylacyjnych	0	0			0	0			0	0			11	0				
32	28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	0	0			0	0			0	0			141 077	85 330				
33	28.93 - Produkcja maszyn stosowanych w przetwórstwie żywności, tytoniu i produkcji napojów	0	0			0	0			0	0			14	0				
34	28.99 - Produkcja pozostałych maszyn specjalnego przeznaczenia, gdzie indziej niesklasyfikowana	0	0			0	0			0	0			890	0				
35	29.20 - Produkcja nadwozi do pojazdów silnikowych; produkcja przyczep i naczep	0	0			0	0			0	0			135 235	8 732				
36	29.32 - Produkcja pozostałych części i akcesoriów do pojazdów silnikowych, z wyłączeniem motocykli	0	0			0	0			0	0			17 839	1				
37	30.12 - Produkcja łożni wycieczkowych i sportowych	0	0			0	0			0	0			13 758	0				



Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab		
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	
38	30.20 - Produkcja lokomotyw kolejowych oraz taboru szynowego	0	0			0	0			0	0			182	0				
39	33.13 - Naprawa i konserwacja urządzeń elektronicznych i optycznych	0	0			0	0			0	0			35	0				
40	33.20 - Instalowanie maszyn przemysłowych, sprzętu i wyposażenia	0	0			2 108	0			0	0			2 108	24				
41	35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	0	0			0	0			0	0			98 729	1 668				
42	35.22 - Dystrybucja paliw gazowych w systemie sieciowym	0	0			0	0			0	0			205	0				
43	36.00 - POBÓR, UZDATNIANIE I DOSTARCZANIE WODY	0	0			0	0			0	0			146	0				
44	38.11 - Zbieranie odpadów innych niż niebezpieczne	3	0			0	0			0	0			3	0				
45	41.10 - Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków	36 887	0			0	0			0	0			36 887	0				
46	41.20 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych	61 210	0			0	0			0	0			61 210	806				
47	42.11 - Roboty związane z budową dróg i autostrad	30 459	0			0	0			0	0			30 459	0				
48	42.12 - Roboty związane z budową dróg szynowych i kolei podziemnej	3 049	0			0	0			0	0			3 049	24				
49	42.22 - Roboty związane z budową linii telekomunikacyjnych i elektroenergetycznych	15 341	0			0	0			0	0			15 341	648				
50	43.29 - Wykonywanie pozostałych instalacji budowlanych	53	0			0	0			0	0			53	0				
51	46.11 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą produktów rolnych, żywych zwierząt, surowców dla przemysłu tekstylnego i półproduktów	10	0			0	0			0	0			10	0				
52	46.13 - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą drewna i materiałów budowlanych	307	0			0	0			0	0			307	0				
53	46.18 - Działalność agentów specjalizujących się w sprzedaży pozostałych określonych towarów	1 461	0			0	0			0	0			1 461	0				
54	46.32 - Sprzedaż hurtowa mięsa i wyrobów z mięsa	154 571	0			0	0			0	0			154 571	0				
55	46.34 - Sprzedaż hurtowa napojów alkoholowych i bezalkoholowych	35 260	0			0	0			0	0			35 260	0				
56	46.36 - Sprzedaż hurtowa cukru, czekolady, wyrobów cukierniczych i piekarskich	27 832	0			0	0			0	0			27 832	0				
57	46.42 - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia	117 411	0			0	0			0	0			117 411	0				
58	46.45 - Sprzedaż hurtowa perfum i kosmetyków	2	0			0	0			0	0			2	0				
59	46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	264	0			0	0			0	0			264	0				
60	46.52 - Sprzedaż hurtowa sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego oraz części do niego	13 918	0			0	0			0	0			13 918	0				
61	46.69 - Sprzedaż hurtowa pozostałych maszyn i urządzeń	265 796	0			0	0			0	0			265 796	0				
62	46.71 - Sprzedaż hurtowa paliw i produktów pochodnych	3	0			0	0			0	0			3	0				
63	46.72 - Sprzedaż hurtowa metali i rud metali	50 957	0			0	0			0	0			50 957	0				
64	46.76 - Sprzedaż hurtowa pozostałych półproduktów	19	0			0	0			0	0			19	0				



		m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)			
Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
		tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)
65	46.77 - Sprzedaż hurtowa odpadów i złomu	2 748	0			0	0			0	0			2 748	0		
66	46.90 - Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana	2 499	0			0	0			0	0			2 499	0		
67	47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	141 202	0			0	0			0	0			141 202	0		
68	47.19 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach	6	0			0	0			0	0			6	0		
69	47.51 - Sprzedaż detaliczna wyrobów tekstylnych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	326	0			0	0			0	0			326	0		
70	47.72 - Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	38 019	0			0	0			0	0			38 019	0		
71	47.75 - Sprzedaż detaliczna kosmetyków i artykułów toaletowych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	89	0			0	0			0	0			89	0		
72	47.91 - Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet	48 202	0			0	0			0	0			48 202	0		
73	47.99 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową, straganami i targowiskami	28	0			0	0			0	0			28	0		
74	49.10 - Transport kolejowy pasażerski międzymiastowy	0	0			0	0			0	0			1 331	0		
75	61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	188 767	0			0	0			0	0			188 767	0		
76	61.20 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej	461 017	0			0	0			0	0			461 017	0		
77	61.30 - Działalność w zakresie telekomunikacji satelitarnej	77 373	0			0	0			0	0			77 373	0		
78	61.90 - Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji	2 767	0			0	0			0	0			2 767	0		
79	62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem	12 127	0			0	0			0	0			12 127	0		
80	63.12 - Działalność portali internetowych	78 304	0			0	0			0	0			78 304	0		
81	65.12 - Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe	0	0			0	0			0	0			1	0		
82	68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	0	0			0	0			0	0			15 486	0		
83	71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne	0	0			919	0			0	0			919	156		
84	72.19 - Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych	0	0			0	0			0	0			1 136	0		
85	77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek	1 139 265	0			0	0			0	0			1 139 265	223 296		
86	77.32 - Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń budowlanych	57 200	0			0	0			0	0			57 200	0		
87	86.10 - Działalność szpitali	0	0			0	0			0	0			38 831	0		



Tabela 96. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do obrotów

31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby wodne i morskie (WTR)			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			
				W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku															
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	63,9%	1,4%	0,3%	0,0%	1,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	60,1%	8,2%	0,0%	0,0%	8,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
3	Institucje kredytowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
7	Inne instytucje finansowe	64,9%	8,9%	0,0%	0,0%	8,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	17,5%	3,9%	0,0%	0,1%	3,6%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
21	Kredyty i zaliczki	17,5%	3,9%	0,0%	0,1%	3,6%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
24	Gospodarstwa domowe	71,2%	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%					



31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca			
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku														
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,6%	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	w tym kredyty na renowację budynków	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	84,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%								
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	23,6%	0,5%	0,1%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																			
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	63,9%	1,4%	0,3%	0,0%	1,0%	24,3%
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	60,3%	8,2%	0,0%	0,0%	8,2%	1,6%
3	Instytucje kredytowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%



31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia			W tym wspomagająca
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Inne instytucje finansowe	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	65,2%	8,9%	0,0%	0,0%	8,9%	1,5%
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	17,7%	4,0%	0,0%	0,1%	3,6%	2,9%
21	Kredyty i zaliczki	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	17,7%	4,0%	0,0%	0,1%	3,6%	2,9%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24	Gospodarstwa domowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									71,2%	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%	19,8%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									99,6%	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%	11,5%
26	w tym kredyty na renowację budynków	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe													84,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,5%
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%



31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem	
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia			W tym wspomagająca
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	23,6%	0,5%	0,1%	0,0%	0,4%	65,9%

Tabela 97. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)					
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów	64,3%	2,1%	0,3%	0,0%	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	62,0%	16,4%	0,0%	0,0%	15,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
3	Institucje kredytowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	
7	Inne instytucje finansowe	67,0%	17,7%	0,0%	0,0%	16,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	



31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			
		W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku														
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	20,0%	5,8%	0,0%	0,1%	3,2%	0,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Kredyty i zaliczki	20,0%	5,8%	0,0%	0,1%	3,2%	0,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
24	Gospodarstwa domowe	71,2%	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,6%	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
26	w tym kredyty na renowację budynków	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	84,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	23,8%	0,8%	0,1%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%



31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	64,4%	2,1%	0,3%	0,0%	1,4%	24,3%
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	62,0%	16,4%	0,0%	0,0%	15,5%	1,6%
3	Instytucje kredytowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7	Inne instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	67,0%	17,7%	0,0%	0,0%	16,8%	1,5%
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	20,6%	6,0%	0,0%	0,1%	3,2%	2,9%
21	Kredyty i zaliczki	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	20,6%	6,0%	0,0%	0,1%	3,2%	2,9%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24	Gospodarstwa domowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									71,2%	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%	19,8%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									99,6%	0,7%	0,7%	0,0%	0,0%	11,5%



31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem	
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia			W tym wspomagająca
26	w tym kredyty na renowację budynków	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe													84,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,5%
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	23,8%	0,8%	0,1%	0,0%	0,5%	65,9%

Tabela 98. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - w odniesieniu do obrotu

31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)					
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	38,8%	0,7%	0,1%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
3	Instytucje kredytowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	



31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby wodne i morskie (WTR)			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			
			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku															
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
7	Inne instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	21,3%	3,0%	0,0%	0,0%	2,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
21	Kredyty i zaliczki	21,3%	3,0%	0,0%	0,0%	2,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
24	Gospodarstwa domowe	45,6%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%					
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,9%	1,4%	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%					
26	w tym kredyty na renowację budynków	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%					
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	



31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca			
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku														
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	18,5%	0,3%	0,0%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																			
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	38,8%	0,7%	0,1%	0,0%	0,4%	24,3%
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,2%
3	Instytucje kredytowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7	Inne instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%



31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem	
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																				
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	21,3%	3,0%	0,0%	0,0%	2,4%	4,4%	
21	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	21,3%	3,0%	0,0%	0,0%	2,4%	4,4%	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
24	Gospodarstwa domowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									45,6%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	18,6%	
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									99,9%	1,4%	1,4%	0,0%	0,0%	1,8%	
26	w tym kredyty na renowację budynków	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe													100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,2%	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	18,5%	0,3%	0,0%	0,0%	0,2%	51,0%	



Tabela 99. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby wodne i morskie (WTR)			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			
				W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku															
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	39,5%	1,4%	0,1%	0,0%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
3	Institucje kredytowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
7	Inne instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	25,1%	7,0%	0,0%	0,0%	1,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
21	Kredyty i zaliczki	25,1%	7,0%	0,0%	0,0%	1,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	
24	Gospodarstwa domowe	45,6%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				0,0%	



31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby wodne i morskie (WTR)				
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca			
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	99,9%	1,4%	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
26	w tym kredyty na renowację budynków	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%										
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	18,8%	0,7%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	

31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)							
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia			W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																					
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	39,5%	1,4%	0,1%	0,0%	0,3%	17,7%
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%
3	Instytucje kredytowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%



31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem	
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia			W tym wspomagająca
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																			
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7	Inne instytucje finansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	25,1%	7,0%	0,0%	0,0%	1,7%	3,2%
21	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	25,1%	7,0%	0,0%	0,0%	1,7%	3,2%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24	Gospodarstwa domowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									45,6%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	13,6%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									99,9%	1,4%	1,4%	0,0%	0,0%	1,3%
26	w tym kredyty na renowację budynków	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe													100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,5%
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%



31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem	
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia			W tym wspomagająca
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																			
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	18,8%	0,7%	0,0%	0,0%	0,1%	51,0%

Tabela 100. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do obrotu

31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)			
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,6%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	3,9%	1,3%	0,0%	0,1%	0,2%	0,2%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%



31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,2%	1,4%	0,0%	0,1%	0,2%

Tabela 101. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	8,4%	7,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	3,5%	0,8%	0,0%	0,0%	0,2%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%



31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
				W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,4%	7,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,8%	0,8%	0,0%	0,0%	0,2%	

Tabela 102. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do przepływu- w odniesieniu do obrotu

31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				
				W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,6%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	2,6%	1,3%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%



31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	
		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
				W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,6%	1,3%	0,0%	0,1%	0,0%	

Tabela 103. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do przepływu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

31.12.2024		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)			
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			
				W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	8,4%	7,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	1,7%	0,4%	0,0%	-0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%



31.12.2024		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				
				W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,4%	7,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,8%	0,4%	0,0%	-0,1%	0,0%

Tabela 104. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym

Lp.	Działalność związana z energią jądrową	
1.	Bank finansuje badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	NIE
2.	Bank finansuje budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
3.	Bank finansuje bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
Działalność związana z gazem ziemnym		
4.	Bank finansuje budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
5.	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK
6.	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE



Tabela 105. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) - w odniesieniu do obrotu (STOCK)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (Informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	24	0,0%	24	0,0%	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	483	0,0%	483	0,0%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	562 197	0,5%	558 773	0,5%	3 425	0,0%
8.	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	562 704	0,5%	559 279	0,5%	3 425	0,0%

Tabela 106. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) - w odniesieniu do obrotu (STOCK)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (Informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	24	0,0%	24	0,0%	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	483	0,1%	483	0,1%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	562 197	99,9%	558 773	99,3%	3 425	0,6%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	562 704	100,0%	559 279	99,4%	3 425	0,6%



Tabela 107. Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką - w odniesieniu do obrotu (STOCK)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (Informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	116	0,0%	116	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	332	0,0%	332	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	4	0,0%	4	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	25 885 140	23,1%	25 883 201	23,1%	1 939	0,0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	25 885 593	23,1%	25 883 654	23,1%	1 939	0,0%

Tabela 108. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki - w odniesieniu do obrotu (STOCK)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	14 921 906	13,3%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	14 921 906	13,3%



Tabela 109. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych (STOCK)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (Informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	418	0,0%	418	0,0%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	885 683	0,8%	878 423	0,8%	7 260	0,0%
8.	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	886 101	0,8%	878 841	0,8%	7 260	0,0%

Tabela 110. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych (STOCK)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (Informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	418	0,0%	418	0,0%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	885 683	100,0%	878 423	99,1%	7 260	0,8%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	886 101	99,7%	878 841	99,2%	7 260	0,8%



Tabela 111. Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych (STOCK)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (Informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	448	0,0%	448	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	154	0,0%	154	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	25 754 939	23,0%	25 741 828	23,0%	13 110	0,0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	25 755 541	23,0%	25 742 431	23,0%	13 110	0,0%

Tabela 112. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych (STOCK)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	14 732 887	13,2%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	14 732 887	13,2%



Tabela 113. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) - w odniesieniu do obrotu (FLOW)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	201	0,0%	201	0,0%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	50 039	0,0%	50 039	0,0%	0	0,0%
8.	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	50 240	0,3%	50 240	0,3%	0	0,0%

Tabela 114. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) - w odniesieniu do obrotu (FLOW)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	201	0,4%	201	0,4%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	50 039	99,6%	50 039	99,6%	0	0,0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	50 240	100,0%	50 240	100,0%	0	0,0%



Tabela 115. Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką - w odniesieniu do obrotu (FLOW)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	50	0,0%	50	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	50	0,0%	50	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2 947 107	2,6%	2 947 107	2,6%	0	0,0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2 947 207	18,2%	2 947 207	18,2%	0	0,0%

Tabela 116. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki - w odniesieniu do obrotu (FLOW)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%



Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	4 719 593	4,2%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	4 719 593	4,2%

Tabela 117. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych (FLOW)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	226	0,0%	226	0,0%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	106 542	0,7%	106 542	0,7%	0	0,0%
8.	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	106 768	0,7%	106 768	0,7%	0	0,0%

Tabela 118. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych (FLOW)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%



Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	226	0,2%	226	0,2%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	106 542	99,8%	106 542	99,8%	0	0,0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	106 768	100,0%	106 768	100,0%	0	0,0%

Tabela 119. Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych (FLOW)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	25	0,0%	25	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	50	0,0%	50	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2 944 097	18,2%	2 944 097	18,2%	0	0,0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2 944 173	18,2%	2 944 172	18,2%	0	0,0%



Tabela 120. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych (FLOW)

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	4 666 129	4,2%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	4 666 129	4,2%



Wartości wskaźników zgodności na dzień 31 grudnia 2023 r

Tabela 121. Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem (na bazie KPI przychodów)	Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem (na bazie KPI CAPEX)	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW****	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW*****	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Główny kluczowy wskaźnik wyników	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	691 215	1 034 144	0,6%	0,8%	74,8%	44,8%	25,2%
<i>Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników</i>	<i>Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)</i>	134 876	266 808	0,5%	1,0%	42,9%	20,2%	57,1%
	<i>Portfel handlowy*</i>	n/d	n/d	n/d	n/d			
	<i>Gwarancje finansowe</i>	0	0	0,0%	0,0%			
	<i>Zarządzane aktywa</i>	32 500	78 422	0,6%	1,6%			
	<i>Przychody z tytułu opłat i prowizji**</i>	n/d	n/d	n/d	n/d			

* W przypadku instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art. 94 ust. 1 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych lub warunków określonych w art. 325a ust. 1 tego rozporządzenia.

**Przychody z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami.

*** % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem.

****Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu.

***** Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych, z wyjątkiem działalności kredytowej, w przypadku której stosuje się ogólny kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu.



Tabela 122. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów – w odniesieniu do obrotu

31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af	
Całkowita wartość bilansowa [brutto]		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
PLN '000		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)						W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
				W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca				W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																	
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	49 133 861	29 971 922	488 425	0	287 965	87 334	305 640	202 790	0	144 317	30 277 561	691 215	0	432 282	231 651	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	10 152 922	2 954 127	135 690	0	135 690	0	0	0	0	0	2 954 127	135 690	0	135 690	0	
3	Instytucje kredytowe	8 761 246	1 624 361	0	0	0	0	0	0	0	0	1 624 361	0	0	0	0	
4	Kredyty i zaliczki	8 761 246	1 624 361	0	0	0	0	0	0	0	0	1 624 361	0	0	0	0	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	
7	Inne instytucje finansowe	1 391 676	1 329 766	135 690	0	135 690	0	0	0	0	0	1 329 766	135 690	0	135 690	0	
8	w tym firmy inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Kredyty i zaliczki	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 907 682	1 226 622	352 735	0	152 275	87 334	305 640	202 790	0	144 317	1 532 262	555 525	0	296 592	231 651	
21	Kredyty i zaliczki	3 907 682	1 226 622	352 735	0	152 275	87 334	305 640	202 790	0	144 317	1 532 262	555 525	0	296 592	231 651	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	



31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af	
Całkowita wartość bilansowa [brutto]		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
PLN '000		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)						W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																	
24	Gospodarstwa domowe	35 038 260	25 791 173	0	0	0	0	0	0	0	0	25 791 173	0	0	0	0	
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	21 233 292	21 233 292	0	0	0	0	0	0	0	0	21 233 292	0	0	0	0	
26	w tym kredyty na renowację budynków	2 651 497	2 651 497	0	0	0	0	0	0	0	0	2 651 497	0	0	0	0	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	1 551 969	1 017 850	0	0	0	0					1 017 850	0	0	0	0	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	34 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	34 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	73 193 835															
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	57 719 273															
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	48 055 159															
35	Kredyty i zaliczki	47 841 397															
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	21 200 683															
37	w tym kredyty na renowację budynków	6 404 603															
38	Dłużne papiery wartościowe	82 068															
39	Instrumenty kapitałowe	131 694															
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	62 292															
41	Kredyty i zaliczki	3 407															
42	Dłużne papiery wartościowe	0															
43	Instrumenty kapitałowe	58 885															



31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af	
PLN '000		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						
			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						
			W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia
44	Instrumenty pochodne	529 173															
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	8 991 478															
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	2 426 914															
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	3 526 996															
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	122 327 696	29 971 922	488 425	0	287 965	87 334	305 640	202 790	0	144 317	30 277 561	691 215	0	432 282	231 651	
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	41 229 452															
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	30 724 935															
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	7 804 602															
52	Portfel handlowy	2 699 915															
53	Aktywa ogółem	163 557 148	29 971 922	488 425	0	287 965	87 334	305 640	202 790	0	144 317	30 277 561	691 215	0	432 282	231 651	
Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej																	
54	Gwarancje finansowe	71 933	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
55	Zarządzane aktywa	5 006 713	294 206	31 134	0	9 878	15 896	2 096	1 367	0	1 039	296 303	32 500	0	10 917	16 935	
56	z czego dłużne papiery wartościowe	1 894 277	279 168	27 281	0	9 539	13 498	0	0	0	0	279 168	27 281	0	9 539	13 498	
57	z czego instrumenty kapitałowe	977 115	15 039	3 852	0	339	2 399	2 096	1 367	0	1 039	17 135	5 219	0	1 377	3 438	



Tabela 123. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów – na podstawie nakładów inwestycyjnych

31.12.2023 PLN '000 Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	49 133 861	30 759 468	593 841	0	359 986	122 459	475 822	440 303	0	147 354	31 235 289	1 034 144	0	507 340	269 813
2	Przedsiębiorstwa finansowe	10 152 922	3 005 347	298 519	0	271 381	27 138	0	0	0	0	3 005 347	298 519	0	271 381	27 138
3	Instytucje kredytowe	8 761 246	1 648 443	0	0	0	0	0	0	0	0	1 648 443	0	0	0	0
4	Kredyty i zaliczki	8 761 246	1 648 443	0	0	0	0	0	0	0	0	1 648 443	0	0	0	0
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0
7	Inne instytucje finansowe	1 391 676	1 356 904	298 519	0	271 381	27 138	0	0	0	0	1 356 904	298 519	0	271 381	27 138
8	w tym firmy inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0
16	w tym zakłady ubezpieczeń	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kredyty i zaliczki	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 907 682	1 962 948	295 322	0	88 605	95 321	475 822	440 303	0	147 354	2 438 770	735 625	0	235 959	242 675
21	Kredyty i zaliczki	3 907 682	1 962 948	295 322	0	88 605	95 321	475 822	440 303	0	147 354	2 438 770	735 625	0	235 959	242 675
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0
24	Gospodarstwa domowe	35 038 260	25 791 173	0	0	0	0	0	0	0	0	25 791 173	0	0	0	0
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	21 233 292	21 233 292	0	0	0	0	0	0	0	0	21 233 292	0	0	0	0



31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
PLN '000		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)								
			W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		
26	w tym kredyty na renowację budynków	2 651 497	2 651 497	0	0	0	0	0	0	0	0	2 651 497	0	0	0	0
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	1 551 969	1 017 850	0	0	0	0					1 017 850	0	0	0	0
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	34 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	34 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	73 193 835														
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	57 719 273														
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	48 055 159														
35	Kredyty i zaliczki	47 841 397														
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	21 200 683														
37	w tym kredyty na renowację budynków	6 404 603														
38	Dłużne papiery wartościowe	82 068														
39	Instrumenty kapitałowe	131 694														
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	62 292														
41	Kredyty i zaliczki	3 407														
42	Dłużne papiery wartościowe	0														
43	Instrumenty kapitałowe	58 885														
44	Instrumenty pochodne	529 173														
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	8 991 478														
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	2 426 914														
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	3 526 996														
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	122 327 696	30 759 468	593 841	0	359 986	122 459	475 822	440 303	0	147 354	31 235 289	1 034 144	0	507 340	269 813
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	41 229 452														
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	30 724 935														
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	7 804 602														
52	Portfel handlowy	2 699 915														
53	Aktywa ogółem	163 557 148	30 759 468	593 841	0	359 986	122 459	475 822	440 303	0	147 354	31 235 289	1 034 144	0	507 340	269 813



31.12.2023 PLN '000 Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af				
		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)							
			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)							
		W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
Ekspozycje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej																				
54	Gwarancje finansowe	71 933	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
55	Zarządzane aktywa	5 006 713	252 351	75 283	0	3 108	39 646	3 391	3 139	0	1 039	255 742	78 422	0	4 147	40 685				
56	z czego dłużne papiery wartościowe	1 894 277	218 875	69 796	0	2 899	37 461	0	0	0	0	218 875	69 796	0	2 899	37 461				
57	z czego instrumenty kapitałowe	977 115	33 476	5 486	0	209	2 185	3 391	3 139	0	1 039	36 867	8 625	0	1 248	3 224				



Tabela 124. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów na podstawie obrotów

Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		a		b		c		d		e		f		g		h		y		z		aa		ab			
		Łagodzenie zmian klimatu (CCE)												Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)									
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)				MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej				Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)				MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej				Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)				MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej					
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	
1	16.10 - Produkcja wyrobów tartacznych	0	0					0	0					0	0			0	0								
2	16.23 - Produkcja pozostałych wyrobów stolarskich i ciesielskich dla budownictwa	37	34					0	0					37	34			37	34								
3	17.12 - Produkcja papieru i tektury	0	0					0	0					0	0			0	0								
4	20.13 - Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów nieorganicznych	11 372	1 428					0	0					11 372	1 428			11 372	1 428								
5	20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	6 933	0					0	0					6 933	0			6 933	0								
6	22.11 - Produkcja opon i dętek z gumy; bieżnikowanie i regenerowanie opon z gumy	0	0					0	0					0	0			0	0								
7	22.21 - Produkcja płyt, arkuszy, rur i kształtowników z tworzyw sztucznych	940	497					0	0					940	497			940	497								
8	22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	182	18					0	0					182	18			182	18								
9	22.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z tworzyw sztucznych	0	0					0	0					0	0			0	0								
10	23.13 - Produkcja szkła gospodarczego	0	0					0	0					0	0			0	0								
11	23.61 - Produkcja wyrobów budowlanych z betonu	212 638	84 337					0	0					212 638	84 337			212 638	84 337								
12	24.10 - Produkcja surówki, żelazostopów, żeliwa i stali oraz wyrobów hutniczych	88	0					0	0					88	0			88	0								
13	24.32 - Produkcja wyrobów płaskich walcowanych na zimno	0	0					0	0					0	0			0	0								
14	24.42 - Produkcja aluminium	151 542	80 083					0	0					151 542	80 083			151 542	80 083								
15	25.11 - Produkcja konstrukcji metalowych i ich części	0	0					0	0					0	0			0	0								
16	25.12 - Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	36 368	19 219					0	0					36 368	19 219			36 368	19 219								
17	25.50 - Kucie, prasowanie, wytłaczanie i walcowanie metali; metalurgia proszków	2 338	0					0	0					2 338	0			2 338	0								
18	25.94 - Produkcja złączy i śrub	1 175	0					0	0					1 175	0			1 175	0								
19	27.12 - Produkcja aparatury rozdzielczej i sterowniczej energii elektrycznej	0	0					0	0					0	0			0	0								
20	27.51 - Produkcja elektrycznego sprzętu gospodarstwa domowego	2 832	650					1	1					2 834	651			2 834	651								
21	28.14 - Produkcja pozostałych kurków i zaworów	24	0					0	0					24	0			24	0								
22	28.21 - Produkcja pieców, palenisk i palników piecowych	0	0					0	0					0	0			0	0								
23	28.49 - Produkcja pozostałych narzędzi mechanicznych	0	0					0	0					0	0			0	0								
24	28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	11 065	11 092					0	0					11 065	11 092			11 065	11 092								
25	29.20 - Produkcja nadwozi do pojazdów silnikowych; produkcja przyczep i naczep	0	0					0	0					0	0			0	0								
26	29.32 - Produkcja pozostałych części i akcesoriów do pojazdów silnikowych, z wyłączeniem motocykli	23	0					0	0					23	0			23	0								
27	33.17 - Naprawa i konserwacja pozostałego sprzętu transportowego	0	0					0	0					0	0			0	0								



Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		a	b	c	d	e	f	g	h	y	z	aa	ab		
		Łagodzenie zmian klimatu (CCE)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	
28	35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	11 112	4 112			0	0			11 112	4 112				
29	35.30 - Wytwarzanie i zaopatrywanie w parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	38 414	4 822			0	0			38 414	4 822				
30	41.20 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych	84 180	78 530			295 478	192 629			379 658	271 159				
31	42.11 - Roboty związane z budową dróg i autostrad	18 217	16 995			0	0			18 217	16 995				
32	42.12 - Roboty związane z budową dróg szynowych i kolei podziemnej	0	0			0	0			0	0				
33	46.32 - Sprzedaż hurtowa mięsa i wyrobów z mięsa	0	0			0	0			0	0				
34	46.34 - Sprzedaż hurtowa napojów alkoholowych i bezalkoholowych	0	0			0	0			0	0				
35	46.42 - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia	0	0			0	0			0	0				
36	46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	0	0			0	0			0	0				
37	46.75 - Sprzedaż hurtowa wyrobów chemicznych	0	0			0	0			0	0				
38	46.90 - Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana	123 411	15 490			0	0			123 411	15 490				
39	47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	83 643	230			0	0			83 643	230				
40	47.71 - Sprzedaż detaliczna odzieży prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0	0			0	0			0	0				
41	47.72 - Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	22	7			0	0			22	7				
42	59.11 - Działalność związana z produkcją filmów, nagrań wideo i programów telewizyjnych	0	0			0	0			0	0				
43	59.14 - Działalność związana z projekcją filmów	294	156			10 160	10 160			10 455	10 316				
44	61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	72	22			0	0			72	22				
45	61.30 - Działalność w zakresie telekomunikacji satelitarnej	6 222	519			0	0			6 222	519				
46	61.90 - Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji	0	0			0	0			0	0				
47	62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem	16 225	13			0	0			16 225	13				
48	62.02 - Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki	14 065	14 065			0	0			14 065	14 065				
49	63.12 - Działalność portali internetowych	0	0			0	0			0	0				
50	68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	238 346	0			0	0			238 346	0				
51	71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne	253	26			0	0			253	26				
52	77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek	397 862	40 600			0	0			397 862	40 600				
53	86.10 - Działalność szpitali	0	0			0	0			0	0				



Tabela 125. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów na podstawie nakładów inwestycyjnych

Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	a		b		c		d		e		f		g		h		y		z		aa		ab		
	Łagodzenie zmian klimatu (CCE)										Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)								
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)				MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej				Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)				MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej				Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)				MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej				
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)
tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)
1	16.10 - Produkcja wyrobów tartacznych	351	0			0	0			351	0														
2	16.23 - Produkcja pozostałych wyrobów stolarskich i ciesielskich dla budownictwa	1	0			0	0			1	0														
3	17.12 - Produkcja papieru i tektury	0	0			0	0			0	0														
4	20.13 - Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów nieorganicznych	11 720	0			0	0			11 720	0														
5	20.15 - Produkcja nawozów i związków azotowych	136 615	4 899			0	0			136 615	4 899														
6	22.11 - Produkcja opon i dętek z gumy; bieżnikowanie i regenerowanie opon z gumy	0	0			0	0			0	0														
7	22.21 - Produkcja płyt, arkuszy, rur i kształtowników z tworzyw sztucznych	749	349			0	0			749	349														
8	22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	4 719	3 678			0	0			4 719	3 678														
9	22.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z tworzyw sztucznych	17 124	0			0	0			17 124	0														
10	23.13 - Produkcja szkła gospodarczego	0	0			0	0			0	0														
11	23.61 - Produkcja wyrobów budowlanych z betonu	212 650	84 339			0	0			212 650	84 339														
12	24.10 - Produkcja surówki, żelazostopów, żeliwa i stali oraz wyrobów hutniczych	1 218	508			0	0			1 218	508														
13	24.32 - Produkcja wyrobów płaskich walcowanych na zimno	0	0			0	0			0	0														
14	24.42 - Produkcja aluminium	120 711	56 292			0	0			120 711	56 292														
15	25.11 - Produkcja konstrukcji metalowych i ich części	0	0			0	0			0	0														
16	25.12 - Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	28 969	13 509			0	0			28 969	13 509														
17	25.50 - Kucie, prasowanie, wytłaczanie i walcowanie metali; metalurgia proszków	9 911	0			0	0			9 911	0														
18	25.94 - Produkcja złączy i śrub	4 981	0			0	0			4 981	0														
19	27.12 - Produkcja aparatury rozdzielczej i sterowniczej energii elektrycznej	0	0			0	0			0	0														
20	27.51 - Produkcja elektrycznego sprzętu gospodarstwa domowego	4 293	423			507	507			4 800	930														
21	28.14 - Produkcja pozostałych kurków i zaworów	100	0			0	0			100	0														
22	28.21 - Produkcja pieców, palenisk i palników piecowych	0	0			0	0			0	0														
23	28.49 - Produkcja pozostałych narzędzi mechanicznych	0	0			0	0			0	0														
24	28.92 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	11 930	6 832			0	0			11 930	6 832														
25	29.20 - Produkcja nadwozi do pojazdów silnikowych; produkcja przyczep i naczep	0	0			0	0			0	0														



Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		a	b	c	d	e	f	g	h	y	z	aa	ab		
		Łagodzenie zmian klimatu (CCE)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)					
		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej			
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]			
tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		tys. PLN		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	
26	29.32 - Produkcja pozostałych części i akcesoriów do pojazdów silnikowych, z wyłączeniem motocykli	317	132			0	0			317	132				
27	33.17 - Naprawa i konserwacja pozostałego sprzętu transportowego	0	0			0	0			0	0				
28	35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	22 050	20 230			0	0			22 050	20 230				
29	35.30 - Wytwarzanie i zaopatrywanie w parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	39 590	0			0	0			39 590	0				
30	41.20 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych	2 714	244			463 493	427 974			466 207	428 218				
31	42.11 - Roboty związane z budową dróg i autostrad	587	53			0	0			587	53				
32	42.12 - Roboty związane z budową dróg szynowych i kolei podziemnej	0	0			0	0			0	0				
33	46.32 - Sprzedaż hurtowa mięsa i wyrobów z mięsa	0	0			0	0			0	0				
34	46.34 - Sprzedaż hurtowa napojów alkoholowych i bezalkoholowych	0	0			0	0			0	0				
35	46.42 - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia	15 681	0			0	0			15 681	0				
36	46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	0	0			0	0			0	0				
37	46.75 - Sprzedaż hurtowa wyrobów chemicznych	5	2			0	0			5	2				
38	46.90 - Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana	134 687	0			0	0			134 687	0				
39	47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	153 342	306			0	0			153 342	306				
40	47.71 - Sprzedaż detaliczna odzieży prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	25 788	1 575			0	0			25 788	1 575				
41	47.72 - Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	21 450	0			0	0			21 450	0				
42	59.11 - Działalność związana z produkcją filmów, nagrań wideo i programów telewizyjnych	0	0			0	0			0	0				
43	59.14 - Działalność związana z projekcją filmów	10 467	4 488			11 822	11 822			22 290	16 311				
44	61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	670	7			0	0			670	7				
45	61.30 - Działalność w zakresie telekomunikacji satelitarnej	2 288	372			0	0			2 288	372				
46	61.90 - Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji	0	0			0	0			0	0				
47	62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem	28 583	5			0	0			28 583	5				
48	62.02 - Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki	41 100	24 379			0	0			41 100	24 379				
49	63.12 - Działalność portali internetowych	0	0			0	0			0	0				
50	68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	240 317	0			0	0			240 317	0				



		a	b	c	d	e	f	g	h	y	z	aa	ab
		Łagodzenie zmian klimatu (CCE)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)			
Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
		tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WT R+CE+PPC+BIO)
51	71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne	176	160			0	0			176	160		
52	77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek	412 190	104 586			0	0			412 190	104 586		
53	86.10 - Działalność szpitali	0	0			0	0			0	0		



Tabela 126. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do obrotów

31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	24,5%	0,4%	0,0%	0,2%	0,1%	0,2%	0,2%	0,0%	0,1%	24,8%	0,6%	0,0%	0,4%	0,2%	30,0%
2	Przedsiębiorstwa finansowe	2,4%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,4%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%	6,2%
3	Instytucje kredytowe	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	5,4%
4	Kredyty i zaliczki	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	5,4%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7	Inne instytucje finansowe	1,1%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,1%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%	0,9%
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1,0%	0,3%	0,0%	0,1%	0,1%	0,2%	0,2%	0,0%	0,1%	1,3%	0,5%	0,0%	0,2%	0,2%	2,4%
21	Kredyty i zaliczki	1,0%	0,3%	0,0%	0,1%	0,1%	0,2%	0,2%	0,0%	0,1%	1,3%	0,5%	0,0%	0,2%	0,2%	2,4%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%



31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		
	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																
24	Gospodarstwa domowe	21,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	21,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	21,4%	
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	17,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	17,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,0%	
26	w tym kredyty na renowację budynków	2,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,6%	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%					0,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	24,5%	0,4%	0,0%	0,2%	0,1%	0,2%	0,2%	0,0%	0,1%	24,8%	0,6%	0,0%	0,4%	0,2%	74,8%	

Tabela 127. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		
	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	25,1%	0,5%	0,0%	0,3%	0,1%	0,4%	0,4%	0,0%	0,1%	25,5%	0,8%	0,0%	0,4%	0,2%	30,0%	



31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
<u>Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku</u>																	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	2,5%	0,2%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,5%	0,2%	0,0%	0,2%	0,0%	6,2%	
3	Instytucje kredytowe	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	5,4%	
4	Kredyty i zaliczki	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	5,4%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
7	Inne instytucje finansowe	1,1%	0,2%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,1%	0,2%	0,0%	0,2%	0,0%	0,9%	
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1,6%	0,2%	0,0%	0,1%	0,1%	0,4%	0,4%	0,0%	0,1%	2,0%	0,6%	0,0%	0,2%	0,2%	2,4%	
21	Kredyty i zaliczki	1,6%	0,2%	0,0%	0,1%	0,1%	0,4%	0,4%	0,0%	0,1%	2,0%	0,6%	0,0%	0,2%	0,2%	2,4%	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
24	Gospodarstwa domowe	21,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	21,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	21,4%	
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	17,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	17,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,0%	
26	w tym kredyty na renowację budynków	2,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,6%	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%					0,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	



31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	25,1%	0,5%	0,0%	0,3%	0,1%	0,4%	0,4%	0,0%	0,1%	25,5%	0,8%	0,0%	0,4%	0,2%	74,8%	

Tabela 128. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - w odniesieniu do obrotu

31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																	
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	10,4%	0,2%	0,0%	0,1%	0,1%	0,5%	0,3%	0,0%	0,2%	11,0%	0,5%	0,0%	0,3%	11,0%	22,7%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	6,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,6%	0,0%	0,0%	0,0%	6,6%	13,6%	
3	Instytucje kredytowe	6,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,2%	0,0%	0,0%	0,0%	6,2%	13,2%	



31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
<u>Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku</u>																	
4	Kredyty i zaliczki	6,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,2%	0,0%	0,0%	0,0%	6,2%	13,2%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
7	Inne instytucje finansowe	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%	0,4%	
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,7%	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%	0,5%	0,3%	0,0%	0,2%	1,2%	0,5%	0,0%	0,3%	1,3%	1,3%	
21	Kredyty i zaliczki	0,7%	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%	0,5%	0,3%	0,0%	0,2%	1,2%	0,5%	0,0%	0,3%	1,3%	1,3%	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
24	Gospodarstwa domowe	3,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,1%	0,0%	0,0%	0,0%	3,1%	7,8%	
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	1,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	0,2%	
26	w tym kredyty na renowację budynków	2,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,2%	0,0%	0,0%	0,0%	2,2%	0,9%	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%					0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,2%	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	



31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	10,4%	0,2%	0,0%	0,1%	0,1%	0,5%	0,3%	0,0%	0,2%	11,0%	0,5%	0,0%	0,3%	11,0%	42,9%	

Tabela 129. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																	
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów	10,8%	0,3%	0,0%	0,2%	0,1%	0,8%	0,8%	0,0%	0,3%	11,6%	1,0%	0,0%	0,4%	11,7%	22,7%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	6,7%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,7%	0,1%	0,0%	0,1%	6,7%	13,6%	
3	Instytucje kredytowe	6,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,3%	0,0%	0,0%	0,0%	6,3%	13,2%	
4	Kredyty i zaliczki	6,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,3%	0,0%	0,0%	0,0%	6,3%	13,2%	



31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
<u>Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku</u>																	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
6	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
7	Inne instytucje finansowe	0,4%	0,1%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%	0,1%	0,0%	0,1%	0,4%	0,4%	
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
9	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
11	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
13	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
15	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
17	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
19	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,9%	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%	0,8%	0,8%	0,0%	0,3%	1,7%	0,9%	0,0%	0,3%	1,8%	1,3%	
21	Kredyty i zaliczki	0,9%	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%	0,8%	0,8%	0,0%	0,3%	1,7%	0,9%	0,0%	0,3%	1,8%	1,3%	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
23	Instrumenty kapitałowe	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
24	Gospodarstwa domowe	3,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,1%	0,0%	0,0%	0,0%	3,1%	7,8%	
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	1,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	0,2%	
26	w tym kredyty na renowację budynków	2,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,2%	0,0%	0,0%	0,0%	2,2%	0,9%	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%					0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,2%	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	



31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	10,8%	0,3%	0,0%	0,2%	0,1%	0,8%	0,8%	0,0%	0,3%	11,6%	1,0%	0,0%	0,4%	11,7%	42,9%	

Tabela 130. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych - w odniesieniu do obrotu

31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	5,9%	0,6%	0,0%	0,2%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	5,9%	0,6%	0,0%	0,2%	0,3%	

Zgodnie ze wzorami ustalonymi w Załączniku VI do rozporządzenia 2021/2178 Bank ujawnia szczegółowe informacje dla KPI dla ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do stanu. KPI w odniesieniu do przepływu dla gwarancji finansowych wynosi 0%. Grupa nie ujawnia KPI dla zarządzanych aktywów w odniesieniu do przepływu z uwagi na wątpliwości regulacyjne co do możliwości ujawnienia takich danych przez BNPP TFI.



Tabela 131. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

31.12.2023		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				
			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	5,0%	1,5%	0,0%	0,1%	0,8%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	5,1%	1,6%	0,0%	0,1%	0,8%	

Zgodnie ze wzorami ustalonymi w Załączniku VI do rozporządzenia 2021/2178 Bank ujawnia szczegółowe informacje dla KPI dla ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do stanu. KPI w odniesieniu do przepływu dla gwarancji finansowych wynosi 0%. Grupa nie ujawnia KPI dla zarządzanych aktywów w odniesieniu do przepływu z uwagi na wątpliwości regulacyjne co do możliwości ujawnienia takich danych przez BNPP TFI.

Tabela 132. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym

Wiersz	Działalność związana z energią jądrową	
1.	Bank finansuje badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	NIE
2.	Bank finansuje budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
3.	Bank finansuje bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
Działalność związana z gazem ziemnym		
4.	Bank finansuje budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
5.	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK
6.	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE



Tabela 133. Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2 335	0,0%	2 335	0,0%	0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	30 198 811	24,7%	30 163 292	24,7%	35 518	0,0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	30 201 145	24,7%	30 165 627	24,7%	35 518	0,0%

W wyniku przeglądu portfela kredytowego Bank zidentyfikował na bazie analizy KPI taksonomicznych ujawnianych przez Klientów nieznaczną ekspozycję względem działalności związanej z gazem ziemnym, ekspozycja dotyczy wyłącznie analizy opartej na wskaźnikach nakładów inwestycyjnych (CapEx) i dotyczy wyłącznie działalności kwalifikującej się do Taksonomii i niezgodnej z kryteriami technicznymi. W związku z tym Bank ujawnia jedynie powyższą tabelę na bazie wzoru określonego w Załączniku XII do rozporządzenia 2021/2178. Bank nie ujawnia pozostałych wzorów określonych w załączniku XII, ponieważ w każdym z nich ekspozycje związane z finansowaniem działalności związanych z energią jądrową lub gazem ziemnym wyniosłyby zer.



Własne zasoby pracownicze (ESRS S1)

BNP Paribas Bank Polska S.A. (Bank) jest przekonany, że zaangażowany i zadowolony pracownik gwarantuje wysoki poziom satysfakcji Klienta. Stąd kluczowe jest dla nas zapewnienie środowiska wspierającego rozwój pracowników, ich aktywność i kreatywność, ale też akceptującego błędy wynikające z testowania odważnych, niestandardowych rozwiązań. W tym celu Bank promuje wśród pracowników wartości: empowerment, współpraca, odwaga, prostota i transparentność. Stosowanie ich w codziennej pracy pozwoli nam dynamicznie odpowiadać na zmieniające się warunki rynkowe oraz przyczyni się do skutecznej realizacji naszych ambicji strategicznych.

Bank wraz ze spółkami zależnymi tworzy Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. (Grupa), która zajmuje szóstą pod względem sumy bilansowej pozycję w polskim sektorze bankowym. Zatrudnienie w Grupie wyrażone w aktywnych etatach wynosi 7,5 tys.

Polityki

W celu przeciwdziałania negatywnym wpływom i zagrożeniom, ale też wzmocnieniu istotnych możliwości, w Grupie obowiązują polityki, w tym: Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (Code of Conduct), Polityka zarządzania zasobami ludzkimi, Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych, Polityka zarządzania różnorodnością, Polityka rekrutacji pracowników, Zasady szkoleń i rozwoju pracowników, Polityka wynagradzania pracowników. Opisy polityk w tabeli 135 poniżej.

Działania

Grupa opisuje w swoich politykach zasady i działania mające na celu zaadresowanie istotnych wpływów, ryzyk i szans związanych z pracownikami Grupy, w tym promowanie kultury włączającej, zapobieganie dyskryminacji, molestowaniu i przemocy w miejscu pracy, ochronę socjalną, zapobieganie zagrożeniom psychospołecznym, działania na rzecz równości zawodowej, społeczeństwa obywatelskiego i rozwoju umiejętności.

Cele i wskaźniki

Bank realizuje cele, które zostały przyjęte jako zobowiązania w ramach strategii GOeyond. Przedstawione w niniejszej sekcji wskaźniki odpowiadają danym o zatrudnieniu w Grupie, a także wszelkim danym dotyczącym warunków pracy pracowników Grupy (warunki zatrudnienia, godne płace, dialog społeczny, ochrona socjalna, równowaga między życiem zawodowym a prywatnym, bezpieczeństwo i higiena pracy) oraz równego traktowania pracowników (równość zawodowa, szkolenia i rozwój umiejętności, osoby z niepełnosprawnościami, różnorodność, zapobieganie przemocy i molestowaniu).

Strategia

Interesy i opinie zainteresowanych stron (ESRS 2 – SBM-2)

Dla Grupy pracownicy są kluczową grupą interesariuszy, której interesy, poglądy i prawa muszą być zintegrowane z jej strategią i modelem biznesowym. Jako odpowiedzialny pracodawca zapewniamy przestrzeganie praw pracowniczych zarówno zatrudnionym na podstawie umowy o pracę, a także pozostających w relacji z Grupą na podstawie innych form zatrudnienia (kontrakt, umowy cywilno-prawne).

Grupa przeprowadziła kompleksową ocenę wpływu, aby zidentyfikować istotne negatywne skutki, które mogą mieć wpływ na jej pracowników, a także ryzyka i szanse związane z własnymi zasobami pracowniczymi.

Dla realizacji strategicznych celów oraz przyjętych założeń, konieczny jest wysoki poziom zgodności oraz powiązania pomiędzy strategią Banku a misją Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi (Obszaru HR), która przekłada wymagania biznesowe na oczekiwania wobec pracowników. Równocześnie model działania Obszaru, oparty o HR Biznes Partnerów, jest zgodny i zintegrowany z modelem biznesowym. Model ten silnie integruje Obszar HR z jego Klientami i partnerami biznesowymi.

Dla Banku jako pracodawcy, pozyskanie i utrzymanie najbardziej utalentowanych pracowników oraz korzystanie z ich kompetencji daje szanse na uzyskanie przewagi nad konkurencją.

W budowaniu przewagi konkurencyjnej Grupy kluczowe znaczenie ma kompetentne i proaktywne zarządzanie ludźmi. Umiejętne stosowanie w praktyce wiedzy i rozwiązań HR umożliwia kreowanie wartości dodanej dla interesariuszy oraz wykorzystywanie szans rynkowych pojawiających się w otoczeniu.

Stąd też rolą Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi jest wspieranie kadry menedżerskiej w zarządzaniu potencjałem ludzkim oraz kontynuacja budowania wizerunku Banku jako dobrego pracodawcy. Więcej w sekcji: Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2).

Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich interakcja ze strategią i modelem biznesowym (ESRS 2 – SBM-3)

Jak określono w sekcji: [Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans \(IRO-1\)](#) Grupa zidentyfikowała szereg istotnych wpływów i ryzyk związanych z własnymi zasobami pracowniczymi (patrz też Tabela 134).

Bank, jako odpowiedzialny pracodawca, przykładając dużą wagę do rozwoju swoich pracowników, w tym zatrudnionych w formie innej niż umowa o pracę, i dba o zapewnienie im motywującego środowiska pracy, w którym wszyscy traktowani są z szacunkiem, godnością i na równych zasadach. Naruszenia niosą ze sobą duże prawdopodobieństwo przyszłych strat, głównie w sferze zdrowia fizycznego i psychicznego pracowników oraz prawidłowego funkcjonowania całej organizacji. Obejmują one szerokie spektrum sytuacji, np. agresję, przemoc w pracy, molestowanie seksualne, dyskryminację itp.

Wynikają z nich mogą także ryzyka związane z odpowiedzialnością Banku w przypadku niezapewnienia ochrony zdrowia i bezpieczeństwa pracowników. Dlatego tak ważne jest identyfikowanie tych naruszeń na możliwie wczesnym etapie i podejmowanie odpowiednich działań w celu zapobiegania im. Zachowania lub działania wobec drugiej osoby nie noszące znamion dyskryminacji czy mobbingu mogą być mimo wszystko zachowaniami lub działaniami niezgodnymi z zasadami Kodeksu Postępowania w zakresie szacunku dla innych.



Niepożądane działania niezależnie od ich formy, nie mogą być tolerowane, ponieważ przyczyniają się do pogorszenia warunków pracy zarówno osoby, która ich doświadcza, jak i zespołu, w którym pracuje. Każda osoba świadcząca usługi na rzecz Grupy ma możliwość zgłaszania naruszeń bez obawy wystąpienia działań odwetowych w stosunku do niej.

W procesie DMA uwzględniono informacje od interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych, w tym pracowników, organizacji pozarządowych oraz Klientów i inwestorów. Istotne tematy, o których informowali interesariusze, dotyczyły głównie kwestii różnorodności i niewystarczającej dokładności w publikowaniu tzw. luki płacowej. Więcej nt. dialogu z interesariuszami w sekcji: Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2).

Ocena wpływu i ryzyka została również oparta na wewnętrznej analizie ryzyk w narzędziu Risk ID związanych z zatrudnieniem, raportowanych przez różne linie biznesowe, w których działa Grupa, łączących zdarzenia ryzyka i czynniki ryzyka. Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności w Grupie nie występują przypadki związane z pracą przymusową czy pracą dzieci.

Wpływy zidentyfikowane przez Grupę

Wśród istotnych wpływów raportowanych w ankiecie z 2023 r.:

- zagadnienia wskazane przez interesariuszy wewnętrznych (pracowników):
 - bezpieczeństwo i higiena pracy (np. systemy zarządzania BHP, liczba wypadków przy pracy);
 - czas pracy (m.in. przestrzeganie ograniczeń dotyczących nadgodzin).
- zagadnienia wskazane przez interesariuszy zewnętrznych:
 - bezpieczeństwo zatrudnienia (m.in. typy umów zawieranych z personelem);
 - polityki w zakresie płac (w tym różnorodność);
 - czas pracy (m.in. przestrzeganie ograniczeń dotyczących nadgodzin, równowaga między życiem zawodowym a prywatnym).

Istotne ryzyka zidentyfikowane przez Grupę

Bazując na analizie wskaźników ryzyka przeprowadzanej cyklicznie w Grupie, zidentyfikowano ryzyka istotne dla wyniku finansowego:

- **Ryzyka psychospołeczne:** ostatnie zmiany w metodach pracy, pandemia COVID-19, działania zbrojne w Ukrainie, a także szybko zmieniające się otoczenie prawdopodobnie zwiększą presję w pracy, co może zostać zastrzone przez niewłaściwe zachowania osób nadzorujących. Czynniki te mogą mieć konsekwencje dla zdrowia pracowników i obejmować potencjalne ryzyko spowodowane niezdrowym trybem życia, ryzyko psychospołeczne i możliwe wypalenie zawodowe.

- **Ryzyko sporów sądowych i związane z tym koszty prawne:** ryzyko związane z dyskryminacją (które może obejmować molestowanie), złym wykonaniem umowy czy nierównym traktowaniem może prowadzić do sporów i roszczeń pracowników wobec Grupy. Działania prawne podejmowane przez pracowników na tych podstawach mogą skutkować znacznymi kosztami prawnymi.

Szanse zidentyfikowane przez Grupę

Grupa koncentruje się na szansach i zapewnianiu odporności przed zagrożeniami, które mogą mieć wpływ finansowy, w tym wpływ na planowanie strategiczne i zarządzanie ryzykiem, ale także wpływ pozafinansowy.

Możliwości w zakresie różnorodności płci i równowagi między życiem zawodowym a prywatnym: promowanie różnorodności płci, szczególnie w organach zarządzających i kierownictwie wyższego szczebla, a także inicjatywy „Work-life balance”: akcje Dwie Godziny dla Rodziny/dla Człowieka, Dwie Godziny dla Zdrowia, Dobre Kilometry, system kafeteryjny MyBenefit (cykliczne zasilenia punktami dla pracowników), dofinansowanie do wypoczynku pracowników i ich dzieci, akcje i działania w ramach programu Bank Bliski Bliskim – np. tydzień rodzicielski, strona intranetowa dla rodziców. Poprzez wspieranie inkluzywnego, zrównoważonego i wspierającego środowiska pracy przyciągamy najlepszych ekspertów.

Możliwości w zakresie rozwoju kompetencji: programy szkoleń i rozwoju, w tym nabywanie i rozwijanie nowych umiejętności, promujących satysfakcję i lojalność pracowników, zmniejszając w ten sposób koszty rekrutacji zewnętrznej dla Grupy. Umożliwiają one również wzmocnienie umiejętności pracowników zgodnie z przyszłymi potrzebami. W 2024 r. w ramach inicjatywy szkoleniowej #MyWay zostało zrealizowanych 99 tematów w 270 sesjach. Wzięło w nich udział 4 694 uczestników. W ramach tej inicjatywy funkcjonuje wewnętrzny program dzielenia się wiedzą #MamToDamTo, gdzie zrealizowano – 34 tematy w 150 sesjach i wzięło w nich udział 1 883 uczestników. Efektem tych działań jest zwiększenie perspektyw zatrudnienia i wewnętrznej mobilności pracowników. Wszystkie te elementy przyczyniają się do ogólnego wzrostu efektywności organizacyjnej Grupy.

Na etapie przeprowadzania analizy DMA nie możliwa była kwantyfikacja finansowa wymienionych powyżej możliwości dla Grupy, dlatego nie zostały one uznane za istotne szanse w procesie analizy podwójnej istotności (patrz tabela poniżej).



Tabela 134. Podsumowanie istotnych wpływów i ryzyk oraz ich zaadresowania w naszych politykach i działaniach

Kategoria	Tytuł istotnego IRO	Polityki	Działania	Mierniki	Cele
Wpływy	Negatywne wpływy w zakresie dyskryminacji, nierówności i wykluczenia	Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (Code of Conduct), Umowa BNP Paribas dotycząca podstawowych praw i globalnych rozwiązań socjalnych, Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych, Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A., Polityka wynagradzania pracowników	Inicjatywy na rzecz różnorodności i włączenia	<ul style="list-style-type: none"> Charakterystyka pracowników Zakres układów zbiorowych pracy i dialogu społecznego Wskaźnik różnorodności Odpowiednie wynagrodzenie Liczba zatrudnionych osób z niepełnosprawnościami Wskaźniki szkoleń i rozwoju umiejętności Wskaźniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym Metryki wynagrodzeń Incydenty, skargi i poważne naruszenia praw człowieka 	<ul style="list-style-type: none"> Udział kobiet w Zarządzie Banku [vs. 2021] 22% » 30% (2025)
	Negatywne skutki przemocy i mobbingu w miejscu pracy	Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (Code of Conduct), Umowa BNP Paribas dotycząca podstawowych praw i globalnych rozwiązań socjalnych, Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych, Skargi i wnioski w sprawach pracowniczych - instrukcja trybu postępowania, Polityka zgłaszania naruszeń (Whistleblowing), Polityka przeciwdziałania nadużyciom	Kanały zgłaszania naruszeń (whistleblowing)- zgłaszanie nieprawidłowości przypadków dyskryminacji, przemocy i mobbingu Działania naprawcze (środki dyscyplinarne i wspierające, działania następcze)	<ul style="list-style-type: none"> Charakterystyka pracowników Wskaźniki bezpieczeństwa i higieny pracy Incydenty, skargi i poważne naruszenia praw człowieka 	<ul style="list-style-type: none"> eNPS [vs. 2021] -9 » 20 (2025) Wskaźnik Net Promoter Score pracowników
	Negatywne skutki dla zdrowia i bezpieczeństwa w pracy	Umowa BNP Paribas dotycząca podstawowych praw i globalnych rozwiązań socjalnych, Kodeks Postępowania, Wprowadzenie stanowiskowych instrukcji BHP w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Program Dobrze, BHP, Kanały zgłaszania naruszeń (whistleblowing)- zgłaszanie nieprawidłowości przypadków dyskryminacji, molestowania i mobbingu	<ul style="list-style-type: none"> Charakterystyka pracowników Zakres układów zbiorowych pracy i dialogu społecznego Ochrona socjalna Wskaźniki bezpieczeństwa i higieny pracy Wskaźniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym 	<ul style="list-style-type: none"> eNPS [vs. 2021] -9 » 20 (2025) Wskaźnik Net Promoter Score pracowników
Ryzyka	Ryzyko psychospołeczne	Umowa BNP Paribas dotycząca podstawowych praw i globalnych rozwiązań socjalnych	Program Dobrze, BHP, system whistleblowing	<ul style="list-style-type: none"> Charakterystyka pracowników Wskaźniki bezpieczeństwa i higieny pracy 	<ul style="list-style-type: none"> eNPS [vs. 2021] -9 » 20 (2025) Wskaźnik Net Promoter Score pracowników
	Ryzyko sporów sądowych i związane z nimi koszty prawne związane z dyskryminacją lub nierównym traktowaniem	Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas (Code of Conduct), Umowa BNP Paribas dotycząca podstawowych praw i globalnych rozwiązań socjalnych, Polityka rekrutacji pracowników w BNP Paribas Bank Polska S.A., Polityka wynagradzania pracowników, Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A., Polityka zarządzania zasobami ludzkimi	RCSA (samoocena ryzyka operacyjnego i kontroli) ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnych RiskCare, KRI kluczowe wskaźniki ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> Charakterystyka pracowników Incydenty, skargi i poważne naruszenia praw człowieka 	<ul style="list-style-type: none"> eNPS [vs. 2021] -9 » 20 (2025) Wskaźnik Net Promoter Score pracowników

Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami

Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)

Grupa kładzie szczególny nacisk na prawa człowieka, bezpieczeństwo i higienę pracy oraz różnorodność, równość i włączenie. Budowanie przewagi konkurencyjnej dzięki tworzeniu różnorodnych zespołów otwartych na współpracę, dialog

i wymianę pomysłów są ważnymi elementami Strategii w filarze #TOGETHER. Poprzez promowanie inkluzywnego i bezpiecznego środowiska pracy dążymy do poprawy dobrostanu pracowników, zapobieganiu dyskryminacji oraz zagrożeniom dla zdrowia i bezpieczeństwa.



Tabela 135. Podsumowanie kluczowych polityk regulujących kwestie pracownicze

Polityka*	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki i jej ewentualnych wyłączeń	Najwyższy szczebel organizacji odpowiedzialny za wdrożenie	Interakcja z interesariuszami
Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas	Kodeks precyzuje obowiązki wszystkich pracowników i menedżerów w duchu misji oraz wartości Grupy BNP Paribas	Bank	Rada Nadzorcza Banku	Kodeks Postępowania Grupy jest dostępny na stronie internetowej Banku a jego przestrzeganie leży w obowiązkach każdego pracownika Grupy BNP Paribas
Polityka bezpieczeństwa fizycznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Polityka stanowi integralny element Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem w BNP Paribas Bank Polska S.A., określa podstawowe zagadnienia w zakresie bezpieczeństwa fizycznego i jest podstawą do bezpiecznego zarządzania działalnością Grupy w obszarze bezpieczeństwa osób oraz jego aktywów materialnych i niematerialnych.	Bank	Zarząd Banku	Dokument wewnętrzny
Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych	Celem polityki jest budowanie świadomości pracowników w zakresie zasad Kodeksu Postępowania dotyczących szacunku dla innych, zapobieganie naruszeniom i wykrywanie ich na możliwie wczesnym etapie. Polityka określa ponadto sposoby zgłaszania naruszeń, tryb ich rozpatrywania i zakres możliwych sankcji dla ich sprawców. Tryb i forma działań podejmowanych w Banku w związku ze zgłoszonymi przypadkami naruszeń uwzględniają wytyczne Grupy BNP Paribas, przy jednoczesnym zapewnieniu przestrzegania lokalnych przepisów prawa, w szczególności w zakresie dotyczącym zapewnienia bezstronności osób realizujących te działania i braku konfliktu interesów.	Bank	Zarząd Banku	Dokument wewnętrzny
Polityka zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing)	Regulacja stanowi procedurę zgłoszeń wewnętrznych Banku i ma na celu określenie zasad, trybów zgłaszania uzasadnionych podejrzeń, bez obaw o działania odwetowe będące następstwem zgłoszenia naruszenia. Sygnaliście gwarantuje się, że zgłoszenie naruszenia zostanie potraktowane z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i przy zachowaniu pełnej ochrony danych osobowych, jak również osoby, której dotyczy zgłoszenie, osób trzecich wskazanych w zgłoszeniu naruszenia, oraz innych osób, które pojawiły się w treści zgłoszenia, czy podczas jego analizy np. osoby poszkodowanej, świadków zdarzeń.	Bank	Zarząd Banku	Dokument wewnętrzny
Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Polityka określa reguły postępowania w Bank w zakresie zarządzania ryzykiem dyskryminacji w aspekcie poszanowania różnorodności. Polityka uwzględnia zasady obowiązujące w Grupie BNP Paribas oraz zdefiniowane w niej strategiczne osie DEI: równość zawodowa kobiet i mężczyzn bez względu na płeć; wielokulturowość, różnorodność pochodzenia; niepełnosprawność; wiek i międzypokoleniowość, orientacja seksualna i tożsamość płciowa. Polityka definiuje rolę sieci pracowniczych.	Bank	Dyrektor Wykonawczy HR	Dokument wewnętrzny
Polityka rekrutacji pracowników w BNP Paribas Bank Polska S.A.	Polityka rekrutacji zawiera opis zasad i regulacji, zgodnie z którymi realizowane są w Banku procesy rekrutacji	Bank	Dyrektor Wykonawczy HR	Dokument wewnętrzny
Polityka zarządzania zasobami ludzkimi	Polityka zarządzania zasobami ludzkimi jest zestawem zasad i narzędzi, które mają zapewnić maksymalne wsparcie strategii Banku poprzez: <ul style="list-style-type: none"> zapewnienie optymalnej kadry pracowniczej – przyciągnięcie, utrzymanie w Banku oraz zmotywowanie pracowników oraz zapewnienie sprawiedliwości i przejrzystości zasad zarządzania ludźmi w Banku. Wszystkie narzędzia oraz procesy w Obszarze Zarządzania Zasobami Ludzkimi są tworzone tak, aby zmaksymalizować ich obiektywizm (są oparte na najlepszych praktykach rynkowych) i przejrzystość - są jasne oraz powszechnie znane. Ogólne zasady i wytyczne, opisane w Polityce, są podstawą, do której odnoszą się inne polityki i regulaminy Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi i na których bazują dalsze procedury oraz instrukcje operacyjne.	Bank	Zarząd Banku	Dokument wewnętrzny
Polityka wynagradzania pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.	Zapewnienie oraz określenie przejrzystych i jednolitych zasad wynagradzania, zgodnie z którymi przyznawane i wypłacane jest wynagrodzenie pracowników.	Bank	Rada Nadzorcza Banku	Dokument wewnętrzny



Polityka*	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki i jej ewentualnych wyłączeń	Najwyższy szczebel organizacji odpowiedzialny za wdrożenie	Interakcja z interesariuszami
Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.	<p>Dotyczy w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> zasad identyfikacji stanowisk w Banku i jednostkach zależnych Banku mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zasad obejmowania Polityką pracowników Grupy, jak również określania podstawy (warunki) do uzyskania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego; zasad określania składników wynagrodzenia zmiennego osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz jego wypłaty. 	Grupa	Rada Nadzorcza Banku	Dokument wewnętrzny

* Do stosowania się do postanowień polityk zobowiązani są wszyscy pracownicy.

Prawa człowieka

Zaangażowanie społeczne

Przestrzegamy szereg zasad i standardów, które stanowią wytyczne dla działalności gospodarczej w zakresie praw człowieka. Są to w szczególności:

- 10 zasad United Nations Global Compact,
- Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ (Sustainable Development Goals),
- Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka,
- Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych,
- Standardy Praw człowieka zgodnie z definicją zawartą w Międzynarodowej Karcie Praw człowieka,
- Główne standardy pracy określone przez Międzynarodową Organizację Pracy,
- Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas,
- Deklaracja praw człowieka BNP Paribas,
- Deklaracja CSR dla dostawców BNP Paribas,
- Karta Praw Dziecka w Biznesie.

W 2012 r. Grupa BNP Paribas podpisała Deklarację BNP Paribas dotyczącą praw człowieka, zobowiązując się tym samym do zapewnienia przestrzegania praw człowieka w jej strefie wpływów i obejmującą pracowników, dostawców, Klientów i lokalne społeczności.

Naszym priorytetem jest sprawiedliwe traktowanie wszystkich pracowników i partnerów zewnętrznych oraz zapobieganie jakiegokolwiek dyskryminacji, w szczególności ze względu na wiek, płeć, pochodzenie etniczne, wyznanie, narodowość, przekonania polityczne, tożsamość płciową, orientację seksualną, poziom sprawności i inne.

W Kodeksie Postępowania, który obowiązuje wszystkie spółki Grupy BNP Paribas, opisano jak ważne jest traktowanie wszystkich zatrudnionych z szacunkiem. Kodeks określa oczekiwane zachowania i postawy pracowników wewnątrz i na zewnątrz organizacji. Polityka zarządzania różnorodnością zawiera reguły dotyczące postępowania w zakresie zarządzania ryzykiem dyskryminacji. Ma na celu tworzenie i promowanie różnorodnego środowiska pracy, wykorzystującego potencjał wszystkich pracowników. Polityka zobowiązuje do przestrzegania przyjętych zasad we wszystkich procesach zarządzania miejscem pracy.

Nie tolerujemy żadnych przejawów mobbingu, czy dyskryminacji w organizacji. Zasady przeciwdziałania takim zjawiskom regulują: odpowiednie polityki i procedury (tabela 135). Polityki umożliwiają pracodawcy zapobieganie zachowaniom niepożądanym, a w razie ich zaistnienia – natychmiastową reakcję. Pracownikom – udostępnione są kanały zgłaszania uzasadnionych podejrzeń bez obawy o wystąpienie wobec nich działań odwetowych, niezależnie od tego, czy doświadczają oni takich zjawisk, czy są ich obserwatorami. Rozpatrywaniem zgłoszeń pracowników zajmuje się dedykowany zespół, którego sposób działania i kompetencje opisują odpowiednie regulacje.

Zagrożenia związane ze współczesnym niewolnictwem i handlem ludźmi

Umowa BNP Paribas dotycząca Praw Podstawowych i Globalnych Rozwiązań Socjalnych stanowi, że Grupa uznaje i potwierdza swoje zobowiązanie do przestrzegania szeregu zasad i standardów, w tym podstawowych konwencji w sprawie pracy przymusowej, pracy dzieci i współczesnego niewolnictwa.

Ryzyka związane z pracownikami

Ryzyko współczesnego niewolnictwa i handlu ludźmi zostało uznane za niskie w działalności biznesowej, ponieważ zgodnie z naszą najlepszą wiedzą, żadne publicznie dostępne badanie nie sklasyfikowało sektora bankowego i jego pracowników, z których większość to wysoko wykwalifikowani specjaliści, jako szczególnie narażonych na takie praktyki. Grupa zobowiązuje się jednak do zapewnienia środowiska pracy, w którym wszyscy pracownicy są traktowani sprawiedliwie. W szczególności Grupa koncentruje się na szacunku i potrzebie stosowania najbardziej rygorystycznych norm zachowania zawodowego oraz odrzuca wszelkie formy dyskryminacji.



Chociaż uważamy, że ryzyko naruszeń praw człowieka wśród pracowników Grupy jest bardzo niskie, to jednak zapewniamy mechanizm zaradczy, w tym kanały zgłaszania nieprawidłowości i mechanizm obsługi alertów związanych z tymi kwestiami.

Bezpieczeństwo i higiena pracy (BHP)

Wszystkie wypadki przy pracy odnotowywane są w rejestrze wypadków oraz w systemie RiskCare. Po każdym zdarzeniu opracowywany jest protokół powypadkowy, w którym znajdują się wnioski oraz zalecenia profilaktyczne. Dodatkowo raz w roku Komisja ds. BHP całościowo analizuje wypadkowość w Grupie i na ich podstawie wdraża działania podnoszące świadomość w zakresie bezpieczeństwa pracy.

W 2024 r. zorganizowano dni BHP podczas których skupiono się na bezpieczeństwie kierowców podczas poruszania się samochodem oraz zasadach bezpieczeństwa podczas jazdy na rowerze i hulajnodze. W ramach Światowego Dnia Serca przypomniano pracownikom jak postępować w sytuacji nagłego zatrzymania krążenia oraz zorganizowano szkolenie z pierwszej pomocy przedmedycznej.

Bank regularnie organizuje szkolenia z pierwszej pomocy dla chętnych pracowników od 2022 r. Do tej pory łącznie przeszkolonych zostało ponad 1,2 tys. pracowników (w 2024 r. - 486 pracowników). Dodatkowo 18 pracowników Banku posiada tytuł ratownika medycznego. Dla tej grupy zorganizowano w 2024 r. przypominający kurs Kwalifikowanej Pierwszej Pomocy (KPP).

Rozporządzenie Ministra Zdrowia co roku określa tereny narażone na zwiększone stężenie promieniotwórcze radonu w powietrzu. Mając na uwadze bezpieczeństwo pracowników Banku, na początku 2024 r. przeprowadzone zostały pomiary w oddziałach na wskazanych obszarach. Pomiary wykonuje się przy użyciu detektorów śladowych, przez minimum 30 dni, a ich celem jest określenie czy stężenie poziomu radonu mieści się w dopuszczalnych normach i może mieć wpływ na zdrowie pracowników.

Aby zapewnić pracownikom bezpieczne i komfortowe miejsce pracy, Grupa dba o przestrzeganie przepisów BHP (uchwalone akty wykonawcze takie jak m.in.: Ocena ryzyka zawodowego, Zasady zapewnienia pracownikom okularów lub szkieł kontaktowych korygujących wzrok podczas pracy przy obsłudze monitorów ekranowych lub Zasady przeprowadzania kontroli w zakresie BHP). Zapewnia pracownikom ergonomiczne środowisko i równowagę pomiędzy życiem zawodowym a prywatnym. Organizuje obowiązkowe szkolenia wstępne i okresowe w dziedzinie BHP oraz udostępnia dla wszystkich chętnych pracowników szkolenie dotyczące ergonomii pracy w formie e-learningu na platformie szkoleniowej MyDevelopment. Celem szkoleń jest m.in. profilaktyka chorób i urazów narządów ruchu.

Przestrzenie biurowe wyposażone są w udogodnienia dla wszystkich pracowników, w tym osób z niepełnosprawnościami, miejsca relaksu oraz nowoczesne przestrzenie dostosowane do wspólnej pracy. Dla osób z niepełnosprawnościami opracowywane są oceny przystosowania środowiska pracy do ich potrzeb, co pozwala na indywidualne podejście i zakup odpowiedniego wyposażenia.

Działania prewencyjne Zespołu BHP zapobiegają występowaniu materialnych negatywnych wpływów na pracowników. Dodatkowo cyklicznie organizowane są kampanie BHP, które promują zagadnienia dotyczące bezpiecznej pracy oraz zdrowego trybu życia.

Biorąc pod uwagę charakter działalności Grupy i wdrażane działania, realne ryzyka związane ze zdrowiem i bezpieczeństwem pracowników Grupy są relatywnie niskie, przy bardzo ograniczonej liczbie wypadków (i chorób zawodowych). Główne zagrożenia dla zdrowia pracowników, które mogą być związane z możliwymi wypadkami, dotyczą zagrożeń psychospołecznych i siedzącego trybu życia. Punkty te zostały opisane w sekcji: Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne interakcje ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3).

Różnorodność, równość i włączanie

W Banku promowane jest środowisko pracy ukierunkowane na poszanowanie i optymalne wykorzystanie potencjału różnorodności pracowników na rzecz rozwoju Banku. Główną zasadą jest szacunek do współpracowników – rozumiany jako stosowanie najlepszych praktyk w relacjach zawodowych, odrzucanie wszelkich form dyskryminacji i zapewnianie pracownikom bezpieczeństwa w miejscu pracy, gdzie każda osoba może rozwijać swój potencjał.

Fundamentem działań w zakresie włączającej kultury organizacyjnej są wartości: transparentność, odwaga, empowerment, prostota i współpraca. Wartości te są swoistym „drogowskazem” przy podejmowaniu decyzji strategicznych i operacyjnych. Wskazówkami w zakresie przestrzegania standardów etycznego i odpowiedzialnego biznesu jest Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas. Kampania komunikująca kulturę i nasze wartości pt. „MOGĘ” dostała w sumie 8 nagród, z czego w 2024 r.: Masters&Robots Awards oraz Internal Communication and Engagment Awards.

Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A. określa reguły postępowania w zakresie zarządzania ryzykiem dyskryminacji w aspekcie poszanowania różnorodności. Polityka uwzględnia zasady obowiązujące w Grupie BNP Paribas opisane w dokumencie „Diversity, Equity and Inclusion Governance at BNP Paribas” oraz zdefiniowane w niej strategiczne osie obszaru DEI: równość zawodowa kobiet i mężczyzn bez względu na płeć; wielokulturowość, różnorodność pochodzenia; niepełnosprawność; wiek i międzypokoleniowość, orientacja seksualna i tożsamość płciowa.

Jednym z kluczowych elementów budowania inspirującego i stymulującego miejsca pracy jest zarządzanie różnorodnością i włączeniem. Od 2016 r. Bank jest sygnatariuszem i przestrzega zasad Karty Różnorodności, czyli międzynarodowej inicjatywy pod patronatem Komisji Europejskiej, która zobowiązuje do wprowadzenia zakazów dyskryminacji i promowania różnorodności. Jako Bank 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 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 (poprzednia nazwa D&I Rating) 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, także 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 (diversity&inclusion) 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. Organizujemy cykliczne wydarzenia takie jak: Dni Różnorodności, Dni Zdrowia, Zdrowie zaczyna się od głowy, Tydzień Rodzicielski.

Zobowiązanie do uczciwego i równego traktowania kandydatów w trakcie procesu rekrutacji i ocen zawodowych (assessment center / nominacje)

Bank uznaje swoich pracowników jako kluczowy czynnik osiągnięcia sukcesu. Strategiczne i profesjonalne podejście do rekrutacji i selekcji pozwala na pozyskiwanie i zatrudnianie pracowników z niezbędnymi umiejętnościami i cechami umożliwiającymi realizację strategicznych celów Banku i podnoszenia jego wartości.

Wszystkie decyzje rekrutacyjne są podejmowane tylko i wyłącznie na podstawie obiektywnych i związanych ze stanowiskiem pracy kryteriów. Proces rekrutacji i selekcji oparty jest o przejrzyste opracowane opisy stanowisk pracy oraz wymagania kompetencyjne określone dla każdego stanowiska. Jedną z głównych zasad polityki rekrutacji jest podejmowanie starań, aby stanowiska były obsadzone w oparciu o proces rekrutacji wewnętrznej, zwłaszcza w przypadku stanowisk menedżerskich.

Kryteria selekcji kandydatów są jasno zdefiniowane i transparentnie zakomunikowane, a wybór kandydata jest realizowany w oparciu o obiektywny proces oceny wymaganych kompetencji przy zachowaniu poszanowania różnorodności.

Spółki Grupy zapewniają, że w ofertach pracy nie znajdują się żadne kryteria dyskryminujące. Dotyczy to zarówno ofert wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Dbają również o zapewnienie, że tytuły i pojęcia używane są tak, aby umożliwić składanie aplikacji zarówno przez kobiety, jak i mężczyzn, bez żadnego ograniczenia. Zasady te mają zastosowanie do wszystkich rodzajów umów.

Wdrażanie polityk w przypadku incydentów dyskryminacji, mobbingu, molestowania, w tym molestowania seksualnego

Jednym z elementów Kodeksu Postępowania Pracowników Grupy jest szacunek dla innych. Szacunek jest kluczowym elementem w zapobieganiu mobbingowi i dyskryminacji w miejscu pracy. Szacunek oznacza traktowanie innych pracowników z godnością i uznaniem. Szacunek dla różnorodności i indywidualnych cech pracowników pomaga w tworzeniu środowiska wolnego od dyskryminacji. Kultura oparta na szacunku promuje równość i sprawiedliwość, co z kolei zmniejsza ryzyko wystąpienia mobbingu czy dyskryminacji. Pracownicy czują się zintegrowani i zmotywowani do

współpracy. Szacunek w relacjach międzyludzkich sprzyja lepszej komunikacji i zrozumieniu, co pomaga w rozwiązywaniu konfliktów zanim przerodzą się w mobbing i dyskryminację. W Banku obowiązuje Polityka postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych. Dokument ten zawiera zasady zgłaszania niepożądanych zachowań, sposób ich wyjaśniania, obowiązujące terminy rozpatrywania zgłoszeń, a także działania następcze po zakończeniu postępowania. Obowiązujące w Polityce zasady zapewniają osobom zgłaszającym oraz biorącym udział w postępowaniu wyjaśniającym poufność i brak działań odwetowych.

Bank jako pracodawca uznaje dyskryminację, mobbing, molestowanie, w tym molestowanie seksualne jako zjawiska niepożądane. Wszystkie wewnętrzne regulacje dotyczące zatrudnienia i pracowników są zgodne z obowiązującymi przepisami w szczególności w zakresie zakazu nierównego traktowania. Przeciwdziałanie zjawiskom niepożądanym polega głównie na regularnych działaniach informacyjnych, edukacyjnych, organizacyjnych, prewencyjnych oraz następczych po stwierdzeniu działań niepożądanych. Wykonując ten obowiązek Bank organizuje odpowiednie szkolenia uświadamiające jakie zachowania są nieodpowiednie i wyjaśniające dlaczego są one niedopuszczalne w miejscu pracy. W ramach Kodeksu Postępowania Grupy BNP Paribas propagowane są opisy dobrych praktyk, które obejmują przykłady zachowań oczekiwanych od pracowników, nienoszących znamion dyskryminowania lub mobbingowania innych.

Działania te mają na celu skutecznie zapobiegać pojawieniu się w miejscu pracy zachowań noszących znamiona dyskryminacji i mobbingu w zatrudnieniu.

Dodatkowe regulacje wewnętrzne dotyczące przeciwdziałania dyskryminacji (poza politykami wymienionymi w tabeli 135):

- Regulamin pracy BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulamin Komitetu Dyscyplinarnego oraz zasady postępowania dyscyplinarnego w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów (S1-2)

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

W ramach procesu należytej staranności BNP Paribas Bank Polska, wraz ze swoimi pracownikami i ich przedstawicielami, angażuje się w istotne kwestie, które ich dotyczą lub mogą dotyczyć. Ten dialog z pracownikami opiera się na kilku narzędziach, których opis i ocenę jakości można znaleźć w sekcji: [Interesy i opinie zainteresowanych stron \(SBM-2\)](#).

Dialog ten jest nadzorowany przez Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za zarządzanie istotnym wpływem, ryzykiem i szansami. Za zapewnienie zaangażowania pracowników odpowiada kadra menedżerska. Zespół Kultury Organizacyjnej (w ramach współpracy w interdyscyplinarnym Zespole Employee Voice) koordynuje zbieranie opinii pracowników. Menedżerowie mają także dostęp do wyników cotygodniowych ankiet (typu pulse „Friday 6”) swoich zespołów.



Zaangażowanie pracowników jest oceniane przez analizę ankiet i opinii pracowników, które są omawiane przez menadżerów, HR Biznes Partnerów i Zarząd.

W 2018 r. BNP Paribas i UNI Global Union zawarły „Porozumienie Międzynarodowe” dotyczące 7 obszarów podstawowych praw pracowniczych, które ustanowiło ramy postępowania społecznego i objęło wszystkich pracowników Grupy BNP Paribas. Wdrożenie tego rodzaju porozumienia było efektem wysiłków podejmowanych przez zespoły HR najważniejszych podmiotów BNP Paribas na świecie oraz wynikiem negocjacji ze związkami zawodowymi. Jest to także ukoronowaniem długiej tradycji prowadzenia dialogu społecznego w ramach Grupy na poziomie europejskim, czego odzwierciedleniem jest wcześniejsze podpisanie trzech porozumień europejskich (Zarządzanie zatrudnieniem, Równość płci, Zapobieganie stresowi w pracy). Pod koniec 2024 r. Porozumienie to zostało odnowione i obowiązuje od 1 grudnia 2024 r. przez okres 4 lat.

Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3)

Wszyscy pracownicy Grupy mają obowiązek przestrzegania przepisów prawa oraz standardów określonych w Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas.

Kanały zgłoszeń naruszeń i rozpatrywanie spraw pracowniczych

W swojej działalności kierujemy się standardami etycznymi oraz wartościami, do których w szczególności należą: uczciwość, otwartość, wzajemne zaufanie, odpowiedzialność, transparentność, profesjonalizm i szacunek. Dotyczy to każdej działalności Grupy, bez względu na jej charakter, odnosząc się do wszystkich osób reprezentujących Bank lub z nim współpracujących. Istotnym elementem wsparcia tego procesu jest umożliwienie zgłaszania podejrzenia naruszenia, bez obawy wystąpienia działań odwetowych w stosunku do osoby zgłaszającej.

Pracownicy, którzy doświadczyli braku szacunku wobec siebie lub innych osób powinni kontaktować 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 zgłoszeń (opisanych w Polityce postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A.)

Zgłoszenia naruszenia można również dokonać poprzez kanały komunikacji wymienione w Polityce zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing) i wówczas są one rozpatrywane zgodnie ze standardami określonymi w tej regulacji.

Mechanizm obsługi zgłoszeń

Tryb i forma działań podejmowanych w Banku w związku ze zgłoszonymi przypadkami naruszeń uwzględniają założenia polityki Grupy BNP Paribas, przy jednoczesnym zapewnieniu przestrzegania lokalnych przepisów prawa, w szczególności w zakresie dotyczącym zapewnienia bezstronności osób realizujących te działania i braku konfliktu interesów.

Zasady wzajemnego szacunku muszą przyświecać decyzjom i działaniom pracowników. Aby zapewnić wszystkim możliwość pracy w przyjaznym środowisku ważne jest, aby każdy pracownik dbał o przestrzeganie najwyższych standardów etyki zawodowej oraz aby mógł w sposób bezpieczny zgłaszać swoje obawy dotyczące zachowań współpracowników.

Niezwłocznie podejmujemy działania i udzielamy pomocy osobom poszkodowanym kierując się poczuciem odpowiedzialności i dbałością o ochronę zdrowia i bezpieczeństwa pracowników.

W każdym przypadku stwierdzenia nieprawidłowości, bez względu na poziom stanowiska sprawcy, skutkować będzie podjęciem decyzji o zastosowaniu adekwatnych do sytuacji środków dyscyplinarnych. Jednocześnie wydawane są rekomendacje, których realizacja jest monitorowana.

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.

Zgłoszenie powinno zawierać opis stanu faktycznego, w tym wskazanie, jakie konkretne zachowania lub działania świadczące o wystąpieniu naruszenia, w opinii zgłaszającego, miały miejsce, a także w miarę możliwości, dowody potwierdzające w ocenie zgłaszającego, wystąpienie przytoczonych zachowań lub zdarzeń wraz z imiennym wskazaniem ich domniemanego sprawcy.

Zgłaszającym gwarantuje się, że zgłoszenie zostanie potraktowane z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i przy zachowaniu pełnej dyskrecji. Wobec osób, którym w zgłoszeniu postawiono zarzuty stosuje się zasadę domniemania niewinności.

Nie toleruje się stosowania jakiegokolwiek formy odwetu wobec zgłaszającego za to, że w dobrej wierze złożył zgłoszenie, ani wobec osób, które brały udział w postępowaniu w sprawie zgłoszenia.

Ocena skuteczności i zaufania pracowników

Kontrole

Dedykowany Zespół Compliance HR przeprowadza cykliczne kontrole mające na celu zbadanie i ocenę dostępności do informacji i kanałów zgłoszeń oraz procesu analizy i rozpatrywania spraw. Kontrole drugiego poziomu są przeprowadzane przez niezależny zespół w celu oceny skuteczności wdrożenia systemu zgłaszania naruszeń.

Raportowanie

Potwierdzone naruszenia podlegające postępowaniu wyjaśniającemu raportowane są zbiorczo do Komitetu Etyki i Standardów Postępowania w Banku. Wskaźniki odnoszące się do naruszeń są ponadto monitorowane kwartalnie w wewnętrznych systemach analizy danych dla kadry kierowniczej Banku.

Badanie Kodeksu Postępowania, Różnorodności i Włączenia

W 2023 r. Grupa po raz drugi przeprowadziła badanie wśród wszystkich pracowników, w tym zatrudnionych w formie innej niż umowa o pracę, w zakresie Kodeksu Postępowania oraz Różnorodności i Inkluzywności (badanie jest przeprowadzane co 2 lata). Ok. 90% respondentów udzieliło pozytywnej odpowiedzi na pytania związane ze znajomością i stosowaniem zasad Kodeksu Postępowania. 95% respondentów zna kanały zgłaszania nieprawidłowych zachowań. 85% uważa, że odpowiednio



reagujemy na zgłaszane nieprawidłowe zachowania, a 86% potwierdza stosowanie zasad Kodeksu przez kadre menedżerską.

Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4)

Bank wdraża różne działania mające na celu zapobieganie, łagodzenie i korygowanie negatywnych skutków dla pracowników oraz zarządzanie istotnymi ryzykami i szansami.

Bank wdraża działania mające na celu promowanie włączającej kultury i przeciwdziałanie dyskryminacji. Polityka szacunku dla innych opiera się na działaniach podnoszących świadomość, szkoleniach i zgłaszaniu nieprawidłowości w celu zapobiegania przypadkom dyskryminacji, mobbingu, molestowania i molestowania seksualnego w miejscu pracy oraz radzenia sobie z nimi.

Wdrażamy działania mające na celu poprawę ochrony zdrowia psychicznego i fizycznego pracowników w ramach bogatej oferty benefitowej i programu wellbeingowego „Dobrze”.

Ponadto, w celu wykrywania i przeciwdziałania zagrożeniom materialnym i psychospołecznym, wdrażane są programy wsparcia psychologicznego i szkolenia w zakresie zdrowia psychicznego. Zapewniamy również swoim pracownikom dobre i elastyczne warunki pracy

Promujemy równowagę między życiem zawodowym a prywatnym. Zachęcamy też pracowników do wolontariatu pracowniczego (więcej w Filarze POSITIVE, w sekcji: [Fundacja BNP Paribas](#)).

Różnorodne i włączające miejsce pracy

Zapobieganie i łagodzenie negatywnych skutków wykluczenia i ryzyka sporów sądowych związanych z dyskryminacją i niesprawiedliwym traktowaniem

W Banku od lat konsekwentnie budujemy inkluzywną kulturę organizacyjną, która zwiększa kreatywność, jest motorem innowacyjności, jest otwarta na nowe idee, rynki, Klientów, dzięki czemu budujemy przewagę biznesową, a tym samym przyczyniamy się do rozwoju pracowników oraz sukcesu całej organizacji. Codzienną współpracę opieramy na zaufaniu i szacunku – chcemy, aby w Banku wszyscy mogli wyrażać siebie, realizować swoje aspiracje zawodowe, pasje, czuć się doceniani i mieć poczucie wpływu.

Działania naprawcze i monitorowanie skuteczności

Regularnie przeprowadzane badania opinii pracowników na temat Kodeksu Postępowania oraz Różnorodności i Inkluzywności (badanie Code of Conduct & Diversity & Inclusion realizowane co dwa lata w całej Grupie BNP Paribas) potwierdzają, że skutecznie tworzymy włączające środowisko pracy. W ostatniej edycji badania, przeprowadzonej w październiku 2023 r. wśród pracowników Banku 92% respondentów uważa, że może być sobą i czuje się akceptowana. 88% uważa, że każdy ma szanse na rozwój w naszej organizacji niezależnie od pochodzenia etnicznego, a 80%, że ma takie same szanse rozwoju kariery zawodowej jak współpracownicy.

Ważną rolę we wzmacnianiu włączającej kultury organizacyjnej opartej na wartościach i szacunku odgrywają oddolne sieci pracownicze, których celem jest działanie na rzecz osób z grup potencjalnie zagrożonych nierównym traktowaniem. W bliskiej współpracy z sieciami Bank podejmuje liczne działania dostępne dla wszystkich pracowników promujące różnorodność i inkluzywność w miejscu pracy. W 2024 roku zorganizował cztery, wydarzenia edukacyjno- informacyjne (kampanie edukacyjne, serie spotkań, webinarów i warsztatów):

- Zdrowie zaczyna się od głowy edukacja w zakresie zdrowia mentalnego,
- Dni Różnorodności – edukacja poświęcona włączającej komunikacji jako fundamentowi dobrej współpracy, niepełnosprawności wzroku i roli wsparcia technologicznego, neuroatypowości u dzieci,
- Dni Zdrowia – akcje edukacyjne o tematyce zdrowotnej działania stacjonarne związane z profilaktyką wzroku, sesje relaksacyjne VR, sesje refleksologii oraz masaże;
- Dni Rodzicielskie, w trakcie których budowano świadomość w obszarze neuroróżnorodności dzieci;

W minionym roku Bank był również zaangażowany w promowanie idei różnorodności i włączenia poprzez udział w wypracowaniu i promowaniu raportu Komitetu DEI przy Związku Banków Polskich „Zarządzanie różnorodnością w bankach komercyjnych”.

Szacunek dla ludzi: zapobieganie dyskryminacji, molestowaniu i przemocy w miejscu pracy

Zapobieganie znaczącym negatywnym skutkom i ryzyku dyskryminacji i przemocy w miejscu pracy oraz łagodzenie tych skutków

Do działań, które służą podnoszeniu świadomości w zakresie naruszeń, a przygotowanie do ich skutecznego wykrywania i reagowania w celu uniknięcia ich nasilenia, należą:

- regularne przypominanie zasad przyjętych w tym zakresie, rodzajów zachowań nimi objętych wraz z konkretnymi przykładami;
- wskazywanie kanałów zgłoszeń naruszeń;
- podkreślanie znaczenia, jakie ma zgłaszanie przez pracowników wszelkich sytuacji, które budzą ich zastrzeżenia, składanie zeznań, jeżeli zostaną o to poproszeni w ramach postępowania wyjaśniającego, a także zapewnienie im ochrony w związku z zaistniałą sytuacją.



Przełożeni muszą być szczególnie świadomi swoich obowiązków wynikających z Kodeksu Postępowania w zakresie szacunku dla innych, jakimi są:

- dawanie dobrego przykładu i przestrzeganie najwyższych standardów etycznych,
- tworzenie środowiska otwartej i uczciwej komunikacji,
- zachęcanie do dyskusji o etyce i uczciwości przy podejmowaniu decyzji biznesowych,
- regularne wspieranie pracowników i zachęcanie ich do zgłaszania wszelkich wątpliwości bez obawy o ewentualne negatywne konsekwencje.

Etapy procesu zgłaszania naruszeń

Wszyscy pracownicy, a w szczególności osoby na stanowiskach menedżerskich oraz osoby pracujące w Obszarze HR muszą zachować wrażliwość i czujność na wszelkie sytuacje zawodowe, które mogą prowadzić do niewłaściwych zachowań odnoszących się do Kodeksu Postępowania w zakresie szacunku dla innych. Wszystkie zgłoszenia analizowane są z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i przy zachowaniu pełnej dyskrecji.

Etapy procesu zgłaszania naruszeń:

- Zgłoszenie naruszenia - pracownik, który jest przekonany, iż on lub inny pracownik doświadczył naruszenia, może dokonać zgłoszenia za pośrednictwem kanałów zgłoszeń dostępnych w Polityce postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Analiza wstępna przeprowadzana przez dedykowany zespół - na jej podstawie podejmowana jest decyzja dotycząca dalszego rozpatrywania zgłoszenia i trybu w jakim będzie ono przeprowadzane lub też jego zaniechania ze względu na niespójność przekazanych informacji.
- Postępowanie wyjaśniające - przeprowadzane są indywidualne rozmowy z osobami zaangażowanymi tj. osobą zgłaszającą, potencjalnym sprawcą i świadkami oraz analiza dostępnej dokumentacji związanej z zatrudnieniem osób objętych postępowaniem wyjaśniającym.
- Analiza materiałów i ustaleń dokonanych w toku postępowania wyjaśniającego.
- Dokument końcowy - sporządzenie przez prowadzący zespół dokumentu zawierającego poczynione ustalenia i rekomendacje dotyczące dalszego działania w rozpatrywanej sprawie.
- Wydanie rekomendacji i monitoring ich wykonania.

Sankcje

Jeśli w wyniku przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego stwierdzone zostaną niewłaściwe zachowania lub sytuacje wymagające działania, podejmowane są odpowiednie środki wobec wszystkich osób, które tego wymagają, w tym także środki dyscyplinarne. Decyzja na temat sankcji podejmowana jest przez Komitet Dyscyplinarny w oparciu o Kodeks pracy i przepisy wewnętrzne i uzależniona jest od stopnia naruszenia obowiązków pracowniczych.

Działania naprawcze i monitorowanie skuteczności:

- Osoba poszkodowana otrzymuje wsparcie ze strony przełożonych i opiekunów HR. Zapewniona jest jej ponadto odpowiednia pomoc medyczna, psychologiczna i społeczna. Kierując się poczuciem odpowiedzialności i dbałością o ochronę zdrowia i bezpieczeństwa pracowników podejmowane są także działania zapobiegające powtórzeniu się podobnych sytuacji w przyszłości.
- W 2024 r. w Banku zostało rozpatrzonych 17 zgłoszeń, w tym ze względu na ciężar stawianych zarzutów dwukrotnie powołana była Komisja ds. Standardów Postępowania Pracowników.
- Odpowiedzialni za niewłaściwe zachowania ponieśli konsekwencje adekwatne do przewinień, a osoby poszkodowane otrzymały niezbędne wsparcie.

Świadczenia w ramach ochrony socjalnej

Zapobieganie i minimalizowanie potencjalnego negatywnego wpływu na ochronę socjalną

W ramach programu opieki zdrowotnej Lux Med opłacamy pracownikom (zatrudnionym co najmniej na 0,3 etatu) pakiet opieki medycznej W ramach umowy z Lux Med, pracownicy mają do wyboru kilka pakietów z różnym rodzajem usług.

Oferta benefitowa Banku obejmuje m.in.:

- 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 dodatkowe – pakiety onkologiczne i pakiety kardiologiczne, dopłaty do wypoczynku pracownika oraz dopłaty do wypoczynku dzieci pracownika z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, 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;
- Program opieki zdrowotnej Lux Med dla pracowników i ich bliskich (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony), karty MultiSport Plus (pracownik, osoba towarzysząca, Kids, Kids Aqua, Student, Senior), aplikację Worksmile, która skupia pracowników wokół ich pasji i aktywności sportowych (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony), Dni Zdrowia dla wszystkich pracowników Banku, w czasie których promujemy zdrowy styl życia – ruch i zdrowe odżywianie (webinary dot. zdrowego odżywiania, wydarzenia stacjonarne: analiza składu ciała, sesje relaksacyjne, ćwiczenia w biurze), szczepienia przeciw grypie, vouchery na badania profilaktyczne: profilaktyka nowotworów oraz dobrostan mentalny.

Podjęte i planowane działania

Bank wdrożył szereg inicjatyw i działań mających na celu poprawę dobrobytu i ochrony socjalnej swoich pracowników. Na bieżąco też monitoruje wskaźniki m.in. wykorzystania urlopów macierzyńskich, ojcowskich i rodzicielskich. W 2024 r. wspólnie z przedstawicielami zakładowych organizacji związkowych uzgodniliśmy zmiany w Zakładowym Układzie Zbiorowym Pracy dla pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A. Wśród zmian wchodzących w życie z dniem 1 stycznia 2025 r. znalazły się prawa do skorzystania z:



- urlopu w wymiarze do 2 tygodni - na zasadach odpowiadających tzw. urlopowi ojcowskiemu (nie dłużej niż do ukończenia przez dziecko 12 miesiąca życia) – przez pracownika (bez względu na płeć) nie posiadającego władzy rodzicielskiej, ale sprawującego faktyczną opiekę nad dzieckiem,
- dni urlopu tzw. okolicznościowego należnych w sytuacjach takich jak m.in. urodzenie się dziecka, ślub dziecka, konieczność zapewnienia opieki nad dzieckiem w wieku do lat 14, przez pracownika pozostającego w nieformalnym związku (bez względu na płeć) oraz pracownika nie posiadającego władzy rodzicielskiej, ale sprawującego faktyczną opiekę nad dzieckiem,
- dodatkowy dzień wolny na poszukiwanie pracy w przypadku rozwiązania umowy z przyczyn nie dotyczących pracownika.

Działania naprawcze i monitorowanie skuteczności

Bank cyklicznie bada zarówno potrzeby jak i dobrostan pracowników poprzez badania opinii pracowniczej na temat oferty benefitowej i wellbeingowej. Zebrane informacje pozwalają na dostosowywanie aktywności i rozwiązań pod konkretne potrzeby. W II kwartale 2024 r. zostało przeprowadzone badanie w zakresie oferty benefitowej oraz wellbeingowego programu „Dobrze”, które pozwoliło na sformułowanie planów działania oraz strategicznych kierunków w zakresie potrzeb pracowników w tych obszarach i ich bieżącą adaptację.

Wykrywanie zagrożeń psychospołecznych i działania naprawcze

Troska o zdrowie psychiczne i fizyczne pracowników

Program „Dobrze”

Bank aktywnie wpływa na dobrostan osób pracujących poprzez kształtowanie środowiska pracy wspierającego zarówno ich dobrostan, jak i ich efektywność biznesową. Dbamy o zdrowie psychiczne i fizyczne pracowników (w tym o ochronę i przeciwdziałanie fizycznym i psychologicznym efektem stresu w pracy), wdrażamy elastyczne metody pracy i taką jej organizację, by zapobiegała przeciążeniom i wzmacniała efektywność. Kreujemy środowisko pracy wspierające wellbeing poprzez:

- cykliczne badanie i bieżące monitorowanie dobrostanu pracowników, a na podstawie zebranych danych podejmowanie działań wpływających na środowisko pracy i wspierających dobrostan,
- edukację w zakresie zdrowia psychicznego i fizycznego poprzez prowadzenie programu wellbeingowego, na który składają się m.in. warsztaty i szkolenia dotyczące zdrowego stylu życia, zarządzania stresem, wypalenia zawodowego, zdrowia fizycznego i psychicznego,
- zapewnianie bieżącego wsparcia psychologicznego, które obejmuje dostęp do specjalistów i terapeutów, infolinię wsparcia psychologicznego i wypalenia zawodowego, a także programy wsparcia dla pracowników w radzeniu sobie ze stresem lub innymi problemami zdrowia psychicznego,
- zachęcanie pracowników do aktywności fizycznej w celu utrzymania dobrej kondycji fizycznej i poprawy ogólnego samopoczucia i dobrostanu,

- promocję zdrowego stylu życia i zachęcanie pracowników do dbania o swoje zdrowie.

Coroczne inicjatywy na rzecz zdrowia:

- „Zdrowie zaczyna się od głowy” - wydarzenie, podczas którego promujemy i budujemy świadomość jak dbać i wzmacniać odporność psychiczną,
- „Dni Zdrowia” - wydarzenie, podczas którego promujemy i zachęcamy pracowników do profilaktyki zdrowia oferując działania edukacyjne (webinary), sesje fizycznie redukujące stres oraz vouchery na dodatkowe badania profilaktyczne.

Podjęte i planowane działania

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. Duża ich liczba oraz szeroki zakres pozwalają dostosować korzyści do indywidualnych potrzeb każdej osoby.

Proces identyfikacji działań mających na celu przeciwdziałanie istotnym zagrożeniom

Menedżerowie odgrywają kluczową rolę w zapobieganiu zagrożeniom psychospołecznym poprzez wykrywanie ich przejawów i podejmowanie odpowiednich działań. Mają możliwość zaobserwować pewne nietypowe lub niepokojące oznaki i zmiany w nastawieniu lub zachowaniu pracowników. Dlatego Bank organizuje dla kadry menedżerskiej działania edukacyjne (webinary, szkolenia e-learning) i dostarcza materiały edukacyjne dotyczące kryzysu zdrowia psychicznego, przejawów wypalenia zawodowego, współpracy z osobami z orzeczeniem o niepełnosprawności, z osobami neuroatypowymi. W 2024 r. zapewnił też specjalne kanały wsparcia psychologicznego dla menedżerów (z uwzględnieniem specyfiki roli lidarskiej w sytuacjach trudnych i kryzysowych).

Działania naprawcze

Działania naprawcze koncentrują się na analizie przejawów ryzyka psychospołecznego i wdrażaniu odpowiednich działań w celu rozwiązania zidentyfikowanych problemów. Analiza głosu pracowników, udzielanego poprzez otwarte komentarze w badaniach zaangażowania i cyklicznych ankietach, pozwala na bieżąco reagować na zgłaszane uwagi.

Monitorowanie i ocena skuteczności

Bank dostarcza menedżerom na bieżąco informacje o zespole poprzez dashboardy zdefiniowanych wskaźników ryzyka HR (m.in. dotyczące absencji, wykorzystania urlopów, nadgodzin, rotacji) oraz analizy i podsumowania z wynikami cyklicznego badania zaangażowania Pulse Check i cotygodniowych ankiet satysfakcji Friday 6. Dzięki temu menedżerowie mogą na bieżąco reagować na niepokojące zjawiska świadczące o potencjalnym spadku nastrojów wśród pracowników.



Działania w zakresie równości zawodowej

Działania na rzecz wykorzystania możliwości w zakresie różnorodności płci

Stawiamy na kulturę odwagi, sprawczości i różnorodności jako podstawy do wspierania efektywności i kreatywności. W ścisłej współpracy z oddolnymi sieciami pracowniczymi Bank podejmuje szereg działań na rzecz różnych obszarów różnorodności i włączenia. W 2024 roku w Banku funkcjonowało aż sześć sieci: kobiet „Kobiety zmieniające BNP Paribas”, ojców „Tato, masz to jak w banku”, „BNP Paribas PRIDE Poland” wspierająca społeczność LGBTQ+, „Wiek Agawy” działająca na rzecz społeczności 50+ oraz dialogu międzypokoleniowego, „OZNacza mogę” obejmująca osoby z niepełnosprawnościami oraz „Neuronauci” koncentrująca swoją działalność na osobach neuroatypowych. Wspólnie podejmowaliśmy liczne działania na rzecz D&I.

Inicjatywy promujące równe szanse kobiet i mężczyzn

- zmniejszanie luki płacowej pomiędzy kobietami i mężczyznami. Wyrównujemy szanse awansu i udziału w programach talentowych oraz stawiamy sobie konkretne cele równego udziału kobiet na wszystkich szczeblach stanowisk organizacji,
- kampania marketingowa „Wystarczy słowo”, promująca feminatywy, 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”,
- 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 sieci Kobiety zmieniające BNP Paribas: Women UP program Women UP oraz Future UP (finalistą w konkursie „Super M” programy mentoringowe w kategorii Biznes w 2024 r.).

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;

- konsultacje parentingowe (wsparcie rodzicielstwa) dostępne w wellbeingowym programie „Dobrze”.

Inicjatywy promujące równe szanse osób z niepełnosprawnościami

- kampania edukacyjna „Różne możliwości, wspólny cel” oraz specjalnie przygotowana przestrzeń w intranecie,
- 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,
- Edukacja świadomościowa: webinar dot. niepełnosprawności wzroku, warsztaty ciemność online.
- szkolenia e-learning dla menadżerów oraz pracowników z niepełnosprawnościami,
- poradnik savoir-vivre wobec osób z niepełnosprawnościami,
- wspieranie osób z niepełnosprawnościami w uzyskaniu orzeczenia o niepełnosprawności,
- dedykowane stanowisko ds. włączania osób z niepełnosprawnościami oraz dedykowane stanowisko w zespole rekrutacji,
- partnerstwo Incluision Fundacji Aktywizacja, którego celem jest ułatwianie osobom z niepełnosprawnościami wejścia na polski rynek pracy. Bank jest głównym partnerem 2. Kongresu Inclu(vi)sion, a także współorganizatorem wirtualnych targów pracy dla osób z niepełnosprawnościami,

Inicjatywy promujące równe szanse osób neuroatypowych

- kampania świadomościowa na temat neuroróżnorodności „Inne spojrzenie na inne spojrzenie” (webinary, materiały edukacyjne, specjalnie przygotowana przestrzeń w intranecie),
- testimonial z cyklu „Ludzie z doświadczeniem” dotyczący neuroróżnorodności - historia osoby w spektrum ADHD i jej współpracy z menedżerem,
- poradnik dla menedżerów dotyczący dobrej współpracy z osobami w spektrum autyzmu i ADHD przygotowany przez społeczność Neuronautów,
- webinar edukacyjny nt. spektrum ADHD,
- działania edukacyjne (webinary, warsztaty) dla rodziców i opiekunów dzieci neuroatypowych, strefa neuro podczas wydarzenia bankowego dla dzieci.
- współpraca z fundacją AsperIT - kampania świadomościowa, webinaria oraz audyt gotowości organizacji do współpracy z osobami neuroatypowymi oraz wdrażanie rekomendacji,



Inicjatywy wspierające społeczność LGBT+

- celebrowanie Pride Day w warszawskiej centrali Banku połączone z pokazem filmu „Lekcja tolerancji”, a także wspieraniem Kampanii Przeciw Homofobii,
- kontynuacja cyklu działań edukacyjnych o tematyce transpłciowości - webinar z transpłciową osobą o jej wyzwaniach w życiu osobistym i zawodowym,
- przygotowanie poradnika dotyczącego obsługi osób nieheteronormatywnych/LGBT+ jako Klientów Banku.
- udział w akcji stowarzyszenia Miłość nie wyklucza „Biznes nie wyklucza – Tu możesz być sobą”, nawiązanie współpracy z Fundacją Tęcza po burzy, która oferuje wsparcie psychologiczne dla osób ze społeczności LGBT+, a także współpraca partnerska w wydarzeniu All Inclusive Festiwal (Fundacja Kina Żeglarz).

Inicjatywy wspierające różnorodność wiekową

- w odpowiedzi na potrzeby ujawnione w badaniu ankietowym pracowników 50+, a także na doświadczenia menadżerów w obszarze zarządzania wielopokoleniowymi zespołami sieć Wiek Agawy zainicjował autorski projekt rozwojowy „Tandem międzypokoleniowy”, który otrzymał główną nagrodę w kategorii Wiek, w konkursie Polskie Nagrody Różnorodności 2024,
- edukacja w tematyce różnorodności i inkluzywności w obszarze zróżnicowania wiekowego, edukacja w zakresie menopauzy i cykl webinarów rozwojowych „Catch my way”,
- uczestnictwo w projekcie Zespołu Karty Różnorodności (Forum Odpowiedzialnego Biznesu) w cyklu spotkań tematycznych grupy roboczej, skupiającej przedstawicieli biznesu i sektora NGO wokół szeroko pojętej tematyki wyzwań związanych ze zmianami demograficznymi i sytuacją osób 50+. W 2024 r. jako podsumowanie tych spotkań opublikowany został materiał „Osoby 50+ na rynku pracy - analiza tematyczna”.

Działania naprawcze i monitorowanie skuteczności

Bank przywiązuje bardzo dużą wagę do realnego wdrażania różnorodności, w tym zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Na dzień 31 grudnia 2024 r. udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosił 45%, natomiast udział kobiet w Zarządzie Banku wynosił 37,5%. Przestrzeganie zasady różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie organów Banku, ale także na poziomie stanowisk menadżerskich.

Zaangażowanie społeczne

Program wolontariatu pracowniczego pod hasłem „Możesz na mnie polegać” prowadzony jest od 2011 r. Działania szczegółowo opisane w Filarze POSITIVE, w sekcji: [Fundacja BNP Paribas](#) Jednocześnie działania społeczne pracowników to część międzynarodowej inicjatywy Grupy BNP Paribas #1MillionHours2Help, koordynowanej w Polsce przez Fundację BNP Paribas.

Wszystkie te działania stanowią okazję do promowania dobrego samopoczucia w pracy, zaangażowania pracowników i zatrzymania ich w Grupie.

Rozwój pracowników

Działanie mające na celu wykorzystanie ważnych szans w zakresie rozwoju umiejętności

Budujemy kompetentną organizację, która jest gotowa skutecznie realizować strategię biznesową oraz budować długoterminową wartość na rynku. Inwestujemy w kompetencje liderów, talentów, ekspertów oraz pracowników adresując potrzeby z zakresu umiejętności. Dążymy, by była atrakcyjnym miejscem rozwoju dla każdego pracownika.

Ważny filar w polityce rozwojowej stanowi rozwój skutecznego przywództwa oraz wspieranie liderów, zgodnie z modelem kompetencji liderek BNP Paribas LeaderUP. Kompetentni liderzy stanowią siłę napędową rozwoju organizacji. Model kompetencji promuje zachowania i umiejętności, dzięki którym osiągamy wysokie rezultaty biznesowe dbając jednocześnie o przyjazne środowisko pracy. Liderzy otrzymują wsparcie poprzez różnorodne działania rozwojowe, w tym webinary, warsztaty, indywidualne konsultacje. Okresowo realizowana jest samoocena oraz ocena 360 kompetencji liderek, aby liderzy mogli precyzyjnie sięgać po adekwatne dla siebie wsparcie. Bank oferuje także Akademię Rozwoju Lidera (NewBorn Leaders) – program dedykowany osobom wchodzącym na ścieżkę menadżerską. Cyklicznie odbywają się również wydarzenia „Stronger Together” dedykowane wysokiej kadrze zarządzającej.

Tworzenie kultury ciągłego rozwoju

Aby zapewnić organizacji kompetentnych pracowników i być przygotowanym na nadchodzące wyzwania, kultura tzw. *lifelong learning* jest nieodzowna. Jest ona promowana poprzez programy re- i up-skillingu, ale także poprzez obecny w Grupie mechanizm indywidualnej odpowiedzialności pracowników za swój rozwój. Opracowujemy tzw. Indywidualne Plany Rozwoju i dbamy o to, by każdy pracownik był świadomy, w jakim zakresie oraz w jakim czasie potrzebuje podnieść posiadane kompetencje lub nabyć nowe.

Jednocześnie Bank zapewnia dostęp do bogatych i różnorodnych tematycznie szkoleń i webinarów. 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.

W 2024 r. w ramach działań rozwojowych nasi pracownicy zapełnili 24 547 miejsc w różnego rodzaju grupach szkoleniowych. Jesteśmy otwarci również na osoby, które dopiero wybierają ścieżkę swojej kariery zawodowej. Bankowy program praktyk letnich kierujemy do studentów co najmniej II roku studiów.

Dla pracowników, którzy rozstają się z Bankiem oferujemy programy wspierające w odnalezieniu się na rynku pracy: program outplacementowy oferujący wsparcie w znalezieniu pracy, określanie profilu zawodowego, pomoc w przygotowaniu CV, przygotowaniu się do rozmowy kwalifikacyjnej.

Pozostałe inicjatywy szkoleniowe w 2024 r. w Banku to:

- programy re- i up-skillingu: 2. edycja Lean Green Belt i Akademia UX, Innowacyjne Myślenie,



- Digital Academy – długoterminowy program up-skillingowy skoncentrowany w 2024 r. na rozwoju wiedzy i umiejętności pracy z AI - 644 uczestników, zrealizowano 18 tematów w 28 sesjach szkoleniowych. 761 uczestników skorzystało z biblioteki wiedzy z zakresu AI (szkolenia e-learningowe, wideo, ebooki),
- cykl warsztatów – Wartościowych Spotkań – dla prawie 4 tys. pracowników, w tym menedżerów, których efektem są m.in. plany działań związane z podniesieniem jakości stosowania wartości w codziennej pracy,
- w ramach #MyWay - 4 694 uczestników, zrealizowano 99 tematów w 270 sesjach,
- w ramach #MamToDamTo - 1 883 uczestników, zrealizowano 34 tematy w 150 sesjach,
- UniversITy – szkolenia IT z zakresu nowoczesnych technologii - 1 364 uczestników, zrealizowano 43 tematy w 75 sesjach,
- program rozwojowy Women Up – 85 uczestniczek, Program mentoringowy Future UP – 166 osób, w ramach sieci pracowniczej „Kobiety Zmieniające BNP Paribas”.

W 2024 r. lokalną edycję Career Days w BNP Paribas Bank Polska S.A. przeprowadziliśmy pod hasłem „Festiwal Nowych możliwości: Rewolucja AI a nasza zawodowa przyszłość”. Była to okazja dla wszystkich pracowników do zapoznania się z tematyką AI i możliwościami wykorzystania nowych technologii w życiu codziennym. Uświadomienie sobie ilości i szybkości zmian jakie dzieją się w naszym otoczeniu z użyciem AI było też dobrym motywatorem dla pracowników do zaplanowania własnego rozwoju i wykorzystywania szans na zmianę kariery. Pięć wydarzeń zgromadziło w sumie ponad 800 uczestników.

Jedną z kluczowych grup docelowych inwestycji w kompetencje stanowią Talenty będące ambasadorami zmian i innowacji. W 2024 r. rozpoczęliśmy działania rozwojowe dla naszych pracowników i liderów zidentyfikowanych jako osoby z wysokim potencjałem. Osoby zidentyfikowane jako „Leaders for Tomorrow” biorą udział w międzynarodowej ofercie szkoleniowej przygotowanej przez Talent Development EM BNP Paribas. Dodatkowo osoby z grupy Emerging LFT zostały zaproszone do udziału w lokalnym, dedykowanym, 10-miesięcznym programie rozwojowym.

Szkolenia: Akademia ESG

Akademia ESG to siedmiomiesięczny program edukacyjny, który ma na celu wzmocnienie wiedzy i umiejętności z zakresu zrównoważonego rozwoju, aby efektywnie pracować na rzecz realizacji strategii GOeyond oraz przyczyniać się do realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju. W 2024 r. do grona Sustainability Community dołączyło 160 pracowników Grupy, którzy wzięli udział w drugiej edycji Akademii ESG.

Cele Akademii ESG:

- ŚWIADOMOŚĆ – budowanie świadomości w zakresie trendów i zachodzących zmian społecznych, gospodarczych i środowiskowych,
- WIEDZA – dostarczenie wiedzy na temat podstawowych pojęć, regulacji, standardów działań w zakresie zrównoważonego rozwoju,
- UMIEJĘTNOŚCI – wyposażenie w umiejętności umożliwiające wdrażanie nowych inicjatyw z zakresu ESG,

- POSTAWY – inspirowanie do dyskusji, promowania ESG oraz zaangażowania w działania na rzecz zrównoważonego rozwoju Banku i Klientów.

Zgodnie z filarem #POSITIVE strategii celem Banku jest utrzymanie pozycji lidera zrównoważonych finansów i partnera wspierającego zrównoważony rozwój gospodarki. Dołączenie do Sustainability Community daje szanse na głębsze poznanie obecnych wyzwań i przekucie zdobytej wiedzy w praktyczne działania na rzecz zmian w organizacji oraz otoczeniu. Sustainability Officers inicjują i wdrażają działania w zakresie zrównoważonego rozwoju w poszczególnych obszarach i liniach biznesowych.

Rozwój w miejscu pracy

Platforma AboutMe, służąca pracownikom, menedżerom i HR w zarządzaniu ścieżkami kariery, ma na celu:

- deklarowanie umiejętności przez pracowników, dzięki którym budowany jest zakres programów, szkoleń oraz zasobów wspierających rozwój zawodowy. W 2024 r. 5 827 tj. 80,6% pracowników (w tym ok. 64% to kobiety) zadeklarowało swoje umiejętności na profilu w AboutMe,
- wspieranie pracowników w ich rozwoju i doskonaleniu zawodowym,
- usprawnienie interakcji pomiędzy pracownikami, menedżerami i HR, ułatwiając także mobilność wewnętrzną,
- przeprowadzanie corocznego procesu oceny zawodowej.

Mobilność wewnętrzna: system ścieżek karier i wewnętrznej mobilności jest istotnym mechanizmem mającym wpływ na pozytywne doświadczenia osób pracujących w Banku. Ważnym elementem mechanizmu ścieżek karier jest diagnoza indywidualnych zasobów, predyspozycji i talentów, dzięki którym łatwiej jest podejmować decyzje o dalszym rozwoju zawodowym i wyznaczać w tym zakresie cele w perspektywie krótko- i długoterminowej. Pracownicy otrzymują wsparcie w tym zakresie poprzez dostarczanie przez Bank narzędzi i działań rozwojowych pozwalających identyfikować te predyspozycje i budować na nich ścieżkę kariery. Bank oferuje rozwiązania uwzględniając fakt, że potrzeby i oczekiwania pracowników zmieniają się w czasie i są redefiniowane wraz z ich rozwojem zawodowym i zmiennością w życiu prywatnym.

Bank oferuje ścieżki karier dla różnych stanowisk i specjalizacji, które pozwalają pracownikom na planowanie swojego rozwoju zawodowego w sposób przemyślany i zgodny z ich aspiracjami. Jednocześnie celem Banku jest łączenie potrzeb organizacji i potrzeb pracowników. Identyfikowane są kompetencje kluczowe dla całej organizacji z perspektywy strategii Banku, a także dla poszczególnych obszarów biznesowych, by w rezultacie przygotowywać pracowników poprzez programy upskilligowe do wykonywania zawodów przyszłości. Dzięki temu stwarzane są możliwości osobom pracującym w Banku do kształtowania ich drogi zawodowej w zgodzie z trendami rynkowymi, wymaganiami narzucanymi przez rozwój technologiczny i zmienne otoczenie biznesowe.

Zasoby wykorzystywane do zarządzania istotnym wpływem

Rolą Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi jest wspieranie kadry menedżerskiej w zarządzaniu potencjałem ludzkim Banku oraz budowanie wizerunku Banku jako pracodawcy.



Strategia HR skupia się na pozyskaniu oraz utrzymaniu „najlepszych” pracowników, budowaniu silnych i długotrwałych relacji z tymi pracownikami poprzez uczciwą ofertę uwzględniającą solidne szanse rozwoju własnej kariery oraz dopasowanie indywidualnych potrzeb i ambicji pracownika do potrzeb i celów Banku.

Strategia HR jest także oparta na kluczowych wartościach Banku: transparentność, odwaga, empowerment, prostota i współpraca. Wartości te wpływają na zachowania pracowników. Suma zachowań pracowników i kadry menedżerskiej tworzy kulturę organizacji, która umożliwia Bankowi osiągnięcie i utrzymanie przewagi konkurencyjnej oraz realizacji planowanego rozwoju.

Mierniki i cele

Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S1-5)

Naszym kluczowym celem jest nieustanne budowanie organizacji będącej wyjątkowym miejscem pracy przyciągającym najlepszych kandydatów z rynku pracy, jak i dbającej o motywację i efektywność wśród obecnych pracowników. Tylko zaangażowani i skuteczni pracownicy, zarządzani przez wyjątkowych liderów, działający w duchu agile i zgodnie z wartościami kultury organizacyjnej pozwolą nam zapewnić sukces rynkowy.

Chcemy to osiągnąć poprzez nieustanny rozwój kompetencji przywódczych jak i kompetencji przyszłości wśród naszych pracowników, pozwalających na odnalezienie się i stały rozwój w obecnych, cyfrowych i zmiennych czasach. Wysoki standard przywództwa i wykwalifikowani pracownicy dysponujący kluczowymi kompetencjami oraz wartości organizacji są dla nas podstawą do tworzenia wyjątkowego miejsca pracy. Wszystko to, wspierane przez efektywne i zdigitalizowane procesy HR, atrakcyjną ofertę pracowniczą i możliwości rozwoju, daje pełen obraz organizacji jaką budujemy.

Dbamy o spójność celów strategicznych z celami zespołowymi lub indywidualnymi. Dlatego też proces wyznaczania celów rozpoczynamy od zatwierdzenia celów biznesowych przez Rade Nadzorczą dla Zarządu. Praktykujemy kaskadowanie, czyli przełożenie celów strategicznych na cele poszczególnych struktur, a na dalszym etapie – podczas spotkań przełożonych z pracownikami na cele pojedynczych osób.

Głównym celem HR w zakresie zarządzania doświadczeniem pracowników jest stworzenie środowiska pracy, w którym każda pracująca osoba czuje się wysłuchana, doceniona i ma realny wpływ na kształtowanie kultury organizacyjnej oraz procesów w Banku. Takie podejście pozwala działać kompleksowo i koncentrować się na wszystkich aspektach życia zawodowego pracowników, od momentu rekrutacji do zakończenia współpracy. Podejmowane działania mają na celu zwiększanie zaangażowania pracowników i ich satysfakcji z pracy.

Zarządzanie doświadczeniem pracowników jest realizowane w ramach poniższych wymiarów:

- Budowanie kultury otwartości, zaufania i szacunku - tworzenie atmosfery, w której osoby pracujące mogą być sobą, czują się bezpiecznie dzieląc się swoimi opiniami, pomysłami i obawami oraz promowanie wartości otwartej komunikacji jako kluczowego sukcesu organizacji.

- Integracja głosu pracowniczego w decyzjach strategicznych - wdrażanie rozwiązań umożliwiających systematyczne uwzględnianie doświadczeń pracownika w strategii organizacyjnej i przy podejmowaniu kluczowych decyzji.
- Stymulowanie innowacji i ciągłego doskonalenia - wykorzystanie feedbacku od pracowników do identyfikacji obszarów wymagających usprawnień oraz wdrażanie innowacyjnych rozwiązań.
- Zwiększanie zaangażowania i satysfakcji osób pracujących na każdym szczeblu zatrudnienia - regularne monitorowanie poziomu zaangażowania i satysfakcji oraz podejmowanie działań mających na celu ich zwiększanie.

Powyższe wymiary przekładają się na określone działania:

- Definiowanie, opisanie i pomiar konkretnych doświadczeń pracowników, aby tworzyć satysfakcjonujące i angażujące doświadczenie na każdym etapie zatrudnienia.
- Przeprowadzanie regularnych ankiet satysfakcji i zaangażowania pracowników, których wyniki są systematycznie analizowane, i w efekcie są identyfikowane główne trendy i obszary wymagające poprawy.
- Badanie bieżących odczuć i nastrojów w cotygodniowych ankietach, aby na bieżąco móc reagować, gdy pojawia się taka potrzeba.
- Wzmacnianie kultury feedbacku promując bieżącą informację zwrotną.
- Umożliwianie badania głosu pracowniczego poprzez ankiety w kwestiach, które są strategicznie istotne z punktu widzenia Banku.

Nasze zobowiązania w zakresie różnorodnego i inkluzywnego miejsca pracy (D&I):

- co najmniej 30% udział kobiet na stanowiskach zarządczych do 2025 r.,
- zmniejszenie skorygowanej luki płacowej – strategicznym celem Banku jest zmniejszenie skorygowanej luki płacowej do wartości poniżej 4% w 2025 r.,
- zwiększenie zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami,
- monitoring wskaźników istotnych w zarządzaniu D&I, w tym m.in. udział kobiet vs mężczyzn w poszczególnych inicjatywach, wykorzystanie urlopów rodzicielskich, wskaźnik retencji z podziałem na płeć,
- cykliczna ankieta Grupy BNP Paribas dotycząca Kodeksu Postępowania (Code of Conduct) oraz różnorodności i włączania,
- wspieranie oddolnych inicjatyw pracowniczych na rzecz grup zagrożonych wykluczeniem.

Tabela 136. Wskaźniki strategiczne dotyczące odpowiedzialności społecznej

Filar	Wskaźnik strategiczny	Cel 2025	2024
Odpowiedzialność społeczna	Udział kobiet w Zarządzie Banku [vs 2021: 22%]	30%	37,5%
	Zmniejszenie skorygowanej luki płacowej między kobietami a mężczyznami [vs 2021: 7,3%]	<4%	3,8%
	eNPS - wskaźnik Net Promoter Score pracowników [vs 2021: -9]	20	27



Charakterystyka pracowników jednostki (S1-6)

Poniższe tabele obejmują wszystkich aktywnych pracowników Grupy, którzy zawarli umowę o pracę na czas określony (FTC) lub umowę o pracę na czas nieokreślony (PTC) w Banku lub w jednej ze spółek, zależnych. Poniższe dane nie uwzględniają pracowników zatrudnionych na etatach technicznych, czyli osoby zatrudnione w wymiarze 0.05 i 0,063 etatu. Pracownicy zatrudnieni w minimum dwóch spółkach liczymy raz. Tabele zawierają dane na dzień 31.12.2024 r.

Tabela 137. Zatrudnienie ze względu na płeć w 2024 r.

Płeć	2024	
	Liczba pracowników	Liczba etatów
Kobiety	4 778	4 761
Mężczyźni	2 734	2 717
Razem	7 512	7 478

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Na koniec 2024 r. 64% zatrudnionych w Grupie to kobiety, a 36% to mężczyźni. Wszyscy pracownicy Grupy zatrudnieni są w Polsce.

Tabela 138. Zatrudnienie ze względu na formę zatrudnienia w 2024 r.

Forma zatrudnienia	2024		
	kobiety	mężczyźni	razem
Suma zatrudnionych osób			
Liczba pracowników	4 778	2 734	7 512
Liczba etatów	4 761	2 717	7 478
Pracownicy zatrudnieni na czas nieokreślony			
Liczba pracowników	4 185	2 418	6 603
Liczba etatów	4 172	2 403	6 575
Pracownicy zatrudnieni na czas określony			
Liczba pracowników	593	316	909
Liczba etatów	589	314	903

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Zdecydowana większość pracowników zatrudniona jest na umowach na czas nieokreślony (prawie 88%).

Tabela 139. Liczba pracowników ze względu na rodzaj zatrudnienia w 2024 r.

Rodzaj zatrudnienia	2024		
	kobiety	mężczyźni	razem
Suma zatrudnionych osób			
Umowa na cały etat	4 719	2 696	7 415
Umowa na część etatu	59	38	97

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

W 2024 r. 97 pracowników było zatrudnionych w niepełnym wymiarze czasu pracy (1% zatrudnionych w Grupie).

Tabela 140. Liczba pracowników, którzy zakończyli pracę w Grupie w 2024 r.

	2024		
	kobiety	mężczyźni	razem
Liczba pracowników, którzy zakończyli pracę	759	378	1 137
Dobrowolne odejścia, w tym emerytury i inne	472	258	730
Zwolnienie	287	120	407

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Tabela 141. Wskaźniki rotacji w 2024 r.

	2024		
	kobiety	mężczyźni	razem
wskaźnik odejść wg liczby pracowników	14,4%	13,6%	14,1%
wskaźnik odejść wg liczby etatów	14,4%	13,6%	14,1%
wskaźnik odejść dobrowolnych wg liczby pracowników	8,9%	9,3%	9,0%
wskaźnik odejść dobrowolnych wg liczby etatów	8,9%	9,3%	9,0%

Wszyscy pracownicy Grupy z wyłączeniem etatów technicznych

Rotacja w tabeli powyżej liczona jako liczba osób odchodzących z wyłączeniem etatów technicznych do średniorocznego zatrudnienia w Grupie.

Tabela 142. Liczba nowych pracowników zatrudnionych w Grupie w 2024 r.

	2024
Kobiety	508
Mężczyźni	331
Razem	839

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy



Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki (S1-7)

Całkowita liczba współpracowników, którzy nie są pracownikami, a których praca jest kontrolowana przez Grupę ma charakter prac biurowych takich jak: rejestracja umów sprzedaży produktów finansowych, sprzedaż ubezpieczeń, kompletowanie dokumentacji, dokonywanie weryfikacji dokumentów.

Tabela 143. Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki

	2024
Liczba współpracowników	319

Zakres układów zbiorowych pracy i dialogu społecznego (S1-8)

Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy (ZUZP), rodzaj porozumienia zbiorowego, zawierany jest w drodze rokowań między pracodawcą a pracownikami, których reprezentują zakładowe organizacje związkowe działające w Banku.

ZUZP ma charakter normatywny, co oznacza, że jego postanowienia działają wobec pracowników nim objętych w taki sam sposób jak przepisy wyrażone w ustawach. Postanowienia ZUZP-u regulują wzajemne prawa i obowiązki stron stosunku pracy, w tym przede wszystkim warunki pracy i płacy oraz inne świadczenia związane z pracą. W dokumencie tym strony porozumienia mogą ustalić warunki pracy, które będą korzystniejsze niż w przepisach Kodeksu pracy. W naszym ZUZP-ie mamy zapisy korzystniejsze niż te powszechnie obowiązujące na rynku. Dzięki takiemu porozumieniu warunki zatrudnienia i wynagradzania są lepiej dostosowane do specyfiki Banku.

Układ został zawarty dla pracowników Banku, aczkolwiek stosowanie układu zostaje w całości wyłączone w odniesieniu do:

- członków Zarządu Banku,
- pracowników oddelegowanych do pracy za granicą,
- osób wykonujących pracę w Banku na podstawie oddelegowania z innych podmiotów Grupy BNP Paribas,
- osób zatrudnionych w Banku na podstawie kontraktów menedżerskich.

Tabela 144. Wskaźnik pracowników objętych układem zbiorowym pracy

	2024
% pracowników objętych układem zbiorowym pracy	99%

Tabela 145. Zakres układów zbiorowych pracy i dialogu społecznego w Grupie

Współczynnik pokrycia	2024		Dialog społeczny Reprezentacja (tylko EOG)
	Układ zbiorowy pracy		
	Pracownicy EOG	Pracownicy spoza EOG	
80-100%	Polska	-	Polska

Kraj/region (z wyłączeniem EOG), w którym Grupa BNP Paribas ma znaczące zatrudnienie, definiuje się jako kraj lub region, w którym zatrudnionych jest co najmniej 50 pracowników, co stanowi co najmniej 10% całkowitej liczby pracowników.

Pracodawca cyklicznie spotyka się z organizacjami związkowymi prowadząc dialog w zakresie praw i interesów zawodowych i socjalnych pracowników. W 2024 r. zawarto 15 porozumień w tym uzgodniono protokół nr 3 do ZUZP wprowadzający politykę wynagrodzeń oraz inne dodatkowe uprawnienia dla pracowników mające na celu zwiększenie ich dobrostanu i tworzenia inkluzywnego środowiska pracy.

Rozwój dialogu społecznego pomiędzy pracownikami a kadrą zarządzającą ma miejsce nie tylko lokalnie, ale również na szczeblu międzynarodowym, w postaci instytucji o nazwie Europejska Rada Zakładowa (ERZ).

ERZ w Polsce funkcjonuje na podstawie dyrektywy Parlamentu Unii Europejskiej 2009/38/WE z 16 maja 2009 r. oraz Ustawy z dnia 5 kwietnia 2002 r. o Europejskich Radach Zakładowych w Polsce.

BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz pozostałe spółki Grupy działające w Polsce mają w ERZ swoich stałych przedstawicieli, wybieranych w wyborach lokalnych na czteroletnią kadencję.

Europejska Rada Zakładowa jest uprawniona do uzyskiwania informacji i prowadzenia konsultacji dotyczących istotnych aspektów funkcjonowania firmy w wymiarze międzynarodowym i lokalnym, mających wpływ na warunki zatrudnienia pracowników w krajach należących do ERZ (kraje Unii Europejskiej + wyjątkowo w BNP Paribas -> Anglia).

ERZ bierze udział w procesach konsultacji z Zarządem Grupy BNP Paribas decyzji mogących mieć wpływ na sytuację pracowników w wymiarze transgranicznym. Reprezentuje pracowników zatrudnionych we wszystkich jednostkach Grupy BNP Paribas w Polsce na arenie międzynarodowej. Ma wpływ na inicjatywy Grupy BNP Paribas na świecie oraz na treść dokumentów/umów wypracowywanych na szczeblu międzynarodowym i mających zastosowanie w naszym kraju. Wspiera promowanie w Polsce najlepszych doświadczeń innych krajów w obszarze rozwoju dialogu społecznego i troski o pracowników.

Mierniki różnorodności (S1-9)

Bank przywiązuje bardzo dużą wagę do realnego wdrażania różnorodności, w tym zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Bank podjął strategiczne zobowiązania w tym zakresie (patrz tabela 136).

Przestrzeganie zasady różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie organów Banku, ale także na poziomie stanowisk menadżerskich.



Podział pracowników ze względu na płeć i wiek

Tabela 146. Struktura zatrudnienia w Grupie w podziale na płeć – liczba i procent pracowników (stan na 31.12.2024 r.)

Struktura zatrudnienia	2024				razem
	kobiety		mężczyźni		
Zarząd (Banku i spółek zależnych)	4	27%	11	73%	15
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	196	46%	233	54%	429
Kadra kierownicza niższego szczebla	287	58%	210	42%	497
Pozostali pracownicy	4 291	65%	2 280	35%	6 571
Razem	4 778	64%	2 734	36%	7 512

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Tabela 147. Struktura zatrudnienia w Grupie w podziale na wiek – liczba pracowników (stan na 31.12.2024 r.)

Struktura zatrudnienia	2024			razem
	<30 lat	30-50 lat	>50 lat	
Zarząd (Banku i spółek zależnych)	-	6	9	15
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	4	316	109	429
Kadra kierownicza niższego szczebla	7	386	104	497
Pozostali pracownicy	838	4 620	1 113	6 571
Razem	849	5 328	1 335	7 512

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

W 2024 r. Grupa zatrudniała 849 pracowników poniżej 30 roku życia, 5 328 w wieku od 30 do 49 lat oraz 1 335 pracowników w wieku powyżej 50 lat.

Ogólna średnia wieku w Grupie w 2024 r. to 41,7 lat: 41,0 lat dla mężczyzn i 42,1 lat dla kobiet. Najdłuższy staż pracy to 41 lat.

Odpowiednie wynagrodzenia (S1-10)

W celu określenia odpowiedniego wynagrodzenia we wszystkich krajach w których działa Grupa BNP Paribas bazuje na danych firmy FairWage Network, która oblicza je według różnych kryteriów, takich jak lokalizacja (w podziale na kraje i w obrębie krajów w głównych miastach, w których pracują pracownicy), wielkość gospodarstwa domowego (przy założeniu, że gospodarstwo domowe składa się z 2 osób i określonej liczby dzieci w zależności od współczynnika dzietności w danym kraju) oraz średnia liczba osób uzyskujących dochód w gospodarstwie domowym. Dane dotyczące odpowiedniego wynagrodzenia są corocznie aktualizowane przez FairWage Network i stanowią podstawę dla ciągłych planów działania Grupy. Według tych danych wszyscy pracownicy Grupy Banku BNP Paribas Polska otrzymują odpowiednie wynagrodzenie.

Grupa przestrzega zasad wynagrodzenia minimalnego obowiązującego w Polsce. Od stycznia 2024 r. minimalne wynagrodzenie brutto za pracę wynosiło 4 242 zł, a od 1 lipca 2024 r. - 4 300 zł. W odniesieniu do tzw. „godnej płacy” Grupa zdefiniowała ją jako poziom wynagrodzenia, który jest adekwatny do pokrycia podstawowych potrzeb pracownika i jego rodziny, w szczególności w zakresie mieszkania, wyżywienia, zdrowia, edukacji, transportu, środków komunikacji i oszczędzania.

W sierpniu 2024 r. w Banku został wdrożony nowy Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy (ZUZP) oraz nowe „widełki wynagrodzeń”, które zostały przygotowane w oparciu o wycenę stanowisk i benchmarki rynkowe. Wynagrodzenie w najniższej kategorii zaszerogowania (minimalne w Banku) zostało określone na poziomie 5 000 zł brutto.

Oprócz wynagrodzenia zasadniczego pracownicy mogą otrzymać wynagrodzenie zmienne (premie), które przyznawane są w oparciu o obowiązujące w Banku regulaminy premiowania. Kwoty premii ustalane są w oparciu o ilościowe i jakościowe wyniki pracy pracowników, zespołu i Banku.

Pracownicy Banku mogą również korzystać z benefitów pozapłacowych wymienionych w sekcji: Świadczenia w ramach ochrony socjalnej.

Ochrona socjalna (S1-11)

Oferta benefitowa dla pracowników Banku obejmuje: Pracownicze Plany Kapitałowe, opiekę medyczną, 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 dodatkowe – pakiet onkologiczny i pakiet kardiologiczny, dopłaty do wypoczynku pracownika oraz dopłaty do wypoczynku dzieci pracownika z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, 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. Wszyscy pracownicy są objęci ubezpieczeniem od utraty dochodu w wyniku któregośkolwiek z następujących zdarzeń (choroba, bezrobocie, wypadek przy pracy/niepełnosprawność, rodzicielstwo, przejście na emeryturę)

Osoby z niepełnosprawnościami (S1-12)

Tabela 148. Procent pracowników z orzeczoną niepełnosprawnością zatrudnionych w Grupie w podziale na płeć w 2024 r.

	2024		
	kobiety	mężczyźni	razem
% pracowników	1,7%	1,5%	1,6%

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Na 31 grudnia 2024 r. Grupa zatrudniała 122 aktywnych pracowników z niepełnosprawnościami, co stanowi 1,6% aktywnych pracowników w Grupie. W 2024 r. zatrudniono 8 pracowników z niepełnosprawnościami.



Mierniki dot. szkoleń i rozwoju umiejętności (S1-13)

Tabela 149. Procent pracowników podlegających regularnym ocenom jakości pracy i przeglądom rozwoju kariery zawodowej w 2024 r.

	2024		razem
	kobiety	mężczyźni	
Procent pracowników, podlegających regularnym ocenom jakości pracy i przeglądom rozwoju kariery zawodowej	100%	100%	100%

Procesem wyznaczania celów oraz oceny rocznej objęci są pracownicy zatrudnieni w Banku na podstawie umowy o pracę, pod warunkiem spełnienia łącznie w roku, którego dotyczy ocena następujących warunków:

- pozostawania w stosunku zatrudnienia z Bankiem nieprzerwanie przez co najmniej trzy miesiące,
- przepracowania („obecności w pracy”) łącznie co najmniej 90 dni kalendarzowych.

Odsetek pracowników, którzy wzięli udział w ocenie pracy, został obliczony na podstawie populacji kwalifikującej się do oceny (tj. 7 235 pracowników). Ponadto, w odsetku pracowników, którzy wzięli udział w ocenach pracowniczych, uwzględniono wyłącznie pracowników w podmiotach, które korzystają z platformy AboutMe, która służy do zarządzania wynikami pracy, karierą i rozwojem pracowników.

Szkolenia

Szkolenia w Grupie są rozumiane jako inicjatywy wdrożone przez spółki Grupy, które mają na celu utrzymanie poziomu umiejętności lub poprawę umiejętności i wiedzy własnych zasobów pracowniczych. Obejmują one zarówno szkolenia w siedzibie Banku/spółki Grupy, a także szkolenia on-line tzw. e-learning.

Tabela 150. Średnia liczba godzin szkoleniowych pracowników w 2024 r.

	2024		razem
	kobiety	mężczyźni	
Średnia liczba godzin szkoleniowych, które odbyli pracownicy	27,1	29,3	27,9
Średnia liczba godzin szkoleniowych, które odbyli pracownicy (z wyłączeniem szkoleń obowiązkowych)	13,8	18,7	15,5

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Średnia liczba godzin szkoleń stale rośnie ze względu na ulepszanie ofert rozwojowych oraz doświadczenia pracowników w zakresie szkoleń. Ze względu na charakter naszej działalności, pracownicy Grupy muszą co roku odbywać, w szczególności ze względów regulacyjnych, tzw. szkolenia obowiązkowe.

Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy (S1-14)

Tabela 151. Bezpieczeństwo i higiena pracy w 2024 r.

	2024
% pracowników objętych systemem zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy opartym na wymogach prawnych i/lub uznanych standardach lub wytycznych	100%
Liczba ofiar śmiertelnych w wyniku urazów i chorób związanych z pracą	0
Liczba zarejestrowanych wypadków przy pracy	18
Odsetek możliwych do zarejestrowania wypadków przy pracy (wskaźnik częstotliwości: liczba wypadków na 1 milion przepracowanych godzin)	0,77
Liczba możliwych do zarejestrowania przypadków złego stanu zdrowia pracowników związanych z pracą (z zastrzeżeniem ograniczeń prawnych dotyczących gromadzenia danych)	1
Liczba dni utraconych z powodu urazów związanych z pracą i wypadków śmiertelnych związanych z pracą, złego stanu zdrowia związanego z pracą i wypadków śmiertelnych związanych ze złym stanem zdrowia	577

Systemem zarządzania BHP objęci są wszyscy pracownicy Grupy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę.

W 2024 r. najwięcej wypadków w Banku zdarzyło się na terenie biura – były to poślizgnięcia, potknięcia oraz upadki podczas poruszania się po schodach. Odnotowano również 1 wypadek zrównany z wypadkiem przy pracy (w delegacji). Żaden z wypadków nie zdarzył się podczas pracy zdalnej. Nie odnotowano również przypadków śmiertelnych oraz poważnych obrażeń.

Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym (S1-15)

Wszyscy pracownicy Grupy mają prawo do co najmniej jednego z następujących rodzajów nieobecności ze względów rodzinnych: urlopu macierzyńskiego, urlopu ojcowskiego, urlopu rodzicielskiego, wychowawczego, a także zasiłek opiekuńczy nad dzieckiem lub członkiem rodziny.

Tabela 152. Procent uprawnionych pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych, w podziale na płeć

	2024
Procent pracowników uprawnionych do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych	
kobiety	100%
mężczyźni	100%
Razem	100%
Procent uprawnionych pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych	
kobiety	28%
mężczyźni	13%
Razem	23%

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy



Grupa realizuje również liczne działania promujące rodzicielstwo o których można przeczytać w sekcji: Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4)

Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16)

Tabela 153. Wskaźnik luki płacowej

	2024
Wskaźnik luki płacowej (wynagrodzenie całkowite)	31,5%
Wskaźnik luki płacowej (wynagrodzenie stałe)	29,6%

aktywni pracownicy bez etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy

Realizujemy w Banku racjonalną, zrównoważoną i podlegającą kontroli politykę wynagradzania, która jest zgodna z naszą strategią, akceptowanym poziomem ryzyka oraz standardami i kluczowymi wartościami. Polityka opiera się na jasnych zasadach i adresuje dobre praktyki rynkowe w zakresie wynagrodzeń. Od strony formalnej, zasady związane z wynagrodzeniami ustalają „Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy” oraz „Polityka wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.”. Dodatkowo, w Banku funkcjonuje też polityka wynagradzania osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Lukę płacową liczymy dla aktywnych pracowników pozostających w zatrudnieniu na dzień 31.12.2024 r., z wyłączeniem etatów technicznych i duplikujących się osób w ramach Grupy. Wskaźnik został wyliczony na podstawie rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto z 2024 r. oraz wynagrodzenia zmiennego przyznanego w 2024 r. za realizację celów z 2023 r.

Tabela 154. Stosunek najwyższego wynagrodzenia do mediany wynagrodzeń

Wskaźnik wynagrodzenia	2024
Stosunek najwyższego rocznego wynagrodzenia całkowitego do mediany rocznego wynagrodzenia całkowitego wszystkich pracowników (z wyłączeniem najwyższego)	41,5

Stosunek najwyższego wynagrodzenia do mediany wynagrodzeń wszystkich pracowników wynika przede wszystkim z wyceny i pozycjonowania stanowisk.

Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka (S1-17)

Tabela 155. Incydenty, skargi i poważne naruszenia praw człowieka

Incydenty, skargi, naruszenia	2024
Liczba przypadków dyskryminacji, w tym molestowania oraz mobbingu rozpatrzonych w 2024	2
Liczba rozpatrzonych w 2024 roku skarg dotyczących kwestii społecznych związanych z warunkami pracy, równym traktowaniem (z wyłączeniem dyskryminacji i molestowania oraz mobbingu)	15
Łączna kwota istotnych grzywien, kar i odszkodowań za szkody w wyniku incydentów i skarg (dyskryminacja i molestowanie)	0
Liczba poważnych incydentów naruszających prawa człowieka	0

Pracownicy, którzy doświadczyli braku szacunku wobec siebie lub innych osób powinni skontaktować się w tej sprawie przede wszystkim ze swoim przełożonym lub HR Biznes Partnerem. Jeśli z różnych powodów nie jest to możliwe mogą skorzystać również z innych kanałów (opisanych w Polityce postępowania w przypadku naruszeń w zakresie szacunku dla innych w BNP Paribas Bank Polska S.A.).

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.

Wszystkie zgłoszenia analizowane są z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i przy zachowaniu pełnej dyskrecji.

Grupa kieruje się w swojej działalności wysokimi standardami etycznymi wynikającymi w szczególności z przepisów prawa, rekomendacji organów nadzorczych, norm przewidzianych w Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas i innych regulacji wewnętrznych. Dotyczy to każdej działalności Banku i jego podmiotów zależnych, bez względu na jej charakter, odnosząc się do wszystkich osób, które reprezentują Bank lub z nim współpracują. Brak poważnych incydentów naruszających prawa człowieka tylko potwierdza, że organizacja zapewnia poszanowanie praw człowieka we wszystkich relacjach z pracownikami, podmiotami należącymi do łańcucha dostaw, klientami i zaangażowanymi społecznościami.



Konsumenci i użytkownicy końcowi (ESRS S4)

W tej części Sprawozdania zrównoważonego rozwoju opisane są cztery tematy związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi produktów i usług Grupy: ochrona prywatności danych, przejrzyste i adekwatne informacje, satysfakcja Klientów oraz integracja społeczna.

Poniżej znajduje się analiza strategii, polityk i działań realizowanych przez Grupę w odniesieniu do konsumentów i użytkowników końcowych, zdefiniowanych jako bezpośrednich Klientów indywidualnych, obsługiwanych w ramach działalności segmentów Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Bankowości Personal Finance.

Strategia

Istotne wpływy, ryzyka i szanse (IRO) oraz ich interakcja ze strategią i modelem biznesowym (ESRS 2 – SBM-3)

W wyniku przeprowadzonej przez Grupę analizy podwójnej istotności (DMA), opisanej w sekcji: [Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans \(IRO-1\)](#) części Ogólne ujawnienia (ESRS 2), zidentyfikowany został szereg istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO) związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi.

Istotne wpływy zidentyfikowane przez Grupę

Wpływ związany z przejrzystymi i adekwatnymi informacjami

Produkty i usługi finansowe oferowane Klientom indywidualnym mogą mieć istotny negatywny wpływ, jeżeli przekazywane Klientom informacje nie są wystarczająco jasne i wyczerpujące. Na przykład, jeśli warunki kredytu lub produktu inwestycyjnego nie zostaną przedstawione w jasny i uczciwy sposób, istnieje ryzyko, że Klienci mogą zostać wprowadzeni w błąd i podjąć decyzje, które nie są zgodne z ich potrzebami lub sytuacją finansową. Naraża ich to na możliwe trudności finansowe.

Może to być szczególnie szkodliwe dla Klientów, którzy są podatni na zagrożenia lub mniej zaznajomieni ze złożonymi instrumentami finansowymi, zwiększając ich ryzyko strat finansowych lub złych wyborów inwestycyjnych. Narzędziem do obniżenia tego zagrożenia jest, wdrożony stosownie do wymogów prawa, test adekwatności MIFID dla Klientów, dostępny również w bankowości online, uzupełniany przez Klientów przed rozpoczęciem inwestowania. W przypadku osób, które chcą skorzystać z oferty kredytowej Bank przeprowadza analizę zdolności kredytowej, która pomaga chronić Klientów przed zaciągnięciem zobowiązań, które nie odpowiadają ich możliwościom finansowym. Materiały marketingowe i komunikacja do Klienta podlegają weryfikacji pod kątem prostej polszczyzny, tak aby treści przekazywane Klientom były dla nich jasne i zrozumiałe. Dodatkowo Bank podejmuje działania kontrolne choćby w zakresie badań satysfakcji Klientów, gdzie pyta posiadaczy produktów nie tylko o zadowolenie z korzystania z produktów, ale również o przejrzystość dokumentów, czy procesów kredytowych oraz o to, czy Klient uzyskał w trakcie sprzedaży potrzebne mu informacje i czy są one dla niego jasne i zrozumiałe. Na podstawie analizy wyników badań, ale również rozmów telefonicznych i reklamacji składanych przez Klientów podejmowane są ewentualne działania naprawcze.

Ze względu na duży wolumen produktów i usług wprowadzanych na rynek przez Bank, brak adekwatnych informacji mógłby potencjalnie dotyczyć dużej liczby Klientów, jednak ze względu na podejmowane przez Bank działania, ryzyko to jest mitygowane.

Wpływ związany z satysfakcją Klienta

Niezadowolenie Klienta może być skutkiem jednorazowego incydentu i oznacza, że Bank nie zaspokoił potrzeby Klienta. Incydent taki może dotyczyć kwestii operacyjnych (np. trudności w dostępie do bankowości internetowej) lub biznesowych (np. sprzedaż produktu, który nie jest dostosowany do profilu ryzyka Klienta).

Wpływ związany z włączeniem społecznym

W przypadku Banku i Grupy wpływ obejmuje wprowadzanie ułatwień związanych z dostępem do usług i produktów między innymi dla osób starszych lub z niepełnosprawnościami.

Działania, które mają pozytywny wpływ na włączenie społeczne

Bank realizuje dla Klientów działania, które mają na nich pozytywny wpływ w zakresie włączenia społecznego:

- do komunikacji z Klientami wdraża zasady prostego języka;
- zwiększa dostępność, co ma wpływ na Klientów w Centrach Obsługi Klienta i Contact Center [więcej w sekcji: [Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań \(S4-4\)](#)].

Działania, które skutkują pozytywnym wpływem na satysfakcję Klienta

Bank na bieżąco udostępnia wszystkim pracownikom wyniki i raporty z poszczególnych badań satysfakcji Klientów. Łączy je z danymi operacyjnymi i reklamacyjnymi. Dzięki temu tworzy szczegółowe rekomendacje działań dla poszczególnych ścieżek Klienta. Ocenia planowane inicjatywy pod kątem ich wpływu na Klienta i wybiera te najważniejsze. Co roku organizuje Dni Klienta, podczas których pokazuje pracownikom, jak pracować z głosem Klienta. Prowadzi program Mastercard Bezcenne Chwile, w ramach którego nagradza Klientów za korzystanie z bankowości w Banku.

Istotne ryzyka zidentyfikowane przez Grupę

Ryzyka związane z ochroną prywatności danych

Grupa przetwarza pewną ilość danych osobowych związanych z poszczególnymi Klientami, takich jak dane identyfikacyjne (np. imię i nazwisko, numer dowodu osobistego, PESEL itp.) lub dane kontaktowe (np. adres pocztowy, e-mail, numer telefonu itp.). Grupa może być narażona na ryzyko prawne i ryzyko utraty reputacji wynikające z naruszeń przepisów



o ochronie danych osobowych, takich jak naruszenie ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (RODO) w Unii Europejskiej i/lub utrata lub kradzież poufnych informacji o jego indywidualnych Klientach.

Definiując środki ochrony danych, Bank analizuje ryzyko dla określonych grup Klientów, takich jak osoby starsze, dzieci, Klienci korzystający z bankowości internetowej, którzy mogą być bardziej narażeni na naruszenia ochrony danych w ramach oceny ochrony danych osobowych.

Ryzyka związane z jasnymi, przejrzystymi i niewprowadzającymi w błąd informacjami

Brak ochrony interesów Klientów może skutkować ryzykiem nałożenia sankcji przez regulatorów oraz ryzykiem wystąpienia przez Klientów na drogę sądową.

Ryzyko związane z kredytami denominowanymi we frankach szwajcarskich (CHF) lub kredyty walutowe

Bank identyfikuje ryzyko prawne związane z toczącymi się postępowaniami sądowymi, których przedmiotem są kredyty denominowane we frankach szwajcarskich lub walutowe we frankach szwajcarskich, których nie posiada w ofercie od 2012 r. Bank na bieżąco szacuje wpływ ryzyka prawnego biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz linię orzecznictwa. Jednocześnie, od grudnia 2021 r. Bank prowadzi indywidualne negocjacje z Klientami, z którymi pozostaje w sporze lub co do których istnieje uzasadnione ryzyko wdania się w spór. Więcej informacji na temat postępowań w tej sprawie, a także opis pozostałych postępowań dotyczących Klientów, znajduje się w Nocie nr 53 w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym.

Istotne szanse zidentyfikowane przez Grupę

Podczas przeprowadzania analizy podwójnej istotności nie było możliwe ilościowe określenie finansowej oczekiwanej skali szans w odniesieniu do tematu integracji społecznej, dlatego Bank zdecydował się potraktować tę szansę jako nieistotną.

Tabela 156. Podsumowanie powiązań pomiędzy istotnymi wpływami, ryzykami i szansami (IRO) a politykami, działaniami, miernikami i celami

Kategoria	Istotne IRO	Tytuł Polityki	Działania	Mierniki i Cele
Wpływy	Trudności finansowe związane z brakiem informacji	Kodeks Postępowania Polityka ochrony interesów Klientów	Przekrojowe działania szkoleniowe Wdrożenie jasnych, przejrzystych i niewprowadzających w błąd informacji oraz konkretnych działań, takich jak sformalizowanie wytycznych dotyczących sporządzania umów Zarządzanie reklamacjami, zasady informowania Klientów indywidualnych i odpowiadania na ich zapytania Proces ciągłego doskonalenia	-
Wpływy	Niezadowolenie Klientów	Kodeks Postępowania Polityka ochrony interesów Klientów	Przekrojowe działania szkoleniowe System Net Promoter wraz z procesami Innerloop (działania podejmowane w odpowiedzi na bieżące sprawy zgłaszane przez Klientów przez pierwszą linię obsługi) i Outerloop (aktywności wymagające współpracy międzyorganizacyjnej)	NPS
Wpływy	Wpływ związany z ryzykiem prawnym i utraty reputacji wynikające z utraty lub kradzieży poufnych danych Uniknięcie wycieku danych	Kodeks Postępowania Polityka Banku w zakresie ochrony danych osobowych	Przekrojowe działania szkoleniowe Proces zarządzania ryzykiem związanym z ochroną danych osobowych Dedykowane zarządzanie Kanały dialogu z Klientami indywidualnymi Proces ciągłego doskonalenia	-
Wpływy	Włączenie społeczne	Kodeks Postępowania	Przekrojowe działania szkoleniowe Proces ciągłego doskonalenia Projekty z zakresu dostępności	Liczba Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”
Ryzyka	Ryzyka prawne związane z brakiem informacji	Kodeks Postępowania Polityka ochrony interesów Klientów	Przekrojowe działania szkoleniowe Wdrożenie jasnych, przejrzystych i niewprowadzających w błąd informacji oraz konkretnych działań, takich jak sformalizowanie wytycznych dotyczących sporządzania dokumentów handlowych Zarządzanie reklamacjami, zasady informowania Klientów indywidualnych i odpowiadania na ich zapytania Proces ciągłego doskonalenia	-
Ryzyka	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi we frankach szwajcarskich	-	Indywidualne ugody oferowane przez Bank Klientom posiadającym kredyty denominowane we frankach szwajcarskich lub kredyty walutowe we frankach szwajcarskich	-



Wzajemne oddziaływanie na strategię i model biznesowy Grupy

Istotne negatywne skutki zidentyfikowane przez Grupę w odniesieniu do Klientów indywidualnych (problemy finansowe związane z brakiem informacji lub niezadowoleniem) nie są wynikiem jej strategii. Są to negatywne efekty zewnętrzne jej działalności. Dotyczą one niezamierzonych wad związanych z jej produktami lub usługami oraz nieplanowanych negatywnych konsekwencji działalności Grupy. Istotne ryzyka zidentyfikowane przez Bank w odniesieniu do Klientów indywidualnych dotyczą w szczególności sytuacji nieprzestrzegania przepisów prawa lub regulacji, utraty lub kradzieży danych lub braku informacji o produktach i usługach wprowadzanych na rynek. Są to ryzyka wpisane w działalność bankową, a w ramach swoich działań strategicznych Grupa dąży do mitygacji tych ryzyk.

Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami oraz mierniki i cele

Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych (S4-1)

W celu zarządzania istotnym wpływem swoich produktów i usług na Klientów i użytkowników końcowych, a także istotnymi ryzykami i szansami z nimi związanymi, Grupa wdrożyła polityki, które zostały przedstawione i opisane w poniższej tabeli. Mają one zastosowanie do wszystkich Klientów indywidualnych, zgodnie z definicją zawartą we wprowadzeniu do niniejszego rozdziału, bez wyjątków.

Tabela 157. Lista polityk dotyczących Konsumentów i użytkowników końcowych

Nazwa polityki	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki lub jej wyłączeń	Opis najwyższego szczebla organizacji odpowiedzialnego za wdrożenie polityki	Interakcja z interesariuszami [Tag ESRS: ESRS S4 – S4-1 AR 13]
Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas	Kodeks Postępowania określa zasady postępowania, które mają zastosowanie do wszystkich działań i pracowników Grupy.	Kodeks ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas	Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku	Kodeks Postępowania dostępny jest na stronie internetowej Banku ⁹
Polityka Ochrony Danych Osobowych w Banku BNP Paribas S.A.	Reguluje ona strategię Banku w tym obszarze, określając zasady dla wszystkich kategorii osób, których dane dotyczą (Klienci, pracownicy, usługodawcy itp.) oraz wszelkich czynności przetwarzania danych osobowych, we wszystkich modelach dystrybucji Banku.	BNP Paribas Bank Polska. Spółki zależne mają swoje własne polityki.	Departament Kontroli Wewnętrznej Banku, Zarząd Banku	Polityka jest dostępna wyłącznie wewnętrznie. Bank publikuje na swojej stronie internetowej dla swoich Klientów „Klauzule informacyjne ochrony danych osobowych” w języku polskim, angielskim, rosyjskim i ukraińskim oraz „Kartę ochrony danych osobowych”. ¹⁰ Celem dokumentów jest wyjaśnienie Klientom, w jaki sposób Grupa i Bank przetwarza ich dane osobowe i w jaki sposób mogą korzystać z przysługujących im praw.
Polityka ochrony interesów Klientów	Polityka określa zasady organizacji i postępowania, które muszą być stosowane przez cały okres relacji z klientem oraz na wszystkich etapach cyklu życia produktów i usług.	BNP Paribas Bank Polska	Departament Zgodności i Etyki BNP Paribas Bank Polska, Zarząd Banku	Polityka jest publikowana tylko wewnętrznie. Podsumowanie zawierające informacje na temat ochrony interesów Klientów jest dostępne w Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas dostępnym na stronie internetowej Banku.

⁹ https://www.bnpparibas.pl/_files/assetmanager/item/1515413

¹⁰ <https://www.bnpparibas.pl/repozytorium/rodo>



W zakresie procesów nadzoru, wszystkie polityki przedstawione w tej tabeli podlegają ciągłym i okresowym kontrolom wewnętrznym. Polityka Banku w zakresie ochrony danych osobowych jest monitorowana przez Inspektora Ochrony Danych, który jest umiejscowiony w obszarze Ryzyka, w ramach działań drugiej linii obrony. Może być również objęta kontrolą pierwszoliniową na podstawie planu kontroli przyjętego na dany rok.

Wszystkie polityki wymienione w powyższej tabeli są zgodne z uznanymi na całym świecie ramami mającymi zastosowanie do konsumentów i użytkowników końcowych, w tym z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka.

W odniesieniu do Klientów indywidualnych prawo do prywatności jest uznane i zintegrowane z Polityką Ochrony Danych Osobowych Banku oraz jej wewnętrznymi procedurami, ustanowionymi zgodnie z europejskimi regulacjami w tym zakresie, takimi jak RODO. Grupa, jako instytucja finansowa, nie stwierdza żadnych poważnych naruszeń podstawowych praw człowieka Klientów indywidualnych w związku z prowadzoną przez nią działalnością. Grupa nie odnotowała przypadków nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy ani Wytycznych OECD dla Przedsiębiorstw Międzynarodowych.

System zgłaszania nieprawidłowości może zostać uruchomiony przez zewnętrznych interesariuszy, za pomocą kanałów określonych na stronie internetowej Banku.

Ochrona sygnalistów przed ryzykiem działań odwetowych została wzmocniona ustawą z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów. Z jednej strony każda osoba, która musi wiedzieć o zgłoszeniu w trakcie jego przetwarzania, jest formalnie zobowiązana do poszanowania poufności informacji dotyczących sygnalisty i każdej zaangażowanej osoby. Z drugiej strony Grupa gwarantuje ochronę sygnalistów przed ryzykiem wystąpienia działań odwetowych, a każda osoba, która uważa się za ofiarę działań odwetowych, może dokonać zgłoszenia, które zostanie rozpatrzone zgodnie ze standardami określonymi przez Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Ochrona ta ma zastosowanie niezależnie od kanału Whistleblowing, z którego korzysta sygnalista.

Proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych w kwestie wpływu (S4-2)

Przejrzyste i niewprowadzające w błąd informacje

Polityka ochrony interesów Klientów określa następujące zasady ogólne, za realizację operacyjną których odpowiada każdy segment oraz jednostki organizacyjne Banku, w tym Departament Zgodności i Etyki:

- Klient musi mieć dostęp do informacji, które są rzetelne, uczciwe, przejrzyste, zrozumiałe i niewprowadzające w błąd co do produktów i usług, zarówno w formie, jak i treści, niezależnie od kanału czy formatu.
- Przed dystrybucją produktu lub usługi jednostka musi dostarczyć Klientom wszystkich informacji niezbędnych do umożliwienia im zrozumienia:
 - co kupują, w tym funkcje, zalety i wady produktu lub usługi: wszelkie informacje, które nie wspominają o zaletach i wadach produktu lub usługi w zrównoważony sposób, byłyby uważane za wprowadzające w błąd;
 - szczegóły dotyczące tego, ile płacą, tj. koszt produktów, usług i porad.
- W razie potrzeby informacje powinny być przekazywane Klientom przez cały cykl życia produktu lub usługi.

- Produkt lub usługa muszą być łatwe do wyjaśnienia i zrozumienia przez Klientów należących do rynku, dla którego produkt lub usługa jest przeznaczona.
- Odpowiedzi na pytania zadawane przez Klientów muszą być udzielane jak najszybciej i jak najlepiej.

W Grupie istnieje obowiązek:

- przestrzegania lokalnych przepisów;
- wdrożenia systemu kontroli wewnętrznej w celu zapewnienia przejrzystości informacji dla Klientów i zgodności z obowiązującymi przepisami.

Każdy menedżer biznesowy jest odpowiedzialny za realizację tego procesu.

Ochrona interesów Klientów jest przedmiotem szkoleń dla pracowników, w szczególności zespołów odpowiedzialnych za relacje z Klientami i zarządzanie nimi (więcej informacji w sekcji: [Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań \(S4-4\)](#)).

Satysfakcja Klientów

W ramach realizowanego w Banku od 2017 r. programu Advocacy wdrażany jest system do szerokiego i ciągłego wsłuchiwanie się w głos Klientów.

Ten program opiera się na:

- wielokanałowym systemie ankiet do zbierania opinii Klientów na różnych etapach ich relacji z Bankiem:
 - coroczne benchmarki Net Promoter Score (NPS), które mierzą poziom rekomendacji Klientów Grupy i porównują go z poziomem konkurencji, w wielu elementach relacji z Klientem,
 - badania relacji: Klienci są proszeni około cztery razy w roku o wyrażenie opinii na temat ich relacji z Bankiem,
 - badania transakcyjne przeprowadzane po interakcji między Klientem a Bankiem (np. wizyta w oddziale lub rozmowa telefoniczna z obsługą Klienta) lub konkretnej podróży Klienta (np. nawiązanie relacji, zarządzanie swoją kartą kredytową).

Oprócz wyniku NPS i wskaźników operacyjnych (współczynnik konwersji, czas trwania itp.), Bank mierzy również odczucia pracowników, aby mieć jak najbardziej dogłębny wgląd w Customer Journey – podróż Klienta, czyli to, jak Klienci czują się w trakcie kontaktu z Bankiem.

- analizowaniu spontanicznej ekspresji Klientów, takiej jak skargi (omówione w następnej sekcji: [Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników \(S4-3\)](#) lub ich działania w sieciach społecznościowych.



Ponadto rezultaty benchmarku NPS uzupełniają wyniki całego systemu słuchania Klientów jednostki. Wyciągnięte wnioski i tematy, którymi należy się zająć, są przekazywane na najwyższym szczeblu operacyjnym Zarządowi Banku, menedżerom jednostek i wszystkim zainteresowanym pracownikom.

Z roku na rok Bank stawia sobie za cel poprawę swojego pozycjonowania w stosunku do konkurentów.

W 2024 r. z Klientami indywidualnymi przeprowadzonych zostało ok. 118 tys. ankiet.

Odpowiedzialność za budowanie satysfakcji Klientów spoczywa na wszystkich pracownikach Banku, a najwyższą funkcję w zakresie Doświadczeń Klienta pełni Zarząd Banku. Centralną jednostką odpowiedzialną za doświadczenia Klienta w Banku jest Departament Strategii i Rozwoju Customer Experience.

Budując swoje produkty i usługi, Bank skupia się przede wszystkim na potrzebach Klienta. Dzięki temu ma szersze spojrzenie na Klienta i jest w stanie lepiej dopasować procesy i produkty do jego głównych potrzeb. Przykładem efektów takiego działania było wdrożenie inicjatyw, które poprawiły doświadczenia Klientów związane z otwarciem konta osobistego, takich jak usprawnienia w procesie weryfikacji zdalnej, skrócenie czasu dostarczenia karty czy wydłużenia czasu na podpisanie umowy zdalnie. Bank zaobserwował efekty tych usprawnień we wzroście wyników NPS związanych z tym procesem. Mapując doświadczenia i emocje Klientów na ścieżkach zakupowych, Bank towarzyszy im na wszystkich etapach procesu. Wstuchuje się w głos Klienta, a także w głos pracowników, którzy znają proces. Dzięki takiemu podejściu można wskazać te etapy, które mogą być wyzwaniem dla Klienta lub pracownika.

Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników (S4-3)

Zarządzanie reklamacjami

Rozpatrywanie reklamacji jest kluczowym elementem polityki Grupy w zakresie ochrony interesów Klientów i podlega szczegółowym procedurom operacyjnym.

Polityka ochrony interesów Klientów określa zasady rozpatrywania reklamacji:

- Klienci muszą być wyraźnie poinformowani o kanale i procesie rozpatrywania skarg oraz, w stosownych przypadkach, o protokole mediacji. Dodatkowo w Banku funkcjonuje Rzecznik Klienta. Sprawy skierowane do niego, obsługiwane przez dedykowaną grupę pracowników, są niezależne od pierwotnego procesu rozpatrywania reklamacji.
- reklamacje muszą być potwierdzane, a Klienci muszą być regularnie informowani o postępach w ich rozpatrywaniu,
- odpowiedź musi zostać udzielona Klientowi w ciągu maksymalnie 60 dni kalendarzowych,
- rozpatrywanie reklamacji nie jest obciążane opłatami.

W Grupie:

- pracownicy mający kontakt z Klientem mają wystarczający poziom wiedzy na temat procesu składania skarg,

- przestrzeganie zasad rozpatrywania reklamacji jest monitorowane,
- przyczyny reklamacji są analizowane, informuje się również o programach poprawy jakości. W ten sposób kanały te pozwalają Grupie na wyciąganie wniosków w celu ciągłego uczenia się.

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

Klienci mogą zgłaszać reklamacje:

- poprzez czat w bankowości internetowej GOonline lub w aplikacji GOMobile,
- przez formularz reklamacyjny w bankowości elektronicznej GOonline, zakładka Kontakt – Reklamacje,
- za pośrednictwem formularza internetowego na stronie Banku,
- telefonicznie – pod numerem infolinii: +48 500 990 500 lub +48 22 134 00 00,
- listownie na adres: BNP Paribas Bank Polska S.A. Zespół Operacji Obsługi Reklamacji i Pism ul. Żelazna 10, 40-851 Katowice,
- bezpośrednio – w dowolnym oddziale Banku.

Klienci mają również możliwość zgłoszenia sprawy do Rzecznika Klienta:

- przez formularz na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/kontakt/formularz-rzecznik-Klienta>,
- e-mailowo – na adres: rzecznik.Klienta@bnpparibas.pl,
- listownie na adres: BNP Paribas Bank Polska S.A. Rzecznik Klienta ul. Kasprzaka 2 01-211 Warszawa.

Proces rozpatrywania reklamacji w Banku jest jednym z głównych źródeł głosu Klientów. Sygnały, które otrzymuje Bank, pomagają się rozwijać i dzięki temu wychodzić naprzeciw oczekiwaniom i potrzebom Klientów.

W obszarze Departamentu Dialogu z Klientem (od 2025 r.: Zespół Operacji Obsługi Reklamacji i Pism) znajdowały się cztery specjalistyczne zespoły reklamacyjne, które zajmują się różnymi typami reklamacji w tym Zespół Rzecznika Klienta. Dzięki temu wszystkie jednostki odpowiedzialne za obsługę procesu reklamacji i skarg wspólnie diagnozują problemy zgłaszane przez Klientów i działają na rzecz ich eliminacji w przyszłości oraz efektywniej jakościowo dostosowują się do oczekiwań stawianych przez regulatorów. Pozwala to też na szybsze udzielanie odpowiedzi naszym Klientom. Tym samym Bank realizuje dwa główne filary, na których opiera się proces reklamacji – jakościowy i operacyjny. Działania Banku sprawiły, że w 2024 r. wpłynęło o 4,5% mniej skarg w porównaniu do 2023 r. Przekłada się to również na pozytywną ocenę procesu reklamacyjnego, której Klienci dokonują w ramach cyklicznych badań NPS. Wynik na koniec 2024 r. wyniósł 19 punktów i wzrósł o blisko 3 punkty w porównaniu z 2023 r.



- 14 dni kalendarzowych – średni czas rozpatrywania reklamacji w 2024 r.

- Blisko 5% mniej skarg w 2024 r. w porównaniu z 2023 r.

Liczba reklamacji zarejestrowanych do końca grudnia 2024 r. wyniosła 56 930 (dotyczy wszystkich Klientów indywidualnych i wszystkich rodzajów reklamacji).

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

- W 2024 r. do Rzecznika Klienta wpłynęło 2 619 spraw (w tym 132 skierowane bezpośrednio do Zarządu Banku).

- 84% osób, które skorzystały z pomocy Rzecznika Klienta w 2024 r., to Klienci indywidualni.

- 20% tematów (najwyższy odsetek), w odniesieniu do których Rzecznik Klientów podjął działania w 2024 r., dotyczyło zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji płatniczych.

W związku z reklamacją Klient może złożyć odwołanie za pomocą opisanych wcześniej kanałów. Ma też możliwość odwołania się do innych urzędów. Podmiotami właściwymi ze strony Banku uprawnionymi do prowadzenia postępowań w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich są:

- Arbiter Bankowy przy Związku Banków Polskich,
- Rzecznik Finansowy,
- Sąd Arbitrażowy przy Komisji Nadzoru Finansowego.

Ponadto, w celu rozwiązywania sporów w związku z umową zawartą drogą elektroniczną, Klienci mogą skorzystać z platformy ODR, dostępnej pod adresem ec.europa.eu/consumers/odr. Platforma ODR umożliwia Klientowi skierowanie skargi do podmiotu zajmującego się pozasądowym rozwiązywaniem sporów między konsumentami a przedsiębiorcami na terenie Unii Europejskiej.

W ramach swojej pracy Bank nie chce wyłącznie wskazywać właścicielom poszczególnych produktów i procesów, jakie obszary wymagają poprawy. Jego celem jest, by proces reklamacji był dla wszystkich przejrzysty i intuicyjny w obsłudze.

Bank pracuje nad udostępnieniem pracownikom i Klientom dalszych funkcjonalności systemu reklamacyjnego GObetter. W docelowym kształcie najważniejsze z nich to:

- omnichannel – wszystkie reklamacje Klienta, niezależnie od kanału kontaktu, rejestrowane są w jednym systemie;

- Gest Handlowy, czyli narzędzie, dzięki któremu doradcy w trakcie procesu reklamacyjnego mogą szybko rozwiązać sprawę zgłoszoną przez Klienta – możliwość użycia Gestu Handlowego jest jeszcze prostsza. Klient szybko otrzyma zwrot zareklamowanej opłaty;

- łatwość użytkowania – aplikacja jest łatwa i intuicyjna. Wprowadzanie reklamacji zajmuje mniej czasu. Aplikacja podpowiada kolejne kroki;

- status reklamacji – system informuje o bieżącym statusie reklamacji. To wygoda nie tylko dla Klienta, ale i pracownika;

- integracja z GOonline – Klient może samodzielnie złożyć reklamację poprzez dedykowany formularz w systemie bankowości elektronicznej GOonline. Dodatkowo w bankowości elektronicznej ma bieżący podgląd do wszystkich reklamacji zarejestrowanych w GObetter (w tym do kopii udzielonych odpowiedzi);

- prosty język – wszystkie komunikaty do Klientów i odpowiedzi reklamacyjne piszemy zgodnie z zasadami prostego języka;

- funkcjonalność – dużo łatwiejsze raportowanie. W jednej bazie można znaleźć wszelkie informacje potrzebne do analizy i wprowadzania zmian;

- zwiększona automatyzacja procesu – szczególnie ważne w zakresie obsługi reklamacji fraudów transakcyjnych. Automatyzacja działań znacząco przyspiesza weryfikację sprawy i udzielenie odpowiedzi Klientom.

Przebieg procesu obsługi reklamacji, zarówno pod względem jakościowym, jak i ilościowym, podlega bieżącemu monitorowaniu i usprawnianiu i może przekładać się na ocenę pracy jednostek zaangażowanych w proces. Bank gromadzi informacje pozyskane z wpływających reklamacji i analizuje je w celu „uczenia się”, czyli wyciągania wniosków i naprawy błędów. Bank ocenia również skutki finansowe związane z wpływającymi reklamacjami. Stosowne raporty są przedkładane Zarządowi Banku lub członkom kierownictwa Banku, w zakresie i na zasadach określonych z poszczególnymi jednostkami. Proces ten opisuje Polityka rozpatrywania reklamacji.

Wszystkie zgłoszenia Klientów są traktowane poufnie i z poszanowaniem ich prawa do prywatności oraz ochrony danych osobowych. W przypadku reklamacji, nie jest możliwa pełna obsługa sprawy (udzielenie odpowiedzi) w przypadku anonimowego zgłoszenia lub zgłoszenia bez danych umożliwiających identyfikację produktu/Klienta.

Bank nie posiada polityk chroniących osoby korzystające z procesu reklamacji przed ewentualnymi działaniami odwetowymi ze strony Banku.

Satysfakcja Klientów

Indywidualne podejście naprawcze jest wdrażane w stosunku do wszystkich Klientów, którzy odpowiedzieli na ankietę satysfakcji oceniającą kontakt z infolinią. Doradca ma obowiązek oddzwonić do każdego Klienta w ciągu kilku dni, przy czym szczególną uwagę przywiązujemy do ankiet Klientów, którzy zgłaszają nam swoje sugestie. Ten kontakt pozwala lepiej zrozumieć opinię Klientów i jej źródło.

Tam, gdzie to możliwe, Klientowi dostarczane jest natychmiastowe rozwiązanie. Doradca lub konsultant obsługujący bezpośrednio Klienta musi wdrożyć działania naprawcze, jeśli problem dla Klienta występuje na poziomie lokalnym



(Innerloop) lub przekazać go obszarowi Customer Experience, jeśli jest to problem procesowy, którego rozwiązanie nie jest bezpośrednio kontrolowane przez jednostkę obsługującą Klienta na poziomie lokalnym (Outerloop).

Wyniki przekazywane są w przekrojowych analizach oraz za pomocą platformy pokazującej opinie Klientów, co ułatwia cykliczne udostępnianie wyników w Banku i monitorowanie ich.

Bank wyciąga wnioski z zastosowanych działań naprawczych, co pozwala prowadzić ciągły proces uczenia się. Zespół Customer Experience regularnie dzieli się ze swoim menadżerami i biznesem problemami Klientów i planami działań mających na celu ich rozwiązanie. Plany są wciąż aktualizowane biorąc pod uwagę nowe dane z przekazywanych opinii Klientów z badań satysfakcji czy reklamacji.

Klienci Banku mogą korzystać z kanałów oferowanych przez Bank, aby zgłaszać swoje wątpliwości i potrzeby. Są one następnie wyjaśniane przez pierwszą linię i w razie konieczności rejestrowane jako reklamacje. Dla Klientów dostępne są następujące kanały kontaktu:

- czat w aplikacji bankowej GOMobile i GOonline,
- dla Klientów nieposiadających bankowości internetowej czat na stronie Banku (preferowane są jednak kanały zweryfikowane, aby udzielić Klientowi jak najprecyzyjniejszych informacji),
- możliwość rozmowy poprzez wideoczat,
- wideospotkanie z ekspertem on-line,
- formularz kontaktowy,
- infolinia z możliwością zadzwonienia bezpośrednio w aplikacji,
- tradycyjne oddziały, czyli Centra Klienta,
- Klienci zgłaszają też swoje opinie i uwagi w badaniach satysfakcji oraz w mediach społecznościowych.

Informacje na temat kanałów dostępu można znaleźć na stronie internetowej Banku w zakładce [Kontakt](#).

Kanały Banku są zróżnicowane i uwzględniają różne potrzeby Klientów. Na podstawie kwartalnych analiz dotyczących trudności doświadczanych przez Klientów, które przekazywane są właścicielom produktów, planowane są ewentualne działania naprawcze odpowiadające na te potrzeby. Jednostki w Banku mają podejście wielokanałowe i dbają o wysoką jakość kanałów dostępu. Szczególnym przykładem podejmowanych przez nas działań jest zwiększanie dostępności dla osób ze szczególnymi potrzebami. W Banku funkcjonuje również Centrum Ekspertów Online dla Klientów Indywidualnych w obszarze hipotecznym. Jest on dostępny także dla segmentu Klientów premium. Wspiera ono rozwój przeniesienia bankowości stacjonarnej do internetu. Główną misją kanału jest stworzenie w pełni zdalnego oddziału Banku obsługującego Klienta bez względu na miejsce zamieszkania.

Efektywność kanałów komunikacji jest oceniana na podstawie badań NPS (Net Promoter Score), czyli polecenia Banku przez Klientów, FCR (First Contact Resolution) czyli tego, czy Klient załatwił sprawę w pierwszym kontakcie i CES (Customer Effort

Score) czyli wysiłku włożonego w załatwienie sprawy przez Klienta. W Contact Center dodatkowo monitorowany jest procent odebranych połączeń w czasie do 30 sekund, procent połączeń odebranych w stosunku do wszystkich połączeń i średni czas oczekiwania na połączenie.

Klienci mogą bezpiecznie i bez obaw zgłaszać swoje skargi i uwagi. Mimo, że Bank nie ma odrębnych przepisów dotyczących ochrony Klientów przed działaniami odwetowymi, polski system prawny zakazuje represjonowania Klientów za składanie reklamacji.

Prowadząc badania z Klientami, Bank stosuje obowiązujące przepisy RODO. W zależności od rodzaju przeprowadzonego badania są one anonimowe lub nie, ale Klient ma prawo do wniesienia sprzeciwu i niedostępiania danych Bankowi, w tym sprzeciwu wobec kontaktu w sprawie opinii przekazanej po przeprowadzeniu badania satysfakcji. Ze względu na swój charakter skargi nie są anonimowe.

Włączenie społeczne

Adresując swój wpływ na Klientów indywidualnych w zakresie włączenia społecznego, Grupa koncentruje się na zwiększaniu dostępności do swoich produktów i usług, opisanej w sekcji: [Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań \(S4-4\)](#). Grupa opiera się na tych samych procesach naprawczych, które są wykorzystywane w przypadku innych Klientów indywidualnych, opisanych w sekcjach dotyczących satysfakcji Klientów oraz zarządzania reklamacjami.

Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań (S4-4)

Grupa wdraża różnorodne działania mające na celu zapobieganie, ograniczanie i korygowanie negatywnych wpływów na Klientów indywidualnych, zarządzanie powiązanymi istotnymi ryzykami oraz wykorzystywanie związanych z tym szans.

Przekrojowe działania szkoleniowe

Grupa prowadzi działania szkoleniowe dla pracowników, mające na celu zarządzanie głównymi ryzykami oraz wykorzystanie istotnych szans w odniesieniu do Klientów indywidualnych. Organizuje szkolenia związane z ochroną interesów Klientów Grupy, przede wszystkim rozbudowane szkolenie z Kodeksu Postępowania przypisane do wszystkich pracowników. Zostało ono wzbogacone o informacje na temat kanałów ostrzegania o etyce oraz o nowy moduł dotyczący różnorodności, równości i integracji.

Ponadto wszyscy pracownicy Grupy muszą przejść obowiązkowe szkolenie w zakresie ochrony prywatności. Regularne kampanie promują również zwiększoną świadomość zagrożeń cybernetycznych i związanych z prywatnością.



Działania na rzecz ochrony prywatności danych osobowych

Proces zarządzania ryzykami związanymi z ochroną danych osobowych

Polityka Grupy i Banku w zakresie ochrony danych osobowych obejmuje proces identyfikacji, kwalifikacji i oceny ryzyka związanego z czynnościami związanymi z przetwarzaniem danych osobowych mającego wpływ na osoby, których dane dotyczą, w tym Klientów indywidualnych.

Grupa wdraża szereg środków organizacyjnych i technicznych mających na celu ograniczenie i zapobieganie ryzyku związanemu z przetwarzaniem danych osobowych, w tym ryzyku związanemu z utratą poufnych danych osobowych, naruszenia ich integralności lub dostępności. Zgodnie z art. 32 rozporządzenia RODO środki te obejmują:

- pseudonimizację i szyfrowanie danych osobowych,
- zdolność do zapewnienia poufności, integralności, dostępności i odporności systemów i usług przetwarzania danych,
- zdolność do przywrócenia dostępności i dostępu do danych osobowych w rozsądnym czasie w przypadku incydentu fizycznego lub technicznego.

Zarządzanie

Zarządzanie ochroną danych osobowych Klientów, oparte na sieci Chief Data Officers (w strukturach Group Data Office w ramach pierwszej linii obrony) oraz Inspektorów Ochrony Danych (w strukturach Ryzyka w ramach drugiej linii obrony), zapewnia stosowanie ram ochrony danych, za które są odpowiedzialni. Sieć ta jest wspierana przez wyspecjalizowanych ekspertów w ramach pionu prawnego (druga linia obrony). Funkcje stałej i okresowej kontroli (trzecia linia obrony) są odpowiedzialne za zapewnienie prawidłowego stosowania ram ochrony danych i ich skuteczności.

Kanały dialogu z Klientami indywidualnymi

Zasady Grupy, zgodne z RODO, przewidują bezpośrednie powiadamianie osób, których dane dotyczą, w przypadku naruszenia ochrony ich danych osobowych. Są one w ten sposób jak najszybciej informowane o przysługujących im prawach i mogą podjąć niezbędne środki w celu zapewnienia sobie ochrony.

Klienci indywidualni mogą w każdej chwili skontaktować się z Bankiem, bezpośrednio lub za pośrednictwem organów ochrony danych, w przypadku jakichkolwiek pytań lub skarg dotyczących przetwarzania ich danych osobowych. Ponadto dostawcy Banku są zobowiązani do informowania Banku o wszelkich żądaniach Klientów i do pomagania w udzielaniu na nie odpowiedzi.

Kanały, które ułatwiają dialog z Klientem, są opisane w Klauzulach informacyjnych ochrony danych osobowych Banku oraz na stronie internetowej Banku. Dokumenty te zawierają również wskazówki dotyczące składania skarg do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Skargi i reklamacje są traktowane w sposób poufny i bezpieczny, aby zapewnić dostęp wyłącznie na zasadzie ograniczonego dostępu.

Proces dialogu z Klientami indywidualnymi w zakresie ochrony danych osobowych jest zorganizowany w Grupie wokół Inspektorów Ochrony Danych, którzy działają we współpracy z Inspektorem Ochrony Danych Grupy i pełnią rolę opiekunów danych osobowych osób, których dane dotyczą. Działają one w ramach autonomicznej funkcji kontrolnej, zapewniając w ten sposób wystarczającą niezależność. Powołany w Banku Inspektor Danych Osobowych, umiejscowiony w obszarze Ryzyka, zapewnia niezależny nadzór nad przetwarzaniem danych osobowych.

Odpowiedzialność operacyjną za zaistnienie dialogu w Grupie ponoszą zespoły odpowiedzialne za zarządzanie ochroną danych osobowych w ramach drugiej linii obrony oraz zarządy spółek.

Proces ciągłego doskonalenia

W 2024 r. Bank kontynuował rozwój sieci specjalistów ds. ochrony danych. Obecnie w Banku funkcjonuje zespół Inspektora Ochrony Danych (w ramach drugiej linii obrony), odpowiedzialny za stosowanie zasad ochrony danych osobowych oraz podnoszenie stopnia dojrzałości w zakresie ochrony danych osobowych.

Skuteczność procesów odpowiadania na skargi i reklamacje osób, których dane dotyczą, związanych z ochroną danych osobowych, podlega zarówno stałym (za pośrednictwem funkcji kontrolnych), jak i okresowym (poprzez audyty) kontrolom. Ponadto mogą być monitorowane także przez organy nadzorcze ochrony danych osobowych i sądy. Dane kontaktowe organu nadzorczego są udostępnione w „Klauzuli informacyjnej ochrony danych osobowych” oraz w każdym czasie na prośbę Klienta.

Grupa wyciąga wnioski zarówno z przypadków naruszenia ochrony danych, jak i interakcji z osobami, których dane dotyczą, w celu poprawy kanałów dialogu oraz zapobiegania przyszłym skutkom i ich łagodzenia. W razie potrzeby przeprowadza się dodatkową wymianę informacji z zainteresowanymi osobami w celu lepszego sprecyzowania ich wniosków lub zebrania dodatkowych informacji, zapewniając w ten sposób najbardziej odpowiednią odpowiedź.



Działania na rzecz jasnych, przejrzystych i niewprowadzających w błąd informacji dla Klientów oraz zarządzanie reklamacjami

Jasne, przejrzyste i niewprowadzające w błąd informacje

Działania te zostały opisane w sekcji: [Proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych w kwestie wpływu \(S4-2\)](#). Ponadto w Grupie realizowane są działania zgodnie ze zidentyfikowanymi potrzebami poszczególnych grup Klientów, takie jak formalizacja wytycznych dotyczących sporządzania umów czy praktyk przeciwdziałających greenwashingowi.

Zarządzanie reklamacjami

Działania te zostały opisane wcześniej w sekcji: [Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników \(S4-3\)](#). Klienci są informowani o funkcjonującym w Grupie procesie reklamacyjnym i protokole mediacji, zarówno w Centrach Klienta, jak i na stronie internetowej. Klient, który złożył reklamację, musi uzyskać potwierdzenie jej otrzymania od Banku w ciągu pięciu dni kalendarzowych (jeżeli jest ona nadal analizowana przez Bank). Klienci są regularnie informowani o postępach w realizacji ich zapytania, a ostateczna odpowiedź jest udzielana w ciągu maksymalnie 60 dni.

Proces ciągłego doskonalenia

Proces analizy przyczyn otrzymanych reklamacji i dostarczonych rozwiązań wspiera ciągłe doskonalenie Grupy. Raport reklamacyjny jest przedstawiany raz na kwartał na posiedzeniu Zarządu i posiedzeniu Rady Nadzorczej. Temat skarg jest również poruszany co kwartał podczas spotkań dotyczących Kodeksu Postępowania.

Bank inwestuje w rozwój systemu reklamacyjnego GObetter oraz w inne narzędzia umożliwiające lepsze zarządzanie reklamacjami. Bank stosuje procedury zgodności (Compliance), aby zarządzać ryzykiem i zapewniać najwyższą jakość usług. Bank również monitoruje doświadczenia Klientów na ścieżkach zakupowych i obsługowych w ramach badań Customer Journey oraz badań NPS, co zostało opisane w sekcji: [Proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych w kwestie wpływu \(S4-2\)](#).

Skupienie się na satysfakcji Klienta

Za obsługę reklamacji odpowiedzialne są następujące zasoby:

- Departament Dialogu z Klientem (od 2025 r. Zespół Obsługi Reklamacji i Pism),
- Dyrektor Departamentu Dialogu z Klientem, który aktualnie pełni również funkcję Rzecznika Klienta Banku.

W przypadku zidentyfikowania błędów skutkujących stratą finansową lub nienależnymi opłatami dla Klienta, Bank podejmuje następujące działania:

- jeśli opłaty lub prowizje zostały nieprawidłowo naliczone, pracownik rozpatrujący reklamację zwraca zakwestionowaną opłatę w ramach zgłoszenia reklamacyjnego. Informacje o błędzie skutkującym powstaniem reklamacji są zgłaszane do właściwego właściciela produktu/ procesu;
- gdy zidentyfikowane zostanie zdarzenie, które skutkuje stratą operacyjną, jest ono rozliczane zgodnie z Instrukcją ewidencjonowania zdarzeń operacyjnych oraz planów działania w Banku.

W przypadku uznania roszczeń Klienta straty są niezwłocznie niwelowane w procesie obsługi reklamacji (co polega na przykład na anulowaniu niewłaściwie naliczonej opłaty). Straty finansowe będące skutkiem błędnego działania systemów/ procesów/ błędów ludzkich są przekazywane bezpośrednio do osób zarządzających produktem/ procesem, dla którego zidentyfikowano błędy.

Działania na rzecz satysfakcji Klienta

Aby lepiej zrozumieć oczekiwania Klientów i reagować na nie, Bank zaprojektował narzędzia mające na celu odpowiadanie na istotne tematy mogące mieć negatywny wpływ w obszarze satysfakcji Klienta.

Za model współpracy, monitoring i dzielenie się wynikami NPS odpowiedzialny jest zespół Customer Experience, który:

- odpowiada za standardy i metodyki wdrażania systemu NPS,
- regularnie komunikuje wyniki ankiety NPS i śledzi problemy Klientów,
- jest uczestnikiem wewnętrznych zespołów decyzyjnych, aby reprezentować głos Klientów, rekomendując zmiany i doskonalenia procesów sprzedażowych i posprzedażowych w podróży Klienta.

Zespół ten, w ramach pracy nad Customer Journey, prowadzi także etap Outerloop (opisany w sekcji: [Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników \(S4-3\)](#))

Satysfakcja Klientów

Polega on na:

- gromadzeniu wszystkich dostępnych informacji zwrotnych od Klientów (z ankiet, skarg, sieci społecznościowych itp.);
- przeprowadzaniu dogłębnej analizy w celu zidentyfikowania kluczowych trudności doświadczanych przez Klientów i ich przyczyn;
- priorytetyzacji i rozwiązywanie tych problemów z odpowiednimi zespołami operacyjnymi.

Aby zapewnić pozytywne oddziaływanie na Klientów Bank wdrożył następujące działania:

- wspiera Klientów z Ukrainy, dla których opracowana została specjalna oferta konta osobistego,



- rozwija Ofertę Samodzielniaka skierowaną do dzieci,
- umożliwia Klientom zdalne otwarcie konta osobistego za pomocą aplikacji mobilnej oraz procesu kurierskiego,
- w odpowiedzi na zdefiniowane problemy Klientów na ścieżkach zaproponowane zostały kolejne procesy dostępne w kanale on-line:
 - wnioskowanie on-line o kredyt gotówkowy: Bank umożliwia wnioskowanie i uzyskanie kredytu gotówkowego zdalnie end-to-end także dla osób nie będących Klientami Banku (i bez wymogu zakładania konta w Banku) z weryfikacją tożsamości oraz dochodów z wykorzystaniem bankowej weryfikacji dochodu (tzw. open banking);
 - umożliwienie dyspozycji aktualizacji danych z wykorzystaniem aplikacji mObywatel, dzięki czemu Klienci mogą zaktualizować dane poprzez aplikację mObywatel z wykorzystaniem kodu QR;
 - w bankowości internetowej GOonline Klient może załączyć i przekazać do Banku dokumenty, które zgodnie z umową kredytową ma dostarczyć po udzieleniu kredytu, np. akt notarialny, świadectwo charakterystyki energetycznej, wnioski do sądu o wpis hipoteki, rozliczenie ostatniej transzy, pozwolenie na użytkowanie nieruchomości.

W 2024 r. Bank zaoferował wsparcie dla osób i firm dotkniętych skutkami powodzi umożliwiając odroczenie spłat rat kredytu Klientom, którzy zostali poszkodowani w wyniku powodzi lub jej bezpośrednich następstw. Klienci, których dotknęły skutki powodzi, mogli skorzystać z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Fundusz ten zapewnia pomoc dla kredytobiorców, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej i są zobowiązani do spłaty rat kredytu mieszkaniowego. Działa on w oparciu o Ustawę z dnia 9 października 2015 r.

Innym przykładem pozytywnego wpływu jest Kredyt na zielone zmiany dla Klientów indywidualnych, który można wykorzystać na wymianę źródeł ciepła, modernizację i ocieplenie lub nowoczesne technologie.

Ponadto Bank kontynuuje rozpowszechnianie wiedzy, która buduje organizację zorientowaną na Klienta. W 2024 r. Bank po raz kolejny:

- pokazał, jak tworzyć ścieżki Klienta (czyli mapy doświadczeń Klientów) dla kolejnych właścicieli produktów i procesów w ramach Agile Academy;
- kontynuował spotkania Customer Excellence Board, podczas których omawiane były kluczowe potrzeby Klientów;
- w ramach onboardingu przeszkoleni zostali nowi liderzy w zakresie Customer Experience, bo zaangażowanie menedżerów jest kluczowe w budowanie organizacji zorientowanej na Klienta;
- we współpracy z Akademią Leona Koźmińskiego Bank zrealizował program certyfikacyjny dla wszystkich Menedżerów Jakości w oddziałach (Centrach Klienta) oraz osób wspierających budowanie doświadczeń Klienta;
- kontynuował realizację założeń Programu Advocacy, który skupia się na wielu aspektach Klientocentryczności, takich jak budowanie świadomości wśród pracowników na temat tego, jak ważne jest skupienie się na Kliencie, wykorzystanie wiedzy o Klientach i pracownikach do działania i poprawy doświadczeń Klienta, weryfikacja, czy podjęte działania przyniosły oczekiwane efekty;

- kontynuował 3-modułowe szkolenie online pt. Customer Experience – NPS;

- zorganizował Dni Klienta pod hasłem "Klient na dziś, na jutro, na zawsze". Ich celem było zainspirowanie naszych pracowników do szukania rozwiązań pozwalających budować długotrwałe relacje z Klientami. Poruszone zostały m.in. tematy „Jak technologie mogą wspierać długoterminowe relacje z Klientami” oraz „partnerstwo na pokolenia”.

W Banku funkcjonują zaawansowane systemy monitorowania ryzyka oraz programy przeciwdziałania nadużyciom, z regularnym raportowaniem wyników do Zarządu Banku.

Bank regularnie ocenia i monitoruje swoje praktyki, aby zapewnić, że nie powodują one ani nie przyczyniają się do materialnych negatywnych skutków dla Klientów. Wykorzystując głos Klienta przy analizie ścieżek, można precyzyjnie identyfikować problemy z jakimi mierzą się Klienci. Na tej podstawie Bank dostosowuje swoje rozwiązania, aby skuteczniej odpowiadać na ich potrzeby i oczekiwania. Pomaga w tym również analiza zgłaszanych przez Klientów reklamacji. Bank stara się w odpowiedzi na nie wprowadzać rozwiązania, które zapobiegają wystąpieniu ponownych reklamacji.

Zasoby, które Bank wykorzystuje do zarządzania istotnymi wpływami w stosunku do satysfakcji Klientów to Departament Strategii i Rozwoju Customer Experience, który zajmuje się zbieraniem i analizą głosu Klienta z różnych źródeł.

Prowadzone są również badania wśród Klientów, którzy są pozyskiwani w kanałach partnerskich, a rekomendacje z tych badań są omawiane z jednostkami w Banku współpracującymi z partnerami.

Zarówno zbieranie opinii Klientów na temat ich doświadczeń z produktami i kanałami obsługi jak i późniejsza praca z tymi opiniami w ramach Inner i Outerloop przekłada się na wdrażanie ulepszeń w działalności Banku.

Działania na rzecz włączenia społecznego poprzez włączenie finansowe

Filar POSITIVE strategii Banku GOeyond na lata 2022-2025 zakłada m.in. rozwój zrównoważonego finansowania oraz wsparcie Klientów w zakresie zrównoważonej transformacji. W ramach filaru jednym z celów jest również dostęp do bankowości dla wszystkich. Bank jest zaangażowany w poprawę dostępności usług finansowych, różnorodności i równości, aby wspierać bardziej integracyjne społeczeństwo.

Grupa koncentruje się na włączaniu społecznym rozumianym jako umożliwienie każdemu Klientowi równego dostępu do bankowości, z uwzględnieniem prostoty oraz najwyższego komfortu z ich korzystania. Działa zgodnie ze strategią GOeyond na lata 2022-2025, w której dostępność jest jednym z kluczowych zobowiązań. Szczególny nacisk kładziony jest 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 Banku produkty i usługi dostosowane do swoich potrzeb. Bank pomaga w ten sposób zapobiegać ryzykom dla Klientów związanym z utrudnionym dostępem do usług finansowych oraz wspiera Klientów w osiąganiu pozytywnych skutków. Regularnie analizuje wszystkie kanały dostępu do naszej oferty pod kątem funkcjonalności i przyjazności zgodnie z wytycznymi WCAG.

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



o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami. Nasze działania prowadzimy w horyzoncie długoterminowym.

W 2024 r. Bank zwiększał dostępność poprzez liczne działania:

- cyklicznie szkolił pracowników z obsługi Klientów z niepełnosprawnościami i wdrażał Standardy Obsługi Klientów z Grup Wrażliwych,
- kolejne Centra Klienta otrzymały certyfikaty „Obiekt bez barier”,
- liczba bankomatów przystosowanych do obsługi przez osoby z niepełnosprawnościami zwiększyła się do 540 urządzeń,
- obsługa została dostosowana do potrzeb osób starszych.

Dostępność dla osób ze szczególnymi potrzebami

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

Na koniec 2024 r. 143 Centra Klienta oraz siedziba główna Banku posiadały certyfikat „Obiekt bez barier” przyznawany przez Fundację Integracja. To najlepszy wynik wśród banków w Polsce. Certyfikat poświadcza, że budynek posiada udogodnienia m.in. dla osób z niepełnosprawnościami ruchu, wzroku, słuchu oraz osób starszych, a także opiekujących się dziećmi. W praktyce oznacza to, że Klienci mogą bez przeszkód poruszać się po placówce Banku oraz korzystać z udogodnień, jakie wdrożyliśmy. Strategiczny cel Banku to posiadać do 2025 r. co najmniej 50% Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”.

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

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

Wsparcie osób niesłyszących i niedosłyszących w korzystaniu z bankowości:

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

Bank pomaga korzystać z bankowości osobom niewidzącym i niedowidzącym poprzez:

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

W zapewnieniu dostępności produktów, usług i naszych placówek Bankowi pomaga współpraca z organizacjami partnerskimi, takimi jak Dostępność Plus, Fundacja Integracja, Dostępny Bankomat, Krajowy Instytut Gospodarki Senioralnej, Migam „RKPK” Sp. z o.o. S.K.A. oraz Fundacja Deaf Respect.

Prosty język

Jednym ze sposobów zwiększenia włączenia społecznego jest również upraszczanie języka, którym Bank komunikuje się z Klientami, dzięki czemu komunikaty są bardziej dostępne i zrozumiałe. Od 2019 r. Bank stopniowo przepisuje dokumenty, listy, komunikaty i materiały promocyjne zgodnie ze standardem prostego języka (plain language). Prosty język jest stosowany w komunikacji ze wszystkimi segmentami Klientów – od Klientów indywidualnych, przez mikroprzedsiębiorstwa, aż do segmentu Klientów korporacyjnych. Bank upraszcza teksty prawnicze – umowy i regulaminy oraz dokumenty formalne. Więcej o podejściu do prostego języka można przeczytać w sekcji: [Filar POSITIVE](#).

Skuteczność działań związanych ze zidentyfikowanymi oddziaływaniami

Opisane powyżej działania, w podziale na tematy (transparentne i adekwatne informacje, satysfakcja Klientów, włączenie społeczne) oraz działania przekrojowe (działania szkoleniowe) umożliwiają zapobieganie, łagodzenie i korygowanie zidentyfikowanych przez Bank oddziaływań na Klientów indywidualnych.

Poprzez monitorowanie reklamacji oraz NPS, Grupa monitoruje i ocenia zdolność tych działań w osiągnięciu oczekiwanych rezultatów dla Klientów indywidualnych.



Grupa zapewnia również wdrożenie procesów mających na celu zaradzenie wszelkim istotnym wpływom, a także zapewnienie skuteczność wdrożenia działań zaradczych i osiągnięcia wyników w odniesieniu do, na przykład opisanych powyżej, zasad dotyczących czasu reakcji na złożoną reklamację.

Grupa monitoruje i ocenia skuteczność prowadzonych przez siebie działań i inicjatyw odniesieniu do kluczowych wpływów.

Grupa, za pośrednictwem wewnętrznego systemu zarządzania ryzykiem, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych (takimi jak RODO i rozporządzenie w sprawie poszanowania życia prywatnego i ochrony danych osobowych w łączności elektronicznej) unika negatywnego wpływu na osoby, których dane dotyczą, w odniesieniu do ochrony danych osobowych, w tym w zakresie wynikającym z praktyk marketingowych lub wykorzystywania danych.

Proces zarządzania ryzykiem w zakresie ochrony danych osobowych jest podstawą systemu Grupy służącego do oceny każdego procesu i każdej operacji przetwarzania danych pod kątem zgodności z RODO i polityką ochrony danych osobowych Grupy, z uwzględnieniem bieżących lub planowanych środków ochrony. System ten umożliwia również wdrożenie środków wspomnianych wcześniej w sekcji: Działania na rzecz ochrony prywatności danych osobowych, takich jak szyfrowanie lub pseudonimizacja.

Kodeks Postępowania Grupy promuje najwyższe standardy etyczne w zakresie ochrony danych osobowych.

Zgodnie z Polityką Banku w zakresie ochrony danych osobowych, Bank zobowiązuje się nigdy nie sprzedawać danych osobowych swoich Klientów swoim partnerom biznesowym. W 2024 r. nie zostały zgłoszone żadne incydenty związane z naruszeniem praw człowieka.

Mierniki i cele

Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S4-5)

Satysfakcja Klienta

Dzięki badaniom NPS Benchmark, Bank zna poziom polecenia swoich usług przez Klientów i raz w roku może porównać go z konkurencją. Badania prowadzone są we współpracy z instytutem badawczym zajmującym się badaniami rynku. Kluczowym celem w obszarze satysfakcji Klientów jest NPS, czyli znalezienie się w TOP3 banków. W 2024 r. Bank znalazł się w środkowej stawce (6. miejsce na koniec 2024 r.).

Cele Banku w stosunku do Klientów są stabilne i mierzalne w czasie i zostały określone w strategii GOeyond na lata 2022-2025. Strategia została opracowana wewnątrz przez pracowników reprezentujących wszystkie kluczowe obszary Banku oraz przez przedstawicieli spółek zależnych, w tym we współpracy z zespołem Customer Experience oraz Rzecznikiem Klienta, których zadaniem było występowanie w imieniu Klientów. Cele opracowane w ramach czterech filarów strategii, w tym dotyczące Klientów, zostały opisane szczegółowo w rozdziale Realizacja strategii GOeyond, a wyniki realizacji strategii zaprezentowano w sekcji: Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1) rozdziału Ogólne ujawnienia (ESRS 2). Bank stosuje spójne definicje i metodyki pomiaru, co umożliwia porównywanie wyników rok do roku. Klienci rokrocznie mogą zapoznać się z celami Banku oraz osiąganymi wynikami czytając Sprawozdanie Zarządu z działalności

Grupy Kapitałowej BNP Paribas Polska S.A. oraz publikowane w poprzednich latach Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.



Postępowanie w biznesie (ESRS G1)

Ład korporacyjny

Poniżej przedstawione zostały przyjęte w Grupie zasady postępowania, w tym odnoszące się do przeciwdziałania korupcji, a także innych kwestii dotyczących ryzyka braku zgodności (bezpieczeństwo finansowe, integralność rynku).

Strategia: W odniesieniu wskazanych tematów strategia Grupy jest określana przez wpływy, ryzyka i szanse (IRO) zidentyfikowane w ramach analizy podwójnej istotności. Istotne wpływy, ryzyka i szanse związane z zasadami postępowania i innymi tematami związanymi z ryzykiem braku zgodności przedstawiono poniżej, w sekcji: Zarządzanie wpływami, ryzykami, szansami (IRO).

Zasady: Zasady obowiązujące w celu zarządzania istotnymi wpływami, ryzykami i szansami w postępowaniu biznesowym oraz w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności opisane zostały w sekcji: [Polityki prowadzenia biznesu oraz kultura organizacyjna \(G1-1\)](#)

Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami (IRO-1)

W wyniku przeprowadzonej analizy podwójnej istotności, opisanej w części: Informacje ogólne (ESRS 2), w sekcji: [Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans \(IRO-1\)](#) zidentyfikowaliśmy szereg istotnych IRO związanych z prowadzeniem działalności.

Tabela 158. Podsumowanie powiązań między istotnymi IRO a politykami, działaniami, wskaźnikami i celami

Kategoria	Istotne IRO	Polityki, zasady	Działania	Mierniki	Cele
Wpływy	Ryzyka prawne i reputacyjne związane z korupcją lub handlem wpływami	<ul style="list-style-type: none"> Program przeciwdziałania procederowi prania pieniędzy oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu Polityka zgłaszania podejrzeń nieprawidłowości Polityka prezentowa Polityka przeciwdziałania korupcji Polityka zarządzania konfliktem interesów Kodeks Postępowania 	<ul style="list-style-type: none"> Proces Poznaj Swojego Klienta (KYC) Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu / monitorowanie działalności Raportowanie podejrzanych transakcji Negatywne informacje Przegląd relacji biznesowych Kontrola transakcji 	<ul style="list-style-type: none"> Odsetek osób zajmujących stanowiska najbardziej narażone na ryzyko korupcji objętych programami szkoleniowymi na temat korupcji i przekupstwa Liczba wyroków skazujących i kar za naruszenia przepisów antykorupcyjnych 	N/A
Ryzyka	Ryzyka prawne związane z niezidentyfikowaniem podejrzanej aktywności klientów	<ul style="list-style-type: none"> Program przeciwdziałania procederowi prania pieniędzy oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu Zasady Weryfikacji Transakcji Pod Kątem Sankcji i Embarg Polityka akceptacji Klienta w BNP Paribas (Polityka KYC), Polityka ochrony przejrzystości rynków finansowych 	<ul style="list-style-type: none"> Proces Poznaj Swojego Klienta (KYC) Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu / monitorowanie działalności Raportowanie podejrzanych transakcji Negatywne informacje Przegląd relacji biznesowych 	N/A	N/A



Polityki prowadzenia biznesu oraz kultura organizacyjna (G1-1)

Poniższa tabela przedstawia główne polityki w zakresie zarządzania wpływem, ryzykiem i szansami związanymi z prowadzeniem działalności.

Tabela 159. Polityki przyjęte w zakresie prowadzenia działalności

Polityka	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki lub jej wyłączeń	Opis najwyższego szczebla organizacji odpowiedzialnego za realizację polityki	dialog z zainteresowanymi stronami
Kodeks Postępowania	Kodeks kieruje działaniami wszystkich osób i na wszystkich poziomach organizacji. W związku z tym wszystkie wewnętrzne polityki i procedury w Grupie są w razie potrzeby dostosowywane do Kodeksu. Składa się on z trzech części: <ul style="list-style-type: none"> • Misja i wartości: pomaga kierować i inspirować zachowania; • Zasady postępowania, które mają być udostępniane i stosowane Kodeks postępowania – zawiera przydatne wskazówki dotyczące sposobu stosowania zasad postępowania.	Grupa BNP Paribas	Prezes Zarządu Grupy BNP Paribas	Brak interakcji Kodeks Postępowania jest dostępny w intranecie oraz na stronie internetowej Banku . Jest dostępny w języku polskim i angielskim
Polityka Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu	Polityka ta stanowi fundament, na którym opiera działanie Grupy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.	Grupa	Zarząd Banku	Brak interakcji
Polityka zgłaszania podejrzeń nieprawidłowości BNP Paribas	W Polityce określony jest system wdrożony w Grupie w celu umożliwienia Pracownikom i osobom trzecim zgłaszania, z zachowaniem pełnego bezpieczeństwa i zgodnie z warunkami określonymi w przepisach, wszelkich naruszeń lub podejrzeń naruszenia przepisów prawa lub zasad Kodeksu Postępowania Grupy.	Grupa	Zarząd Banku	Udostępnienie dedykowanych kanałów
Polityka Prezentowa	Polityka ta określa zasady, których muszą przestrzegać Pracownicy w zakresie prezentów i zaproszeń	Grupa	Zarząd Banku	Klauzula w umowach z kontrahentami dot. Zasad przeciwdziałania korupcji
Polityka Przeciwdziałania Korupcji	Niniejsza polityka określa oczekiwania Zarządu w stosunku do wszystkich pracowników, którzy muszą aktywnie uczestniczyć w walce z korupcją w celu zapobiegania i wykrywania korupcji.	Grupa	Zarząd Banku	Brak interakcji
Polityka Zarządzania Konfliktem Interesów	Polityka ta ma na celu: wyjaśniać tematykę konfliktu interesów w kontekście działalności Grupy, a ogólniej w kontekście biznesowym; nakreślić obowiązujące w Grupie zasady identyfikowania, zapobiegania i zarządzania sytuacjami konfliktu interesów.	Grupa	Zarząd Banku	Brak interakcji
Zasady Weryfikacji Transakcji Pod Kątem Sankcji i Embarg	Niniejsze zasady określają standardy, procesy wewnętrzne i minimalne mechanizmy kontrolne w celu ograniczenia narażenia BNPP na ryzyko związane z naruszeniem przepisów dotyczących sankcji finansowych i wymogów regulacyjnych oraz ryzyko związane z relacjami biznesowymi ze stronami objętymi sankcjami.	Bank*	Zarząd Banku	Brak interakcji
Polityka akceptacji Klienta w BNP Paribas (Polityka KYC)	Polityka ta określa zasady Poznaj swojego Klienta, determinuje sposób zarządzania ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (ML/FT) oraz zawiera zakres obowiązków w zakresie środków bezpieczeństwa finansowego wobec Klientów Banku.	Bank*	Zarząd Banku	Pozyskiwanie klientów
Polityka ochrony przejrzystości rynków finansowych	Niniejsza polityka stanowi odniesienie dla przejrzystości rynku. Dotyczy ona różnych kwestii regulacyjnych, w szczególności:	Grupa BNP Paribas	Zarząd Banku	Brak interakcji



Polityka	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki lub jej wyłączeń	Opis najwyższego szczebla organizacji odpowiedzialnego za realizację polityki	dialog z zainteresowanymi stronami
	<ul style="list-style-type: none"> • kwestie związane z nadużyciami na rynku, • kwestie związane z konfliktami interesów, • wymogi MiFID II dotyczące integralności rynku, • regulacje dotyczące benchmarków i zasady IOSCO, • zasady dotyczące rynku walutowego (Globalny kodeks postępowania dla rynku walutowego), • zasady dotyczące przejrzystości (przekraczanie progów i krótkiej sprzedaży). 			

* regulację odpowiednio wdrożono w spółkach Grupy zgodnie z zasadą proporcjonalności

Opisane polityki podlegają procesowi monitorowania, jak określono w rozdziale: Ład korporacyjny, w sekcji: [System kontroli wewnętrznej \(w tym system kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań\)](#)

Przestrzeganie najwyższych standardów etycznych jest warunkiem koniecznym dla wszystkich spółek Grupy. Wszyscy pracownicy Grupy są zobowiązani do ścisłego przestrzegania przepisów prawa, dyrektyw i regulacji obowiązujących we wszystkich obszarach, a także standardów zawodowych i regulacji wewnętrznych, które mają zastosowanie do ich działalności. W przypadku potencjalnej rozbieżności między ustawodawstwem kraju a zasadami etycznymi BNP Paribas, pracownicy są zobowiązani do przestrzegania obowiązujących przepisów polskich, jeśli są one bardziej restrykcyjne, przy jednoczesnym poszukiwaniu sposobów stosowania i przestrzegania wewnętrznych zasad etycznych.

Przestrzeganie tych zasad, szczególnie opisanych w Kodeksie Postępowania Grupy BNP Paribas, ma kluczowe znaczenie dla zachowania reputacji Grupy i zaufania, jakim obdarzają ją jej klienci i partnerzy biznesowi.

Kodeks Postępowania

Kodeks Postępowania, który obowiązuje wszystkich pracowników i wszystkie linie biznesowe, wyznacza kierunek działań pracowników i stanowi drogowskaz decyzji na wszystkich poziomach organizacji.

Zgodnie z Kodeksem Postępowania Grupy BNP Paribas, Bank wymaga od swoich pracowników przestrzegania określonych standardów postępowania podczas wykonywania swoich obowiązków. W tym celu przeprowadzane są obowiązkowe szkolenia udostępniane odpowiednio wszystkim pracownikom bądź dedykowanej grupie pracowników. Szerzej opisane w sekcji: [Mierniki dot. szkoleń i rozwoju umiejętności \(S1-13\)](#)

Zgodnie z zasadą „Zero tolerancji dla nadużyć”, w każdym przypadku ujawnienia zdarzenia wypełniającego znamiona naruszenia, w tym nadużycia, niezależnie od formy jego popełnienia, rozmiarów straty finansowej lub jej braku, Bank z należytą starannością podejmuje wszelkie działania zmierzające do ustalenia odpowiedzialnych za dane działanie, mechanizmów ich działania, okoliczności faktycznych zdarzenia oraz jeśli zasadne stosuje sankcje, wprowadza środki naprawcze lub zapobiegawcze.

Każdy pracownik ma przypisany cel: Przestrzeganie zasad opisanych w Kodeksie Postępowania, który oceniany jest podczas procesu oceny rocznej. Zadaniem Komitetu ds. stałej oceny pracowników w BNP Paribas Bank Polska S.A. jest analiza oceny każdego pracownika, który nie spełnia wymagań w zakresie zachowania zasad zgodności (cel: „Przestrzeganie zasad opisanych w Kodeksie Postępowania”) oraz zachowań pracowników w zakresie ryzyka (cel: „Ocena i zarządzanie ryzykiem”). Zgodnie z zasadą proporcjonalności, w mniejszych podmiotach Grupy powyższe zadania realizowane są przez wyznaczonego Conduct Referenta.

O zastosowaniu i rodzaju sankcji dyscyplinarnych wobec pracowników Banku zaangażowanych w przypadku naruszenia oraz innych koniecznych działaniach związanych z naruszeniem decyduje Komitet Dyscyplinarny

Ponadto w Banku funkcjonuje **Komitetu Etyki i Standardów Postępowania**, którego celem jest inicjowanie i monitorowanie w inicjatyw mających na celu popularyzację zasad postępowania we wszystkich jednostkach w zgodzie z Kodeksem Postępowania oraz wydawanie odpowiednich rekomendacji. Na posiedzeniach Komitetu przedstawiane są główne wskaźniki (KPI) związane z przestrzeganiem Kodeksu Postępowania, a także oceną ryzyk związanych ze standardami postępowania oraz stopień realizacji projektów dotyczących tych tematów. Na posiedzeniach Komitetu z udziałem Zarządu podejmowane są ostateczne decyzje dotyczące przedstawionych rekomendacji, zatwierdzanie informacji zarządczej w zakresie postępowania, a także zatwierdzanie rozwiązań oraz zasobów odpowiednich do skali i złożoności prowadzonej działalności, które pozwalają na skuteczne zarządzanie działaniami w zakresie postępowania w Banku.

Kodeks Postępowania obejmuje:

- część poświęconą misji i wartościom, która pomaga wywierać pozytywny wpływ i promować kulturę korporacyjną BNP Paribas;
- część dotyczącą zasad postępowania, którymi należy się kierować i stosować w różnych obszarach, takich jak:
 - interesy Klienta,
 - bezpieczeństwo finansowe,
 - zgodność ze standardami rynkowymi (integralność rynku),



- konflikty interesów,
- etyka zawodowa,
- szacunek do współpracowników,
- ochrona Grupy,
- zaangażowanie na rzecz społeczeństwa;
- „Kodeks Postępowania w praktyce”, który zawiera przydatne wskazówki dotyczące stosowania zasad postępowania, w zakresie:
 - podejmowania decyzji,
 - zgodności z lokalnymi i międzynarodowymi przepisami prawa,
 - zgłaszania opinii i podnoszenia wątpliwości,
 - dodatkowych obowiązków menedżerów;
- „Kodeks Postępowania – przeciwdziałanie korupcji”.

Przeprowadzone pod koniec 2023 r. badanie ankietowe wśród pracowników Grupy potwierdziło wysoki poziom przywiązania do wartości i zachowań zdefiniowanych w Kodeksie Postępowania, a także dobrą znajomość kanałów umożliwiających zgłaszanie nieprawidłowości (patrz niżej, sekcja: [System zgłaszania nieprawidłowości - Whistleblowing](#)).

Zarządzanie ryzykiem postępowania (Conduct)

Wszystkie zagadnienia objęte Kodeksem Postępowania są przedmiotem polityk i procedur, które określają zasady i procesy specyficzne dla każdego rodzaju ryzyka.

Zasady i procesy są częścią ogólnego systemu kontroli wewnętrznej, który określa w szczególności zasady oceny ryzyka, kontroli, wykrywania i postępowania z incydentami, monitorowania działań korygujących oraz przekazywania informacji zarządczej. Więcej w rozdziale: Ryzyka i szanse, sekcja: [Kontrola i monitorowanie ryzyka operacyjnego](#).

Przeciwdziałanie korupcji, praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Grupa utrzymuje systemy wykrywania operacji prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, które opierają się na zestawie standardów i kontroli oraz na czujności pracowników, utrzymywanej poprzez obowiązkowe programy szkoleniowe.

Sformalizowano również i wdrożono system zapobiegania i wykrywania korupcji i handlu wpływami. Więcej niżej w sekcji: [Zapobieganie i wykrywanie korupcji \(G1-3\)](#)

Poszanowanie integralności rynku

Działalność rynkowa Grupy, w imieniu Klientów lub na własny rachunek, podlega ścisłym mechanizmom zapobiegania nadużyciom rynkowym i ich wykrywania oraz zarządzaniu poufnymi informacjami i konfliktami interesów.

Przeciwdziałanie unikaniu i uchylaniu się od opodatkowania

Kompleksowe przestrzeganie obowiązków podatkowych jest częścią zobowiązań Grupy w zakresie odpowiedzialności ekonomicznej i społecznej. W tym kontekście wdrożono zasady i procedury mające zapewnić zgodność z obowiązującymi wymogami prawa podatkowego.

Grupa dokłada starań, aby zapewnić zgodność podatkową swoich Klientów, w tym zapewnia prawidłowe stosowanie wszystkich przepisów regulujących potrącanie podatków u źródła, a także przekazywanie tych podatków do właściwych organów podatkowych. Dodatkowo Grupa realizuje obowiązki w zakresie przekazywania organom publicznym informacji o charakterze podatkowym, zarówno w procesach automatycznych jak i na żądanie organów, dbając przy tym, aby przekazywane dane były możliwie wyczerpujące i wysokiej jakości.

Ochrona interesów Klientów

Ochrona interesów Klientów jest dla Grupy kwestią priorytetową. Z tego powodu zdecydowała się umieścić ten temat wśród najważniejszych zagadnień w Kodeksie postępowania ustanawiając również dedykowany obszar specjalizacji w ramach funkcji Compliance. Więcej w części: Konsumenci i użytkownicy końcowi, w sekcji: [Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych \(S4-1\)](#)

System zgłaszania nieprawidłowości - Whistleblowing

System Whistleblowing uregulowany jest w odpowiednich politykach i procedurach dostosowanych do polskich wymogów prawa, a także standardów Grupy BNP Paribas wynikających z francuskiej ustawy Sapin II dotyczącej zwalczania korupcji i przejrzystości prowadzenia biznesu.

Od wszystkich pracowników wymaga się znajomości standardów i przestrzegania odpowiednich przepisów prawa, zasad, regulacji wewnętrznych i standardów zawodowych we wszystkich obszarach działalności Banku. Wszelkie zidentyfikowane przez pracowników nieprawidłowości powinny być zgłaszane.

System sygnalizowania nieprawidłowości jest również otwarty dla zewnętrznych podmiotów, a w szczególności dla byłych pracowników, dostawców i ich podwykonawców, w celu uzyskania informacji pozyskanych w trakcie ich działalności na rzecz Grupy.

Zagadnienia, które mogą podlegać zgłoszeniu, obejmują między innymi poniższe obszary:

- akty korupcji i płatnej protekcji lub jakiegokolwiek przestępstwo podważające uczciwość,
- przypadki oszustwa,



- zachowanie sprzeczne z przepisami dotyczącymi poszanowania osób (molestowanie seksualne i moralne, dyskryminacja, agresja, przemoc, akty seksizmu),
- naruszenia zasad etyki zawodowej,
- naruszenia zasad bezpieczeństwa finansowego,
- praktyki antykonkurencyjne,
- naruszenia integralności rynku,
- naruszenia zasad ochrony interesów klientów,
- nieuprawnione ujawnienie informacji poufnych, kradzież lub wyciek danych,
- naruszenia praw człowieka i podstawowych wolności, zdrowia i bezpieczeństwa osób lub środowiska, popełnione przez podmiot Grupy, dostawcę lub podwykonawcę dostawcy, w kontekście relacji handlowej nawiązanej z Grupą lub z jednym z jej podmiotów,
- naruszenia zasad Grupy dotyczących dostawców,
- naruszenia polityki Grupy dotyczącej korzystania z sieci społecznościowych.

Regulacje dotyczące prawa do sygnalizowania nieprawidłowości określają kanały zgłoszeń dostępne dla pracowników i zewnętrznych podmiotów trzecich, niezwłoczne terminy rozpatrywania zgłoszeń, metody przetwarzania i ochronę gwarantowaną sygnalistom przed ewentualnymi działaniami odwetowymi.

Niezależne i bezpieczne kanały komunikacji dostępne dla pracowników i zewnętrznych podmiotów trzecich

Proces Whistleblowing jest uregulowany w Polityce zgłaszania naruszeń w BNP Paribas Bank Polska S.A. (Whistleblowing), który ma na celu ochronę interesów Banku, pracowników, Klientów, podmioty trzecie oraz monitorowanie przestrzegania prawa. Określono w nim m.in. kanały komunikacji, poprzez które można zgłaszać potencjalne naruszenia. Polityka zgłaszania naruszeń w Banku wdrażająca zapisy Ustawy o Ochronie Sygnalistów została zaktualizowana we wrześniu 2024 r.

Bank wyznaczył dedykowanych Referentów Whistleblowing, którzy przestrzegając zasad poufności zapewniają bezstronność, niezależność i niezwłoczność w wyjaśnianiu każdego zgłoszenia.

Ochrona sygnalistów

Bank daje sygnaliście możliwość zgłoszenia podejrzenia naruszenia bez obawy o wystąpienie działań odwetowych. Jakiegokolwiek działania odwetowe np. zwolnienie, dyskryminacja, w szczególności w odniesieniu do rekrutacji, wynagrodzenia, awansu, szkolenia będą traktowane jako naruszenie tej polityki. Taka sama ochrona dotyczy pracowników, którzy przekazywali informacje w trakcie postępowania, osób które pomagały w dokonaniu zgłoszenia, osób powiązanych z sygnalistą.

System zgłaszania naruszeń zapewnia poufność tożsamości sygnalisty i osób wymienionych w zgłoszeniu, w tym osób, których dotyczy zgłoszenie, a także informacji zgromadzonych w zgłoszeniu i w trakcie prowadzonego postępowania wyjaśniającego.

Upoważnione osoby są odpowiedzialne za wdrożenie zasad ochrony, a także za ich zgodność z przepisami mającymi zastosowanie do przetwarzania, rejestrowania i przechowywania danych osobowych zgłoszonych przez sygnalistę.

Obsługa alertów

Referenci ds. Whistleblowing odpowiedzialni są za przyjmowanie zgłoszeń, nadzorowanie działań następczych. Działania te odbywają się niezwłocznie oraz z należytą starannością i bezstronnością. Przetwarzanie zgłoszeń o nieprawidłowościach na każdym etapie podlega ochronie tożsamości i poufności.

Analiza dopuszczalności zgłoszenia odbywa się na podstawie faktów i dokumentów przekazanych w zgłoszeniu. W przypadku pozytywnego wstępnego rozpoznania, przeprowadzone jest postępowanie wyjaśniające. Zgłoszenie jest analizowane i badane w sposób niezależny z wykorzystaniem wiedzy eksperckiej. Zgłoszone naruszenia rozpatrywane są w ściśle określonych terminach. Sygnalista otrzymuje informację na każdym etapie procesu analizowanej sprawy (tj. potwierdzenie odbioru zgłoszenia, wstępny wynik analizy dopuszczalności czy zamknięcie sprawy po jej przeanalizowaniu), chyba że istnieje uzasadniona przeszkoda w wysłaniu informacji np. dokonano zgłoszenia anonimowego bez podania adresu do kontaktu z sygnalistą.

Podnoszenie świadomości pracowników

Wszyscy pracownicy Grupy są informowani o Kodeksie Postępowania i systemie zgłaszania nieprawidłowości w ramach obowiązkowych szkoleń.

Zasady związane z systemem zgłaszania nieprawidłowości - Whistleblowing oraz sposobami jego użytkowania są również komunikowane na stronach internetowych i intranetowych Grupy.

Kontrola

Wdrożony został system kontroli wewnętrznej weryfikujący czy m.in. dostęp do zgłoszonych naruszeń mają wyłącznie upoważnione osoby i czy weryfikacja zgłoszeń przebiega zgodnie z obowiązującymi regulacjami.

Raport w zakresie adekwatności i efektywności polityki Whistleblowing przekazywany jest co roku do Zarządu i Rady Nadzorczej. W 2024 r. poprzez kanały Whistleblowing w Banku zostało zgłoszonych 12 alertów.

Szkolenia

Wszystkie tematy poruszane w Kodeksie Postępowania są zintegrowane w kursie szkoleniowym o nazwie *Conduct Journey*. Jest on regularnie aktualizowany i wzbogacany w zakresie tematów dotyczących kanałów zgłaszania nieprawidłowości, różnorodności, równości i integracji. Ostatnia aktualizacja kursu miała miejsce w 2023 r. Szkolenie rozwija podstawowe



zasady przedstawione w Kodeksie Postępowania, omawia oczekiwane zachowania pracowników oraz podejmuje kwestie wykrywania i przeciwdziałania nadużyciom.

Nowi pracownicy, po dołączeniu do Grupy, są systematycznie zapisywani na szkolenie z zakresu bezpieczeństwa finansowego (Poznaj Swojego Klienta, przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy, finansowaniu terroryzmu, sankcje międzynarodowe i embarga).

Pracownicy, którzy są szczególnie narażeni na określone ryzyka, przechodzą szkolenia zaawansowane. Członkowie Zarządu również uczestniczą w programie Conduct Journey lub szkoleniach na temat bezpieczeństwa.

Tabela 160. Szkolenia dla pracowników „Conduct Journey” i kadry menadżerskiej poświęcone politykom i procedurom antykorupcyjnym w 2024 r.

Rodzaj szkolenia	„Conduct Journey” dotyczące postępowania - Edycja 2024	(Compliance) - przeciwdziałanie łapownictwu i korupcji - najbardziej narażeni pracownicy
Liczba pracowników biorących udział w szkoleniu	7 119	493
Rodzaj szkolenia	szkolenia e-learningowe	szkolenia e-learningowe
Czas trwania	1,5 godz. (moduły 7 x 15-min.)	40 minut
Częstotliwość	co rok	co dwa lata
Wskaźnik ukończenia w 2024 r.	99,7%	96,8%

Statystyka obejmuje szkolenie „Conduct Journey” dotyczące postępowania - Edycja 2024. Część pracowników, która została zatrudniona w Banku w pierwszej połowie roku w pierwszej kolejności miała obowiązek odbyć szkolenie z etyki postępowania, zawierające moduł pt. „Zwalczanie korupcji” obejmujące aspekt przeciwdziałania korupcji. Dane skorygowane o pracowników na długotrwałej nieobecności.

Zapobieganie i wykrywanie korupcji (G1-3)

Bank wdrożył standardy zapobiegania i wykrywania korupcji i przekupstwu. Standardy zostały opracowane z uwzględnieniem wymogów prawa polskiego oraz regulacji eksterytorialnych (francuska ustawa „Sapin II”, brytyjska ustawa antykorupcyjna „Bribery Act” i amerykańska ustawa o zagranicznych praktykach korupcyjnych „Foreign Corrupt Practices Act”). Standardy antykorupcyjne zostały zawarte w „Polityce przeciwdziałania korupcji” i są aktualizowane z uwzględnieniem wyników oceny ryzyka korupcji. Regulacja zawiera wytyczne dotyczące identyfikacji i ograniczania ryzyka korupcji oraz określa główne zasady postępowania oraz zakres odpowiedzialności w tym obszarze. Dzięki przyjęciu wspomnianej regulacji monitoringiem objęte są wszystkie zdarzenia mające – nawet potencjalnie – charakter korupcyjny.

Standardy ABC (*Anti-Bribery and Corruption*) są utrzymywane poprzez:

- Oświadczenie antykorupcyjne prezesa Grupy BNP Paribas potwierdzające zerową tolerancję BNP Paribas dla korupcji i handlu wpływami.
- Zarządzanie: nadzorowane przez dedykowany Zespół Compliance odpowiedzialny za projektowanie i koordynację standardów ABC oraz nadzór nad siecią tzw. Korespondentów ABC obecnych w liniach biznesowych i funkcjach.
- Ocenę ryzyka korupcji: ryzyko korupcji jest regularnie oceniane, a wyniki oceny ryzyka są przedstawiane Zarządowi. Metodologia oceny ryzyka umożliwia szczegółową ocenę ryzyka korupcji w oparciu o scenariusze oceniane przez linie i funkcje biznesowe oraz ich priorytetyzację (poprzez czynniki ryzyka), a także plany działań mających na celu przeciwdziałanie zagrożeniom korupcyjnym.
- Kodeks Postępowania Grupy, który zawiera dodatek „Kodeks Postępowania – przeciwdziałanie korupcji” oraz przykłady sytuacji zabronionych lub takich, które powinny zwrócić uwagę pracowników w przypadku ich napotkania. Dostępne są również zasady związane z Kodeksem Postępowania, takie jak dotyczące prezentów i zaproszeń, lobbingu, konfliktu interesów, filantropii i sponsoringu, zawierające wytyczne dla pracowników, w jaki sposób zapewnić, aby te kwestie adresowały ryzyka korupcji.
- Standardy informowania o nieprawidłowościach: pracownicy Grupy mają dostęp do kanałów informowania o nieprawidłowościach (Whistleblowing), aby zgłaszać wszelkie naruszenia „Kodeksu Postępowania – przeciwdziałanie korupcji”.
- Procesy należytej staranności: standardy Banku określają wymogi dotyczące należytej staranności w odniesieniu do Klientów (w tym osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne), pośredników, dostawców i innych rodzajów stron trzecich. Umożliwia to identyfikację kontrahentów najbardziej narażonych na szczególne ryzyko korupcji i zarządzanie nimi (takie relacje podlegają szczególnym środkom ograniczającym ryzyko). Wdrożone zostało również narzędzie do analizy niekorzystnych informacji związanych ze stronami trzecimi.
- Mechanizmy kontrolne mające na celu zarządzanie ryzykiem korupcji: ramy kontroli Banku są zorganizowane wokół 3 linii obrony, przy czym jednostki biznesowe są odpowiedzialne za kontrole na pierwszej linii, druga linia obrony jest realizowana przez jednostki takie jak: zgodność, ryzyko, finanse, a audyt stanowi trzecią linię obrony z okresowymi audytami, w tym dotyczącymi ABC. Antykorupcyjny (w tym finansowy) system kontroli wewnętrznej ma na celu ograniczenie ryzyka korupcji. Analiza zdarzeń operacyjnych związanych z korupcją jest przeprowadzana kwartalnie, a wyniki są uwzględniane w ocenie ryzyka. Wszystkie te funkcje kontrolne i kluczowe wskaźniki umożliwiają monitorowanie standardów ABC i reagowanie na negatywne wyniki za pomocą zaleceń lub planu działania.
- Szkolenia i komunikację (patrz poniżej: Szkolenia).
- System dyscyplinarny: wszelkie podejrzenia korupcji z udziałem pracownika Banku są analizowane i nakładane są stosowne sankcje dyscyplinarne, jeśli naruszenia zostaną potwierdzone.

Bank w systemie ciągłym ocenia system zarządzania i kontroli (procedury, raportowanie, kontrole, szkolenia) wdrożony w celu przeciwdziałania korupcji. Na bieżąco wdrażane są i aktualizowane odpowiednie regulacje wewnętrzne w tym zakresie. Centralnemu nadzorowi podlega tworzenie map ryzyka korupcji oraz analizowanie informacji dotyczących korupcji pochodzących z raportowania. Dyrektor Zarządzający Pionu Monitoringu Zgodności wyznacza osoby pełniące funkcję



Korespondentów ABC, do których zadań należy koordynowanie działań antykorupcyjnych. W przypadku podejrzenia zaistnienia działań korupcyjnych, niezależna jednostka zajmująca się zwalczaniem nadużyć prowadzi postępowanie wyjaśniające. W ramach przeciwdziałania korupcji Bank monitoruje m.in. wskaźniki dotyczące zgłoszonych przypadków nadużyć, zidentyfikowanych konfliktów interesów, przyjętych/przekazanych prezentów i zaproszeń, należytej staranności w nawiązywaniu relacji z Klientami/kontrahentami/pośrednikami, poziomu świadomości pracowników. Przygotowane zostały również rozwiązania informatyczne, które pozwalają na efektywniejszy monitoring kluczowych wskaźników korupcji.

Od naszych partnerów biznesowych (dostawców, kontrahentów, zleceniobiorców współpracujących z Bankiem i jego Klientami w imieniu Banku) oczekujemy postępowania zgodnego z zasadami określonymi w Kodeksie Postępowania Grupy. Integralną częścią każdej umowy zawieranej przez Bank z dostawcami i partnerami biznesowymi jest klauzula etyczna i antykorupcyjna.

Obowiązujące polityki w obszarze przeciwdziałania korupcji zostały wymienione powyżej w Tabeli 159 Polityki przyjęte w zakresie prowadzenia działalności.

Szkolenia

Proces przeciwdziałania korupcji musi być znany i zrozumiały dla wszystkich pracowników Banku. W tym celu przeprowadzane są stosowne szkolenia dostępne dla wszystkich pracowników oraz prowadzona jest regularna komunikacja wewnętrzna w tym zakresie.

Wdrożyliśmy obowiązkowe dla wszystkich pracowników szkolenie z zakresu Kodeksu Postępowania, którego jeden z modułów poświęcony jest tematowi przeciwdziałania korupcji. Wszyscy pracownicy Grupy muszą przejść szkolenie w zakresie korupcji i handlu wpływami w ramach szkolenia Conduct Journey.

Pracownicy najbardziej narażeni na ryzyko korupcji muszą również uczestniczyć w specjalistycznym szkoleniu, dostosowanym do specyfiki ich działalności, przez cały okres zajmowania tych stanowisk. Stanowiska są identyfikowane poprzez uwzględnienie mapowania ryzyka (osoby współpracujące z osobami trzecimi lub wykonujące działania wysokiego ryzyka oraz poprzez wskazanie osób odpowiedzialnych za wdrożenia systemu antykorupcyjnego. Do grona osób najbardziej narażonych na ryzyko korupcji Bank zaliczył pracowników uczestniczących w procesach sprzedaży, zakupowym, rekrutacji, obsługi nieruchomości. Rozszerzonymu szkoleniu z zakresu przeciwdziałania korupcji, ze względu na pełnione funkcje, podlegają również Korespondenci ABC, audytorzy, menadżerowie wyższego szczebla, Korespondenci ds. Whistleblowing.

Korespondenci ABC przygotowują szkolenia i warsztaty dedykowane poszczególnym jednostkom Banku. Dodatkowo Bank posiada dedykowaną stronę intranetową, w której opisany został system przeciwdziałania korupcji.

Mierniki i cele

Potwierdzone przypadki korupcji lub łapownictwa (G1-4)

W ciągu ostatnich pięciu lat Bank, ani żaden z podmiotów wchodzących w skład Grupy nie został skazany ani ukarany grzywną za naruszenie przepisów antykorupcyjnych lub przepisów w sprawie zwalczania przekupstwa.

Od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r. nie zidentyfikowano potwierdzonych przypadków korupcji lub przekupstwa.

Wszystkie zgłoszenia dotyczące naruszenia procedur i standardów antykorupcyjnych są niezwłocznie rozpatrywane przez niezależną, nie zaangażowaną w sprawę jednostkę, a następnie uwzględniane w ogólnej analizie systemu antykorupcyjnego w celu określenia możliwych działań naprawczych na poziomie systemowym. Patrz: [Zapobieganie i wykrywanie korupcji \(G1-3\)](#). Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są informowani o zgłoszonych przypadkach korupcji lub przekupstwa.

Dodatkowe informacje dotyczące podmiotu

Przejrzystość rynków finansowych

Informacje ogólne

Otwarte i przejrzyste rynki mają zasadnicze znaczenie dla rozwoju gospodarczego. Bank jest zaangażowany w pomoc w utrzymaniu i zachowaniu i przejrzystości rynków finansowych. Definiujemy ją jako potrzebę zapewnienia uczciwego i bezpiecznego funkcjonowania rynków w celu wzbudzenia jak najszerzego zaufania do nich i promowania wysokiego poziomu oszczędności i inwestycji.

Ramy zapewniania Przejrzystości Rynku zostały opracowane w ścisłej zgodności z przepisami i opierają się na następujących filarach:

- politykach i procedurach operacyjnych;
- narzędziach informatycznych;
- zespołach wyspecjalizowanych pracowników;
- niezależnym systemie kontroli wewnętrznej i audytu;
- programie kształcenia ustawicznego.

Składa się on z dwóch głównych działań:

- zarządzania informacjami poufnymi i konfliktami interesów;
- monitorowania transakcji na rynkach kapitałowych i przyczyniania się do sprawnego funkcjonowania i przejrzystości rynków.

Ład korporacyjny

Polityki i procesy

W Banku posiadamy Politykę ochrony przejrzystości rynków finansowych, która stanowi zbiór najważniejszych przepisów dotyczących zasad przejrzystości rynków finansowych. Określa także zasady i kontrole mające na celu zapobieganie i wykrywanie nadużyć na rynku (market abuse) oraz porusza zagadnienia dotyczące wykrywania i zarządzania sytuacjami



konfliktu interesów. Polityka ta definiuje kluczowe role w procesach związanych z zapobieganiem nadużyć rynkowych i opiera się na przepisach dotyczących nadużyć na rynku (Rozporządzenie MAR), jak i na wybranych aspektach wymogów MIFID.

Polityka adresuje kwestie takie jak: wykrywanie i zapobieganie nadużyciom na rynku (manipulacje ceną, wskaźnikiem referencyjnym lub wykorzystanie informacji poufnej), zarządzanie informacjami poufnymi, zarządzanie konfliktami interesów, zasady dotyczące wskaźników referencyjnych, a także zasady postępowania na rynku walutowym.

Zarządzanie informacjami poufnymi i zapobieganie konfliktom interesów

Bank i Grupa przestrzegają obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji, zarówno na poziomie europejskim, jak i międzynarodowym, a także najlepszych praktyk i zaleceń właściwych organów krajowych dotyczących ochrony informacji poufnych.

W związku z powyższym, Bank zapewnia prawidłowe przetwarzanie i obieg informacji poufnych oraz wdrożenie wewnętrznego mechanizmu określającego charakter tych informacji oraz decydującego o tym, kiedy informacje te zostaną podane do wiadomości publicznej.

Informacje poufne, jak również osoby posiadające dostęp do informacji poufnych, podlegają rejestracji. W celu zagwarantowania poufności informacji poufnych i zapobiegania ich wykorzystywaniu, utrzymywane są rozwiązania administracyjno-organizacyjne takie jak bariery informacyjne i wydzielenie organizacyjne działalności bankowych (takich jak: bankowość inwestycyjna, transakcje na własny rachunek, zarządzanie aktywami).

Ponadto Bank wdrożył system zapobiegania konfliktom interesów i zarządzania nimi, a w stosownych przypadkach transakcyjnym konfliktom interesów, przy jednoczesnym wykrywaniu lub odpowiednim zarządzaniu sytuacjom konfliktów interesów związanych z działalnością rynkową..

Bank posiada też proces wykrywania sytuacji potencjalnego konfliktu interesów, dotyczącego podmiotów Grupy BNP Paribas i zarządzania tymi sytuacjami poprzez prowadzenie i zarządzanie listami emitentów lub Klientów.

Wszystkie osoby z dostępem do informacji poufnych są zobowiązane do przestrzegania zasad postępowania, których zasadniczym elementem jest właściwe zarządzanie informacjami poufnymi oraz informacjami odnoszącymi się do sytuacji konfliktu interesów.

Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami (IRO)

Monitorowanie transakcji i przyczynianie się do prawidłowego funkcjonowania i przejrzystości rynków

W celu ochrony przejrzystości rynków, rozpowszechniania lub niewłaściwego wykorzystywania informacji poufnych wprowadzony został wewnętrzny system przeciwdziałania nadużyciom rynkowym. System ten zapobiega nadużyciom na rynku, wspiera ich wykrywanie i zgłaszanie. W szczególności zapobiega wykorzystywaniu informacji poufnych, manipulacjom cenowym oraz ujawnianiu informacji dotyczących zleceń lub transakcji maklerskich składanych przez Klientów lub przez Bank (w działalności na własny rachunek, jako kontrahent).

Wykryte zlecenia lub transakcje, które mogą stanowić nadużycie na rynku, są przedmiotem deklaracji (STOR „Suspicious Transaction Order Report”) dla odpowiedniego organu regulacyjnego (organów regulacyjnych).

Bank monitoruje zlecenia transakcji w odniesieniu do wszystkich działalności maklerskich, a także realizuje obowiązki w zakresie przejrzystości przed- i po transakcyjnej oraz przekazywania deklaracji dotyczących transakcji związanych z instrumentami finansowymi, które realizuje.

Ponadto w określonych obszarach biznesowych Bank wdrożył monitoring nagrań komunikacji głosowej i elektronicznej, zgodnie z przepisami i wytycznymi Regulatora.

Incydenty

W ramach Polityki ochrony przejrzystości rynków finansowych, w Banku funkcjonuje proces identyfikacji incydentów braku zgodności, w tym naruszeń, które mogłyby przerodzić się w nadużycia. Raportowanie w ramach tego procesu odbywa się kwartalnie i dotyczy zidentyfikowanych nadużyć dla transakcji osobistych na instrumentach finansowych oraz nadużyć na rynku (dla informacji poufnych lub podejrzanych transakcji i zleceń).

Ścieżka raportowania i systemy

Raportowanie do Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej odbywa się okresowo w ramach systemu informacji zarządczej i raportowania komórki ds. zgodności.

Nadużycia na rynku finansowym raportowane są do Komisji Nadzoru Finansowego w zgłoszeniach podejrzanych transakcji i zleceń (raporty STOR).

Bank wykorzystuje systemy informatyczne w celu identyfikacji potencjalnych nadużyć dla transakcji osobistych lub nadużyć na rynku finansowym, mechanizmy do zarządzania informacją poufną oraz rozwiązania służące do identyfikacji i zarządzania sytuacjami konfliktu interesów.

Szkolenia

Pracownicy realizują obowiązkowe szkolenie e-learningowe, dotyczące market abuse oraz transakcji osobistych, które obejmują tematy związane z przejrzystością rynków finansowych..

Dodatkowo, dla wybranych pracowników Zespołu ds. Etyki i Przejrzystości Rynku, realizujących zadania związane z przeciwdziałaniem manipulacji ceną, wskaźnikami referencyjnymi lub wykorzystaniem informacji poufnej, realizowane są dodatkowe, bardziej szczegółowe szkolenia z tematów obszaru przejrzystości rynku.



Bezpieczeństwo finansowe

Informacje ogólne

BNP Paribas Bank Polska S.A. jako część Grupy BNP Paribas jest zobligowany do przestrzegania sankcji międzynarodowych i zwalczania prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz korupcji. Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska wdrożyła, stosownie do zakresu prowadzonej działalności w spółkach, procedury regulujące obszar bezpieczeństwa finansowego. Poprzez polityki wewnętrzne implementuje wymagania prawne, rekomendacje i wytyczne regulatorów, dąży do minimalizacji ryzyk związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. Stale dostosowuje się do zmiennego otoczenia biznesowego i regulacyjnego poprzez systematyczną weryfikację tendencji rynkowych, zmian w profilach oceny Klientów i transakcji. Uwzględnia nowe zjawiska prowadzące do wprowadzenia do obiegu finansowego środków z nielegalnych źródeł. Dostosowuje do tych zdarzeń wewnętrzne zasady funkcjonowania i zapobiegania tego typu zjawiskom, wdrażając nowocześniejsze rozwiązania i udoskonalając dotychczasowe narzędzia. Jednym z założeń polityk jest zapewnienie najwyższego poziomu wiedzy wszystkich osób zaangażowanych w proces zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu poprzez nieustanne doskonalenie, co w aspekcie długoterminowym przełoży się na zwiększenie poziomu bezpieczeństwa finansowego Banku i Grupy.

Ład korporacyjny

Bank, realizując powyższe zobowiązania, wdraża i stale aktualizuje polityki w zakresie bezpieczeństwa finansowego, na które składają się:

- Polityka poznaj swojego Klienta (KYC),
- Program przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- Polityka z zakresu stosowania sankcji międzynarodowych.

Polityka poznaj swojego Klienta (KYC)

Bank wdrożył Politykę akceptacji Klienta w BNP Paribas Bank Polska S.A. („Polityka KYC”), Politykę Poznaj Swojego Pośrednika („Polityka KYI”), Politykę Poznaj Swojego Dostawcę („Polityka KYS”), Politykę dotyczącą relacji z innymi niż powyżej wskazanymi kategoriami osób lub podmiotów („Polityka KYX”).

Celem tych polityk jest wdrożenie niezbędnych rozwiązań zapewniających unikanie nawiązywania przez Bank relacji biznesowych z osobami fizycznymi i podmiotami, które są zaangażowane w podejrzaną, nielegalną lub nieetyczną działalność. Podstawowym celem polityk jest ochrona reputacji i dobrego imienia Banku, wyznaczenie standardów należytej staranności w odniesieniu do wiedzy o Kliencie, dostawcy, pośredniku oraz wszelkich innych nieskategoryzowanych relacji, poprzez wyznaczenie zakresu stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz podejmowania decyzji o nawiązaniu lub kontynuacji relacji z tymi podmiotami. Jest to niezbędny składnik procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz walki z finansowaniem terroryzmu, a także zachowania zgodności z międzynarodowymi sankcjami finansowymi.

Oprócz ryzyk związanych z bezpieczeństwem finansowym, polityki te pomagają w ocenie i zarządzaniu innymi ryzykami związanymi z relacjami Banku ze stronami trzecimi, takimi jak integralność rynku, ochrona interesów Klienta, ryzyko reputacji i ESG.

Polityka akceptacji Klienta w Banku stanowi wypełnienie obowiązku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Obejmuje swoim zakresem zasady dotyczące:

- identyfikacji, weryfikacji i aktualizację informacji o tożsamości Klientów;
- identyfikacji beneficjenta rzeczywistego i podejmowanych czynności w związku z koniecznością ustalenia tożsamości beneficjenta rzeczywistego, a w przypadku osób prawnych ustalenie struktury własności i kontroli klienta;
- identyfikacji innych powiązanych osób, w tym działających w imieniu i na rzecz Klienta;
- zrozumienie i uzyskanie informacji na temat celu i zamierzonego charakteru relacji biznesowych;
- prowadzenia ciągłego monitoringu relacji biznesowych i kontroli transakcji podejmowanych w trakcie trwania relacji w celu zapewnienia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą Banku o Kliencie, jego profilu biznesowym i profilu ryzyka, w tym, w razie potrzeby, o źródle pochodzenia środków finansowych;
- stosowania zasad wzmożonej staranności w odniesieniu do Klientów wysokiego ryzyka, osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, bankowości korespondenckiej i sytuacji zwiększonego ryzyka (powiązanie z krajem trzecim wysokiego ryzyka, ryzyko korupcji, itp.);
- czynniki brane pod uwagę w procesie oceny ryzyka Klientów.

Polityka KYC określa zakres informacji gromadzonych i analizowanych dla każdego rodzaju Klientów (osoby fizyczne, korporacje, instytucje finansowe, podmioty publiczne itp.). Opisuje metodologię stosowaną do określenia stosowanych środków należytej staranności przy użyciu podejścia opartego na analizie ryzyka zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i zaleceniami The Financial Action Task Force (FATF). Określa również rolę i obowiązki różnych zespołów zaangażowanych w proces KYC, od gromadzenia danych po kontrolę zgodności procedur wewnętrznych.

Polityki KYI, KYS, KYX określają podobne środki ostrożności, które należy zachować, zgodnie z podejściem opartym na ryzyku, w odniesieniu do pośredników, dostawców i innych stron, które nie są Klientami, pośrednikami ani dostawcami (np. beneficjentów darowizn, uczestników transakcji finansowania handlu itp.)

Program przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Program ten jest strategicznym dokumentem wskazującym kierunek działań, w którym podąża Bank jako instytucja zobowiązana, w ramach realizacji obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Główne założenia to ograniczenie narażenia Banku na ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu poprzez wdrażanie najwyższej jakości rozwiązań i usprawnień ograniczających te ryzyka.



Program obejmuje m.in.:

- opis czynności lub działań podejmowanych w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
- zasady rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi, w tym zasad weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu;
- środki stosowane w celu właściwego zarządzania rozpoznany ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi stosunkami gospodarczymi;
- zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
- zasady przechowywania dokumentów oraz informacji;
- zasady wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej danych o transakcjach oraz zawiadomieniach;
- zasady upowszechniania wśród pracowników wiedzy z zakresu przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- zasady zgłaszania przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz Banku, rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- zasady kontroli wewnętrznej lub nadzoru zgodności działalności Banku z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w wewnętrznej procedurze;
- zasady odnotowywania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, a informacjami o beneficjentach rzeczywistych Klienta;
- zasady dokumentowania utrudnień stwierdzonych w związku z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego oraz czynności podejmowanych w związku z identyfikacją jako beneficjenta rzeczywistego osoby fizycznej zajmującej wyższe stanowisko kierownicze;
- sposoby wyznaczania osoby odpowiedzialnej w Banku za wdrażanie obowiązków określonych w w/w Ustawie oraz wykaz wiążących się z tym obowiązków;
- sposoby wyznaczenia Koordynatora Programu (AMLRO) i jego zadań oraz wskazanie zastępstwa na wypadek braku możliwości wykonywania zadań przez Koordynatora;
- obowiązki wszystkich pracowników Banku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Polityka Banku z zakresu stosowania sankcji międzynarodowych

Opracowaliśmy zbiór zasad i procedur w celu zapewnienia jednolitych standardów w zakresie przestrzegania przepisów dotyczących sankcji międzynarodowych. W szczególności przyjęta w Banku polityka, oparta o właściwe przepisy prawa oraz wewnętrzną ocenę ryzyka Banku, polega na nieprzetwarzaniu lub nieangażowaniu się w inny sposób, niezależnie od waluty, w działalność lub transakcje:

- na rzecz, w imieniu lub na korzyść, bezpośrednio lub pośrednio, osób fizycznych, podmiotów lub organizacji objętych sankcjami polskimi, francuskimi, Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych, a także Organizacji Narodów Zjednoczonych lub innych mających zastosowanie lokalnych organów ds. sankcji, lub angażujących bezpośrednio lub pośrednio kraje lub terytoria objęte kompleksowymi sankcjami, w tym obszar Krymu/Sewastopola, niekontrolowane przez Ukrainę obszary Doniecka i Ługańska, Kubę, Iran, Koreę Północną i Syrię, lub:
- w jakikolwiek sposób powiązane z osobami, podmiotami, organizacjami lub terytoriami, które mogą być powiązane lub kontrolowane przez organizację terrorystyczną, uznaną za taką przez odpowiednie organy w Polsce, Unii Europejskiej, Stanach Zjednoczonych i Organizacji Narodów Zjednoczonych, USA.

Polityka ta przewiduje, że gdy bezpośrednio lub pośrednio zaangażowany jest kraj, terytorium lub region o wysokim poziomie ryzyka bezpieczeństwa finansowego (na przykład ryzyko związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy/finansowaniu terroryzmu, w szczególności w oparciu o klasyfikacje FATF lub Unii Europejskiej (UE), ryzyko korupcji potwierdzone przez Bank Światowy, ryzyko obejścia sankcji, kraj/terytorium/region objęty ukierunkowanymi/sektorowymi sankcjami, brak współpracy z UE w kwestiach podatkowych, niestabilna sytuacja gospodarcza, niestabilność polityczna, wojna, konflikty, proliferacja), Bank może w poszczególnych przypadkach i niezależnie od waluty:

- odmówić nawiązania relacji,
- odmówić przetwarzania niektórych transakcji lub
- zdecydować o nieangażowaniu się w określone działania lub transakcje.

W celu realizacji tej polityki, Bank wdrożył i ciągle udoskonala narzędzia mające na celu kontrolę bazy danych Klientów Banku oraz zapewniające filtrowanie transakcji w celu zachowania zgodności z wymogami prawnymi.

Zarządzanie wpływami, ryzykami i możliwościami

Ryzyka związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, a także potencjalnym narażeniem Banku na sankcje międzynarodowe stale ewoluują. Bank podejmuje szereg działań dążąc tym samym do ograniczenia tych ryzyk i poprawy bezpieczeństwa rynku finansowego. Jako część Grupy BNP Paribas, poza wymaganiami wynikającymi wprost z przepisów polskiego prawa, wprowadza restrykcyjne zasady uszczelniające produkty i procesy oferowane swoim Klientom. Jednym z czynników ograniczających narażenie na ryzyko są szkolenia.



Szkolenia

Bank zapewnia osobom wykonującym obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu kompleksowe programy szkoleniowe. Szkolenia dzielą się na onboardingowe (przed rozpoczęciem działań służbowych) i odświeżane co roku wraz z aktualizacją wiedzy. Materiały szkoleniowe przekazywane są poprzez platformę e-learningową, jak również w formie spotkań z pracownikami odpowiedzialnymi za realizację polityk Banku w obszarze bezpieczeństwa finansowego. Szkolenia mają na celu stałe podnoszenie kompetencji pracowników, co ogranicza ryzyka na które narażony jest Bank i Grupa.

Bank stale aktualizuje swoje procedury i regulacje dostosowując je do dynamicznego otoczenia prawnego zarówno po stronie prawa krajowego, jak i standardów międzynarodowych. Stałe wzmocnienie bezpieczeństwa finansowego pozwala uniknąć narażenia ryzyka oraz zapewnić zgodność regulacyjną z prawem.

Cyberbezpieczeństwo

Informacje ogólne

W stale zmieniającym się krajobrazie globalnej branży finansowej Grupa BNP Paribas Bank Polska (Grupa) uznaje kluczową rolę cyberbezpieczeństwa w utrzymaniu odporności operacyjnej. Grupa stoi przed wyzwaniem związanym z zapewnieniem bezpieczeństwa, poufności i integralności swoich danych, stabilności i odporności swoich systemów technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT). Wzajemnie powiązany charakter działalności, w połączeniu z szybkim tempem postępu technologicznego i koniecznością polegania w coraz większym stopniu na podmiotach zewnętrznych w celu świadczenia usług o kluczowym znaczeniu, wymaga strategicznego i adaptacyjnego podejścia do zarządzania ryzykiem. Grupa jest narażona na ryzyko cyberbezpieczeństwa lub ryzyko spowodowane złośliwym i/lub oszukańczym działaniem, popełnionym wirtualnie, z zamiarem manipulowania informacjami (poufnymi danymi, bankowymi, technicznymi lub strategicznymi), procesami i użytkownikami, w celu spowodowania istotnych strat dla Grupy.

Instytucje nadzorujące uważają obecnie cyberprzestępczość za rosnące ryzyko systemowe dla sektora finansowego. Podkreślają one potrzebę zwiększenia odporności instytucji finansowych na cyberataki poprzez wzmocnienie wewnętrznych procedur monitorowania i kontroli systemów informatycznych. Udany cyberatak może zatem narazić Grupę na grzywnę regulacyjną, zwłaszcza w przypadku utraty danych osobowych Klientów.

Ryzyka związane z cyberatakami są obecnie jednym z kluczowych elementów, który każda organizacja musi rozważyć w kontekście swojego modelu biznesowego, operacji i łańcucha wartości. Wszelkie udane cyberataki, awarie, przerwy w świadczeniu usług informatycznych, ujawnienia danych poufnych w Grupie lub jej dostawców mogą spowodować znaczne straty finansowe, kary ze strony organów nadzoru oraz mieć niekorzystny wpływ na reputację, wyniki operacyjne i sytuację finansową Grupy. W trakcie procesu analizy podwójnej istotności (DMA) ryzyko cyberbezpieczeństwa zostało oszacowane na średnim poziomie.

Ład korporacyjny

Bank nadzoruje cyberbezpieczeństwo poprzez dedykowane zarządzanie oparte na opracowanych i wdrożonych procedurach i politykach dotyczących technologii informatycznych i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, wynikających z celów zdefiniowanych w Strategii IT Banku IT@Scale, lokalnych zaleceń regulacyjnych i przepisów prawa, a także standardów Grupy. Strategia jest okresowo weryfikowana/aktualizowana, przynajmniej raz do roku, a postępy są raportowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Obecna strategia obejmuje lata 2022-2025. Ryzyka związane z działaniami realizowanymi w ramach strategii są monitorowane, identyfikowane i ograniczane.

W celu zwiększenia skuteczności nadzoru i kontroli nad bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego, zapewnienia efektywnej komunikacji i zgodności jego działań z celami i potrzebami Banku, powołano **Komitet Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłości Działania** oraz **Komitet Architektury IT** z przewodniczącym Wiceprezesem Zarządu odpowiedzialnym za Nowe Technologie i Cyberbezpieczeństwo. Zadaniem tych komitetów jest m.in. nadzór i kontrola nad obszarem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zapewnienie efektywnej komunikacji, zgodności z celami i potrzebami. Zadania i tryb pracy tych komitetów uregulowano w dedykowanych regulaminach. Istotne tematy z punktu widzenia ryzyka operacyjnego są prezentowane również na **Komitecie Kontroli Wewnętrznej (KKW)**.

Od września 2015 r. w strukturze Banku funkcjonuje Pion Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania. Działania tego Pionu są zdefiniowane wokół kluczowych obowiązków:

- **Bezpieczny Klient:** bezpieczna usługa w kanałach cyfrowych, innowacyjna i bezpieczna metoda uwierzytelniania i autoryzacji. Ciągłe edukowanie Klientów w zakresie bezpiecznej bankowości.
- **Bezpieczny Bank:** ciągłe doskonalenie infrastruktury bezpieczeństwa, efektywne zarządzanie słabymi punktami i skuteczne reagowanie na incydenty, budowanie solidnych planów ciągłości działania i zarządzania kryzysowego dostosowanych do celu, innowacyjne podejście do budowania świadomości i kompetencji pracowników.
- **Zgodność z przepisami i innowacje:** pełne dostosowanie do wymagań Programu Cyberbezpieczeństwa Grupy BNP Paribas, wzmocnienie programu cyfryzacji i partnerstwa Agile@Scale, szeroka współpraca sektorowa i międzysektorowa, bezpieczne wykorzystanie współpracy Open-API, zgodność z wymogami organów regulacyjnych.

Dyrektor Zarządzający Pionem Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłości Działania (Chief Security Officer), zapewnia, że zarządzanie ryzykiem związanym z cyberbezpieczeństwem i technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT) jest zintegrowane z lokalnymi zaleceniami regulacyjnymi i przepisami prawa, a także standardami Grupy BNP Paribas poprzez zapewnienie, że wdrożone są odpowiednie polityki, dobre praktyki i wytyczne. Jest również odpowiedzialny za realizację przez Bank wymogów bezpieczeństwa zdefiniowanych przez Grupę BNP Paribas w ramach Programu Cyberbezpieczeństwa oraz projektów naprawczych, które mają na celu zaadresowanie ryzyk cyberbezpieczeństwa.



Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami (IRO-1)

Tabela 161. Podsumowanie powiązań między istotnymi IRO a politykami, działaniami, wskaźnikami i celami

Kategoria	Istotne IRO	Polityki, zasady	Działania	Mierniki	Cele
Ryzyka	Ryzyko operacyjne generowane przez cyberataki				
	Zagrożenia dla reputacji generowane przez cyberataki	<ul style="list-style-type: none"> Polityka Bezpieczeństwa Informacji Polityka Bezpieczeństwa Teleinformatycznego 	<ul style="list-style-type: none"> Wymogi ramowe przełożone na działania i plany działania 	<ul style="list-style-type: none"> Kluczowe wskaźników wydajności (KPI) Program Cyberbezpieczeństwa Grupy BNP Paribas. Strategia IT@Scale 	<ul style="list-style-type: none"> Docelowa dojrzałość w podziale na podmioty w ramach Programu Cyberbezpieczeństwa Grupy BNP Paribas Realizacja strategii IT@Scale
	Ryzyka prawne generowane przez cyberataki				

Polityki i procedury z zakresu cyberbezpieczeństwa w Banku

Tabela 162. Polityki przyjęte w zakresie prowadzenia działalności

Polityka	Opis treści polityki	Opis zakresu polityki lub jej wyłączeń	Opis najwyższego szczebla organizacji odpowiedzialnego za realizację polityki	dialog z zainteresowanymi stronami
Polityka Bezpieczeństwa Informacji	Polityka określa podstawowe zasady w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa materialnych i niematerialnych aktywów Banku, w tym aktywów informacyjnych, w celu zapewnienia wysokiej jakości usług zorientowanych na Klienta oraz utrzymanie wysokiego poziomu zaufania Klientów do Banku	Bank*	Zarząd Banku	Polityka wewnętrzna
Polityka Bezpieczeństwa Teleinformatycznego	Ramy bezpieczeństwa w zakresie zarządzania ryzykiem ICT i teleinformatycznym Składa się z zestawu dokumentów (polityk, rekomendacji i standardów), które definiują podstawowe wymagania dotyczące bezpieczeństwa informacji	Bank*	Zarząd Banku	Polityka wewnętrzna

* Regulację odpowiednio wdrożono w spółkach Grupy zgodnie z zasadą proporcjonalności

W ramach struktury zarządzania ryzykiem teleinformatycznym i cybernetycznym w Banku istnieją specjalne ramy dla cyberbezpieczeństwa, składające się z zestawu dokumentów (polityk, procedur, procesów i standardów), które definiują podstawowe wymagania dotyczące cyberbezpieczeństwa, oferując znormalizowane podejście do ograniczania ryzyka. Są one dostosowane do najlepszych praktyk branżowych. Zapewnia to spójne wdrażanie procesów i towarzyszących im mechanizmów kontrolnych w Banku, wzmacniając ogólną postawę w zakresie cyberbezpieczeństwa.

Bank zachowuje zgodność z przepisami i zasadami ochrony danych, tj. zasadami RODO. Wdrożył Politykę Ochrony Danych Osobowych, która zapewnia zarządzanie informacjami poufnymi i wrażliwymi, ochronę danych osobowych zgodnie z obowiązującymi przepisami i zaleceniami właściwych organów. Bank posiada Politykę Bezpieczeństwa Informacji, certyfikowaną zgodnie z normą ISO 27001, Politykę Bezpieczeństwa Teleinformatycznego oraz Politykę Zarządzania

Ciągłością Działania, certyfikowaną zgodnie z normą ISO22301. Najlepsze praktyki w zakresie cyberbezpieczeństwa są dostępne dla pracowników i prowadzone są regularne kampanie uświadamiające.

Bank posiada także procedurę: Zasady w zakresie zarządzania incydentami bezpieczeństwa informacji i cyberbezpieczeństwa, w której zawarte są zasady postępowania w przypadkach wystąpień incydentów naruszenia bezpieczeństwa środowiska IT, z jasnym wskazaniem zakresów odpowiedzialności poszczególnych uczestników procesu.

W ramach zarządzania ciągłością działania Bank opracował, wdrożył i cyklicznie testuje szereg różnych scenariuszy, na które może być narażony, ocenia ich potencjalny wpływ na ciągłość procesów biznesowych i usług.



Mierniki i cele

Cele

Grupa stosuje wymagania określone w celach cyberbezpieczeństwa wynikających ze strategii IT Banku, obowiązujących przepisów i standardów oraz Programu Cyberbezpieczeństwa Grupy BNP Paribas. Stosowane jest proaktywne podejście w celu zapewnienia zgodności z celami cyberbezpieczeństwa poprzez efektywne przydzielanie zakresu, stosowalności, harmonogramów, niezbędnych zasobów, w tym zasobów ludzkich, technologicznych i budżetowych. Proaktywne podejście polega na priorytetyzacji działań w oparciu o poziom ryzyka, mandaty regulacyjne i cele operacyjne. Przekłada się to na konkretne działania i inicjatywy. Sekwencja działań jest zorganizowana w oparciu o poziom ryzyka, terminy regulacyjne i cele operacyjne. Nacisk kładziony jest na ustanowienie jasnych obowiązków i terminów dla każdego zadania, aby ich zapewnić skuteczną realizację.

Postępy w realizacji każdego celu w zakresie cyberbezpieczeństwa są monitorowane zgodnie ze Strategią IT Banku IT@Scale na lata 2022-2025, która określa główne założenia i wymierne cele ilościowe.

Mierniki

W celu pomiaru odporności cyberbezpieczeństwa w Banku wdrożono szeroki zakres wskaźników, kluczowych wskaźników wydajności (KPI).

Każdego roku Pion Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania, w ramach Programu Cyberbezpieczeństwa Grupy BNP Paribas, bierze udział w kilku kampaniach mających na celu ocenę zgodności z celami ww. Programu. Wyniki są przekazywane kierownictwu podczas spotkań organizowanych w ramach inicjatywy Cybersecurity Panorama w Grupie BNP Paribas.

Postępy we wdrażaniu strategii IT@Scale są regularnie omawiane przez Zarząd i monitorowane przez dedykowane zespoły, które koncentrują się na przedstawianiu postępów każdej inicjatywy zintegrowanej ze strategią, nadzorze nad realizacją wskaźników KPI i realizacji przydzielonego budżetu.

Ponadto Grupa regularnie przeprowadza wewnętrzne kontrole i audyty w zakresie wdrażania wymogów związanych zładem informatycznym, ryzykiem teleinformatycznym, cyberbezpieczeństwem i normami ISO. Działania te zapewniają zgodność z przepisami prawa, standardami i zaleceniami organów nadzoru. W przypadku zidentyfikowania obszarów niezgodności, opracowywane są zalecenia wraz z uzgodnionym tempem ich wdrażania.



Ład korporacyjny

Oświadczenie Zarządu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

- 299** Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2024 r.
- 305** Akcje i akcjonariusze
- 306** Organy statutowe Banku
- 322** Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej
- 324** Polityka różnorodności
- 326** System kontroli wewnętrznej (w tym system kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań)
- 327** Informacja o biegłym rewidencie



Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2024 r.

Podstawy prawne i regulacyjne ładu korporacyjnego

Ład korporacyjny określa system zarządzania bankiem, organizację banku, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku, a także relację z akcjonariuszami i klientami. Ponadto określa funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych. Zapewnia efektywne zarządzanie, skuteczny nadzór, poszanowanie praw akcjonariuszy oraz przejrzystą komunikację spółki z rynkiem.

Stosowane w BNP Paribas Bank Polska S.A. zasady ładu korporacyjnego wynikają z przepisów prawa (w szczególności Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego i przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego) oraz zaleceń zawartych w dokumentach: „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”, „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, a także wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Ponadto Bank kieruje się wewnętrznymi regulacjami m.in. Statutem, Kodeksem Postępowania Grupy BNP Paribas, przyjętym Uchwałą Rady Nadzorczej nr 48/2022 w dniu 22 czerwca 2022 r. oraz wewnętrznymi politykami, które odzwierciedlają regulacyjne wymogi w zakresie ładu korporacyjnego.

Zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r., poz. 757), Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. przedstawia poniższe informacje w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2024 r.

Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym podlega Bank

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Bank podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i Klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru

wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, funkcjonowanie organów statutowych i zasad ich współdziałania. Zasady te są dostępne na stronie Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem: https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały przyjęte przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą w grudniu 2014 r. oraz Walne Zgromadzenie w lutym 2015 r. Stanowisko Banku w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostało zaktualizowane w 2022 r. i wyrażone w Uchwale Zarządu Banku z dnia 17 lutego 2022 r., następnie potwierdzone przez Radę Nadzorczą w dniu 2 marca 2022 r. oraz przyjęte przez Walne Zgromadzenie w dniu 27 czerwca 2022 r. Zamieszczone jest na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/zasady-ladu-korporacyjnego-knf>.

BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że przyjął i przestrzega wszystkich „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Coroczne oświadczenie Banku nt. stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zawarte jest również w Sprawozdaniach z działalności Rady Nadzorczej wraz z ocenami wskazanymi w zasadzie 2.11. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 oraz oceną sposobu przestrzegania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Spośród wszystkich zasad stosowanych przez Bank, poniżej przedstawiono sposób realizacji wybranych, mających największe znaczenie ze względu na misję oraz wartości, którymi Bank kieruje się w swojej działalności, a także mających istotne znaczenie dla akcjonariuszy, Klientów i partnerów biznesowych.

Zasady ujęte w Rozdziale 1. „Organizacja i struktura organizacyjna”

W ramach zasad wskazanych w tym rozdziale Bank w szczególności zwraca uwagę na realizację zasad związanych z dostosowaniem struktury organizacyjnej do potrzeb wynikających z realizacji celów strategicznych, a także zachowaniem jej przejrzystości i dostępności. Istotne z punktu widzenia wartości Banku jest

także funkcjonowanie anonimowego sposobu powiadamiania władz Banku o nieprawidłowościach.

1. Organizacja Banku umożliwia osiąganie celów długoterminowych m.in. przez łączenie planowana strategicznego z analizą otoczenia zewnętrznego, czynników ryzyka, prognoz makroekonomicznych oraz analizą czynników wewnętrznych i sytuacji Banku, w tym jego poszczególnych obszarów. Cele strategiczne uwzględniają charakter i skalę działalności Banku, plany działań oraz cele biznesowe i finansowe zarówno w skali Banku jak i poszczególnych Obszarów. Zmiany organizacyjne w Banku są podporządkowane strategii Banku i są istotnym narzędziem osiągania zarówno celów biznesowych i w wymiarze finansowym, jak i innych istotnych celów jego działalności. W szczególności zmiany organizacyjne, odzwierciedlające uproszczenie struktury zarządzania, umożliwiają powiększenie potencjału sprzedaży, usprawnienie przepływu informacji, silniejsze i bardziej spójne zarządzanie procesami i ich jakością oraz wpływają na wzrost zaangażowania i możliwości rozwoju pracowników.

2. Odpowiednie przepisy wewnętrzne Banku regulują kwestie zarządzania i sprawowania kontroli, systemów sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów. Zmiany w otoczeniu zewnętrznym i wewnętrznym są w Banku stale monitorowane i analizowane, tak aby m.in. poprzez zmiany organizacyjne, Bank mógł na nie elastycznie reagować, zapewniając iż Bank jest zorganizowany w sposób przejrzysty, uwzględniający wielkość i profil ryzyka oraz charakter i skalę działalności, a także zapewniający osiągnięcie wyznaczonych celów prowadzonej działalności, skuteczne zarządzanie Bankiem, właściwe reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne lub zdarzenia nagłe i nieoczekiwane, efektywny przepływ i ochronę informacji.

3. Regulaminy organizacyjne odzwierciedlają strukturę organizacyjną Banku. Struktura organizacyjna Banku jest częścią Regulaminu organizacyjnego Banku, Struktura organizacyjna Centrali jest załącznikiem do Regulaminu Centrali, a schematy organizacyjne jednostek są integralną częścią regulaminów tych jednostek. Struktura organizacyjna jest zamieszczona na stronach internetowych Banku <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/struktura-organizacyjna>.

4. Przepisy wewnętrzne, w szczególności „Zasady postępowania w procesie dokonywania zmian organizacyjnych”, zapewniają takie określenie struktury organizacyjnej by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek



terenowych i stanowisk lub grup stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk.

5. Wszystkie cele strategiczne zostały określone w dokumencie strategii GOeyond Banku na lata 2022-25. Jej publiczna wersja jest dostępna na stronie banku pod poniższym adresem: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/o-banku/strategia-banku>.

6. „Zasady opracowania, monitoringu realizacji oraz aktualizacji strategii Banku” jasno opisują proces reagowania na sytuacje, gdy konieczne jest odstępianie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych. Ponadto Bank posiada szczegółowo określone zasady zarządzania sytuacjami nadzwyczajnymi i kryzysowymi.

7. „Polityka rekrutacji pracowników w BNP Paribas Bank Polska S.A.” i „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu i pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku” zapewniają powoływanie na stanowiska osób odpowiednich do realizacji zadań zdefiniowanych w Regulaminach organizacyjnych.

8. Pracownicy Banku posiadają dostęp do niezbędnych regulacji, udostępnionych na stronach intranetowych przez Zespół Komunikacji Wewnętrznej oraz w bazie regulacji wewnętrznych IntraLex.

9. W Banku obowiązuje „Polityka zgłaszania naruszeń (Whistleblowing)”. Sygnalista może zgłosić podejrzenie naruszenia bez obawy przed negatywnymi konsekwencjami odwetowymi.

10. Wdrożony i działający w Banku System Zarządzania Ciągłością Działania (SZCD) obejmuje zakresem stosowania obszary, w których zdefiniowano najważniejsze zagrożenia, które mogą mieć bezpośredni wpływ na nieprzerwane funkcjonowanie krytycznych procesów Banku. Dla tych obszarów zdefiniowane są stosowne działania. W 2022 r. przeprowadzono audyt SZCD na zgodność z normą ISO 22301:2019. Otrzymany Certyfikat poświadczający zgodność wdrożonego i funkcjonującego Systemu Zarządzania Ciągłością Działania z wymaganiami ISO 22301.

Zasady ujęte w Rozdziale 2. „Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej”

W ramach zasad wskazanych w tym rozdziale Bank w szczególności zapewnia należyty przepływ informacji między instytucją nadzorowaną a udziałowcami

oraz zgodne z przyjętymi do stosowania zasadami zapewnia podstawy działania udziałowców.

1. Podstawowym narzędziem komunikacji z udziałowcami jest strona WWW Banku (podstrona relacji inwestorskich): <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie> (wersja angielska: <https://www.bnpparibas.pl/investor-relations>). Pozostałymi najczęściej wykorzystywanymi narzędziami komunikacji z analitykami i inwestorami są konferencje inwestorskie (organizowane m.in. po publikacji kwartalnych wyników finansowych oraz tematyczne), udział w konferencjach organizowanych przez podmioty rynku kapitałowego, spotkania i telekonferencje w formule one-on-one. Jednym z najważniejszych celów zapisanych w „Polityce informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A.” jest zapewnienie równego dostępu do informacji. W przypadku podejmowania decyzji przez organ stanowiący (Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy) zapewnienie udziałowcom właściwego dostępu do informacji realizowane jest (oprócz działań i narzędzi opisanych powyżej) poprzez publikację za pomocą raportów bieżących oraz strony internetowej Banku treści projektów uchwał oraz dokumentów, które mają być przedmiotem obrad Walnego Zgromadzenia, istotnych dla podejmowanych uchwał, które nie zostały uprzednio przekazane do publicznej wiadomości (w tym uzasadnień do projektów uchwał).

2. Współdziałanie udziałowców oraz zasady funkcjonowania i tryb zwoływania Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy (WZ) reguluje Statut Banku oraz Regulamin WZ. Z kolei Regulamin udziału w Walnym Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej stanowi podstawę udziału i głosowania w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

3. Bank jest zobowiązany przepisami ustawy Prawo bankowe do utrzymywania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na odpowiednim poziomie. Akcjonariusz strategiczny Banku złożył także takie zobowiązanie inwestorskie wobec KNF do dostarczenia wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania odpowiedniego poziomu kapitału oraz płynności, także gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku.

4. Zasady i cele polityki dywidendowej Banku zawarte w „Polityce zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.” przyjętej przez Radę Nadzorczą stanowią m.in. że: ogólnym założeniem polityki dywidendowej Banku jest stabilne realizowanie wypłat dywidend w długim terminie z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem i stosownie do możliwości finansowych Banku i Grupy, określanych, w oparciu o przyjęte kryteria jak również, że polityka dywidendowa uwzględnia czynniki związane z działalnością Banku i Grupy, a w

szczegółności wymogi i rekomendacje Organów nadzoru w zakresie adekwatności kapitałowej. Polityka w szczególności uwzględnia wydawane przez Komisję Nadzoru Finansowego stanowiska w sprawie polityki dywidendowej instytucji finansowych, jak również uwzględnia sytuację na rynku finansowym, szczególnie w kontekście zmieniających się warunków otoczenia makroekonomicznego. Polityka zgodna z wymogami Rekomendacji Z wydanej przez KNF.

Zasady ujęte w Rozdziale 3. „Organ zarządzający”

W odniesieniu do zasad opisanych w tym rozdziale Bank szczególną wagę przykładą do stosowania zasad obejmujących bezpieczne i stabilne zarządzanie Bankiem.

1. Bezpieczeństwo organizacji jest wbudowane w strategię realizowaną przez organ zarządzający. Wskaźniki stanowiące o bezpieczeństwie organizacji dotyczące poziomu kapitałów czy płynności zostały uwzględnione w ramach filaru #Stronger, strategii GOeyond na lata 2022-25. W perspektywie długoterminowej, bezpieczeństwo jest zapewnione poprzez politykę wzrostu zrównoważonego i wysokiej jakości, kosztem jego dynamiki. Ma to na celu ograniczenie kosztów ryzyka kredytowego, ale też minimalizację ryzyk środowiskowych, społecznych czy reputacyjnych, które mogłyby generować odroczone koszty, przekładając się na długoterminową stabilność i przewidywalność. Członkowie organu zarządzającego dają rękojmię należytego wykonania powierzonych obowiązków, a w szczególności zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Celem Zarządu jest zapewnienie efektywnego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

2. Zarząd jest odpowiedzialny za całość zarządzania Bankiem, w tym za podejmowanie i realizację decyzji mających za przedmiot rozstrzygnięcie spraw istotnych dla funkcjonowania Banku, dokonywanie wyboru celów, sposobów i środków działania, w tym za organizację Banku i jego działalności, kierowanie bieżącą działalnością, jak również za właściwe zarządzanie ryzykami związanymi z czynnościami zleconymi na zewnątrz, w tym nad czynnościami, o których mowa w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, których wykonywanie zostało powierzone podmiotom zewnętrznym na podstawie art. 6a-6d ustawy Prawo bankowe, a także planowanie oraz kontrolę osiągniętych efektów. Mając na uwadze, że wspólnym celem Zarządu i Rady Nadzorczej jest zapewnienie efektywnego i ostrożnego zarządzania Bankiem, Zarząd pozostaje w stałej dyskusji z Radą Nadzorczą.



3. Podział kompetencji Zarządu opisuje Uchwała w sprawie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jest odzwierciedlony przez strukturę organizacyjną.

4. Uchwały Zarządu podejmowane są we wszystkich sprawach, które zgodnie ze Statutem, powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi oraz odrębnymi przepisami wewnętrznymi Banku wymagają kolegiąlnego działania Zarządu. Obrady Zarządu Banku odbywają się w języku polskim lub za zgodą wszystkich obecnych na posiedzeniu członków Zarządu – w języku angielskim. Członek Zarządu nie władający językiem, w którym odbywa się posiedzenie, może korzystać z pomocy tłumacza.

5. Polityka oceny odpowiedniości członków władz Banku zawiera m.in. kwestionariusze oceny członka Zarządu również pod względem niezależności i braku konfliktu interesów jak również deklaracje, że pełniona funkcja stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Zasada jest przestrzegana i monitorowana m.in. podczas dokonywania okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu Banku.

Zasady ujęte w Rozdziale 4. „Organ nadzorujący”

W odniesieniu do zasad opisanych w tym rozdziale Bank zwraca przede wszystkim uwagę na zasady odnoszące się do wykonywania obowiązków bieżącego nadzoru przez Radę Nadzorczą.

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w każdym kwartale roku obrotowego. W 2024 r. odbyły się 4 posiedzenia stacjonarne Rady Nadzorczej oraz 6 posiedzeń Komitetu Audytu. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim lub za zgodą wszystkich obecnych na posiedzeniu członków Rady, w języku angielskim.

2. W celu wykonania swoich obowiązków tj. sprawowania stałego nadzoru nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności, Rada Nadzorcza ma prawo w szczególności do: badania wszystkich dokumentów Banku, dokonywania rewizji stanu majątku Banku, żądania od Zarządu, prokurentów, osób zatrudnionych w Banku na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz Banku w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Banku, w szczególności jego działalności lub majątku; przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub

osobę obowiązującą informacje, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych Banku.

3. Informacje na temat efektywności sprawowanego nadzoru, sposobie przekazywania informacji żądanych od Zarządu oraz ich jakości przekazuje Rada Nadzorcza. Rada informuje o powołaniu doradcy, w celu zbadania wybranego obszaru działalności Banku. Informacje są zawarte w Sprawozdaniu rocznym Rady, które przedkłada się Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Zasady ujęte w Rozdziale 5. „Polityka wynagradzania”

W odniesieniu do zasad opisanych w tym rozdziale Bank m.in. zwraca uwagę na zasady związane z wynagradzaniem osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.

1. Zgodnie z Polityką wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności, złożoności struktury organizacyjnej oraz stopnia złożoności działalności Banku.

2. Wynagrodzenie członków Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje reguluje „Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.”, która została wprowadzona mając na względzie konieczność ostrożnego, stabilnego i skutecznego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością Banku oraz szczególną dbałość o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku oraz dbałość o dobro Klientów Banku.

3. Zgodnie z „Polityką wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.” wysokość wynagrodzenia zmiennego ustalana jest na podstawie wyników Banku jako całości, wyników jednostki organizacyjnej oraz indywidualnych wyników pracy, i podlega zmianie wraz ze zmianami tych wyników. Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego uzależnionego od wyników pracy uwzględniają: przychody, koszty operacyjne, koszty ryzyka Banku, obciążenia podatkowe, wskaźnik kosztów do przychodów oraz zwrot z kapitału, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Ocena wykonania wyników jest odnoszona do stopnia realizacji budżetu Banku.

Zasady ujęte w Rozdziale 6. „Polityka informacyjna”

Zasady opisane w tym realizowane są w Banku przede wszystkim zgodnie z Polityką informacyjną BNP Paribas Bank Polska S.A.

1. Polityka informacyjna BNP Paribas Bank Polska S.A. reguluje kwestię odpowiedzialności za kontakty z poszczególnymi grupami interesariuszy. Stanowi ona, że Bank jako spółka publiczna i instytucja nadzorowana, udzielając informacji, kieruje się zasadami ładu korporacyjnego, z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa, w tym wymogów Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, ustaw o ofercie publicznej oraz obrocie instrumentami finansowymi, a w szczególności Bank przestrzega zasad zachowania tajemnicy bankowej i zawodowej oraz zasad zapobiegania wykorzystywaniu i ujawnianiu informacji poufnych. Zgodnie z polityką do zadań Biura Relacji Inwestorskich należy zapewnienie należytego i terminowego wypełniania obowiązków informacyjnych Banku jako spółki notowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Wyciąg z Polityki informacyjnej jest opublikowany na stronie www Banku, w sekcji Relacje Inwestorskie: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/polityka-informacyjna>.

Zasady ujęte w Rozdziale 7. „Działalność promocyjna i relacje z klientami”

W odniesieniu do zasad opisanych w tym rozdziale, oprócz zasad związanych z przekazem reklamowym, Bank w szczególny sposób przykłada uwagę do zasad opisujących proces oferowania produktów lub usług finansowych oraz proces rozpatrywania reklamacji.

1. W Banku funkcjonują polityki, procedury i instrukcje zapewniające, aby informacje przekazywane przez pracowników były rzetelne, jasne i zrozumiałe dla Klientów. Zasada ta realizowana jest poprzez zapewnienie pracownikom odpowiedniej realizacji przyjętych ścieżek szkoleniowych i przygotowania zawodowego niezbędnego do wykonywanej pracy, poprzez rozwój kompetencji pracowników zgodnie z obowiązującymi w Banku programami rozwojowymi, (szkolenia wstępne, indywidualne plany rozwoju, szkolenia obowiązkowe) oraz zapewnienie pracownikom odpowiedniego przygotowania merytorycznego poprzez realizację programów szkoleniowych dotyczących oferowanych produktów (szkolenia produktowe), a także zapewnienie pracownikom przygotowania merytorycznego i odpowiedniej certyfikacji wymaganej szczegółowymi przepisami prawa, poprzez realizację szkoleń certyfikujących i potwierdzających wiedzę (szkolenia zawodowe dystrybucji ubezpieczeń, szkolenia dla pracowników przekazujących informacje o usługach i produktach inwestycyjnych). Dodatkowo realizację tej zasady wspomaga opracowanie



instrukcji operacyjnych i procedur sprzedażowych uwzględniających realizację kroków przekazywania pełnych i rzetelnych informacji na temat produktów i usług Banku, zapewnienie dostępnej i aktualnej bazy wiedzy na temat poszczególnych produktów i procesów sprzedażowych oraz uwzględnienie w procesach tworzenia nowych produktów obowiązku przeprowadzenia szkolenia pozwalającego na zapoznanie się pracowników z charakterem nowo wprowadzanego produktu.

2. Informacje na temat procesu rozpatrywania reklamacji są zamieszczone w Ogólnych Warunkach Umowy lub we wzorcach umownych, które Bank zawiera z Klientami przy nawiązywaniu relacji. Ogólnodostępne informacje są również ujęte na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.bnpparibas.pl/repozytorium/reklamacje>

3. Bank ma również wypracowane i obowiązujące przepisy wewnętrzne opisujące działanie procesu obsługi reklamacji (w tym jednostek uczestniczących) oraz stanowisko Rzecznika Klienta Banku.

4. Bank wdrożył wewnętrzne przepisy w zakresie przygotowywania komunikacji marketingowej, gwarantujące ich zgodność z przyjętymi zasadami, w tym „Zasady tworzenia materiałów marketingowych w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Zasad akceptacji materiałów marketingowych oraz innej komunikacji do Klientów”.

Zasady ujęte w Rozdziale 8. „Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne”

W odniesieniu do zasad opisanych w tym rozdziale Bank w pełni stosuje obowiązujące w tym zakresie przepisy i standardy rynkowe, w szczególności przykładając wagę do funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

1. System kontroli wewnętrznej Banku ujęty jest w ramach tzw. modelu trzech linii obrony i jest dostosowany do struktury organizacyjnej. Bank opiera system kontroli wewnętrznej na zbiorze mechanizmów kontrolnych zapewniających osiągnięcie celów systemu kontroli wewnętrznej określonych w Rekomendacji H (tj. skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku, zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi). System kontroli wewnętrznej regulują „Zasady sprawowania kontroli wewnętrznej”. Dodatkowo Bank opracował i przyjął „Politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności”, definiującą kluczowe obszary utożsamiane z ww. ryzykiem, jak również definiującą obowiązki pracowników Banku w zakresie zarządzania tym ryzykiem.

2. W Banku funkcjonuje Komitet Kontroli Wewnętrznej, którego celem jest przede wszystkim wsparcie Zarządu Banku w zakresie zapewnienia prawidłowości funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz systemu kontroli wewnętrznej. Komitet gromadzi kluczowych reprezentantów trzech linii obrony. W ramach Rady Nadzorczej utworzono Komitet Audytu. Do jego obowiązków należy między innymi wykonywanie czynności nadzorczych nad działalnością Pionu Audytu Wewnętrznego.

3. Bank co roku dokonuje wyboru procesów istotnych w oparciu o przyjęte przez Bank kryteria oraz dokumentuje opis powiązania celów ogólnych i wyodrębnionych w ich ramach celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi, a także niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

4. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank posiada w pełni zharmonizowaną operacyjnie i informatycznie architekturę działania. Bank konsekwentnie rozwija i dostosowuje do zmieniających się wymagań system zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez opracowywanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych, procesów, narzędzi i systemów. Bank na bieżąco prowadzi prace nad zwiększaniem efektywności i unarzędziowienia procesów i aplikacji wykorzystywanych w obszarze ryzyka. Bank bez opóźnień wdraża wszelkie zalecenia audytu wewnętrznego, audytora oraz nadzorcy.

5. System zarządzania ryzykiem Banku obejmuje: strukturę organizacyjną, z określeniem odpowiedzialności i zadań organów, komitetów oraz komórek organizacyjnych Centrali Banku/jednostek organizacyjnych Banku uczestniczących w systemie zarządzania ryzykiem oraz polityki i procedury określające szczegółowe zasady identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, a także narzędzia: system informatyczny, hurtownie danych, bazy danych oraz aplikacje IT wspierające proces zarządzania ryzykiem.

6. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie polityk i innych regulacji wewnętrznych Banku dotyczących identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, zatwierdzanych przez właściwych decydentów, w ramach ich kompetencji. Polityki kredytowe i procedury podlegają okresowej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Regulacje wewnętrzne Banku dotyczące zarządzania ryzykiem uwzględniają wymogi regulacyjne dotyczące sektora bankowego oraz standardy obowiązujące w Grupie BNP Paribas.

7. Stosownie do wymogów określonych w art. 9c ust. 2 pkt 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Bank wyodrębnił i utrzymuje komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie (compliance).

8. Odpowiedzialność Zarządu Banku za zapewnienie skutecznego systemu zapewniania zgodności (compliance) oraz zasady organizacji, zakres odpowiedzialności oraz mechanizmy zapewniające niezależność i efektywność komórki ds. zgodności (Pionu Monitoringu Zgodności) określają przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach, które zostały odpowiednio implementowane w regulacjach wewnętrznych Banku, w szczególności w Regulaminie funkcjonowania Pionu Monitoringu Zgodności oraz Polityce zgodności w BNP Paribas Bank Polska S.A.

9. W ramach systemu kontroli wewnętrznej jako 3 linia obrony występuje komórka audytu wewnętrznego, mająca za zadanie prowadzenie niezależnego i obiektywnego badania oraz oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

10. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku zapewniają, że Pion Audytu Wewnętrznego posiada status gwarantujący autonomię, niezależność, bezstronność oraz budżet i uprawnienia niezbędne do wykonywania jego zadań.

11. Pion Audytu Wewnętrznego działa w oparciu o Międzynarodowe Standardy Profesjonalnej Praktyki Audytu Wewnętrznego oraz Kodeks Etyki, ustalone przez Instytut Auditorów Wewnętrznych (ang. The Institute of Internal Auditors, IIA), standardy opracowane przez Stowarzyszenie do Spraw Audytu i Kontroli Systemów Informatycznych (The Information Systems Audit and Control Association – ISACA), jak też wytyczne określone przez organy nadzoru.

Zasady ujęte w Rozdziale 9. „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”

Zasady opisane w tym rozdziale realizowane są przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. m.in. na podstawie polityk i procedur wewnętrznych, w szczególności zapewniając ochronę interesów klientów, w tym w oparciu o zapisy „Polityki działania w najlepiej pojętym interesie klientów BNP Paribas Bank



Polska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi w Biurze Maklerskim” oraz „Regulaminu świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. dla Klientów bankowości prywatnej”.

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW

Od 1 lipca 2021 r. weszły w życie nowe zasady ładu korporacyjnego: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” („Dobre Praktyki”, „DPSN 2021”), przyjęte przez Radę Giełdy uchwałą nr 13/1834/2021 z 29 marca 2021 r. Zastąpiły one zbiór „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Treść Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 dostępna jest na stronie internetowej GPW pod linkiem: <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

Zarząd Banku, Uchwałą 49/BZ/42/2021 z 30 lipca 2021 r., przyjął do stosowania zbiór zasad „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”. Następnie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, przyjęło do stosowania zasady zawarte w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” Uchwałą Nr 3 z 4 stycznia 2022 r.

Bank jako spółka giełdowa, podlega obowiązkowi zamieszczania w raporcie rocznym oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego stosownie do przepisów § 70 ust. 6 pkt 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych (...).

Ponadto, na podstawie § 29 ust. 3 Regulaminu GPW oraz zgodnie z zasadami określonymi w stosownych uchwałach Zarządu GPW, Bank zobowiązany jest do przekazywania Giełdzie, za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji (EBI), raportów dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Informacje dotyczące stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” w tym wszystkie raporty EBI są dostępne na stronie Relacji Inwestorskich Banku (<https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dobre-praktyki-spolpek-notowanych-na-gpw>).

Aby umożliwić inwestorom i analitykom przeglądanie oświadczeń spółek w różnych zestawieniach i wariantach, na stronach internetowych Giełdy Papierów Wartościowych udostępniono również Skaner Dobrych Praktyk ([Główny Rynek GPW - Skaner Dobrych Praktyk](#)).

Stan stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” w Banku podlega stałej weryfikacji. Na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania Bank stosuje wszystkie zasady określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021 r.

Poniżej przedstawiono opis realizacji wybranych zasad, mających największe znaczenie ze względu na misję Banku, wartości którymi Bank kieruje się w swojej działalności oraz mających istotne znaczenie dla akcjonariuszy i Klientów.

1. POLITYKA INFORMACYJNA I KOMUNIKACJA Z INWESTORAMI

1. Za kształtowanie i realizację polityki informacyjnej Banku odpowiada Zarząd oraz Departament Komunikacji Korporacyjnej. Za współpracę i reprezentowanie Banku w kontaktach z mediami oraz środowiskami opiniotwórczymi odpowiadają z kolei Rzecznik Prasowy oraz pracownicy Zespołu PR. Poza członkami Zarządu, tylko Rzecznik Prasowy oraz pracownicy Zespołu PR są upoważnieni do oficjalnego prezentowania stanowiska Banku w mediach. Za relacje z akcjonariuszami, inwestorami oraz innymi uczestnikami rynku kapitałowego odpowiada Biuro Relacji Inwestorskich, a podstawowym narzędziem komunikacji jest strona WWW Banku (podstrona relacji inwestorskich): <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie> (wersja angielska: <https://www.bnpparibas.pl/investor-relations>).

2. Obecnie obowiązującą strategią funkcjonowania BNP Paribas Bank Polska S.A. jest przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą w marcu 2022 r. Strategia GOeyond na lata 2022-25. Głównym celem tej strategii jest dalszy dynamiczny rozwój Banku, który będzie instytucją działającą efektywnie, z zaangażowanymi pracownikami i zadowolonymi Klientami, będąc jednocześnie liderem działań wspierających zrównoważony rozwój. Jest to strategia w pełni zintegrowana z zagadnieniami ESG.

3. Prezentacja strategii GOeyond Banku na lata 2022-25 jest dostępna na stronie Banku <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/o-banku/strategia-banku>. Uwzględnia ona cele finansowe oraz niefinansowe, planowane do osiągnięcia w horyzoncie strategii. Postępy w realizacji strategii są publikowane: kwartalnie w zakresie osiągnięć biznesowych w podziale na filary strategiczne oraz rocznie w zakresie kluczowych celów strategicznych (KPI).

4. Opis realizacji strategii jest elementem raportów rocznych, prezentacji inwestorskich oraz materiałów publikowanych na stronie internetowej Banku.

5. Nadzór nad kwestiami środowiskowymi, społecznymi i ładu zarządczego - ESG (E – environmental, S – social, G – governance), w tym również nad realizacją celów strategicznych z zakresu CSR i zrównoważonego rozwoju sprawuje Zarząd kierowany przez Prezesa Zarządu. Zarząd akceptuje kierunek i zakres działań, a także opiniuje i nadzoruje zintegrowanie działań w zakresie zrównoważonego rozwoju. Od stycznia 2022 r. zadania z zakresu zrównoważonego rozwoju podzielone wcześniej między różne jednostki naszego Banku są realizowane przez Obszar Zrównoważonego Rozwoju, pełniący funkcję koordynatora działań ESG w organizacji. Dyrektor Wykonawczy Obszaru, raportuje bezpośrednio do prezesa Zarządu. Dodatkowo, stoi także na czele nieformalnej struktury Sustainability Community, pełniąc rolę Chief Sustainability Officer.

6. W odniesieniu do ryzyka zmian klimatu, w ramach przeglądu procesu identyfikacji ryzyk, ryzyko ESG zostało ocenione jako istotne dla Banku i zostało wprowadzone do Strategii zarządzania ryzykiem.

7. Realizując najlepsze praktyki rynkowe w 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. zmierzył po raz pierwszy lukę płacową. Po analizie wyników podjęto systemowe i dedykowane działania oraz rekomendacje mające na celu zmniejszenie poziomu luki płacowej, w tym w ramach corocznego procesu przeglądu wynagrodzeń. Wskaźnik równości wynagrodzeń jest mierzony według metodyki wewnętrznej Banku uwzględniającej wynagrodzenie całkowite w oparciu o homogeniczne grupy pracowników (stworzone z uwzględnieniem obszaru zatrudnienia i poziomu zaszerogowania). Wskaźnik jest publikowany w rocznym Sprawozdaniu Zarządu oraz na stronie internetowej raportu rocznego Banku. W Strategii GOeyond na lata 2022-2025 Bank przyjął do zrealizowania dalszą redukcję wskaźnika GPG do poziomu poniżej 4%. Na koniec 2024 r. luka płacowa, wyrażona we wskaźniku Gender Pay Gap wyniosła 3,8%. To oznacza, że wynagrodzenia mężczyzn były o 3,8% wyższe od wynagrodzeń kobiet na porównywalnych stanowiskach. Wskaźnik jest średnią ważoną liczebności poszczególnych grup pracowniczych. W porównaniu do 2023 r. wskaźnik zmniejszył się o 2,4 p.p.

2. ZARZĄD I RADA NADZORCZA

1. Bank posiada politykę różnorodności, która formalnie stanowi część polityki oceny odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz w przypadku Członków Zarządu stanowi część polityki oceny odpowiedzialności Członków Zarządu i Osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A., która została przyjęta przez Radę Nadzorczą w dniu 8 grudnia 2022 r.



2. Stosowanie kryteriów zapewniających różnorodność w organach Banku jest prawnie wiążącym wymogiem wynikającym z szczególnych regulacji prawnych, a także Wytocznych EBA [European Banking Authority] obowiązujących banki. Bank realnie wdraża politykę różnorodności, w tym w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Bank podjął strategiczną decyzję odzwierciedloną w polityce różnorodności, że do 2025 r. zapewni udział 30% kobiet w Zarządzie i Radzie Nadzorczej odrębnie. W wyniku zmian dokonanych w składzie organów Banku na koniec 2024 r. udział kobiet w Zarządzie wynosi 37,5%, zaś udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosi 45%. Przestrzeganie zasady różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie Organów Banku, ale także na poziomie stanowisk menadżerskich. Na koniec 2024 r. na najwyższych stanowiskach menadżerskich innych niż Zarząd (SMP - Senior Managerial Positions: dyrektor zarządzający, dyrektor wykonawczy, tribe leader) udział kobiet wyniósł 39%.

3. Szczegółowe informacje dotyczące członków Zarządu i Rady Nadzorczej prezentowane są w dalszej części niniejszego raportu „Organy statutowe Banku”.

3. SYSTEMY I FUNKCJE WEWNĘTRZNE

1. W Banku wdrożono system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej. Bank posiada system kontroli wewnętrznej wraz z poszczególnymi elementami kontroli wewnętrznej o charakterze stałym i okresowym. Bank, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i usługą. System kontroli wewnętrznej służy zarządzaniu ryzykiem w procesach przebiegających w Banku. Zakres odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem przez poszczególne jednostki/komórki organizacyjne Banku określony jest w ramach trzech, wzajemnie niezależnych linii odpowiedzialności, zwanych „liniami obrony”, z uwzględnieniem jednostek sprzedażowych i operacyjnych, jednostek kontrolnych i badania zgodności działalności Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audytu wewnętrznego.

4. WALNE ZGROMADZENIE I RELACJE Z AKCJONARIUSZAMI

1. Bank, umożliwia akcjonariuszom udział i głosowanie w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej (e-walne). Bank przeprowadza transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym przez Internet i jednocześnie umożliwia udział bezpośredni przedstawicieli mediów. Nagrania z obrad są zamieszczane na stronie internetowej Banku - strona Relacji Inwestorskich/Walne Zgromadzenia.

2. Odpowiedzi na kierowane przez akcjonariuszy pytania Bank udziela w terminach zgodnych z obowiązującymi normami prawnymi.

3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 kwietnia 2024 r. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku netto osiągniętego w 2023 r. Na podstawie niniejszej uchwały Bank wypłacił dywidendę w wysokości 503 997 556,70 zł, tj. w kwocie 3,41 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte były wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 799 870 akcji. Dzień dywidendy ustalono na 23 kwietnia 2024 r., a termin wypłaty dywidendy na 10 maja 2024 r.

5. KONFLIKT INTERESÓW I TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

1. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej unikają jakiegokolwiek aktywności mogącej prowadzić do powstania konfliktu interesów. W przypadku potencjalnego pojawienia się konfliktu interesów np. podczas głosowania nad uchwałą Zarządu Banku czy Rady Nadzorczej, członek organu nie bierze udziału w głosowaniu (fakt każdorazowo jest to odnotowany w protokole).

6. WYNAGRODZENIA

1. Wynagrodzenie wypłacane osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest adekwatne, to znaczy odzwierciedla ich wkład w realizację celów Banku, nakład pracy oraz najlepszą praktykę rynkową nagradzania osób na podobnych stanowiskach, przyjętą na rynku polskim, a także uwzględnia odpowiedni stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego;

2. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności, złożoności struktury organizacyjnej oraz stopnia złożoności działalności Banku.

3. W celu umożliwienia Bankowi przyciągnięcia, utrzymania i motywowania wysoko wykwalifikowanych osób pełniących funkcję Członka Zarządu, Polityka Wynagradzania uwzględnia także praktyki rynkowe. Oznacza to, że może ulec zmianie w sytuacji ukształtowania się praktyki rynkowej różniącej się od zasad przyjętych przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

4. W Banku nie funkcjonuje program opcji menadżerskich rozumiany jako opcjonalne (uzależnione od decyzji osoby uprawnionej) prawo do objęcia akcji po określonej z góry cenie, upływie określonego czasu i spełnieniu określonych warunków. W chwili obecnej w Banku funkcjonuje program motywacyjny wdrożony zgodnie z art. 9ca ust. 1 Prawa bankowego i Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki

wynagrodzeń w bankach, w ramach którego część wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w formie warrantów zamiennych na akcje Banku. Jest to program motywacyjny, w którym Bank płaci kadrze menadżerskiej wynagrodzenie zmienne (bonus roczny) ustalając liczbę akcji z użyciem ich wartości rynkowej, a objęcie akcji następuje według ich wartości nominalnej.

Zarząd Banku oświadcza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2024 r. zasad ładu korporacyjnego określonych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz norm określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW S.A.” W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego raportowanych przez Bank.



Akcje i akcjonariusze

Struktura akcjonariatu

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 31 grudnia 2024 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Tabela 163. Struktura akcjonariatu na 31.12.2024 r.

akcjonariusz	liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	120 124 392	81,28%	120 124 392	81,28%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	84 634 166	57,26%	84 634 166	57,26%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,01%	35 490 226	24,01%
Pozostali	27 675 478	18,72%	27 675 478	18,72%
Ogółem	147 799 870	100,00%	147 799 870	100,00%

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 2024 r.

Tabela 164. Struktura akcjonariatu na 1.01.2024 r.

akcjonariusz	liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	128 989 183	87,35%	128 989 183	87,35%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	93 498 957	63,31%	93 498 957	63,31%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,03%	35 490 226	24,03%
Pozostali	18 687 763	12,65%	18 687 763	12,65%
Ogółem	147 676 946	100,00%	147 676 946	100,00%

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%.

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 Rozdziale: O nas, w sekcji: Najważniejsze wydarzenia korporacyjne.

BNP Paribas SA bezpośrednio posiada 84 634 166 akcji Banku reprezentujących (na 31 grudnia 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 31 grudnia 2024 r.) ok. 81,28% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku.

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 raportu za rok 2024 r. (13 marca 2025 r.) oraz Sprawozdania finansowego za III kwartał 2024 r. (8 listopada 2024 r.) zostało zaprezentowane poniżej.



Tabela 165. Liczba akcji i warrantów subskrypcyjnych w posiadaniu członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

członek Zarządu Banku	akcje 8.11.2024	warranty subskrypcyjne ¹ 8.11.2024	sprzedaż akcji	akcje 13.03.2025	warranty subskrypcyjne ¹ 13.03.2025
Przemysław Gdański	39 366	8 280	-	39 366	8 280
André Boulanger	-	5 953	-	-	5 953
Małgorzata Dąbrowska	-	-	-	-	-
Wojciech Kembtowski	-	3 671	-	-	3 671
Piotr Konieczny	-	455	-	-	455
Magdalena Nowicka	-	2 392	-	-	2 392
Volodymyr Radin	-	1 364	-	-	1 364
Agnieszka Wolska	4 095	2 443	-	4 095	2 443

członek Rady Nadzorczej Banku	akcje 8.11.2024	warranty subskrypcyjne ¹ 8.11.2024	sprzedaż akcji	akcje 13.03.2025	warranty subskrypcyjne ¹ 13.03.2025
Jean-Charles Aranda	-	1 828	-	-	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 marca 2025 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Sprawozdania finansowego za III kwartał 2024 r. (8 listopada 2024 r.).

Organy statutowe Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania i zasadnicze uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Sposób działania Walnego Zgromadzenia oraz jego zasadnicze uprawnienia określają powszechnie obowiązujące przepisy Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego, a także dokumenty wewnętrzne Banku - Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A., uwzględniające postanowienia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” oraz „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Powyższe dokumenty korporacyjne dostępne są na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dokumenty-banku>

Walne Zgromadzenia odbywają się jako zwyczajne i nadzwyczajne. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się raz w roku, nie później niż w ciągu 6 miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest w miarę potrzeby przez Zarząd Banku z własnej inicjatywy lub na wniosek Rady Nadzorczej, bądź na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie co najmniej 5% kapitału zakładowego.

Walne Zgromadzenie podejmuje decyzje w sprawach, które zgodnie z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Banku zastrzeżone są do kompetencji Walnego Zgromadzenia. W szczególności przedmiotem obrad Walnego Zgromadzenia jest:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności bankowej Grupy Kapitałowej oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego bankowej Grupy Kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,
- powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
- udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- dokonywanie zmian Statutu Banku,

- powołanie i odwołanie członków Rady Nadzorczej - jednym z kryteriów oceny odpowiedniości jest weryfikacja występującego możliwego konfliktu interesów. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy otrzymuje raport z podsumowaniem oceny, który uwzględnia niezbędne informacje na temat wyników oceny odpowiedniości, w tym informacje na temat konfliktu interesów. Dokument jest dostępny publicznie,

- ustalanie zasad wynagradzania i wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
- podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- emitowanie obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych,
- umorzenie akcji i określenia szczegółowych warunków tego umorzenia,
- połączenie lub likwidacja Banku, wybór likwidatorów oraz sposób prowadzenia likwidacji.

Spółka zwołuje Walne Zgromadzenie poprzez ogłoszenie publikowane na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie> - na co najmniej 26 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. Wraz z Ogłoszeniem o zwołaniu Walnego Zgromadzenia udostępniane są na stronie internetowej Banku projekty uchwał (zaopiniowane przez Radę Nadzorczą), uzasadnienia do uchwał i pozostałe materiały przedkładane Walnemu Zgromadzeniu. Terminy, w których powyższe materiały podane są do publicznej wiadomości umożliwiają uczestnikom Walnego Zgromadzenia szczegółowe zapoznanie się z nimi.

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu i wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Bank umożliwia również akcjonariuszom udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, zapewniając dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym oraz wykonywanie prawa głosu w trakcie obrad osobiście lub przez pełnomocnika.

Głosowania odbywają się przy pomocy elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów, który zapewnia oddawanie głosów w ilości odpowiadającej liczbie posiadanych akcji. Każda akcja daje prawo jednego głosu. W przypadku głosowania tajnego system zapewnia poufność informacji. Prawo głosu wykonywane jest przez akcjonariuszy osobiście lub przez pełnomocnika.

Bank umożliwia również udział przedstawicieli mediów w Walnym Zgromadzeniu.



Przebieg obrad Walnego Zgromadzenia jest transmitowany w czasie rzeczywistym przez Internet, a zapis transmisji jest zamieszczany na stronie internetowej Banku w zakładce poświęconej danemu Walnemu Zgromadzeniu. Informacja o planowanej transmisji obrad Walnego Zgromadzenia podawana jest do wiadomości w momencie publikacji Ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

Posiedzenia Walnego Zgromadzenia w 2024 r.

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 odpowiedniości 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>

Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Uprawnienia akcjonariuszy zostały określone w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Banku i wynikają z przepisów Kodeksu spółek handlowych. Oto najważniejsze uprawnienia akcjonariuszy:

- akcjonariusz ma prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, który został przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom,
- akcjonariusz ma prawo uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu i wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników,
- akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej (może wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia oraz wykonywać prawo głosu w trakcie obrad osobiście lub przez pełnomocnika). Szczegółowe zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu Banku przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa „Regulamin udziału w Walnym Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej”,
- akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący łącznie, co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad Walnego Zgromadzenia,
- akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia,
- akcjonariusz ma dostęp do listy akcjonariuszy. Może przeglądać listę akcjonariuszy w siedzibie Banku, żądać odpisu listy lub żądać, aby wysłano mu listę akcjonariuszy e-mailem,
- akcjonariusz ma prawo otrzymać odpisy wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad WZ w terminie jednego tygodnia przed datą Walnego Zgromadzenia oraz żądać udzielenia przez Zarząd Banku informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych,
- akcjonariusz ma prawo przeglądać księgi protokołów z Walnego Zgromadzenia oraz żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał,
- akcjonariusz ma prawo żądać tajnego głosowania,
- akcjonariusz ma prawo do zgłaszania sprzeciwu wobec podejmowanej uchwały oraz zaskarżenia uchwał Walnego Zgromadzenia w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych



(powództwo o uchylenie uchwały lub powództwo o stwierdzenie nieważności uchwały),

- akcjonariusz ma prawo zadawania pytań i żądania od Zarządu udzielenia informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych.

Tryb wprowadzania zmian do Statutu Banku

Każda zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia oraz wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Zmiana Statutu wymaga również zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, o czym mówi „art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.)”. Wnioski Zarządu Banku w sprawie zmiany Statutu Banku, podobnie jak inne sprawy wnoszone przez Zarząd Banku do rozpatrzenia przez Walne Zgromadzenie, powinny być wcześniej zaopiniowane przez Radę Nadzorczą Banku.

W sprawach zmiany Statutu, w tym w szczególności w zakresie zmiany firmy Banku, jego siedziby, profilu działalności (o którym mowa w § 5 ust. 2 Statutu Banku), podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku, emisji obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych, a także likwidacji lub rozwiązania Banku, sprzedaży całości lub części przedsiębiorstwa bankowego - uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają większością 3/4 głosów oddanych. Uchwała w sprawie łączenia Banku z innym bankiem lub instytucją kredytową wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia powziętej większością 2/3 głosów (§ 13 ust. 2 Statutu Banku).

Stosownie do postanowień § 20 ust.1 pkt.1 lit. m) Statutu Banku, niezwłocznie po podjęciu przez Walne Zgromadzenie uchwał wprowadzających zmiany do Statutu Banku, Rada Nadzorcza ustala tekst jednolity Statutu oraz odpowiada za wprowadzanie innych zmian o charakterze redakcyjnym, określonych w uchwałach Walnego Zgromadzenia.

Zmiany wprowadzone do Statutu Banku w 2024 r.

1. Na podstawie **Uchwały nr 38 ZWZ z 16 kwietnia 2024 r.**, w Statucie Banku dokonano następujących zmian:

- w § 5 ust. 2 pkt 9) skreślono: „*terminowe operacje finansowe*”;

- w § 5 ust. 2 pkt 11) skreślono: „*przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych*”;
- w § 5 ust. 3 pkt 1) skreślono: „*obejmowanie i nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej lub jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych*”;
- w § 5 ust. 3 pkt 2) skreślono: „*zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych*”;
- w § 5 ust. 3 pkt 8) lit. a) skreślono: „*przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,*”
- 5 ust. 3 pkt 8) lit. c) otrzymał brzmienie: *nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych.*
- § 5 ust. 3 pkt 8) lit. d) otrzymał brzmienie: *doradztwie dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią.*
- § 5 ust. 3 pkt 8) lit. e) otrzymał brzmienie: *doradztwie i innych usługach w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw.*
- § 5 ust. 3 pkt 8) po lit. e) zdanie otrzymał brzmienie: *z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności określonych w lit. b) mogą być również obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz funduszy utworzonych, powierzonych albo przekazanych temu bankowi na podstawie odrębnych ustaw, gwarantowane przez Skarb Państwa, a także obligacje emitowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub podmiot zarządzający aktywami, o którym mowa w art. 224 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz z zastrzeżeniem, że czynności określone w lit. c) nie są wykonywane w ramach pełnienia funkcji animatora rynku na akcjach lub instrumentach pochodnych, których instrumentem bazowym są akcje.*
- § 20 ust. 5 otrzymał brzmienie:

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne komitety składające się z członków Rady Nadzorczej, a w szczególności Komitet Audytu, Komitet Wynagrodzeń, Komitet Nominacji oraz Komitet Ryzyka. Organizację, kompetencje oraz zakres obowiązków wewnętrznych komitetów określa Regulamin Rady Nadzorczej.

- § 33 ust. 2 pkt 5) otrzymał brzmienie: *dyrektorom wykonawczym – w odniesieniu do kierowanego obszaru zarządzania, dyrektorom zarządzającym i innym osobom zajmującym stanowiska równorzędne dyrektorom zarządzającym Banku oraz dyrektorowi Biura Maklerskiego – w odniesieniu do podległych komórek, jednostek organizacyjnych lub innych form organizacyjnych, w tym do wydawania wzorów umów, ogólnych warunków umów, regulaminów, regulaminów promocji i konkursów, wzorów druków i formularzy oraz instrukcji służbowych, a także do wydawania przepisów wewnętrznych opisujących przebieg procesów w Banku, w zakresie określonym w uchwale, o której mowa w ust. 3.*
- § 33 ust. 2 pkt 8) otrzymał brzmienie: *dyrektorowi podstawowej komórki organizacyjnej Centrali Banku – w ramach merytorycznej właściwości tej komórki, w tym do wydawania wzorów druków i formularzy oraz instrukcji służbowych, a także do wydawania przepisów wewnętrznych opisujących przebieg procesów w Banku, w zakresie określonym w uchwale, o której mowa w ust. 3.*

2. Na podstawie **Uchwały nr 6 NWZ z 2 lipca 2024 r.**, w Statucie Banku dokonano następujących zmian:

- § 5 ust. 3 pkt 3) skreślono: „*dokonywanie obrotu papierami wartościowymi*”.
- § 5 ust. 3 pkt 7) otrzymał brzmienie: *7) prowadzenie działalności maklerskiej (przedsiębiorstwa maklerskiego) poprzez wykonywanie następujących czynności:*
 - a) *przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,*
 - b) *wykonywanie zleceń, o których mowa w lit. a, na rachunek dającego zlecenie,*
 - c) *zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych,*
 - d) *doradztwo inwestycyjne,*



e) oferowanie instrumentów finansowych,

f) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenie rachunków pieniężnych,

g) sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,

h) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych.

Rada Nadzorcza

Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. działa na podstawie przepisów Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych oraz Statutu Banku i Regulaminu Rady Nadzorczej. Treść Statutu oraz Regulaminu znajduje się na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dokumenty-banku>.

Radę Nadzorczą powołuje Walne Zgromadzenie na wspólną pięcioletnią kadencję. Na dzień 31 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza składa się z 11 członków. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej dobrze zna rynek bankowy w Polsce tj. włada językiem polskim i posiada odpowiednie doświadczenie na rynku polskim. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają po upływie kadencji z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok pełnienia przez nich funkcji. Mandat członka Rady Nadzorczej powołanego przed upływem danej kadencji Rady Nadzorczej wygasa jednocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady Nadzorczej. Wygaśnięcie mandatu członka Rady Nadzorczej następuje również wskutek rezygnacji, odwołania oraz śmierci.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego funkcjonowania. W szczególności ocenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz Sprawozdania finansowe

Banku i Grupy Kapitałowej Banku za poprzedni rok obrotowy. Sprawdza, czy są zgodne z księgami, dokumentami i ze stanem faktycznym. Ocenia wnioski Zarządu, które dotyczą podziału zysku albo pokrycia straty. Jednocześnie nadzoruje wprowadzanie systemu kontroli wewnętrznej i ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu roczne sprawozdanie ze swojej działalności, obejmujące również podsumowanie działalności Komitetów Rady Nadzorczej. Ponadto Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie z wyników oceny badania sprawozdania finansowego (jednostkowego i skonsolidowanego, w tym wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku), sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej oraz ocenę sprawozdania na temat informacji niefinansowych. Rada Nadzorcza, poza oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, jednocześnie ocenia system zarządzania ryzykiem, zapewnienie zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego. Poddaje ocenie również stosowanie zasad ładu korporacyjnego, funkcjonowanie polityki wynagrodzeń i polityki odpowiedzialności w sprawie wyboru członków Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz racjonalności polityki sponsoringowej i charytatywnej.

Uchwały Rady Nadzorczej są skutecznie podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali zawiadomieni o posiedzeniu, a na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej przewodniczący lub wiceprzewodniczący. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Na żądanie członka Rady Nadzorczej, przewodniczący Rady Nadzorczej zarządzana głosowanie tajne. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w trybie pisemnym, bez zwołania posiedzenia lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności przy użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej i elektronicznej.

Statut Banku (§ 16 ust. 4) stanowi, że przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności. Niezależni członkowie Rady Nadzorczej nie powinni być powiązani z Bankiem, akcjonariuszami Banku lub pracownikami w sposób, który mógłby istotnie wpłynąć lub rodzić uzasadnione przypuszczenie, że istotnie wpływa na możliwość podejmowania przez niezależnego członka Rady Nadzorczej bezstronnych decyzji.

Na dzień 1 stycznia 2024 r. sześcioro członków Rady Nadzorczej spełniało te kryteria: Lucyna Stańczak-Wuczyńska, Jarosław Bauc, Małgorzata Chruściak, Magdalena Dziewguć, Jacques Rinino i Mariusz Warych.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. po dokonanych w 2024 r. zmianach w składzie Rady Nadzorczej, pięcioro członków Rady spełniało w/w kryteria: Lucyna Stańczak-Wuczyńska, Monika Kaczorek, Małgorzata Chruściak, Jacques Rinino oraz Mariusz Warych.

Skład Rady Nadzorczej Banku i jej komitetów jest odpowiedni pod względem liczebności oraz zgodny z kryteriami różnorodności i odpowiedzialności, zarówno w wymiarze indywidualnym, jak i całego organu, co przyczynia się do skutecznego sprawowania stałego nadzoru przez Radę Nadzorczą. Przeprowadzanie okresowych, indywidualnych i zbiorowych ocen odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej zapewnia utrzymanie takiego składu osobowego Rady, który daje gwarancję optymalnego poziomu kwalifikacji, wiedzy i doświadczenia zawodowego, zapewniając tym samym odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad Bankiem.

**Tabela 166. Skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej Banku na 1.01.2024 r. wraz z informacją nt. niezależności członków**

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

* Pan Jarosław Bauc pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej do 2 lipca 2024 r.

** Pani Magdalena Dziewguć pełniła funkcję członka Rady Nadzorczej do 21 listopada 2024 r.

Tabela 167. Skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej Banku na 31.12.2024 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

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

* 2 lipca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Monikę Kaczorek na członka niezależnego Rady Nadzorczej Banku z dniem 3 lipca 2024 r.



Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia-31 grudnia 2024 r.:

- 25 czerwca 2024 r. pan Jarosław Bauc złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 2 lipca 2024 r., w związku z dopuszczalnym okresem 12 lat niezależnego członkostwa w Komitecie Audytu Banku, po podstawie art.129 ust.3 pkt 8 Ustawy o biegłych rewidentach, formach 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 ze skutkiem od dnia 3 lipca 2024 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej;
- 22 listopada 2024 r. pani Magdalena Dziewguć przekazała swoją rezygnację z zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 21 listopada 2024 r. Przyczyną rezygnacji pani Magdaleny Dziewguć była planowana zmiana aktywności zawodowej.

W 2024 r. członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Rada Nadzorcza Banku odbyła w 2024 r. 20 posiedzeń, w tym 15 w trybie pisemnym. Podjęta 86 uchwał. Frekwencja członków Rady na posiedzeniach wynosiła 92,6%.

W 2024 r. Rada Nadzorcza realizowała swoje obowiązki, które wynikają z przepisów prawa i Statutu Banku. Obowiązki te zostały określone w „Ramowym Planie Pracy Rady Nadzorczej oraz Komitetów działających przy Radzie Nadzorczej na rok 2024”. Ponadto Rada Nadzorcza otrzymywała bieżące informacje o najważniejszych wydarzeniach i decyzjach Zarządu, dzięki czemu dysponowała odpowiednią wiedzą na temat pozycji Banku, sytuacji makroekonomicznej i otoczenia rynkowego. W ten sposób mogła ocenić, jak te czynniki wpływały na osiągnięcie założonych wyników oraz plany rozwoju Banku.

W 2024 r., na podstawie rekomendacji Komitetu Ryzyka, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie emisję instrumentów kapitałowych AT1.

Tabela 168. Indywidualna aktywność członków Rady Nadzorczej w 2024 r.*

Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Francois Benaroya	Khatleen Pauwels	Jarosław Bauc	Małgorzata Chruściak	Magdalena Dziewguć	
20/20	20/20	19/20	8/9	17/20	13/17	
Vincent Metz	Piotr Mietkowski	Mariusz Warych	Monika Kaczorek	Jean-Charles Aranda	Sophie Heller	Jacques Rinino
19/20	20/20	20/20	11/11	19/20	15/20	20/20

* obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń

Członkowie Rady Nadzorczej

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A., opracowaną na podstawie wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06) oraz Metodyki Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych (opublikowanej 27 stycznia 2020 r.), a także ustawy – Prawo bankowe i innych aktów prawnych regulujących wyżej wymienione kwestie, członkowie Rady Nadzorczej podlegają indywidualnej ocenie odpowiedniości (pierwotnej oraz okresowej) oraz zbiorowej ocenie odpowiedniości - Rada Nadzorcza jako całość.

Ocena odpowiedniości indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w stosowanej przez Bank Polityce, m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej (przed powołaniem danej osoby do pełnienia funkcji), w przypadku zmiany składu osobowego Rady Nadzorczej czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku. Komitet Nominacji przeprowadza ocenę odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Rady Nadzorczej, zaś wyniki oceny odpowiedniości przedstawiane są przez Radę Nadzorczą Walnemu Zgromadzeniu.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają zróżnicowaną wiedzę ekspercką, wysoki poziom kwalifikacji, kompetencji i doświadczenia zawodowego. Zapewniają odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi

obszarami działalności Banku oraz gwarantują szeroką i wszechstronną reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu Banku i funkcjonowania Banku. Przewodnicząca organu nadzorującego nie należy do kadry zarządzającej.

1. Lucyna Stańczak-Wuczyńska – przewodnicząca Rady Nadzorczej (członek niezależny)

Absolwentka ekonomii w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie i studiów podyplomowych Advanced European Studies w College of Europe w Brugii. Od początku blisko trzydziestoletniej kariery zawodowej Lucyna Stańczak-Wuczyńska związana jest z bankowością. W latach 1992-1995 pracowała w IBP Bank S.A. w obszarze bankowości korporacyjnej. Następnie w latach 1995-1997 w Credit Lyonnais Bank Polska, w obszarze corporate finance. W 1997 r. objęła stanowisko Vice President w ABN Amro Bank Polska w Departamencie Finansowania Strukturalnego. W latach 2000-2020 r. związana była z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOR). Początkowo jako Senior Banker odpowiadała za inwestycje w sektorze energetycznym i infrastrukturalnym. Od 2008 r. jako Country Director EBOR w Polsce. Od 2014 r. pełniła funkcję Dyrektora Regionalnego EU-Banks, Financial Institution, regionu Europy Centralnej i Południowej z portfelem inwestycji kapitałowych i dłużnych w bankach i instytucjach finansowych przekraczającym 4 mld euro. W swojej karierze zawodowej Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełniła szereg funkcji w zakresie ładu korporacyjnego, była członkinią i obserwatorką Rad Nadzorczych i członkinią komitetów audytu i ryzyka m.in. w Polkomtelu Sp. z o.o., Alior Banku S.A., Polskich Inwestycjach Rozwojowych, Erste Bank na Węgrzech oraz była członkiem Advisory Board w funduszach Private Equity. Od grudnia 2020 r. jest członkinią Rady Nadzorczej Banku, następnie jej wiceprzewodniczącą a obecnie przewodniczącą Rady Nadzorczej. W 2022 r. została powołana do Rady Nadzorczej banku Banca Transilvania, największego banku w Rumunii pod względem aktywów. Tematyka zrównoważonego rozwoju i Green Economy Transition od zawsze są ważnym obszarem zainteresowania w jej pracy zawodowej. Zajmowała się finansowaniem projektów związanych z energetyką odnawialną, energooszczędnością, niskoemisyjnością, sustainable finance, inwestowaniem w zielone obligacje, SLB oraz tematyką ESG w obszarze corporate governance i raportowaniem.



Lucyna Stańczak-Wuczyńska jest również przewodniczącą Rady Programowej Chapter Zero Poland (część Climate Governance Initiative). To program rozwoju kompetencji organów nadzorczych i zarządczych spółek. Stworzyło go Światowe Forum Ekonomiczne. Celem polskiej odłony jest podniesienie świadomości konsekwencji zmian klimatycznych dla firm oraz wpływu biznesu na klimat. Chapter Zero Poland został uruchomiony w maju 2021 r. z inicjatywy Forum Odpowiedzialnego Biznesu w partnerstwie merytorycznym z Deloitte Polska.

2. Francois Benaroya – wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Absolwent Politechniki (École Polytechnique) oraz École Nationale de la Statistique et de l'Administration Économique w Paryżu. Uzyskał również tytuł magistra ekonomii na Uniwersytecie w Tilburgu (Holandia). Jest także absolwentem Kennedy School of Government na Uniwersytecie Harvarda. Karierę zawodową rozpoczął w 1994 r. w Ministerstwie Finansów we Francji jako zastępca dyrektora Departamentu Rynków Wschodzących. Następnie był doradcą ekonomicznym ds. Rosji i Wspólnoty Niepodległych Państw w Ambasadzie Francji w Moskwie. W latach 1999-2001 był dyrektorem Departamentu Analiz Handlu Międzynarodowego w Ministerstwie Gospodarki, Finansów i Przemysłu we Francji. Następnie był zastępcą dyrektora Gabinetu Ministra ds. europejskich. Z Grupą BNP Paribas związany jest od 2004 r., kiedy objął stanowisko zastępcy dyrektora ds. Rozwoju Bankowości Korporacyjnej. W latach 2007-2011 pracował dla Ukrsibbank - ukraińskiego banku w Grupie BNP Paribas jako zastępca dyrektora Pionu Bankowości Detalicznej (Retail Banking), a następnie dyrektor tego pionu i wiceprezes Zarządu Banku. Następnie był dyrektorem ds. Bankowości Detalicznej linii biznesowej International Retail Banking Grupy BNP Paribas. W 2014 r. został dyrektorem zarządzającym ds. integracji BNP Paribas Banku Polska oraz Banku BGŻ. Od kwietnia 2015 r. był wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. Początkowo odpowiadał za Obszar Integracji, zaś od września 2015 r. za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej. Od września 2017 r. należy do kierownictwa IRB w Grupie BNP Paribas (obecna nazwa Europe Mediterranean BNP Paribas), gdzie odpowiada za obszar Europy Centralnej i Wschodniej oraz Turcji. Ponadto jest przewodniczącym Rady Nadzorczej Ukrsibbank, członkiem Rady Nadzorczej TEB AS oraz członkiem Rady Nadzorczej BMCI Maroko. Od 2018 r. jest członkiem Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. a obecnie wiceprzewodniczącym.

3. Jean-Charles Aranda – członek Rady Nadzorczej

Absolwent Uniwersytetu Bordeaux we Francji, gdzie z wyróżnieniem uzyskał tytuł magistra w zakresie Audytu Wewnętrznego i Kontroli Zarządzania. Dyplomowany Księgowy. Karierę zawodową rozpoczął w 1998 r. w KPMG w Paryżu, gdzie jako menadżer odpowiadał za obszar bankowego audytu finansowego. W latach 2004-2009 pełnił funkcje szefa misji w Centralnym Zespole Księgowości Inspekcji Generalnej BNP Paribas. Do jego zadań należało m.in. stworzenie nowego zespołu audytowego dedykowanego audytom finansowym. W 2009 r. został dyrektorem finansowym BNP Paribas El Djazair w Algierii, a następnie - od 2013 r. dyrektorem operacyjnym tego Banku. Od sierpnia 2016 r. do kwietnia 2017 r. był dyrektorem wykonawczym Działu Rachunkowości Zarządczej i Zarządzania Kapitałowego w BNP Paribas Bank Polska S.A. W latach 2017 - 2023 pełnił funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej BNP Paribas Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. Od kwietnia 2017 r. do lipca 2023 r. był członkiem Zarządu, następnie wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A., odpowiedzialnym za Obszar Finansów.

4. Jarosław Bauc – członek niezależny Rady Nadzorczej do 2 lipca 2024 r.

Absolwent Uniwersytetu Łódzkiego oraz University of Windsor w Ontario w Kanadzie. Odbił staże w London School of Economics oraz w Wirtschafts-Universität Wien. W latach 1982-1991 jako doktor nauk ekonomicznych był pracownikiem naukowym Uniwersytetu Łódzkiego. W latach 1992-1997 był doradcą i menadżerem projektów w Centrum Badań Społeczno-Ekonomicznych (CASE). W 1995 r. był konsultantem Banku Narodowego Estonii. W 1996 r. był doradcą USAID w Ministerstwie Finansów w Mongolii, w 1997 r. - w Rumunii, a w 2000 r. - w Gruzji. W latach 1998-2000 był sekretarzem stanu i pierwszym zastępcą polskiego ministra finansów. W latach 1998-2000 należał do Rady Polityki Pieniężnej. W latach 2000-2001 był ministrem finansów RP. Zasiadał w zarządach i radach nadzorczych wielu spółek kapitałowych. W latach 2002-2003 był prezesem Zarządu Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Skarbiec-Emerytura, w latach 2004-2005 - Skarbca Investment Management, w latach 2004-2005 - Skarbca Asset Management Holding, w latach 2004-2006 - Skarbca Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. W latach 2006-2007 oraz 2008-2011 był prezesem Zarządu oraz dyrektorem generalnym Polkomtel, następnie - członkiem Zarządu tej spółki. W 2013 r. był wiceprezesem zarządu HAWE. Następnie w latach 2013-2015 był wiceprezesem zarządu Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa S.A. Z Grupą BNP Paribas jest związany od 2010 r. We wrześniu 2014 r. został powołany do składu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. (wtedy: BGŻ S.A.). Do grudnia 2020 r. był wiceprzewodniczącym Rady

Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A., a następnie członkiem Rady Nadzorczej.

5. Małgorzata Chruściak – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz studiów podyplomowych coachingu i mentoringu SWPS i Laboratorium Psychoedukacji. Jest prawnikiem z ponad 20-letnim doświadczeniem we wspieraniu biznesu, które zdobyła m.in. jako partner i szef praktyki bankowej podczas pracy w największych międzynarodowych kancelariach prawnych w Warszawie: White & Case, CMS Cameron McKenna oraz EY Law. Od 2017 r. pracuje w EY Law Polska, specjalizując się w doradztwie z zakresu bankowości i finansów oraz procesów restrukturyzacji. Jest uznawana za czołowego eksperta w dziedzinie prawa i rekomendowana w najbardziej prestiżowych rankingach prawniczych: Chambers Europe, IFRL i Legal 500. Współpracuje z Europejskim Kongresem Finansowym (EFC). Jest praktykującym coachem i mentorem biznesu oraz członkiem Europejskiej Rady Mentoringowej i Coachingowej oraz członkiem Stowarzyszenia Praktyków Restrukturyzacji. W 2020 r. założyła własną firmę „Mentoring dla prawników” łącząc praktykę prawniczą i coaching/mentoring.

6. Magdalena Dzięguć – członek niezależny Rady Nadzorczej do 21 listopada 2024 r.

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji na Uniwersytecie im. Adama Mickiewicza w Poznaniu oraz University of Minnesota i Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończyła również Europejską Wyższą Szkołę Prawa i Administracji w Warszawie i studia podyplomowe na Uniwersytecie Humanistyczno-społecznym (SWPS) i Harvard Business School. W latach 1997-1999 pracowała w dziale sprzedaży w Scala Polska, będącym globalnym liderem oprogramowania ERP. Następnie odpowiadała za rozwój biznesu w Orange Polska. Pracowała w Biurze Rynku Korporacyjnego Orange B2B. W latach 2007-2012 pracowała w Plus GSM jako dyrektorka Departamentu Klientów Strategicznych, dyrektorka Departamentu Sprzedaży Biznesowej, dyrektorka Departamentu Kluczowych Klientów, a następnie dyrektorka zarządzająca B2B - odpowiadała za zarządzanie całą sprzedażą B2B oraz wsparcie sprzedaży. W latach 2011-2012 była doradczynią inwestycyjną w MCI Management (VC i Private Equity). W latach 2012-2014 była dyrektorką ds. marketingu oraz wiceprezeską Zarządu w Exatel. Odpowiadała wówczas za sprzedaż, marketing, PR, rozwój produktów i HR. Od września 2014 r. pracuje w Google i jest dyrektorką w obszarze rozwoju biznesu Google Cloud w Europie Środkowo-Wschodniej - Polsce, Czechach, Słowacji i na Węgrzech. W latach 2012-2014 była członkinią rady nadzorczej PGE Dystrybucja SA i przewodniczącą rady



nadzorczej Niezależnego Operatora Międzystrefowego (NOM). W latach 2012-2018 była przewodniczącą Komisji Rewizyjnej Stowarzyszenia LiderShe. W latach 2014-2018 – członkinią rady nadzorczej Fundacji Humanites. W latach 2016-2019 – członkinią Rady Powierniczej SWPS-u. Od czerwca 2019 r. była członkinią Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

7. Sophie Heller – członek Rady Nadzorczej

Ukończyła ESSEC Business School, gdzie otrzymała tytuł MBA. Swoją karierę zawodową rozpoczęła w 1988 r. jako konsultantka w Bain & Company. Założyła firmę Points Ciel, gdzie w latach 1992-1997 pracowała jako dyrektorka ds. marketingu. Od 1997 do 1998 r. była dyrektorką generalną firmy Consodata, a w latach 2000-2003 wiceprezeską ds. marketingu i e-biznesu w firmie Jakala. Od 2003 do 2006 r. pełniła funkcję Chief Marketing Officer w Equilon, innowacyjnej spółce Grupy BNP Paribas udzielającej pożyczek konsumenckich, a następnie, w latach 2006-2009 była Chief Marketing Officer w Mediatis, wielokanałowej organizacji sprzedaży bezpośredniej. W latach 2009-2016 pracowała w ING Direct, najpierw jako wiceprezeska ds. marketingu i komunikacji, a następnie jako dyrektorka generalna ING Direct. W 2016 r. została COO Bankowości Detalicznej i Usług w Grupie BNP Paribas. Posiada bogate doświadczenie w obszarze usług finansowych (zarządzanie, cyfryzacja, innowacje) oraz w zakresie przedsiębiorczości.

8. Monika Kaczorek – członek niezależny Rady Nadzorczej od 3 lipca 2024 r.

Absolwentka Lingwistyki Stosowanej na Uniwersytecie Warszawskim. Ukończyła również studia podyplomowe na kierunku Analizy Rynków i Marketingu w Szkole Głównej Handlowej oraz studia podyplomowe na kierunku Psychologia Biznesu w Akademii Leona Koźmińskiego. Uprawnienia biegłego rewidenta uzyskała w 2001 r. W latach 1994-2020 pracowała w międzynarodowej sieci audytorsko-doradczej Mazars. W 2005 r. została Partnerem i wiceprezeską zarządu Mazars Audit. Kierowała praktyką audytu oraz była liderką zarządzania jakością i ryzykiem (audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i kontrolą jakości sieci Mazars w Polsce). Zarządzała licznymi zespołami badającymi jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe, w tym instytucji finansowych, jednostek notowanych na giełdzie, a także wykonującymi inne usługi poświadczające i doradcze. Była członkinią Międzynarodowego Komitetu Mazars ds. MSSF oraz zespołów kontroli jakości w grupie Mazars. Posiada długoletnie doświadczenie w badaniu jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, koordynacji zleceń atestacyjnych i doradczych oraz nadzorze strategicznych międzynarodowych projektów takich jak fuzje, przejęcia, due diligence, wprowadzanie spółek do publicznego obrotu. Ponadto, Monika Kaczorek w latach 2015-2023 była członkinią Krajowej Rady Biegłych

Rewidentów, w tym w latach 2019-2023 pełniła funkcję wiceprezeski Krajowej Rady Biegłych Rewidentów. Od 2021 r. pełni funkcję niezależnej członkini Rady Nadzorczej, a od 2023 r. Przewodniczącej Komitetu Audytu towarzystwa ubezpieczeniowego TUIR Unum Życie S.A. Jest członkinią Rady Fundacji Standardów Raportowania Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych, a także członkinią Kapituły Konkursu Best Annual Report. Jest również zaangażowana w prowadzenie projektów oraz szkoleń związanych z ESEF, ESG oraz optymalizacji prezentacji sprawozdań finansowych spółek giełdowych w celu zapewnienia zgodności z MSSF oraz użyteczności dla interesariuszy.

9. Vincent Metz – członek Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Uniwersytecie Paryskim – École Polytechnique oraz w École Normale Supérieure de Lyon. Karierę zawodową rozpoczął w 1993 r. w spółce Compagnie Bancaire, która w 1997 r. zmieniła nazwę na Paribas. Był wówczas dyrektorem ds. modeli finansowych w Departamencie Planowania i Rozwoju. Od 1999 r. związany był z Grupą CETELEM, w której pełnił wiele funkcji. Był dyrektorem ds. Rozwoju Zewnętrznego, dyrektorem ds. Analiz CRM i Global B2C w Departamencie Sprzedaży, dyrektorem ds. Planowania i Rozwoju w Departamencie Finansów. W 2009 r. został dyrektorem ds. Marketingu Produktów w Departamencie Sprzedaży i Marketingu w BNP Paribas Personal Finance. Kontynuował karierę w strukturach BNP Paribas Personal Finance. Pełnił tam m.in. obowiązki dyrektora ds. Analiz Marketingowych i Sterowania w Departamencie Sprzedaży i Marketingu, zastępcy Dyrektora Departamentu Kluczowych Partnerów, a także zastępcy CEO w Obszarze PF Inside. Obecnie jest dyrektorem zarządzającym obszarem Ameryki Łacińskiej i obszarem PF Inside oraz członkiem Komitetu Wykonawczego BNP Paribas Personal Finance. Nadzoruje BNP Paribas Personal Finance w sześciu krajach. Jest ekspertem w zarządzaniu projektami rozwojowymi – rozwój zewnętrzny, relacje partnerskie. Specjalizuje się w usługach finansowych i posiada doświadczenie w sprzedaży i marketingu, w tym finansach i ryzyku.

10. Piotr Mietkowski – członek Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Uniwersytecie Paris Dauphine. Ukończył podyplomowe studia na kierunku Międzynarodowe stosunki gospodarcze w Instytucie Nauk Politycznych w Paryżu. Rozpoczął karierę zawodową jako ekonomista, koncentrując się na rynkach wschodzących i zagadnieniach europejskich. Następnie pracował w Departamencie Rozwoju Biznesu BNP Paribas oraz w Departamencie Finansów Korporacyjnych, gdzie odpowiadał za Europę Środkową i Wschodnią. Obecnie jest dyrektorem zarządzającym Bankowości Inwestycyjnej w grupie BNP Paribas na Europę Środkową i Wschodnią, Grecję,

Turcję i Izrael oraz członkiem Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. (od września 2015 r.) i członkiem Rady Nadzorczej Ukrsibbank w Ukrainie.

11. Khatleen Pauwels - członek Rady Nadzorczej

Uzyskała tytuł inżyniera komercyjnego w Wyższej Szkole Handlowej EHSAL w Brukseli w 2000 r. Karierę zawodową rozpoczęła w Siemens IT Services, gdzie odpowiadała za stworzenia portfolio e-commerce. Następnie kontynuowała pracę w Siemens Business Services, gdzie była kierownikiem projektu, kierownikiem ds. Portfela Sprzedaży oraz dyrektorem ds. Ofertowania i Przetargów. Kierowała również zespołem IT ds. Outsourcingu i Przesprzedaży. Od 2007 r. związana była z Fortis Bank. Następnie pracowała w BNP Paribas Fortis, w którym pełniła wiele funkcji. Od 2010 r. była kierownikiem Zespołu ds. Zarządzania Zasobami IT i Zaopatrzenia Strategicznego. Od 2013 r. kierowała kilkunastoma inicjatywami dotyczącymi usprawnienia procesów w zakresie Kanatów Dystrybucji i CRM, a następnie w 2015 r. została dyrektorem ds. Kanatów Dystrybucji i CRM w Obszarze Operacji E2E. W 2018 r. objęła kierownictwo działu operacyjnego, który prowadził obsługę Klientów Indywidualnych i Biznesowych. Od stycznia 2020 r. jest dyrektorem zarządzającym Obszaru Operacji E2E (tzw. Centrum Obsługi Klientów) oraz członkiem Komitetu Wykonawczego BNP Paribas Fortis.

12. Jacques Rinino – członek niezależny Rady Nadzorczej

Jacques Rinino ukończył studia II stopnia na Uniwersytecie Paryskim Pantheon Sorbonne, uzyskując tytuł magistra ekonomii. W 1976 r. rozpoczął pracę w Banque PARIBAS (obecnie BNP Paribas) gdzie pełnił szereg funkcji. W latach 1992-1997 był dyrektorem Grupy Bankowości Komercyjnej i Bankowości Prywatnej w BNP Paribas Chiny i Hongkong. W latach 1998-2001 był dyrektorem ds. ryzyka w bankowości korporacyjnej na Europę, kraje basenu Morza Śródziemnego, Bliski Wschód i Afrykę w centrali BNP Paribas, a w latach 2001-2014 - dyrektorem ds. ryzyka w BNP Paribas IRB odpowiedzialnym za ryzyko w bankowości detalicznej w Europie i krajach Morza Śródziemnego oraz w bankowości detalicznej w Stanach Zjednoczonych (Bank of the West - First Hawaiian Bank). Sprawował nadzór nad ryzykiem w leasingu (BNP Paribas Leasing Solutions), ARVAL i BNP Paribas Personal Finance oraz był członkiem Global Risk Management EXCO. W latach 2011-2013 był członkiem Rady BNP Paribas Lease Group. W latach 2014-2016 pełnił funkcję starszego doradcy kadry kierowniczej BNP Paribas International Retail Banking (IRB) w zakresie tworzenia strategii korporacyjnej dla bankowości detalicznej w Europie i Azji. W latach 2014-2020 był członkiem Rady TEB AS Bank (Turcja), następnie przewodniczącym Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka tego banku. W okresie 2020-2021 był przewodniczącym Rady TEB ShA, spółki podległej TEB w Kosowie,



zaś od 2021 r. do stycznia 2023 r. – niezależnym członkiem Rady i przewodniczącym Komitetu Ryzyka w BICICI, spółce BNP Paribas w Wybrzeżu Kości Słoniowej. Ponadto od 2016 r. jest prezesem BORGIS CONSEIL, firmy konsultingowej świadczącej usługi finansowe i korporacyjne.

13. Mariusz Warych – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Wydziale Ekonomii i Handlu Zagranicznego na Uniwersytecie w Łodzi. Uzyskał dyplom w dziedzinie Finansów i Rachunkowości na Hogeschool van Utrecht w Holandii. W latach 1997-1998 uczestniczył w programie Association of Chartered Certified Accountants (ACCA). Jest certyfikowanym audytorem wewnętrznym z uprawnieniami od Certified Internal Auditor (CIA). W latach 1996-2002 pracował jako audytor zewnętrzny w Ernst & Young w Nowym Jorku, Toronto, Vancouver, Londynie i Warszawie. W latach 2003-2004 był dyrektorem finansowym w Citileasing Sp. z o.o. oraz Handlowy-Leasing S.A., w latach 2004-2008 był koordynatorem regionalnym na Europę Centralną w KBC GROUP N.V. W latach 2008-2011 był dyrektorem audytu wewnętrznego na Europę Środkową, Wschodnią i Rosję w AVIVA. W latach 2011-2012 był dyrektorem ds. zarządzania ryzykiem dla przedsiębiorstw w Deloitte Advisory i członkiem rady nadzorczej i komitetu audytu w Jastrzębskiej Spółce Węglowej S.A. Był doradcą ds. finansowych w Kongresie Polonii Kanadyjskiej w Vancouver, gdzie również prowadził audycje w Polskim Radiu NOFA. Od 2009 r. przewodniczy Klubowi Szeffów Audytu w Polsce. Zasiada w radzie nadzorczej i jest przewodniczącym komitetu audytu w Selena FM S.A. Jest specjalistą w zakresie: zarządzania, nadzoru oraz oceny efektywności prowadzonej działalności biznesowej, identyfikacji i rozwiązywania słabości finansowych i operacyjnych, zarządzania ryzykami związanymi z realizacją celów biznesowych, audytu wewnętrznego, szkoleń biznesowych oraz niezależnego członkostwa w radach nadzorczych oraz komitetach audytu. Od czerwca 2013 r. jest członkiem Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne Komitety, które składają się z członków Rady Nadzorczej. Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej i mają usprawniać jej pracę. W tym celu Komitety przygotowują w trybie roboczym opinie, rekomendacje i propozycje decyzji w sprawach wniosków, które otrzymuje Rada Nadzorcza. Zakres i tryb działania komitetów określają ich regulaminy, które Rada Nadzorcza wprowadza w formie uchwały.

Komitety Rady Nadzorczej Banku:

- Komitet Audytu
- Komitet Ryzyka
- Komitet Wynagrodzeń
- Komitet Nominacji

Skład Rady Nadzorczej i Skład Komitetów Rady Nadzorczej Banku na dzień 1.01.2024 r. oraz 31.12.2024 r. zaprezentowany jest w Tabelach 166 i 167 wraz z informacją nt. niezależności członków.

Komitet Audytu

Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej. Odpowiada za zapewnienie skuteczności funkcji audytu wewnętrznego Banku, dlatego też nadzoruje działalność Pionu Audytu Wewnętrznego. Zapewnia przepływ informacji i dba o dobrą współpracę pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym a Radą Nadzorczą. Komitet Audytu sporządza sprawozdania roczne ze swojej działalności. Uwzględnia w nich ocenę ryzyka obszarów, które nadzoruje oraz ocenia efekty swoich działań. Ponadto Komitet Audytu nadzoruje działalność biegłego rewidenta i okresowo ocenia jego pracę. Komitet Audytu został utworzony przez Radę Nadzorczą zgodnie z przepisami prawa, które dotyczą powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu, a także niezależności jego członków oraz posiadania przez nich odpowiedniej wiedzy i umiejętności, znajomości zasad rachunkowości i badania sprawozdań finansowych.

Skład Komitetu Audytu

Komitet Audytu składa się z pięciu członków, z czego trzy osoby to niezależni członkowie Rady Nadzorczej. Spełniają oni kryteria niezależności, o których mowa w „Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie komitetu audytu” oraz § 16 ust. 4 Statutu Banku, a także w „Ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”. Kompetencje członków Komitetu, w zakresie niezbędnym do prawidłowego wypełniania funkcji są poddawane szczegółowej analizie oraz potwierdzone w procesie dokonywania oceny odpowiedniości.

W związku ze złożoną przez pana Jarosława Bauca rezygnacją z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na 2 lipca 2024 r., Rada Nadzorcza powołała panią Monikę Kaczorek na członka Komitetu Audytu.

Skład Komitetu Audytu na 31 grudnia 2024 r.:

- Mariusz Warych – przewodniczący Komitetu (członek niezależny)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)
- Monika Kaczorek – członek Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Jean-Charles Aranda – członek Komitetu

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadają adekwatną wiedzę, kompetencje oraz wieloletnie doświadczenie w sferze finansów i rachunkowości:

- **Mariusz Warych** – kompetencje w zakresie rachunkowości, rewizji finansowej oraz audytu wewnętrznego, potwierdzone posiadanym dyplomem CIA. Uczestnik programu ACCA Coursework. Wieloletnie doświadczenie jako niezależny członek w radach nadzorczych i komitetach audytu (ISW, Selena FM, Ukrsibbank Ukraina). Audytor zewnętrzny w Ernst & Young – audytujący banki w Polsce, Wielkiej Brytanii, Kanadzie i USA. Dokonywał oceny funkcjonowania Komitetów Audytu. Przewodniczący Klubu Szeffów Audytu w Polsce. Wiedzę i umiejętności zdobywał jako Dyrektor finansowy w Grupie Citi – w spółkach leasingowych, a także koordynator regionalny w Grupie KBC – nadzorujący działalność Grupy KBC w Polsce.
- **Lucyna Stańczak-Wuczyńska** – wykształcenie ekonomiczne oraz 30-letnie doświadczenie w zakresie bankowości i finansów, zdobyte podczas pracy w sektorze bankowym, w bankowości komercyjnej oraz EBRD. Pełniła szereg funkcji w zakresie ładu korporacyjnego, była członkiem rad nadzorczych (lub obserwatorem) i członkiem komitetów audytu i ryzyka (m.in. Alior Bank). Wiedzę i umiejętności z zakresu branży zdobyła dzięki wieloletniemu zarządzaniu (jako Dyrektor EU Banks Team w EBRD w Londynie) portfelem (dług i kapitał) znaczącej grupy banków w 12 krajach Unii Europejskiej, w Europie Centralnej i Południowej.
- **Jarosław Bauc** – członek komitetu do 2 lipca 2024 r. - doktor nauk ekonomicznych. Doświadczenie zdobył zasiadając w zarządach i radach nadzorczych szeregu spółek kapitałowych (Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Skarbiec-Emerytura, Skarbiec Investment Management, Skarbiec



Asset Management Holding oraz Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, Polkomtel, HAWE, PGNiG). Posiada wszechstronną wiedzę w dziedzinie finansów i bankowości w kraju oraz poza granicami.

- **Monika Kaczorek** – członek Komitetu od 15 lipca 2024 r. - jest absolwentką Lingwistyki Stosowanej na Uniwersytecie Warszawskim. W 2001 roku uzyskała uprawnienia biegłego rewidenta. Posiada długoletnie doświadczenie badania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, koordynacji zleceń atestacyjnych i doradczych oraz nadzorze strategicznych międzynarodowych projektów takich jak fuzje, przejęcia, due diligence, wprowadzanie spółek do publicznego obrotu. zdobyte m.in. w międzynarodowej sieci audytorsko-doradczej Mazars, gdzie pełniła także funkcję Partnera i Wiceprezesa Zarządu Mazars Audit. Była członkinią Krajowej Rady Biegłych Rewidentów, gdzie pełniła także funkcję wiceprezesa Krajowej Rady Biegłych Rewidentów. Jest członkinią Rady Fundacji Standardów Raportowania Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych, a także członkinią Kapituły Konkursu Best Annual Report.
- **Francois Benaroya** – wykształcenie ekonomiczne. Wiedzę i doświadczenie w zakresie bankowości zdobył w trakcie wieloletniego zatrudnienia w sektorze bankowym na wysokich stanowiskach w Grupie BNP. Był członkiem zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. odpowiedzialnym za Obszar Integracji, następnie za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej. Pełni funkcję w radach nadzorczych (Ukrsibbank Ukraina, TEB AS, BMCI Maroko) oraz w kierownictwie Europe Mediterranean BNP Paribas, gdzie jest odpowiedzialny za obszar Europy Centralnej i Wschodniej oraz Turcji.
- **Jean-Charles Aranda** – wykształcenie ekonomiczne ze specjalizacją w zakresie Audytu Wewnętrznego i Kontroli Zarządzania. Dyplomowany Księgowy. Doświadczenie zdobywał w KPMG w Paryżu, gdzie jako menadżer odpowiadał za obszar bankowego audytu finansowego. Przez wiele lat pełnił funkcję szefa misji w Centralnym Zespole Księgowości Inspekcji Generalnej BNP Paribas, gdzie stworzył nowy zespół audytowy dedykowany audytom finansowym. Był dyrektorem finansowym oraz dyrektorem operacyjnym BNP Paribas El Djazair w Algierii. Od 2017 r. związany z BNP Paribas Bank Polska S.A., początkowo pracował jako dyrektor wykonawczy Działu Rachunkowości Zarządczej i Zarządzania Kapitałowego a następnie pełnił funkcję wiceprezesa Zarządu, odpowiedzialnego za Obszar Finansów. Pełnił również funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Komitetu przedstawiono w części Rada Nadzorcza oraz na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/rada>

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczą również stali członkowie posiedzeń:

- członek Zarządu, który nadzoruje Obszar Finansów,
- członek Zarządu, który nadzoruje Obszar Ryzyka,
- dyrektor zarządzający Pionem Audytu Wewnętrznego,
- dyrektor zarządzający Pionem Monitoringu Zgodności.

Posiedzenia Komitetu Audytu

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się co najmniej cztery razy w roku lub częściej, w zależności od potrzeb, wynikających z pełnionych zadań, w tym każdorazowo przed publikacją wyników i raportów finansowych Banku.

W 2024 r. odbyło się 14 posiedzeń Komitetu Audytu, w tym osiem w trybie pisemnym, na których omówiono i zatwierdzono m.in.:

- Sprawozdania finansowe za 2023 r.,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku za 2023 r.,
- Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych za 2023 r.,
- Sprawozdania kwartalne i półroczne dotyczące wyników finansowych w 2023 r.,
- informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- świadczenie dodatkowych usług przez firmę audytorską,
- plan audytów sprawozdań finansowych,
- plany działań Pionu Audytu Wewnętrznego oraz Pionu Monitoringu Zgodności,
- roczne i okresowe raporty z działalności Pionów Audytu Wewnętrznego i Monitoringu Zgodności,
- roczny raport dotyczący oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,

- okresowe raporty dotyczące statusu monitorowanych rekomendacji pokontrolnych oraz realizacji zaleceń KNF,
- wyniki BION,
- roczne i okresowe sprawozdania dotyczące skarg, reklamacji i wniosków rozpatrywanych w Banku,
- raport dotyczący przestrzegania zasad etyki oraz wyniki przeglądu przypadków łamania regulacji wewnętrznych bądź obowiązującego prawa przez pracowników lub jednostki organizacyjne spółki,
- informację dotyczącą zgodności działania Banku z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021” oraz procesu komunikacji informacji finansowych w 2023 r.,
- roczne raporty z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Biurze Maklerskim i Departamencie Usług Powierniczych,
- wyniki przeglądu procesu prowadzenia rachunkowości i sporządzania sprawozdań oraz systemu rachunkowości zarządczej,
- roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Banku dla Rady Nadzorczej.

Ponadto Komitet dokonał okresowej oceny działania audytora zewnętrznego. Omówił i zweryfikował aktualizowane przepisy z obszaru rachunkowości, audytu i compliance oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej, aby je przyjęła.

W 2024 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków. Ogólna frekwencja członków Komitetu na posiedzeniach wynosiła 99%. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi Audytu wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków.

Nadzór Komitetu Audytu nad wyborem firmy audytorskiej

Komitet Audytu sprawuje nadzór nad działalnością biegłego rewidenta. Wydaje rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące wyboru bądź rezygnacji z usług podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Monitoruje przestrzeganie zasady niezależności i obiektywizmu biegłego rewidenta oraz zasad wymiany informacji. Ponadto Komitet dokonuje okresowej oceny działania audytora zewnętrznego.



Rada Nadzorcza we wrześniu 2017 r. przyjęła dokumenty opracowane przez Komitet Audytu:

- „Politykę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- „Procedurę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- „Politykę świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.

We wrześniu 2024 r. nastąpiła aktualizacja „Polityki wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Procedury wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.

Dokumenty te ustalają takie zasady, aby wybór firmy audytorskiej przebiegł prawidłowo i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Poniżej znajdują się najważniejsze zasady:

- zachowanie niezależności firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta,
- stosowanie przejrzystych i niedyskryminujących kryteriów oceny przy wyborze firmy audytorskiej podczas postępowania ofertowego,
- zapewnienie zachowania zasad właściwej rotacji firm audytorskich oraz kluczowego biegłego rewidenta, w tym okresy karencji.

Głównym założeniem „Polityki świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.” jest analiza zgodności dodatkowej usługi z przepisami prawa, jak również kontrolowanie i monitorowanie niezależności kluczowego biegłego rewidenta oraz firmy audytorskiej. Polityka umożliwia świadczenie usług dozwolonych, w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Banku, po analizie niezależności oraz wyrażeniu zgody na ich świadczenie.

W 2024 r. firma audytorska Mazars Audyt Sp. z o.o. uprawniona do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z pakietami sprawozdawczym za 2023 r. świadczyła na rzecz Banku dozwoloną usługę niebędącą badaniem w zakresie świadczenia usługi atestacyjnej dotyczącej oceny Oświadczenia o wynagrodzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu za rok 2023.

W wyniku rozpoczętego w 2023 r. procesu wyboru audytora firma Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. została wybrana uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 15 września 2023 r. do przeprowadzenia przeglądu i badań sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku wraz z pakietami, za lata 2024-2025.

Firma audytorska Ernst & Young Audyt Polska uprawniona do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z pakietami sprawozdawczymi, świadczy dla Banku usługi od 2024 r.

W 2024 r. firma audytorska Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. badająca sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz Banku następujące, dozwolone usługi niebędące badaniem w zakresie przeglądu raportów finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku jak i pakietów konsolidacyjnych:

- świadczenie usługi atestacyjnej dotyczącej oceny Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju za rok 2024,
- świadczenie usługi dotyczącej oceny zgodności informacji jakościowych i ilościowych dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 30 czerwca 2024 r. oraz 31 grudnia 2024 r. zgodnie z rozporządzeniem CRR.

Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju („SZR”) zostało sporządzone zgodnie ze standardami sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju określonymi przez Komisję Europejską w drodze aktów delegowanych wydanych na podstawie art. 29b ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylającej dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz. Urz. UE L 182 z 29.06.2013, str. 19, z późn. zm. („Europejskie Standardy Zrównoważonego Rozwoju”, „ESRS”) wprowadzonymi Ustawą z 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw („Ustawa o rachunkowości”).

Komitet Ryzyka

Komitet Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w nadzorowaniu obszaru zarządzania ryzykiem. Komitet opiniuje całościową, bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Opiniuje strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładać przez Zarząd informacje dotyczące realizacji tej strategii. Wspólnie z Radą Nadzorczą nadzoruje wdrażanie strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadre kierowniczą wyższego szczebla. Komitet Ryzyka weryfikuje czy ceny pasywów i aktywów oferowanych Klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka. W przypadku, kiedy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka, zgodnie z modelem i strategią zarządzania ryzykiem - Komitet przedstawia Zarządowi Banku propozycje takich rozwiązań, aby ceny pasywów i aktywów były adekwatne do rodzajów ryzyka.

Co roku Komitet przedstawia Radzie Nadzorczej roczne sprawozdanie ze swojej działalności.

Skład Komitetu Ryzyka

Komitet składa się z co najmniej trzech osób - powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu Ryzyka na 31 grudnia 2024 r.:

- Jacques Rinino – przewodniczący Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)
- Mariusz Warych – członek Komitetu (członek niezależny)

Czterech członków Komitetu Ryzyka wraz z przewodniczącym Komitetu spełnia kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Posiedzenia Komitetu Ryzyka

Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywają nie rzadziej niż cztery razy w roku. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2024 r. Komitet Ryzyka odbył siedem posiedzeń w tym trzy w trybie pisemnym. W trakcie posiedzeń Komitet Ryzyka omówił okresowe raporty dotyczące:



- ryzyka kredytowego,
- ryzyka zintegrowanego,
- ryzyka rynkowego i płynności, wskaźniki planu naprawy, wskaźniki apetytu na ryzyko, ryzyko inwestycji podejmowanych w ramach Strategii Inwestycyjnej, ryzyko ESG,
- ryzyka operacyjnego, kontroli wewnętrznej i zapobiegania nadużyciom,
- ryzyka ALMT,
- ryzyka prawnego,
- aktualnej sytuacji dotyczącej portfela kredytów hipotecznych w CHF.

Ponadto Komitet opiniował i rekomendował podjęcie przez Radę Nadzorczą uchwał, które dotyczyły m.in.:

- apetytu na ryzyko w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- strategii inwestycyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A.
- planu kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2024-2026,
- awaryjnego planu kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- polityki zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- zaktualizowanego Regulaminu Komitetu Ryzyka,
- Planu Naprawy BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Strategii Zarządzania Ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Komitet Ryzyka omówił także emisję instrumentów kapitałowych AT1 oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały w sprawie emisję instrumentów kapitałowych AT1.

W 2024 r. Komitet zwrócił szczególną uwagę na kwestie:

- ryzyka prawnego w szczególności związanego z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych/denominowanych do CHF, działalnością Banku jako depozytariusza oraz sankcją kredytu darmowego,
- dotyczące sytuacji związanej z portfelem kredytów hipotecznych w CHF i postępu zawierania dobrowolnych uгод,
- ryzyka związanego z phishingiem,
- ryzyka ESG oraz kwestie emisyjności portfela Banku,
- wpływu Dyrektywy CRR3 i wytycznych Bazylei IV na Bank, wymogi kapitałowe i RWA

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Ryzyka umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2024 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 100%.

Komitet Wynagrodzeń

Komitet Wynagrodzeń wspiera Radę Nadzorczą w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi. Monitoruje i nadzoruje kluczowe procesy, w szczególności dotyczące polityki kadrowej, rozwoju zawodowego pracowników oraz polityki wynagradzania. Do kompetencji Komitetu należy m.in.: analiza wyników pracy członków Zarządu oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji rekomendacji w tym zakresie, a także rekomendowanie Radzie kluczowych wskaźników wydajności dla członków Zarządu. Ponadto Komitet opiniuje i monitoruje plany sukcesji na kluczowe stanowiska w Banku, monitoruje poziom i strukturę wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska w Banku. Co roku Komitet przedstawia Radzie Nadzorczej aktualne informacje o strukturze zatrudnienia i wynagrodzeń w Banku oraz roczne sprawozdanie ze swojej działalności.

Skład Komitetu Wynagrodzeń

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

W związku ze złożoną przez panią Magdalenę Dzięwguć rezygnacją z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 21 listopada 2024 r., Rada Nadzorcza powołała panią Małgorzatę Chruściak na członka Komitetu Wynagrodzeń.

Skład Komitetu Wynagrodzeń na 31 grudnia 2024 r.:

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – przewodnicząca (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny) od 5 grudnia 2024 r.
- Magdalena Dzięwguć – członek Komitetu (członek niezależny) do 21 listopada 2024 r.

Dwóch członków, w tym przewodnicząca spełnia kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń

Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń odbywają się nie rzadziej niż dwa razy w roku lub tak często, jak jest to potrzebne do skutecznego wypełnienia zadań i misji Komitetu. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2024 r. Komitet Wynagrodzeń odbył siedem posiedzeń, w tym trzy w trybie pisemnym. W trakcie posiedzeń Komitet omówił:

- roczne cele członków Zarządu Banku i ocenę realizacji tych celów,
- zasady wynagradzania i wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu oraz kierujących obszarem audytu i compliance,
- raport o zatrudnieniu i wynagrodzeniach w Banku w 2023 r.,
- wydał opinię nt. sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2023,
- wydał opinię nt. oceny stosowania w Banku Polityki Wynagrodzeń,
- wydał opinię w sprawie warunków emisji warrantów subskrypcyjnych serii A5 wyemitowanych na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 31 stycznia 2020 roku (z późn. zm.) oraz ustalenia warunków emisji warrantów subskrypcyjnych serii B2 wyemitowanych na podstawie uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 czerwca 2022 roku.
- wydał opinię na temat warunków cenowych dla produktów kredytowych dla niektórych członków Zarządu,



- wydał opinię na temat zmian w Regulaminie Komitetu Wynagrodzeń,
- omówił Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2023,
- przygotował i omówił roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Wynagrodzeń dla Rady Nadzorczej.

Komitet Nominacji

Komitet Nominacji wspiera Radę Nadzorczą w ocenie kwalifikacji kandydatów na członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Wspólnie z Radą Nadzorczą Komitet Nominacji określa kryteria, które służą przy wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria uwzględniają: wiedzę, kompetencje i przewidywane zaangażowanie pod względem poświęconego czasu, niezbędne do pełnienia funkcji. Ponadto Komitet ustala zakres obowiązków kandydata do Zarządu Banku. Komitet Nominacji co najmniej raz w roku dokonuje okresowej oceny wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu Banku jako całości oraz poszczególnych członków Zarządu Banku. Ocenia także strukturę, wielkość, skład i skuteczność działań Zarządu Banku, następnie przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje ew. zmian w tym zakresie. Ponadto Komitet Nominacji dokonuje indywidualnej oceny odpowiedności (pierwotnej oraz okresowej) członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej jako całości. Ocena indywidualnej oraz zbiorowej odpowiedności jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w stosowanej przez Bank Polityce oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej (przed powołaniem danej osoby do pełnienia funkcji), w przypadku zmiany składu osobowego Rady Nadzorczej czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku.

Komitet Nominacji opiniuje i monitoruje skuteczność stosowanej w Banku Polityki oceny odpowiedności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej oraz polityki oceny odpowiedności w odniesieniu do członków Zarządu oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku. Komitet Nominacji dokonuje okresowego przeglądu polityki oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie zmian. Ponadto Komitet pełni nadzór nad kluczowymi procesami, takimi jak plany sukcesji, polityka powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej, czy rozwój zawodowy pracowników. Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące procesu nominacji i sukcesji osób na stanowiskach kluczowych oraz rekomendacje zmniejszenia lub zwiększenia liczby członków Zarządu Banku.

Skład Komitetu Nominacji

Komitet Nominacji składa się z co najmniej trzech osób powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej. Członkowie Komitetu Nominacji muszą posiadać odpowiednią wiedzę, kompetencje i doświadczenie, aby móc właściwie ocenić skład Zarządu i Rady Nadzorczej oraz rekomendowanych kandydatów do Zarządu i Rady Nadzorczej. W ramach oceny odpowiedności, która przeprowadzana jest cyklicznie raz do roku lub w przypadku wystąpienia innych okoliczności skutkujących koniecznością przeprowadzenia oceny, przeprowadzana jest ocena posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem ESG). Szczegółowa matryca kryteriów stanowi załącznik do *Polityki oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.*

W związku ze złożoną przez panią Magdalenę Dziewguć rezygnacją z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 21 listopada 2024 r., Rada Nadzorcza powołała panią Małgorzatę Chruściak na członka Komitetu Nominacji.

Skład Komitetu Nominacji na 31 grudnia 2024 r.:

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska - przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny) od 5 grudnia 2024 r.
- Magdalena Dziewguć – członek Komitetu (członek niezależny) do 21 listopada 2024 r.

Dwóch członków, w tym przewodnicząca, spełnia kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Posiedzenia Komitetu Nominacji

Posiedzenia Komitetu odbywają się tak często, jak jest to potrzebne do skutecznego wypełniania misji Komitetu, jednak nie rzadziej niż dwa razy w roku. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu Nominacji. W 2024 r. roku Komitet Nominacji odbył pięć posiedzeń.

W trakcie posiedzeń Komitet:

- dokonał okresowej oceny odpowiedności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu Banku. Komitet potwierdził pozytywne

oceny odpowiedności indywidualnej a także odpowiedności zbiorowej członków Zarządu i Rady Nadzorczej,

- dokonał oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz dodatkowej oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej,
- dokonał oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów na członków komitetów Rady Nadzorczej oraz dodatkowej oceny odpowiedności zbiorowej poszczególnych komitetów,
- przyjął i przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację w sprawie docelowej liczby członków Zarządu,
- omówił propozycję sukcesorów na stanowiska krytyczne z poziomu Członków Zarządu oraz dyrektorów wykonawczych.
- wydał opinię na temat zmian w Regulaminie Komitetu Nominacji,
- przygotował i omówił roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Nominacji dla Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku

Zasady działania Zarządu

Zarząd Banku jest organem zarządzającym i wykonawczym, który działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu. Od 1 stycznia 2020 r. Zarząd Banku liczy dziewięciu członków i jest to zgodne ze Statutem Banku. Rada Nadzorcza w dniu 7 grudnia 2023 r. podjęła decyzję o ustaleniu, począwszy o dnia 1 stycznia 2024 r. liczby członków Zarządu na osiem osób. Członków Zarządu - prezesa i wiceprezesów powołuje Rada Nadzorcza na okres wspólnej kadencji, która trwa trzy lata. Mandaty członków Zarządu wygasają po upływie kadencji, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Ponadto Rada Nadzorcza, działając w oparciu o „Politykę powoływania i odwoływania członków Zarządu” może w dowolnym czasie odwołać członka Zarządu lub zawiesić go w czynnościach. Członkowie Zarządu muszą posiadać wiedzę i doświadczenie, dzięki którym będą stabilnie i ostrożnie zarządzać Bankiem. Co najmniej połowę członków Zarządu Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, to znaczy, że mieszkają w Polsce na stałe, mówią po polsku i mają doświadczenie na rynku polskim.



Zarząd zajmuje się wszystkimi sprawami Banku, których nie zastrzega prawo i które nie należą do kompetencji innych organów Banku. Szczegółowy opis działania, w tym zakres kompetencji Zarządu znajduje się w § 22 ust. 2 Statutu Banku oraz w Regulaminie Zarządu Banku.

Lista najważniejszych spraw, którymi zajmuje się Zarząd:

- przygotowuje projekt strategii zarządzania Bankiem i przedstawia go Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia oraz monitoruje realizację strategii,
- przygotowuje plan finansowy i przyjmuje sprawozdania z jego realizacji,
- przyjmuje sprawozdania z działalności Banku, sprawozdania finansowe Banku oraz sprawozdania z działalności i skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej,
- określa politykę kadrową, szczególnie zasady wynagradzania, strukturę i profil zatrudnienia, zasady polityki socjalnej,
- określa politykę produktową Banku,
- ustala strukturę organizacyjną Banku,
- określa obszary zarządzania, nadzorowane przez poszczególnych członków Zarządu,
- ustala politykę identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje,
- określa zasady etyki określającej normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność,
- tworzy i znosi komitety Banku oraz określa ich właściwości,
- ustanawia prokurentów,
- ustala zasady funkcjonowania kontroli i audytu wewnętrznego,
- ustala strategię zarządzania ryzykiem obejmującą polityki i procedury dotyczące identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku,
- podejmuje decyzje w sprawie nabycia lub zbycia nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość jest niższa niż 10 000 000 (dziesięć milionów) zł, ale wyższa niż 5 000 000 (pięć

milionów) zł, zastrzega się jednak, że uchwała Zarządu nie jest wymagana w przypadku gdy nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego jest związane z zaspokajaniem roszczeń Banku wobec jego dłużnika, zabezpieczeniem wierzytelności Banku lub umową leasingu, w której Bank występuje jako strona finansująca, w tym w szczególności w przypadku nabycia w wykonaniu umowy leasingu, zbycia po upływie okresu leasingu lub w jego trakcie oraz zbycia po wypowiedzeniu umowy leasingu dotyczącej danej nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, bez względu na wartość nieruchomości, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego,

- podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązania lub rozporządzeniu prawem, którego łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych.

W 2024 r. Zarząd Banku oprócz wymienionych tematów koncentrował uwagę i prace na zagadnieniach dotyczących portfela kredytów hipotecznych w CHF, zmianie wskaźnika referencyjnego WIBOR na WIRON, ryzyku ESG i jego wpływie na działalność Banku, kwestii dotyczącej obszaru Cyberbezpieczeństwa, efektywności operacyjnej i zagadnieniach dotyczących etyki i standardów postępowania.

Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz. Statut Banku określa w jaki sposób Zarząd reprezentuje Bank. Zgodnie § 26 Statutu Banku oświadczenia woli w imieniu Banku mogą składać:

- dwaj członkowie Zarządu, którzy działają łącznie lub jeden członek Zarządu, który działa łącznie z prokurentem lub pełnomocnikiem, działającym w granicach udzielonego pełnomocnictwa,
- dwóch prokurentów działających łącznie,
- pełnomocnicy działających samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonych pełnomocnictw.

Statut Banku nie przyznał Zarządowi żadnych szczególnych uprawnień w zakresie emisji lub wykupu akcji. Jednak 31 stycznia 2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku warunkowo upoważniło Zarząd do nabywania przez Bank akcji własnych spółki od osób objętych programem motywacyjnym. NWZ zgodziło się, aby Zarząd utworzył kapitał rezerwowy, który przeznaczy w całości na nabycie akcji własnych. Decyzja NWZ weszła w życie po uzyskaniu zgody KNF na powyższe działania.

Decyzje Zarządu mają formę uchwał i zapadają bezwzględną większością głosów oddanych przy obecności co najmniej połowy członków Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się zwykle raz w tygodniu lub częściej w zależności od potrzeb.

Członkowie Zarządu zbierają się na posiedzenie Zarządu w siedzibie Centrali Banku, a także podejmowali decyzje przy pomocy środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Posiedzenia Zarządu w 2024 r. odbywały się w modelu hybrydowym. Zarząd w 2024 r. odbył 62 posiedzenia, w tym przeprowadził 10 głosowań w trybie pisemnym. Członkowie Zarządu podjęli 140 uchwał.

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 169. Skład Zarządu Banku na 31.12.2024 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>.

Skład Zarządu jest odpowiedni pod względem liczebności do struktury i obszaru działalności Banku oraz jest zgodny z kryteriami odpowiedniości, zarówno w wymiarze indywidualnym jak i całego organu, co przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem.

Powołanie członka Zarządu jest możliwe, gdy kandydat spełnia wymogi ustawowe, statutowe oraz uzyskał pozytywną ocenę adekwatności. W procesie rekrutacji kandydata na stanowisko członka Zarządu Banku, Rada Nadzorcza wspierana jest przez Komitet Nominacji oraz Dyrektora Wykonawczego Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Powołanie na członka Zarządu przez Radę Nadzorczą poprzedzone jest:

- przeprowadzeniem procesu oceny adekwatności,
- uzyskaniem rekomendacji Komitetu Nominacji.

W okresie 1 stycznia-31 grudnia 2024 r. nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku

1. Przemysław Gdański – prezes Zarządu

Absolwent Wydziału Handlu Zagranicznego na Uniwersytecie Gdańskim i rocznego programu w zakresie bankowości i finansów międzynarodowych w Loughborough University w Wielkiej Brytanii. Ukończył Advanced Management Program (AMP) w IESE Business School oraz szereg profesjonalnych i menadżerskich programów rozwojowych w m.in. Harvard Business School, London Business School, University of California, Berkeley - Haas School of Business, Ashridge - Hult International Business School i HEC. Związany jest z bankowością od ponad 28 lat. W latach 1993-1995 pracował w IBP Bank SA, następnie w ABN AMRO Bank w Polsce, w Rumunii i w centrali w Amsterdamie. W latach 2002-2006 był dyrektorem zarządzającym, kierującym Obszarem Dużych Firm w Banku BPH SA. Od maja do listopada 2006 r. - CEO i Dyktor Generalny Calyon Bank Polska i Calyon Oddział w Polsce. W listopadzie 2006 r. został wiceprezesem Zarządu Banku BPH, gdzie odpowiadał za bankowość korporacyjną i finansowanie nieruchomości. Następnie był wiceprezesem Zarządu Pekao SA, odpowiedzialnym za Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej. W latach 2008-2017 był członkiem Zarządu i

wiceprezesem mBanku, gdzie odpowiadał za Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Od listopada 2017 r. kieruje BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz pełni funkcję Territory Head - nadzoruje spółki Grupy BNP Paribas działające w Polsce. Od wielu lat patronuje inicjatywom na rzecz propagowania różnorodności, równości płci oraz wspierania działalności i promowania rozwoju zawodowego kobiet.

Najwyższa kadra zarządzająca dokłada wszelkich starań, aby poszerzać swój zakres kompetencji w obszarze zrównoważonego rozwoju, zmiany klimatu oraz polityki klimatycznej na zaawansowanych, międzynarodowych szkoleniach (np. Cambridge Institute for Sustainability Leadership) oraz spotkaniach z uznanymi ekspertami i badaczami. Prezes Zarządu Przemysław Gdański ukończył w 2021 r. na IESE Business School w Madrycie w zakresie Sustainability.

2. André Boulanger – wiceprezes Zarządu

Ukończył z wyróżnieniem Université Libre de Bruxelles w Belgii. Karierę rozpoczął w 1986 r. w Crédit Communal de Belgique (obecnie Belfius Bank), gdzie pracował do 1989 r. Następnie został dyrektorem oddziału Banque Paribas Belgium w Brukseli, a później zastępcą dyrektora Departamentu ds. Ryzyka w Banque Paribas Belgium. W latach 1994-1998 był wiceprezesem Banque Paribas France, gdzie odpowiadał za bankowość komercyjną w podmiotach zależnych na terenie Europy. W latach 1998-2000 był dyrektorem zarządzającym Obszarem Bankowości Korporacyjnej w Banque Paribas Belgium. Po fuzji BNP i Paribas w 2000 r. został dyrektorem zarządzającym Obszarem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Od 2002 r. kontynuował karierę w BNP Paribas we Francji jako dyrektor zarządzający Obszarem Transakcji Finansowania Przejęć oraz Kredytów Strukturyzowanych w regionie Europy Kontynentalnej. W 2005 r. został dyrektorem zarządzającym Obszarem Bankowości Korporacyjnej w Europie Środkowej i Wschodniej w BNP Paribas we Francji, a w 2007 r. dyrektorem Generalnego Obszaru Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej. W latach 2010-2014 został dyrektorem generalnym i prezesem Zarządu w BNP Paribas w Holandii. W 2014 r. został dyrektorem zarządzającym Obszarem Operacji w Bankowości Korporacyjnej w regionie Europy, a w 2015 r. dyrektorem zarządzającym Obszarem Operacji w Regionie EMEA. Od 2017 r. był prezesem Zarządu BNP Paribas JSC oraz dyrektorem generalnym dla obszaru Federacji

Rosyjskiej. Od listopada 2018 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. odpowiedzialnym za Obszar Bankowości CIB.

3. Małgorzata Dąbrowska – wiceprezes Zarządu

Absolwentka Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie oraz studiów Executive MBA na ESCP Business School w Paryżu. Ukończyła szereg specjalistycznych szkoleń i programów rozwojowych także certyfikowanych przez uczelnie zagraniczne - HEC, The University of Texas at Austin, George Washington University. Jest doświadczoną liderką, która z sukcesem realizowała złożone transformacje organizacyjne i technologiczne także w procesie fuzji banków. Ma ponad 25 lat doświadczenia w sektorze bankowym w obszarach operacji, finansów, wsparcia biznesu, technologii i transformacji. Swoją karierę zawodową rozpoczęła w Pierwszym Polsko-Amerykańskim Banku SA, który po kolejnych fuzjach z Fortis Bank i Dominet Bank w 2010 r. został przejęty przez BNP Paribas. Pełniła m.in. funkcje dyrektora Departamentu Zarządzania Projektami, dyrektora Programów IT, dyrektora Departamentu Rozwoju Systemów IT dla Biznesu. W trakcie fuzji operacyjnej BGŻ BNP Paribas była dyrektorem Departamentu Migracji Systemów. W latach 2018-2021 pełniła funkcję dyrektora zarządzającego Pionu Rozwoju Systemów IT dla Klienta Detalicznego. W styczniu 2022 r. objęła stanowisko lidera Tribe'u Open & Beyond Banking, a w okresie grudzień 2022–kwiecień 2023 r. pełniła dodatkowo funkcję lidera Tribe'u Doświadczenie Kandydata i Pracownika. Od 1 stycznia 2024 r. pełni funkcję wiceprezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. nadzorującego Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu.

4. Wojciech Kembłowski – wiceprezes Zarządu

Absolwent ekonomii na Wydziale Finansów i Statystyki Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończył szkolenia z zakresu zarządzania, organizowane m.in. przez Harvard Business School oraz szkolenia dla kadry kierowniczej przygotowane przez Raiffeisen Bank International AG. Na początku swojej kariery zawodowej - w latach 1993-1997 związany był z CSBI w grupie Sygnity, gdzie był kierownikiem analiz w Departamencie Finansowym. Następnie pracował w Raiffeisen Bank Polska, początkowo w latach 1997-2000 jako analityk finansowy i opiekun Klienta, a następnie w latach 2000-2003 jako menadżer ds. Zarządzania Ryzykiem. W latach 2003-2008 był dyrektorem Departamentu Ryzyka Kredytowego Raiffeisen Bank Polska, gdzie odpowiadał za obszar przedsiębiorstw - korporacje i średnie przedsiębiorstwa, instytucje finansowe. W latach 2008-2011 był dyrektorem, a następnie dyrektorem zarządzającym Obszarem Ryzyka Kredytowego w Raiffeisen Bank Polska. Od 2011 r. związany był z BNP Paribas Bankiem Polska, gdzie został członkiem Zarządu i dyrektorem zarządzającym Obszarem Ryzyka (Chief Risk



Officer). Od maja 2015 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i odpowiada za Obszar Ryzyka.

5. Piotr Konieczny – wiceprezes Zarządu

Absolwent Wydziału Bankowości i Finansów Uniwersytetu Szczecińskiego, gdzie uzyskał tytuł magistra ekonomii. Następnie uzyskał tytuł doktora w dziedzinie bankowości i finansów w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. W trakcie swojej kariery uczestniczył w licznych kursach z zakresu zarządzania, przywództwa i zrównoważonego rozwoju. Ma ponad 30-letnie doświadczenie biznesowe w pełnieniu funkcji związanych z ryzykiem i finansami. Na początku kariery zawodowej związany był z Katedrą Ekonometrii i Statystyki na Uniwersytecie Szczecińskim. W latach 1995–1997 pełnił funkcję kontrolera ryzyka rynkowego w Departamencie Skarbu PBKS S.A. należącym do Grupy Pekao S.A. Od 1997 r. związany był z Raiffeisen Bank Polska S.A. pełniąc kolejno funkcje menadżera ryzyka bilansu, dyrektora Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami, dyrektora zarządzającego Departamentu Zarządzania Ryzykiem. W 2007 r. objął stanowisko członka Zarządu odpowiedzialnego za Obszary Ryzyka i Finansów (Chief Risk Officer/Chief Financial Officer), a od 2012 r. pełnił funkcję członka Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów (CFO). Był również członkiem Rad Nadzorczych Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i Raiffeisen Leasing Polska S.A. Kariere zawodową kontynuował w Grupie BNP Paribas S.A. jako doradca CFO w BNP Paribas Bank Polska S.A. (w latach 2018-2019), a od roku 2019 jako członek Zarządu Ukrsibbank nadzorujący Obszar Finansów (CFO). Od 1 września 2023 r. pełni funkcję wiceprezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. nadzorującego Obszar Finansów.

6. Magdalena Nowicka – wiceprezes Zarządu

Absolwentka Wydziału Matematyki Uniwersytetu Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie i studiów MBA na Politechnice Warszawskiej. Ukończyła również podyplomowe studia zarządzania i „Informatyka w biznesie” w Szkole Głównej Handlowej. Przez 20 lat związana była z Grupą ING. Kariere zaczynała w ING Barings w 1997 r. Następnie pracowała w Pionie IT ING Banku Śląskiego. Była dyrektorem Departamentu Wsparcia Informatycznego. W latach 2006-2016 była prezesem zarządu ING Services Polska. Budowała wówczas ING Tech Poland, centrum technologiczne Grupy ING, dostarczające usługi IT, w tym cyberbezpieczeństwa i rozwiązań chmurowych, dla Klientów w ponad 20 krajach.

W 2017 r. związała się z Nordea, gdzie pracowała na stanowisku Head of IT Poland. Brała udział m.in. w tworzeniu Nordea Horizon Center – nowoczesnego ośrodka monitorowania i operacji IT. Następnie, jako Global Head of Technology Sourcing, odpowiadała za realizację strategii w zakresie wykorzystania globalnych centrów usług informatycznych. Od stycznia 2021 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i nadzoruje Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa. Magdalena Nowicka aktywnie działa w projektach wspierających rozwój kobiet w świecie nowych technologii. Jest mentorką programu „Technologia w spódnicy”.

7. Wołodimir Radin – wiceprezes Zarządu

Absolwent Ukraińskiej Akademii Bankowości Narodowego Banku Ukrainy. Ponadto ukończył studia marketingowe na HEC w Paryżu i studia z zakresu kierowania zarządem na Ukraińskiej Akademii Ładu Korporacyjnego. Z bankowością jest związany od ponad 18 lat. W latach 2002-2003 pracował w Bank Aval (Raiffeisen Bank Aval) jako dyrektor Departamentu Consumer Finance. W latach 2003-2007 był dyrektorem Linii Biznesowej Bankowości Detalicznej w Uniwersalnym Banku Rozwoju i Partnerstwa (Grupa Foxtrot), a następnie w latach 2007-2008 zastępcą dyrektora Linii Biznesowej Bankowości Detalicznej i dyrektora ds. Zarządzania Produktami w Kreditprombank. W 2008 r. dołączył do Grupy BNP Paribas jako dyrektor ds. sprzedaży i marketingu oraz zastępca dyrektora linii biznesowej Personal Finance w Ukrsibbank (Grupa BNP Paribas). W 2014 r. został dyrektorem linii biznesowej Personal Finance i członkiem zarządu Ukrsibbank, a następnie wiceprezesem zarządu. Podczas ponad 18 lat pracy zawodowej w instytucjach finansowych, brał udział w licznych projektach dotyczących tworzenia, transformacji lub kompleksowej modernizacji operacji bankowości detalicznej: kredyty konsumenckie, karty kredytowe, finansowanie pojazdów, kredyty hipoteczne, płatności, produkty oszczędnościowe, windykacja, centrum telefoniczne. Wykształcenie w dziedzinie finansów stanowiło podstawę zdobytych wysokich umiejętności w wielu obszarach bankowości, takich jak sprzedaż i marketing, planowanie finansowe i budżetowanie, zarządzanie ryzykiem operacyjnym i kredytowym, analiza rynku, zarządzanie satysfakcją Klienta. Od października 2019 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. nadzorującym Obszar Bankowości Personal Finance. Od 1 stycznia 2024 r. nadzoruje również Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

8. Agnieszka Wolska – wiceprezes Zarządu

Absolwentka finansów i bankowości w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Ma ponad 20-letnie doświadczenie w międzynarodowych bankach giełdowych. Kariere zawodową rozpoczęła w 2003 r. w Banku BPH w Departamencie Finansowania Strukturalnego. W 2006 r. została zastępcą dyrektora Departamentu Finansowania Strukturalnego. W 2007 r. związała się z Bankiem Pekao, gdzie została zastępcą dyrektora Biura ds. Kompleksowych Rozwiązań dla Przedsiębiorstw, zaś w 2010 r. szefową Biura TMT. W 2014 r. została dyrektorem Departamentu Dużych Przedsiębiorstw w Santander Bank Polska, następnie w 2016 r. została dyrektorem Obszaru Bankowości Korporacyjnej, dołączając tym samym do grona kilkunastu menadżerów najwyższego szczebla w Santander Bank Polska, tworzących zespół zarządzający operacjami w Polsce. W 2018 r. została dyrektorem Obszaru Bankowości Biznesowej i Bankowości Korporacyjnej w Santander Bank Polska. W trakcie swojej kariery uczestniczyła w licznych kursach z zakresu finansów, zarządzania i przywództwa. Od września 2021 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i nadzoruje Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej.



Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

Zgodnie z Polityką wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku członkowie Rady otrzymują wyłącznie wynagrodzenie stałe, a jego wysokość ustalana jest przez Walne Zgromadzenie Banku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy przyjmuje Politykę wynagrodzeń funkcjonującą w Banku oraz odpowiada za ustalenie wynagrodzeń dla Członków Rady Nadzorczej (poziom wynagrodzeń zatwierdzony jest uchwałą Walnego Zgromadzenia). Na posiedzeniu przyjmującym Politykę wynagrodzeń akcjonariusze mogą zgłosić swoje uwagi oraz opinie w celu uwzględnienia ich w ostatecznej wersji dokumentu. Bank nie angażuje zewnętrznych konsultantów ds. wynagrodzeń.

Zgodnie z Polityką wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.:

- wynagrodzenie wypłacane osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest adekwatne, to znaczy odzwierciedla ich wkład w realizację celów Banku, nakład pracy oraz najlepszą praktykę rynkową nagradzania osób na podobnych stanowiskach, przyjętą na rynku polskim, a także uwzględnia odpowiedni stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego;
- możliwe jest przyznanie wynagrodzenia zmiennego, które występuje jednorazowo przy zatrudnieniu osób na stanowiska zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w pierwszym roku zatrudnienia), w przypadku, gdy Bank dysponuje należyta i solidną bazą kapitałową, i ograniczający się do pierwszego roku zatrudnienia (tzw. sign on bonus);
- odprawy i świadczenia o podobnym charakterze, w części, w jakiej są wypłacone w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów prawa lub wynikają z prawomocnego wyroku sądowego lub ugody zawartej przed sądem, nie podlegają zasadom odraczania oraz podziału na wynagrodzenie wyrażone w formie akcji Banku.

Biorąc pod uwagę dotychczasowe zaangażowanie Banku w kwestie ochrony środowiska, jak również działania Banku mające na celu wdrożenie zasad społecznej odpowiedzialności, Bank zapewnia spójność Polityki wynagradzania ze strategią dotyczącą uwzględniania w działalności Banku ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. Zasady wynagradzania nie zachęcają osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku do podejmowania nadmiernego ryzyka w odniesieniu do ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem i są powiązane z wynikami skorygowanymi o to ryzyko.

Zgodnie z obowiązującym kodeksem pracy w Banku nie ma zastosowania mechanizm typu „clawback”.

Walne Zgromadzenie akcjonariuszy przyjmuje zarówno Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. jak i Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. (uwzględniającej członków Zarządu Banku).

W Banku funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń, do którego kompetencji należy m.in.:

- monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń osób zatrudnionych na stanowiskach członków Zarządu Banku,
- określanie treści umów o wykonywanie funkcji członka Zarządu Banku,
- przedkładanie Radzie Nadzorczej rocznej informacji dotyczącej struktury zatrudnienia i wynagrodzeń w Banku,
- analizowanie możliwości wyboru zewnętrznych doradców ds. wynagrodzenia, których obowiązki mogą obejmować doradztwo i wsparcie na rzecz Rady Nadzorczej.

Imienne dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych w danym roku dla poszczególnych członków Zarządu przedstawiają się następująco:

Tabela 170. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2024 r.¹

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagr. zasadnicze	Wynagr. zmiennie wypłacone w roku	Wydane akcje ²	Dodatkowe świadczenia	Razem	
Imię i nazwisko	od	do						
	Przemysław Gdański	01.01.2024	31.12.2024	2 959	987	688	173	4 807
	André Boulanger	01.01.2024	31.12.2024	1 277	522	425	170	2 394
	Małgorzata Dąbrowska	01.01.2024	31.12.2024	840	263	-	115	1 218
	Wojciech Kembłowski	01.01.2024	31.12.2024	1 426	397	295	131	2 249
	Piotr Konieczny	01.01.2024	31.12.2024	1 190	86	-	90	1 366
	Magdalena Nowicka	01.01.2024	31.12.2024	1 306	210	168	33	1 717
	Volodymyr Radin	01.01.2024	31.12.2024	1 440	200	103	37	1 780
	Agnieszka Wolska	01.01.2024	31.12.2024	1 328	217	176	126	1 847
	Razem			11 766	2 882	1 855	875	17 378

¹ wynagrodzenie i świadczenia wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie
² wartość ustalona na podstawie wartości godziwej akcji zgodnie z MSSF 2

**Tabela 171. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2023 r.¹**

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagr. zasadnicze	Wynagr. zmienne wypłacone w roku	Odkup akcji fantom	Wydane akcje ²	Dodatkowe świadczenia	Razem
Imię i nazwisko	od	do						
Przemysław Gdański	01.01.2023	31.12.2023	2 706	1 225	82	587	171	4 771
Jean-Charles Aranda	01.01.2023	31.07.2023	710	385	24	200	424	1 743
André Boulanger	01.01.2023	31.12.2023	1 230	515	7	505	171	2 428
Przemysław Furlepa	01.01.2023	31.12.2023	1 337	443	33	276	256	2 345
Wojciech Kembłowski	01.01.2023	31.12.2023	1 332	312	37	270	125	2 076
Piotr Konieczny	01.09.2023	31.12.2023	380	-	-	-	230	610
Kazimierz Łabno	01.01.2023	31.12.2023	1 024	303	-	154	141	1 622
Magdalena Nowicka	01.01.2023	31.12.2023	1 203	163	-	154	95	1 615
Volodymyr Radin	01.01.2023	31.12.2023	858	230	-	87	856	2 031
Agnieszka Wolska	01.01.2023	31.12.2023	1 220	171	-	46	130	1 567
Razem			12 000	3 747	183	2 279	2 599	20 808

¹ wynagrodzenie i świadczenia wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie
² wartość ustalona na podstawie wartości godziwej akcji zgodnie z MSSF 2

Członkowie Zarządu zawarli z BNP Paribas Bank Polska S.A. umowy o pracę na czas nieokreślony. Warunki umów przygotowano zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Członkowie Zarządu podpisali ponadto umowy o zakazie działalności konkurencyjnej w trakcie stosunku pracy z BNP Paribas Bank Polska S.A. Dodatkowo, 2 członków Zarządu obowiązuje zakaz konkurencji przez 9 miesięcy po ustaniu stosunku pracy. Członkowie Zarządu Banku nie otrzymują wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zgodnie z zawartymi indywidualnymi umowami o pracę członkowie Zarządu mają prawo do ubezpieczenia na życie i pakietu opieki medycznej oraz premii rekompensacyjnych. Ponadto do świadczeń dodatkowych przysługujących członkom Zarządu (na podstawie indywidualnych umów o pracę) należą m.in.:

- dodatek mieszkaniowy określony w umowie o pracę,
- pokrycie lub zwrot kosztów poniesionych w związku z delegowaniem do pracy w Polsce,
- pokrycie kosztów podróży prywatnych do kraju delegującego dla członka Zarządu i członków rodziny mieszkających w Polsce (w określonej częstotliwości),
- pokrycie kosztów uczęszczania dzieci do szkół w Polsce,
- jednorazowy dodatek związany ze zmianą miejsca pracy.

BNP Paribas Bank Polska S.A. nie posiada w stosunku do byłych osób zarządzających i nadzorujących żadnych zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze.

Imienne dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych w danym roku dla poszczególnych członków Rady Nadzorczej zaprezentowano w poniższych tabelach:

Tabela 172. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2024 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej ¹	Wynagrodzenie zmienne (odroczone) z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie	
Imię i nazwisko	od	do		Wynagrodzenie w formie gotówkowej	Wydane akcje ²
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	01.01.2024	31.12.2024	548	-	-
François Benaroya	01.01.2024	31.12.2024	-	-	-
Jean-Charles Aranda	01.01.2024	31.12.2024	-	223	234
Jarosław Bauc	01.01.2024	02.07.2024	135	-	-
Małgorzata Chruściak	01.01.2024	31.12.2024	233	-	-
Magdalena Dziewguć	01.01.2024	21.11.2024	223	-	-
Sophie Heller	01.01.2024	31.12.2024	-	-	-
Monika Kaczorek	03.07.2024	31.12.2024	97	-	-
Vincent Metz	01.01.2024	31.12.2024	-	-	-
Piotr Mietkowski	01.01.2024	31.12.2024	-	-	-
Khatleen Pauwels	01.01.2024	31.12.2024	-	-	-
Jacques Rinino	01.01.2024	31.12.2024	214	-	-
Mariusz Warych	01.01.2024	31.12.2024	382	-	-
Razem			1 832	223	234

¹ dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej
² wartość ustalona na podstawie wartości godziwej akcji zgodnie z MSSF 2



Tabela 173. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2023 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej ¹	Wynagrodzenie zmienne (odroczone) z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie		
	Imię i nazwisko	od		do	Wynagrodzenie w formie gotówkowej	Wydane akcje
	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	01.01.2023	31.12.2023	514	-	-
	François Benaroya	01.01.2023	31.12.2023	-	-	-
	Jean-Charles Aranda	01.08.2023	31.12.2023	-	-	-
	Jarostaw Bauc	01.01.2023	31.12.2023	221	-	-
	Małgorzata Chruściak	01.01.2023	31.12.2023	221	-	-
	Geraldine Conti	01.01.2023	31.12.2023	-	-	-
	Magdalena Dziewguć	01.01.2023	31.12.2023	173	-	-
	Sophie Heller	30.06.2023	31.12.2023	-	-	-
	Vincent Metz	01.01.2023	31.12.2023	-	-	-
	Piotr Mietkowski	01.01.2023	31.12.2023	-	-	-
	Khatleen Pauwels	01.01.2023	31.12.2023	-	-	-
	Gregory Raison	17.01.2023	24.03.2023	-	-	-
	Jean Paul Sabet	01.01.2023	30.06.2023	147	-	-
	Mariusz Warych	01.01.2023	31.12.2023	351	-	-
	Razem			1 627	-	-

¹ dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej

Informacje o wynagrodzeniu członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku znajdują się również w Nocie 51. Transakcje z podmiotami powiązаныmi w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.

24 sierpnia 2018 r. na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu podjęto uchwałę, w wyniku której członkowi Rady Nadzorczej, który jest jednocześnie zatrudniony w jakimkolwiek podmiocie w Grupie BNP Paribas SA lub w jakimkolwiek podmiocie zależnym od jakiegokolwiek podmiotu wchodzącego w skład Grupy BNP Paribas SA, nie przysługuje wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Polityka różnorodności

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących

Bank posiada politykę różnorodności w stosunku do członków Rady Nadzorczej, która formalnie stanowi część Polityki oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz politykę różnorodności w stosunku do członków Zarządu, która formalnie stanowi część Polityki oceny odpowiedzialności członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Polityki różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu, Rady Nadzorczej mają na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu, zapewniając tym samym wysokiej jakości realizację zadań przez organy zarządzające i nadzorujące.

Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu jawnym, z uwzględnieniem postanowień Statutu Banku oraz biorąc pod uwagę wyniki oceny adekwatności przeprowadzonej zgodnie z Polityką oceny odpowiedzialności. Indywidualna ocena odpowiedzialności jest przeprowadzana z uwzględnieniem następujących kryteriów:

- posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego w zakresie:
 - istotnych obszarów działalności Banku i głównych ryzyk związanych z tą działalnością, w tym ryzyka ESG i ryzyka ML/FT, jakie mogą wynikać z działalności Banku lub jego Klientów i kontrahentów,
 - znaczących obszarów kompetencji sektorowej/finansowej, w tym rynków finansowych i kapitałowych, wypłacalności i modeli,
 - umiejętności i doświadczenia w zakresie zarządzania i strategicznego planowania,
 - technologii informacyjnej i cyberbezpieczeństwa,
 - rynków lokalnych i regionalnych,
 - rachunkowości finansowej i sprawozdawczości,
 - środowiska prawnego i regulacyjnego,
 - zarządzania grupami krajowymi oraz ryzykami związanymi ze strukturami takich grup,
 - zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem ESG i ryzykiem ML/FT, jak również zarządzania ryzykiem braku zgodności z powszechnie obowiązującymi lub wewnętrznymi przepisami prawa i zaleceniami audytu wewnętrznego;
- w zakresie rękopmi należytego wykonywania powierzonych funkcji, z uwzględnieniem między innymi:
 - posiadanej reputacji,
 - sytuacji finansowej,



- karalności,
- zdolności do niezależnego osądu, z uwzględnieniem kompetencji osobistych (wymogów behawioralnych);
- występującego możliwego konfliktu interesów;
- w zakresie poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie powierzonych funkcji, z uwzględnieniem:
 - liczby innych zajęć lub funkcji sprawowanych jednocześnie,
 - faktycznego udziału tej osoby w pracach Zarządu.

Bank dąży do zapewnienia wystarczającej różnorodności w składzie Zarządu pod względem następujących kryteriów:

- płci,
- wieku,
- pochodzenia geograficznego,
- kierunku wykształcenia, doświadczenia zawodowego i stażu pracy,
- umiejętności lub wiedzy specjalistycznej.

W zakresie kryteriów merytorycznych strategia różnorodności zapewnia wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych im obowiązków, które dopełniają się na poziomie całej Rady Nadzorczej oraz Zarządu. Kryteria te podlegają weryfikacji w procesie oceny odpowiedniości opisanym w wyżej wymienionych Politykach oceny odpowiedniości. Ponadto różnorodność obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które oprócz wiedzy, kompetencji i doświadczenia zawodowego, wynikają z płci, wieku i pochodzenia geograficznego.

Bank przywiązuje bardzo dużą wagę do realnego wdrażania różnorodności, w tym zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Bank podjął strategiczną decyzję, że do 2025 r. zapewni udział 30% kobiet w Zarządzie oraz do utrzymania udziału niedostatecznie reprezentowanej płci w Radzie Nadzorczej na poziomie co najmniej 30% składu.

Na 31 grudnia 2024 r. udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosił 45,5%, natomiast udział kobiet w Zarządzie Banku - 37,5%.

Poniższa tabela prezentuje obecne zróżnicowanie pod względem płci, wieku oraz stażu pracy w Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i kluczowych stanowisk menadżerskich.

Tabela 174. Zróżnicowanie pod względem płci, wieku i stażu w Banku na 31.12.2024 r.*

Płeć	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Rada Nadzorcza	5	6	11
Zarząd	3	5	8
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	177	210	387
Razem	185	221	406

Wiek	<30 lat	30-50 lat	>50 lat	Razem
Rada Nadzorcza	0	2	9	11
Zarząd	0	2	6	8
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	1	285	101	387
Razem	1	289	116	406

Staż w Banku (w latach)	<5	5-10	10-15	15-20	20-25	>25	Razem
Rada Nadzorcza	8	2	1	0	0	0	11
Zarząd	2	4	1	0	1	0	8
Kadra kierownicza najwyższego szczebla (B1+B2)	79	67	67	88	47	39	387
Razem	89	73	69	88	48	39	406

* dane zostały przygotowane w oparciu o aktywnych pracowników wg stanu zatrudnienia w Banku na dzień 31.12.2024 r.



System kontroli wewnętrznej (w tym system kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych)

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

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w dokumencie „Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonym przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H i Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest na modelu 3 linii obrony, na które składają się:

- pierwsza linia obrony (1LoD):
 - stanowią ją właściciele ryzyka, poprzez zarządzanie tym ryzykiem oraz zapewnienie efektywnego i zgodnego z przepisami prawa działania mechanizmów kontrolnych w obszarze powierzonej odpowiedzialności;
 - odpowiedzialna jest za przestrzeganie zasad wynikających z zatwierdzonych polityk, regulaminów, instrukcji i procedur;
 - odpowiada za opracowanie, wdrożenie i stosowanie mechanizmów kontrolnych mających za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej oraz za niezależny monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w postaci weryfikacji bieżącej i/lub testowania poziomego.
- druga linia obrony (2LoD):
 - odpowiedzialna jest za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony, uwzględniając wymagania określone przez organy nadzoru, potrzeby biznesowe, w tym przyjęty przez Bank apetyt na ryzyko;
 - odpowiada za monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych na drugiej linii obrony w zarządzanych przez siebie procesach w postaci weryfikacji bieżącej i/lub testowania poziomego;

- realizuje zadania wynikające z funkcji kontroli na drugiej linii obrony zgodnie z przyjętymi wewnątrz regulacjami poszczególnych jednostek 2LOD i odpowiada za monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych na pierwszej linii obrony, w postaci weryfikacji bieżącej i/lub testowania pionowego.

- trzecia linia obrony (3LoD) - trzecią linię obrony stanowi niezależny i obiektywny Pion Audytu Wewnętrznego, który weryfikuje prawidłowość funkcjonowania pierwszej i drugiej linii obrony zgodnie dedykowanymi aktami wewnętrznymi.

Bank posiada architekturę procesów, w ramach której wybierane są, według określonych kryteriów, procesy istotne. Funkcja kontroli w zakresie procesów istotnych jest dokumentowana przez Bank przy pomocy Matrycy Funkcji Kontroli (MFK), która stanowi opis powiązania celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi, wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów. Bank wspiera MFK dedykowaną do tego aplikacją.

Zadaniem funkcji kontroli jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem, obejmującym wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Bank dostosowuje rodzaje mechanizmów kontrolnych (procedury, podział obowiązków, autoryzacja, kontrola dostępu, kontrola fizyczna, ewidencja operacji finansowych i gospodarczych w systemach bankowych, inwentaryzacja, dokumentowanie odstępstw, szkolenia, samokontrola) do określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, stopnia złożoności procesów, ryzyka zaistnienia nieprawidłowości, uwzględniając dostępne zasoby Banku.

Wykryte podczas sprawowania kontroli wewnętrznej w ramach każdej linii obrony nieprawidłowości, w tym błędy i nadużycia, podlegają kategoryzacji w zależności od źródła ich pochodzenia oraz wpływu na zapewnianie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej.

W wyniku przeprowadzanych w Banku czynności oraz dokonywanych przeglądów i ocen efektywności w zakresie kontroli wewnętrznej Zarząd i/lub Rada Nadzorcza Banku otrzymują odpowiednie raporty.

W Banku została przyjęta **Polityka rachunkowości**, zgodna z zasadami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz inne szczegółowe akty wewnętrzne dotyczące ewidencji zdarzeń oraz procesów przygotowywania danych księgowych i sprawozdawczych. Za sporządzanie sprawozdań finansowych, okresowej sprawozdawczości finansowej i zapewnienie informacji zarządczej odpowiedzialny jest Pion Rachunkowości Finansowej oraz Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich, nadzorowany przez wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów. Sprawozdania finansowe przyjmuje uchwałą i zatwierdza do publikacji Zarząd Banku.

Proces sprawozdawczości finansowej Banku opiera się na danych księgowych, których przygotowanie w systemach źródłowych oraz w bazach raportowych podlega formalnym procedurom w zakresie operacyjnym i akceptacyjnym. Dane sprawozdawcze podlegają mechanizmom kontrolnym, takim jak uzgodnienie danych sprawozdawczych z księgami rachunkowymi, danymi analitycznymi i odpowiednią dokumentacją. Proces zamknięcia miesiąca i sporządzenia danych księgowych oraz sprawozdawczych jest przeprowadzany i monitorowany w oparciu o harmonogram, który określa poszczególne etapy procesu wraz z ich właścicielami, którzy są odpowiedzialni za prawidłowe i terminowe wykonanie poszczególnych czynności.



W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych Bank na bieżąco śledzi zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących sprawozdawczości finansowej banków i odpowiednio aktualizuje stosowane zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych, a także wprowadza wymagane zmiany w systemach informatycznych.

Skonsolidowane sprawozdania finansowe Banku sporządzane są w oparciu o jednostkowe dane Banku oraz informacje otrzymywane ze spółek zależnych w postaci pakietów konsolidacyjnych. Pion Rachunkowości Finansowej weryfikuje otrzymane informacje, a także prowadzi bieżącą komunikację ze służbami finansowymi spółek zależnych w celu zapewnienia jak najlepszej jakości i spójności otrzymanych danych.

Kluczową rolę w procesie oceny sprawozdań finansowych Banku pełni Komitet Audytu, który monitoruje proces sprawozdawczości finansowej oraz niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie rocznych sprawozdań finansowych. Roczne sprawozdania finansowe, po pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, przedstawiane są do zatwierdzenia Walnemu Zgromadzeniu.

Informacja o biegłym rewidencie

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. wybiera podmiot uprawniony do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A., zgodnie z postanowieniami statutu Banku i na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. została wybrana 15 września 2023 r. przez Radę Nadzorczą Banku jako firma audytorska uprawniona do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A., wraz z pakietami sprawozdawczymi, za lata 2024-2025.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie przy Rondzie ONZ 1, jest wpisana na listę firm audytorskich pod numerem 130. Listę tę prowadzi Polska Agencja Nadzoru Audytowego.

Podmiotem uprawnionym do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2023 była firma audytorska Mazars Audyt sp. z o.o.

Tabela 175. Wynagrodzenie Audytora w podziale na rodzaje usług

tys. zł (w tym VAT)	12 miesięcy do 31.12.2024			12 miesięcy do 31.12.2023**		
	Bank	Spółki zależne	Razem	Bank	Spółki zależne	Razem
Badanie ustawowe	2 635	305	2 940	1 220	161	1 381
Inne usługi atestacyjne*	1 556	843	2 399	1 293	621	1 914
Pozostałe	57	0	57	0	0	0
Razem	4 248	1 148	5 396	2 513	782	3 295

* W tej kategorii zawiera się wynagrodzenie biegłego rewidenta, który wykonał przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych, weryfikację pakietów sprawozdawczych na potrzeby konsolidacji Grupy BNP Paribas. Do tej kategorii wliczają się także: przegląd i badanie funduszy zarządzanych przez spółkę zależną TFI.

** W 2023 r. wynagrodzenie Mazars Audyt sp. z o.o.



Informacje dodatkowe

329 Zgodność z prawem i regulacjami

337 Zdarzenia po dacie bilansu

338 Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.



Zgodność z prawem i regulacjami

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałaby 10% kapitałów własnych Banku.

Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

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

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wynosiła 12 554 tys. zł, w tym:

- kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9 650 tys. zł oraz
- kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2 895 tys. zł.

Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 r. 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym 25 października 2017 r. Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu, albowiem RBPL nie był jego stroną.

23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok Sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozstrzygnięcia, w listopadzie 2022 r. odbyła się pierwsza rozprawa. Sprawa jest w toku.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do 31 grudnia 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 wniosło wnioski dwukrotnie, jeden trzykrotnie, a jeden wniósł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww.

przedsiębiorców wynosi 1 028 020 tys. zł, z których 1 018 050 tys. zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami;

- 4 wnioski o podjęcie mediacji przed sądem polubownym przed Komisją Nadzoru Finansowego. Wnioski zostały skierowane do Banku przez tych samych przedsiębiorców, którzy uprzednio wystąpili z wnioskami o zawezwanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40 290 tys. zł, z których 37 790 tys. zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

Większość zawezwań do próby ugodowej po odmowie podjęcia rozmów przez Bank nie trafiło do sądu.

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

Do 31 grudnia 2024 r. Bank otrzymał łącznie 164 pozwy indywidualne oraz sześć pozwoń 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 205 165 tys. zł. Łączna kwota rezerwy 2 800 tys. zł.

Pierwsze dwa pozwy grupowe zostały złożone przez uczestników Funduszu Retail Parks Fund Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych w likwidacji (Fundusz RPF) odpowiednio: w imieniu 397 uczestników, wartość roszczeń: 96 221 tys. zł oraz w imieniu 181 uczestników, wartość roszczeń: 25 302 tys. zł.

Kolejne pozwy grupowe dotyczą ustalenia odpowiedzialności Banku za działania Banku jako depozytariusza następujących funduszy: 3) PSF 2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 17 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń), 4) PSF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 81 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń) 5) EPEF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (pozew złożony w imieniu 42 uczestników funduszu; wartość roszczeń - 128 tys. zł) oraz 6) PSF Lease Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 38 uczestników funduszu; wartość roszczeń: 8 988 tys. zł).

Zarzuty podnoszone w pozwach koncentrują się w szczególności na nieprawidłowym wykonywaniu przez Raiffeisen Bank Polska S.A., a następnie Bank, obowiązków w zakresie zapewnienia, aby wartość aktywów netto funduszu inwestycyjnego oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutem funduszu inwestycyjnego oraz obowiązku weryfikacji zgodności działania funduszu inwestycyjnego z przepisami prawa regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych lub ze statutem. Bank stoi na stanowisku, że roszczenia uczestników funduszy w stosunku do Banku są bezzasadne.



Do 31 grudnia 2024 r. zapadło łącznie 10 nieprawomocnych wyroków sądów pierwszej instancji:

- 1 wyrok niekorzystny dla Banku (Sąd w sprawie dot. funduszu InMedica zasądził kwotę: 64 tys. zł na rzecz powoda z uwagi na nieprawidłową dywersyfikację aktywów funduszu),
- 9 wyroków korzystnych dla Banku (powództwa indywidualnych uczestników funduszy oddalone z uwagi na brak przesłanek odpowiedzialności odszkodowawczej Banku, w jednej sprawie złożono wnioski o uzasadnienie wyroku).

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

28 września 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej na Bank na podstawie art. 232 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank w okresie 31 stycznia 2017 r. do 31 sierpnia 2019 r. przepisów ww. ustawy, poprzez nienależyte sprawowanie kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez fundusze inwestycyjne PSF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz PSF 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, mającej na celu zapewnienie, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny, była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy.

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

4 lipca 2024 r. Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank utworzył rezerwę na poczet nałożonej kary. Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała Bank, że zakończenie postępowania w przedmiocie rozpoznania ww. wniosku planowane jest w kwietniu 2025 r.

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

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

4 lipca 2024 r. Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank utworzył rezerwę na poczet nałożonej kary. Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała Bank, że zakończenie postępowania w przedmiocie rozpoznania ww. wniosku planowane jest w marcu 2025 r.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje

8 lipca 2022 r. UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. UOKiK zarzuca Bankowi, że po otrzymaniu reklamacji konsumenta dotyczącej nieautoryzowanej transakcji, Bank nie zwraca automatycznie klientom środków w terminie D+1, lecz przeprowadza wstępną procedurę wyjaśniającą w celu ustalenia, czy daną transakcję należy uznać jako zaakceptowaną/dokonaną przez klienta. Drugi zarzut UOKiK dotyczy przekazywania klientom przez Bank niewłaściwych informacji przy odrzucaniu reklamacji dotyczących spornej transakcji. Odrzucając takie reklamacje, Bank wyjaśniał, że zgodnie z jego systemami transakcja jest uznawana za autoryzowaną, gdyż została potwierdzona zgodnie z postanowieniami umowy obowiązującej klienta, w tym poprzez elementy, które tylko jemu/jej powinny być wiadome, tym samym jej kwestionowanie wskazuje na przypadek rażącego niedbalstwa po stronie klienta.

Podobne zarzuty UOKiK skierował do kilkunastu innych podmiotów sektora bankowego.

W sierpniu i grudniu 2024 r. UOKiK zażądał dodatkowych informacji oraz przedłużył prowadzenie postępowania do dnia 11 kwietnia 2025 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 zdołał 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.

Sąd zamknął rozprawę i wyznaczył termin ogłoszenia wyroku - 24 marca 2025 r.

Postępowania sądowe dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego, o której mowa w art. 45 Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim („u.k.k.”)

Instytucja sankcji kredytu darmowego uregulowana jest w art. 45 u.k.k., zgodnie z którym w przypadku naruszenia przez kredytodawcę wymienionych w nim przepisów tej ustawy, konsument, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, zwraca kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy w terminie i w sposób ustalony w umowie o kredyt, a w razie, gdyby takiego sposobu nie ustalono, zwraca kredyt w równych ratach, płatnych co miesiąc, od dnia zawarcia umowy o kredyt. Zgodnie z art. 45 ust. 5 u.k.k. uprawnienie do skorzystania z sankcji kredytu darmowego wygasa po upływie roku od dnia wykonania umowy kredytu.

Pierwsze pozwy związane ze skorzystaniem przez Klientów z instytucji sankcji kredytu darmowego zaczęły wpływać do Banku w 2021 r. Na koniec 2024 r. Bank otrzymał 801 takich pozwów o łącznej wartości przedmiotu sporu wynoszącej 16 865 tys. zł.

Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach. Dotychczasowe orzecznictwo w przeważającej części jest korzystne dla Banku.

Większość postępowań sądowych toczy się przed sądami I instancji. W sprawach prawomocnie zakończonych, na 31 grudnia 2024 r. zapadło 92% korzystnych wyroków.

Spośród wszystkich toczących się przeciwko Bankowi spraw: 595 znajduje się w I instancji, 73 jest na etapie II instancji, zaś 133 zostało prawomocnie zakończonych.

Zarzut skorzystania z sankcji kredytu darmowego zgłaszany jest także w postępowaniach z powództw windykacyjnych Banku. Na 31 grudnia 2024 r. przedmiotowy zarzut zgłoszono w 31 takich sprawach.

Zagadnienia prawne dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego są przedmiotem licznych pytań prejudycjalnych skierowanych przez polskie sądy do Trybunału Sprawiedliwości (Unii Europejskiej), dotyczących:

- dopuszczalności oprocentowania poza odsetkowych kosztów kredytu oraz obowiązków informacyjnych spoczywających na instytucjach finansowych na tym tle (sprawy: C-472/23, C-566/24 oraz C-744/24),
- wykładni rocznego terminu na złożenie oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego (sprawa C-566/24),
- zakresu informowania konsumenta o procedurze przedterminowej spłaty kredytu (sprawy: C-566/24, C-831/24) oraz przysługującym konsumentowi prawie odstąpienia od umowy (sprawa C-566/24),
- badania przez sąd z urzędu naruszenia przez kredytodawcę innych przepisów niż wskazane w oświadczeniu o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego (sprawa C-831/24),
- dopuszczalności cesji wierzytelności wynikającej z umowy kredytu konsumenckiego oraz obowiązku zbadania przez sąd z urzędu umowy cesji z punktu widzenia abuzywności zawartych w niej postanowień (sprawa C-80/24),
- dopuszczalnego sposobu określenia wynagrodzenia przysługującego konsumentowi z tytułu umowy cesji (sprawa C-600/24),
- zastosowania sankcji kredytu darmowego w świetle zasady proporcjonalności (sprawy: C-472/23, C-566/24, C-831/24).

24 października 2024 r. Trybunał Sprawiedliwości (UE) wydał wyrok w sprawie C-339/23 (Horyzont). TSUE orzekł, że przepisy Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG zezwalają państwom członkowskim na wprowadzenie różnych sankcji za nieprzeprowadzenie oceny zdolności kredytowej konsumenta i za naruszenie obowiązków informacyjnych określonych w tej dyrektywie. TSUE nie analizował polskich przepisów ani nie wskazał konkretnej sankcji za naruszenie obowiązku przeprowadzenia oceny zdolności kredytowej konsumenta, zaznaczając, że wybór sankcji należy do państwa członkowskiego, pod warunkiem, że są one skuteczne, proporcjonalne i odstraszające. W art. 45 u.k.k. ustawodawca nie przewidział możliwości zastosowania sankcji kredytu darmowego za naruszenie przez bank obowiązku zbadania zdolności kredytowej konsumenta.



Wykładnia przepisów dotyczących instytucji sankcji kredytu darmowego jest także przedmiotem zagadnień prawnych skierowanych do rozpoznania przez Sąd Najwyższy, dotyczących: uprawnienia sądu do zbadania z urzędu innych naruszeń niż wskazane w treści złożonego przez konsumenta oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego, interpretacji rocznego terminu na złożenie oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego, wzajemnej relacji instytucji sankcji kredytu darmowego oraz przepisów dotyczących postanowień niedozwolonych, jak również dopuszczalności oprocentowania kosztów poza odsetkowych oraz możliwości zastosowania z tego tytułu sankcji kredytu darmowego (sygn. akt II Ca 825/24).

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. Dodatkowo podważany jest zakres oraz sposób przekazywania konsumentom pouczeń i informacji o zmienności wskaźnika a także metod jego obliczenia i czynnikach wpływających na jego zmianę.

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

Do 31 grudnia 2024 r. Bank otrzymał łącznie 64 pozwы (jeden pozew został cofnięty). Pozwy zostały złożone w imieniu konsumentów i dotyczą umów o kredyt hipoteczny w PLN, tylko 1 pozew został złożony przez przedsiębiorcę i dotyczy umowy kredytu odnawialnego.

W przypadku produktów Banku oferowanych konsumentom jedynie kredyty hipoteczne i niektóre produkty dla klientów segmentu Wealth są oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR. Kredyty hipoteczne to 68 tys. umów o wartości bilansowej 14 840 135 tys. zł. Łączna wartość przedmiotu sporu w prowadzonych postępowaniach sądowych to 17 312 tys. zł, w tym kwota 3 939 tys. zł objęta jest żądaniem zapłaty. Większość postępowań sądowych toczy się przed sądami I instancji. W trzech sprawach wydane zostały korzystne dla banku wyroki sądu I instancji, z których jeden jest prawomocny.

Ponadto, w 24 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 63 wniosków o zabezpieczenie oddalono 57). Na 31 grudnia 2024 r. wiążące są jedynie dwa postanowienia uwzględniające wniosek o zabezpieczenie, w tym jedno postanowienie jest prawomocne po oddaleniu zażalenia Banku, w przypadku drugiego postanowienia Bank złożył zażalenie, lecz nie zostało ono jeszcze rozpoznane.

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 wyznaczenia, 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 2024 r.) prowadzonych jest obecnie 1 532 postępowań sądowych, w których klienci kwestionują postanowienia umowne przewidujące oprocentowanie oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR. W 124 wyrokach na 130 zapadłych sądy I instancji wydały orzeczenia korzystne dla banków. 64 postępowania zostały prawomocnie zakończone, w tym jeden prawomocny wyrok został wydany na niekorzyść banku (unieważnienie umowy wynikało jednak z przyczyn innych niż wskaźnik WIBOR).

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. W sprawie zarejestrowanej pod sygnaturą C-471/24 nie ma jeszcze rozstrzygnięcia.

Postępowanie 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 liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów indeksowanych/denominowanych do CHF na koniec grudnia 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.



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 31 grudnia 2024 r. wyniosła 406 207 tys. zł, w porównaniu do 815 687 tys. zł na koniec 2023 r.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. liczba aktywnych kredytów walutowych oraz denominowanych do CHF wyniosła 8,3 tys.

Według stanu na 31 grudnia 2024 r. Bank był pozwany w 6 596 (2 716 nowych spraw w 2024 r.) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 9 591 powództw przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy i zapłaty kwot dotychczas uiszczonych. Roszczenia opierają się na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 3851 k.c.). Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów.

Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na 31 grudnia 2024 r. wynosiła 3 495 835 tys. zł (na 31 grudnia 2023 r. wynosiła 2 835 204 tys. zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 1 141 019 tys. zł (434 544 tys. zł na 31 grudnia 2023 r.).

Do 31 grudnia 2024 r. w 2 995 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 806 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 539 w związku z zawarciem ugody sądowej, a w 2 189 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

Bank na bieżąco szacuje wpływ ryzyka prawnego związanego z toczącymi się postępowaniami sądowymi, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz linię orzecznictwa.

Polskie sądy pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości (UE) (C-19/20 i C-932/19) w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu.

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi ujęty w sprawozdaniu Banku na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniósł 3 238 760 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł 3 404 016 tys. zł), przy czym wpływ na rachunek zysków i strat Banku w 2024 r. wyniósł 795 728 tys. zł (w 2023 r. wyniósł 1 978 086 tys. zł). Bardziej szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego zawarte są w Nocie 53. Sprawy sądowe i postępowania administracyjne Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.

Jednocześnie Bank uwzględnił prawo do rozpoznania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z uprawnieniem do zastosowania preferencji podatkowej w odniesieniu do ugód objętych zakresem, obowiązującego do końca 2024 r. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 r., zmienionego rozporządzeniem z dnia 20 grudnia 2022 r., w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe. Na 31 grudnia 2023 r. Bank utrzymywał aktywa na kwotę 25 422 tys. zł z

czego w I półroczu 2024 r. zostały zrealizowane 25 422 tys. zł oraz dodatkowe 24 267 tys. zł na bazie dotworzonej rezerwy. W oparciu o nowy szacunek wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi na koniec 2024 r., Bank pozostawia w aktywach 38 165 tys. zł z przewidywanym terminem realizacji do końca 2025 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 w 2024 r., dodatkowego aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 135 535 tys. zł w odniesieniu do odsetka 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 uwzględnia m.in. oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość oszacowania wpływu ryzyka prawnego związanego z ugodami wynosiła 238 170 tys. zł z łącznego szacunku wpływu..

Bank szacuje prawdopodobieństwo przegrania sprawy na podstawie historycznych wyroków oddzielnie dla portfela kredytów walutowych i denominowanych. Z uwagi na zaobserwowaną zmienność w orzecznictwie, Bank przy szacowaniu prawdopodobieństwa niekorzystnego wyroku uwzględnia tylko wyroki zapadłe po 31 grudnia 2020 roku.

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, rozpoznanie wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania oraz ewidencja rozliczeń z klientami.

Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF oraz ewidencja rozliczeń z klientami z tytułu stwierdzenia nieważności umowy.

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, szacunek wpływu zmieniłby się o +/-113 754 tys. zł.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek liczby przegranych spraw. Zmiana tego szacunku miałyby 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.	+80,4 mln zł
	-5 p.p.	-115,1 mln zł

Bank przeprowadził analizę wrażliwości stosowanego modelu na szacunek liczby przyszłych pozwów. Zmiana liczby przyszłych pozwów miałyby 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%	+68 mln zł
	-20%	-68 mln zł

Bank ocenił również, że gdyby oszacowaną liczbę pozwów przeciwko Bankowi zwiększyć o pozwy złożone przez dodatkowy 1% klientów posiadających kredyty w CHF wówczas strata z tytułu ryzyka prawnego wzrosłaby o ok. 35 379 tys. zł.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF uwzględnia dostępne dane historyczne, w tym treść orzeczeń zapadłych w sprawach zakończonych. Bank monitoruje liczbę pobieranych zaświadczeń oraz zmianę liczby pozwów w celu odpowiedniego aktualizowania szacunku wpływu ryzyka prawnego kredytów walutowych.

Aktualna linia orzecznicza w sprawach z powództw kredytobiorców CHF jest niekorzystna dla banków, niemniej jednak niektóre kwestie prawne nadal są niewyjaśnione, w szczególności kwalifikacja kredytów jako walutowych. Powyższa kwestia jest istotna dla oceny ryzyka związanego z postępowaniami dotyczącymi części portfela Banku.

Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom szacunku wpływu ryzyka prawnego do aktualnej linii orzeczniczej. Bank jednocześnie ma świadomość, iż poczynione założenia obarczone są subiektywną oceną bieżącej sytuacji, która może ulec zmianie w przyszłości. Bank przy oszacowaniu wysokości wpływu ryzyka prawnego bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania sprawozdania.

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.

Na 31 grudnia 2024 r. Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 13 915 klientom (12 807 klientom na 31 grudnia 2023 r.) i 6 202 klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji (4 237 w 2023 r.), z czego podpisano 5 550 ugód (3 567 podpisanych ugód w 2023 r.).

Orzecznictwo Trybunału Sprawiedliwości (UE)

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.

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, rozpoczynał 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.

24 października 2024 r. wydał wyrok w sprawie C-347/23, dotyczący pojęcia konsumenta. W ocenie TSUE Dyrektywę 93/13 należy interpretować w ten sposób, że osoba fizyczna, która zawiera umowę o kredyt hipoteczny w celu sfinansowania zakupu pojedynczej nieruchomości mieszkalnej z zamiarem jej odpłatnego wynajmu, jest objęta pojęciem konsumenta w rozumieniu dyrektywy, jeżeli ta osoba fizyczna działa w celach niezwiązanych z jej działalnością handlową, gospodarczą lub zawodową. Sama okoliczność, że ta osoba fizyczna dąży do uzyskania dochodu z zarządzania tą nieruchomością, nie może sama w sobie prowadzić do wyłączenia tej osoby z zakresu pojęcia konsumenta.

Uchwała Sądu Najwyższego z 25 kwietnia 2024 r.

25 kwietnia 2024 r. cała Izba Cywilna Sądu Najwyższego podjęła tzw. dużą uchwałę frankową, rozstrzygając kluczowe zagadnienia prawne, sygn. akt III CZP 25/22, zgodnie z którą:

- 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 związanie 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.

W opublikowanym we wrześniu 2024 r. uzasadnieniu uchwały, Sąd Najwyższy:

- rozróżnił kredyty indeksowane, denominowane i walutowe, wskazując, że kredyt walutowy powinien odnosić się do kredytu, którego kwota zostaje wyrażona w walucie obcej, przy czym w tej samej walucie następuje jego wypłata przez bank oraz spłata przez kredytobiorcę. Ten rodzaj kredytów nie jest przedmiotem uchwały,
- potwierdził, że bieg przedawnienia roszczeń banku nie rozpoczyna się w dniu wypłaty kredytu, ale dopiero od dnia, w którym konsument zakwestionował ważność umowy z bankiem,
- stwierdził, że wola konsumenta co do niezwiązania się postanowieniem niedozwolonym może być wyrażona w dowolny sposób, w tym w sposób dorozumiany,
- wskazał, że skorzystanie z prawa potrącenia pozwala częściowo zapobiec negatywnym konsekwencjom przedawnienia roszczeń, gdyż zgodnie z art. 502 k.c. przedawnienie wierzytelności nie wyklucza jej potrącenia, jeżeli w chwili, gdy potrącenie stało się możliwe, przedawnienie jeszcze nie nastąpiło,
- wskazał, że jeżeli pozwany dotychczas nie podjął działań mających na celu aktualizację zaskarżalności wierzytelności, podniesienie zarzutu potrącenia może nastąpić nie tylko w pierwszej fazie procesu: ustawodawca uwzględnił konieczność skierowania stosownego wezwania do zapłaty, a wówczas dopiero po upływie dwóch tygodni od uzyskania przymiotu wymagalności przez wierzytelność podmiot ten traci prawo podniesienia zarzutu potrącenia. Wreszcie pozwany może bronić się przez wniesienie powództwa wzajemnego lub skorzysta z instytucji powództwa przeciwegzekucyjnego.



Należy podkreślić, że stanowisko Sądu Najwyższego wyrażone w uzasadnieniu nie rozstrzyga jednoznacznie dotychczasowych rozbieżności w orzecznictwie dotyczących definicji kredytu walutowego.

Sąd Najwyższy jednak zauważył, że w przypadku kredytów walutowych, w których nie występuje problem abuzywności przy ustalaniu kursu waluty przy wypłacie kredytu przez bank, lub w których na skutek usunięcia tej abuzywności umowa nadal obowiązuje w kształcie, w którym co do zasady możliwa jest spłata kredytu w walucie obcej, można przyjąć, że do przeliczenia kursu waluty ma zastosowanie art. 358 § 2 k.c., jako właściwy przepis dyspozytywny (tj. umowa może być kontynuowana przy zastosowaniu kursu średniego NBP).

Orzecznictwo Sądu Najwyższego dotyczące kredytów denominowanych i walutowych w CHF

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. W uzasadnieniu stwierdzono, że choć możliwość zastosowania prawa zatrzymania nie budzi wątpliwości kiedy świadczenia stron nie są jednorodnjawowe, to jednak w sytuacji, w której obie strony są zobowiązane do wzajemnego spełnienia świadczeń pieniężnych, w Kodeksie cywilnym przewidziano dalej idącą instytucję, a mianowicie potrącenie wzajemnych wierzytelności (art. 498 i nast. k.c.), skutkiem czego jest umorzenie wierzytelności do wysokości wierzytelności niższej, bez ryzyka niewypłacalności drugiej strony. Skoro prawo zatrzymania – jako instrument subsydiarny – ustępuje przed innymi rodzajami zabezpieczenia, to tym bardziej powinno ustąpić przed potrąceniem jako instytucją nakierowaną na zaspokojenie wierzytelności.

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. Sąd Najwyższy stwierdził, że z uwagi na racjonalność ustawodawcy i spójność systemu prawnego należy przyjąć, że zarzut potrącenia został zbudowany na konstrukcji potrącenia materialnoprawnego, umożliwiając jego podniesienie przez pełnomocnika procesowego.

Kwestie dotyczące wzajemności umowy kredytu oraz stosowania prawa zatrzymania będzie także przedmiotem rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego w sprawie III CZP 37/24 (wcześniej III CZP 89/22) – zagadnienie prawne przedstawiono do rozstrzygnięcia składowi 7 sędziów Sądu Najwyższego. Podjęta uchwała może mieć nadaną moc zasady prawnej.

Według stanu na koniec 2024 r. w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 239 skarg kasacyjnych, 50 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekują na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 129 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 5 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zaś w 6 oddalił skargę kasacyjną.

Zgodność z innymi regulacjami

W 2024 r.:

- wobec Banku i Grupy nie wszczęto żadnego postępowania sądowego lub administracyjnego dotyczącego zachowań naruszających swobodę konkurencji lub przepisy antymonopolowe,
- w zakresie danych dotyczących ochrony danych osobowych spółki Grupy nie otrzymały uzasadnionych skarg dot. wycieków, kradzieży lub utraty danych,
- nie odnotowano żadnego przypadku niezgodności z regulacjami i/lub dobrowolnymi kodeksami dotyczącymi komunikacji marketingowej (w tym reklamy, promocji i sponsoringu),
- nie odnotowano kar pieniężnych oraz sankcji pozafinansowych za nieprzestrzeganie prawa oraz/lub regulacji dotyczących ochrony środowiska.

Wybrane zmiany regulacji prawnych dotyczące sektora bankowego

Zmiany, które weszły w życie w 2024 r.

- Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości;
- Ustawa z dnia 28 lipca 2023 r. o zwalczaniu nadużyć w komunikacji elektronicznej;
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2631 z dnia 22 listopada 2023 r. w sprawie europejskich zielonych obligacji oraz opcjonalnego ujawniania informacji na temat obligacji wprowadzanych do obrotu jako zrównoważone środowiskowo i obligacji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem;
- Uchwała nr 243/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 czerwca 2023 r. w sprawie wydania Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance;
- Uchwała nr 242/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 czerwca 2023 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wydania Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- Ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom;
- Ustawa z dnia 20 marca 2024 r. o zmianie ustawy – Kodeks cywilny, ustawy o kredycie konsumenckim oraz ustawy o konsumenckiej pożyczce lombardowej.



Zdarzenia po dacie bilansu

Dostosowanie Banku do wymogów związanych z wdrożeniem pakietu regulacji CRR 3 / CRD 6

Bank dostosował wewnętrzne procedury, systemy oraz dokumentację w związku z wdrożeniem Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego.

Bank począwszy od stycznia 2025 r. stosuje następujące metody wyznaczania wymogu kapitałowego w ramach Filaru I: zaktualizowaną metodę standardową dla ryzyka kredytowego, nową standardową metodę dotyczącą ryzyka operacyjnego, i metodę standardową dla ryzyka rynkowego.

W ramach zrealizowanego projektu wdrożeniowego, Bank wprowadził niezbędne dostosowania w zakresie kalkulacji wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka kredytowego, o których mowa poniżej.

1. W ramach nowej klasy ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycji ADC, Bank:

- wdrożył nowe definicje, w szczególności pojęcie ekspozycji związanej z nieruchomością generującą dochód (tzw. ekspozycja IPRE) oraz ekspozycji związanych z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu (tzw. ekspozycja ADC);
- opracował proces zbierania danych na potrzeby określenia kryteriów kwalifikowalności w odniesieniu do zabezpieczania w postaci hipoteki;
- zaktualizował zasady przypisywania wag ryzyka oraz segmentacji poszczególnych ekspozycji w ramach klasy ekspozycji;
- dostosował proces na potrzeby nowych zasad wyceny nieruchomości oraz zaktualizował wewnętrzny model ich wyceny.

2. W ramach ekspozycji pozabilansowych, Bank:

- zaimplementował proces związany z identyfikacją zobowiązań zawieranych z kontrahentami, w myśl nowych definicji;
- zaktualizował segmentację ekspozycji pozabilansowych do nowych koszyków oraz nadawane im współczynniki konwersji kredytowej (CCF).

3. W ramach ekspozycji wobec instytucji, Bank:

- wdrożył nową metodę SCRA (Standardised Credit Risk Assessment Approach) w odniesieniu do instytucji, dla których nie posiada informacji o nadanym ratingu zewnętrznym;
- zaktualizował zasady przypisywania wag ryzyka dla instytucji z ratingiem zewnętrznym.

4. W ramach ekspozycji związanych z finansowaniem specjalistycznym Bank:

- wdrożył proces segmentacji ekspozycji związanych z finansowaniem specjalistycznym na odpowiednie podkategorie;
- dostosował zasady przypisywania wag ryzyka oraz opracował proces zbierania informacji dotyczących projektów.

5. W ramach ekspozycji detalicznych, Bank:

- wyodrębnił ekspozycje wobec tranzaktora, dla których przypisuje preferencyjną wagę ryzyka;
- dostosował klasyfikację ekspozycji detalicznych do zaktualizowanej definicji.

6. W ramach ekspozycji kapitałowych, Bank:

- uwzględnił nowe traktowanie ekspozycji kapitałowych pod względem przypisywania wag ryzyka.

Bank uwzględnił przepisy przejściowe, które umożliwiają stosowanie preferencyjnego podejścia w zakresie poszczególnych klas ekspozycji oraz zasad przypisywania współczynnika konwersji kredytowej dla ekspozycji pozabilansowych. Dodatkowo, Bank na bieżąco monitoruje rejestr dokumentów publikowanych przez EBA, które doprecyzowują poszczególne zagadnienia związane ze zmianami wynikającymi z Rozporządzenia CRR 3.

Bank dokonał również zmian w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym wdrożył nową metodę kalkulacji wymogu z tego tytułu i zaktualizował ramy zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W związku z odroczeniem wejścia w życie zmodyfikowanych zasad wyznaczania wymogu kapitałowego dla portfela handlowego, w ramach tzw. FRTB (Fundamental Review of Trading Book) dla ryzyka rynkowego będzie stosowana metoda standardowa, na zasadach obowiązujących przed 1 stycznia 2025 r. Oznacza to, że dla ryzyka stopy procentowej wymóg wyznaczany jest w oparciu o metodę terminów zapadalności, wymóg z tytułu ryzyka walutowego wg metody standardowej, a dla ryzyka nieliniowego, wynikającego z utrzymywania pozycji w instrumentach opcyjnych wg metody delta-plus.

W konsekwencji dokonanych zmian w zakresie zasad kalkulacji wymogów kapitałowych, wprowadzone będą również dostosowania dotyczące ujawniania informacji w ramach Filaru 3. Zmiany te będą miały zastosowanie począwszy od ujawnienia wg stanu na 31 marca 2025 r.

Wprowadzenie powyższych zmian zasad wyznaczania wymogów kapitałowych (przyjmując dla potrzeb kalkulacji dane według stanu na 31 grudnia 2024 r.) wpłynęłoby na wzrost wartości aktywów ważonych ryzykiem o 3 131 512 tys. zł oraz zmianę współczynników kapitałowych Grupy o -43 p.b. dla CET1, -45 p.b. dla Tier 1 oraz o -56 p.b. dla Total Capital Ratio.

Bank na bieżąco monitoruje swoją pozycję kapitałową oraz potencjalne i planowane zmiany zasad wyznaczania wymogów kapitałowych. Mając na uwadze wprowadzenie opisanych powyżej zmian począwszy od stycznia 2025 r., Bank w IV kwartale 2024 r. podjął odpowiednie działania dostosowawcze w obszarze funduszy własnych (m.in. dokonując w listopadzie emisji obligacji kapitałowych – instrumentów AT1).

Po uwzględnieniu zmian zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, Bank wypełnia kapitałowe wymogi regulacyjne.



Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy:

- Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r. oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku, jak i Grupy Kapitałowej Banku.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.) 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.

Informacja Zarządu, sporządzona na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej lub osoby nadzorującej, o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że spółka Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie (Ernst & Young), została wybrana przez Radę Nadzorczą Banku 15 września 2023 r. zgodnie z przepisami prawa jako podmiot uprawniony do badania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2024 oraz Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2024.

Ernst & Young oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Zarząd Banku oświadcza, że przestrzegane są obowiązujące przepisy prawa związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji oraz, że Bank posiada „Politykę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Procedurę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, jak również „Politykę świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.



PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

12.03.2025	Przemysław Gdański prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.03.2025	André Boulanger wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.03.2025	Małgorzata Dąbrowska wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.03.2025	Wojciech Kembłowski wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.03.2025	Piotr Konieczny wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.03.2025	Magdalena Nowicka wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.03.2025	Volodymyr Radin wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.03.2025	Agnieszka Wolska wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>