



# SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ  
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.  
W I PÓŁROCZU 2023 R.



**BNP PARIBAS**





# Spis treści

## O nas

Kluczowe liczby: 2019–30.06.2023  
Charakterystyka Grupy i Banku  
Grupa BNP Paribas na świecie  
Bank na GPW  
Organy statutowe Banku  
Najważniejsze wydarzenia w I półroczu 2023 r.

## Bank w otoczeniu

Sytuacja makroekonomiczna  
Wyniki sektora bankowego  
Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

## Strategia i perspektywy

Strategia biznesowa GOeyond 2022–2025  
Zarządzanie ESG  
Outlook 2023+

## 3 Realizacja strategii

**4 Filar UP**  
5 Opis segmentów  
6 Kanały dystrybucji  
7 Obszar operacji i wsparcia biznesu  
11 Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.  
14

**18 Filar POSITIVE**  
Zrównoważone finansowanie  
Bank bez barier  
19 Podejmowanie tematów społecznych i środowiskowych w komunikacji  
21 Zaangażowanie społeczne  
24 Bank Zielonych Zmian

**25 Filar STRONGER**  
Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT  
Wsparcie innowacyjności  
26 Cyberbezpieczeństwo  
27  
28

**Filar TOGETHER**  
57 Dobre miejsce pracy  
60 Wellbeing i zdrowie pracowników  
60 Rozwój pracowników  
62 Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy

## 30 Wyniki finansowe 64

**31** Wyniki finansowe Grupy 65  
32 Wyniki segmentów biznesowych 83  
40  
41  
42

## Zarządzanie ryzykiem 87

**45** System zarządzania ryzykiem 88  
45 Podstawowe rodzaje ryzyka 90  
47

## Informacje dodatkowe 104

49 Sprawy sądowe 105  
Zdarzenia po dacie bilansu 111  
51 Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. 111

## PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. 112



# O nas

Kluczowe liczby: 2019–30.06.2023

Charakterystyka Grupy i Banku

Bank na GPW

Organy statutowe Banku

Najważniejsze wydarzenia w I półroczu 2023 r.

4

5

7

11

14



*Katarzyna Legut-Wturska, Menadżerka Bankowości Biznesowej*



## Kluczowe liczby: 2019–30.06.2023

	30.06.2023	2022	2021	2020	2019
<b>Bilans (mln zł)</b>					
Aktywa razem	150 562	151 517	131 777	119 577	109 954
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom <sup>1</sup>	88 573	90 040	86 299	75 637	73 811
Kapitał własny razem	12 614	11 262	11 362	12 031	11 159
Zobowiązania wobec Klientów	117 912	120 021	101 093	90 051	86 135
<b>Rachunek zysków i strat (mln zł)</b>					
Zysk netto	948	441	176	733	615
Zysk netto znormalizowany <sup>2</sup>	930	1 166	176	721	950
Wynik z tytułu odsetek	2 439	3 493	3 141	3 060	3 169
Wynik z tytułu prowizji i opłat	633	1 137	1 049	916	820
Wynik z działalności bankowej	3 552	5 352	4 809	4 705	4 550
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(590)	(740)	(1 045)	(168)	(32)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	51	(275)	(266)	(601)	(442)
Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja	(1 510)	(3 038)	(2 544)	(2 506)	(2 922)
<b>Wskaźniki finansowe (%)</b>					
ROE netto	16,0%	3,9%	1,5%	6,3%	5,7%
ROA netto	1,3%	0,3%	0,1%	0,6%	0,6%
Koszty / Dochody (C/I)	42,5%	56,8%	52,9%	53,3%	64,2%
ROE netto znormalizowany <sup>2</sup>	15,4%	10,2%	1,5%	6,2%	8,7%
ROA netto znormalizowany <sup>2</sup>	1,2%	0,8%	0,1%	0,6%	0,9%
Koszty / Dochody (C/I) bez BFG i SOBK znormalizowany <sup>2</sup>	42,4%	42,9%	49,9%	49,0%	51,7%
Marża odsetkowa	3,28%	2,46%	2,51%	2,63%	2,92%

	30.06.2023	2022	2021	2020	2019
Udział należności z rozpoznaną utratą wartości (udział Fazy 3) <sup>3</sup>	3,1%	3,3%	3,6%	5,4%	5,7%
Koszt ryzyka	0,11%	(0,30%)	(0,32%)	(0,78%)	(0,59%)
Łączny współczynnik kapitałowy	16,35%	15,55%	16,91%	18,65%	15,05%
Współczynnik kapitału Tier I	12,13%	11,27%	12,33%	13,55%	12,80%
<b>Informacje o akcjach</b>					
Kapitalizacja giełdowa (mln zł)	8 856	8 265	13 454	9 376	10 024
Liczba akcji (mln szt.)	148	148	148	147	147
Cena akcji na koniec okresu (zł)	60	56	91	64	68
<b>Dane biznesowe (tys.)</b>					
Liczba Klientów Banku <sup>4</sup> , w tym:	4 181	4 227	4 117	3 938	3 887
Klienci indywidualni	3 828	3 877	3 810	3 639	3 601
Klienci firmowi	353	350	307	299	286

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

2 - Wartości znormalizowane wyliczone bez wpływu wakacji kredytowych w I półroczu 2023 i w 2022 oraz kosztów integracji ponoszonych w związku z realizacją procesów potążeńiowych w latach 2019-2020.

3 - Dotyczy portfela wycenianego według zamortyzowanego kosztu.

4 - W 2 kw. 2023 Bank zaktualizował algorytm zliczania Klientów. Dane na koniec 2022 zostały przeliczone wg nowego algorytmu. Największa zmiana nastąpiła w segmencie Mikro i jest efektem uwzględnienia Klientów z produktami spółek Grupy, którzy historycznie posiadali relację z Bankiem.





## Charakterystyka Grupy i Banku

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

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

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

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

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

Bank wraz ze spółkami zależnymi tworzy Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Grupa), która zajmuje szóstą pod względem sumy bilansowej pozycję w krajowym sektorze bankowym. Zatrudnienie w Grupie wyrażone w etatach wynosi – 8,4 tys.

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

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

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

## Udziały rynkowe

Tabela 1. Udziały rynkowe BNP Paribas Bank Polska

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Kredyty dla Klientów niebędących bankami</b>	<b>6,0%</b>	<b>6,1%</b>
Kredyty dla Klientów indywidualnych	5,5%	5,6%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	8,9%	9,2%
<b>Depozyty Klientów niebędących bankami</b>	<b>5,8%</b>	<b>6,2%</b>
Depozyty Klientów indywidualnych	4,4%	4,8%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,9%	10,3%

W kategorii „kredyty dla Klientów niebędących bankami” udział Banku w sektorze wyniósł na koniec I półrocza 2023 r. 6,0% wobec 6,1% na koniec 2022 r. Spadek ten wynikał przede wszystkim ze spadku udziału Banku w kredytach niefinansowych podmiotów gospodarczych, co było spowodowane spadkiem wolumenu kredytów przedsiębiorstw oraz silnym spadkiem mniej znaczących wolumenowo kredytów przedsiębiorców indywidualnych (sektor bankowy odnotował w omawianym okresie niewielki wzrost tych kategorii). Spadek udziału Banku w kredytach osób prywatnych spowodowany był spadkiem udziału w kredytach mieszkaniowych przy szybszym spadku wolumenów w Banku niż w sektorze bankowym.

Udział Banku w „depozytach Klientów niebędących bankami” odnotował spadek z 6,2% do 5,8% na koniec I półrocza 2023 r. Było to spowodowane spadkiem wolumenów depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych i niewielkim spadkiem depozytów Klientów Indywidualnych wobec wzrostu tych kategorii w sektorze bankowym.

## Struktura Grupy i spółki podlegające konsolidacji

BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Bank) jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Grupa), działającej w Polsce. Spółki zależne, które wchodzą w skład Grupy na koniec czerwca 2023 r. (konsolidowane metodą pełną) zostały wymienione poniżej. W wartościach procentowych został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek zależnych:



## Struktura Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.



## Zmiany w strukturze Grupy w I półroczu 2023 r.:

- 27.03.2023 r. został zakończony program sekurytyzacji i spółka BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) przestała być kontrolowana przez Bank,
- 11.04.2023 r. spółka Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. została wykreślona z rejestru KRS, 18.04.2023 r. nastąpiło uprawomocnione wykreślenia z KRS spółki kończące proces likwidacji.

Poza spółkami wchodzącymi w skład Grupy, Bank posiadał na koniec czerwca 2023 r. inwestycje kapitałowe w spółkach infrastrukturalnych, m.in. w Biurze Informacji Kredytowej S.A., Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A., VISA Inc., Mastercard Inc., SWIFT. W kilkunastu średnich polskich przedsiębiorstwach posiadaliśmy również mniejszościowe, niekontrolujące udziały, akcje lub obligacje zamienne na akcje. Wartość inwestycji w akcje i udziały mniejszościowe nie jest istotna z punktu widzenia skali działalności i wyników finansowych Banku i Grupy. Inwestycje te finansowane są ze środków własnych.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego. Szczegółowe informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi znajdują się w Nocie 46 Skonsolidowanego raportu półrocznego Grupy Kapitałowej BNP Paribas S.A. Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 r.

## Grupa BNP Paribas na świecie

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

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

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

Grupa BNP Paribas działa w 64 krajach i zatrudnia prawie 184 tys. pracowników, w tym 147 tys. w Europie.

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

Ambicje strategii GTS Grupy BNP Paribas:

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



## Bank na GPW

### Struktura akcjonariatu

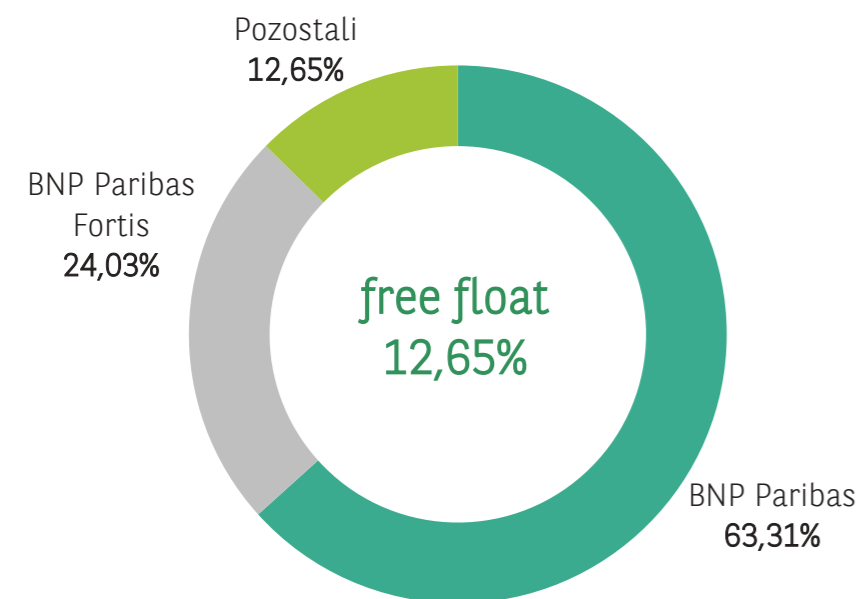
30 czerwca 2023 r. w akcjonariacie Banku znajdowało się dwóch akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu: BNP Paribas i BNP Paribas Fortis SA/NV. Łącznie posiadali 87,35% głosów. Pozostała część akcji Banku, czyli 12,65% znajdowała się w wolnym obrocie (free 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.).

<b>PLBGZ0000010</b> kod ISIN	<b>BNP</b> Ticker GPW
<b>BNPPPL</b> nazwa skrócona	<b>mWIG40 i sWIG40TR</b> przynależność do indeksów

Wykres 1. Struktura akcjonariatu na 30.06.2023 r.

Liczba akcji ogółem – 147 676 946



Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 30 czerwca 2023 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Tabela 2. Struktura akcjonariatu

akcjonariusz	liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	128 991 553	87,35%	128 991 553	87,35%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	<i>93 501 327</i>	<i>63,31%</i>	<i>93 501 327</i>	<i>63,31%</i>
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	<i>35 490 226</i>	<i>24,03%</i>	<i>35 490 226</i>	<i>24,03%</i>
Pozostali	18 685 393	12,65%	18 685 393	12,65%
<b>Ogółem</b>	<b>147 676 946</b>	<b>100,00%</b>	<b>147 676 946</b>	<b>100,00%</b>

Od 5 kwietnia 2023 r. kapitał akcyjny Banku wynosi 147 677 tys. zł. W skład kapitału wchodzi 147 676 946 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 – 258 028 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 147 676 946 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych w 2023 r. akcji Serii M wynosi 83 796 głosów, a łączna liczba głosów wynikających z przyznanych akcji serii M 258 028 głosów.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu akcji Serii M wynosi 317 972 zł.

### Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2023 r.

5 kwietnia 2023 r. nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 593 150 zł do kwoty 147 676 946 zł w wyniku objęcia 83 796 akcji serii M w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A3.

### Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

Zgodnie z zobowiązaniem podjętym przez BNP Paribas S.A. – głównego akcjonariusza Banku - wobec Komisji Nadzoru Finansowego, złożonym 14 września 2018 r., liczba akcji Banku w wolnym obrocie powinna zostać zwiększona do co najmniej 25% plus jedna akcja w terminie najpóźniej do końca 2023 r.

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

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania Sprawozdania finansowego za I kwartał 2023 r. (10 maja 2023 r.) oraz Raportu za I półrocze 2023 r. (10 sierpnia 2023 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

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

członek Zarządu / Rady Nadzorczej	akcje <sup>1</sup> 10.05.2023	warranty subskrypcyjne <sup>2</sup> 10.05.2023	sprzedaż akcji	akcje 10.08.2023	warranty subskrypcyjne 10.08.2023
Przemysław Gdański	26 473	12 893	0	26 473	12 893
Jean-Charles Aranda <sup>3</sup>	5 340	4 495	3 500	1 840	4 495
André Boulanger	10 210	7 987	10 210	0	7 987
Przemysław Furlepa	6 798	5 811	3 798	3 000	5 811
Wojciech Kembtowski	7 245	5 628	7 245	0	5 628
Kazimierz Łabno	4 147	3 205	4 147	0	3 205
Magdalena Nowicka	2 046	3 210	0	2 046	3 210
Volodymyr Radin	2 125	1 972	0	2 125	1 972
Agnieszka Wolska	614	3 481	0	614	3 481

1) akcje serii M objęte 5.04.2023 w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A3 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A3 nastąpiło 25.03.2022 r.) oraz akcje serii M objęte 4.04.2022 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2 nastąpiło 25.03.2021 r.); jeden warrant 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; w przypadku Pana Przemysława Gdańskiego liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A3 wyniosła 9 336 szt., liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 wyniosła 9 148 szt., liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 wyniosła 7 489 szt., liczba akcji nabytych na rynku akcji GPW 500 szt.

2) warranty subskrypcyjne serii A4 objęte 27.03.2023 r. - jeden warrant serii A4 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 warranty subskrypcyjne serii B1 objęte 27.03.2023 r. - jeden warrant serii B1 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

3) Pan Jean-Charles Aranda do 31.07.2023 r. pełnił funkcję członka Zarządu Banku, a od 1.08.2023 jest członkiem Rady Nadzorczej Banku

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji Banku na 30 czerwca 2023 r. Na dzień przekazania niniejszego Raportu, tj. 10 sierpnia 2023 r., akcje/uprawnienia do akcji będące w posiadaniu Pana Jean-Charles Aranda - członka Rady Nadzorczej od 1 sierpnia 2023 r. - zostały zaprezentowane w tabeli nr 3. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji Banku na 10 sierpnia 2023 r. co nie uległo zmianie od dnia przekazania Sprawozdania finansowego za I kwartał 2023 r., tj. 10 maja 2023 r.

### Notowania akcji

Na sesji 30 czerwca 2023 r. kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 60,00 zł i był wyższy o 7,91% w porównaniu do 30 czerwca 2022 r. (55,60 zł). W tym samym okresie wartość indeksu WIG-Banki wzrosła o 45,93%. Omawiany okres charakteryzował się dość dużą zmiennością cen akcji banków z uwagi na wystąpienie szeregu zdarzeń istotnie wpływających na ich działalność, przy czym zmiany cen akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. były znacznie mniejsze niż zmiany indeksu WIG-Banki.

Rok 2022 przyniósł pogorszenie koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Odptyw kapitału zagranicznego w rezultacie wzrostu ryzyka geopolitycznego po wybuchu wojny w Ukrainie oraz pogorszenie sytuacji makroekonomicznej i perspektyw rozwoju gospodarczego przyczyniło się do spadków cen akcji i głównych indeksów giełdowych. W przypadku sektora bankowego dodatkowymi negatywnymi czynnikami wpływającymi na kurs akcji w II półroczu 2022 r. były:

- istotne koszty wprowadzenia w lipcu 2022 r. rządowego planu wsparcia kredytobiorców hipotecznych („wakacje kredytowe”),
- koszty związane utworzeniem Systemu Ochrony Banków Komercyjnych (koszt dla sektora ok. 3,5 mld zł) oraz składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (1,4 mld zł łącznego kosztu sektora poniesione w II półroczu 2022 r.),
- ryzyko prawne związane z portfelem kredytów mieszkaniowych w CHF oraz niepewność wynikająca z wpływu wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów.

W rezultacie indeks WIG-Banki spadł w III kwartale 2022 r. o 16,22%, a kurs akcji Banku o 6,83% - do poziomu 51,80 zł, odnotowując 16 i 19 września 2022 r. swoje minimum (dla okresu 30 czerwca 2022 r. - 30 czerwca 2023 r.), na poziomie 46,70 zł (maksimum wyniosło 61,60 zł na sesji w dniu 8 sierpnia 2022 r.).

Minimum dla indeksu WIG-Banki zanotowano 10 października 2022 r. (4 537,0 pkt.), po czym nastąpiło odwrócenie trendu spadkowego notowań polskich banków. Większość znanych, negatywnych czynników została zdyskontowana i uwzględniona w cenach, które stały się ponownie atrakcyjne dla inwestorów. W rezultacie indeks WIG-Banki wzrósł w IV kwartale 2022 r. o 36,8%, a kurs akcji Banku o 8,1% - do poziomu 56,00 zł.





Rok 2023 przyniósł poprawę koniunktury dla spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. W I półroczu 2023 r. indeks WIG-Banki zyskał 27,35%. Czynnikiem które pozytywnie wpłynęły na kursy akcji banków były:

- atrakcyjna wycena na tle zagranicznej konkurencji, która uwzględniała już w dużej mierze ciężące nad branżą ryzyka (m.in. kwestia kredytów mieszkaniowych w CHF, wakacje kredytowe),
- utrzymujące się wysokie stopy procentowe pozwalające na generowanie wysokich wyników odsetkowych, przy jednoczesnym spadku rentowności obligacji skarbowych,
- napływy zagranicznego kapitału na GPW,
- rosnące prawdopodobieństwo uniknięcia recesji przez krajową gospodarkę na czele z mocnym rynkiem pracy, co przełożyło się na spadek oczekiwań dotyczących poziomu kosztów ryzyka.

Zdarzeniem, które miało istotne znaczenie dla notowań banków w I kwartale 2023 r. było ogłoszenie 16 lutego opinii rzecznika TSUE w sprawie dotyczącej prawa banków do wynagrodzenia za korzystanie z kapitału w przypadku stwierdzenia nieważności umowy kredytu mieszkaniowego w CHF. Po ogłoszeniu opinii rzecznika WIG-Banki znalazł się w trendzie spadkowym i w rezultacie w całym I kwartale 2023 r. wzrósł jedynie o 0,3%, podczas gdy kurs akcji Banku spadł o 5,0% do poziomu 53,20 zł. 15 marca 2023 r. odnotowano minimum dla akcji Banku w I półroczu 2023 r. na poziomie 46,80 zł (min dla WIG-Banki 17 marca 2023 r. na poziomie 5 780,27 pkt.).

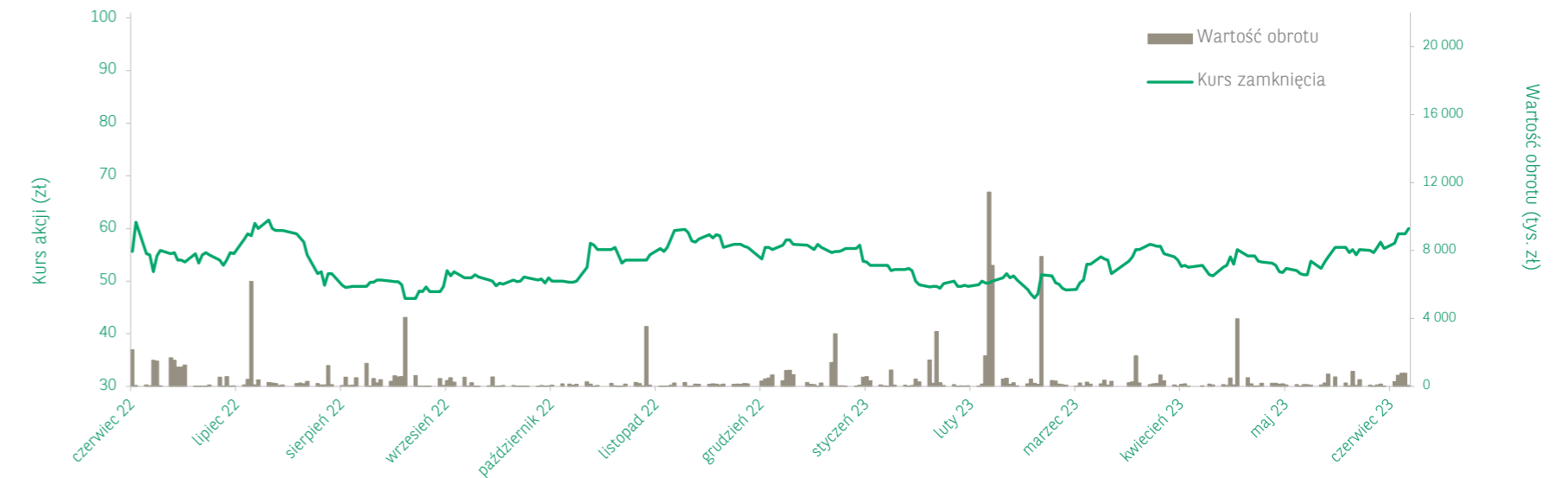
II kwartał 2023 r. to już wyraźny trend wzrostowy akcji banków spowodowany wymienionymi wcześniej, pozytywnymi czynnikami. W rezultacie WIG-Banki wzrósł w II kwartale 2023 r. o 27,0%, a kurs akcji Banku o 12,78% do poziomu 60,00 zł.

Średnia dzienna cena akcji dla kolejnych kwartałów wyniosła: III kw. 2022 r.: 53,34 zł, IV kw. 2022 r.: 53,97 zł I kw. 2023 r.: 51,94 zł, II kw. 2023 r.: 54,53 zł.

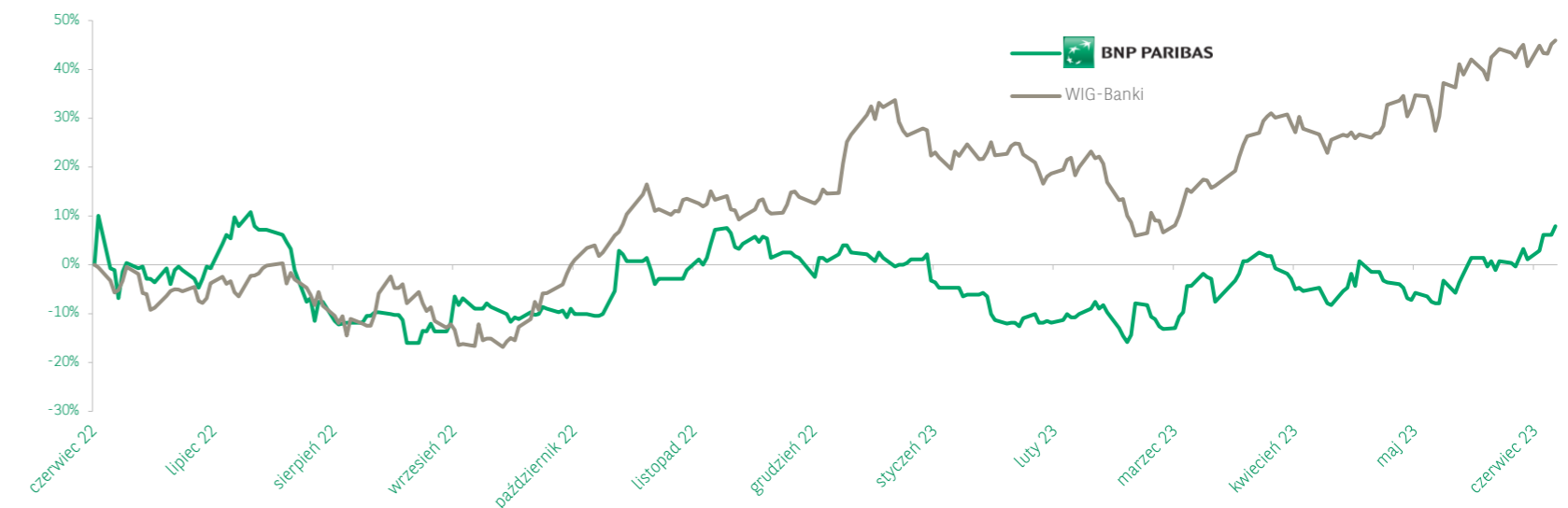
Średni dzienny wolumen wzrósł do 10 308 szt. akcji w III kwartale 2022 r. (z 3 174 szt. akcji w II kwartale) i spadł do 3 346 szt. akcji w IV kwartale. Pierwsza połowa 2023 r., wraz z polepszeniem się koniunktury giełdowej, przyniosła wzrost aktywności inwestorów. Średni dzienny wolumen obrotu wzrósł do 14 975 szt. akcji w I kwartale 2023 r. (spowodowany zanotowaniem 2 marca 2023 r. maksimum wolumenu obrotu: 228 811 szt. akcji) i spadł do 5 490 szt. akcji w II kwartale 2023 r. Ogółem średni wolumen obrotu w I połowie 2023 r. był o 63,97% wyższy w porównaniu do analogicznego okresu 2022 r. (10 447 szt. akcji wobec 6 371 szt. akcji).

W połączeniu ze wzrostem kursu akcji znalazło to odzwierciedlenie w zmianach średniej dziennej wartości obrotu, która w analizowanych kwartałach wyniosła odpowiednio: 545,5 tys. zł, 181,0 tys. zł, 766,8 tys. zł oraz 301,1 tys. zł. Na sesji 2 marca 2023 r. zanotowano maksimum wolumenu obrotu (228 811 szt. akcji) oraz maksimum wartości obrotu (11 440,0 tys. zł) dla analizowanego okresu.

Wykres 2. Notowania i wartość obrotu akcji Banku od 30.06.2022 r. do 30.06.2023 r.



Wykres 3. Zmiana kursu akcji Banku vs WIG-Banki od 30.06.2022 r. do 30.06.2023 r. (30.06.2022 = 100%)





## Oceny ratingowe

W I półroczu 2023 r. Bank posiadał rating agencji ratingowej Fitch Ratings (zamawiany przez Bank). Historia zmian ratingów nadanych przez agencję znajduje się na stronie Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/o-banku/oceny-ratingowe>.

Ostatnia aktualizacja ratingu miała miejsce w grudniu 2022 r. Bank posiadał niższe oceny ratingowe (potwierdzone w komunikacie Fitch Ratings z 16 grudnia 2022 r.):

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

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

We wrześniu 2022 r. agencja ratingowa Sustainalytics przyznała Bankowi ESG Risk Rating na poziomie 10,9, co oznacza niskie ryzyko istotnego negatywnego wpływu czynników związanych z zarządzaniem wpływem na środowisko i kwestie

społeczne na działalność („Low Risk”). Ocena jest najlepszym wynikiem wśród polskich banków poddanych do tej pory badaniu.

W 2023 r. Agencja Moody’s Investors Service zaprzestała nadawania Bankowi ratingu na podstawie ogólnodostępnych publicznych informacji, tj. niezamawianego przez Bank.

## Relacje inwestorskie

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

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

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

W 2023 r. Bank po raz czwarty udostępnił cyfrową wersję raportu rocznego. Raport za 2022 r. dostępny jest na stronie: <https://raportroczny.bnpparibas.pl/>.

Na koniec lipca 2023 r. Bank posiadał 8 rekomendacji instytucji finansowych, z czego 7 „Kupuj” i 1 „Trzymaj”. Mediana cen docelowych z rekomendacji wynosiła 69,8 zł, a średnia cen docelowych – 70,7 zł; były one wyższe od ceny akcji z 30 czerwca 2023 r. (60,0 zł) odpowiednio o 16,3% i 17,9%.





## Organy statutowe Banku

### Walne Zgromadzenie

W pierwszej połowie 2023 r. odbyły się dwa posiedzenia Walnego Zgromadzenia:

**17 stycznia 2023 r. - 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. nowego członka,
- przyjęło ocenę adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej,
- przyjęło zaktualizowaną Politykę oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęło uchwałę w sprawie zmian do Statutu Banku; zmiany wynikały z konieczności dostosowania dokumentu do znowelizowanych przepisów Ustawy z 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz Kodeksu Spółek Handlowych a także uzupełnienia Statutu o zapisy dotyczące umożliwienia Bankowi świadczenia usług pośrednictwa w zakresie prowadzenia leasingu.

**30 czerwca 2023 r. - 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 2022,
- uchwaliło podział zysku za 2022 r. (postanowiło o przekazaniu całości zysku netto Banku w wysokości 370,89 mln zł na kapitał rezerwowy),
- udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2022 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 2022 r. oraz sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r.,
- przyjęło ocenę adekwatności indywidualnej kandydatów na członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz powołało do składu Rady Nadzorczej nowych członków,
- 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 rozszerzenia katalogu emitowanych instrumentów kapitałowych o obligacje kapitałowe tzw. instrumenty AT1, dostosowania zapisów do zmian w Kodeksie Spółek Handlowych oraz dodania zapisu dotyczącego obowiązku uzyskania zgody KNF na redukcję, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 77 Rozporządzenia UE (CRR).

Treść podjętych przez Walne Zgromadzenie uchwał jest dostępna na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A. po adresem:

<https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie> oraz <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie/archiwum-walnych-zgromadzen-banku-bnp-paribas>

### Rada Nadzorcza

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia - 30 czerwca 2023 r.:

- 17 stycznia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Pana Grégory Raison na członka Rady Nadzorczej z dniem 17 stycznia 2023 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 24 marca 2023 r. Pan Grégory Raison złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku. Powodem rezygnacji Pana Grégory Raison było kandydowanie na funkcję wiceprezesa Zarządu Banku,

- 28 lutego 2023 r. Pan Jean-Paul Sabet złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe za 2022 r. Powodem rezygnacji Pana Jean-Paul Sabet było zakończenie aktywności zawodowej,
- 30 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Sophie Heller na członka Rady Nadzorczej do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 30 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Pana Jean-Charles Aranda na członka Rady Nadzorczej z dniem 1 sierpnia 2023 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.

Kompetencje oraz doświadczenie zawodowe poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku są zaprezentowane na stronie internetowej Banku

<https://www.bnpparibas.pl/o-banku/rada>



Tabela 4. Skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej Banku na 30.06.2023 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

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

\* Pan Jean-Paul Sabet pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej do dnia 30 czerwca 2023 r. tj. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe za 2022 r.

\*\* Pani Sophie Heller objęła funkcję członka Rady Nadzorczej z dniem 30 czerwca 2023 r.

- 14 lipca 2023 r. – Rada Nadzorcza Banku powołała Panią Géraldine Conti na Przewodniczącą Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz na Przewodniczącą Komitetu ds. Nominacji
- 24 lipca 2023 r. – Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Jean-Charles Aranda na członka Komitetu Audytu z dniem 1 sierpnia 2023 r.





## Zarząd Banku

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie 1 stycznia – 30 czerwca 2023 r.:

- 24 marca 2023 r. Pan Jean-Charles Aranda złożył rezygnację z funkcji wiceprezesa Zarządu z dniem 31 lipca 2023 r.,
- 9 maja 2023 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Gregory Raison na wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów, ze skutkiem od dnia 1 sierpnia 2023 r.,
- 23 czerwca 2023 r. Pan Grégory Raison złożył rezygnację z objęcia funkcji członka Zarządu Banku. Powodem rezygnacji Pana Grégory Raison było zakończenie współpracy z Grupą BNP Paribas i podjęcie nowych obowiązków zawodowych.

**Tabela 5. Skład Zarządu Banku na 30.06.2023 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej poszczególnych członków**

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

24 lipca 2023 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Piotra Koniecznego na wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów, ze skutkiem od 1 września 2023 r.

Kompetencje oraz doświadczenie zawodowe poszczególnych członków Zarządu Banku są zaprezentowane na stronie internetowej Banku

<https://www.bnpparibas.pl/o-banku/wladze-banku>.



## Najważniejsze wydarzenia w I półroczu 2023 r.

### Najważniejsze wydarzenia korporacyjne

#### Styczeń 2023

- **11.01 - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy** - podjęcie uchwał m.in. w sprawie:
  - oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej Banku w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej,
  - zatwierdzenia Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku,
  - zmian w Statucie Banku.

#### Marzec 2023

- **1.03 - Wniosek Zarządu Banku dotyczący podziału zysku netto za rok 2022** - Rekomendacja Zarządu Banku dot. przeznaczenia całego zysku netto Banku za rok obrotowy 2022 na kapitał rezerwowy.

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu, który został przedłożony Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku („ZWZ”) w dniu 30 czerwca 2023 r. ZWZ podjęło uchwałę o przeznaczeniu całego zysku Banku za rok 2022 w wysokości 370 892 tys. zł na kapitał rezerwowy.

31 marca 2023 r. Bank otrzymał decyzje Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zweryfikowanego zysku netto za 2022 r., na poziomie jednostkowym (370 892 tys. zł) i skonsolidowanym (436 254 tys. zł).
- **31.03 - Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.** przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 17 stycznia 2023 r. (Uchwały nr 6 i 7).

#### Kwiecień 2023

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

Zgodnie z oświadczeniem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”) nr 513/2021 z 31 marca 2021 r. (raport bieżący Banku nr 15/2021) zmienionego oświadczeniem KDPW nr 311/2022 z 31 marca 2022 r. w sprawie zmiany zawartej pomiędzy KDPW a Bankiem umowy o rejestrację w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW Akcji Serii M (raport bieżący Banku nr 11/2022) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”) nr 348/2021 z 31 marca 2021 r. (raport bieżący Banku nr 16/2021), 5 kwietnia 2023 r. na podstawie zleceń rozrachunku, o których mowa w § 6 Szczegółowych Zasad Działania KDPW, nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW 83 796 akcji zwykłych na okaziciela Banku serii M o wartości nominalnej 1 zł każda („Akcje Serii M”) oraz zapisanie Akcji Serii M 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 A3, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii M. Zgodnie z art. 451 § 2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie Akcji Serii M stało się skuteczne z chwilą ich zapisania na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

W związku z powyższym na podstawie art. 451 § 2 w zw. z art. 452 § 1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z łącznie 83 796 Akcji Serii M o łącznej wartości nominalnej 83 796 zł oraz **podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 593 150 zł do kwoty 147 676 946 zł**, który dzieli się na 147 676 946 akcji o wartości nominalnej 1 zł.





## Kwiecień 2023

- 18.04 - Uprawnomocnione wykreślenia z KRS spółki Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. kończące proces likwidacji – 11 kwietnia 2023 r. spółka została wykreślona z rejestru KRS.
- 27.04 - Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2023 w kwocie 123 909 tys. zł.

## Maj 2023

- 17.05. - Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. tj. podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 676 946 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M na warunkach wskazanych w § 29a ust. 2 pkt a) Statutu Banku.

## Czerwiec 2023

- 20.06. - Wyznaczenie przez BFG dla BNP Paribas Bank Polska S.A. minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL).

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 powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2023 r.

Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowy cel MREL, który:

- w relacji do TREA wynosi: 12,05% od momentu otrzymania pisma BFG,
- w relacji do TEM wynosi: 4,46% od momentu otrzymania pisma BFG.

- 30.06 - Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy - podjęcie uchwały m.in. w sprawie zmian Statutu Banku zarejestrowanych następnie przez KRS 14.07.2023 r.



## Nagrody i wyróżnienia

### Styczeń 2023

- Bank już po raz dziesiąty zdobył certyfikat **Top Employer Polska**, czyli wyróżnienie dla pracodawcy, który stosuje najwyższe standardy w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi.
- Bank został wyróżniony w kategorii Organizacje i innowacje w drugiej edycji rankingu **KREATORZY** stworzonego przez MamStartup we współpracy z PFR Ventures. Nagroda dla najbardziej zasłużonych dla polskiej sceny startupowej 2022/2023.
- Odznaki dla Banku: ESG Industry Top Rated i ESG Regional Top Rated w liście **Top-Rated ESG Companies** opublikowanej przez Sustainalytics. Oznacza to, że ocena ESG Risk Rating Banku (przyznana we wrześniu 2022 r.), znacząco przewyższa wyniki firm w branży finansowej oraz w regionie.

### Marzec 2023

- Fundusz BNP Paribas Małych i Średnich Spółek uzyskał najlepszy wynik w kategorii **Fundusz Akcji Polskich w Złoty Portfelach** - plebiscytcie organizowanym przez dziennik Parkiet.
- Rachunek maklerski Biura Maklerskiego Banku zajął pierwsze miejsce w **rankingu rachunków maklerskich** serwisu Money.pl.

### Marzec 2023

- Bank został laureatem rankingu **Instytucja Roku**, który organizuje portal Moje Bankowanie. Zdobył nagrody w 3 kategoriach: Najlepsza obsługa w placówce, Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych oraz Najlepszy proces otwarcia konta w placówce. 18 Centrów Klienta Banku otrzymało indywidualne wyróżnienia i tytuł Najlepszej Placówki Bankowej w Polsce.
- Wyróżnienie w plebiscytcie **Ordery Finansowe** magazynu Home&Market. W kategorii Innowacje doceniona została Oferta dla firm zmieniających świat.
- Nagroda w konkursie **Etyczna Firma** organizowanym przez Puls Biznesu, w kategorii duże przedsiębiorstwa. W uzasadnieniu organizatorzy docenili zrównoważony rozwój oraz zaangażowanie społeczne banku, a także partnerstwo strategiczne ze Szlachetną Paczką i najwyższe standardy compliance.
- Bank w gronie laureatów konkursu **CSR Poland Awards 2023** w kategorii Community Affairs za projekt kampanii edukacyjnej „Misja Kieszonkowe”, dotyczący edukacji finansowej w szkołach podstawowych połączony z kampanią społeczną skierowaną do rodziców.
- 30 marca, w Londynie po raz jedenasty przyznane zostały nagrody **WealthBriefing European Awards**. W tegorocznej edycji BNP Paribas Wealth Management został zwycięzcą w kategorii Wealth Management Business w regionie Europy Środkowo-Wschodniej.

### Kwiecień 2023

- 4 kwietnia, redakcje dzienników „Parkiet” i „Rzeczpospolita” wyłoniły **najlepsze zespoły makroekonomiczne**. Zespół analityków ekonomicznych Banku zajął 3. miejsce w rankingu ogólnym. Ich prognozy zostały również docenione w kategorii najlepsze prognozy stóp referencyjnych NBP (2. miejsce) oraz najlepsze prognozy stopy bezrobocia rejestrowanego (5. miejsce).
- Karta kredytowa **Visa Platinum** Banku zajęła **pierwsze miejsce w rankingu najlepszych kart kredytowych** serwisu Money.pl. Redakcja doceniła szczególnie brak opłaty rocznej za pierwszy rok użytkowania, bezpłatne ubezpieczenie podróży zagranicznych oraz program Dragon Pass.
- Bank znalazł się wśród wyróżnionych organizacji w rankingu firm przyjaznych równości rodzicielskiej, **Firma Przyjazna Tacie na Etacie**. Bank został wyróżniony za komunikację wewnętrzną i stawianie na przetamywanie stereotypów i uprzedzeń wobec ról obojga rodziców. Ranking jest wspólną inicjatywą UNGC Network Poland, fundacji Share the Care oraz „Forbes Women”.
- 17 kwietnia odbyła się premiera 21. Raportu **„Odpowiedzialny Biznes w Polsce. Dobre Praktyki”** przygotowanego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu – w tegorocznej publikacji wyróżnionych zostało 10 inicjatyw Banku i Fundacji BNP Paribas.
- Magazyn Forbes wyróżnił **Przemka Gdańskiego**, prezesa Zarządu Banku, 3. miejscem w **rankingu Bankowiec roku** oraz umieścił ofertę DLA FIRM ZMIENIAJĄCYCH ŚWIAT, czyli oferta finansowania skierowaną do start up'ów i scale'up'ów (oferta all-in-one) na 9. miejscu rankingu Bankowe Innowacje roku.



## Maj 2023

- Bank znalazł się w gronie laureatów konkursu **Trophées 2023 CCI France International** w kategorii Przedsiębiorstwo Odpowiedzialne Społecznie. W uzasadnieniu organizatorzy podkreślili rolę strategii GOeyond 2022-2025 w rozwoju firmy oraz jej wzrost organiczny przy zachowaniu odpowiedzialnego podejścia do zarządzania ryzykiem.
- Karta kredytowa Mastercard World Elite, wydawana Klientom BNP Paribas Wealth Management, zajęła pierwsze miejsce w **rankingu czarnych kart kredytowych** magazynu Forbes.
- Social media Banku, drugi rok z rzędu, zostały docenione w rankingu **Złoty Bankier 2023**, organizowanym przez bankier.pl i redakcję Pulsu Biznesu, zajmując 2. miejsce w zestawieniu.
- Miesięcznik „My Company Polska” przyznał Bankowi tytuł **Marka Godna Zaufania**. Redakcja doceniła dążenie Banku do tworzenia otwartego i bezpiecznego środowiska dla osób LGBT+, w kategorii „Wszystkie kolory tęczy”. Bank znalazł się też na liście liderów wśród pracodawców najbardziej zaawansowanych w zakresie zarządzania różnorodnością i inkluzywnością w Polsce - **Diversity IN Check 2023**.

## Czerwiec 2023

- Bank otrzymał trzy nagrody w konkursie **Gwiazdy Bankowości**, organizowanym przez PwC i Dziennik Gazetę Prawną. Bank zwyciężył w kategorii ESG i zajął drugie miejsce w kategorii Wzrost. **Przemek Gdański**, prezes Zarządu Banku, został uhonorowany tytułem **Bankowiec z Empatią** – tytułem nadanym przez Czepczyński Family Foundation za wspieranie edukacji ekonomicznej dzieci.
- BNP Paribas Wealth Management Polska, po raz trzeci z rzędu, zdobył tytuł „Best Private Bank in Poland” w międzynarodowym konkursie **Global Private Banking Innovation Awards 2023**. Nagrody przyznawane są przez The Global Private Banker i The Digital Banker w oparciu o kryteria ilościowe, jakościowe i opinie ekspertów z branży.
- Bank został wyróżniony **Złotym i Zielonym Listkiem CSR POLITYKI** – najwyższą nagrodą w zestawieniu publikowanym przez redakcję Tygodnika Polityka. Złotymi Listkami CSR nagrodzone są firmy, którzy odznaczają się najlepszymi praktykami ESG i transparentnym raportowaniem zrównoważonego rozwoju. Zielonymi Listkami wyróżniani są liderzy transformacji, którzy mierzą swój ślad węglowy i wyznaczają cele neutralności klimatycznej.
- Bank zdobył nominację w kategorii Płeć w konkursie **Polskie Nagrody Różnorodności 2023** organizowanym przez miesięcznik My Company Polska.

## Czerwiec 2023

- Polskie Stowarzyszenie Inwestorów Kapitałowych (PSIK) przyznało Bankowi nagrodę w kategorii „**Bank finansujący roku**”.
- Bank zajął 3. miejsce w zestawieniu „Liderzy popularności wśród klientów banków” w **XXVIII Rankingu Banków „Miesięcznika Finansowego BANK”** oraz 2. miejsce w kategorii Najlepszy Bank komercyjny w konkursie Najlepszy Bank 2023 organizowanym przez Gazetę Bankową.
- Bank, drugi rok z rzędu, zdobył maksymalną liczbę punktów w rankingu **Cashless dla równości**, rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+.
- Bank został liderem w klasyfikacji generalnej oraz liderem swojej branży w **XVII edycji Rankingu Odpowiedzialnych Firm**. Bank był też jedynym uczestnikiem rankingu, który osiągnął doskonały wynik i zdobył 100 proc. punktów. Zestawienie przygotowuje Koźmiński Business Hub, działający w ramach Akademii Leona Koźmińskiego.





# Bank w otoczeniu

Sytuacja makroekonomiczna

19

Wyniki sektora bankowego

21

Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

24



*Mateusz Lewandowicz, Doradca Klienta Korporacyjnego ds. Cash Management*

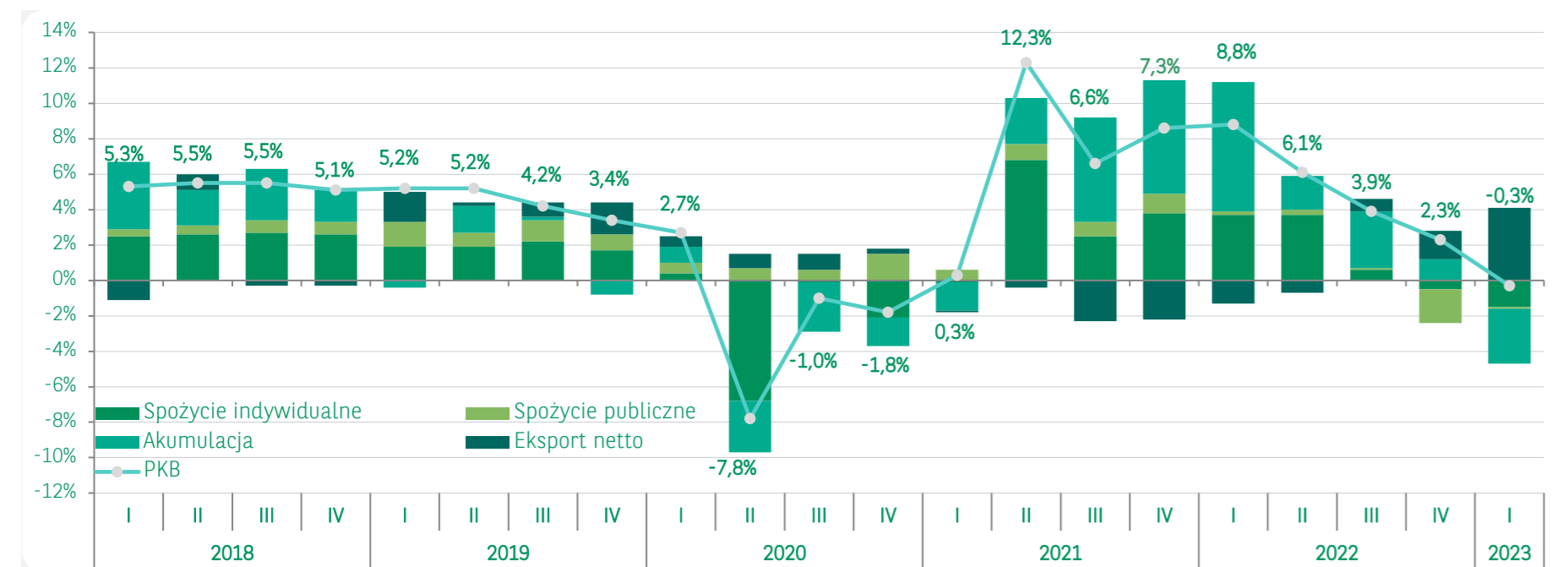


## Sytuacja makroekonomiczna

### PKB

W I kw. 2023 r., PKB Polski spadł w ujęciu nieodsezonowanym o 0,3% r/r. Główną przyczyną była słabość popytu krajowego, który skurczył się o ok. 5%. W znacznym stopniu była to konsekwencja redukcji zapasów - akumulacja brutto obniżyła się bowiem o ponad 18% r/r, choć same nakłady inwestycyjne wciąż rosły w bardzo przyzwoitym tempie, przekraczającym 5% r/r. Obniżenie zapasów widoczne również jest na rynku kredytowym, gdyż wolumen kredytów obrotowych w segmencie przedsiębiorstw niefinansowych obniża się od końca ub.r. Na spadek popytu krajowego na początku br. wpływ miało również obniżenie się wydatków konsumpcyjnych gospodarstw domowych które spadły o 1% r/r, czemu towarzyszył także spadek wydatków publicznych o ok. 0,5% w ujęciu rocznym. Głównym czynnikiem obniżającym konsumpcję prywatną był spadek realnych dochodów, wynikający z bardzo wysokiej inflacji na początku roku. Pozytywny wpływ na PKB miały zmiany salda bilansu handlowego w ujęciu wolumenowym. Eksport dóbr i usług zwiększył się o ok. 3%, a import spadł o ok. 5%. Dostępne dane wskazują na utrzymanie się rocznej dynamiki realnego PKB nieco poniżej zera również w II kw. br. Słaby początek roku i niewielka jedynie poprawa wskaźników wyprzedzających koniunktury wspierają naszą prognozę średniorocznego wzrostu PKB jedynie o 0,5% w 2023 r.

### Wykres 4. Wzrost PKB



## Aktywność gospodarcza

W II kw. 2023 r. aktywność gospodarcza w Polsce pozostawała słaba. Produkcja przemysłowa obniżyła się o 3,4% r/r, a sprzedaż detaliczna w ujęciu realnym spadła o 6,6%. Jedynie produkcja budowlano-montażowa była wyższa niż w analogicznym okresie 2022 r., choć jedynie o 0,6%. W kolejnych miesiącach wsparciem dla konsumpcji powinna być spadająca inflacja i ponowny wzrost realnych wynagrodzeń oraz dochodów gospodarstw domowych. Pomimo osłabienia koniunktury, sytuacja na rynku pracy pozostaje bowiem bardzo dobra, co umożliwi szybszą odbudowę popytu konsumpcyjnego. Stopa bezrobocia rejestrowanego obniżyła się w czerwcu br. do 5,0%, czyli najniższego poziomu od października 2019 r. Wskaźniki wyprzedzające koniunktury sugerują jednak, że szybsze odbicie powinny odczuć branże usługowe, a popyt na dobra konsumpcyjne - zwłaszcza trwałego użytku, pozostanie relatywnie słaby. Dopiero w nieco dłuższej perspektywie, niższe koszty surowców i materiałów, cięcia stóp procentowych oraz poprawa popytu zagranicznego zaczęną mocniej wspierać branże produkcyjne.

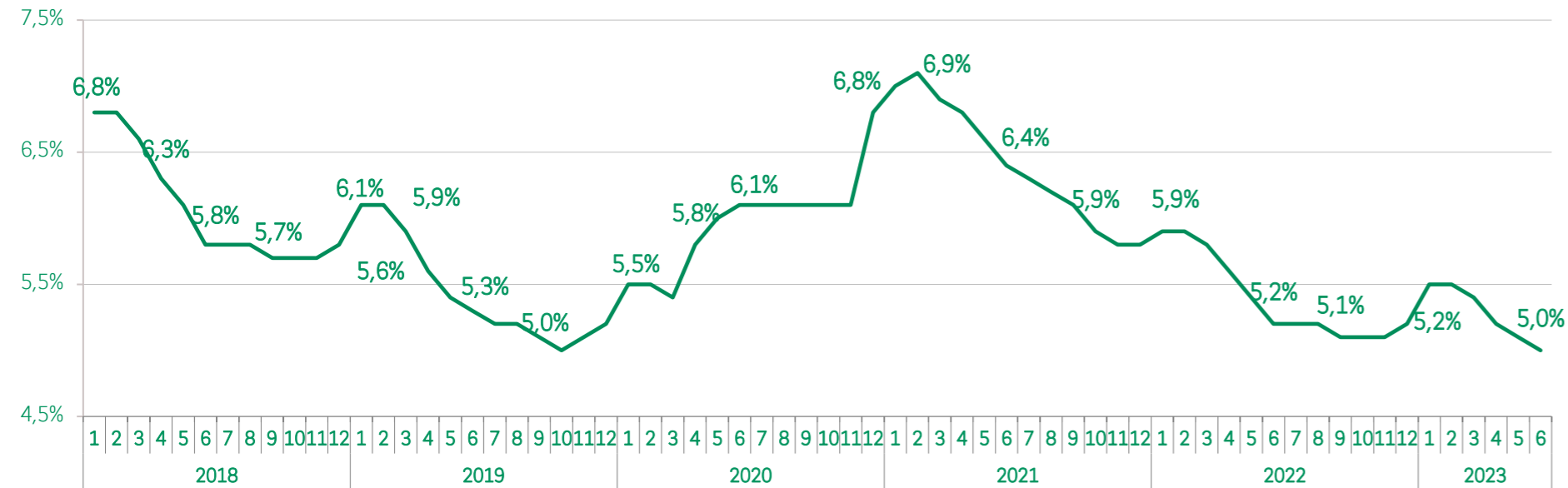
## Inflacja

Inflacja CPI osiągnęła swój szczyt w Polsce na poziomie 18,4% r/r w lutym br. Kolejne miesiące przyniosły szybki spadek wskaźnika inflacji do 11,5% r/r w czerwcu, głównie za sprawą taniejących surowców i materiałów. Inflacja cen producentów obniżyła się bowiem do 0,5% r/r w czerwcu z ponad 25% r/r w połowie ubiegłego roku. O ile jednak globalne czynniki podażowe wspierają dezinflację w Polsce, czynniki krajowe, jak np. dwucyfrowy wzrost nominalnych wynagrodzeń i łagodna polityka fiskalna, hamują bardziej zdecydowane obniżenie tempa wzrostu cen konsumenckich. Inflacja bazowa, z wyłączeniem cen żywności, energii i paliw, pozostaje wysoka, nieco powyżej 11% r/r w czerwcu br. W kolejnych miesiącach inflacja CPI będzie kontynuować spadki, wynikające z tańszych surowców i materiałów oraz umocnienia złotego, który zyskał ponad 15% względem dolara i ok. 7% względem euro od października ub.r. Wygasanie efektów bazy oraz poprawa popytu mogą jednak istotnie spowolnić tempo dezinflacji od II kw. przyszłego roku.





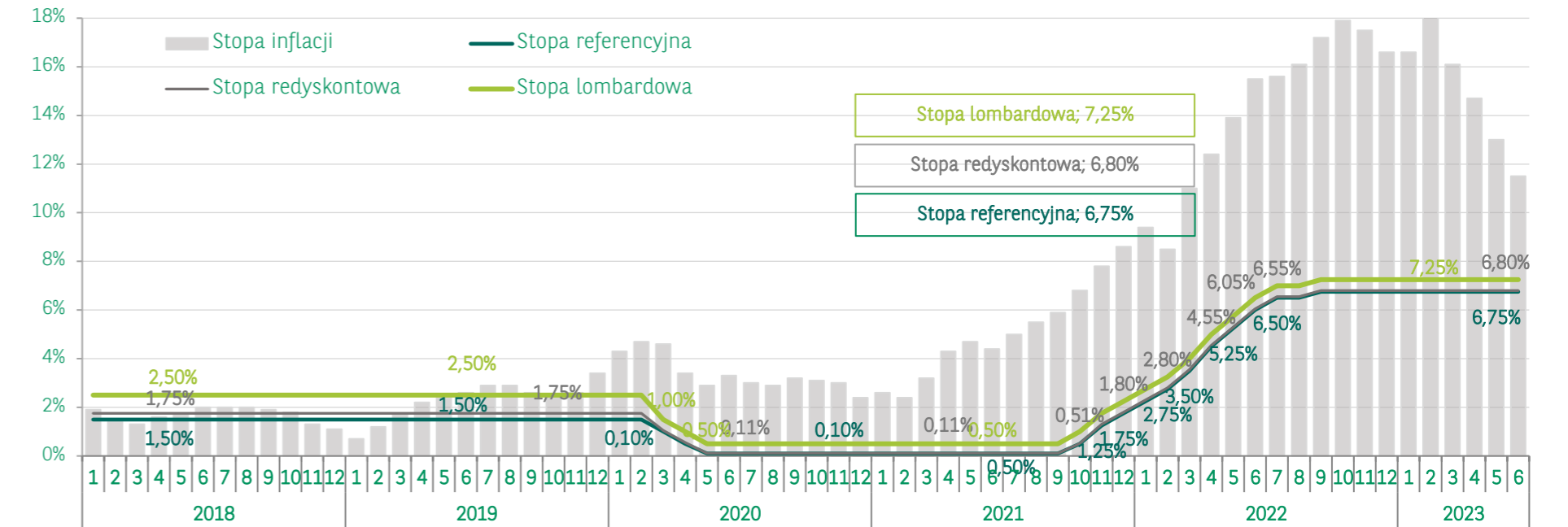
Wykres 5. Stopa bezrobocia rejestrowanego



### Polityka pieniężna

Od października 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopę referencyjną NBP na niezmiennym poziomie 6,75%. Na swoim lipcowym posiedzeniu, Rada Polityki Pieniężnej zakończyła formalnie cykl zacieśniania polityki monetarnej. Wypowiedzi prezesa NBP sugerują, że Rada może rozpocząć obniżanie stóp procentowych jeszcze w tym roku, o ile inflacja obniży się do jednocyfrowych poziomów i jej prognozy pozostaną na spadającej ścieżce. Oczekujemy, że warunki takie zmaterializują się w sierpniu, co umożliwi obniżki stóp procentowych o 25 p.b. każda we wrześniu i październiku br. W efekcie spodziewamy się, że stopa referencyjna NBP spadnie z obecnych 6,75% do 6,25% na koniec 2023 r. Oczekujemy kontynuacji cyklu łagodzenia polityki pieniężnej w roku przyszłym i obniżek o dalsze 125 p.b.

Wykres 6. Inflacja i stopy procentowe



### Rynek obligacji

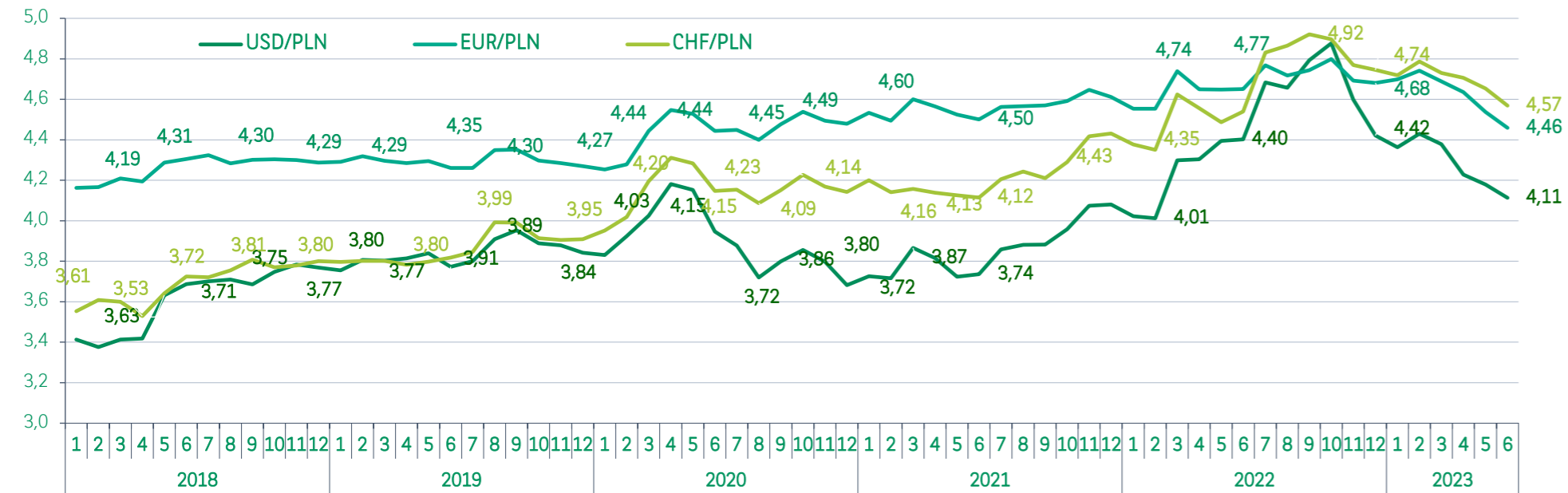
W II kwartale 2023 r. rentowności polskich obligacji skarbowych kontynuowały spadki. Rentowność 2-letnich papierów spadła w czerwcu do poziomu 5,85% z 6,10% na koniec marca, a rentowność 10-latek do 5,75% z ponad 6%. Od końca III kwartału ubiegłego roku rentowności obniżyły się łącznie o prawie 160 p.b. w przypadku obligacji 2-letnich i o ok. 135 p.b. w przypadku obligacji 10-letnich. Spadek inflacji i perspektywy jej dalszego obniżenia w kolejnych miesiącach wspierają krajowy rynek papierów skarbowych. Pomimo łagodniejszej polityki fiskalnej w kraju premia za ryzyko (mierzona różnicą rentowności 10-letnich obligacji Polski i Niemiec) obniżyła się od końca września ub.r. z ponad 500 p.b. do ok. 335 p.b. Obniżeniu rentowności obligacji na krajowym rynku sprzyjał napływ kapitału zagranicznego, przekraczający 8,4 mld EUR w okresie luty-maj 2023 r. Napływ ten był dodatkowym – oprócz poprawy bilansu handlowego i na rachunku bieżącym – czynnikiem wspierającym aprecjację złotego i spadek kursu EUR/PLN do poziomu 4,45 i USD/PLN do ok. 4,00.





## Rynek walutowy

Wykres 7. Kurs PLN (średni w miesiącu)



W II kwartale 2023 r. rozpoczęła się znacząca aprecjacja złotego. Kurs EUR/PLN obniżył się z poziomów 4,70 w lutym do poniżej 4,50. Umocnienie krajowej waluty spowodowane jest głównie przez czynniki fundamentalne. Dzięki znacznemu obniżeniu cen surowców saldo obrotów bieżących Polski znacząco poprawiło się, a w okresie styczeń-maj nadwyżka przekroczyła 7 mld EUR (w 2022 r. deficyt na rachunku bieżącym sięgnął prawie 20 mld EUR). Pomimo silniejszego kursu krajowej waluty pozostaje on wciąż spójny z opłacalnością eksportu, więc silny złoty nie powinien mieć negatywnych implikacji dla wzrostu gospodarczego.

## Wyniki sektora bankowego

### Podstawowe kategorie rachunku wyników sektora bankowego

W okresie pierwszych 5 miesięcy 2023 r. wynik netto sektora bankowego w Polsce, wg wstępnych danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), wyniósł 17,0 mld zł i był o prawie 1/3 wyższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie ubiegłego roku (wzrost o 4,1 mld zł, tj. o 32%). Wzrost zysku netto spowodowany był głównie znaczącym wzrostem wyniku odsetkowego wspieranego wzrostem wyniku pozostałego. Negatywnie na wynik finansowy wpływały wyższe koszty działania, spadek pozostałych przychodów oraz wzrost wyniku z utraty wartości i rezerw. Wynik z tytułu prowizji oraz wynik z dywidend pozostały na poziomie zbliżonym do ubiegłorocznego.

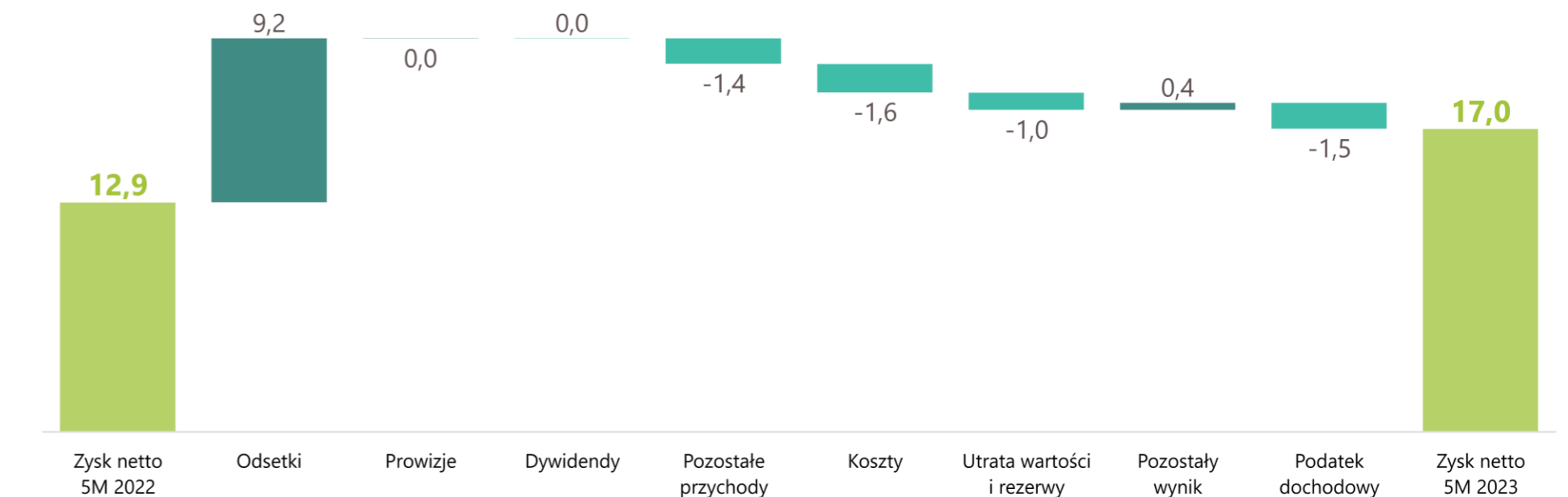
Wynik z tytułu odsetek wyniósł 39,4 mld zł i wzrost r/r o 9,2 mld zł, tj. o 30,6%, głównie w efekcie podwyżek stóp procentowych (rozpoczętych w październiku 2021 r., a zakończonych we wrześniu 2022 r. skutujących wzrostem stopy referencyjnej NBP z 0,10% do 6,75%).

Wzrost kosztów działania banków (razem z amortyzacją i podatkiem bankowym) o 1,6 mld zł tj. o 8,2% r/r był spowodowany wyższymi kosztami pracowniczymi, do wzrostu których przyczyniła się presja płacowa oraz wysoka inflacja i nastąpił on pomimo niższych składek wpłacanych do BFG. W 2023 r. składka na Fundusz Gwarancyjny została zawieszona natomiast w 2022 r. 8 największych banków komercyjnych zapłaciło tę składkę tylko w I kwartale, ponieważ od czerwca 2022 r. były obciążone składkami na System Ochrony Banków Komercyjnych. Składka na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji w 2023 r. wyniosła 1,5 mld zł wobec 1,7 mld zł zapłaconej w 2022 r.

Pozostałe przychody spadły r/r o 1,4 mld zł z powodu rosnących rezerw na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów mieszkaniowych co było efektem rosnącej liczby pozwów sądowych i kontynuacji linii orzecznictwa niekorzystnej dla kredytodawców.

Obciążenie wyniku wynikające z odpisów z tytułu utraty wartości oraz rezerw było wyższe o 1,0 mld zł, tj. 27,6% r/r, głównie w efekcie wzrostu rezerw o 0,9 mld zł na skutek wspomnianego wyżej ryzyka portfela walutowych kredytów mieszkaniowych. Odpisy z tytułu utraty wartości wzrosły o 0,1 mld zł, tj. o 3,1%, m.in. w konsekwencji wzrostu wolumenów należności ze stwierdzoną utratą wartości przedsiębiorców indywidualnych i kredytów konsumpcyjnych, obserwowanego w 2023 r.

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

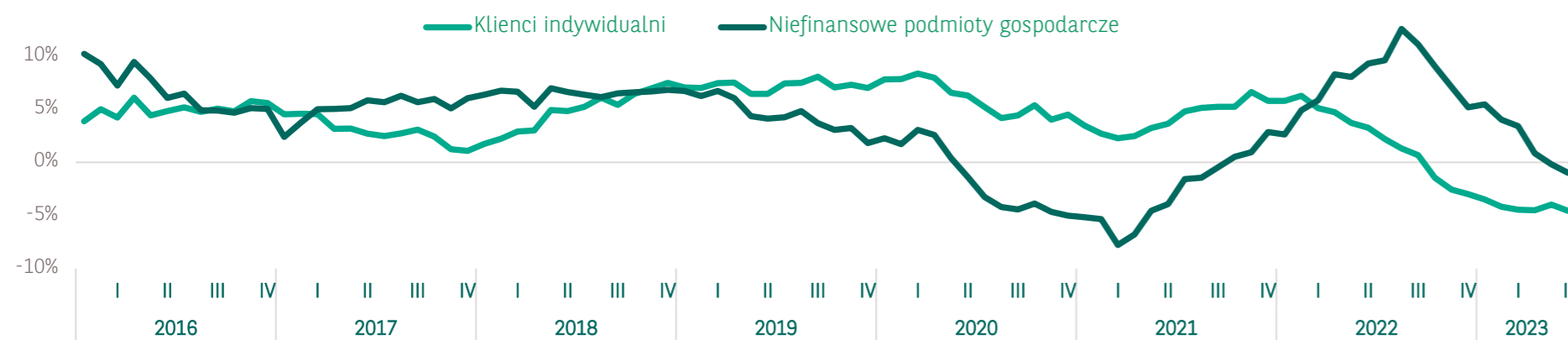




## Podstawowe kategorie bilansu sektora bankowego

Poziom kredytów dla Klientów niebędących bankami na koniec I półrocza 2023 r. wyniósł 1 407 mld zł i spadł o 15,2 mld zł, tj. 1,1% r/r, wobec wzrostu o 2,4%, tj. 33,1 mld zł r/r na koniec 2022 r. Do spadku kredytów najsilniej przyczynił się spadek kredytów mieszkaniowych, które na koniec I półrocza 2023 r. spadły o 6,1% r/r, tj. 31 mld zł (wobec spadku o 3,0% r/r, tj. 15 mld zł w 2022 r.). Kredyty niefinansowych podmiotów gospodarczych spadły o 1,0%, tj. 5,0 mld zł r/r, głównie za sprawą spadku kredytów przedsiębiorców indywidualnych o 7,1% r/r, tj. -4,9 mld zł.

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

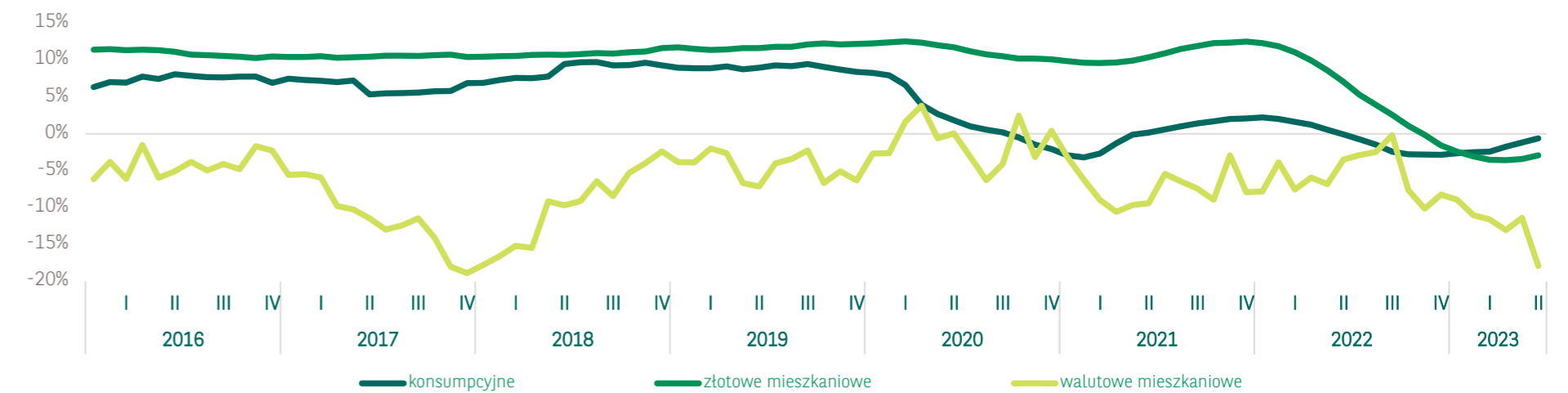


Źródło: NBP

Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych na koniec I półrocza 2023 r. spadły o 1,0% r/r wobec wzrostu o 5,2% na koniec 2022 r., głównie w efekcie, wspomnianego wyżej, spadku kredytów przedsiębiorców indywidualnych (-7,1% r/r, tj. -4,9 mld zł) oraz spadku, mniej znaczących wolumenowo, kredytów rolników (-9,9% r/r, tj. -3,1 mld zł). Kredyty przedsiębiorstw odnotowały wzrost o 0,8% r/r, tj. o 3,1 mld zł (wobec wzrostu o 9,7% r/r, tj. 35,2 mld zł na koniec 2022 r.).

Wzrost kredytów przedsiębiorstw wynikał głównie ze wzrostu kredytów o charakterze inwestycyjnym (2,5% r/r wobec wzrostu o 7,5% r/r na koniec 2022 r.). Kredyty o charakterze bieżącym odnotowały niewielki wzrost na poziomie 0,1% r/r wobec silnego wzrostu w 2022 r. (13,3% r/r). Było to spowodowane m.in.: redukcją zapasów oraz dobrą sytuacją płynnościową przedsiębiorstw przekładającą się na spłaty tych kredytów. Wysoki koszt kredytu oraz niepewność co do przyszłej koniunktury wpłynęły negatywnie na inwestycyjne kredyty przedsiębiorców i rolników indywidualnych. Na koniec I półrocza 2023 r. odnotowały one roczny spadek odpowiednio o 22,6% (-22,8% na koniec 2022 r.) oraz o 13,2% (-11,8% na koniec 2022 r.).

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



Źródło: NBP

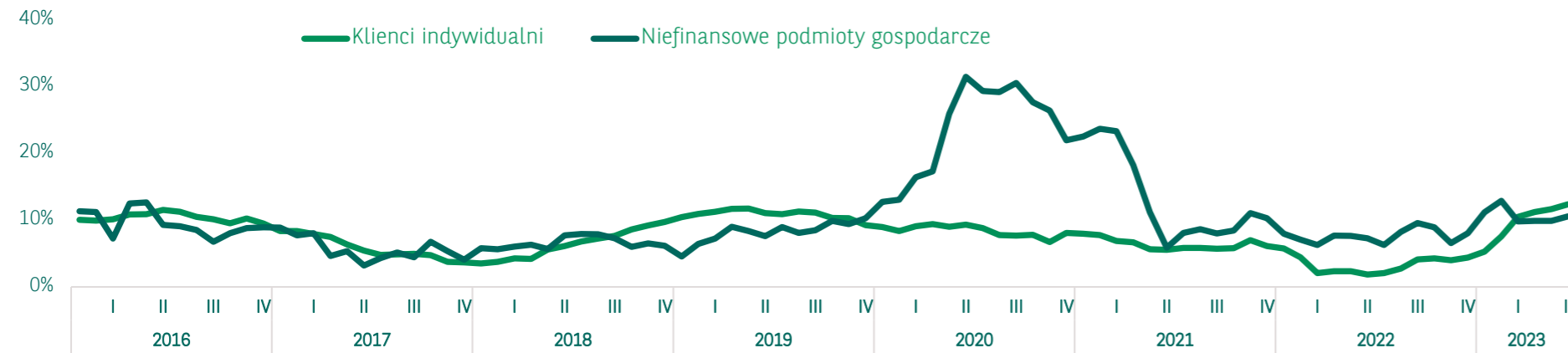
Wolumen kredytów dla Klientów indywidualnych spadł o 4,6% r/r wobec spadku o 3,0% na koniec 2022 r., o czym przesądził spadek walutowych kredytów mieszkaniowych o 19,3 mld zł, tj. 17,9% r/r (wobec spadku o 9,1 mld zł, tj. 8,2% na koniec 2022 r.). Spadek walutowych kredytów mieszkaniowych nastąpił m.in.: w wyniku aprecjacji złotego względem CHF (wobec deprecjacji w 2022 roku) jak i zwiększenia skali dobrowolnych konwersji zawieranych przez banki z Kredytobiorcami posiadającymi kredyty hipoteczne w walucie obcej. Do spadku kredytów osób prywatnych przyczynił się również spadek złotych kredytów mieszkaniowych o -2,9% r/r, tj. -11,8 mld zł (wobec spadku o 1,6% r/r, tj. -6,3 mld zł w 2022 r.) oraz, w mniejszym stopniu, spadek kredytów konsumpcyjnych o 0,6% r/r, tj. -1,2 mld zł (spadek o 2,8% r/r, tj. 5,7 mld zł w 2022 r.).

Spadek dynamiki złotych kredytów mieszkaniowych nastąpił m.in.: w konsekwencji utrzymującego się niskiego popytu na kredyt spowodowanego wzrostem stóp procentowych, a także zapowiadany w I półroczu 2023 r. programem rządowym wspierającym zakup pierwszego mieszkania, co mogło wpływać na odłożenie w czasie przez niektórych Kredytobiorców decyzji o zakupie mieszkania (program został uruchomiony od lipca 2023 r.). Do spadku wartości portfela kredytów mieszkaniowych przyczyniły się także nadpłaty kredytów, związane przede wszystkim z wysokimi stopami procentowymi. Z drugiej strony nastąpiło złagodzenie polityki kredytowej banków w wyniku liberalizacji wymagań nadzorczych – w lutym 2023 r. UKNF obniżył bufor badający zdolność kredytową dla kredytów mieszkaniowych o stałym oprocentowaniu z 5% do 2,5%. Dla kredytów o zmiennym oprocentowaniu zniesiono bufor 5% pozostawiając jego określenie bankom. Pozytywnie na rynek złotych kredytów mieszkaniowych oddziaływały również pierwsze zapowiedzi obniżek stóp procentowych.

Spadek kredytów konsumpcyjnych był konsekwencją utrzymującego się wysokiego oprocentowania w wyniku wzrostu stóp procentowych jednak dynamika ich spadku była niższa niż w 2022 r. (-0,6% wobec -2,8%). Wg NBP mogło to być spowodowane m.in.: niższym wykorzystaniem alternatywnych źródeł finansowania oraz wzrostu miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw.



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



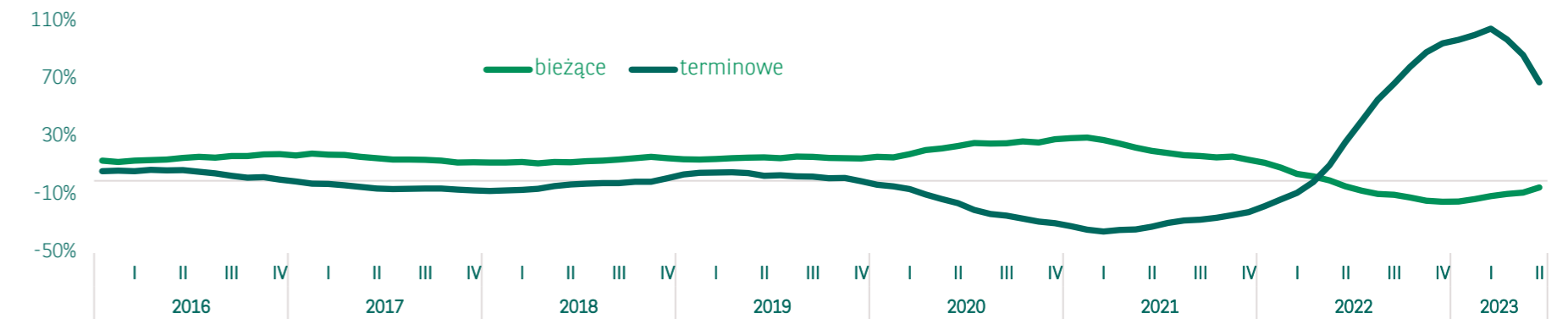
Źródło: NBP

Na koniec I półrocza 2023 r. depozyty Klientów niebędących bankami wzrosły o 8,1% r/r, wobec wzrostu o 5,7% na koniec 2022 r. Przyspieszeniu uległa zarówno dynamika depozytów osób prywatnych (do 12,4% r/r wobec 4,4% r/r na koniec 2022 r.) jak i depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych (do 10,6% r/r wobec 8,0% r/r na koniec 2022 r.).

Utrzymujące się wysokie stopy procentowe miały wpływ na wzrost oprocentowania lokat oraz kontynuację wzrostu depozytów terminowych osób prywatnych (68,2% r/r wobec 95,1% r/r na koniec 2022 r.) przy spadku depozytów bieżących o 4,6% (-14,5% r/r w 2022 r.). Niższa dynamika depozytów terminowych osób prywatnych niż w 2022 r. może być spowodowana większym popytem na lokowanie środków w alternatywne formy oszczędzania. W I półroczu 2023 r. saldo wpłat i umorzeń funduszy inwestycyjnych (z wyłączeniem funduszy PPK) wynosiło +6,2 mld zł wobec -21,8 mld zł w I półroczu 2022 r. Z drugiej strony średniomiesięczna sprzedaż obligacji skarbowych dla Klientów Indywidualnych w I półroczu 2023 r. była niższa niż w 2022 r. - wynosiła 3,0 mld zł wobec 4,8 mld zł.

Przyspieszenie tempa wzrostu depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych spowodowane było m.in.: dobrą sytuacją płynnościową przedsiębiorstw oraz akumulacją środków w związku z niepewnością co do inwestycji. Depozyty bieżące niefinansowych podmiotów gospodarczych spadły wolniej niż w 2022 r. (-1,5% r/r wobec -4,9% r/r). Dynamika wzrostu depozytów terminowych wyhamowała do 58,0% r/r wobec wzrostu o 84,8% r/r w 2022 r. W ujęciu podmiotowym do przyspieszenia wzrostu przyczynił się wzrost depozytów przedsiębiorstw (13,4% r/r wobec 11,6% r/r na koniec 2022 r.) wspierany wzrostem depozytów rolników indywidualnych (17,6% r/r wobec 6,8% w 2022 r.).

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



Źródło: NBP





## Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

W I połowie 2023 r. indeks giełdowy WIG, reprezentujący wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), znajdował się w trendzie wzrostowym notując najwyższy poziom od września 2022 r. Pierwsze trzy miesiące 2023 r. to okres podwyższonej zmienności, która przełożyła się na dwucyfrową korektę notowań w marcu. Z kolei okres od kwietnia do czerwca to wyraźny trend wzrostowy, który przełożył się na osiągnięcie przez notowania lokalnego maksimum w okolicy 68 000 pkt. Finalnie indeks WIG kończył I połowę 2023 r. stopą zwrotu na poziomie 17,1% względem poziomów z końca 2022 r. Pierwsza sześć miesięcy 2023 r. przyniosło zróżnicowanie stóp zwrotu wśród segmentów spółek, chociaż nie w takiej skali jak w poprzednich okresach. W okresie od 31 grudnia 2022 r. do 30 czerwca 2023 r. wszystkie główne indeksy z GPW wykazały dodatnie stopy zwrotu przekraczające 15,0%. Relatywnie najlepiej zachowywał się segment najmniejszych spółek sWIG80, których indeks również zanotował wzrost, lecz przekraczający 24,0%.

Indeksy warszawskiej giełdy wpisywały się w zachowanie zagranicznych rynków akcji. Przykładowo amerykański indeks S&P500 zanotował w okresie pierwszych sześciu miesięcy 2023 r. dodatnią stopę zwrotu na poziomie 15,9%, francuski CAC40 zyskał 14,3%, natomiast niemiecki DAX wzrósł o 15,9%.

**Tabela 6. Wartość głównych indeksów na GPW**

Indeks	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	zmiana w 1H 2023	zmiana r/r
WIG	67 283	57 463	53 573	17,1%	25,6%
WIG20	2 060	1 792	1 696	15,0%	21,5%
mWIG40	4 852	4 154	4 069	16,8%	19,2%
sWIG80	21 701	17 496	17 284	24,0%	25,6%

Źródło: Bloomberg

Wpływ na obraz I półrocza 2023 r. na warszawskiej giełdzie miały m.in. następujące czynniki: (i) utrzymujące się ryzyko geopolityczne w regionie w otoczeniu kontynuacji działań wojennych w Ukrainie, (ii) wyraźne pogorszenie danych makroekonomicznych, w tym w szczególności indeksów wyprzedzających PMI, co przekładało się na rewizję wzrostu gospodarczego; (iii) oczekiwania co do zakończenia cyklu podwyżek stóp procentowych przez Fed oraz EBC w obliczu spadającej dynamiki inflacji na świecie; (iv) narastające oczekiwania rynku względem rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej już w bieżącym roku, (v) napływ kapitału na rynek dłużny, wraz z poprawą wyników funduszy inwestujących w tym obszarze; (vi) ekspansywna polityka fiskalna prowadzona w kraju wspierana przez

przedwyborcze inicjatywy rządzących (m.in. wakacje kredytowe, plany tzw. podatku od zysków nadzwyczajnych, zapowiedziany wzrost płacy minimalnej, programy wspierające zakup nieruchomości, zapowiedziana rewaloryzacja programu 500+); (vii) postrzeganie Polski oraz GPW na rynkach globalnych, które wspierały relatywnie niskie wyceny krajowych spółek oraz oczekiwania na zakończenie wojny w Ukrainie; (viii) zmienność notowań złotego.

Pierwsza połowa 2023 r. przyniosła trend spadkowy rentowności polskich obligacji skarbowych. Ostatecznie rentowności polskich obligacji skarbowych 10-letnich znalazły się na koniec okresu w okolicy 5,8%, gdy na początku stycznia był to poziom w okolicy 6,9%. Warto zaznaczyć, że wahania rentowności były znaczne, co dobrze obrazuje zakres zmian - już w styczniu wspomniane wyżej rentowności znalazły się poniżej poziomu 5,8%, a w lutym ponownie przekroczyły poziom 6,7%. Powyższe wpisywało się w tendencje globalne i było konsekwencją narastających czynników dezinflacyjnych oraz oczekiwań co do zakończenia cyklu zacieśniania polityki monetarnej przez największe banki centralne. Przez cały okres pierwszej połowy 2023 r. Rada Polityki Pieniężnej podtrzymywała jastrzębią retorykę utrzymując stopy procentowe na niezmiennym poziomie. Na koniec raportowanego okresu stopa referencyjna wyniosła 6,75%.

**Tabela 7. Liczba spółek, kapitalizacja i obroty na GPW**

	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	zmiana w 1H 2023	zmiana r/r
Liczba spółek	415	416	421	(0,2%)	(1,4%)
Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł)	663 771	574 669	554 544	15,5%	19,7%
Wartość obrotów akcjami (mln zł)	140 894	123 273*	165 838	10,7%	(15,0%)
Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.)	7 366	7 969*	7 311	(7,6%)	0,7%

Źródło: GPW, \*dane za II półrocze 2022

W I połowie 2023 r. na rynku głównym GPW pojawiło się 7 nowych spółek, przy czym wszystkie na skutek przeniesienia notowań z rynku NewConnect, a parkiet opuściło 8 podmiotów. Na rynku zorganizowanym NewConnect w okresie pierwszych 6 miesięcy 2023 r. zadebiutowało 6 emitentów przy jednoczesnym wycofaniu z notowań 25 podmiotów. Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 592 serii obligacji, a wartość emisji przekroczyła 1 211 mld zł.



# Strategia i perspektywy

Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025

26

Zarządzanie ESG

27

Outlook 2023+

28



*Marzena Czarny, Team Manager*





## Strategia biznesowa GOeyond 2022-2025

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

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

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

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

**Strategia GOeyond jest oparta na 4 filarach:**

### FILAR UP

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

#### Bankowość Detaliczna i Personal Finance

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

#### Bankowość MŚP, Korporacyjna i CIB

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

### FILAR POSITIVE

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

### FILAR STRONGER

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

### FILAR TOGETHER

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

## Realizacja strategii w I półroczu 2023 r.

W I półroczu 2023 r. Bank działał w bardzo dynamicznym otoczeniu. Wysoki poziom stóp procentowych pozwalał na generowanie wysokich zysków w sektorze (17 mld zł po pięciu miesiącach roku według KNF). Pozwoliło to odbudować deficyt kapitałów własnych z jakim sektor zmagał się od dwóch lat. Wyniki te, nie uwzględniają jednak skutków czerwcowego wyroku TSUE w sprawie wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, dotyczącego kredytów we franku szwajcarskim. Jego efektem będzie dalszy wzrost pozwów sądowych i tym samym rezerw zawiązywanych przez banki. Ponadto, sygnalizowana jest możliwość przedłużenia wakacji kredytowych, choć prawdopodobnie w formie bardziej ograniczonej niż dotychczas. Najnowsze prognozy makroekonomiczne sygnalizują też nadciągający początek cyklu luzowania polityki pieniężnej, co wyhamuje przychody w sektorze. Warunki te przekładają się na nietypową sytuację, w której pomimo dobrych wyników bieżących, banki muszą działać z podwyższoną ostrożnością, przygotowując się na materializację przyszłych ryzyk.

Reagując na czynniki zewnętrzne, Bank rozwija się w sposób bardziej ukierunkowany. Dbając o maksymalnie efektywne wykorzystanie bazy kapitałowej, Bank zdecydował o ograniczeniu sprzedaży produktów hipotecznych. Oferta kredytów hipotecznych jest obecnie kierowana w pierwszej kolejności do obecnych Klientów, a nowym Klientom Bank oferuje tzw. „Zieloną Hipotekę” na sfinansowanie energooszczędnych nieruchomości. Ponadto, pozostając bankiem w pełni uniwersalnym, Bank podjął decyzję o umiarkowanym profilowaniu działalności w kierunku najbardziej pożądanym segmentów. Wśród Klientów indywidualnych, większy nacisk zostanie położony na umacnianie relacji z Klientami zamożnymi oraz bankowości prywatnej. Aby wzmocnić ofertę dla tych segmentów, Bank wprowadził usługę doradztwa inwestycyjnego GOinvest. Po stronie korporacyjnej są to przede wszystkim firmy międzynarodowe, duże firmy lokalne oraz





przetwórcy produktów rolnych. Klienci z tych segmentów cechują się wyższą niż przeciętna dochodowością i wiarygodnością, co w obecnym otoczeniu rynkowym jest szczególnie istotne.

Zgodnie z obowiązującą strategią Bank kontynuował rozwój pozytywnej bankowości. Zawarto kolejne transakcje finansowania w formule SLL (Sustainability-linked loans), przecierające szlak w branżach spożywczej oraz farb i lakierów. Trwają też wdrożenia kolejnych narzędzi do mierzenia śladu węglowego dla poszczególnych segmentów i branż. Na uwagę zasługuje pilotaż narzędzia Envirly, które ułatwi firmom spełnić wymagania raportowe dyrektywy CSRD, jakie zaczną obowiązywać od 2024 r. Działania Banku i jego czołowa pozycja w tym obszarze, zostały docenione poprzez szereg nagród i wyróżnień.

W I półroczu wyraźne postępy osiągnięto w ramach modernizacji technologicznej Banku. Dla mikroprzedsiębiorców ujednotwiono systemy bankowości internetowej i mobilnej oraz wdrożono płatności BLIK. Przedsiębiorstwa rolne mogą już korzystać z elektronicznego wniosku kredytowego, a Klientom działającym w obszarze e-commerce Bank oferuje rozwiązanie bramki płatniczej. Trwa również modernizacja systemów wewnętrznych. Wdrożono nowy system CRM dla Klientów detalicznych, a do określania poziomu marż na wymianie walut Bank stosuje sztuczną inteligencję. W ramach poprawy efektywności procesów, operacje Banku wspiera już ponad 200 robotów

Efekty przynosi też skupienie Banku na satysfakcji pracowników, która jest niezbędna dla zaoferowania Klientowi wysokiej jakości produktów i poziomu obsługi. Bank poprzez szereg programów wewnętrznych dba o dobrostan pracownika. Wspiera działalności sieci pracowniczych, równowagę pomiędzy życiem prywatnym i zawodowym. Stawia na różnorodność, dostosowując się do potrzeb osób z niepełnosprawnościami, czy też osób neuroatypowych. Jednocześnie Bank tworzy możliwości rozwoju, szczególnie w obszarach o najwyższym potencjale takim jak IT, poprzez wewnętrzne kursy pozwalające na zmianę ścieżki kariery w ramach Banku. Przełożyło się to na skokową poprawę satysfakcji, mierzoną wskaźnikiem eNPS, który wzrósł z -9 punktów (2021 rok) do wartości 19 punktów, wobec 20 punktowego celu strategicznego założonego dopiero na 2025 r.

### Realizacja strategicznych celów finansowych w I półroczu 2023 r.

Wskaźnik	Cel strategiczny 2025	Wykonanie 30.06.2023
Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE)	~12%	16,0%
Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I)	max 48%	42,5%
Udział zrównoważonego finansowania	10%	9,3%

### Zarządzanie ESG

Nadzór nad kwestiami środowiskowymi, społecznymi i ładu zarządczego - ESG (E – environmental, S – social, G – governance), w tym również nad realizacją celów strategicznych z zakresu CSR i zrównoważonego rozwoju sprawuje Zarząd kierowany przez Prezesa Zarządu. Zarząd akceptuje kierunek i zakres działań, a także opiniuje i nadzoruje zintegrowanie działań w zakresie zrównoważonego rozwoju. W ramach nadzoru i zarządzania kwestiami ESG Zarząd

uwzględnia głosy i opinie interesariuszy wynikające z otrzymanych raportów, badań klientów, pracowniczych oraz informacji pochodzących z realizowanych partnerstw z organizacjami pozarządowymi. Raporty oraz badania przedstawiane są m.in. na posiedzeniach Zarządu. Członkowie Zarządu są zobowiązani do realizowania rocznych celów ESG. Szczególną uwagę zwracamy na cele związane z rozwojem oferty zrównoważonych produktów. Ambicje w zakresie ich sprzedaży wpisane są w cele całej wyższej kadry menadżerskiej, a w przypadku poszczególnych linii biznesowych, kolejno kaskadowane na zespoły sprzedażowe.

Zadania z zakresu zrównoważonego rozwoju 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.

Zadania Obszaru Zrównoważonego Rozwoju to:

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

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

- Sustainability Council (Rada ds. Zrównoważonego Rozwoju), w której skład wchodzi 22 przedstawicieli i przedstawicieli kluczowych obszarów i linii biznesowych Banku. Na czele Sustainability Council stoi Chief Sustainability Officer, Dyrektor Wykonawczy Obszaru Zrównoważonego Rozwoju,
- Sustainability Officerowie, czyli ponad 200 osób wybranych w wewnętrznej rekrutacji, które poza swoimi codziennymi obowiązkami przyjęły rolę wspierania realizacji inicjatyw z zakresu ESG w organizacji,
- jednostki Obszaru Zrównoważonego Rozwoju.

Zadaniem interdyscyplinarnej i przekrojowej społeczności jest łączenie różnych kompetencji i przedsięwzięć obok już obowiązujących struktur.



## Outlook 2023+

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

- **Wojna w Ukrainie.** Wojna w Ukrainie pozostaje istotnym czynnikiem, który będzie wpływał na sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie. Działania militarne w Ukrainie najsilniej oddziaływały na ceny surowców na rynkach światowych, które po rozpoczęciu wojny znalazły się na wysokich poziomach. W Europie występowały uzasadnione obawy o dostępność nośników energii, a w szczególności gazu ziemnego. Wysokie ceny surowców działały proinflacyjnie i pogarszały saldo bilansu handlowego Polski. Obecnie obserwujemy spadek cen na rynkach światowych, co ma pozytywne skutki dla polskiej gospodarki. Jednakże trwająca wojna powoduje utrzymywanie się ryzyka ponownego wzrostu cen surowców.
- **Spowolnienie gospodarcze na świecie.** W ocenie Międzynarodowego Funduszu Walutowego (dalej: MFW) tempo wzrostu gospodarczego na świecie coraz bardziej spowalnia. MFW szacuje, że w 2023 r. dynamika PKB spadnie do poziomu 2,8% z 3,4% w 2022 r. Spowolnienie dotknie przede wszystkim gospodarki rozwinięte. Prognozy MFW zakładają spadek z 2,7% w 2022 r. do 1,3% w 2023 r. W ślad za kurczącą się aktywnością gospodarczą inflacja CPI powinna również wyhamowywać. MFW spodziewa się, że inflacja w bieżącym roku spowolni do 7,0% z rekordowego poziomu 8,7% w 2022 r. Szczegółowe prognozy przewidują, że w strefie euro tempo wzrostu PKB spowolni do 0,8% w 2023 r., a w kolejnym przyspieszy do 1,4%. Z kolei Komisja Europejska w wiosennej prognozie spodziewa się wzrostu w strefie euro w 2023 r. na poziomie 1,1% i 1,6% w 2024. Spadek aktywności w krajach Europy Zachodniej będzie rzutować również na wzrost gospodarczy w Polsce. Międzynarodowy Fundusz Walutowy obniżył perspektywy wzrostu PKB w Polsce do 0,3% w 2023 r. i do 2,4% w 2024 r. wobec 0,5% i 3,1% zakładanych w październikowym raporcie. Podobne prognozy dotyczące wzrostu gospodarczego w Polsce ma Komisja Europejska. W wiosennej prognozie w 2023 r. spodziewa się wzrostu PKB w Polsce na poziomie 0,7% a w 2024 r. w wysokości 2,7%.
- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji geopolitycznej, głównym czynnikiem oddziałującym na tempo ożywienia na świecie jest polityka banków centralnych. Od początku roku Federalny Komitet Otwartego Rynku (FOMC) dokonał podwyżki stawki funduszy federalnych 3 razy do poziomu 5,00-5,25%. Na posiedzeniu 14 czerwca 2023 r. zdecydował się na pozostawienie stóp na tym samym poziomie, mimo to posiedzenie miało dość jastrzębi wydzwięk. Rynki oczekują, że w tym roku dojdzie do 1-2 podwyżek

stóp procentowych w USA o 25 p.b. Również Europejski Bank Centralny podejmuje jastrzębie działania. Od początku roku Rada Prezesów EBC podniosła stopy procentowe w strefie euro cztery razy. Na posiedzeniu 15 czerwca Rada podniosła stopy procentowe o 25 p.b., w tym stopę depozytową do poziomu 3,50%. Istotnie w górę zrewidowane zostały prognozy inflacji bazowej w strefie euro, w tym i w przyszłym roku (+0,5%). Obawy o uporczywość inflacji w europejskiej gospodarce, wynikające przede wszystkim z szybko rosnących jednostkowych kosztów pracy, są istotnym czynnikiem motywującym do dalszych podwyżek stóp procentowych. W trakcie konferencji Prezes EBC Christine Lagarde podkreśliła, że jest bardzo prawdopodobne, iż Rada Prezesów zdecyduje się na kolejną podwyżkę stóp procentowych na kolejnym posiedzeniu 27 lipca 2023 r. Rynek szacuje prawdopodobieństwo dodatkowej podwyżki o 25 p.b. przed końcem roku na około 50%. Pierwsza obniżka przez EBC przewidywana jest w połowie przyszłego roku.

- **Działania Narodowego Banku Polskiego.** Od października 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej (dalej: RPP) utrzymuje stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie w tym stopę referencyjną w wysokości 6,75%. Na konferencji prasowej w lipcu 2023 r. - po posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej - prezes Adam Głapiński ogłosił zakończenie cyklu podwyżek stóp procentowych w Polsce. Prezes Głapiński powiedział również, że spodziewa się obniżek stóp procentowych jeszcze w tym roku i że warunkiem tego będzie jednocyfrowa inflacja z pewną tendencją spadkową. Posiedzenie i konferencja odbyły się po lipcowej projekcji inflacji NBP. Projekcja przewiduje powrót rocznego wskaźnika inflacji CPI do celu inflacyjnego NBP (2,5% +/- 1 p.p.) dopiero w 2025 r. Obniżki stóp procentowych w Polsce jeszcze w 2023 r. są również wyceniane przez rynki finansowe.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** W lutym 2023 r. złoty lekko osłabił się w stosunku do euro do poziomu 4,87 i następnie powrócił do poziomu 4,70. W II kwartale br. złoty stopniowo umocnił się do poziomu 4,45 na koniec czerwca. Analogicznie złotówka umocniła się w stosunku do dolara. Na koniec II kwartału kurs USDPLN wynosił 4,11. Istnieje jednak ryzyko deprecjacji waluty krajowej, na która mogą wpłynąć czynniki krajowe tj.: rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych w Polsce, persystencja inflacji bazowej oraz brak postępów w negocjacjach z Komisją Europejską w sprawie wypłaty środków dla Polski w ramach Krajowego Planu Odbudowy (KPO).
- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** Polska gospodarka znajduje się w fazie znaczącego osłabienia koniunktury. W I kwartale 2023 r. PKB Polski spadł o 0,3% r/r. Dostępne dane wskazują, że również II kwartał również był słaby. Po okresie bardzo dobrej koniunktury produkcja przemysłowa spadła w Polsce w kwietniu 2023 r. o 2% r/r, a w maju o 2,5% r/r.

Spada również sprzedaż detaliczna. Druga połowa bieżącego roku ma być w ocenie Narodowego Banku Polskiego lepsza. Według lipcowej projekcji banku centralnego PKB w Polsce wzrośnie w 2023 r. o 0,6%. W 2024 PKB ma wzrosnąć o 2,4%, w 2025 zaś o 3,3%. Zdaniem NBP, w dalszym horyzoncie projekcji w coraz większym stopniu niekorzystnie na krajową aktywność gospodarczą będzie oddziaływać oczekiwane spowolnienie wzrostu PKB w głównych gospodarkach rozwiniętych, wysokie stopy procentowe utrzymywane przez główne banki centralne oraz istotny spadek napływu funduszy europejskich po zakończeniu wydatkowania środków z perspektywy UE na lata 2014-2020. Pozytywnie na koniunkturę gospodarczą w Polsce – zdaniem banku centralnego – oddziaływać będzie waloryzacja programu 500+, ustawowe regulacje taryf wybranych nośników energii oraz korzystna sytuacja na rynku pracy.

- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Sytuacja na polskim rynku pracy jest wciąż dobra. Nominalna dynamika wynagrodzeń utrzymuje się na wysokim, dwucyfrowym poziomie. W I kwartale 2023 r. wzrost wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw wyniósł średnio ok. 13% r/r wobec 12,3% r/r. W kwietniu 2023 płace wzrosły o 12,1% r/r a w maju o 12,2% r/r. Według lipcowej projekcji Narodowego Banku Polskiego dynamika płac będzie spadać. Według NBP w 2023 r. wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw wzrosną średnio o 12,7%, w 2024 r. o 9,3%, w 2025 r. zaś o 6,7%. Wciąż wysoką dynamikę wzrostu nominalnych wynagrodzeń będzie wspierać inflacja i silny rynek pracy. Bank centralny spodziewa się jednak wzrostu bezrobocia BAEL z 2,9% w II kwartale 2023 r. do 4% pod koniec 2024 roku. Niemniej, Komisja Europejska w wiosennej prognozie dla Polski nie spodziewa się takiego osłabienia na rynku pracy w Polsce. Ogólnie pracodawcy w Polsce, mimo spowolnienia gospodarczego i wzrostu stóp procentowych, nie zredukowali znacząco zatrudnienia. Choć rynek pracy pozostaje silny, to widać w danych pierwsze sygnały osłabienia na rynku pracy. Od początku 2023 r. roczna dynamika wzrostu zatrudnienia wyraźnie spada.
- **Podwyższona inflacja.** Według lipcowej projekcji NBP inflacja w 2023 r. będzie się stopniowo obniżać wraz wygasaniem szoków wywołanych wojną na Ukrainie i czynnikami popytowymi. Według prognoz banku centralnego szczyt inflacji miał miejsce w IV kwartale 2022r., a pod koniec bieżącego roku spadnie nieznacznie poniżej 8%. Jednak, przy założeniu utrzymania obecnego poziomu stóp procentowych, inflacja CPI powróci do celu (2,5%, +/-1 p.p.) dopiero pod koniec 2025 r. Dezinflacji sprzyjać będzie m.in. słabnąca aktywność gospodarcza zarówno w strefie euro jak i w Polsce oraz stabilizacja cen surowców energetycznych. Niemniej jednak czynniki krajowe, tj. wysokie oczekiwania inflacyjne oraz rosnące wynagrodzenia mogą znacząco hamować





dalsze spowolnienie inflacji. Wysoka inflacja oraz dobra sytuacja na rynku pracy mogą przekładać się na wzrost kosztów Banku.

- **Wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** Rok 2022 zamknął się deficytem sektora instytucji rządowych i samorządowych (*general government*) na poziomie 115 mld zł, co stanowi 3,7% polskiego PKB. Według wiosennej prognozy Komisji Europejskiej deficyt sektora wyniesie w 2023 r. 5% a w 2024 r. spadnie do 3,7%. W kolejnych latach prognozy Komisji Europejskiej zakładają spadek deficytu do 2,8% PKB w 2023 r. i 2,3% PKB w 2024 r. W wyniku wysokiego deficytu dług publiczny, według prognoz Komisji, sięgnie 50,5% PKB w 2023 r. i 53% w 2024 r. Wysokie potrzeby pożyczkowe sektora *general government* będą musiały być prawdopodobnie w części zaspokajane przez inwestorów zagranicznych, co zwiększa ryzyko niestabilności. Za wysoki deficyt będą głównie odpowiedzialne wzrost wydatków na obronność, które w 2023 r. sięgną około 4% PKB Polski i rządowe wsparcie ostonowe w związku ze wzrostem cen energii. Według Aktualizacji Programu Konwergencji w 2023 r. łączne działania ostonowe związane z wysokimi cenami energii powiększą deficyt o 1,9 p.p. a w 2024 r. o 0,3 p.p.
- **Nastroje na głównych rynkach finansowych.** Głównymi czynnikami, które w II połowie 2023 r. będą wpływać na nastroje na rynkach, będzie kształtowanie się polityki monetarnej głównych banków centralnych. Złagodzenie stanowiska i ewentualne obniżki stóp procentowych może pobudzić apetyt na ryzyko pozytywnie oddziałując również na rynki Europy Środkowo-Wschodniej, w tym złotego. Lokalnie, w centrum uwagi rynków pozostanie również wojna w Ukrainie i jej ewentualna eskalacja. Ma to szczególne znaczenie w kontekście kursu polskiej waluty. W przypadku zwiększonej awersji do ryzyka złoty, podobnie jak inne waluty rynków wschodzących, traci na wartości.
- **Pozycja kapitałowa.** Sytuacja kapitałowa polskiego sektor bankowego znacząco poprawiła się w ostatnich miesiącach. Ich łączna wartość osiągnęła na koniec maja 2023 r. 232 mld zł, stanowiąc najwyższą wartość w historii, jednocześnie odnotowując wzrost o 42 mld zł (22%) wobec stanu z września 2022 r. (tj. najniższego poziomu w ostatnich latach). Głównymi powodami tej zmiany, była częściowa retencja bieżących zysków oraz zmiana rentowności obligacji skarbowych. Utrzymujący się w ostatnich miesiącach trend spadkowy tych obligacji na rynkach (wzrost wyceny), przekłada się na aktualizację ich

wartości w portfelach banków. Wpłynęło to na poprawę wskaźników kapitałowych. Wskaźnik dźwigni (stosunek kapitałów własnych do sumy aktywów), który we wrześniu 2022 r. wynosił 6,9% osiągając najniższą wartość od 2009 r., wzrósł do poziomu 8,1% w maju 2023 r. Wartość ta jest wciąż niższa od historycznych poziomów (około 10%), które dominowały w poprzedzających latach, co jest kluczowe dla zdolności finansowania gospodarki, szczególnie w obliczu potencjalnych dodatkowych obciążeń sektora. W najbliższych miesiącach rząd ma podjąć decyzję dotyczącą przedłużenia wakacji kredytowych, których dotychczasowy koszt dla banków, wg stanu na marzec 2023 r., stanowił 13 mld zł. Po wyroku TSUE z czerwca bieżącego roku, dodatkowe rezerwy banków na ryzyko prawne kredytów frankowych szacowane są na 42 mld zł do końca 2025 r., według wyliczeń ZBP. Jak podkreśla prezes ZBP, Tadeusz Biątek, pomimo gotowości sektora do zaabsorbowania skutków wyroku TSUE, to kapitały sektora w relacji do PKB będą się realnie kurczyć, nawet w scenariuszu zatrzymywanych zysków i braku wypłat dywidend. W rezultacie kapitały własne sektora bankowego niezbędne do finansowania chociażby wydatków zbrojeniowych i transformacji energetycznej, mogą okazać się niewystarczające.

- **Kredyty oparte o wskaźnik WIBOR.** Spór o kredyty oparte o wskaźnik WIBOR, który zyskał medialny rozgłos pod koniec 2022 r., może ponownie powrócić do dyskusji wśród opinii publicznej. Najważniejszy wskaźnik stopy procentowej dla kredytów złotych ze zmiennym procentowaniem, został po raz pierwszy w historii prawomocnie usunięty z umowy kredytowej na czas trwania procesu przez sąd w Poznaniu 22 czerwca 2023 r. Do tej pory liczba pozwów podważających wskaźnik WIBOR była niewielka, a znaczna ich część była oddalana przez sądy. Z kolei według danych ZBP wynika, że liczba reklamacji znacznie wzrosła i jest kilkukrotnie większa niż liczba pozwów, co może wynikać z braku ponoszenia kosztów w tym procesie. Komitet Stabilności Finansowej, stanowiący nadzór makroostrożnościowy nad polskim systemem finansowym, podtrzymuje swoją opinię, w której orzekł, że negowanie prawidłowości wyznaczania wskaźnika WIBOR nie znajduje żadnych podstaw prawnych ani ekonomicznych, a próby jego kwestionowania stanowią zagrożenie systemowe. 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.

- **Produkty kredytowe.** Utrzymywanie się wysokich stóp procentowych na rynku niezmienne znajduje odzwierciedlenie w popycie na produkty kredytowe. Na poziomie wolumenów sektora, kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych na koniec I półrocza 2023 r. spadły o 1,0% r/r wobec wzrostu o 5,2% na koniec 2022 r. W segmencie klientów indywidualnych dane pokazują spadek o 4,6% r/r wobec spadku o 3,0% na koniec 2022 r., głównie za sprawą zmniejszenia wolumenów kredytów mieszkaniowych. W kolejnych okresach pozytywny wpływ na popyt kredytowy w sektorze może mieć złagodzenie polityki kredytowej banków w wyniku liberalizacji wymagań KNF, wprowadzony w lipcu br. rządowy program „Bezpieczny kredyt 2%”, czy oczekiwania co do pierwszych obniżek stóp procentowych.





# Realizacja strategii

## Filar UP

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

31

32  
 40  
 41  
 42

## Filar POSITIVE

Zrównoważone finansowanie  
 Bank bez barier  
 Podejmowanie tematów społecznych i środowiskowych w komunikacji  
 Zaangażowanie społeczne  
 Bank Zielonych Zmian

45

45  
 47  
 47  
 48  
 49

## Filar STRONGER

Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT  
 Wsparcie innowacyjności  
 Cyberbezpieczeństwo

51

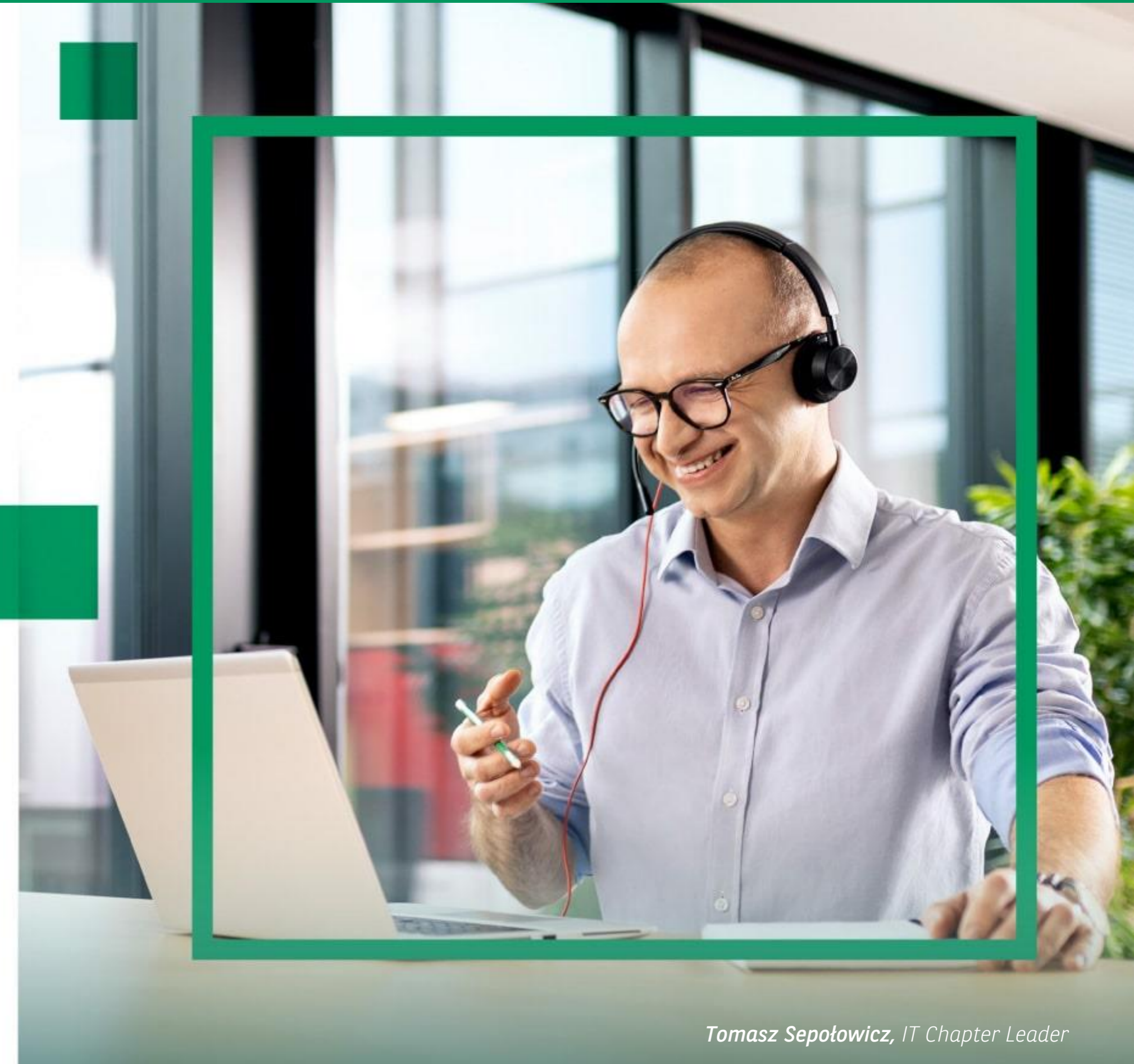
51  
 54  
 56

## Filar TOGETHER

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

57

57  
 60  
 60  
 62



*Tomasz Sepółowicz, IT Chapter Leader*



## Filar UP

### Opis filaru

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

#### Bankowość Detaliczna i Personal Finance

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

#### Bankowość MŚP, Korporacyjna i CIB

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

## Działania w ramach założeń strategii GOeyond w I półroczu 2023 r.

### FILAR

### KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA I PÓŁROCZU 2023

#### #UP

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

- GOinvest: nowa usługa dla Klientów Premium i Wealth Management. Indywidualne, comiesięczne rekomendacje od doradców z możliwością obsługi przez dedykowaną aplikację. Doradztwo uwzględnia wszystkie rodzaje aktywów Klienta.
- Finansowanie Grupy Polsat Plus na łączną kwotę ok. 10,6 mld zł (w formule Sustainability-Linked Loan). Bank pełnił rolę globalnego współkoordynatora banków oraz jednego z koordynatorów ESG w ramach konsorcjum.
- Wdrożenie Kredytu Ekologicznego, wspierającego transformację energetyczną polskich przedsiębiorstw. Możliwość uzyskania premii ekologicznej przyznawanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego, na częściową spłatę kredytu.
- Umowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym na kwotę 100 mln EUR w celu wsparcia projektów w dziedzinie efektywności energetycznej w Polsce.
- 203 Oddziały bezgotówkowe.
- Liczne nagrody i wyróżnienia, w tym: tytuł „Best Private Bank in Poland” w konkursie Global Private Banking Innovation Awards 2023, 1. miejsce w kategorii Wealth Management Business w regionie Europy Środkowo-Wschodniej w konkursie WealthBriefing European Awards, nagroda Polskiego Stowarzyszenia Inwestorów Kapitałowych podkreślająca najwyższe standardy Banku we współpracy z branżą private equity/venture, wyróżnienie w rankingu Instytucja Roku.





## Opis segmentów

### Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance

#### Charakterystyka obszaru

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

#### Klientów Detalicznych:

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

#### Klientów Biznesowych:

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

**Bankowość Prywatna - BNP Paribas Wealth Management** oferuje indywidualne podejście do każdego Klienta oraz dodatkowo podejście holistycznie i relacyjne tzw. „family approach”, obejmujące również najbliższych członków rodziny czy

też majątek zgromadzony w prywatnych spółkach i innych wehikułach inwestycyjnych. BNP Paribas Wealth Management korzysta z 40-letniego doświadczenia w zakresie obsługi Klientów zamożnych, pozycji rynkowej i najlepszych praktyk Grupy BNP Paribas, która jest numerem 1. w dziedzinie Wealth Management w Strefie Euro. Klienci BNP Paribas Wealth Management obsługiwani są przez doświadczony i wykwalifikowany zespół - wszyscy doradcy legitymują się certyfikacją EFPA na poziomie EFA i najwyższym – EFP. Posiadanie certyfikatu organizacji EFPA jest niezbędne i wymagane na stanowisku doradcy Wealth Management. Jednocześnie doradcy Wealth Management są pierwszymi na rynku polskim, którzy zdobyli certyfikację EFPA ESG w zakresie zrównoważonego rozwoju.

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

### Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w I półroczu 2023 r.

INICJATYWA	BNP Paribas - mój główny bank
OPIS INICJATYWY	Bardziej atrakcyjne produkty, wdrożenie środowiska omnikanalowego i zmiany w podejściu do budowania trwałych relacji. Optymalizacja cyfrowego UX, większa personalizacja doświadczeń Klientów i synchronizacja wykorzystania źródeł danych. Zwiększenie świadomości marki BNP Paribas wśród Klientów
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• przygotowywanie ofert produktowych w ramach oferty „Mój Główny Bank” dedykowanej dla klientów posiadających konto osobiste</li> <li>• przygotowanie oferty karty Visa Filmowa wspierającej pozyskiwanie nowych klientów Primary (tzn. Klientów, którzy m.in. traktują BNP Paribas Bank Polska jako swój „główny bank”)</li> <li>• zachęcanie Klientów z Ukrainy do aktywnego korzystania z naszej bankowości poprzez: <ul style="list-style-type: none"> <li>- podjęcie współpracy z pracuj.pl oraz z MasterCard w zakresie możliwości skorzystania z ofert mieszkaniowych i wyceny mieszkań „Gdzie zamieszkać”; platforma rekrutacyjna i portal mieszkaniowy dostępne na stronie www.bnpparibas.pl</li> <li>- akcje marketingowe wspierające Family Banking i Misja Edukacja – oferta konta Samodzielniaka dla dzieci Klientów z Ukrainy</li> </ul> </li> <li>• działania wspierające aktywne korzystanie z konta osobistego oraz e-banking (GOonline; GOMobile)</li> <li>• kredyt „Czyste Powietrze” – zwiększenie dostępności dla Klientów, podwojenie kwot sfinansowania i dofinansowania inwestycji w ramach zmian w programie, jak również umożliwienie ubiegania się o 50% dotacji jeszcze przed startem remontu</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost liczby Klientów Primary o 2,6% r/r</li> <li>• 342 tys. Klientów z Ukrainy</li> </ul>





INICJATYWA	Rozwój sprzedaży w modelu cyfrowym i omnikanałowym
OPIS INICJATYWY	Sprzedaż wszystkich kredytów konsumenckich oraz hipotek w kanałach cyfrowych lub w modelu omnikanałowym. Powszechne wykorzystanie ofert „pre-approved” oraz rozwiązań otwartej bankowości. Wzrost sprzedaży do bazy Klientów w oparciu o analitykę danych, SI i personalizację. Rozszerzenie oferty produktowej dostępnej w kanałach cyfrowych
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>dostęp do szybkiego, prostego i wygodnego wnioskowania o karty kredytowej w bankowości elektronicznej i aplikacji mobilnej w ramach ofert „pre-approved”</li> <li>rozszerzenie oferty kart kredytowych dostępnych w ramach procesu wnioskowania w kanałach elektronicznych; do wcześniej dostępnej karty Mastercard Standard, Mastercard Gold i Mastercard World Elite została dodana karta VISA Platinum</li> <li>wprowadzenie kolejnych usprawnień nawigacyjnych ułatwiających Klientowi skorzystanie z oferty kredytu gotówkowego</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost sprzedaży w kanałach elektronicznych kredytów gotówkowych o 40% r/r</li> <li>skrócenie czasu od złożenia wniosku do wypłaty środków dla kredytu gotówkowego o 29% r/r</li> </ul>

INICJATYWA	Wygodna platforma dla przedsiębiorców wykorzystującą rozwiązania API
OPIS INICJATYWY	Bank jako nowoczesna platforma wykorzystująca API do oferowania produktów i usług zewnętrznych partnerów. Wspierająca tworzenie zrównoważonych, bezpiecznych i innowacyjnych usług dopasowanych do potrzeb Klientów. API umożliwia 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"> <li><b>GOksięgowość</b> – nowoczesne usługi księgowe online dla Klientów prowadzących własny biznes. Klient może skorzystać z wybranego przez siebie modułu oraz z usług dedykowanej księgowej. Usługa jest dostępna 100% online (korzystając z formularza www i od kwietnia 2023 r. z poziomu bankowości GOonline), 24/7h, a rejestracja i podpisanie umowy odbywają się bez wizyty w biurze księgowym czy urzędzie. W lipcu 2023 r. platforma została rozszerzona o moduł usług windykacyjnych</li> <li><b>GOdealer</b> – udostępnienie kolejnych funkcjonalności: powiadomienia PUSH (o realizacji, wygaśnięciu, odrzuceniu lub anulowaniu oferty; przypomnienie o aplikacji po dłuższym okresie z brakiem logowania – „Dawno Cię u nas nie było”); zakładka Portfel - widok kont użytkownika we wszystkich walutach oraz możliwość wybrania rachunku domyślnego, który będzie automatycznie podstawiał się przy zawieraniu transakcji i zakładaniu ofert</li> <li><b>Axepta</b> – bramka płatnicza dla Klientów. Klienci mają do dyspozycji takie formy płatności jak: szybki przelew, BLIK, płatność kartami, w tym portfele elektroniczne (Apple Pay i Google Pay), usługa udostępniona Klientom w czerwcu 2023 r.</li> <li><b>oferta dla lekarzy</b> – obowiązująca od maja do końca roku dedykowana oferta na preferencyjnych warunkach, w ramach której udostępniamy Klientom m.in.: terminale płatnicze POS, leasing, najem długoterminowy i GOksięgowość</li> <li><b>współpraca z Arval</b> – udostępnienie naszym Klientom skrojonej na miarę oferty najmu długoterminowego dzięki wykorzystaniu modelu AI, który przewiduje potencjalne zainteresowanie najmem oraz porównywarki, która w przejrzysty sposób pokazuje Klientom korzyści i różnice wynikające z poszczególnych usług: oferty leasingowej, wynajmu, kredytu na samochód. Usługa najmu jest udostępniona z poziomu GOonline i GOMobile. W 2023 r. aktywnie promujemy auta elektryczne w ramach wspólnej kampanii w mediach społecznościowych</li> <li><b>współpraca z BNP Paribas Leasing Solutions</b> – udostępnienie naszym Klientom rozszerzonej oferty na zielone finansowanie, również z atrakcyjną ofertą dofinansowania z EBI na fotowoltaikę, pompy ciepła, stacje ładowania i magazyny energii</li> <li><b>BIZNES UPI!</b> – w ramach współpracy z Polską Fundacją Przedsiębiorczości udostępniliśmy Klientom Banku bezpłatny program szkoleniowy z zakresu m.in. zmian podatkowych i ich wpływu na biznes, możliwości rozwoju biznesu (również w Internecie), bezpieczeństwa w cyberprzestrzeni, oraz aspektów prawnych prowadzenia działalności</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>GOksięgowość: ponad 5 tys. użytkowników platformy</li> <li>GOdealer: w I połowie 2023 r. aplikację aktywowało ponad 1,3 tys. Klientów Mikro, którzy zrealizowali ok. 16 tys. transakcji wymiany. Łączny wolumen transakcyjny przekroczył 350 mln zł</li> <li>SoftPOS: aplikacja stanowi ok. 20% nowej sprzedaży terminali</li> <li>BIZNES UPI!: znaczny wzrost uczestników szkoleń (z 1,4 tys. w II półroczu 2022 r. do 3,4 tys. w I półroczu 2023 r.)</li> <li>Leasing Mikro: 147 mln zł sfinansowanych umów w I półroczu 2023 r.</li> </ul>



INICJATYWA	Nowy model dystrybucji – fundament omnikanałowej obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja modelu dystrybucji – kluczowy element budowy omnikanałowego modelu obsługi Klienta. Integracja systemów front-end z jednym widokiem Klienta. Zarządzanie relacjami wspierane przez spersonalizowaną komunikację opartą na CRM. Nowa organizacja autonomicznych, samoorganizujących się zespołów obsługi Klienta.
OŚIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• nowe rozwiązania w sposób istotny poprawiają zadowolenie Klientów oraz efektywność procesów (wylimitowanie w tych procesach papierowych dokumentów oraz procesu ich archiwizacji)</li> <li>• wdrożenie nowoczesnej metody obsługi Klientów na urządzeniach mobilnych Klienta (asysta PUSH i podpis mobilny)</li> <li>• usprawnienia procesu umawiania spotkań w oddziałach i do virtual branch za pośrednictwem strony internetowej Banku – dodatkowa komunikacja, przypomnienia, możliwości odwołania spotkań.</li> <li>• wdrożenie wykorzystania voicebota do badań NPS Klientów w sieci oddziałów</li> <li>• wdrożenie nowych procesów w kanałach zdalnych i tym samym nowe funkcjonalności w GOmobile: chatbot, biometryczna akceptacja transakcji</li> <li>• centralizacja procesów w virtual branch: obsługi hipotecznych procesów posprzedażowych, obsługi produktów oszczędnościowych</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1,3 mln aktywnych użytkowników mobilnych +7% r/r</li> <li>• wzrost liczby logowań do bankowości mobilnej +20% r/r (147 mln w I półroczu 2023 r.)</li> <li>• wzrost liczby płatności BLIK +75% r/r (19,7 mln w I półroczu 2023 r.)</li> <li>• wzrost płatności mobilnych za bilety i parkingi +58% r/r (1,1 mln w I półroczu 2023 r.)</li> <li>• wzrost liczby transakcji GOmobile +44% r/r (40,1 mln w I półroczu 2023 r.)</li> </ul>

- 433 mld zł - wartość certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych do czerwca 2023 r. dla Klientów Biura Maklerskiego we współpracy z Grupą BNP Paribas (spadek o 30% r/r),
- wzrost aktywów w usłudze zarządzania portfelami dla Klientów Wealth Management o 17% r/r,
- 45,8 mln zł - łączne przychody z tytułu świadczenia usług maklerskich oraz dystrybucji produktów inwestycyjnych (spadek o 30% r/r),
- spadek przychodów prowizyjnych z tytułu transakcji giełdowych Klientów Biura Maklerskiego o 1% r/r,
- wyniki z tytułu usług doradztwa inwestycyjnego, jak i zarządzania portfelami wzrosły zdecydowanie powyżej ich indeksów odniesienia (benchmarków).

Tabela 8. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW

		30.06.2023		30.06.2022	
		wolumen	udział	wolumen	udział
Akcje	mln zł	1 408,66	0,50%	1 734,89	0,52%
Obligacje	mln zł	81,04	1,87%	104,22	1,43%
Kontrakty	szt.	119 376	0,81%	105 742	0,72%
Certyfikaty inwestycyjne	mln zł	0,45	1,32%	0,70	1,30%
Opcje	szt.	13 034	4,18%	22 779	6,36%
Produkty strukturyzowane	mln zł	162,63	6,69%	130,70	3,47%

## Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

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

Biuro Maklerskie w liczbach za I półrocze 2023 r.:

- prowadzenie sprzedaży ponad 694 funduszy zarządzanych przez 24 towarzystwa,
- 4,0 mld zł – średnia wartość aktywów Klientów w funduszach inwestycyjnych dystrybuowanych za pośrednictwem Biura Maklerskiego na koniec czerwca 2023 r.,



## Obszar Bankowości Korporacyjnej oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw

### Charakterystyka obszaru

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

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na cztery podstawowe grupy:

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

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

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

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

## Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w I półroczu 2023 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"> <li>• umacnianie pozycji Banku na rynku Klientów Międzynarodowych (pierwsze miejsce w liczbie relacji)</li> <li>• wzrost udziału przychodów ze współpracy z Klientami międzynarodowymi w całości przychodów</li> <li>• wdrożenie dedykowanej obsługi posprzedażowej dla Klientów Strategicznych</li> <li>• poprawa procesu komunikacji z Klientami międzynarodowymi za pośrednictwem Centrum Obsługi Biznesu (usługi customer service)</li> <li>• wypracowanie procesów współpracy z Klientami w zakresie finansowania projektów i przedsięwzięć powiązanych ze zrównoważonym rozwojem – udzielenie kolejnych kredytów w formie Sustainability-Linked Loan</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost liczby aktywnych Klientów międzynarodowych o 11% r/r (+169 Klientów w I półroczu 2023 r.)</li> <li>• dynamiczny wzrost wolumenów depozytów o 13% r/r</li> <li>• 3,7 mld zł - łączna wartość portfela w ramach zrównoważonego finansowania na koniec I półrocza 2023 r.</li> </ul>

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost wyniku brutto r/r obszaru Bankowości Korporacyjnej dzięki dynamicznemu wzrostowi dochodów oraz utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego i niskim kosztom ryzyka</li> <li>• dostosowanie modelu obsługi customer service do nowej organizacji sprzedaży</li> <li>• usprawnienie procesu call-back - funkcjonalności automatycznego odzwaniania do Klienta</li> <li>• nowy model obsługi procesu KYC</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• akwizycja ponad 400 nowych Klientów w I półroczu 2023 r.</li> <li>• wzrost liczby aktywnych Klientów o 10% r/r</li> </ul>





## Małe i Średnie Przedsiębiorstwa

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

INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>akwizycja ponad 900 nowych Klientów MŚP w I półroczu 2023 r.,</li> <li>wzrost liczby aktywnych Klientów o 3% r/r (+125 w I półroczu 2023 r.)</li> <li>znacząca (o 75%) poprawa średniego czasu oczekiwania na połączenie z Opiekunem customer service</li> <li>dynamiczny wzrost wolumenów depozytów o 12% r/r</li> </ul>

## Pozostałe działania linii biznesowych

INICJATYWA	OSIĄGNIĘCIA	INNOWACYJNE PRODUKTY I USŁUGI	KLUCZOWE LICZBY
CASH MANAGEMENT / E-BANKING	<ul style="list-style-type: none"> <li>kontynuacja rozbudowy bankowości internetowej GOonline Biznes</li> <li>wzrost wykorzystania bankowości mobilnej GOMobile Biznes</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>udostępnienie nowej wersji modułu lokat terminowych umożliwiającego Klientom samodzielne zakładanie lokat 24/7, w tym również lokat negocjowanych na krótkie okresy</li> <li>rozbudowa modułu Płatności w GOonline Biznes o zarządzanie szablonami płatności, obsługę białej listy, płatności PayU/ Pay-By-Link oraz zlecenia stałe</li> <li>rozbudowa modułu Wyciągi w GOonline Biznes o wyciągi miesięczne i wyciągi MBR,</li> <li>dostosowanie GOMobile Biznes do obsługi nowych płatności</li> <li>uzupełnienia GOonline Biznes w zakresie aktywacji aplikacji i zarządzania GOMobile Biznes</li> </ul> <p>Powyższe zmiany stanowią bazę pod zaplanowany do końca roku proces migracji 100% klientów na nowy moduł Płatności w GOonline Biznes, co ma się docelowo przełożyć na wzrost NPS i spadek kosztów utrzymania</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost liczby Klientów korzystających z kanałów zdalnych o 900 w I półroczu 2023 r.</li> <li>otwarcie przez Klientów ponad 20 tys. lokat w nowym module lokat terminowych</li> </ul>
CASH MANAGEMENT / CYKL ŻYCIA KLIENTA	<ul style="list-style-type: none"> <li>znaczący wzrost automatyzacji procesów onboardingowych i post-sprzedażowych</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>wdrożenie wideo weryfikacji dla procesów onboardingowych oraz procesów posprzedażowych</li> <li>wdrożenie oferty i rachunków dla Instytucji Płatniczych (PSP)</li> <li>dostosowanie procesów obsługi klientów oraz stworzenie mechanizmów raportowania na potrzebę Ustawy o Systemie Informacji Finansowej (SINF)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ok. 50 tys. wniosków złożonych w module self-service w GOonline Biznes w I półroczu 2023 r.</li> <li>87% nowych relacji otwartych za pośrednictwem cyfrowego eWniosku onboardingowego</li> </ul>



INICJATYWA	OSIĄGNIĘCIA	INNOWACYJNE PRODUKTY I USŁUGI	KLUCZOWE LICZBY
<b>FINANSOWANIE KLIENTÓW FIRMOWYCH</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>wdrożenie usprawnień procesu kredytowego dla Klientów segmentu MŚP prowadzących do skrócenia czasu procesowania wniosku kredytowego (TTY)</li> <li>przygotowanie nowych ścieżek procesu kredytowego dla Klientów segmentu MŚP jako baza do dalszej automatyzacji i digitalizacji procesu</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>pełne wdrożenie eAplikacji kredytowej dla rolnika - po raz pierwszy umożliwiamy rolnikom (podmiotom nieprowadzącym ksiąg rachunkowych) składanie wniosku o kredyt w formie w pełni zdigitalizowanej</li> <li>udostępnienie MVP aplikacji TF Monitor, służącej do zarządzania transakcjami trade finance mającej na celu uproszczenie pracy nad transakcjami trade finance na każdy etapie relacji</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>417 decyzji kredytowych w MŚP podjętych w oparciu o prototyp silnika decyzyjnego: <ul style="list-style-type: none"> <li>odnowienie istniejącego kredytu zapadającego – 89 firm</li> <li>udzielenie nowego (dodatkowego) kredytu obrotowego albo zwiększenie istniejącego kredytu – 101 firm</li> <li>udzielenie limitu FX unsecured – 227 firm</li> </ul> </li> </ul>

## Obszar Food & Agro

### Charakterystyka obszaru

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

#### Klienci Mikro oraz Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

W zakresie działalności kredytowej oferta Banku obejmuje kredyty:

- obrotowe: kredyt w rachunku bieżącym zabezpieczony hipoteką - Agro Ekspres oraz kredyt z gwarancją BGK i dopłatami do oprocentowania,
- inwestycyjne dla rolników oraz firm Agro na finansowanie gospodarstw rolnych - Agro Progres,
- preferencyjne z dopłatą do oprocentowania lub częściową spłatą kapitału (dzięki umowie z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa).

Poza własną ofertą, Bank we współpracy z firmami zewnętrznymi przygotowuje oferty dedykowane dla rolników dotyczące usług dodatkowych, takich jak ubezpieczenia Generali Agro oraz prowadzi kampanie sprzedażowe np. „Z nami za kredyt nie przepłacasz” dla rolników i przetwórców. W bieżącym roku została również uruchomiona kampania edukacyjno-sprzedażowa „Skorzystaj na Zielonej Transformacji” oparta na 3 filarach: Efektywności energetycznej, Odnawialnych źródłach energii (OZE) oraz zrównoważonym rolnictwie.

#### Klienci Bankowości Korporacyjnej

Działania Banku dla Klientów Bankowości Korporacyjnej koncentrują się na:

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



## Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w I półroczu 2023 r.

INICJATYWA	Agronomist – nowatorski sposób budowy relacji i dzielenia się wiedzą
OPIS INICJATYWY	Stworzenie portalu dla rolników i przedsiębiorców z branży Food & Agro (F&A) pragnących rozwijać się zgodnie z trendami rynkowymi. Dostarczanie wiedzy i narzędzi wspierających zarówno transformację w stronę zrównoważonego rolnictwa, jak i transformację cyfrową. Zawartość portalu obejmuje cały łańcuch wartości F&A ze specjalnym uwzględnieniem lokalnych społeczności
OSIĄGNIĘCIA	<p>Udostępnienie nowych, unikatowych na rynku narzędzi i funkcjonalności, które odpowiadają na potrzeby podmiotów działających w sektorze rolno-spożywczym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Agroemisja</b> – uruchomienie pierwszego w języku polskim kalkulatora do kalkulacji śladu węglowego dla produkcji drobiu, w tym brojlerów kurzych oraz indyków. Narzędzie oparte na modelu naukowym (science-based model) pozwala obliczyć wartość emisji dla całej produkcji drobiu, jednego kurnika czy indycznika oraz na jeden kilogram mięsa drobiowego. Rezultat jest prezentowany w podziale na trzy główne gazy cieplarniane: dwutlenek węgla, metan oraz tlenek azotu</li> <li>• <b>Redesign strony głównej</b> – zmiana struktury i modelu prezentacji materiałów na stronie głównej platformy wraz z szatą graficzną w celu personalizacji dostępu do wiedzy i narzędzi oraz dostosowania do obowiązujących trendów i standardów dla portali poszerzających wiedzę</li> <li>• <b>Materiały ESG</b> – przygotowanie oraz publikacja materiałów związanych z raportowaniem wpływu środowiskowego i społecznego zgodnie z CSRD dla łańcucha wartości produkcji żywności</li> <li>• Edukacyjne materiały filmowe – nagrania video z Klientami Banku (dostępne na platformie Agronomist) prezentujące ich sukcesy w zakresie transformacji cyfrowej oraz transformacji zrównoważonej jako inspiracja do zmian</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ponad 92 tys. unikalnych użytkowników odwiedzających portal w I półroczu 2023 r.</li> <li>• ponad 382 tys. wejść w I półroczu 2023 r.</li> <li>• ponad 50% użytkowników to kobiety</li> </ul>

INICJATYWA	Znajomość Klienta podstawą budowania z nim dochodowych relacji i zwiększania jego satysfakcji
OPIS INICJATYWY	Dalsza, oparta na branżowym know-how ekspansja w obszarze łańcucha wartości produkcji żywności. Dopasowany model obsługi dla obecnych i przyszłych kluczowych Klientów z branży F&A. Usprawnienia w procesie kredytowym

INICJATYWA	Znajomość Klienta podstawą budowania z nim dochodowych relacji i zwiększania jego satysfakcji
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• opracowanie ram dla analizy wpływu środowiskowego przedsiębiorstw z branży rolno-spożywczej</li> <li>• pogłębione analizy rynków i wybranych podsektorów branży rolno-spożywczej</li> <li>• intensywne działania analityczne oraz dzielenie się wiedzą w odniesieniu do implikacji rynkowych wojny Rosji przeciw Ukrainie</li> <li>• aktywny merytoryczny udział w licznych wydarzeniach ogólnogospodarczych i branżowych, bliska współpraca z szeregiem organizacji branżowych z sektora rolno-spożywczego; realizacja inspirujących rozmów z liderami sektora spożywczego w Polsce w ramach cyklu „Gabinet spożywczy”</li> <li>• opracowanie i wdrożenie narzędzi analityki biznesowej zapewniających szybki i efektywny monitoring portfela Klientów z segmentu rolno-spożywczego</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost wolumenu kredytów w segmencie Bankowości Korporacyjnej o 2% r/r</li> <li>• wzrost sald depozytowych w segmencie Bankowości Korporacyjnej o 30% r/r</li> <li>• 1 784 mln zł nowego finansowania dla Klientów Korporacyjnych Food &amp; Agro - spadek o 9% r/r</li> <li>• wzrost liczby aktywnych przetwórców żywności o 13% r/r</li> </ul>

## Pozostałe działania linii biznesowej

**eWniosek kredytowy** – usprawnienie procesu kredytowego dla przedsiębiorstw rolnych:

- wniosek kredytowy wraz z informacją o wnioskodawcy jest uzupełniany w aplikacji i składany przez Klienta drogą elektroniczną,
- informacje raz wprowadzone będą dostępne i będą mogły być wykorzystane w kolejnych procesach kredytowych, bez konieczności ich ponownego wprowadzania,
- w przypadku metodyki wskaźnikowej informacja o tym, czy Klient posiada zdolność kredytową będzie dostępna już po wysłaniu przez Klienta zatwierdzonego wniosku kredytowego.

**Zielona transformacja w Agro** – kampania sprzedażowo-edukacyjna kierowana do wszystkich podmiotów Agro: zarówno gospodarstw rolnych, jak i firm przetwórczych, oparta na 3 filarach:

- odnawialne źródła energii (OZE),
- poprawa efektywności energetycznej,
- zrównoważone rolnictwo.

Naszym celem jest pokazanie rolnikom i przetwórcom, że inwestycje w „Zieloną transformację” to korzyści dla środowiska, ale i szansa na zyski i unowocześnienie gospodarstwa czy przedsiębiorstwa.





Kampania promuje produkty bankowe związane z ww. filarami, ale też materiały i inicjatywy poszerzające wiedzę nt. rolnictwa zrównoważonego np.: Raport „Potencjał finansowania poprawy efektywności energetycznej w polskim rolnictwie”, platforma Agronomist.pl, czy „ASAP Akademia” - darmowe szkolenie online.

## Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej

### Charakterystyka obszaru

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Corporate and Institutional Banking) (dalej: Obszar Bankowości CIB) udostępnia szeroką ofertę produktową skierowaną zarówno do największych polskich przedsiębiorstw jak i średniej wielkości spółek. Poprzez Departament Usług Powierniczych oferta adresowana jest także do firm ubezpieczeniowych oraz funduszy emerytalnych i inwestycyjnych.

Obszar Bankowości CIB dostarcza Klientom kompleksowe rozwiązania Grupy BNP Paribas z zakresu finansowania oraz zarządzania ryzykiem, w tym:

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

Ponadto, realizowane są zadania z zakresu zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej, kwotowania cen instrumentów rynku walutowego i instrumentów rynku stopy procentowej (w tym transakcji na rynku instrumentów pochodnych), a także ustalanie obowiązującej w Banku tabeli kursów walut oraz strukturyzacja i zarządzanie ryzykiem związanym z oferowaniem przez Bank produktów strukturyzowanych.

## Realizacja głównych inicjatyw strategicznych w I półroczu 2023 r.

INICJATYWA	Nowe podejście do Klienta wykorzystujące siłę i potencjał Grupy
OPIS INICJATYWY	Lider w sektorze Klientów międzynarodowych i w rozwijaniu współpracy z największymi polskimi korporacjami. Unikalne podejście oparte na mocnej pozycji Grupy BNP Paribas, szczególnie w kwestii relacji globalnych i platformy produktowej.
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost dynamiki biznesu z Klientami międzynarodowymi jako konsekwencja zmiany struktury organizacyjnej i ściślej współpracy międzynarodowej w ramach Grupy BNP Paribas (G2L – Global to Local)</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost cross-sell zarówno na produktach FX flow (+21% r/r) jak i na produktach inwestycyjnych (+44% r/r)</li> </ul>
INICJATYWA	Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej.
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ciągłe doskonalenie systemów elektronicznej obsługi klienta i uruchomienie dodatkowych kanałów dystrybucji produktów Pionu Rynków Finansowych</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost ilości aktywnych Klientów (+13% r/r)</li> <li>• wzrost wolumenu transakcji dokonywanych przez Klientów korporacyjnych w aplikacji FX Pl@net (+6% r/r)</li> <li>• wzrost ilości transakcji w aplikacji FX Pl@net (+16% r/r)</li> </ul>



## Pozostała działalność bankowa

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

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

- ryzykiem stóp procentowych,
- bieżącą i strukturalną płynnością Banku,
- strukturalnym ryzykiem walutowym,
- wewnętrznymi cenami transferowymi dla wszystkich produktów depozytowo-kredytowych oferowanych przez Bank (w tym także ich 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 mierzenie ryzyka płynności i stóp procentowych dla księgi bankowej,
- emisja papierów dłużnych Banku,
- organizowanie długoterminowych linii kredytowych,
- pozyskiwanie źródeł finansowania,
- współpraca z liniami biznesowymi, które wspierają zrównoważony rozwój,

- koordynowanie transakcji sekurytyzacji portfela kredytów Klientów niebankowych,
- organizacja prac Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

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

## Współpraca z instytucjami finansowymi

Według stanu na 30 czerwca 2023 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z około 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 51 rachunki NOSTRO dla 23 głównych walut.

Bank prowadzi 33 rachunki loro wyłącznie w PLN dla banków zagranicznych z Grupy BNP Paribas. Rachunki LORO prowadzone w księgach Banku stanowią zewnętrzne źródło pozyskiwania bezkosztowych środków obrotowych na potrzeby operacyjne Banku. Za pośrednictwem tych rachunków realizowane są przede wszystkim transfery klientowskie oraz transfery typu bank-to-bank.

W I półroczu 2023 r. Bank kontynuował współpracę z innymi krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi, z brokerami i bankami, która umożliwiła zawieranie szerokiego spektrum transakcji skarbowych i depozytowych. Zawarto szereg umów z nowymi i już współpracującymi kontrahentami z tych segmentów oraz podjęto kroki w kierunku wprowadzenia nowych umów, zgodnie z rekomendacjami ISDA i ZBP.

## Kanały dystrybucji

### Placówki Banku

Na 30 czerwca 2023 r. Bank posiadał 400 centrów Klienta (w tym 14 placówek partnerskich). Sieć centrów Klienta uzupełniło 15 Centrów Wealth Management.

W 203 centrach Klienta (w tym w 4 placówkach partnerskich) obsługa gotówkowa realizowana była wyłącznie w urządzeniach samoobsługowych.

Na koniec czerwca 2023 r. Bank posiadał 120 centra z Certyfikatem „Obiekt bez barier”, wydawanym przez Fundację Integracja za dobre praktyki obsługi osób z niepełnosprawnościami.

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



Sieć sprzedaży w obszarze Bankowości Korporacyjnej tworzą dwa pionry:

- Pion Klientów Strategicznych (Strategic Clients), zorganizowany w strukturze centrali, który odpowiada za relacje z Klientami międzynarodowymi, największymi polskimi korporacjami oraz instytucjami finansowymi i wybranymi podmiotami sektora publicznego,
- Pion Klientów Korporacyjnych (Commercial Clients), który tworzą trzy Regiony Bankowości Korporacyjnej: Centralny, Południowy i Zachodni skupiające łącznie 13 Centrów Biznesowych Bankowości Korporacyjnej rozmieszczonych w największych ośrodkach biznesowych w Polsce, zapewniając w ten sposób szeroki zasięg geograficzny i sektorowy. Pion odpowiada za relację z Klientami o przychodach netto ze sprzedaży od 60 do 600 mln zł.

Sieć sprzedaży w obszarze Bankowości MŚP tworzą trzy Regiony Bankowości MŚP: Centralny, Południowy i Zachodni, skupiające łącznie 32 wyspecjalizowane Centra Biznesowe MŚP, zlokalizowane w miastach o największym potencjale.

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

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

### Współpraca z pośrednikami

Na koniec czerwca 2023 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 13 partnerami franczyzowymi,
- w oparciu o umowy marketingowe - z 209 kontrahentami.

Natomiast w Pionie Rozwoju Sprzedaży B2C zakresie akwizycji produktów bankowych Bank współpracował, w oparciu o umowy outsourcingowe, z 16 zewnętrznymi pośrednikami: 14 ogólnopolskich, 2 online.

### Sieć bankomatów i wpłatomatów

Na 30 czerwca 2023 r. w centrach Klienta Banku działały:

- 543 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
- 24 bankomaty obsługujące tylko standardowe wypłaty i transakcje udostępnione przez systemy VISA i Mastercard.

Dodatkowo poza centrami Klienta Banku działały trzy urządzenia dwufunkcyjne oraz dwa bankomaty.

## Obszar operacji i wsparcia biznesu

### Realizacja głównych inicjatyw strategicznych I półroczu 2023 r.

INICJATYWA	Doskonałość procesowa
OPIS INICJATYWY	Optymalizacja, automatyzacja i cyfryzacja wszystkich kluczowych procesów, wzmacniając w ten sposób jakość obsługi Klienta i efektywność kosztową. Rozwijanie proces mining wspierającego właścicieli procesów w zarządzaniu procesami. Krzewienie kultury Lean i nieustannego doskonalenia procesów poprzez stworzenie dedykowanego programu szkoleń i społeczności Lean
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• efektywność i jakość - poprawa jakości obsługiwanych procesów operacyjnych</li> <li>• nowy model operacji: panele z ekspertami Pionu Operacji – projekt oparty na trzech filarach (optymalizacja, partnerstwo i skuteczność) mający na celu poprawę jakości obsługi Klienta (Klientocentryczność)</li> <li>• EvaChatbot – łatwiejsza i szybsza obsługa Klienta. Implementacja nowych funkcjonalności z zakresu obsługi dyspozycji posprzedażowych, wdrożony tryb „Obsługa Klienta” dedykowany doradcom</li> <li>• Robotic Process Automation – robotyzacja procesów w całym Banku zwiększająca efektywność: m.in. w procesach KYC oraz obsługi alertów AML</li> <li>• wdrożenie nowego systemu raportującego efektywność pracy operacyjnej – „dashboardsy”</li> <li>• wdrożenie inteligentnego zarządzania gotówką opartego na sztucznej Inteligencji, pozwalającego zaoszczędzić środki na transportach oraz kosztach mrożenia gotówki</li> </ul>
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> <li>• spadek liczby etatów związany z poprawą efektywności o 8% r/r</li> <li>• wzrost multiskillingu pracowników (czyli nabywania nowych umiejętności i funkcji oraz poszerzania już nabytych umiejętności poprzez rozwijanie zakresu i poziomu kompetencji) o 5% w porównaniu do końca 2022 r.</li> <li>• skrócenie czasu procesowania i poprawa efektywności w procesach poddanych automatyzacji o min. 20% r/r</li> <li>• 203 aktywnych robotów, 17 nowych w I połowie 2023 r.</li> <li>• automatyczne procesowanie i kontrola w procesach AML oraz KYC</li> </ul>





## Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

### BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

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

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

W I połowie 2023 r. miały miejsce następujące, istotne zdarzenia w działalności Towarzystwa:

- Subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych utrzymywał się w TOP 4 najpopularniejszych subfunduszy biorąc pod uwagę miesięczne napływy netto (łącznie napływy netto w I półroczu wyniosły ponad 900 mln zł).
- Redakcja Gazety Giełdy i Inwestorów „Parkiet” przyznała Subfunduszowi BNP Paribas Małych i Średnich Spółek (BNP Paribas Parasol SFIO) zarządzanemu przez Towarzystwo nagrodę Złoty Portfel za najlepszy wynik w 2022 r. w kategorii funduszy akcji polskich.
- Subfundusz BNPP Stabilnego Wzrostu został 20 marca 2023 r. przekształcony w BNPP Globalny Strategii Dłużnych. Obecnie lokuje aktywa w fundusze dłużne inwestujące na globalnych rynkach instrumentów dłużnych. Jest to kolejny produkt inwestujący zgodnie z zasadami ESG.
- Od 31 marca 2023 r. cztery Subfundusze BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu oraz BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu uwzględniają w strategii inwestycyjnej czynniki ESG i są klasyfikowane jako jasnozielone produkty inwestycyjne.

Na 30 czerwca 2023 r. Towarzystwo zarządzało następującymi funduszami o łącznej wartości 3 773 mln zł:

- BNP Paribas FIO – rozpoczął działalność w marcu 2016 r. W skład tego funduszu wchodzi 7 subfunduszy (w tym dwa subfundusze stosujące politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG) o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej, które umożliwiają Klientom inwestowanie w różne klasy aktywów zarówno na rynku lokalnym, jak i globalnym. W ramach BNP Paribas FIO dostępne są również Indywidualne Konto Emerytalne: BNP Paribas - IKE oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego: BNP Paribas - IKZE. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2023 r. wyniosła 1 391,1 mln zł.
- BNP Paribas Parasol SFIO – został przejęty od Ipopema TFI w styczniu 2016 r., po uzyskaniu stosownej zgody Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta. W ramach funduszu wydzielonych jest 9 subfunduszy w tym 6 subfunduszy stosujących politykę inwestycyjną opartą o zasady ESG. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2023 r. wyniosła 547 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) inwestujące głównie na rynku polskim. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2023 r. wyniosła 1 585,2 mln zł, co oznacza wzrost wartości aktywów w porównaniu z grudniem 2022 r. o 247%.

- BNP Paribas Premium SFIO – utworzony w lipcu 2014 r., z wydzielonymi 4 subfunduszami (jeden z nich, BNP Paribas Aktywny, jest w trakcie likwidacji). Zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów na koniec czerwca 2023 r. wyniosła 18,0 mln zł.
- FWR Selektywny FIZ – utworzony w maju 2014 r., zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2023 r. wyniosła 2,6 mln zł. Fundusz jest w trakcie likwidacji.
- BNP Paribas PPK SFIO – utworzony w celu zaoferowania Klientom pracowniczych planów kapitałowych, z wydzielonymi 9 subfunduszami (tzw. zdefiniowanej daty). Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2023 r. wyniosła 231,7 mln zł. BNPP TFI współpracuje z Bankiem w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy oferowanych przez Towarzystwo na podstawie umowy zawartej pomiędzy Biurem Maklerskim Banku a Towarzystwem.

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

W I połowie 2023 r. Towarzystwo zanotowało napływy netto środków w wysokości 1 105,2 mln zł.

**Tabela 9. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Suma bilansowa	34 567	35 901	39 512
Inwestycje długoterminowe	460	5 356	465
Kapitał własny, w tym:	28 939	29 587	32 478
wynik finansowy netto	(647)	(4 450)	(1 431)

BNPP TFI posiada kapitał zakładowy w wysokości 16 692,9 tys. zł podzielony na 695 538 akcji o wartości nominalnej 24 zł każda. Poziom kapitałów własnych na 30 czerwca 2023 r. wyniósł 28,9 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

Spółka osiągnęła w I półroczu 2023 r. ujemny wynik finansowy netto w wysokości 0,65 mln zł (wobec straty 4,45 mln zł w 2022 r.).

### BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

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



Tabela 10. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Suma bilansowa	6 264 516	6 088 244	5 926 962
Inwestycje długoterminowe*	6 017 305	5 745 766	5 416 413
Kapitał własny, w tym:	69 774	58 466	32 158
wynik finansowy netto	11 308	47 703	21 395

\* należności z tytułu udzielonego finansowania

Początek roku 2023 był dla Spółki kontynuacją wyzwań sprzedażowych z roku poprzedniego. Po ubiegłorocznym spadku sprzedaży w segmencie Personal Finance zaobserwowano powolne ożywienie w sektorze samochodów osobowych. Motorem napędowym sprzedaży w tym okresie był jednak segment Klientów korporacyjnych, w którym odnotowano rekordową w historii Spółki transakcję. Jednocześnie znacznie poniżej oczekiwań poradziły sobie segmenty małych i średnich przedsiębiorstw oraz mikroprzedsiębiorstw, z naciskiem na klientów powiązanych z rolnictwem. Głównym czynnikiem wpływającym na realizację planów sprzedażowych była bardzo duża konkurencyjność rynku w tych obszarach, przejawiająca się niezwykle agresywną polityką cenową konkurencji.

Pomimo trudnej sytuacji zewnętrznej, dzięki dobrym wynikom sprzedaży, portfel sfinansowanych aktywów na koniec czerwca 2023 r. osiągnął rekordowy poziom 6 mld zł (wzrost o 11% w porównaniu do I półrocza 2022 r.). W I półroczu 2023 r. Spółka zawarła 10 tys. nowych umów na kwotę 1 830 mln zł (wzrost wolumenowy o 17% r/r) i odnotowała zysk netto w wysokości 11 308 tys. zł, konsekwentnie zwiększając poziom kapitałów własnych.

W tym samym czasie koszty administracyjne Spółki wzrosły o ponad 14%. Było to spowodowane znaczącą inflacją wpływającą na koszty osobowe oraz koszty dostawców zewnętrznych, a także rozpoznaniem w wyniku inwestycji infrastrukturalnych, mających na celu poprawę efektywności działania w przyszłości. Ryzyko kredytowe portfela jest stabilne, generując obciążenie dla wyniku finansowego poniżej przewidywań. W 2023 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 czerwcu 2023 r. podpisany został aneks zwiększający limit do kwoty 1,7 mld zł. Ponadto w czerwcu 2021 r. Spółka podpisała umowę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym na kwotę finansowania w wysokości 200 mln EUR.

Tabela 11. Struktura finansowania BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o. na 30.06.2023 r.

w mln	kwota w PLN	PLN	EUR
BNP Paribas S.A.	3 979	2 111	420
BNP Paribas Bank Polska S.A.	1 093	1 093	0
BNP Paribas S.A. Oddział w Polsce	440	440	0
Europejski Bank Inwestycyjny	507	438	16

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

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

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

**Tabela 12. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Group Service Center S.A.**

w tys. zł	30.06.2023*	31.12.2022	30.06.2022
Suma bilansowa	66 489	59 990	48 338
Inwestycje długoterminowe	39 930	39 302	40 328
Kapitał własny, w tym:	51 614	45 279	39 443
wynik finansowy netto	6 334	5 835	5 032

\* dane nie audytowane

### Campus Leszno Spółka z o.o.

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

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

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





## Filar POSITIVE

### Opis filaru

Bank umacnia swoją pozycję w zakresie zrównoważonych finansów, rozwijając ofertę dedykowanych produktów i usług dla wszystkich linii biznesowych. Wdrażamy również najwyższe standardy zarządzania ryzykiem ESG i poprawiamy profil ryzyka ESG portfela kredytowego. Ponadto Bank konsekwentnie mierzy i ogranicza ślad węglowy swojego portfela poprzez wsparcie Klientów w transformacji. Jednocześnie Bank dąży do zmniejszenia zużycia zasobów oraz wdrożenia odpowiedzialnych praktyk zakupowych. Do 2025 r. Bank planuje zredukować emisję CO<sub>2</sub> z działalności operacyjnej o 55% (vs 2019 r.) oraz zużycie papieru o 80% (vs 2019 r.).

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

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

### Działania w ramach założeń strategii GOeyond w I półroczu 2023 r.

#### FILAR

#### KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA I PÓŁROCZU 2023

#### #POSITIVE

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

- Emisja Sustainability-Linked Bonds dla Grupy Polsat Plus w kwocie 2,67 mld zł - Bank jako współorganizator i współprowadzący księgę popytu.
- Dwie transakcje w formule Sustainability-Linked Loan: dla Grupy Polsat Plus w kwocie ok. 10,6 mld zł (udział Banku - 1 mld zł) oraz dla firmy Iglotex w kwocie ponad 300 mln zł (udział Banku jako Koordynatora Zrównoważonego Finansowania - 150 mln zł).
- Finansowanie w formule ESG-Rating-Linked Loan dla Gdańskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej (GPEC) w kwocie 50 mln zł.
- Rozszerzenie oferty wspierającej transformację energetyczną: kredyt ekologiczny, nowa wersja programu „Czyste Powietrze”, modyfikacja Kredytu UNIA+.
- Enviryly: pilotażowy etap wdrożenia narzędzia pozwalającego każdej firmie zmierzyć w prosty sposób emisyjność związaną bezpośrednio lub pośrednio z jej działalnością.
- 120 Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”.
- Liczne nagrody i wyróżnienia, w tym: Odznaki: ESG Industry Top Rated i ESG Regional Top Rated na liście Top-Rated ESG Companies, po raz czwarty na czele Rankingu Odpowiedzialnych, Listki POLITYKI - Złoty oraz Zielony.

## Zrównoważone finansowanie

Bank zobowiązuje się oferować odpowiedzialne i zrównoważone produkty, które pozytywnie wpływają na otoczenie. Dbamy o to, aby nasze produkty były dostępne dla osób pochodzących z grup zagrożonych wykluczeniem. Naszą ofertą produktów i usług chcemy wspierać rozwój przedsiębiorczości i innowacje społeczne. Chcemy przyczynić się do transformacji energetycznej i popularyzacji rozwiązań, które sprzyjają ochronie środowiska naturalnego.

Wartość zrównoważonego finansowania na 30.06.2023 r. wyniosła 8,4 mld zł, co stanowi 9,3% całości finansowania.

Tabela 13. Wartość zrównoważonego finansowania udzielona przez Bank (stan na 30.06.2023 r.)

Kategoria	mIn zł
Wartość zrównoważonego finansowania, w tym:	8 443
z pozytywnym wpływem środowiskowym	5 897
z pozytywnym wpływem społecznym	532
finansowanie powiązanie z wynikami ESG (Sustainability-Linked Loan, ESG Rating-Linked Loan)	2 014

### Kluczowe transakcje powiązane ze zrównoważonym rozwojem w I półroczu 2023 r.

#### Największa złotówkowa emisja obligacji korporacyjnych w historii polskiego rynku

Bank pełnił funkcję współorganizatora i współprowadzącego księgę popytu emisji 7-letnich obligacji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem (Sustainability-Linked Bonds) spółki Cyfrowy Polsat, należącej do wiodącej grupy medialno-telekomunikacyjnej w Polsce. Emisja, której kwota osiągnęła 2,67 mld zł, jest największą złotówkową transakcją w historii polskiego rynku obligacji zrealizowaną przez prywatny podmiot i jednocześnie pierwszą emisją obligacji zrównoważonego rozwoju w pełni zgodną ze standardami Międzynarodowego Stowarzyszenia Rynków Kapitałowych (ICMA).

Pozyskane dzięki emisji środki posłużą wsparciu realizacji strategii rozwoju Grupy Polsat Plus, która obejmuje budowę nowego segmentu działalności tj. Czystej Energii, czyli zaangażowania się w projekty realizujące w praktyce zasady ESG. Grupa opracowała Sustainability-Linked Financing Framework, czyli ramy określające powiązanie finansowania z czterema celami (SPT) dotyczącymi zrównoważonego rozwoju. Framework jest zgodny ze standardami ICMA i uzyskał pozytywną opinię niezależnej firmy eksperckiej Sustainability. Nowa emisja obligacji jest powiązana z określonym w Warunkach Emisji celem zwiększenia udziału energii zeroemisyjnej w miksie energetycznym Grupy.



## Dwa kredyty powiązane ze zrównoważonym rozwojem: Sustainability-Linked Loan (SLL)

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

Transakcje zrealizowane w I półroczu 2023 r.:

- Bank podpisał konsorcjalną umowę kredytową z Grupą Polsat Plus, w której pełni rolę globalnego współkoordynatora banków oraz jednego z koordynatorów ESG w ramach konsorcjum, które zawarło umowę kredytowania powiązanego ze zrównoważonym rozwojem na łączną kwotę ok. 10,6 mld zł. Finansowanie wiodącej grupy medialno-telekomunikacyjnej w Polsce wesprze realizację Strategii 2023+, która przewiduje budowę nowego segmentu działalności, tj. Czystej Energii. Jest to do tej pory największa transakcja w formule SLL zamknięta na polskim rynku. Finansowanie obejmuje złotowy kredyt terminowy do maksymalnej kwoty 7,255 mld zł, kredyt terminowy w euro do maksymalnej kwoty 506 mln EUR oraz kredyt rewolwingowy do równowartości 1 mld zł. Przyznane finansowanie zostanie przeznaczone na projekty inwestycyjne, spłatę zadłużenia z poprzednich kredytów oraz ogólne potrzeby korporacyjne.
- Bank udzielił kredytu w formule Sustainability-Linked Loan Grupie Iglotex, wiodącemu producentowi i dystrybutorowi żywności mrożonej w Polsce. Bank wspólnie z konsorcjum udostępnił Grupie ponad 300 mln zł. Nowe środki pozwolą sfinansować zmiany właścicielskie oraz wesprze realizację nowych inwestycji. To pierwszy kredyt powiązany ze wskaźnikami ESG dla producenta żywności w Polsce. W ramach konsorcjum Bank pełni rolę Koordynatora ds. Zrównoważonego Rozwoju oraz Agenta Zabezpieczeń. Oznacza to, że to właśnie na Banku spoczywała odpowiedzialność za wsparcie Klienta przy doborze wskaźników do oceny postępów w realizacji zrównoważonej transformacji oraz zapewnienie zgodności z najlepszymi praktykami rynkowymi. Ustalając strukturę SLL Bank wspiera strategiczne ambicje Klienta w zakresie ESG i usystematyzowaniu zarządzania zrównoważonym rozwojem. W przypadku Iglotex, cele ESG dotyczą redukcji marnowania żywności w produkcji i dystrybucji, poprawy bezpieczeństwa pracowników oraz włączenia kryteriów ESG w polityki zakupowe. Postępy w tych zakresach będą weryfikowane corocznie w latach 2023-2025. Istnieje również opcja wyznaczenia celów na kolejne lata.

## Finansowanie w ramach ESG Rating-Linked Loan

Bank zrealizował finansowanie w formule ESG Rating-Linked Loan dla Gdańskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej (GPEC) w kwocie 50 mln zł. ESG Rating-Linked Loan jest to kredyt celowy lub inwestycyjny do 20 mln EUR przeznaczony dla Klientów MŚP i Korpo, w którym wysokość marży skorelowana jest z poprawą wyniku ratingu ESG. W przypadku spełnienia przez kredytobiorcę ustalonej ścieżki poprawy ratingu ESG, w danym roku stosowany jest mechanizm redukcji marży.

## Wspieranie Klientów w transformacji energetycznej

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

## Wdrożenie Kredytu Ekologicznego

W oparciu o współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w ramach Programu Operacyjnego FENG (Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027, Priorytet 3. Zazielenienie przedsiębiorstw, Działanie 3.01 Kredyt Ekologiczny) Bank wdrożył produkt o nazwie Kredyt Ekologiczny.

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

## Umowa o doradztwo techniczne z 19 października 2022 - Climate Action Support Facility (“CASF”) Green Gateway Support

W kwietniu 2023 r. rozpoczął się projekt doradztwa technicznego w oparciu o umowę zawartą 19 października 2022 r. przez Bank z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI). W ramach umowy, EBI oferuje instytucjom finansowym doradztwo techniczne przez zewnętrznego konsultanta w uzupełnieniu do finansowania inwestycji związanych z ochroną klimatu i transformacją energetyczną.

Wsparcie techniczne jest wykorzystywane głównie na rozwój i tworzenie nowych produktów i usług w Banku oraz w spółce leasingowej, wsparcie wewnętrznych procesów dotyczących finansowania transformacji energetycznej, szkolenie, podnoszenie wiedzy i kompetencji pracowników, a także raportowanie.

## Nowa wersja programu „Czyste Powietrze”

Klienci Banku mogą wnioskować o kredyt w ramach nowej wersji programu „Czyste Powietrze”. Właściciele i współwłaściciele domów jednorodzinnych lub lokali wydzielonych w takich domach, którzy zdecydują się wymienić źródła ciepła oraz wykonać kompleksową termomodernizację mogą liczyć na dotację sięgającą do 99 000 zł. Bank jest jednym z pierwszych, które wznowiły udzielanie finansowania w ramach programu na nowych zasadach.

## Wsparcie rolników z segmentu mikro

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom Klientów inwestujących w przedsięwzięcia optymalizujące koszty energii w gospodarstwach rolnych, Bank przygotował atrakcyjne warunki finansowania w ramach Kredytu Unia+. To propozycja dla gospodarstw rolnych planujących skorzystać z unijnych dotacji dostępnych w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Planu Strategicznego dla Wspólnej Polityki Rolnej. Maksymalna kwota kredytu to 300 tys. zł. Dla transakcji





do 200 tys. zł udział własny nie jest wymagany. Finansowanie może zostać przeznaczone na inwestycje w zakresie zakupu i montażu ogniw fotowoltaicznych, pomp ciepła oraz innych odnawialnych źródeł energii.

### Technologie na rzecz transformacji energetycznej Klientów

#### Kalkulator śladu węglowego dla produkcji drobiu

Bank uruchomił na platformie Agronomist.pl jedyny w Polsce kalkulator emisji gazów cieplarnianych dla produkcji drobiu, skierowany do przedsiębiorców z sektora food&agro. Narzędzie umożliwia samodzielną kalkulację emisji gazów cieplarnianych z hodowli brojlerów kurzych i indyków. To kolejna, realna pomoc, jaką Bank oferuje przedsiębiorcom rolnym w transformacji ku bardziej zrównoważonemu sposobowi gospodarowania.

#### Współpraca z Envirly

Zgodnie ze strategią GOeyond na lata 2022-2025, Bank konsekwentnie wzmacnia pozycję jednego z liderów w zakresie świadczenia usług związanych z ESG oraz finansowania zielonej transformacji. W związku z tym uruchomiony został pilotaż, w ramach którego wybrani Klienci biznesowi Banku mogą korzystać z narzędzia Envirly, które umożliwia obliczenie śladu węglowego. Jest to pierwszy taki pilotaż w polskiej bankowości.

Inicjatywa umożliwi nie tylko przygotowanie się firm do nowych wymogów raportowych związanych z Dyrektywą CSRD, ale także stanowi odpowiedź na potrzeby firm, będących eksporterami, wobec których ich partnerzy handlowi coraz częściej zaczynają oczekiwać raportowania danych dotyczących śladu węglowego.

#### Analiza i ocena ekspozycji ESG

W ramach rozwoju procesu analizy i oceny ESG w procesie ESG Assessment dla Klientów Strategicznych wdrożyliśmy feedback do Klientów po przeprowadzonej analizie z rekomendacjami do wdrożenia mającymi na celu poprawę oceny ESG przy kolejnej analizie, opracowaliśmy kwestionariusze do Klientów w przypadku braku publikacji raportów dot. ESG.

Kluczowe liczby w ramach analizy i oceny ESG w I półroczu 2023 r.:

- 14 701 przeprowadzonych analiz ESG (wymóg wdrożenia kwestionariuszy ESG zgodnie z EBA/GL/2020/06),
- 203 rekomendacji oraz wydanych ocen ryzyka ESG, w tym 117 analiz sektorowych.

### Bank bez barier

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

usługi dostosowane do swoich potrzeb. Regularnie analizujemy wszystkie kanały dostępu do naszej oferty pod kątem funkcjonalności i przyjazności zgodnie z najlepszymi wytycznymi WCAG (Web Content Accessibility Guidelines).

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

14 kwietnia 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 badają, 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.

#### Kluczowe osiągnięcia w I półroczu 2023 r.:

- 120 Centrów Klienta z certyfikatem „Obiekt bez barier”,
- 195 Centrów Klienta z pętlami indukcyjnymi,
- 1 934 połączenia z tłumaczem języka migowego - czas połączeń 93 godziny.

### Podejmowanie tematów społecznych i środowiskowych w komunikacji

#### Okrągły Stół na rzecz rozwoju zrównoważonych finansów w Polsce

4 kwietnia 2023 r. odbyło się trzecie spotkanie w formule Okrągłego Stołu – w ramach cyklu dyskusji pomiędzy największymi bankami w Polsce a organizacjami pozarządowymi, o najbardziej aktualnych zagadnieniach z obszaru finansowania transformacji gospodarki w kierunku zrównoważonego rozwoju. Organizatorami spotkania były BNP Paribas Bank Polska oraz ING Bank Śląski, patronat nad nim objął Związek Banków Polskich, a partnerem merytorycznym był think-tank WiseEuropa. Gośćmi specjalnymi dyskusji, która odbywała się w siedzibie Banku, byli przedstawiciele Ministerstwa Finansów.

Szczegółowym tematem spotkania była rola banków w rozwoju zrównoważonych finansów w Polsce, a w tym: wyzwania stojące przed polskim sektorem bankowym w obszarze zrównoważonego finansowania, działania, które mogą podjąć banki, aby przyspieszyć rozwój zrównoważonych finansów oraz działania, które może podjąć regulator, aby stworzyć warunki sprzyjające dynamicznemu rozwojowi zagadnienia.





### Kampania dla segmentu MŚP i korporacji promująca produkty z zakresu transformacji energetycznej dla firm

W połowie maja wystartowała ogólnopolska kampania „Na biznes patrzymy szerzej” skierowana do Klientów z obszaru MŚP i korporacji. Jej celem jest dalsze budowanie wizerunku Banku eksperckiego dla biznesu, lidera zrównoważonego finansowania dla firm i wiodącego Banku specjalistycznego w tym obszarze. W kampanii promujemy ofertę sześciu produktów o charakterze zrównoważonym:

- Kredyt ekologiczny - przeznaczony na przedsięwzięcia związane z energooszczędnością lub transformacją źródeł energii na bardziej ekologiczne,
- Eko Firma z Zyskiem - program finansowania efektywności energetycznej budynków komercyjnych, zawierający audyt i wsparcie ekspertów oraz możliwość finansowania,
- Kredyt z gwarancją BIZNESMAX - kredyt zabezpieczony bezpłatną gwarancją BGK, ze zwrotem odsetek za okres 3 lat, przeznaczony na realizację inwestycji proekologicznych lub na rozwój firmy,
- ESG Rating-Linked Loan - rozwiązanie kredytowe, które zachęca przedsiębiorstwa do poprawy ratingu ESG, w celu otrzymania korzystniejszych warunków finansowania,
- Sustainability-Linked Loan - kredyt na cele ogólne dla dużych firm i dużych finansowań, powiązany celami ESG dla firm, które chcą poprawić wskaźniki ESG,
- Leasing z premią EBI – z przeznaczeniem na zakup nowoczesnych, wydajnych, energooszczędnych maszyn i urządzeń (również w segmencie AGRO), instalacji fotowoltaicznych, pomp ciepła, magazynów energii, elektrycznych wózków widłowych, floty samochodów nie emitujących spalin, ładowarek do samochodów elektrycznych, którego zadaniem jest wspieranie modernizacji.

### Kontynuacja kampanii społecznej „Wystarczy Słowo”, popularyzującej używanie feminatywów

Celem kampanii jest wywołanie szerokiej dyskusji społecznej na temat potrzeby stosowania feminatywów w języku polskim. Centrum działań w I półroczu 2023 r. była strona wystarczyslowo.pl i stworzenie największego słownika feminatywów online (ponad 1 000 haseł) oraz materiałów edukacyjnych, z którymi zapoznało się ponad 100 tys. osób.

### Misja Edukacja

Kontynuujemy interdyscyplinarny bankowy projekt „Misja Edukacja”, który szerzy wiedzę w społeczeństwie na tematy finansów, ekologii, bezpieczeństwa, przedsiębiorczości i psychologii, a nasi pracownicy mają okazję prowadzić zajęcia w placówkach edukacyjnych lub dla seniorów. W ramach kampanii w I półroczu 2023 r. wystartowała kolejna edycja Misji Kieszonkowe, która wypełnia lukę w systemie edukacyjnym dostarczając dzieciom, rodzicom i nauczycielom wartościowe i angażujące treści z zakresu edukacji finansowej w formie praktycznych porad ekspertów, podcastów, rozwojowych zabaw, quizów, scenariuszy lekcji. Projekt jest dedykowany rodzicom i wychowawcom dzieci z klas I-VI szkół podstawowych.

Kluczowe osiągnięcia kampanii „Misja Edukacja”:

- 4 773 uczniów z lokalnych przedszkoli, szkół podstawowych i średnich uczestniczyło w lekcjach edukacji finansowej zrealizowanych przez naszych pracowników (styczeń-czerwiec 2023 r.),
- 1 724 zaangażowanych w projekt nauczycielek i nauczycieli,
- 51 500 wyedukowanych finansowo dzieci (marzec 2022 r. - czerwiec 2023 r.).

### Parada równości

W czerwcu 2023 r., po raz drugi jako Bank, uczestniczyliśmy w Paradzie Równości w Warszawie by okazać nasze wsparcie społeczności LGBT+. W tym roku dołączyli do nas pracownicy BNP Paribas S.A. Oddziału w Polce oraz BNP Paribas Cardif.

### Zaangażowanie społeczne

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

Nasze plany i działania:

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

### Działania podjęte w I półroczu 2023 r.

- Utrzymanie wysokiego zaangażowania pracowników w program wolontariatu pracowniczego – kontynuacja długoletnich inicjatyw tj. Konkurs na Projekty Wolontariackie.
- Zaangażowanie pracowników Banku w edukację finansową poprzez programy BAKCYL i Misja Edukacja.
- Zwiększone zaangażowanie pracowników w eko-inicjatywę, do których zachęcała Fundacja m.in. poprzez akcję „2 godziny dla Ziemi”. W ramach akcji, ogłoszonej 22 kwietnia w Dzień Ziemi, pracownicy mogli wykorzystać 2 z 16 godzin przyznawanych na wolontariat na eko-wolontariat – np. sprzątanie swojej okolicy, sianie łąk miejskich, czy sadzenie drzew.
- Włączenie nowej grupy wolontariuszy ze spółek i podmiotów zależnych grupy BNP Paribas, którzy mogą angażować się w wolontariat pracowniczy m.in. dzięki dostępowi do platformy wolontariatu.



- Większa widoczność wolontariuszy na zewnątrz organizacji poprzez otwarcie kanałów w mediach społecznościowych Fundacji BNP Paribas: <https://www.linkedin.com/showcase/fundacja-bnp-paribas/>

#### Kluczowe osiągnięcia w I półroczu 2023 r.

- 366 godzin w ramach akcji „2 godziny dla Ziemi”.
- 964 osób zarejestrowanych na platformie wolontariatu.
- 8 413 godzin poświęconych na wolontariat.

#### Działania sponsoringowe

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

#### Wydarzenia tenisowe

Grupa BNP Paribas jest największym sponsorem tenisa na świecie wspierając tę dyscyplinę sportu od 50 lat. Dlatego też Bank w sposób priorytetowy traktuje oferty sponsoringu wydarzeń tenisowych w Polsce. W I półroczu 2023 r. w największych polskich miastach odbył się cykl eliminacji dla pracowników Banku z serii WAT CUP zakończonych turniejem w Warszawie. Zwycięska drużyna wybrała się na dalsze rozgrywki na korty Rolanda Garrosa w Paryżu.

#### Wydarzenia filmowe

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

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

Od 28 kwietnia do 7 maja 2023 r. odbył się Międzynarodowy Festiwal Kina Niezależnego Mastercard OFF Camera – największy w Europie Centralnej festiwal kina niezależnego. Bank był po raz szósty partnerem strategicznym tego wydarzenia. W tym roku byliśmy partnerem Nagrody Publiczności, cyklu rozmów na żywo z gwiazdami pokazu specjalnego „Camera ON”, kina plenerowego Placu Szczepańskim oraz sekcji filmowej „Herstorie”.

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

Bank został również partnerem filmu dokumentalnego „Do ostatniej kropli” w reżyserii Ewy Ewart. To historia o tym, jak nieodpowiedzialne i nieprzemyślane działania człowieka prowadzą do kryzysu wodnego.

#### Wydarzenia ekonomiczne

W I półroczu 2023 r. Bank był partnerem konferencji:

- X Konferencji dla Liderów Biznesu - Spójne Przywództwo™ "Człowiek i Technologia" Instytutu Humanites,
- XV Europejskiego Kongresu Gospodarczego (EEC) w Katowicach,
- XIII Europejskiego Kongresu Finansowego w Sopocie.

#### Bank Zielonych Zmian

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

Program Bank Zielonych Zmian składa się z:

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

W ramach minimalizowania negatywnego wpływu naszej działalności operacyjnej na środowisko naturalne. Naszymi priorytetami są: redukcja emisji CO<sub>2</sub>, wdrażanie nowych eko-usprawnień w miejscu pracy, korzystanie z energii pochodzącej z odnawialnych źródeł energii oraz zwiększanie udziału aut hybrydowych i elektrycznych w bankowej flocie.



### Działania podjęte w I półroczu 2023 r.

- Od października 2021 r. instalujemy panele fotowoltaiczne. Obecnie mamy 10 uruchomionych lokalizacji o łącznej mocy 209 kWp, które do końca czerwca 2023 r. wyprodukowały 166,07 MWh. Ponadto finalizujemy wymienne oświetlenia na LED w Centrach Klienta, które obecnie mamy wymienione w 90%, a w centralach 100%.
- Sukcesywnie realizujemy wymianę naszej floty samochodowej na pojazdy z alternatywnymi napędami w tym samochody w pełni elektryczne. Już 47% samochodów w naszej flocie stanowią napędy alternatywne w tym: posiadamy 624 samochody hybrydowe i 30 samochodów elektrycznych.
- W kontekście alternatywnych środków transportu do dyspozycji pracowników centrali, w ramach testów, oddaliśmy w pełni elektryczne rowery i skutery wraz z kompletnym wyposażeniem. Przy tej okazji zorganizowane zostało wydarzenie Rowerowe Rewolucje - BNP Paribas Bike Day.
- W ramach wiosennej edycji projektu Akademia Bezpiecznej Jazdy BNP Paribas przeszkoliliśmy kolejnych 50 użytkowników służbowych samochodów z zakresu bezpiecznej i ekologicznej jazdy.
- W I półroczu 2023 r. w ramach gospodarki obiegu zamkniętego oraz wsparcia i współpracy z instytucjami pożytku publicznego przekazaliśmy 6 332 sztuki mebli biurowych.
- W I półroczu 2023 r. w Banku podpisaliśmy 348 tysięcy dokumentów elektronicznie, czyli nie zadrukowaliśmy ok. 850 tys. kartek papieru, co przyniosło nam oszczędności środowiskowe w postaci niewyemitowanych 3,5t CO<sub>2</sub> oraz 95m<sup>3</sup> wody, co odpowiednio stanowi ekwiwalent 22 TiRów CO<sub>2</sub> oraz 4 cysterny wody.





## Filar STRONGER

### Opis filaru

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

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

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

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

## Działania w ramach założeń strategii GOeyond w I półroczu 2023 r.

### FILAR

### KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA I PÓŁROCZU 2023

#### #STRONGER

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

- Wdrożenie rozwiązania bramki płatniczej dla Klientów z branży e-commerce. Axepta BNP Paribas jako pierwsza w Polsce oferuje możliwość podziału kwoty do zapłaty na różne formy płatności.
- Ujednolicenie systemów bankowości internetowej i mobilnej dla Klientów biznesowych (mikroprzedsiębiorców i rolników). Możliwość obsługi rachunku firmowego i prywatnego przy jednokrotnym logowaniu. Zachowanie jasnego rozdziału transakcji prywatnych i firmowych.
- Wdrożenie płatności BLIK do rachunków firmowych Mikroprzedsiębiorców i Rolników w aplikacji GOMobile.
- Wdrożenie elektronicznego wniosku kredytowego dla średnich i dużych przedsiębiorstw rolnych.
- 203 aktywne roboty wspierające procesy operacyjne. 17 wdrożeń w I półroczu 2023, w obszarach kredytów, rachunków, kart, finansowania handlu i zgodności.
- Wprowadzenie usługi zdalnego potwierdzania tożsamości Broker ID dla MŚP, oferowanej przez Autenti, jako pierwszy bank w Polsce.
- Wdrożenie nowego, zintegrowanego systemu CRM w obszarze Klientów detalicznych umożliwiającego m.in. wykorzystanie możliwości sztucznej inteligencji.
- Rozpoczęcie wykorzystywania sztucznej inteligencji do określania stawek depozytowych oraz marż na wymianie walut.

## Cyfryzacja i innowacyjność – strategia IT

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

### Realizacja Strategii IT

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

Działania te zgrupowano w jedenastu inicjatywach, wśród których wiodącą jest inicjatywa GOcore modernizująca środowisko systemu centralnego, stanowiącego centrum architektury korporacyjnej, świadczącego usługi dla całego Banku w modelu pracy 24/7. Zastosowano kompleksowe podejście, uwzględniające fakt, że środowisko składa się z wielu zintegrowanych ze sobą elementów. Stąd w ramach inicjatywy GOcore rozpoczęto nie tylko modernizację systemu



centralnego, ale także zdefiniowano docelową architekturę systemu płatności, docelową architekturę platformy danych Klienta i dostarczono PoC (Proof of Concept – pilotażowe rozwiązanie) platformy produktowej – repozytorium wszystkich aktywnych kredytów Klientów indywidualnych i korporacyjnych.

### Realizacja Strategii IT@ Scale w I połowie 2023 r.

INICJATYWA	Głęboka transformacja ekosystemu core bankingu (GOcore)
OPIS INICJATYWY	<p>Transformacja ekosystemu core bankingu to kompleksowa przebudowa architektury aplikacyjnej Banku w zakresie systemu centralnego oraz systemów bezpośrednio z nim powiązanych. Celem transformacji jest skrócenie time-to-market, zwiększenie efektywności rozwiązań IT i zmniejszenie ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>wdrożenie platform IT - skalowalnych i re-używalnych w różnych domenach biznesowych (w zakresie płatności, produktów i danych Klienta)</li> <li>ograniczenie logiki biznesowej oraz zależności między systemem centralnym i innymi systemami IT</li> </ul>
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>opracowanie koncepcji MVP – pierwszego zakresu funkcjonalnego Customer360 – wielowymiarowej platformy danych klienta</li> <li>przygotowanie do wdrożenia produkcyjnego w III kw. platformy do obsługi płatności (moduł masowych płatności wychodzących)</li> </ul>
INICJATYWA	Podnoszenie dojrzałości procesów zarządzania i usług IT (Hyperautomation)
OPIS INICJATYWY	Podniesienie dojrzałości procesów zarządzania i usług IT, poprzez optymalizację, standaryzację i automatyzację
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>rozwój i integracja narzędzi wspierających procesy zarządzania usługami IT, w tym Service Now i JIRA w celu zwiększenia przejrzystości i efektywności procesów</li> </ul>
INICJATYWA	Likwidacja długu technologicznego (GOdata)
OPIS INICJATYWY	Zapewnienie jednostkom biznesowym wsparcia w zakresie dostarczenia nowoczesnej, skalowalnej i efektywnej kosztowo architektury systemowej
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>opracowanie procesów identyfikacji i zarządzania długiem technologicznym</li> <li>uruchomienie pierwszych inwestycji w zakresie przebudowy wybranych systemów do architektury modularnej, opartej o mikroserwisy, w obszarze zarządzania płynnością Banku</li> </ul>

INICJATYWA	Budowa platformy danych (GOdata)
OPIS INICJATYWY	Udoskonalanie i wdrażanie rozwiązań w obszarze danych, by stworzyć skalowalną i bezpieczną platformę gotową do pracy w chmurze, zapewniającą spójne i zintegrowane dane i dające możliwości analizy dostępne dla całego Banku
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>wdrożenie platformy danych klasy Data Mesh oraz narzędzi uwzględniających zastosowanie sztucznej inteligencji do analizy danych w pierwszych jednostkach biznesowych – obszarze ryzyka i obszarze finansów</li> </ul>
INICJATYWA	Budowa kompetencji cyfrowych (Engineering Culture)
OPIS INICJATYWY	Budowanie kompetencji cyfrowych Banku poprzez innowacyjne programy reskillingowe, upskillingowe i propagowanie wiedzy nt. nowych trendów i technologii
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>uruchomienie programu reskillingowego „I can do IT” umożliwiającego pracownikom Banku rozpoczęcie ścieżki kariery w nowych technologiach, w roli pracownika service desku lub analityka IT</li> <li>kontynuacja programu upskillingowego w zakresie nowych technologii – UniversITy, którego trenerami są wewnętrzni eksperci IT – ok. 30% pracowników Banku zbudowało kompetencje cyfrowe partycypując w programie</li> </ul>
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"> <li>prace wdrożeniowe w zakresie stworzenia fundamentów do adopcji chmury publicznej, poprzez zbudowanie konfiguracji Landing Zone dla poszczególnych dostawców platform chmurowych</li> <li>opracowanie i ustanowienie wystandaryzowanego procesu w zakresie wdrażania oprogramowania w modelu chmurowym jako wsparcie dla właścicieli aplikacji biznesowych w drodze do chmury</li> </ul>



## Bankowość internetowa i mobilna

W pierwszym półroczu 2023 r. Bank kontynuował intensywny rozwój kanałów zdalnych, wdrażając szereg funkcjonalności mających na celu wzmocnienie pozycji konkurencyjnej, obniżenie kosztów świadczenia usług i podniesienie poziomu jakości obsługi Klienta przy jednoczesnym zapewnieniu najwyższych standardów bezpieczeństwa.

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

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

### Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów detalicznych w I półroczu 2023 r.

#### Płatności

- Saldo po transakcji w historii transakcji
- BLIK dla mikroprzedsiębiorców
- Przelew charytatywny (Pomoc dla Turcji/Syrii, „Wspieraj edukację dzieci uchodźczych”)
- Kantor wymiany walut online w GOMobile

#### Kredyty i karty

- Nowe typy kart – Karta Visa Filmowa
- Wdrożenie programu Mastercard „Bezcenne Chwile”
- Podpisywanie umowy kredytowej przez GOMobile
- Dodanie możliwości zdalnego załączania dokumentów w procesie wnioskowania o kredyt gotówkowy
- Możliwość zdalnego dostarczenia polis do kredytów w GOonline

#### Inwestycje i oszczędności

- Zdalny proces otwierania IKZE
- Nowa zakładka Emerytura w bankowości internetowej

#### Dane Klienta / Klient

- Możliwość podpisywania umów paperless w oddziale za pomocą GOMobile
- Pierwsza faza migracji klientów Mikro z GOonline Biznes do GOonline/GOMobile
- Zmiany w profilu klienta w ustawieniach w GOMobile/GOonline
- Usprawnienia w zarządzaniu zgodami i limitami

### Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów detalicznych w I półroczu 2023 r.

#### Konta i karty

- Promocja na konto osobiste z siecią Żabka przez GOMobile
- Zdalny proces sprzedaży karty debetowej
- Konto oszczędnościowe na nowe środki

#### Bezpieczeństwo

- Usprawnienia przy autoryzacji transakcji - TouchID/FaceID w GOMobile

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 14. Dane dotyczące Klientów detalicznych**

wyszczególnienie	nazwa systemu	30.06.2023	30.06.2022
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z bankowości internetowej	GOonline	713 159	779 336
Przeciętna miesięczna liczba transakcji w kanale Internetowym	GOonline	3 262 983	3 200 775
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej (GOMobile)	GOMobile	1 138 471	1 025 804
Liczba Klientów / użytkowników korzystających z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOMobile + GOonline	1 262 295	1 177 446
Liczba Klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z aplikacji mobilnej (GOMobile)	GOMobile	779 550	678 809
Liczba Klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOMobile + GOonline	896 852	795 538





### Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów biznesowych w I półroczu 2023 r.

- udostępnienie nowego modułu Lokaty w GOonline Biznes, z możliwością zakładania lokat negocjowanych na okres krótszy niż tydzień (minimum dwa dni robocze) oraz definiowania indywidualnej nazwy konkretnej lokaty
- udostępnienie nowego modułu Wyciągi dla wszystkich klientów GOonline Biznes, dodanie zakładki Miesięczne umożliwiające pobranie wyciągów miesięcznych, bez konieczności dodatkowego zlecenia generowania wyciągów
- w module Gotówka w GOonline Biznes dodanie nowej funkcjonalności Elektroniczne protokoły różnic. Lista różnic jest dostępna w systemie niemal od razu po stwierdzeniu różnicy we wpłacie zamkniętej zdeponowanej w licznarni, oddziale czy też wrzutni online
- rozbudowa modułu Płatności w GOonline Biznes o zarządzanie szablonami płatności, obsługę białej listy, płatności PayU/ Pay-By-Link oraz zlecenia stałe
- dostosowanie GOMobile Biznes do obsługi nowych płatności w GOonline Biznes
- kontynuacja działań związanych z udostępnieniem nowego modułu Płatności wybranym klientom segmentu Bankowości Korporacyjnej oraz SME (do końca czerwca z pilotażu skorzystało ponad 410 firm). Klienci z pilotażu mogą korzystać równolegle z nowego jak i „starego” modułu Płatności w ex BiznesPl@net
- rozpoczęcie w czerwcu br. procesu migracji wybranych klientów segmentu Micro z systemu GOonline Biznes do systemu GOonline. Łącznie do GOonline zostało przeniesionych ponad 4,7 tys. firm

**Tabela 15. Dane dotyczące Klientów korporacyjnych i MŚP**

wyszczególnienie	nazwa systemu	30.06.2023	30.06.2022
Liczba Klientów aktywnie logujących się	GOonline Biznes	137 507	142 930
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	GOonline Biznes	6 787 921	6 124 569
Liczba Klientów/użytkowników aplikacji mobilnej	GOMobile Biznes	26 196	19 899

### 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 30 czerwca 2023 r. liczba wydanych kart wyniosła 2 508,3 tys. szt. i była o 101,1 tys. niższa niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Odnotowany spadek dotyczy głównie kart kredytowych i związany jest z cyklicznym wypowiedaniem kart nieaktywnych.

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

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

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

**Tabela 16. Liczba kart bankowych wydanych przez Bank**

tys. szt.	30.06.2023	30.06.2022	zmiana r/r	
			tys. szt.	%
Karty debetowe Klientów detalicznych	1 633,8	1 626,2	7,6	0,5%
Karty kredytowe Klientów detalicznych	660,0	772,5	(112,5)	(14,6%)
Karty debetowe biznes	201,6	197,9	3,7	1,9%
Karty biznes z odroczonym terminem płatności	8,3	7,6	0,7	9,2%
Karty kredytowe biznes	4,6	5,2	(0,6)	(11,5%)
<b>Razem</b>	<b>2 508,3</b>	<b>2 609,4</b>	<b>(101,1)</b>	<b>(3,9%)</b>

### Wsparcie innowacyjności

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

Główne zadania zespołu to:

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



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

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

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

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

### **Efekty współpracy z pozytywnym wpływem w I półroczu 2023 r.**

#### **Współpraca ze startupem EcoBean**

Od 1 sierpnia 2022 r. rozpoczęliśmy pilotażową współpracę ze startupem EcoBean zajmującym się przetwarzaniem fusów z kawy w produkty do ponownego użytku: słomki, kubki czy doniczki. Pilotaż obejmuje odbieranie fusów z ekspresów do kawy w centrali Banku przy ul. Kasprzaka 2 w Warszawie, a od maja 2023 r. do pilotażu dołączyły dwie kolejne lokalizacje Banku: biurowiec Prime przy Grzybowskiej 78 oraz Avatar w Krakowie. W ciągu I połowy 2023 r. EcoBean odebrał z Banku 260 kg fusów kawowych, co pozwoliło nam zaoszczędzić 1 355 kg CO<sub>2</sub> i dać drugie życie fusom kawowym.

Więcej informacji znajduje się na stronie: <https://ecobean.pl/>

#### **Inicjatywy na rzecz promowania innowacyjności**

##### **Ekosystem Pozytywnego Wpływu**

Bank od lat współtworzy z Koźmiński Business Hub projekt „Ekosystem Pozytywnego Wpływu”. W czerwcu 2023 r. Koźmiński Business Hub opublikował kolejny raport „Startupy Pozytywnego Wpływu. Radykalna innowacja społeczna”, którego zostaliśmy ponownie partnerem.

W projekcie wyłoniono 21 najbardziej innowacyjnych startupów, które działają na rzecz realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Są to firmy i organizacje, które reagują na wyzwania społeczne i środowiskowe oraz zapewniają wysoki poziom rzetelności organizacyjnej i efektywności.

Więcej informacji znajduje się na stronie: <https://kozminskihub.com/raport-startupy-pozytywnego-wplywu/>

#### **Łączymy przedsiębiorców wokół innowacji**

Intensywnie budujemy ekosystem innowacji w Banku, szczególnie skupiając się na wybudowaniu synergii między liderami branży, a jej adeptami pracującymi nad innowacyjnymi rozwiązaniami. Tym razem skupiliśmy się na połączeniu wyżej wspomnianych podmiotów w temacie innowacji medycznych. Zaproszone zostało około 30 startupów i scaleupów oferujących najciekawsze, innowacyjne rozwiązania dla sektora medycznego – firm te miały zorganizowane 20 minutowe spotkania z sześcioma dużymi przedsiębiorstwami z sektora medycznego, które są klientami Banku. W wydarzeniu uczestniczyły także fundusze Venture Capital oraz instytucje otoczenia biznesu. Inicjatywa spotkała się z bardzo pozytywnymi reakcjami ze strony zaproszonych uczestników.

#### **Pomagamy wyjść zagranicę - Gulermak & Shibumi International DemoDay**

Łączymy siły z innymi podmiotami w Grupie BNP Paribas i z naszymi Partnerami strategicznymi, by wspierać innowacyjne firmy z Polski w skutecznym skalowaniu się za granicę. W kwietniu br. połączyliśmy siły z naszymi kolegami z TEB (Turk Ekonom Bankasi) by za pośrednictwem lidera w branży „construction” – firmy Gulermak i funduszu inwestycyjnego Shibumi International otworzyć wybranym innowacyjnym firmom z Polski możliwości pozyskania kooperantów zagranicą. Spośród 45 firm nasi partnerzy wskazali 6, które następnie zaprezentowały swoje technologie i produkty bezpośrednio przed kolegami z zagranicy. Efekt? Dwie z prezentujących się firm, pozyskały zainteresowanie liderów branży m.in. ze Stanów Zjednoczonych, do których drzwi otworzyły im Gulermak i Shibumi. Kolejne rozmowy doprowadziły do potwierdzenia zasadności i skalowalności technologii, oraz otworzyły rozmowy nt. potencjalnych inwestycji.

#### **Wspieramy firmy innowacyjne produktami finansowymi i dedykowanym zespołem ekspertów**

Zespół Biura Otwartych Innowacji kontynuuje 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 tu przede wszystkim na budowanie wieloletnich relacji – zarówno z firmami innowacyjnymi jak i ich inwestorami, oraz szukanie dla nich nowych możliwości rozwoju, stąd do zespołu rozwijającego inicjatywę dołączyli także eksperci od bankowości prywatnej czy inwestycyjnej. Współpracujemy już z ponad setką innowacyjnych firm i ich założycielami. Naszym celem jest uczynienie z Banku BNP Paribas instytucji finansowej pierwszego wyboru dla szybko rosnących firm innowacyjnych do 2025 r.



## Cyberbezpieczeństwo

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

### Realizacja Strategii w I półroczu 2023 r.

INICJATYWA	Secure Tomorrow
OPIS INICJATYWY	Wzmocnienie cyberbezpieczeństwa
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• rozbudowa CyberBunkra – zwiększenie liczby aplikacji krytycznych objętych ochroną przed atakami cybernetycznymi w postaci utworzenia izolowanych kopii danych</li> <li>• objęcie klientów bankowości elektronicznej GOonline ochroną behawioralną, w ramach której każdy klient aktywnie korzystający z bankowości elektronicznej otrzymuje indywidualny niepowtarzalny model behawioralny, na podstawie którego przeprowadzana jest dodatkowa weryfikacja, czy z bankowości elektronicznej korzystają wyłącznie osoby uprawnione</li> <li>• zwiększenie poziomu zabezpieczenia infrastruktury Banku poprzez wdrożenie nowych narzędzi Threat Intel</li> <li>• rozbudowa systemu wykrywającego fałszywe transakcje o nowe funkcjonalności pozwalające lepiej ochronić środki Klientów</li> <li>• aktualizacja wymagań dotyczących budowy hasel domenowych i administracyjnych obowiązujących w Banku</li> <li>• podniesienie poziomu bezpieczeństwa aplikacji internetowych poprzez wdrożenie systemu automatyzującego wykrywanie i klasyfikację ryzyka podatności</li> <li>• utrzymanie ratingu bezpieczeństwa Moody's „BitSight” na poziomie 810</li> </ul>





## Filar TOGETHER

### Opis filaru

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

W celu zapewnienia większej elastyczności działania oraz lepszego dopasowania produktów i usług do oczekiwań Klientów, Bank od początku 2022 r. rozpoczął funkcjonowanie w nowym modelu pracy, tzw. Agile@Scale. Jest to nowoczesny, zwinny sposób działania z dużym poziomem samodzielności i decyzyjności pracowników. Liczba osób na stałe pracujących w tej formie będzie się utrzymywać powyżej 1,3 tys.

### Działania w ramach założeń strategii GOeyond w I półroczu 2023 r.

#### FILAR

#### KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA W I PÓŁROCZU 2023

#### #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.

- Ponad rok działania w zwinnym stylu pracy Agile@Scale. Cele tribe'ów zintegrowane z kierunkami strategii.
- Poprawa satysfakcji pracowników mierzona wskaźnikiem eNPS o 7 punktów vs czerwiec 2022 oraz o 15 vs marzec 2022.
- Wzmocnienie fundamentów kultury organizacyjnej poprzez inicjatywę „Wartościowych Spotkań” – warsztaty zespołowe, których celem jest wypracowanie sposobu implementacji wartości do życia codziennego
- Budowa kompetencji przyszłości: szkolenia „UniversITy” z obszaru Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa.
- Wspieranie sieci pracowniczych: „Kobiety zmieniające BNP Paribas” (ponad 3 lata działalności), „BNP Paribas Pride Poland”, „Tato, masz to jak w banku”, „Wiek Agawy” - sieć stworzona przez pracowniczki i pracowników 50+.
- Przeprowadzenie audytu organizacji pod kątem potrzeb pracowników neuroatypowych wspólnie z fundacją asperIT.
- Porozumienie o współpracy partnerskiej pt. „INCLU(VI)SION” z Fundacją Aktywizacja wspierającej zatrudnianie osób z niepełnosprawnościami.
- Liczne nagrody i wyróżnienia, w tym tytuł Top Employer Polska 2023, Uhonorowanie na Liście Diversity IN Check 2023.

## Dobre miejsce pracy

### Model operacyjny Agile@Scale

W lipcu 2020 r. Zarząd Banku podjął decyzję o rozpoczęciu transformacji zwinnej Agile@Scale, która funkcjonuje od 1 stycznia 2022 r. Transformacja Agile@Scale obejmuje część organizacji odpowiedzialną za opracowanie i wdrażanie produktów (biznes, IT, role wsparcia). Bank jest obecnie zorganizowany wokół produktów odpowiedzialnych za kompleksowe procesy i systemy informatyczne.

Nowy model operacyjny Agile@Scale został wdrożony w styczniu 2022 r. i jest nim objętych ok. 1,5 tys. osób. Wdrożenie Agile@Scale wymagało transformacji struktury organizacyjnej w wyniku której powstały nowe jednostki 17 Tribe'ów, 5 obszarów IT, 60 Produktów i 58 Chapterów. W 2023 r. kontynuowaliśmy, rozpoczęte w 2022 r., testowanie modelu w sieci dystrybucji detalicznej oraz w centrali, który wykracza poza Agile. Pilotaż objął ok. 400 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.
- LEPSI – dzięki dostarczaniu innowacyjnych, wysokiej jakości produktów i usług w oparciu o potrzeby Klienta, mierzone wzrostem wskaźnika NPS, który pokazuje, jak Klienci polecają Bank.
- SZCZĘŚLIWSI – dzięki zaangażowaniu pracowników, podnoszeniu ich kompetencji oraz przyciąganiu i utrzymaniu talentów. Badanie opinii pracowników metodą Pulse Check pokazuje znaczącą poprawę na poziomie Banku dla prawie wszystkich metryk, a Agile@Scale przyczynia się do tego. W szczególności eNPS poprawił się o 1 punkt z 18 w 2022 r. do 19 w I półroczu 2023 r.; wskaźnik zaangażowania z 77% do 79% w 2023 r.

W I półroczu 2023 r. działania skupione były wokół optymalizacji procesów wytwórczych i uspołnienia sposobów pracy pomiędzy Tribe'ami a innymi jednostkami w Banku.

Ponadto, w I połowie 2023 r. rozszerzyliśmy Agile@scale o działania z zakresu IT dla obszaru IT i powstała nowa jednostka GOcore Tribe, odpowiedzialna za zaprojektowanie i przeprowadzenie kompleksowej transformacji ekosystemu core bankingu.

### Relacje pracownicze

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



Najważniejszymi dokumentami formalnie określającymi prowadzoną politykę personalną w Banku są:

- Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy dla Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A. (w I półroczu 2023 r. objętych nim było 99% osób zatrudnionych),
- Polityka wynagradzania pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulamin pracy BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Polityka Wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

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

99% pracowników w Grupie i Banku objętych jest zbiorowymi układami pracy. Stosowanie układu zbiorowego zostało w całości wyłączone w odniesieniu do: pracowników będących Członkami Zarządu Banku, Głównego Księgowego oraz pracowników oddelegowanych do pracy za granicą, osób podejmujących pracę w Banku na podstawie oddelegowania z innych podmiotów Grupy BNP Paribas i osób zatrudnionych na podstawie kontraktów menadżerskich. Warunki pracy i zatrudnienia tych pracowników nie są ustalane na podstawie innych układów zbiorowych pracy. Ustalane są w trybie indywidualnych umów.

**8 232**

zatrudnienie w Banku (etaty)

**8 370**

zatrudnienie w Grupie (etaty)

**Tabela 17. Struktura zatrudnienia w Banku i Grupie**

Zatrudnienie	Liczba etatów		Liczba aktywnych etatów	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
<b>Grupa Kapitałowa – łącznie</b>	<b>8 370</b>	<b>8 587</b>	<b>7 873</b>	<b>8 002</b>
<b>Bank, w tym:</b>	<b>8 232</b>	<b>8 450</b>	<b>7 740</b>	<b>7 870</b>
Centrala	4 846	4 761	4 619	4 502
Oddziały	3 251	3 553	2 989	3 235
Mobilni doradcy	94	95	91	92
Biuro Maklerskie	36	36	36	36
Związki Zawodowe	5	5	5	5
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	41	38	38	36
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	8	8	8	8
BNP Paribas Group Service Center S.A.	85	81	83	78
Campus Leszno Sp. z o.o.	4	7	4	7
BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. w likwidacji	-	3	-	3

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

*Do pracowników Centrali zaliczamy wszystkich pracowników obszarów wsparcia, Związków Zawodowych oraz Biura Maklerskiego.*

*Do pracowników Oddziałów zaliczamy wszystkich pracowników pracujących w sieci sprzedaży, składającej się na: Regiony Bankowości Detalicznej i Biznesowej, Pion Sieci Sprzedaży Bankowości Korporacyjnej i MŚP, Pion Sprzedaży Consumer Finance oraz Mobilnych Doradców.*

*Z wyłączeniem etatów technicznych, w celu uniknięcia podwójnego raportowania osób zatrudnionych w spółkach i na etatach technicznych w Banku lub odwrotnie.*



## Dialog z pracownikami

Prowadzimy otwarty, uczciwy, etyczny i oparty na szacunku dialog z pracownikami. Dbamy o szybki przepływ informacji i zachęcamy do dialogu. Komunikację wewnętrzną wykorzystujemy również do promowania i wzmacniania wartości, którymi kierujemy się na co dzień. Wysokie standardy dotyczące komunikacji z pracownikami Banku określają m.in. Kodeks postępowania Grupy BNP Paribas oraz Strategia GOeyond na lata 2022-2025.

Priorytetami prowadzonej przez Bank komunikacji wewnętrznej są:

- proste i zrozumiałe komunikaty,
- transparentne komunikowanie, szczególnie trudnych tematów,
- zasada: „pracownicy o wszystkim dowiadują się jako pierwsi”,
- etyczne postępowanie i spójność z wartościami Banku,
- rozwój i zaangażowanie pracowników.

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

## Badanie satysfakcji pracowników

W Banku chcemy dokładnie wiedzieć, co o pracy w naszej organizacji myślą pracownicy. Chcemy szybko i sprawnie reagować na potrzeby i ewentualne wyzwania zgłaszane przez pracowników, dlatego regularnie, trzy razy do roku przeprowadzamy badanie Pulse Check. Wyniki trafiają do menadżerów, HR Biznes Partnerów oraz Zarządu.

W badaniu, przeprowadzonym w kwietniu 2023 r., frekwencja wyniosła 80%, a najwyższy udział (ponad 97%) pozytywnych ocen dotyczył pytania: „W pełni angażuję się w swoją pracę, aby przyczynić się do sukcesu firmy”.

## Wskaźnik eNPS Pulse Check

eNPS	VI 2022	XII 2022	IV 2023
Pytanie: na ile polecamy Bank BNP Paribas jako pracodawcę naszym znajomym i rodzinie?	12	18	19

Wskaźnik eNPS wyliczamy na podstawie odpowiedzi na pytanie: „Na ile prawdopodobne jest, że polecisz BNP Paribas Bank Polska S.A. jako pracodawcę swoim znajomym i rodzinie?” Każdy pracownik odpowiada korzystając z „11-stopniowej” skali od 0 do 10. Przy udzielaniu odpowiedzi, należy pamiętać jak są interpretowane poszczególne wybory:

- wybór ocen od 0 do 6 – oznacza „nie jestem zadowolona/y z działań pro-pracowniczych jakie oferuje Bank” (grupa krytyków),
- wybór ocen 7 lub 8 – oznacza „nie mam zdania w tym temacie a działania pro-pracownicze w Banku są dla mnie neutralne” (grupa obojętnych),
- wybór ocen od 9 do 10 – oznacza „oceniam pozytywnie działania realizowane dla pracowników w Banku (grupa promotorów).

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

W planach naszego Banku na najbliższe lata jest m.in. uproszczenie procesu zbierania głosów pracowników za pomocą ankiet i badań przeprowadzanych w organizacji. O proces ten zadba Employee Voice Team – jednostka crossfunkcyjna, zrzeszająca uczestników i kompetencje z różnych obszarów. Jej rolą jest słuchanie, agregowanie i wyciąganie wniosków z opinii zwrotnych pracowników.

## Wynagrodzenia pracowników

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

System premiowania pracowników oparty jest na formule Zarządzania przez Cele (Management by Objectives – MbO). W praktyce oznacza to, że indywidualne premie osoby zatrudnionej powiązane są z poziomem realizacji celów – zarówno ilościowych, jak i jakościowych. Połączenie celów indywidualnych i zespołowych obrazuje poziom oczekiwanych wyników, przy uwzględnieniu profilu ryzyka Banku oraz dbałości o działania zgodne z interesem Klienta.

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





## Wellbeing i zdrowie pracowników

Pracownikom Banku oferujemy atrakcyjne benefity oraz udział w inicjatywach pozwalających zadbać o zdrowie, rozwinąć sportowe umiejętności i realizować swoje pasje. Ofertę benefitów opracowaliśmy w taki sposób, aby mogli z nich skorzystać również bliscy osób zatrudnionych. Benefity oferowane w Banku są zgrupowane w czterech filarach, a duża ich liczba oraz szeroki zakres pozwalają dostosować korzyści do indywidualnych potrzeb każdej osoby.

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

### Filar: bezpieczeństwo

- Pracownicze Plany Kapitałowe.
- Ubezpieczenie na życie i NNW dla pracowników i ich bliskich (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony).
- Dodatkowe ubezpieczenie dla dzieci w wieku szkolnym.
- Ubezpieczenie podróży.
- Dodatkowe ubezpieczenie w przypadku zachorowania na raka.

### Filar: zdrowie

- Program opieki zdrowotnej Lux Med dla pracowników i ich bliskich (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony).
- Karty MultiSport Plus (Pracownik, Osoba towarzysząca, Kids, Kids Aqua, Student, Senior).
- Aplikacja Worksmile, która skupia pracowników wokół ich pasji i aktywności sportowych. Aplikacja wspiera program DOBRZE, a w czasie pracy zdalnej pozwala nam być w kontakcie (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony).
- Dni Zdrowia dla wszystkich pracowników Banku, w czasie których promujemy zdrowy styl życia – ruch i zdrowe odżywianie (webinary dot. zdrowego odżywiania, eventy stacjonarne: analiza składu ciała, sesje relaksacyjne i ćwiczenia w biurze).
- Szczepienia przeciw grypie.
- Refundacja zakupu okularów.

### Filar: work-life balance

- Akcja Dwie Godziny dla Człowieka.
- Akcja Dwie Godziny dla Zdrowia.
- System Kafeteryjny MyBenefit (zasilenia punktami dla pracowników i ich dzieci).

- Dofinansowanie do wypoczynku pracowników i ich dzieci.
- Pomoc finansowa z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony)
- Akcje i działania w ramach programu Bank Bliski Bliskim – np. tydzień rodzicielski.

### Filar: przyjazne środowisko pracy

- Program wellbeingowy DOBRZE (również dla pracowników zatrudnionych na część etatu i na czas określony).
- Elastyczne godziny pracy.
- Dodatkowe dni urlopu (dodatkowy urlop okolicznościowy, dodatkowy dzień urlopu za wykorzystanie w roku kalendarzowym całego urlopu bieżącego, urlop na wolontariat).
- Promocja urlopów rodzicielskich.
- Personalizowane Misie Szumisie dla nowonarodzonych dzieci pracowników.
- Pożyczki mieszkaniowe z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.
- Oferta zniżek i produktów bankowych dla pracowników Banku.

Flagowym programem wellbeingowym w Banku jest program „Dobrze”, którego celami są poprawa świadomości w zakresie troski o dobrą jakość życia i dbania o siebie, wzmocnienie kondycji psychofizycznej, zmniejszanie stresu, wyciszenie umysłu, praca z własnymi emocjami, dbanie o układ odpornościowy i zdrowe odżywianie. Pracownicy w każdy poniedziałek otrzymują harmonogram spotkań i aktywności, wśród których są m.in. webinaria dotyczące zdrowia i stresu, pomoc psychologiczna, spotkania z dietetykami, a także rozmowy z trenerem mentalnym i masaże.

W ramach programu opieki zdrowotnej Lux Med opłacamy pracownikom (zatrudnionym co najmniej na 0,3 etatu) pakiet opieki medycznej zawierający m.in. szczepienia ochronne, badania medycyny pracy, konsultacje lekarzy specjalistów, badania laboratoryjne i zabiegi ambulatoryjne, badania diagnostyczne, profilaktykę stomatologiczną, doraźną pomoc stomatologiczną, rehabilitację, pakiet badań bez skierowania. Ponadto w ramach umowy z Lux Med, pracownicy mają do wyboru kilka pakietów z większym zakresem dostępnych usług.

## Rozwój pracowników

Chcemy, aby każda osoba zatrudniona w Banku wiedziała i czuła, że pracuje w organizacji, która rozwija kompetencje zawodowe. Obok szkoleń obowiązkowych związanych z pracą na danym stanowisku, które realizujemy przede wszystkim zdalnie, oferujemy szeroki pakiet szkoleń indywidualnych oraz możliwość dofinansowania nauki języków lub studiów. Około 60% rocznego budżetu szkoleniowego Banku udostępniamy do dyspozycji poszczególnych obszarów biznesowych. Wierzymy, że dzięki decentralizacji podejmowane są trafniejsze decyzje w zakresie wyboru tematyki dla uczestników oraz uczestniczek szkoleń. Zespół szkoleń podzielony jest – w myśl metodologii Agile – na część deweloperską oraz operacyjną. Przyspiesza oraz usprawnia to wprowadzenie nowości oraz utrzymanie optymalnej oferty szkoleniowej i rozwojowej.



W I półroczu 2023 r.:

- 226 osób uczestniczyło w szkoleniach indywidualnych,
- odbyło się ponad 25 zewnętrznych sesji szkoleń grupowych, w których uczestniczyły 482 osoby,
- odbyło się 55 sesji coachingowych dla 17 osób,
- 68 osób indywidualnie uczyło się języka obcego,
- 32 osoby skorzystały z dofinansowania studiów,
- 56 654 zrealizowanych szkoleń e-learningowych.

Uzupełnieniem jest realizowana z udziałem wewnętrznych i zewnętrznych specjalistów Centralna Oferta Rozwojowa skoncentrowana na kluczowych kompetencjach przyszłości – społecznych, technicznych i poznawczych. W I półroczu 2023 r. zaprosiliśmy pracowników na 40 sesji szkoleniowych w 22 tematach. Udział w tych szkoleniach wzięło 660 osób.

**Kompetencje naszych pracowników rozwijamy od pierwszego dnia pracy. Nowozatrudnione osoby przechodzą podstawowe szkolenie ogólnobankowe – „Miło Cię widzieć” oraz szkolenia wstępne w zakresie oferty produktowej oraz obsługi systemów operacyjnych.**

#### Największe inicjatywy szkoleniowe w I półroczu 2023 r. w Banku to:

- „Wartościowe Spotkania”, czyli warsztaty wspierające wdrażanie Kultury Organizacyjnej, w których w I półroczu 2023 r. udział wzięło 2 485 uczestników w 233 sesjach warsztatów,
- Program #MamToDamTo, który m.in. pozwala rozwijać umiejętności posługiwania się narzędziami pakietu MS Office oraz obsługi aplikacji bankowych. Szkolenia dostarczały także wiedzę z obszarów Agile i Lean management. W programie #MamToDamTo zapewniamy pracownikom możliwość wymiany wiedzy i wzajemnego wspierania rozwoju. W I półroczu 2023 r. 937 uczestników wzięło udział w 101 szkoleniach poświęconych 28 tematom,
- UniversITy – szkolenia IT, w których w I półroczu 2023 r. udział wzięło ponad 235 uczestników,
- To be Proud – program rozwoju liderów w sieci detalicznej,
- program rozwojowy Women Up, Program mentoringowy Future UP w ramach sieci pracowniczej „Kobiety Zmieniające BNP Paribas”,
- II edycja Akademii ESG – 122 nowych słuchaczy,
- Akademia Rozwoju Lidera (New Born Leaders) – szkolenia dla osób z mniejszym niż roczny stażem menadżerskim. Akademia kształtuje pożądaną w Banku postawę lidorską, rozwija kompetencje lidorskie oraz wspiera budowę kultury organizacyjnej oraz postawy zgodne z naszymi wartościami.

W I półroczu 2023 r. w ramach różnych działań rozwojowych wzięło udział ponad 500 osób. Nasi pracownicy zapętnili 11 909 miejsc w różnego rodzaju grupach szkoleniowych.

W Banku przygotowaliśmy również osobne programy dla naszych talentów. Leaders for tomorrow realizujemy razem z Grupą BNP Paribas, a w programie uczestniczy 80 osób, dla których organizowane są specjalne eventy, szkolenia i projekty rozwijające ich szczególne kompetencje.

Jesteśmy otwarci również na osoby, które dopiero rozważają kierunek swojej kariery zawodowej. Nasz Program praktyk letnich kierujemy w Banku do studentów co najmniej II roku studiów. Chcemy przełamywać stereotypy związane z pracą w branży bankowej i pokazać, jak ekscytującym miejscem pracy może być współczesny, nowoczesny bank. Podczas praktyk praktykanci zdobywają wiedzę z zakresu bankowości, obsługi Klienta, nowych technologii i marketingu. Zapraszamy studentów do udziału – zdalnie, stacjonarnie lub hybrydowo – w angażujących zadaniach i projektach. Dla starszych studentów - III i IV roku oraz absolwentów – przygotowaliśmy programy stażowe. Ich celem jest przygotowanie stażystów do dołączenia do naszej organizacji.

Dla pracowników, którzy rozstają się z Bankiem oferujemy programy wspierające w odnalezieniu się na rynku pracy: program outplacementowy dla pracowników oferujący wsparcie w znalezieniu pracy, określanie profilu zawodowego, pomoc w przygotowaniu CV, przygotowaniu się do rozmowy kwalifikacyjnej.

**Tabela 18. Średnia liczba godzin szkoleniowych**

	30.06.2023	30.06.2022
Średnia liczba godzin szkoleniowych, które odbyli pracownicy	17,79	16,60
W podziale na płeć		
kobiety	18,47	17,62
mężczyźni	16,48	14,58
Wg kategorii zatrudnienia		
Zarząd	13,14	9,18
kluczowi menadżerowie	9,64	-*
menadżerowie	18,22	13,32
pozostali pracownicy	17,87	17,00

\*w 2022 r. Średnia liczba godzin szkoleniowych w podziale na kategorie nie miała wyróżnienia na kategorie „kluczowi menadżerowie”



## Różnorodne i inkluzywne miejsce pracy

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

**81 lat**

wiek najstarszego pracownika

**41 lat**

średnia wieku pracowników

**19 lat**

wiek najmłodszego pracownika

**40 lat**

najdłuższy staż pracy

### Polityka zarządzania różnorodnością

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

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

- skrzynki mailowej: [sprawypracownicze@bnpparibas.pl](mailto:sprawypracownicze@bnpparibas.pl),
- zgłoszeń anonimowych (whistleblowing).

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

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

bezpośrednio zaangażowane w ich wyjaśnienie. Ze względu na ciężar stawianych zarzutów, w opisywanym okresie, dwa razy powołana była w Banku Komisja ds. Standardów Postępowania Pracowników. W wyniku prac Komisji zasadność obu zgłoszeń została potwierdzona. We wszystkich przypadkach sprawcy niewłaściwych zachowań ponieśli konsekwencje adekwatne do przewinień, a osoby poszkodowane otrzymały niezbędne wsparcie.

Zarządzanie różnorodnością i inkluzywnością (D&I – diversity&inclusion) jest częścią strategii biznesowej GOeyond na lata 2022-2025. W filarze TOGETHER stawiamy na kulturę odwagi, sprawczości i różnorodności, jako podstaw do wspierania efektywności i kreatywności. Przyjęliśmy również konkretne zobowiązania dotyczące m.in. procentowego udziału kobiet w Zarządzie 30%, luki płacowej (gender pay gap) poniżej 4% do 2025 r.

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

### Działania Banku, które promują różnorodność

Od 2016 r. jesteśmy sygnatariuszem i przestrzegamy Karty Różnorodności, czyli międzynarodowej inicjatywy pod patronatem Komisji Europejskiej, która zobowiązuje do wprowadzenia zakazów dyskryminacji i promowania różnorodności. Podpisaliśmy również „Umowę BNP Paribas dotyczącą Praw Podstawowych i Globalnych Rozwiązań Socjalnych wraz z Kartą Sieci Globalnego Biznesu i Niepełnosprawności ILO (Międzynarodowej Organizacji Pracy)”. Dokument zobowiązuje nas do przestrzegania praw człowieka w naszej działalności biznesowej i promocji różnorodności, równouprawnienia płci oraz ochrony zdrowia i jakości życia w pracy. Nadzór nad przestrzeganiem poszanowania różnorodności oraz koordynację działań w tym zakresie sprawuje osoba powołana na dedykowane stanowisko menedżerki/menedżera ds. zarządzania różnorodnością i włączeniem jak również dwie osoby sprawujące funkcje – Diversity Officerów w naszym Banku.

Działania na rzecz różnorodności poddajemy zewnętrznej ocenie. W 2023 r., piąty rok z rzędu, znaleźliśmy się wśród liderów (wynik powyżej 80%) zarządzania różnorodnością w badaniu Diversity In Check organizowanym przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu.

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





### Inicjatywy promujące partnerstwo i równe szanse kobiet i mężczyzn w biznesie i w sprawowaniu funkcji rodzicielskich/opiekuńczych:

- autorskie programy rozwojowe „Kobiety zmieniające BNP Paribas”: Women Up i mentoringowy Future Up,
- kampania marketingowa „Wystarczy słowo”, promująca feminatywy, których używanie pomaga walczyć ze stereotypami i sprzyja wyrównywaniu szans pomiędzy płciami, akcja „Gdzie są nasze patronki”,
- partnerstwo w projektach sektora ngo Vital Voices, Sukces pisany szminką, Future Collars, 30% Club Poland, Jamias SansElles,
- partnerstwo z Fundacją Share the Care i współautorstwo przewodnika dla pracodawców i pracujących rodziców „Równi w domu równi w pracy”, a także publikacji „Facet na 100 pro” promującego nowy wymiar ojcostwa, partnerstwa, równości rodzicielskiej,
- Tydzień Rodzicielski i Akademia Rodzica - podnoszenie kompetencji rodzicielskich.

### Inicjatywy promujące równe szanse osób z niepełnosprawnościami a także osób neuroatypowych

- e-learning dla menadżerów oraz pracowników dotyczący zagadnień włączania osób z niepełnosprawnościami,
- cykl filmów-wywiadów „Ludzie z doświadczeniem” prezentujących rozmowy z pracownikami, którzy mierzą się z wyzwaniem niepełnosprawności i chcą się tym doświadczeniem podzielić ze społecznością bankową,
- raz w roku dodatkowe świadczenia finansowe dla osób z niepełnosprawnościami pracujących w Banku,
- partnerstwo Inclu(vi)sion na rzecz zwiększania zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami (projekt zainicjowany przez Fundację Aktywizacja),
- współpraca z fundacją AsperIT - kampania świadomościowa, webinaria oraz audyt gotowości organizacji do współpracy z osobami neuroatypowymi.

### Inicjatywy wspierające społeczność LGBT+:

- udział Banku w Paradzie Równości w Warszawie,
- webinary edukacyjne z ekspertami,
- partnerstwo akcji „Biznes nie wyklucza – Tu możesz być sobą” (Inicjatywa stowarzyszenia Miłość nie wyklucza),
- treningi umiejętności wspólnotowych – warsztaty dialogu w temacie „Czy pracodawca powinien angażować się w działania wspierające społeczność „LGBT+“?”.

Działania zostały docenione, m.in.:

- zwyciężyliśmy w badaniu Marka Godna Zaufania 2023 (organizowanym przez My Company Polska) - w kategorii Wszystkie kolory tęczy – nagroda dla firmy, która nie boi się mówić o sile różnorodności, także dotyczącej wspierania LGBT+,
- nominacja w kategorii Równość płci Polskich Nagród Różnorodności (Polish Diversity Awards 2023). Nagroda przyznawana jest firmom, organizacjom i osobom, które promują różnorodność, równość i inkluzywność zarówno wewnątrz organizacji, jak i w otoczeniu biznesowym.



# Wyniki finansowe

Wyniki finansowe Grupy

65

Wyniki segmentów biznesowych

83



*Ewa Marchel-Pałka, Starszy Menedżer ds. Zarządzania Danymi*





## Wyniki finansowe Grupy

### Skonsolidowany rachunek zysków i strat

**Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. wypracowała w I półroczu 2023 r. zysk netto w wysokości 947 632 tys. zł, o 412 223 tys. zł (tj. o 77,0%) wyższy niż osiągnięty w I półroczu 2022 r. Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 3 552 289 tys. zł i był wyższy r/r o 517 761 tys. zł, tj. o 17,1%.**

Najważniejszymi wydarzeniami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w I półroczu 2023 r. oraz na jego porównywalność z I półroczem roku ubiegłego były konsekwencje zmian sytuacji makroekonomicznej, w tym przede wszystkim utrzymującego się wysokiego poziomu inflacji, która przyspieszyła wyraźnie wraz z wybuchem wojny w Ukrainie pod koniec I kwartału 2022 r. Towarzyszyły im zmiany polityki gospodarczej i monetarnej oraz sytuacji na rynkach finansowych, które bardzo istotnie wpłynęły na uwarunkowania działalności bankowej. Największe znaczenie dla wyników Grupy miały:

- wysoki poziom stóp procentowych będący konsekwencją zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej (dalej: RPP). Od 6 października 2021 r. do końca września 2022 r. RPP dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b., do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej (w I półroczu 2022 r. stopa wzrosła z 1,75% do 6,00%, w I półroczu 2023 r. pozostawała na poziomie 6,75%). Od października 2022 r. RPP utrzymuje stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie. Wyższy poziom stóp procentowych utrzymujący się w I półroczu 2023 r. pozytywnie wpłynął na poziom marż realizowanych przez banki. Wynik z tytułu odsetek Grupy w I półroczu 2023 r. wyniósł 2 439 313 tys. zł i był o 286 943 tys. zł, tj. o 13,3% wyższy w ujęciu r/r,
- ujemny i niższy w porównaniu do I półrocza 2022 r., wynik na rachunkowości zabezpieczeń związany z tempem oraz kierunkiem zmian stóp procentowych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, który był w I półroczu 2023 r. niższy o 35 854 tys. zł r/r. Wynik odsetkowy z transakcji IRS (łącznie na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych) ujmowany jest w wyniku odsetkowym i był w I półroczu 2023 r. niższy o 282 396 tys. zł r/r,
- mniejsza zmienność sytuacji na rynkach finansowych w I półroczu 2023 r. w porównaniu do I półrocza 2022 r., dla którego punktem zwrotnym stał się wybuch wojny w Ukrainie. W II półroczu 2022 r. Grupa dokonała zmiany strategii dotyczącej instrumentów pochodnych (w tym przede wszystkim FX Swaps), która miała istotny wpływ na kształtowanie się wyniku na działalności handlowej. Wynik ten w I półroczu 2023 r. był o 214 421 tys. zł (tj. o 79,5%) wyższy w porównaniu do wyniku zrealizowanego w analogicznym okresie roku ubiegłego, w dużym stopniu dzięki poprawie wyniku na FX Swaps oraz wyniku z wyceny IRS zabezpieczających kredyty preferencyjne,
- spadający w II półroczu 2022 r. (wraz z pogarszaniem się sytuacji makroekonomicznej) i utrzymujący się w I półroczu 2023 r. na stosunkowo niskim poziomie (w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego) - popyt Klientów indywidualnych na produkty kredytowe. Ograniczenie popytu związane było ze spadkiem dynamiki konsumpcji,

odzwierciedlającym negatywny wpływ wysokiej inflacji i stóp procentowych na poziom i strukturę wydatków gospodarstw domowych. Zjawisko to było najwyraźniej widoczne w przypadku rynku złotych kredytów mieszkaniowych, gdzie spadek popytu i zdolności kredytowych Klientów doprowadził do istotnego ograniczenia sprzedaży w I półroczu 2023 r. Wspomniane czynniki wpłynęły również na spadek sprzedaży kredytów konsumpcyjnych w I półroczu 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego spowalniając tempo wzrostu wyników z prowizji i opłat bankowych.

Do elementów otoczenia regulacyjnego, które wpłynęły pozytywnie na wyniki I półrocza 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego należy zaliczyć obniżenie łącznej wartości składek BFG (niższa roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji oraz brak kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków) oraz brak kosztów SOBK. Koszty BFG i SOBK poniesione w I półroczu 2023 r. były o 215 546 tys. zł (tj. o 63,4%) niższe w porównaniu do I półrocza 2022 r.:

W rezultacie, pomimo presji inflacyjnej przekładającej się na wzrost kosztów pracowniczych oraz pozostałych kategorii kosztów operacyjnych, łączne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w I półroczu 2023 r. były o 115 704 tys. zł, tj. o 7,1%, niższe w porównaniu z I półroczem 2022 r. Koszty bez uwzględnienia kosztów BFG i SOBK byłyby jedynie o 7,8% wyższe w porównaniu do I półrocza 2022 r. (inflacja CPI wyniosła w czerwcu 2023 r. 11,5% r/r).

Czynnikiem istotnie wpływającym na poziom wyniku netto Grupy w I półroczu 2023 r. pozostają koszty z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi. W I półroczu 2023 r. obciążyły one wyniki Grupy kwotą 590 412 tys. zł, o 367 675 tys. zł (tj. o 165,1%) wyższą w ujęciu r/r. Jednocześnie w I półroczu 2023 r. Grupa rozpoznała aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z zawartymi ugodami dotyczącymi kredytów mieszkaniowych. Na koniec I półrocza 2023 r. wartość aktywa wyniosła 31,55 mln zł.

Utrzymująca się dobra jakość portfela kredytowego i istotna zmiana prognoz dotyczących sytuacji makroekonomicznej pozytywnie wpłynęły na wyniki I półrocza 2023 r. Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I półroczu 2023 r. był dodatni i wyniósł 51 350 tys. zł (w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 164 727 tys. zł zanotowanego w I półroczu 2022 r.).



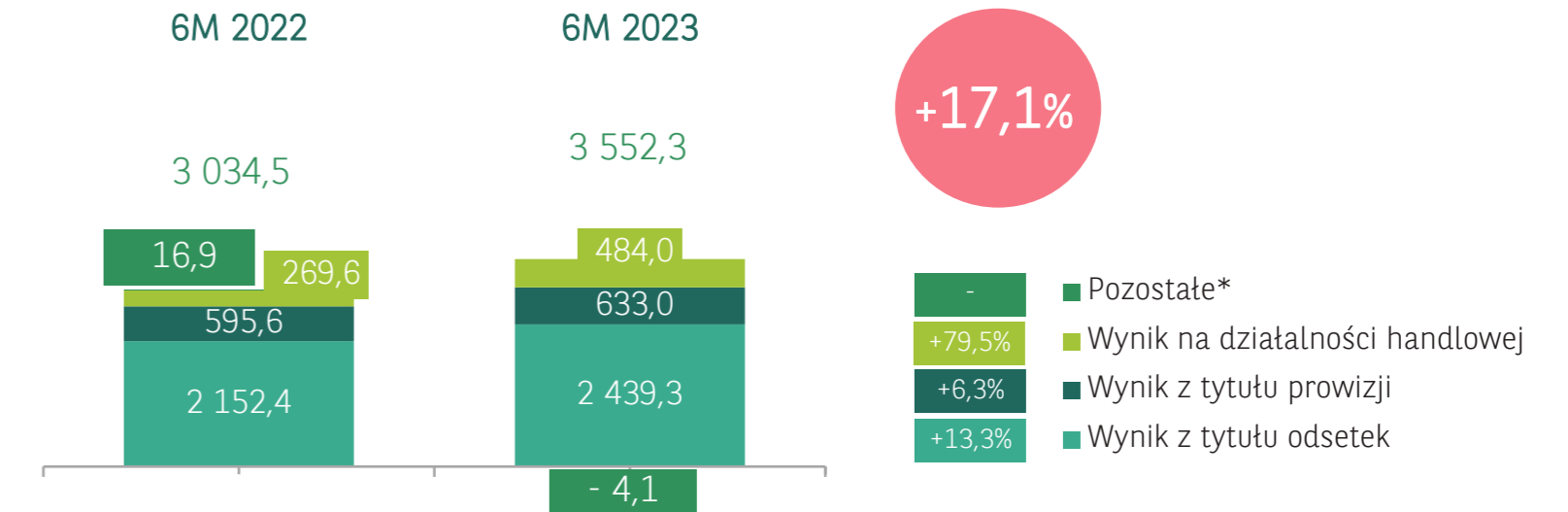


Tabela 19. Rachunek zysków i strat

tys. zł	6 miesięcy		zmiana r/r	
	do 30.06.2023	do 30.06.2022	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	2 439 313	2 152 370	286 943	13,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	633 019	595 623	37 396	6,3%
Przychody z tytułu dywidend	4 198	8 142	(3 944)	(48,4%)
Wynik na działalności handlowej	484 031	269 610	214 421	79,5%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(6 363)	30 501	(36 864)	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(16 330)	19 524	(35 854)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	11 612	(2 379)	13 991	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2 809	(38 863)	41 672	-
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>3 552 289</b>	<b>3 034 528</b>	<b>517 761</b>	<b>17,1%</b>
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	51 350	(164 727)	216 077	-
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(590 412)	(222 737)	(367 675)	165,1%
Ogólne koszty administracyjne	(1 286 747)	(1 419 515)	132 768	(9,4%)
Amortyzacja	(223 539)	(206 475)	(17 064)	8,3%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>1 502 941</b>	<b>1 021 074</b>	<b>481 867</b>	<b>47,2%</b>
Podatek od instytucji finansowych	(202 535)	(202 768)	233	(0,1%)
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 300 406</b>	<b>818 306</b>	<b>482 100</b>	<b>58,9%</b>
Podatek dochodowy	(352 774)	(282 897)	(69 877)	24,7%
<b>Zysk netto</b>	<b>947 632</b>	<b>535 409</b>	<b>412 223</b>	<b>77,0%</b>
<b>Zysk netto z wyłączeniem wpływu wakacji kredytowych</b>	<b>929 812</b>	<b>535 409</b>	<b>394 403</b>	<b>73,7%</b>

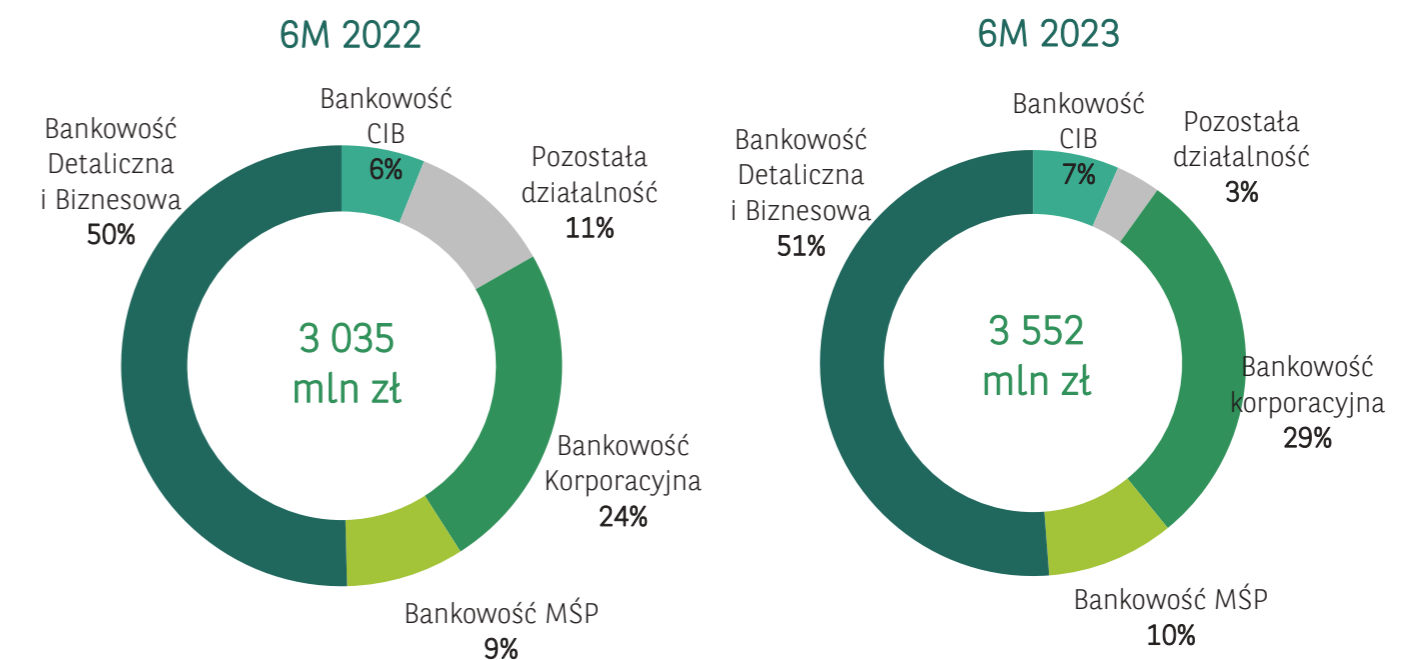
Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować

Wykres 13. Struktura wyniku z działalności bankowej (mln zł)



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

Wykres 14. Wynik z działalności bankowej w podziale na segmenty



Widoczne na powyższych wykresach zmiany struktury wyniku z działalności bankowej w podziale na segmenty są m.in. rezultatem istotnej poprawy wyniku odsetkowego w Pionie Bankowości Korporacyjnej, MŚP oraz CIB.



## Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w I półroczu 2023 r. 2 439 313 tys. zł i był wyższy r/r o 286 943 tys. zł, tj. o 13,3%. W I półroczu 2023 r. w porównaniu do I półrocza 2022 r. przychody z tytułu odsetek były wyższe o 1 745 752 tys. zł, tj. o 57,4%, przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 1 458 809 tys. zł, tj. o 163,9%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na wzrost poziomu przychodów i kosztów odsetkowych w I półroczu 2023 r. w porównaniu do I półrocza 2022 r. była polityka w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych NBP. Od października 2021 r. do września 2022 r., Rada Polityki Pieniężnej dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b., do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej (w I półroczu 2022 r. stopa wzrosła z 1,75% do 6,00%, w I półroczu 2023 r. pozostawała na poziomie 6,75%). W lipcu 2023 roku prezes NBP Adam Głapiński ogłosił zakończenie cyklu podwyżek stóp procentowych oraz oczekiwane rozpoczęcie obniżek stóp procentowych w 2023 r. pod warunkiem odnotowania jednocyfrowej inflacji z pewną tendencją spadkową. Szacunek wrażliwości wyniku odsetkowego Grupy na zmiany stóp procentowych został przedstawiony w Nocie 52 Skonsolidowanego Raportu Półrocznego.

Tabela 20. Wynik z tytułu odsetek

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2023	6 miesięcy do 30.06.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Należności od banków	276 203	107 416	168 787	157,1%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 583 520	2 338 595	1 244 925	53,2%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	44 815	35 407	9 408	26,6%
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	343 893	297 648	46 245	15,5%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 658	3 701	(43)	(1,2%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	304 193	138 851	165 342	119,1%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	183 597	114 784	68 813	59,9%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 766	5 735	31	0,5%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym z przyrzeczeniem odkupu	42 311	67	42 244	63 050,7%
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>4 787 956</b>	<b>3 042 204</b>	<b>1 745 752</b>	<b>57,4%</b>

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2023	6 miesięcy do 30.06.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec banków	(321 515)	(185 055)	(136 460)	73,7%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(3 154)	(8 935)	5 781	(64,7%)
Zobowiązania wobec Klientów	(1 353 062)	(370 287)	(982 775)	265,4%
Zobowiązania z tytułu leasingu	(14 522)	(6 136)	(8 386)	136,7%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(630 699)	(293 105)	(337 594)	115,2%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(22 970)	(9 324)	(13 646)	146,4%
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(2 721)	(15 821)	13 100	(82,8%)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	-	(1 171)	1 171	-
<b>Koszty z tytułu odsetek, razem</b>	<b>(2 348 643)</b>	<b>(889 834)</b>	<b>(1 458 809)</b>	<b>163,9%</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 439 313</b>	<b>2 152 370</b>	<b>286 943</b>	<b>13,3%</b>

W rezultacie opisanego powyżej wzrostu stóp procentowych dochodowość produktów kredytowych w I półroczu 2023 r. była wyższa w porównaniu z I półroczem 2022 r. Suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła 3 628 335 tys. zł w I półroczu 2023 r. i była wyższa o 1 254 333 tys. zł, tj. o 52,8%, od przychodów zrealizowanych w I półroczu 2022 r.

Wśród czynników, które pozytywnie wpłynęły na poziom wyniku odsetkowego w I półroczu 2023 r. w porównaniu do I półrocza 2022 r. należy wymienić również wzrost skali działalności i w rezultacie wzrost średniej wartości portfela papierów wartościowych (przychody odsetkowe od instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej wzrosły w analizowanym okresie łącznie o kwotę 211 544 tys. zł, tj. o 48,1%).

Z uwagi na różnice poziomu rynkowych stóp procentowych pomiędzy I półroczem 2023 r. a I półroczem 2022 r., wzrósł koszt pozyskania depozytów. Proces ten jest wolniejszy niż wzrost dochodowości kredytów, m.in. z uwagi na istotny, choć malejący udział depozytów bieżących w sumie depozytów pozyskanych od Klientów (na koniec I półrocza 2023 r. wyniósł on 63,3% w porównaniu do 71,2% na koniec I półrocza 2022 r.), co ma znaczenie zwłaszcza w przypadku depozytów zgromadzonych na rachunkach bieżących Klientów indywidualnych.



Koszt odsetek od zobowiązań wobec Klientów wyniósł w I półroczu 2023 r. 1 353 062 tys. zł i był wyższy o 982 775 tys. zł, tj. o 265,4% od kosztów poniesionych w I półroczu 2022 r.

Na poziom wyniku odsetkowego wpływa fakt stosowania przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz (w dużo mniejszym stopniu) rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej i przepływów pieniężnych) w I półroczu 2023 r. był ujemny i wyniósł 464 306 tys. zł w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie 181 910 tys. zł w I półroczu 2022 r. (wzrost negatywnego wpływu o 282 396 tys. zł r/r).

W związku z uchwaleniem Ustawy o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), umożliwiającej Klientom zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. („zawieszenie”), bazując na obserwowanej i prognozowanej liczbie wniosków o zawieszenie wykonania umów Bank rozpoznał w II półroczu 2022 r. kwotę 895 mln zł negatywnego wpływu na wynik brutto oraz obniżył wartość bilansową brutto kredytów o tę kwotę.

W oparciu o dane dotyczące wykorzystania przez Klientów możliwości zawieszenia wykonania umów, w I półroczu 2023 r., Bank dokonał weryfikacji szacunków i skorygował rozpoznany w 2022 r. wpływ zawieszenia o 22 mln zł. Korekta ta miała pozytywny wpływ na wynik z tytułu odsetek w I półroczu 2023 roku. Bardziej szczegółowe informacje zawarte są w nocie 7 Wartości szacunkowe Skonsolidowanego Raportu Półrocznego.

## Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w I półroczu 2023 r. wyniósł 633 019 tys. zł i był o 37 396 tys. zł (tj. o 6,3%) wyższy od uzyskanego w I półroczu 2022 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki większej aktywności transakcyjnej Klientów (karty i płatności) oraz wzroście znaczenia obsługi dużych Klientów korporacyjnych.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 760 485 tys. zł i były wyższe o 36 765 tys. zł (tj. o 5,1%) w porównaniu do I półroczu 2022 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 127 466 tys. zł i były niższe o 631 tys. zł (tj. o 0,5%).

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 35 568 tys. zł, tj. o 21,7%, przede wszystkim z uwagi na rozliczenia dotyczące współpracy z Mastercard i Euronet. Dodatkowo w rezultacie rosnącej liczby kart debetowych oraz transakcji kartowych wzrosły przychody związane z utrzymaniem i używaniem kart debetowych, przychody z przewalutowań oraz opłat interchange,
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 19 082 tys. zł, tj. o 25,3% (m.in. w związku z wyższymi przychodami ze współpracy z Cardif oraz z ubezpieczeń kredytów mieszkaniowych i gotówkowych),
- pozostałych prowizji o 12 510 tys. zł, tj. o 164,6% (przede wszystkim wzrost przychodów za usługi doradcze związane z transakcjami M&A obsługiwanymi przez linię CIB, niższe koszty rezerw na niezapłacone prowizje, wyższe prowizje za emisje obligacji i pełnienie funkcji agenta papierów wartościowych),

- z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych o 7 275 tys. zł, tj. o 26,4% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od Klientów korporacyjnych i CIB),
- działalności kredytowej i leasingu o 6 517 tys. zł, tj. o 4,0% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z transakcji z dużymi Klientami korporacyjnymi).
- przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 5 123 tys. zł, tj. o 11,0% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od transferów zagranicznych i krajowych będących efektem m.in. wzrostu wolumenów płatności realizowanych przez przedsiębiorców),

Spadek przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 23 534 tys. zł, tj. o 31,7% (przede wszystkim z uwagi na niższe przychody ze sprzedaży certyfikatów IBV oraz za zarządzanie i sprzedaż jednostek funduszy inwestycyjnych),
- obsługi rachunków o 19 607 tys. zł, tj. o 14,7% (m.in. w efekcie niższych przychodów z opłat za wysokie salda na rachunkach podmiotów gospodarczych).

Spadek kosztów z tytułu prowizji i opłat wynikał z niższych o 5 140 tys. zł kosztów przelewów i usług bankowości elektronicznej (w związku z brakiem w I półroczu 2023 r. porównywalnych z analogicznym okresem roku ubiegłego kosztów rezerw na reklamacje związane z funkcjonowaniem bankowości elektronicznej), przy jednoczesnym wzroście kosztów z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych o 2 273 tys. zł, tj. o 4,2% (w związku z wyższymi kosztami prowizji płaconych na rzecz organizacji i podmiotów obsługujących transakcje kartowe).

Tabela 21. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2023	6 miesięcy do 30.06.2022	zmiana r/r tys. zł	%
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	171 300	164 783	6 517	4,0%
z tytułu obsługi rachunków	114 071	133 678	(19 607)	(14,7%)
z tytułu obsługi gotówkowej	17 046	21 812	(4 766)	(21,9%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	51 801	46 678	5 123	11,0%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	34 832	27 557	7 275	26,4%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	50 712	74 246	(23 534)	(31,7%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	199 133	163 565	35 568	21,7%





tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2023	6 miesięcy do 30.06.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	94 563	75 481	19 082	25,3%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	6 915	8 318	(1 403)	(16,9%)
pozostałe prowizje	20 112	7 602	12 510	164,6%
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>760 485</b>	<b>723 720</b>	<b>36 765</b>	<b>5,1%</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(252)	(91)	(161)	176,9%
z tytułu obsługi rachunków	(4 783)	(4 644)	(139)	3,0%
z tytułu obsługi gotówkowej	(12 131)	(11 966)	(165)	1,4%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(1 323)	(6 463)	5 140	(79,5%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(2 926)	(2 626)	(300)	11,4%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(56 418)	(54 145)	(2 273)	4,2%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(12 401)	(11 480)	(921)	8,0%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(10 735)	(11 984)	1 249	(10,4%)
pozostałe prowizje	(26 497)	(24 698)	(1 799)	7,3%
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>(127 466)</b>	<b>(128 097)</b>	<b>631</b>	<b>(0,5%)</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>633 019</b>	<b>595 623</b>	<b>37 396</b>	<b>6,3%</b>

### Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w I półroczu 2023 r. wynosiły łącznie 4 198 tys. zł i pochodziły przede wszystkim z zysków spółek za rok 2022, w których Grupa posiadała udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (1 856 tys. zł) czy też VISA (452 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w I półroczu 2022 r. wyniosły łącznie 8 142 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2021, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 726 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 543 tys. zł), VISA (19 tys. zł).

### Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

**Wynik na działalności handlowej** w I półroczu 2023 r. wyniósł 484 031 tys. zł i był wyższy o 214 421 tys. zł, tj. o 79,5% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami, wynik na transakcjach zawieranych przez CIB i Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Wzrost wyniku z działalności handlowej w I półroczu 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był przede wszystkim ze zmianą strategii dotyczącej instrumentów pochodnych i znaczną poprawą wyniku na transakcjach FX swap zawieranych w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami, jak również z wyższą o 45 715 tys. zł wyceną transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej.

Wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w I półroczu 2023 r. był dodatni i wyniósł 19 282 tys. zł, w porównaniu do wartości ujemnej: 10 453 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Dodatkowo, do wzrostu wyniku na działalności handlowej przyczyniła się poprawa marży na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami, związana m.in. z większą aktywnością przedsiębiorstw w porównaniu do I półrocza 2022 r. Wynik ten w I półroczu 2023 r. był wyższy o 11 916 tys. zł (tj. o 3,2% r/r) wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie 2022 r.

**Wynik na działalności inwestycyjnej** w I półroczu 2023 r. był ujemny i wyniósł 6 363 tys. zł w porównaniu do dodatniego wyniku w kwocie 30 501 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Spadek wyniku na działalności inwestycyjnej związany był przede wszystkim z niższym o 36 874 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego ujemnym wynikiem z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

### Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w I półroczu 2023 r. wyniosły 119 672 tys. zł i były wyższe o 7 830 tys. zł, tj. o 7,0% w porównaniu do I półrocza 2022 r.

Na zmianę poziomu pozostałych przychodów operacyjnych największy wpływ miały:

- wyższe o 7 193 tys. zł (tj. o 19,8%) przychody z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania przede wszystkim w rezultacie rozwiązania 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. Jednocześnie na zmniejszenie różnicy r/r wpłynął fakt zaksięgowania w I półroczu 2022 r. przychodów z rozwiązania rezerw w wyniku zakończenia



dawnych spraw dotyczących 3 klientów korporacyjnych. Związany z tym wyższy poziom pozostałych kosztów operacyjnych w I półroczu 2022 r. widoczny jest w kategorii Pozostałe koszty operacyjne,

- wyższe o 7 377 tys. zł (tj. o 36,2%) inne przychody operacyjne,
- wyższy o 3 311 tys. zł (tj. o 380,1%) zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług,
- niższe o 4 030 tys. zł (tj. o 69,8%) przychody z rozwiązania odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności,
- niższe o 3 958 tys. zł (tj. o 54,4%) przychody na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych.

**Tabela 22. Pozostałe przychody operacyjne**

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2023	6 miesięcy do 30.06.2022	zmiana r/r tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	3 312	7 270	(3 958)	(54,4%)
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	1 747	5 777	(4 030)	(69,8%)
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	4 182	871	3 311	380,1%
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	43 553	36 360	7 193	19,8%
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	9 735	9 321	414	4,4%
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	259	223	36	16,1%
Przychody z działalności leasingowej	29 134	31 647	(2 513)	(7,9%)
Inne przychody operacyjne	27 750	20 373	7 377	36,2%
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>119 672</b>	<b>111 842</b>	<b>7 830</b>	<b>7,0%</b>

### Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w I połowie 2023 r. wyniosły 116 863 tys. zł i były niższe o 33 842 tys. zł (tj. o 22,5%) w porównaniu z analogicznym okresem 2022 r.

Na poziom pozostałych kosztów operacyjnych największy wpływ miały:

- niższe o 16 006 tys. zł (tj. 25,9%) pozostałe koszty operacyjne. Wyższe koszty w I połowie 2022 r. wynikały z zakończenia w I kwartale 2022 r. dawnych spraw dotyczących 3 klientów korporacyjnych, związany z tym wyższy poziom pozostałych

przychodów operacyjnych w I połowie 2022 r. widoczny jest w kategorii Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania. Na zmniejszenie różnicy r/r wpłynęło zaksięgowanie w tej pozycji ostatecznej kwoty kary nałożonej przez UOKiK w związku z uznaniem za niedozwolone niektórych postanowień wzorca umownego dotyczącego ustalania kursów walut (aneksu antyspreadowego) w efekcie wyroku Sądu Apelacyjnego z 12 maja 2023 r. (6 656 tys. zł),

- niższe o 8 742 tys. zł (tj. o 29,6%) koszty utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania,
- niższe o 6 154 tys. zł (tj. o 65,3%) koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych,
- niższe o 3 936 tys. zł (tj. o 63,6%) koszty z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności,
- niższe o 3 099 tys. zł (tj. o 13,8%) koszty z działalności leasingowej.

**Tabela 23. Pozostałe koszty operacyjne**

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2023	6 miesięcy do 30.06.2022	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(3 270)	(9 424)	6 154	(65,3%)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(2 256)	(6 192)	3 936	(63,6%)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(20 792)	(29 534)	8 742	(29,6%)
Z tytułu windykacji należności	(19 582)	(16 714)	(2 868)	17,2%
Z tytułu przekazanych darowizn	(4 464)	(3 687)	(777)	21,1%
Koszty z działalności leasingowej	(19 390)	(22 489)	3 099	(13,8%)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(1 404)	(954)	(450)	47,2%
Pozostałe koszty operacyjne	(45 705)	(61 711)	16 006	(25,9%)
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>(116 863)</b>	<b>(150 705)</b>	<b>33 842</b>	<b>(22,5%)</b>

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

Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I półroczu 2023 r. był dodatni i wyniósł 51 350 tys. zł. Jego wpływ na wyniki Grupy był pozytywny w porównaniu do ujemnego wpływu w kwocie 164 727 tys. zł w I półroczu 2022 r. (tj. +216 077 tys. zł).





Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował poprawę ujemnego wyniku o 186 781 tys. zł (-43 470 tys. zł),
- segment Bankowości MŚP wynik dodatni i poprawę wyniku o 11 441 tys. zł (+38 147 tys. zł),
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) wynik dodatni i poprawę wyniku o 15 149 tys. zł (+58 017 tys. zł),
- segment pozostałej działalności bankowej odnotował wynik ujemny i poprawę wyniku o 2 707 tys. zł (-1 344 tys. zł).

W I półroczu 2023 r. utrzymywała się niska materializacja kosztu ryzyka, na co wpływ miała dobra jakość obsługi kredytów i związany z nią poziom wejść do Fazy 3. Jednocześnie na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w istotny sposób wpłynęły realizowane odzyski na wycenianym indywidualnie portfelu z utratą wartości. W szczególności zrealizowane zostały istotne spłaty na dwóch klientach instytucjonalnych, w kwocie 37 130 tys. zł w I kw. 2023 r. oraz w kwocie 45 944 tys. zł w II kw. 2023 r.

W I półroczu 2023 r. w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom rezerw obniżył się o 35 815 tys. zł (w tym rozwiązanie 63 581 tys. zł w I kw. 2023 r. oraz dotworzenie w II kw. 2023 r. w kwocie 27 766 tys. zł), co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9.

Wyższe koszty ryzyka w I półroczu 2022 wynikały przede wszystkim z utworzenia rezerw na potencjalną przyszłą materializację ryzyka (rozwiązanie rezerw związanych z negatywnymi skutkami COVID-19 w kwocie 200 130 tys. zł, utworzenie rezerw z tytułu wpływu prognoz sytuacji gospodarczej w kwocie 245 036 tys. zł oraz dokonanie przeglądu portfela kredytowego pod kątem identyfikacji klientów szczególnie wrażliwych na zaburzenia w funkcjonowaniu gospodarki i związane z tym dotworzenie rezerw w kwocie 84 905 tys. zł).

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

W I półroczu 2022 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 227 708 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 184 938 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 58 181 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 15 411 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) był dodatni i wyniósł w I półroczu 2023 r. +0,11% w porównaniu do wartości ujemnej -0,37% w I

półroczu 2022 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby +0,09% w I półroczu 2023 r. i -0,40% w I półroczu 2022 r.

### Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy za I półrocze 2023 r. wyniosły 1 510 286 tys. zł i były niższe o 115 704 tys. zł, tj. o 7,1% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Na obniżenie kosztów r/r wpływ miała poniesiona w I półroczu 2022 r. opłata na rzecz Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A.(SOBK) w kwocie 188 017 tys. zł. W czerwcu 2022 r. została powołana spółka, której Bank jest udziałowcem. W ramach spółki utworzony został Fundusz Pomocowy w celu finansowania zadań systemu.

Tabela 24. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2023	6 miesięcy do 30.06.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty świadczeń pracowniczych	(696 834)	(630 717)	(66 117)	10,5%
Koszty marketingu	(35 269)	(52 909)	17 640	(33,3%)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(121 703)	(116 751)	(4 952)	4,2%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(41 755)	(32 217)	(9 538)	29,6%
Pozostałe koszty rzeczowe	(236 767)	(211 413)	(25 354)	12,0%
Podróże służbowe	(7 353)	(5 066)	(2 287)	45,1%
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(13 227)	(13 100)	(127)	1,0%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(1 727)	(1 398)	(329)	23,5%
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(123 909)	(151 713)	27 804	(18,3%)
Opłaty na System Ochrony Banków Komercyjnych	(275)	(188 017)	187 742	(99,9%)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(7 928)	(7 213)	(715)	9,9%
Opłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	0	(9 001)	9 001	-
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>	<b>(1 286 747)</b>	<b>(1 419 515)</b>	<b>132 768</b>	<b>(9,4%)</b>
Amortyzacja	(223 539)	(206 475)	(17 064)	8,3%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 510 286)</b>	<b>(1 625 990)</b>	<b>115 704</b>	<b>(7,1%)</b>





Koszty opłat na rzecz BFG, zaksięgowane w ciężar kosztów Banku w I półroczu 2023 r. wyniosły 123 909 tys. zł i były niższe o 27 804 tys. zł w porównaniu do I półrocza roku poprzedniego, w tym:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków – 123 909 tys. zł (125 919 tys. zł w I półroczu 2022 r.);
- składka na fundusz gwarancyjny banków w I kw. 2022 r. wynosiła 25 794 tys. zł; BFG podjął decyzję o zawieszeniu jej pobierania od II kwartału 2022 r., stąd Bank nie opłacał tej składki również w I półroczu 2023 r.

W I półroczu 2023 r. Bank nie ponosił kosztów związanych z opłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego koszty te wyniosły 9 001 tys. zł.

Wzrost poziomu kosztów r/r odnotowano w następujących kategoriach:

- koszty pracownicze – wzrost o 66 117 tys. zł, tj. o 10,5% - dotyczył głównie kosztów wynagrodzeń zasadniczych, które wzrosły od marca 2023 r., co przekłada się również na wzrost kosztów premii i narzutów na wynagrodzenia. Wzrost kosztów został częściowo zniwelowany przez wzrost kapitalizacji wynagrodzeń pracowników zaangażowanych w prace rozwojowe w Banku;
- pozostałe koszty rzeczowe – wzrost o 25 354 tys. zł, z czego:
  - usługi doradcze świadczone przez Grupę wzrosły o 11 607 tys. zł (37 055 tys. zł w I półroczu 2023 r. vs 25 448 tys. zł w I półroczu 2022 r.),
  - koszty usług prawnych wzrosły o 5 031 tys. zł r/r, co związane jest głównie z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF (30 995 tys. zł w I półroczu 2023 r. vs 24 829 tys. zł w I półroczu 2022 r.),
  - opłaty notarialne i sądowe wzrosły o 3 314 tys. zł (wzrost związany głównie z kredytami CHF: 13 677 tys. zł w I półroczu 2023 r. i 10 217 tys. zł w I półroczu 2022 r.),
  - koszty rzeczowe poniesione przez spółkę leasingową wyższe o 4 801 tys. zł w związku ze wzrostem skali działalności;
- koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji za I półrocze 2023 r. wyniosły 41 755 tys. zł. i były wyższe o 9 538 tys. zł, tj. o 29,6%, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego, na co wpływ miały wyższe koszty mediów o 7 319 tys. zł;
- koszty informatyczne i telekomunikacyjne - wzrost o 4 952 tys. zł, tj. o 4,2%, w rezultacie wzrostu kosztów umów serwisowych dot. oprogramowania i sprzętu IT oraz wzrostu kosztów związanych z cyberbezpieczeństwem w związku z wojną w Ukrainie.

Spadek kosztów o 17 640 tys. zł r/r odnotowano w kosztach marketingu, co wynika głównie z ograniczenia kosztów na promocję i reklamy w mediach oraz organizacji eventów i spotkań.

**Koszty amortyzacji** w I półroczu 2023 r. wyniosły 223 539 tys. zł i były wyższe w porównaniu do I półrocza 2022 r. o 17 064 tys. zł, tj. o 8,3%. Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

**Nakłady inwestycyjne** Banku za sześć miesięcy 2023 r. wyniosły 152 611 tys. zł i były wyższe o 27 334 tys. zł, tj. o 21,8%, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku oraz Grupy.

## Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w I połowie 2023 r. wyniosły 1 351 505 tys. zł w porównaniu do ujemnej wartości - 175 335 tys. zł w I półroczu 2022 r. (poprawa o 1 526 840 tys. zł).

Było to efektem dodatniej wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (456 295 tys. zł w I półroczu 2023 r. vs -766 046 tys. zł w I półroczu 2022 r. Poprawa ta jest związana ze zmianą oczekiwań rynku co do poziomu stóp procentowych.

Drugim elementem, który wpłynął na poprawę całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej był wynik finansowy netto, który na koniec I półrocza 2023 r. był wyższy o 412 223 tys. zł (tj. o 77,0%) w stosunku do końca I półrocza 2022 r.

**Tabela 25. Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2023	6 miesięcy do 30.06.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
<b>Zysk netto</b>	<b>947 632</b>	<b>535 409</b>	<b>412 223</b>	<b>77,0%</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>				
<b>Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>	<b>404 169</b>	<b>(711 255)</b>	<b>1 115 424</b>	<b>(156,8%)</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	456 295	(766 046)	1 222 341	(159,6%)
Podatek odroczone od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(86 696)	145 549	(232 245)	(159,6%)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	42 679	(112 047)	154 726	(138,1%)
Podatek odroczone od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(8 109)	21 289	(29 398)	(138,1%)
<b>Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>	<b>(296)</b>	<b>511</b>	<b>(807)</b>	<b>(157,9%)</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(365)	631	(996)	(157,8%)



tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2023	6 miesięcy do 30.06.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	69	(120)	189	(157,5%)
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>403 873</b>	<b>(710 744)</b>	<b>1 114 617</b>	<b>(156,8%)</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>1 351 505</b>	<b>(175 335)</b>	<b>1 526 840</b>	<b>(870,8%)</b>

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec I półrocza 2023 r. wyniosła 150 561 628 tys. zł i była niższa o 955 441 tys. zł, tj. o 0,6%, w porównaniu do końca 2022 r.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2022 r. był spadek udziału portfela kredytowego o 0,6 p.p. (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej) i papierów wartościowych o 2,2 p.p., przy równoczesnym wzroście o 2,8 p.p. kasy i środków w Banku Centralnym.

W strukturze aktywów Grupy dominowały kredyty i pożyczki udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 58,8% wszystkich aktywów na koniec I półrocza 2023 r. w porównaniu do 59,4% na koniec 2022 r. Spadek wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 1 466 421 tys. zł, tj. 1,6% i dotyczył portfela zarówno portfela Klientów indywidualnych, który zmniejszył się o 3,5% w stosunku do końca 2022 r. (w tym kredyty na nieruchomości spadły o 5,3%) jak i Klientów instytucjonalnych (-0,3%).

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które na koniec I półrocza 2023 r. stanowiły 24,1% sumy bilansowej (na koniec 2022 r.: 26,3%). Według stanu na 30 czerwca 2023 r. ich wartość spadła o 3 542 511 tys. zł (tj. o 8,9%) w stosunku do końca 2022 r. Spadek portfela papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody o 6 628 455 tys. zł, tj. o 38,1% (spadek dotyczył bonów pieniężnych NBP) został częściowo zniwelowany wzrostem portfela papierów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (o 3 132 340 tys. zł, tj. o 14,1%).

Udział należności od banków (trzeciej co do wielkości pozycji aktywów) wyniósł 7,9% (na koniec 2022 r.: 7,8%). Ich wartość pozostała na stabilnym poziomie w porównaniu do końca 2022 r. i wyniosła 11 833 618 tys. zł (+0,3%). Udział pozycji kasy i środków w Banku Centralnym zwiększył się z 1,8% do 4,6% (wartościowo o 4 253 302 tys. zł, tj. o 156,5%).

### Tabela 26. Aktywa

tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	zmiana	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 971 609	2 718 307	4 253 302	156,5%
Należności od banków	11 833 618	11 800 189	33 429	0,3%
Pochodne instrumenty finansowe	3 257 019	3 224 272	32 747	1,0%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	32 618	33 025	(407)	(1,2%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	87 787 952	89 090 317	(1 302 365)	(1,5%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	785 242	949 298	(164 056)	(17,3%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	25 299 601	22 167 261	3 132 340	14,1%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	270 197	316 593	(46 396)	(14,7%)
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 756 338	17 384 793	(6 628 455)	(38,1%)
Wartości niematerialne	825 006	821 106	3 900	0,5%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 022 783	1 069 429	(46 646)	(4,4%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	849 596	966 436	(116 940)	(12,1%)
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	20 257	14 107	6 150	43,6%
Inne aktywa	849 792	961 936	(112 144)	(11,7%)
<b>Aktywa razem</b>	<b>150 561 628</b>	<b>151 517 069</b>	<b>(955 441)</b>	<b>(0,6%)</b>

### Portfel kredytowy

#### Struktura portfela kredytowego

Na koniec czerwca 2023 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 91 502 743 tys. zł i spadły o 1 617 228 tys. zł, tj. o 1,7% w porównaniu do końca 2022 r.



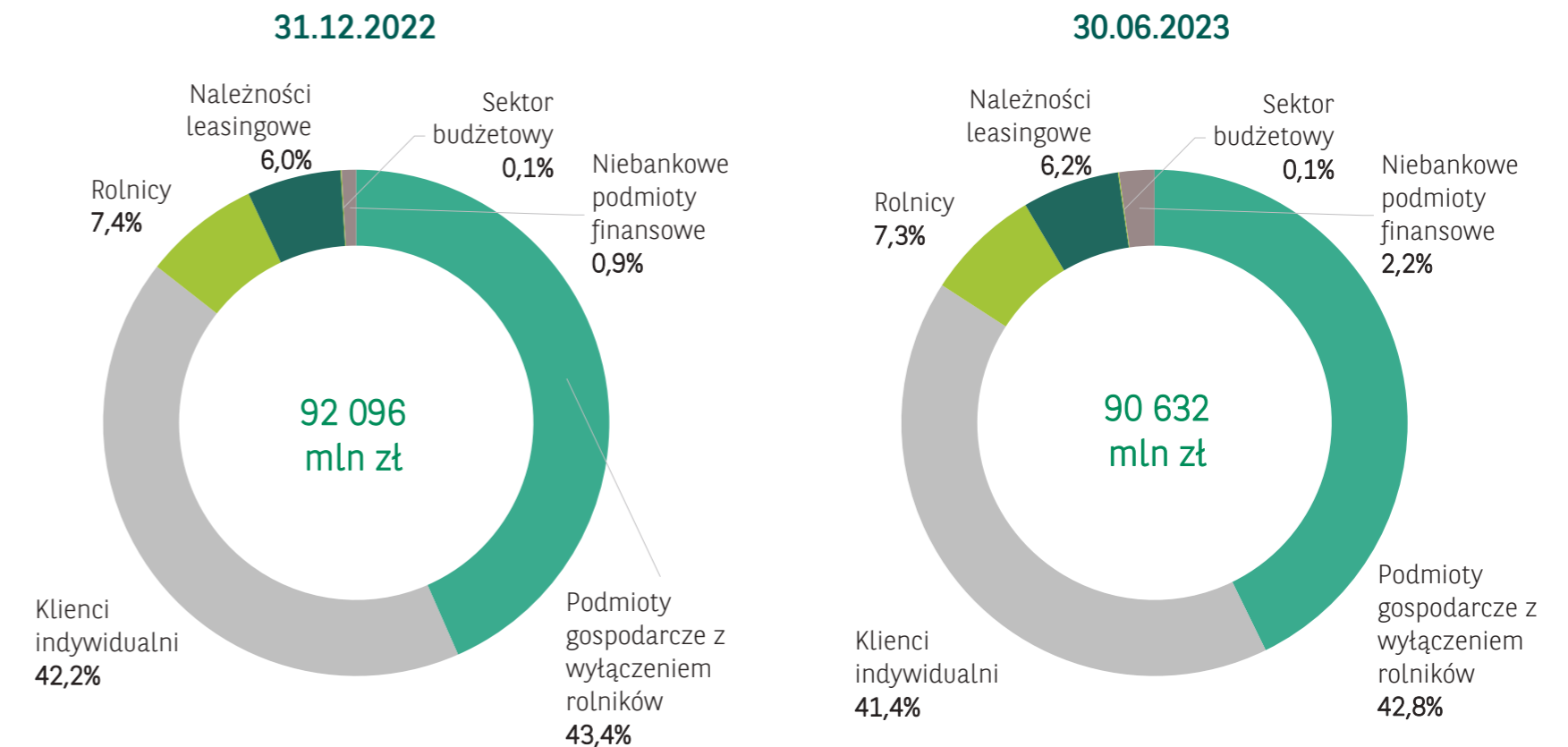
Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 90 632 195 tys. zł i zmniejszył się o 1 464 045 tys. zł, tj. o 1,6% w porównaniu do końca 2022 r.

**Tabela 27. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu**

tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	zmiana	
			tys. zł	%
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	38 753 891	39 978 061	(1 224 170)	(3,1%)
Rolnicy	6 649 860	6 835 131	(185 271)	(2,7%)
Klienci indywidualni	37 513 395	38 843 860	(1 330 465)	(3,4%)
- kredyty na nieruchomości	25 270 694	26 651 564	(1 380 870)	(5,2%)
złotowe	21 855 523	22 526 701	(671 178)	(3,0%)
walutowe	3 415 171	4 124 863	(709 692)	(17,2%)
- kredyty gotówkowe	8 155 324	8 052 253	103 071	1,3%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 087 377	4 140 043	(52 666)	(1,3%)
Należności leasingowe	5 623 525	5 527 297	96 228	1,7%
Sektor budżetowy	62 506	58 956	3 550	6,0%
Niebankowe podmioty finansowe	2 029 018	852 935	1 176 083	137,9%
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>90 632 195</b>	<b>92 096 240</b>	<b>(1 464 045)</b>	<b>(1,6%)</b>

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 38 753 891 tys. zł (spadek o 1 224 170 tys. zł, tj. o 3,1% w porównaniu do końca 2022 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec 2022 r. wyniósł 42,8% (-0,6 p.p. w stosunku do końca 2022 r.). Kredyty o charakterze bieżącym stanowią 43,8% tego portfela (-2,3 p.p. vs 2022 r.).

**Wykres 15. Kredyty i pożyczki brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu – struktura podmiotowa**



Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym na koniec czerwca 2023 r. wyniosła 37 513 395 tys. zł (spadek o 1 330 465 tys. zł, tj. o 3,4% w porównaniu do końca 2022 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 41,4% (spadek o 0,8 p.p. w porównaniu do końca 2022 r.). Ponad dwie trzecie (67,4%) zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 25 270 694 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 86,5% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 13,4% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 1,9 p.p.).

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec czerwca 2023 r. wyniósł 6 649 860 tys. zł, odnotowując 2,7% spadek w stosunku do grudnia 2022 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 5 623 525 tys. zł (wzrost o 1,7% w porównaniu do końca 2022 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 6,2% (wobec 6,0% na koniec 2022 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 2 091 524 tys. zł (wzrost o 137,9% w porównaniu do grudnia 2022 r.).





### Jakość portfela kredytowego

Wskaźnik udziału ekspozycji zakwalifikowanych do Fazy 3 w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 3,1% na koniec czerwca 2023 r. i spadł w porównaniu do końca 2022 r. o 0,2 p.p. Pokrycie odpisami ekspozycji w Fazie 3 na koniec czerwca 2023 r. wyniosło 60,5% i spadło o 0,9 p.p. w porównaniu do końca 2022 r.

**Tabela 28. Pokrycie odpisami portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu**

tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	zmiana	
			tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	90 632 195	92 096 240	(1 464 045)	(1,6%)
Odpisy na należności	(2 844 243)	(3 005 923)	161 680	(5,4%)
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem</b>	<b>87 787 952</b>	<b>89 090 317</b>	<b>(1 302 365)</b>	<b>(1,5%)</b>
<b>Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości (Faza 1 i 2)</b>				
Zaangażowanie bilansowe brutto	87 778 089	89 074 361	(1 296 272)	(1,5%)
Odpis	(1 118 264)	(1 204 666)	86 402	(7,2%)
<b>Zaangażowanie bilansowe netto</b>	<b>86 659 825</b>	<b>87 869 695</b>	<b>(1 209 870)</b>	<b>(1,4%)</b>
<b>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3)</b>				
Zaangażowanie bilansowe brutto	2 854 106	3 021 879	(167 773)	(5,6%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 725 979)	(1 801 257)	75 278	(4,2%)
<b>Zaangażowanie bilansowe netto</b>	<b>1 128 127</b>	<b>1 220 622</b>	<b>(92 495)</b>	<b>(7,6%)</b>

Wskaźniki	30.06.2023	31.12.2022	zmiana
Udział ekspozycji Fazy 3 w portfelu brutto	3,1%	3,3%	(0,2 p.p.)
Pokrycie odpisami ekspozycji Fazy 3	60,5%	59,6%	(0,9 p.p.)

**Tabela 29. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu**

tys. zł	razem brutto	30.06.2023		31.12.2022		
		Faza 3	udział %	razem brutto	Faza 3	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	40 845 415	1 210 203	3,0%	40 889 952	1 293 814	3,2%
Rolnicy	6 649 860	509 830	7,7%	6 835 131	578 257	8,5%
Klienci indywidualni	37 513 395	993 109	2,6%	38 843 860	997 425	2,6%
- kredyty na nieruchomości	25 270 694	484 920	1,9%	26 651 564	481 414	1,8%
złotowe	21 855 523	196 459	0,9%	22 526 701	173 069	0,8%
walutowe	3 415 171	288 462	8,4%	4 124 863	308 345	7,5%
- kredyty gotówkowe	8 155 324	398 408	4,9%	8 052 253	408 864	5,1%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 087 377	109 781	2,7%	4 140 043	107 147	2,6%
Należności leasingowe	5 623 525	140 964	2,5%	5 527 297	152 383	2,8%
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>90 632 195</b>	<b>2 854 106</b>	<b>3,1%</b>	<b>92 096 240</b>	<b>3 021 879</b>	<b>3,3%</b>

### Sekurytyzacja portfela kredytów

W grudniu 2017 r. Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych oraz samochodowych przy użyciu spółki zależnej BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii. Zawarta transakcja była sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki SPV. Okres rewolwingowy wyniósł 24 miesiące i zakończył się w grudniu 2019 r. Od stycznia 2020 r. transakcja podlegała amortyzacji.

W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów o łącznej wartości wynoszącej 4,5 mld zł. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji i spłaty pożyczki został ustalony na 27 kwietnia 2032 r.

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów.

Główną korzyścią przeprowadzonej transakcji był pozytywny wpływ na wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku oraz poprawa płynności i dywersyfikacja źródeł finansowania.



W związku ze zmniejszającym się saldem portfela kredytów sekurytyzowanych i coraz mniejszym pozytywnym wpływem na wskaźniki adekwatności kapitałowej Bank zdecydował się skorzystać z przystępującej mu opcji clean-up i odkupić od spółki SPV czynne kredyty oraz zakończyć program sekurytyzacji. Transakcja została zakończona 27 marca 2023 r. i nie miała wpływu na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, ponieważ portfel kredytów podlegających sekurytyzacji nie podlegał usunięciu ze sprawozdania z sytuacji finansowej w momencie zawarcia transakcji. Wartość odkupionego portfela wyniosła 310 mln zł.

### Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 30 czerwca 2023 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 137 947 511 tys. zł i była o 2 307 337 tys. zł, tj. o 1,6% niższa niż na koniec 2022 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 91,6% (spadek o 0,9 p.p. w porównaniu do końca 2022 r.).

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec Klientów. Ich udział na 30 czerwca 2023 r. wyniósł 85,5% i spadł w porównaniu do końca 2022 r. o 0,1 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zmniejszył się o 2 109 123 tys. zł, tj. o 1,8% w porównaniu do grudnia 2022 r. i wyniósł 117 911 920 tys. zł.

Kapitały własne Grupy według stanu na 30 czerwca 2023 r. wyniosły 12 614 117 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2022 r. o 12,0%, tj. o 1 351 896 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na 30 czerwca 2023 r. 8,4% (wobec 7,4% na koniec 2022 r.).

Tabela 30. Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	8 713	(8 713)	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 058 586	7 158 024	(99 438)	(1,4%)
Pochodne instrumenty finansowe	3 142 164	3 147 855	(5 691)	(0,2%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(275 213)	(451 646)	176 433	(39,1%)
Zobowiązania wobec Klientów	117 911 920	120 021 043	(2 109 123)	(1,8%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	364 633	(364 633)	-
Zobowiązania podporządkowane	4 337 381	4 416 887	(79 506)	(1,8%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	674 283	718 892	(44 609)	(6,2%)
Pozostałe zobowiązania	2 462 420	2 423 182	39 238	1,6%

tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	202 796	223 527	(20 731)	(9,3%)
Rezerwy	2 433 174	2 223 738	209 436	9,4%
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>137 947 511</b>	<b>140 254 848</b>	<b>(2 307 337)</b>	<b>(1,6%)</b>
Kapitał akcyjny	147 677	147 593	84	0,1%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	0	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 521 971	3 142 098	379 873	12,1%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(745 913)	(1 149 786)	403 873	(35,1%)
Zyski zatrzymane	579 406	11 340	568 066	5 009,4%
- wynik z lat ubiegłych	(368 226)	(430 157)	61 931	(14,4%)
- wynik bieżącego okresu	947 632	441 497	506 135	114,6%
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>12 614 117</b>	<b>11 262 221</b>	<b>1 351 896</b>	<b>12,0%</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>150 561 628</b>	<b>151 517 069</b>	<b>(955 441)</b>	<b>(0,6%)</b>

### Zobowiązania wobec Klientów

Na koniec czerwca 2023 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 117 911 920 tys. zł i były niższe o 2 109 123 tys. zł, tj. o 1,8%, w porównaniu do końca 2022 r.

W układzie podmiotowym spadek dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na 30 czerwca 2023 r. wyniósł 63 470 362 tys. zł), których wolumen zmniejszył się o 2 570 093 tys. zł, tj. o 3,9%, w porównaniu do stanu na koniec 2022 r., głównie w wyniku spadku środków na rachunkach bieżących (o 4 673 598 tys. zł), który został częściowo zrekompensowany przez wzrost depozytów terminowych (o 2 311 071 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł 53,8% wobec 55,0% na koniec grudnia 2022 r.

Spadek wolumenów depozytowych został odnotowany również w grupie Klientów indywidualnych, których stan na koniec czerwca 2023 r. wynosił 48 102 351 tys. zł i był o 918 105 tys. zł, tj. o 1,9%, niższy w stosunku do końca roku ubiegłego. Udział depozytów Klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem pozostał na poziomie 40,8%.

Jednocześnie, wzrosły wolumeny zobowiązań niebankowych podmiotów finansowych (o 928 266 tys. zł, tj. o 39,0%) oraz wobec instytucji sektora budżetowego (o 450 809 tys. zł, tj. o 17,5%) w stosunku do końca 2022 r.



Wykres 16. Zobowiązania wobec Klientów – struktura podmiotowa

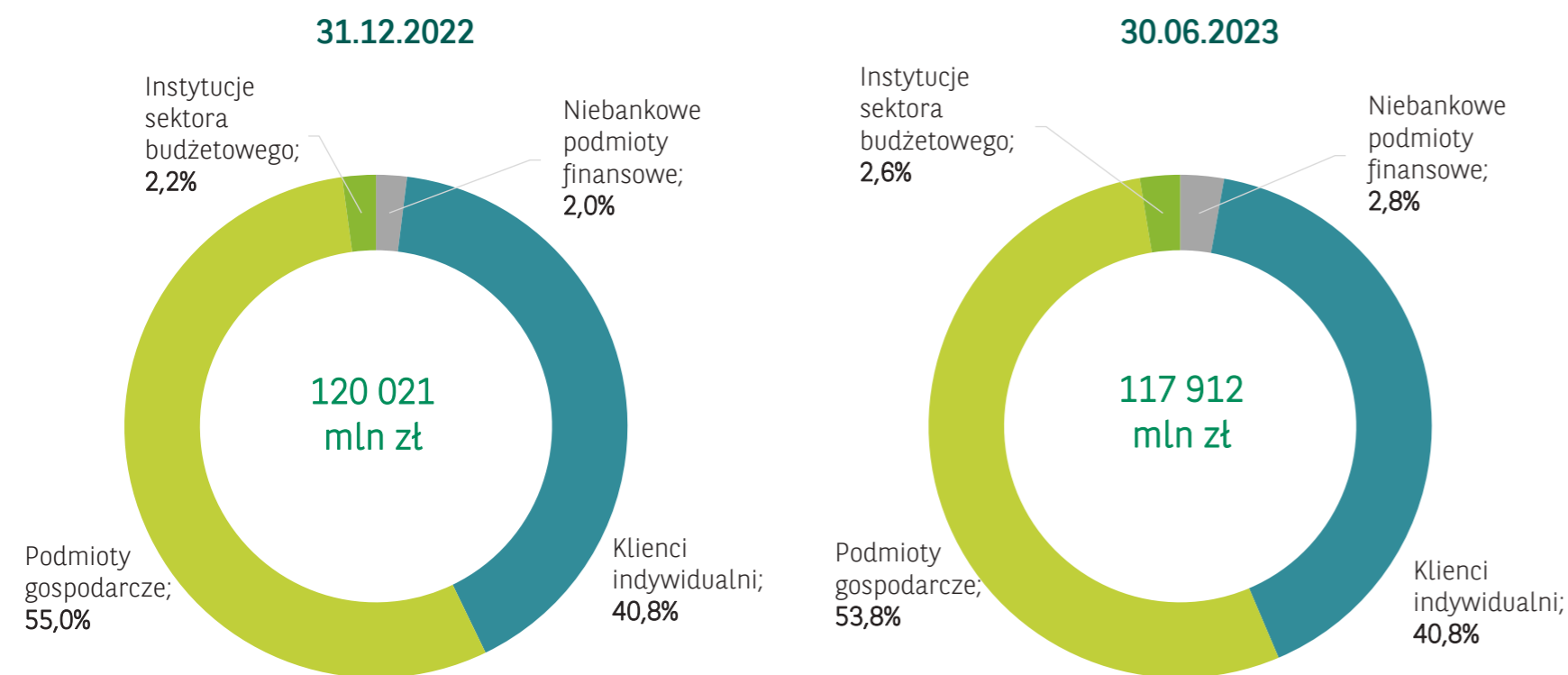


Tabela 31. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty

	30.06.2023		31.12.2022	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	74 335 397	63,0%	81 049 341	67,5%
Depozyty terminowe	42 041 145	35,7%	37 208 104	31,0%
Kredyty i pożyczki otrzymane	476 338	0,4%	491 823	0,4%
Inne zobowiązania	1 059 040	0,9%	1 271 775	1,1%
<b>Zobowiązania wobec Klientów, w tym:</b>	<b>117 911 920</b>	<b>100,0%</b>	<b>120 021 043</b>	<b>100,0%</b>
depozyty	117 435 582	99,6%	119 529 220	99,6%

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł na koniec czerwca 2023 r. 63,0%, odnotowując spadek o 4,5 p.p. w porównaniu do końca 2022 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 74 335 397 tys. zł i zmniejszyły się o 6 713 944 tys. zł, tj. o 8,3%. Na ten spadek wpłynęło zmniejszenie wolumenu zarówno podmiotów gospodarczych (o 4 673 598 tys. zł, tj. o 9,5%), jak i Klientów indywidualnych (o 2 618 711 tys. zł, tj. o 9,0%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec Klientów w analizowanym okresie wyniósł 35,7% i wzrósł o 4,7 p.p. w porównaniu do końca 2022 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły o 4 833 041 tys. zł do poziomu 42 041 145 tys. zł, tj. o 13,0% w porównaniu do grudnia 2022 r.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec Klientów wyniósł 1,3% i spadł o 0,2 p.p. w porównaniu do końca 2022 r. Ich wolumen ogółem wyniósł 1 535 378 tys. zł.

#### Kapitał własny

Według stanu na 30 czerwca 2023 r. kapitał własny Grupy wyniósł 12 614 117 tys. zł i był o 1 351 896 tys. zł, tj. o 12,0% wyższy niż na koniec 2022 r.

Zgodnie z Uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 30 czerwca 2023 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2022, w wysokości 370 892 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

#### Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Tabela 32. Zobowiązania warunkowe

tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	zmiana	
			tys. zł	%
<b>Udzielone zobowiązania warunkowe</b>	<b>45 952 725</b>	<b>42 977 848</b>	<b>2 974 877</b>	<b>6,9%</b>
zobowiązania dotyczące finansowania	30 234 251	30 486 679	(252 428)	(0,8%)
zobowiązania gwarancyjne	15 718 474	12 491 169	3 227 305	25,8%
<b>Otrzymane zobowiązania warunkowe</b>	<b>59 111 055</b>	<b>58 068 966</b>	<b>1 042 089</b>	<b>1,8%</b>
zobowiązania o charakterze finansowym	12 860 957	14 511 914	(1 650 957)	(11,4%)
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	46 250 098	43 557 052	2 693 046	6,2%





## Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Kalkulacja adekwatności kapitałowej Grupy na dzień 31 grudnia 2022 r. została dokonana przy zastosowaniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (CRR2) w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji.

12 grudnia 2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęły Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Rozporządzenie znalazło zastosowanie od dnia 1 stycznia 2018 r. Grupa stosowała przepisy przejściowe przewidziane przez rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy, do 31 grudnia 2022 roku nie był uwzględniany pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

W dniu 23 grudnia 2020 r. weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r., zmieniające rozporządzenia delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 395 563 tys. zł.

W dniu 30 marca 2023 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na włączenie do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier 1 zweryfikowanego skonsolidowanego zysku netto wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. w kwocie 436 254 tys. zł. Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 30 czerwca 2023 r. wyniósł 16,35% i wzrósł w stosunku do grudnia 2022 r. o 0,80 p.p. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na 30 czerwca 2023 r. były identyczne i wyniosły 12,13% (wzrost w stosunku do końca 2022 r. o 0,85 p.p.).

Wzrost współczynników adekwatności kapitałowej był spowodowany głównie zaliczeniem zysku wypracowanego od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. do kapitału podstawowego Tier 1, poprawą wyniku z niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody przy jednoczesnym spadku kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem.

Całkowite fundusze własne na 30 czerwca 2023 r. wzrosły o 132 512 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 r.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 30 czerwca 2023 r. wyniosła 91 562 026 tys. zł i spadła o 3 894 270 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 r.

Tabela 33. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy

tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	zmiana r/r	
			tys. zł	%
<b>Kapitał podstawowy (Tier I)</b>				
- kapitał akcyjny	147 677	147 593	84	0,1%
- kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
- kapitał rezerwowy	4 696 477	4 308 272	388 205	9,0%
- fundusz ogólnego ryzyka	627 154	629 987	(2 833)	(0,4%)
- wartości niematerialne	(435 404)	(439 502)	4 098	(0,9%)
- inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	(1 185 738)	(1 142 526)	(43 211)	3,8%
<b>Razem kapitał podstawowy (Tier I)</b>	<b>11 109 481</b>	<b>10 763 140</b>	<b>346 342</b>	<b>3,2%</b>
<b>Fundusze uzupełniające (Tier II)</b>				
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	3 865 164	4 078 993	(213 829)	(5,2%)
<b>Razem fundusze własne</b>	<b>14 974 645</b>	<b>14 842 133</b>	<b>132 512</b>	<b>0,9%</b>
<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu</b>				
- ryzyka kredytowego	81 071 564	85 304 706	(4 233 142)	(5,0%)
- ryzyka rynkowego	1 083 948	1 307 210	(223 262)	(17,1%)
- ryzyka operacyjnego	9 346 897	8 787 516	559 380	6,4%
- korekty wyceny kredytowej	59 617	56 865	2 753	4,8%
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>91 562 026</b>	<b>95 456 297</b>	<b>(3 894 270)</b>	<b>(4,1%)</b>

Wskaźniki kapitałowe Grupy	30.06.2023	31.12.2022	zmiana
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,35%	15,55%	0,80 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	12,13%	11,28%	0,85 p.p.



Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym (Dz.U. 2015 poz. 1513 z późn. zmianami) został wprowadzony bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% począwszy od 1 stycznia 2019 r.

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 21 grudnia 2022 r. poinformowała, iż na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdziła identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylenie lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 r., w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 r. w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 23 grudnia 2022 r., zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 0,80 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,77 p.p. na poziomie skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 30 czerwca 2023 r., wyniósł 0%. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy Kapitałowej, 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 Grupy się znajdują, wyniósł na dzień 30 czerwca 2023 r. 1 p.b. Na wartość wskaźnika wpływ miały przede wszystkim ekspozycje w Luksemburgu, gdzie wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0,5%.

W rezultacie opisanych powyżej zmian minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF na datę sprawozdawczą 30 czerwca 2023 r. w ujęciu skonsolidowanym wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Grupy Kapitałowej	30.06.2023
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	8,03%
Współczynnik kapitału Tier I	9,53%
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>11,53%</b>

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

W dniu 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 powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2023 r. Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowy cel MREL, który:

- w relacji do TREA wynosi: 12,05% od momentu otrzymania pisma BFG,
- w relacji do TEM wynosi: 4,46% od momentu otrzymania pisma BFG.

Wymóg MREL obowiązuje na poziomie indywidualnym.

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 ust.2 BRRD. Zgodnie z oczekiwaniami BFG część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą. Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I („CET1”) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TREA. Zasada ta nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TEM.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na 30 czerwca 2023 r.

Współczynniki MREL	30.06.2023
TREA	17,98%
TEM	10,02%



## Wskaźniki finansowe

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) Grupy obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w I półroczu 2023 r. 16,0% i był o 6,4 p.p. wyższy niż w I półroczu 2022 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 1,3% i wzrosła w porównaniu z I półroczem 2022 r. o 0,5 p.p. Na poprawę wskaźników zwrotu wpłynął przede wszystkim wzrost wyniku z działalności bankowej (wyższy wynik odsetkowy, z działalności handlowej oraz prowizyjny) przy jednoczesnym spadku kosztów regulacyjnych (BFG i SOBK). Było to możliwe pomimo wyższego negatywnego wpływu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów mieszkaniowych. Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) Grupy obliczony z wyeliminowaniem wpływu wakacji kredytowych (znormalizowany) wyniósłby w I półroczu 2023 r. 15,4% i byłby o 5,8 p.p. wyższy w porównaniu wskaźnika dla I półrocza 2022 r. (9,6%). W przypadku stopy zwrotu z aktywów (ROA) wskaźnik wyniósłby 1,2% tj. byłby o 0,4 p.p. wyższy niż w I półroczu 2022 r.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 42,5% (poziom o 11,1 p.p. niższy w porównaniu z I półroczem 2022 r. w rezultacie wspomnianego spadku kosztów regulacyjnych przy jednoczesnej poprawie poziomu wyniku z działalności bankowej). Wskaźnik obliczony bez wpływu kosztów BFG, SOBK oraz wpływu wakacji kredytowych wyniósłby 39,3%, tj. byłby o 3,1 p.p. niższy niż w I półroczu 2022 r.

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 3,3% i była o 0,1 p.p. wyższa od poziomu obliczonego dla I półrocza 2022 r.

Zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają dobrą sytuację płynnościową obserwowaną w II półroczu 2022 r. i w I półroczu 2023 r.

Tabela 34. Wskaźniki finansowe

	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	zmiana r/r
Stopa zwrotu z kapitału	16,0%	3,9%	9,6%	+6,4 p.p.
Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana	15,4%	10,2%	9,6%	+5,8 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów	1,3%	0,3%	0,8%	+0,5 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana	1,2%	0,8%	0,8%	+0,4 p.p.
Marża odsetkowa netto	3,3%	2,5%	3,2%	+0,1 p.p.
Koszty/Dochody	42,5%	56,8%	53,6%	(11,1 p.p.)
Koszty/Dochody bez BFG, SOBK, kosztów integracji i wpływu wakacji kredytowych	39,3%	42,9%	42,4%	(3,1 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego	0,11%	(0,30%)	(0,37%)	+0,48 p.p.
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane	0,09%	(0,34%)	(0,40%)	+0,49 p.p.
Kredyty netto/Depozyty	75,4%	75,3%	84,3%	(8,9%)
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania	71,9%	71,3%	79,1%	(7,1%)





## 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 35. Alternatywne Pomiar Wyników

tys. zł / %	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	Definicje i założenia
Zysk netto	947 632	441 497	535 409	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie lata
<b>Średni kapitał własny razem</b>	<b>11 954 191</b>	<b>11 184 493</b>	<b>11 265 612</b>	<b>Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 3 ostatnich kwartałów dla półrocza i 5 ostatnich kwartałów dla pełnego roku (kategoria sprawozdania z sytuacji finansowej ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)</b>
Stopa zwrotu z kapitału	16,0%	3,9%	9,6%	Relacja zysku netto do średniego kapitału własnego razem
<b>Zysk netto znormalizowany</b>	<b>929 812</b>	<b>1 166 447</b>	<b>535 409</b>	<b>Kategoria skonsolidowanego rachunku zysków i strat skorygowana o negatywny wpływ wakacji kredytowych (I półrocze 2023: +22 000 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%.</b>
Średni kapitał własny razem znormalizowany	12 186 931	11 485 813	11 265 612	Średni kapitał własny razem skorygowany analogicznie jak zysk netto znormalizowany, korekty dokonane dla każdego kwartału
<b>Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana</b>	<b>15,4%</b>	<b>10,2%</b>	<b>9,6%</b>	<b>Relacja zysku netto znormalizowanego do średniego kapitału własnego razem znormalizowanego</b>
Średnie aktywa razem	150 086 078	142 002 171	137 368 852	Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 3 ostatnich kwartałów dla półrocza i 5 ostatnich kwartałów dla pełnego roku (kategoria sprawozdania z sytuacji finansowej ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
<b>Stopa zwrotu z aktywów</b>	<b>1,3%</b>	<b>0,3%</b>	<b>0,8%</b>	<b>Relacja zysku netto do średnich aktywów razem</b>
Średnie aktywa razem znormalizowane	150 318 818	142 303 491	137 368 852	Średnie aktywa razem skorygowane analogicznie jak zysk netto znormalizowany, korekty dokonane dla każdego kwartału
<b>Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana</b>	<b>1,2%</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,8%</b>	<b>Relacja zysku netto znormalizowanego do średnich aktywów razem znormalizowanych</b>
Wynik z tytułu odsetek	2 439 313	3 493 005	2 152 370	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie okresy
<b>Marża odsetkowa netto</b>	<b>3,3%</b>	<b>2,5%</b>	<b>3,2%</b>	<b>Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów razem</b>
Koszty	1 510 286	3 038 456	1 625 990	Suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji (kategorie rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)
<b>Wynik z działalności bankowej (dochody)</b>	<b>3 552 289</b>	<b>5 351 946</b>	<b>3 034 528</b>	<b>Suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku na działalności inwestycyjnej, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (kategorie rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)</b>
Koszty/Dochody	42,5%	56,8%	53,6%	Relacja kosztów do dochodów
<b>Koszty/Dochody bez BFG, SOBK, kosztów integracji i wpływu wakacji kredytowych</b>	<b>39,3%</b>	<b>42,9%</b>	<b>42,4%</b>	<b>Koszty zostały pomniejszone o koszty opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz System Ochrony Banków Komercyjnych (kategorie Noty Koszty administracyjne Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (I półrocze 2023: 124 184 tys. zł; 2022: 358 871 tys. zł, I półrocze 2022:</b>



tys. zł / %	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	Definicje i założenia
				<b>339 730 tys. zł). Dochody w I półroczu 2023 zostały skorygowane o kwotę 22 000 tys. zł pozytywnego wpływu wakacji kredytowych; 2022: o kwotę 895 000 tys. zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych (patrz rozdział Skonsolidowany rachunek zysków i strat).</b>
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	51 350	(275 010)	(164 727)	Kategoria rachunku zysków i strat ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za odpowiednie okresy
<b>Średni stan kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>91 352 117</b>	<b>92 070 624</b>	<b>91 008 242</b>	<b>Średnia obliczona na bazie stanów na koniec 3 ostatnich kwartałów dla półrocza i 5 ostatnich kwartałów dla pełnego roku (kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.)</b>
Koszty ryzyka kredytowego	0,11%	(0,30%)	(0,37%)	Relacja wyniku odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
<b>Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe znormalizowany</b>	<b>40 760</b>	<b>(309 054)</b>	<b>(180 138)</b>	<b>Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe skorygowany o wpływ sprzedaży portfeli kredytów niepracujących (I półrocze 2023: +10 590 tys. zł; 2022: +34 044 tys. zł, I półrocze 2022: +15 411 tys. zł)</b>
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane	0,09%	(0,34%)	0,40%	Relacja wyniku odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe znormalizowanego, do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
<b>Kredyty netto</b>	<b>88 573 194</b>	<b>90 039 615</b>	<b>91 798 775</b>	<b>Suma kategorii kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków - z not Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Stany na końcu okresów</b>
Depozyty	117 435 582	119 529 220	108 892 644	Różnica pomiędzy kategorią Zobowiązania wobec Klientów oraz kategorią Kredyty i pożyczki otrzymane niebankowe podmioty finansowe - z noty Zobowiązania wobec Klientów ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Stany na końcu okresów
<b>Kredyty netto/Depozyty</b>	<b>75,4%</b>	<b>75,3%</b>	<b>84,3%</b>	<b>Relacja kredytów netto do depozytów</b>
Kredyty i pożyczki z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3)	2 854 106	3 021 879	2 965 383	Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.
<b>Kredyty i pożyczki udzielone Klientom brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>90 632 195</b>	<b>92 096 240</b>	<b>93 744 332</b>	<b>Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</b>
Udział należności z rozpoznaną utratą wartości (wskaźnik udziału Fazy 3)	3,1%	3,3%	3,2%	Relacja Kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3) do Kredytów i pożyczek udzielonych Klientom brutto wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, na koniec okresu
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości (dla należności Fazy 3)</b>	<b>1 725 979</b>	<b>1 801 257</b>	<b>1 801 693</b>	<b>Kategoria z noty Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.</b>
Pokrycie odpisami należności z utratą wartości (Faza 3)	60,5%	59,6%	60,8%	Relacja Odpisów z tytułu utraty wartości (należności Faza 3) do Kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości (Faza 3)



## Wyniki segmentów biznesowych

### Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej

#### Wolumeny komercyjne

Według stanu na 30 czerwca 2023 r. depozyty Klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 60 607 993 tys. zł i były o 359 643 tys. zł, tj. o 0,6%, niższe w porównaniu do stanu na koniec 2022 r. Zarówno środki na rachunkach oszczędnościowych, jak i rachunkach bieżących zmniejszyły się odpowiednio o 1 451 589 tys. zł (tj. o 12,5%) i 1 014 104 tys. zł (tj. o 3,4%). Depozyty terminowe wzrosły o 2 052 666 tys. zł, tj. o 10,6% w porównaniu do końca 2022 r.

Istotny wzrost stóp procentowych NBP zapoczątkowany w IV kwartale 2021 r. przyczynił się do odwrócenia obserwowanej w 2021 r. tendencji do wzrostu udziału depozytów bieżących i rachunków oszczędnościowych. Struktura procentowa podstawowych kategorii produktowych na koniec I półrocza 2023 r. nie uległa znaczącym zmianom w porównaniu od końca 2022 r. Nastąpił dalszy wzrost udziału depozytów terminowych (o 3,6 p.p. do poziomu 35,2%), przy jednoczesnym spadku udziału rachunków oszczędnościowych (o 2,3 p.p. do poziomu 16,8%) i rachunków bieżących (o 1,4 p.p. do 47,3%).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym na 30 czerwca 2023 r. wyniosła 46 238 116 tys. zł, co oznacza spadek o 1 772 41 tys. zł, (tj. o 3,7%), w stosunku do końca 2022 r. Wartościowo największy spadek dotyczył kredytów mieszkaniowych o 1 399 656 tys. zł, tj. o 5,3%. Kredyty inwestycyjne zmniejszyły się o 264 822 tys. zł, tj. o 4,7%.

Na spadek kredytów mieszkaniowych netto w dłuższej perspektywie istotny wpływ miało rozpoznanie w drugiej połowie 2022 r. negatywnego wpływu Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (wakacje kredytowe). Na zmniejszenie wartości portfela w PLN w porównaniu do końca 2022 r. wpłynęło przede wszystkim zmniejszenie popytu i istotny spadek sprzedaży kredytów mieszkaniowych będący konsekwencją wzrostu stóp procentowych oraz zmniejszenia zdolności kredytowej Klientów.

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych brutto (wycofanych z oferty w latach 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 3 415 171 tys. zł (na koniec 2022 r. 4 124 863 tys. zł). Kredyty udzielone w CHF stanowiły 99,2% tego portfela. Zmniejszenie wartości portfela było efektem spłat i umocnienia PLN w stosunku do CHF (kurs spadł z 4,7679 na koniec 2022 r. do 4,5562 na koniec I półrocza 2023 r.). Wartość portfela wyrażona w CHF zmniejszyła się w porównaniu do końca 2022 r. o 13,4%.

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

Tabela 36. Depozyty i kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej<sup>1</sup>

tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	zmiana	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	28 695 373	29 709 477	(1 014 104)	(3,4%)
Rachunki oszczędnościowe	10 173 002	11 624 591	(1 451 589)	(12,5%)
Depozyty terminowe	21 343 512	19 290 847	2 052 666	10,6%
Lokaty overnight	396 106	342 721	53 385	15,6%
<b>Rachunki i depozyty</b>	<b>60 607 993</b>	<b>60 967 636</b>	<b>(359 643)</b>	<b>(0,6%)</b>
Kredyty konsumpcyjne	10 766 761	10 656 811	109 950	1,0%
Kredyty inwestycyjne	5 340 025	5 604 847	(264 822)	(4,7%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 301 997	2 297 446	4 551	0,2%
Kredyty mieszkaniowe	24 778 137	26 177 793	(1 399 656)	(5,3%)
Należności leasingowe	2 167 699	2 368 130	(200 431)	(8,5%)
Karty kredytowe	879 394	900 431	(21 037)	(2,3%)
Inne kredyty	4 103	5 072	(969)	(19,1%)
<b>Kredyty i pożyczki (netto)</b>	<b>46 238 116</b>	<b>48 010 530</b>	<b>(1 772 414)</b>	<b>(3,7%)</b>

#### Wynik brutto

W I półroczu 2023 r. segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej wypracował wynik brutto w wysokości 128 828 tys. zł (wobec 52 075 tys. zł straty w I połowie 2022 r.), przed wszystkim w związku z wyższym wynikiem z działalności bankowej (o 289 795 tys. zł, tj. o 19,0% r/r) oraz niższymi kosztami działania i amortyzacji (niższe opłaty na BFG). Na wynik segmentu negatywny wpływ miały wyższe o 367 675 tys. zł (tj. o 165,1%) rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi w porównaniu z analogicznym okresem 2022 r.

W I półroczu zanotowano poprawę wszystkich składowych wyniku z działalności bankowej: wynik z tytułu odsetek wyniósł 1 396 103 tys. zł, co oznacza wzrost o 241 521 tys. zł, tj. o 20,9% porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego,

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





wynik z tytułu prowizji wzrósł o 12 303 tys. zł, tj. o 3,8%, a wynik na działalności handlowej i pozostałej o 35 971 tys. zł, tj. o 70,5%. Wynik z działalności bankowej stanowił 51,2% wyniku Grupy w analizowanym okresie. Obszar Personal Finance wypracował 23,7% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

Segment Bankowości Detalicznej zanotował w I półroczu 2023 r. nieznaczny spadek liczby Klientów o 46 tys. tj. o 1,1% r/r.

**Tabela 37. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej<sup>2</sup>**

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2023	6 miesięcy do 30.06.2022	zmiana tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 396 103	1 154 582	241 521	20,9%
Wynik z tytułu prowizji	335 977	323 674	12 303	3,8%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	86 962	50 991	35 971	70,5%
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>1 819 042</b>	<b>1 529 247</b>	<b>289 795</b>	<b>19,0%</b>
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	(43 470)	(230 251)	186 781	(81,1%)
Rezerwy na ryzyko prawne portfela CHF	(590 412)	(222 737)	(367 675)	165,1%
Koszty działania i amortyzacja	(600 783)	(696 323)	95 540	(13,7%)
Alokacja kosztów	(369 889)	(328 602)	(41 287)	12,6%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>214 488</b>	<b>51 334</b>	<b>163 154</b>	<b>317,8%</b>
Podatek od instytucji finansowych	(85 660)	(103 409)	17 749	(17,2%)
<b>Wynik brutto segmentu</b>	<b>128 828</b>	<b>(52 075)</b>	<b>180 903</b>	<b>-</b>

## Gwarancje bankowe

W I półroczu 2023 r. Bank wystawił 12 gwarancji bankowych na zlecenia Klientów Obszaru Bankowości Biznesowej na łączną kwotę 1,5 mln zł.

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

## Obszar Bankowości Korporacyjnej oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw

### Wolumeny komercyjne

#### Bankowość Korporacyjna

Według stanu na 30 czerwca 2023 r. depozyty Klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 40 045 607 tys. zł i były o 2 342 962 tys. zł, tj. o 5,5% niższe niż na koniec 2022 r. W strukturze portfela znacząco zwiększył się udział depozytów terminowych (z 27,9% na koniec 2022 r. do 35,6% na koniec I połowy 2023 r.), przy jednoczesnym spadku udziału rachunków bieżących (z 69,3% na koniec 2022 r. do 62,1% na koniec I półrocza 2023 r.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na koniec I półrocza 2023 r. 28 549 248 tys. zł, tj. o 0,3% poniżej stanu na koniec 2022 r. Spadek kredytów inwestycyjnych i należności leasingowych został zniwelowany wzrostem kredytów w rachunku bieżącym.

**Tabela 38. Depozyty i kredyty Bankowości Korporacyjnej<sup>3</sup>**

tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	zmiana tys. zł	%
Rachunki bieżące	24 873 350	29 363 468	(4 490 118)	(15,3%)
Rachunki oszczędnościowe	4 189	10 614	(6 426)	(60,5%)
Depozyty terminowe	14 268 684	11 839 930	2 428 754	20,5%
Lokaty overnight	899 385	1 174 557	(275 172)	(23,4%)
<b>Rachunki i depozyty</b>	<b>40 045 607</b>	<b>42 388 569</b>	<b>(2 342 962)</b>	<b>(5,5%)</b>
Kredyty inwestycyjne	17 129 477	17 761 536	(632 059)	(3,6%)
Kredyty w rachunku bieżącym	9 101 519	8 496 900	604 619	7,1%
Należności leasingowe	2 171 644	2 333 453	(161 809)	(6,9%)
Factoring	143 182	35 880	107 301	299,1%
Inne kredyty	3 427	3 346	81	2,4%
<b>Kredyty i pożyczki (netto)</b>	<b>28 549 248</b>	<b>28 631 115</b>	<b>(81 867)</b>	<b>(0,3%)</b>

<sup>3</sup> Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2022 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2023 r. Wolumen depozytów nie zawiera sald niektórych instytucji kredytowych, które w sprawozdawczości zarządczej traktowane są jako depozyty międzybankowe, natomiast w sprawozdawczości finansowej ujęte są w depozytach Klientów; ponadto salda nie zawierają odsetek naliczonych niezapadłych



## Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Według stanu na 30 czerwca 2023 r. depozyty Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 16 184 028 tys. zł i były o 475 946 tys. zł, tj. o 3,0%, wyższe niż na koniec 2022 r. Największy wartościowo wzrost dotyczył depozytów terminowych (o 535 446 tys. zł, tj. o 18,6%), przy jednoczesnym niewielkim spadku rachunków bieżących o 49 264 tys. zł, tj. o 0,4% w porównaniu do stanu na koniec 2022 r. Rachunki bieżące stanowiły 78,5% depozytów Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw i ich udział zmniejszył się z 81,2% na koniec 2022 r., przy jednoczesnym wzroście udziału depozytów terminowych z 18,3% na koniec 2022 r. do 21,1% na koniec I połowy 2023 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosła 6 686 874 tys. zł na 30 czerwca 2023 r. i zmniejszyła się o 525 625 tys. zł, tj. o 7,3%, w porównaniu do stanu na koniec 2022 r. Największy wartościowo spadek dotyczył kredytów inwestycyjnych i kredytów w rachunku bieżącym.

Tabela 39. Depozyty i kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw<sup>4</sup>

tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	zmiana	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	12 702 628	12 751 893	(49 264)	(0,4%)
Rachunki oszczędnościowe	51 527	59 214	(7 687)	(13,0%)
Depozyty terminowe	3 410 628	2 875 182	535 446	18,6%
Lokaty overnight	19 245	21 793	(2 549)	(11,7%)
<b>Rachunki i depozyty</b>	<b>16 184 028</b>	<b>15 708 082</b>	<b>475 946</b>	<b>3,0%</b>
Kredyty inwestycyjne	3 694 886	4 002 823	(307 937)	(7,7%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 225 232	2 366 069	(140 836)	(6,0%)
Należności leasingowe	764 409	840 793	(76 383)	(9,1%)
Factoring	323	337	(14)	(4,2%)
Inne kredyty	2 024	2 478	(454)	(18,3%)
<b>Kredyty i pożyczki (netto)</b>	<b>6 686 874</b>	<b>7 212 499</b>	<b>(525 625)</b>	<b>(7,3%)</b>

<sup>4</sup> Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2022 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2023 r. Wolumen depozytów nie zawiera sald niektórych instytucji kredytowych, które w sprawozdawczości zarządczej traktowane są jako depozyty międzybankowe, natomiast w sprawozdawczości finansowej ujęte są w depozytach Klientów; ponadto salda nie zawierają odsetek naliczonych niezapadłych

## Wynik brutto

### Bankowość Korporacyjna

Segment Bankowości Korporacyjnej w I półroczu 2023 r. wypracował zysk brutto w wysokości 742 771 tys. zł (wobec 369 981 tys. zł w I połowie 2022 r., wzrost o 100,8%). Wzrost wyniku brutto był efektem wysokich stóp procentowych oraz większej aktywności transakcyjnej Klientów co przełożyło się m.in. na wzrost wyniku z działalności handlowej. Pozytywnie na poziom zysku brutto wpłynęła wysoka jakość portfela kredytowego i poprawa wyniku odpisów z tytułu utraty wartości.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej wyniósł 1 036 562 tys. zł i był wyższy o 302 110 tys. zł, tj. o 41,1% w porównaniu do I połowy 2022 r., przede wszystkim w rezultacie wzrostu wyniku z tytułu odsetek o 273 425 tys. zł, tj. o 73,4% r/r oraz wyniku z działalności handlowej i pozostałej o 26 893 tys. zł, tj. o 15,1% r/r).

Wynik ten stanowił w analizowanym okresie 29,2% wyniku z działalności bankowej Grupy.

Tabela 40. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej<sup>5</sup>

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2023	6 miesięcy do 30.06.2022	zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	645 973	372 548	273 425	73,4%
Wynik z tytułu prowizji	185 275	183 483	1 792	1,0%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	205 314	178 421	26 893	15,1%
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>1 036 562</b>	<b>734 452</b>	<b>302 110</b>	<b>41,1%</b>
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	53 663	32 920	20 743	63,0%
Koszty działania i amortyzacja	(208 799)	(263 049)	54 250	(20,6%)
Alokacja kosztów	(83 758)	(84 932)	1 174	(1,4%)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>797 668</b>	<b>419 391</b>	<b>378 277</b>	<b>90,2%</b>
Podatek od instytucji finansowych	(54 897)	(49 410)	(5 487)	11,1%
<b>Wynik brutto segmentu</b>	<b>742 771</b>	<b>369 981</b>	<b>372 790</b>	<b>100,8%</b>

<sup>5</sup> Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 r.



## Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w I półroczu 2023 r. wypracował zysk brutto w wysokości 204 137 tys. zł (wobec 89 754 tys. zł w I połowie 2022 r., co oznacza wzrost o 114 383 tys. zł, tj. o 127,4% r/r).

Zanotowano poprawę wyniku z tytułu odsetek o 85 007 tys. zł (tj. o 58,8%) oraz wyniku z tytułu prowizji o 3 868 tys. zł (tj. o 5,6%) w porównaniu do analogicznego okresu 2022 r. Wynik z działalności handlowej i pozostałej spadł o 7 500 tys. zł (tj. o 15,2% r/r). Na poprawę wyniku brutto złożyły się również niższe koszty działania i amortyzacji o 24 953 tys. zł (tj. o 26,2%) oraz wzrost o 11 441 tys. zł dodatniego wyniku odpisów z tytułu utraty wartości (o 42,8%).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w I półroczu 2023 r. wyniósł 344 177 tys. zł i był wyższy o 31,0% w porównaniu do analogicznego okresu 2022 r. Wynik ten stanowił w analizowanym okresie 9,7% wyniku z działalności bankowej Grupy.

**Tabela 41. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw<sup>6</sup>**

tys. zł	6 miesięcy		zmiana	
	do 30.06.2023	do 30.06.2022	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	229 460	144 453	85 007	58,8%
Wynik z tytułu prowizji	72 924	69 056	3 868	5,6%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	41 793	49 293	(7 500)	(15,2%)
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>344 177</b>	<b>262 802</b>	<b>81 375</b>	<b>31,0%</b>
Wynik odpisów z tyt. utraty wartości	38 147	26 706	11 441	42,8%
Koszty działania i amortyzacja	(70 115)	(95 068)	24 953	(26,2%)
Alokacja kosztów	(95 485)	(89 811)	(5 674)	6,3%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>216 724</b>	<b>104 629</b>	<b>112 095</b>	<b>107,1%</b>
Podatek od instytucji finansowych	(12 587)	(14 875)	2 288	(15,4%)
<b>Wynik brutto segmentu</b>	<b>204 137</b>	<b>89 754</b>	<b>114 383</b>	<b>127,4%</b>

## Gwarancje bankowe

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

W I półroczu 2023 r. Bank na zlecenia Klientów:

- **Obszaru Bankowości Korporacyjnej:** wystawił 2 682 gwarancji bankowych na łączną kwotę 4 922,1 mln zł, otworzył 523 akredytywy importowe na łączną kwotę 320,9 mln zł oraz obsłużył 154 akredytywy eksportowe o łącznej wartości 448,9 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów;
- **Obszaru Bankowości MŚP:** wystawił 350 gwarancji bankowych na łączną kwotę 86,8 mln zł, otworzył 37 akredytyw importowych na łączną kwotę 13,9 mln zł oraz obsłużył 22 akredytywy eksportowe o łącznej wartości 6,7 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów.

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





# Zarządzanie ryzykiem

System zarządzania ryzykiem  
Podstawowe rodzaje ryzyka

88

90



*Paulina Angel, Project Manager*



## System zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu ds. Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking, Komitetu Ryzyka Personal Finance, Komitetu Kredytowego, Komitetu Kredytów Trudnych, Komitetu TAC/NAC oraz Komitetu Kontroli Wewnętrznej), Obszaru Ryzyka, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

## Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest monitorowanie i kontrola poziomu kapitału wewnętrznego Banku. Wdrożenie procesu ICAAP jest podyktowane dążeniem do utrzymania stabilnej sytuacji finansowej Banku, gwarantującej działanie Banku pomimo poniesienia nieoczekiwanych strat. Bank ma obowiązek zapewnienia, aby proces zarządzania ryzykiem był zgodny z profilem ryzyka Banku oraz aby ograniczał nadmierne ryzyko występujące w jego działalności. Szczegóły procesu zdefiniowane są w Polityce w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Bank opracował kompleksowe zasady identyfikacji i oceny ryzyk w ramach odpowiedzi na wymagania procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Zasady mają na celu identyfikację i ocenę wszystkich ryzyk, na które Bank jest lub może być narażony przy uwzględnieniu wymogów regulacyjnych, najlepszych praktyk i wykorzystania sprawdzonych przez Bank istniejących procesów zarządzania ryzykiem. Bank uwzględnia szczególnie charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko, zapewniając, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka w działalności Banku są mierzone i ograniczane. Bank dąży do identyfikacji i oceny zagrożeń wynikających z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, które mogłyby mieć istotny wpływ na stabilność finansową Banku.

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

Proces zarządzania ryzykiem ma za zadanie:

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

Proces identyfikacji ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie.

Ocena poziomu istotności rozpoznanych w procesie identyfikacji ryzyk obejmuje:

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

Proces oceny istotności ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie.

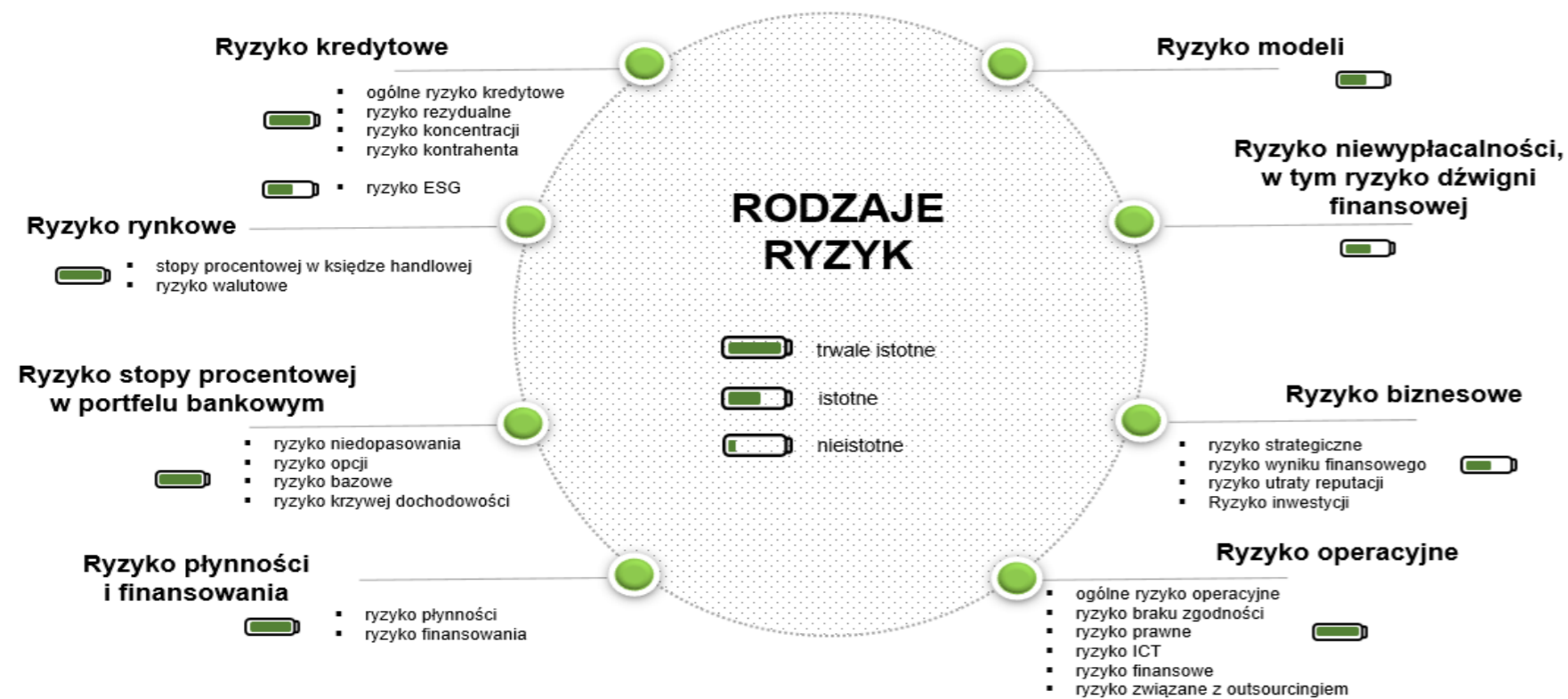




Bank identyfikuje następujące typy ryzyk:

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

W wyniku procesu identyfikacji ryzyk i oceny istotności przeprowadzonym w 2022 r. struktura zidentyfikowanych ryzyk przedstawia się następująco:



Raportowanie kapitału wewnętrznego jest skoncentrowane na prezentacji wyników monitoringu poziomu kapitału wewnętrznego oraz głównych czynników determinujących jego poziom. Bank raportuje kapitał w trybie miesięcznym zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym. Raporty prezentowane są na posiedzeniu Komitetu Zarządzania Ryzykiem w cyklu miesięcznym oraz w cyklu kwartalnym dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

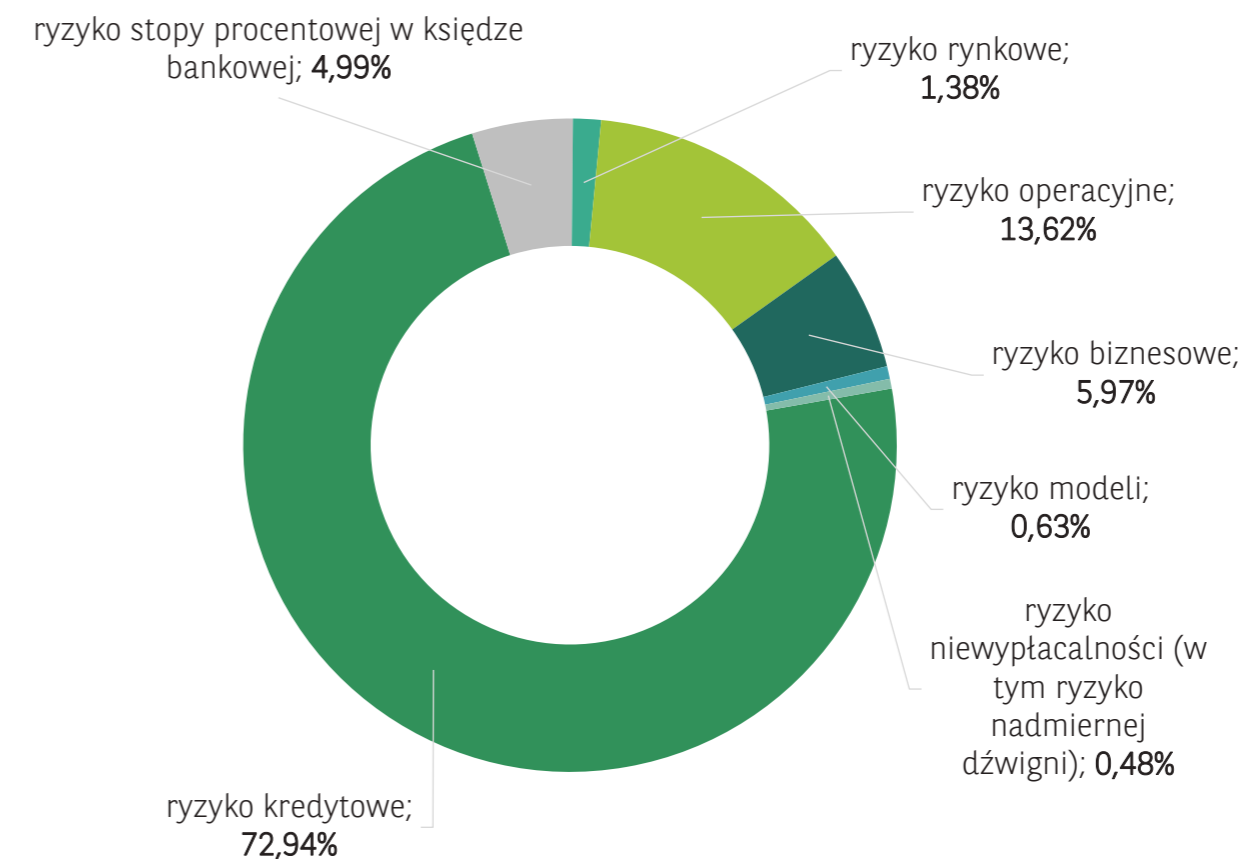
Raz w roku przeprowadzany jest przegląd procesu adekwatności kapitału, a raport z przeglądu przekazywany jest do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej. Dodatkowo audyt wewnętrzny przeprowadza regularnie niezależny przegląd procesu ICAAP.

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

Metody pomiaru ryzyka:

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

Wykres 17. Struktura kapitału wewnętrznego w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na 30 czerwca 2023 r.







## Apetyt na ryzyko

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

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

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

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

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

## Testy warunków skrajnych

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

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

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

stanowi wypełnienie wymogów Wytycznych EBA/GL/2018/04 z dnia 19 lipca 2018 r. dotyczących testów warunków skrajnych.

Program testów warunków skrajnych obejmuje swym zakresem:

- analizę wrażliwości,
- analizę scenariuszową,
- odwrotny test warunków skrajnych.

Bank przeprowadza testy odnosząc się do poziomu apetytu na ryzyko wyrażonego w postaci miar apetytu na ryzyko oraz celów kapitałowych określonych w Polityce zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A. W drodze testów warunków skrajnych Bank ocenia wiarygodność swojego planu finansowego i planu kapitałowego w warunkach skrajnych, tak aby zapewnić spełnienie przez Bank wymogów kapitałowych, które mają do niego zastosowanie. Zarząd Banku zatwierdza program testów warunków skrajnych oraz nadzoruje jego realizację i wyniki.

## Podstawowe rodzaje ryzyka

### Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia przez Bank straty z tytułu niewykonania zobowiązań w terminie określonym w umowie w wyniku pogorszenia się lub utraty zdolności kredytowej przez Klienta.

System zarządzania ryzykiem kredytowym przez Bank został określony w Polityce kredytowej BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętej przez Zarząd. Szczegółowe zasady i kryteria finansowania w ramach oferty produktowej danej linii biznesowej, rodzaje dostępnych kredytów, cele, warunki i limity finansowania określone są w politykach kredytowych dla poszczególnych linii biznesowych. Intencją Banku, zgodnie z kryteriami polityki kredytowej, jest współpraca z Klientami, których cechuje dobra reputacja oraz dobra sytuacja ekonomiczno-finansowa.

Polityki kredytowe ustalają również szczegółowe zasady identyfikacji, pomiaru i akceptacji ryzyka, zabezpieczenia zwrotu kredytu oraz monitorowania Klientów w okresie trwania umowy kredytowej.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym dostosowany jest organizacyjnie do przyjętej w Banku struktury linii biznesowych. Kluczową rolę w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym pełni wyodrębniony organizacyjnie Obszar Ryzyka, na czele którego stoi członek Zarządu (Chief Risk Officer). Działalność w sferze zarządzania ryzykiem kredytowym wspomagana jest przez Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Komitety Ryzyka Retail Banking/Personal Finance.

Bank dokonuje oceny ryzyka kredytobiorców przy wykorzystaniu systemów klasyfikacji ratingowej i scoringowej oraz klasyfikacji ryzyka według standardów MSSF.

Decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z modelem decyzyjnym zatwierdzanym przez Zarząd Banku i dostosowanym do standardów obowiązujących w grupie BNP Paribas. Model decyzyjny uwzględnia strukturę linii biznesowych, ustala ilość



poziomów decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Pułapy kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od kryteriów: segmentu Klienta, profilu ryzyka Klienta oraz okresu kredytowania. Na wszystkich poziomach kompetencyjnych decyzje kredytowe podejmowane są w trybie dwuosobowym (zasada „czterech oczu”) przez przedstawiciela linii biznesowej i przedstawiciela jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za niezależną od linii biznesowej ocenę ryzyka Klienta i transakcji. W odniesieniu do Klientów, dla których ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest przy pomocy uproszczonych zasad oceny ryzyka lub modeli oceny ryzyka, w tym modeli scoringowych zatwierdzonych odpowiednio przez Komitet Zarządzania Ryzykiem lub Komitety Ryzyka Retail Banking/Personal Finance, decyzje kredytowe mogą być podejmowane jednoosobowo przez przedstawicieli linii biznesowych.

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne danych finansowych Klienta oraz informacji o wartości zabezpieczenia; ostrożne analizy Banku zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa,
- podstawą finansowania Klienta jest – co do zasady – jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Banku,
- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne od służb biznesowych służby oceny ryzyka kredytowego,
- warunki cenowe transakcji kredytowej muszą pokrywać ryzyko tej transakcji,
- ryzyko kredytowe jest dywersyfikowane pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz Klientów,
- decyzje kredytowe mogą podejmować jedynie osoby do tego uprawnione,
- Klient i zawarte z nim transakcje są monitorowane w sposób transparentny dla Klienta i wzmacniający relacje z Klientem.

### Zarządzanie ryzykiem kredytowym w podmiotach zależnych Banku

Zasady nadzoru przez Bank nad poziomem ryzyka kredytowego generowanego przez działalność spółek zależnych określone zostały w Polityce kredytowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Bank rekomenduje, opiniuje i akceptuje polityki, zasady i metodologie stosowane przez spółki w zarządzaniu ryzykiem kredytowym.

W Banku i spółkach zależnych stosowane są równolegle metody zarządzania ryzykiem kredytowym, obejmujące:

- system ratingowy dla Klientów Bankowości Korporacyjnej oraz Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw,
- system klasyfikacji ryzyka wg standardów MSSF,

- ocenę zdolności kredytowej Klientów wspólnych Banku i spółek,
- model podejmowania decyzji kredytowych,
- system limitów wewnętrznych Banku na ryzyko koncentracji, obejmujący limity na portfele należności spółek zależnych.

### Pomiar utraty wartości aktywów finansowych

Zasady stosowane przez Grupę przy pomiarze utraty wartości zostały opisane w sekcji Utrata wartości aktywów finansowych Skonsolidowanego raportu półrocznego za 6 miesięcy zakończonego 30 czerwca 2023 r.

W I półroczu 2023 r. w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom rezerw obniżył się o 35 815 tys. zł (w tym rozwiązanie 63 581 tys. zł w I kw. 2023 r. oraz dotworzenie w II kw. 2023 r. w kwocie 27 766 tys. zł), co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9.

W I półroczu 2023 r. Grupa wprowadziła następujące zmiany w procesie kalkulacji odpisów:

- w zakresie portfeli kredytów dla klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach Grupa uwzględniła wszystkie istotne zmienne makroekonomiczne mające wpływ na:
  - poziom PD. Zmiana ta miała neutralny wpływ na poziom rezerw (dowiązanie 11 730 tys. zł przy jednoczesnym rozwiązaniu rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 11 730 tys. zł). Zmiana ta skutkowała zmniejszeniem poziomu rezerw typu Post Model Adjustment związanych z czynnikami ryzyka wpływającymi na ryzyko niewykonania zobowiązania nie uwzględnionymi bezpośrednio w modelu makroekonomicznym do poziomu 139 740 tys. zł wobec 151 470 tys. zł na 31 marca 2023 r.;
  - poziom LGD. Wraz z korektą oczekiwanych cen sprzedaży portfeli NPL w oparciu o aktualne informacje dotyczące przyszłości zmiana ta skutkowała rozwiązaniem rezerwy na poziomie 11 745 tys. zł (dowiązanie 26 755 tys. zł przy jednoczesnym rozwiązaniu rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 38 500 tys. zł). Pozostająca część salda odpisów w tym zakresie (15 200 tys. zł) dotyczy spółki zależnej Banku.

Dodatkowo w I półroczu 2023 r. wpływ na poziom odpisów miała aktualizacja poziomu rezerw w postaci 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 - Bank rozwiązał 224 tys. zł rezerw utworzonych na ten cel.

Biorąc pod uwagę opisane powyżej elementy w I półroczu 2023 r. Grupa rozwiązała 50 454 tys. zł dodatkowych rezerw (w postaci Post Model Adjustments). Saldo tych dodatkowych rezerw na 30 czerwca 2023 r. wyniosło 256 617 tys. zł podczas gdy saldo na 31 grudnia 2023 r. wyniosło 307 071 tys. zł.

W I półroczu 2023 r. Bank dokonał aktualizacji rezerw utrzymywanych w związku z ryzykiem Klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego. 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. Jednocześnie Bank na bieżąco monitoruje sytuację Klientów mając na uwadze zabezpieczenie portfela kredytowego poprzez adekwatne odzwierciedlenie poziomu ryzyka na tych klientach w wysokości odpisów. Bank dokonał identyfikacji klientów instytucjonalnych którzy są wrażliwi na skutki sytuacji na Ukrainie, w tym w szczególności klientów których działalność jest powiązana z gospodarkami powyższych krajów (i przez to może być narażona na skutki wojny i nałożonych sankcji) oraz których działalność jest podatna na embargo na rosyjski gaz. Klienci Ci na datę 30 czerwca 2023 r. stanowili 1 394 936 tys. zł zaangażowania oraz zostali zaklasyfikowani do Fazy 2, jako klienci dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. W związku z rozpoznaniem dla tych klientów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania, poziom odpisu na tych klientach był wyższy o 31 867 tys. zł w stosunku do odpisu w horyzoncie 12 miesięcy.

### Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

W I półroczu 2023 r. uzyskano łącznie 632,2 mln zł należności, z czego:

- 444,6 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela (podmioty korporacyjne 366,3 mln zł, MŚP 77,4 mln zł, Klienci indywidualni 0,6 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 0,3 mln zł),
- 153,1 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (Klienci indywidualni 40,9 mln zł, MŚP 36,6 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 36,2 mln zł, podmioty korporacyjne 25,0 mln zł, kredyty hipoteczne 14,4 mln zł),
- 34,5 mln zł – w wyniku sprzedaży portfela z utratą wartości.

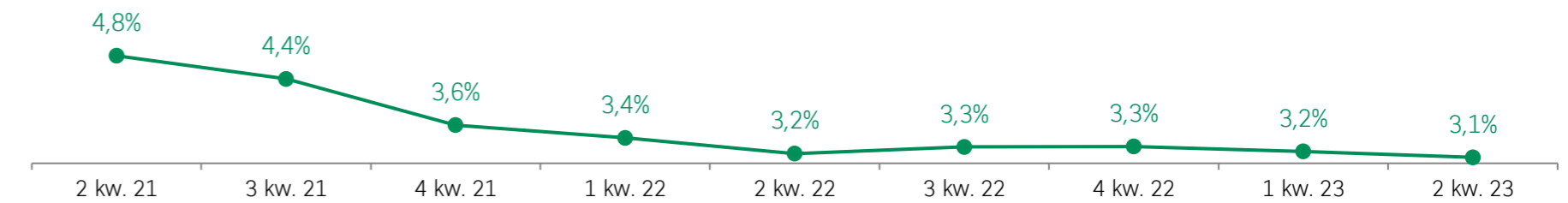
### Jakość portfela kredytowego

#### Struktura kredytów w podziale na fazy

Udział należności sklasyfikowanych do Fazy 3 na koniec czerwca 2023 r. był istotnie lepszy niż w poprzednich latach. Udział kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, sklasyfikowanych do Fazy 3 w Grupie spadł z 3,3% na koniec 2022 r. do 3,1% na koniec czerwca 2023 r.

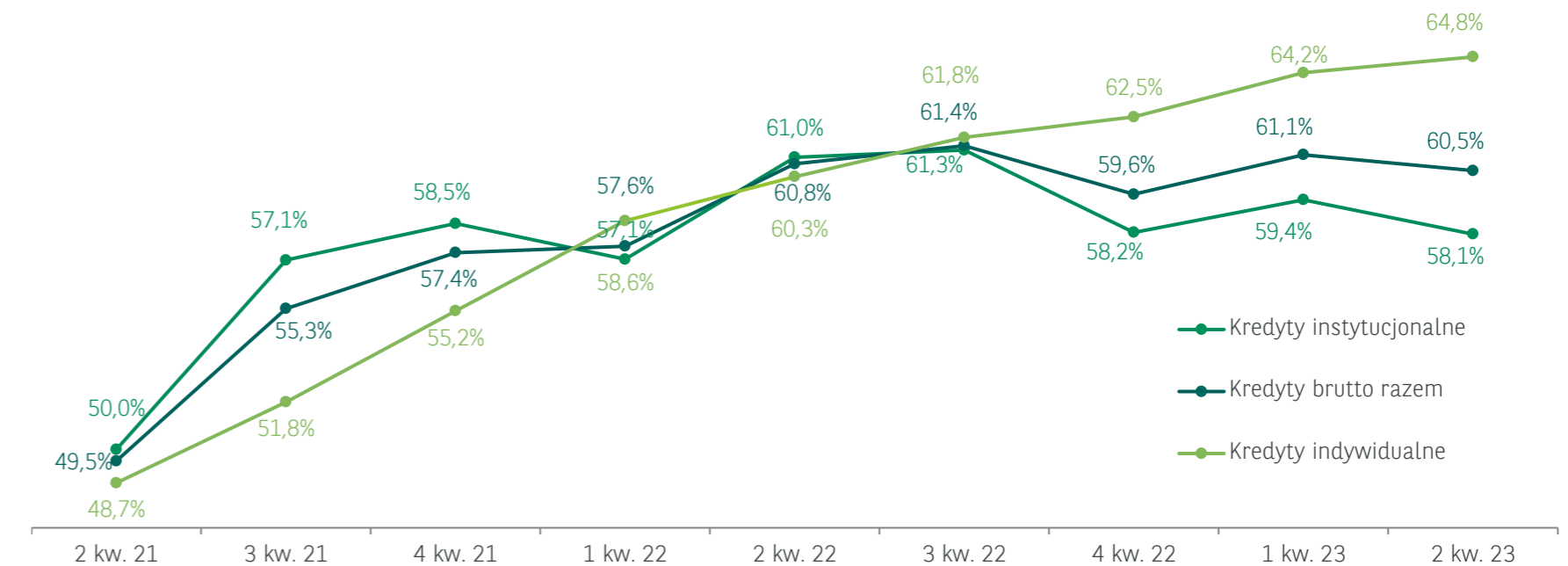
Mimo negatywnych czynników makroekonomicznych Grupa utrzymała wskaźnik udziału należności wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, zaklasyfikowanych do Fazy 3 na stabilnym poziomie. Było to możliwe dzięki podjętym działaniom na różnych etapach obsługi kredytów zagrożonych w procesie aktywnego zarządzania portfelem NPL, a w szczególności skuteczny monitoring Klientów potencjalnie zagrożonych wejściem do Fazy 3 oraz wysoka skuteczność działań windykacyjnych.

**Wykres 18. Udział należności wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, zaklasyfikowanych do Fazy 3**



Na 30 czerwca 2023 r. stopień pokrycia odpisami portfela klasyfikowanego do Fazy 3 wynosił 60,5% co stanowi wzrost w stosunku do poziomu pokrycia obserwowanego na koniec 2022 r. Wynika on głównie z efektu starzenia się portfela Fazy 3.

**Wykres 19. Pokrycie rezerwami portfela klasyfikowanego do Fazy 3**



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

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





## Ryzyko koncentracji

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

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

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

Według stanu na koniec czerwca 2023 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 20,7% 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 11,7% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

Limity wewnętrzne dla ryzyka koncentracji kredytowych określone są m.in. dla:

- wybranych sektorów gospodarczych/branż,
- ekspozycji denominowanych w walucie obcej,
- segmentu Klienta (wewnątrzbankowa segmentacja Klientów),
- kredytów zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia,
- regionów geograficznych,
- średniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (probability of default),
- ekspozycji z określonym ratingiem (wewnętrzna skala ratingowa Banku),
- ekspozycji z określonym debt-to-income,
- ekspozycji z określonym loan-to-value.

Działania ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko koncentracji mogą obejmować działania o charakterze systemowym oraz działania o charakterze pojedynczych/specyficznych decyzji i transakcji. Do działań o charakterze systemowym Bank zalicza:

- ograniczanie zakresu kredytowania określonego rodzaju Klientów, poprzez modyfikację prowadzonej polityki kredytowej,
- obniżenie limitów w zakresie ryzyka koncentracji,
- dywersyfikację rodzajów aktywów na poziomie sprawozdania z sytuacji finansowej Banku,
- zmianę strategii biznesowej w taki sposób, aby przeciwdziałała nadmiernej koncentracji,
- dywersyfikację w zakresie przyjmowanych rodzajów zabezpieczeń.

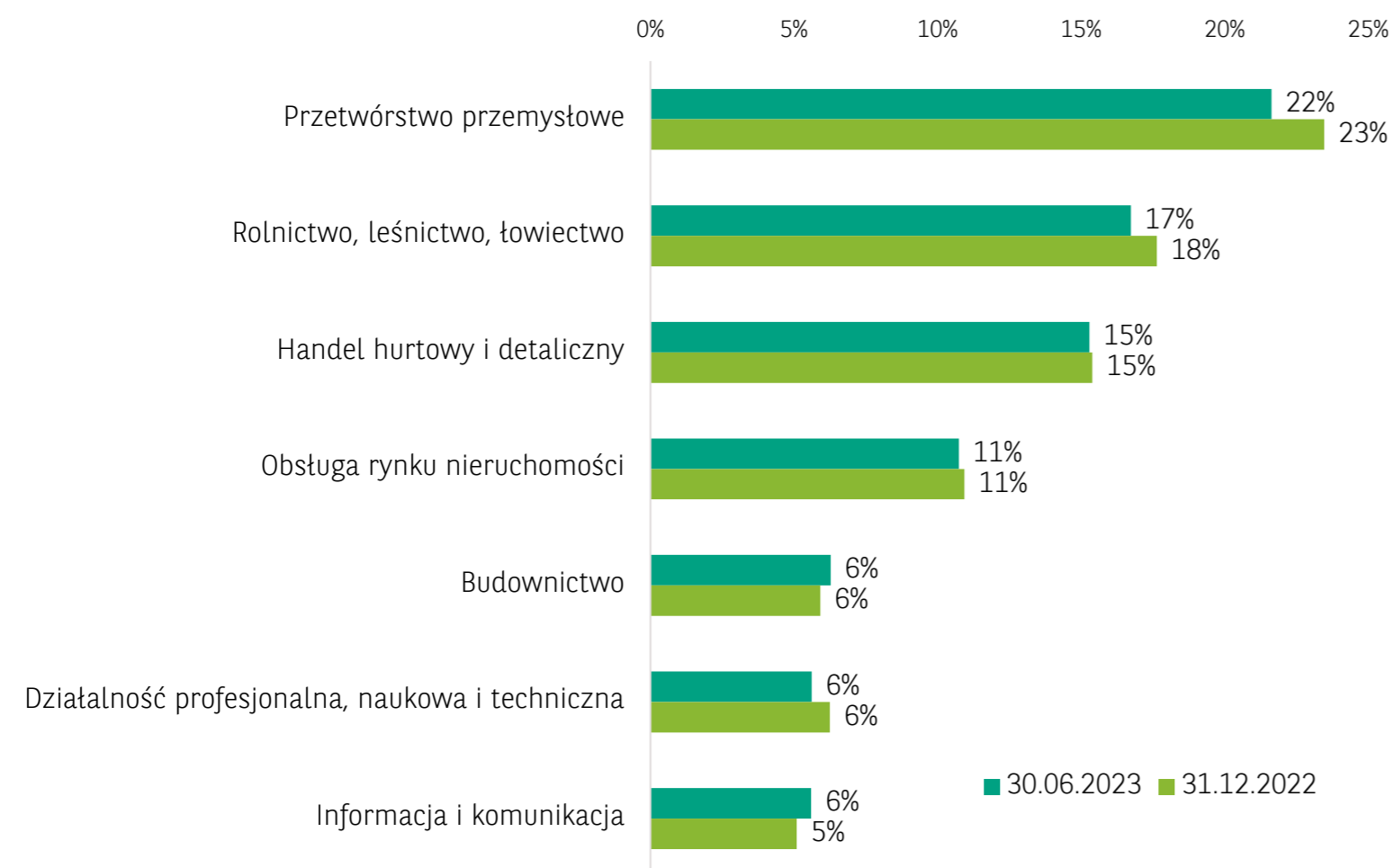
Do działań ograniczających o charakterze pojedynczych / specyficznych decyzji i transakcji Bank zalicza:

- ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym Klientem lub grupą powiązanych Klientów,
- sprzedaż wyselekcjonowanych aktywów / portfeli kredytowych,
- sekurytyzację aktywów,
- ustanowienie nowych zabezpieczeń dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec Klientów instytucjonalnych.

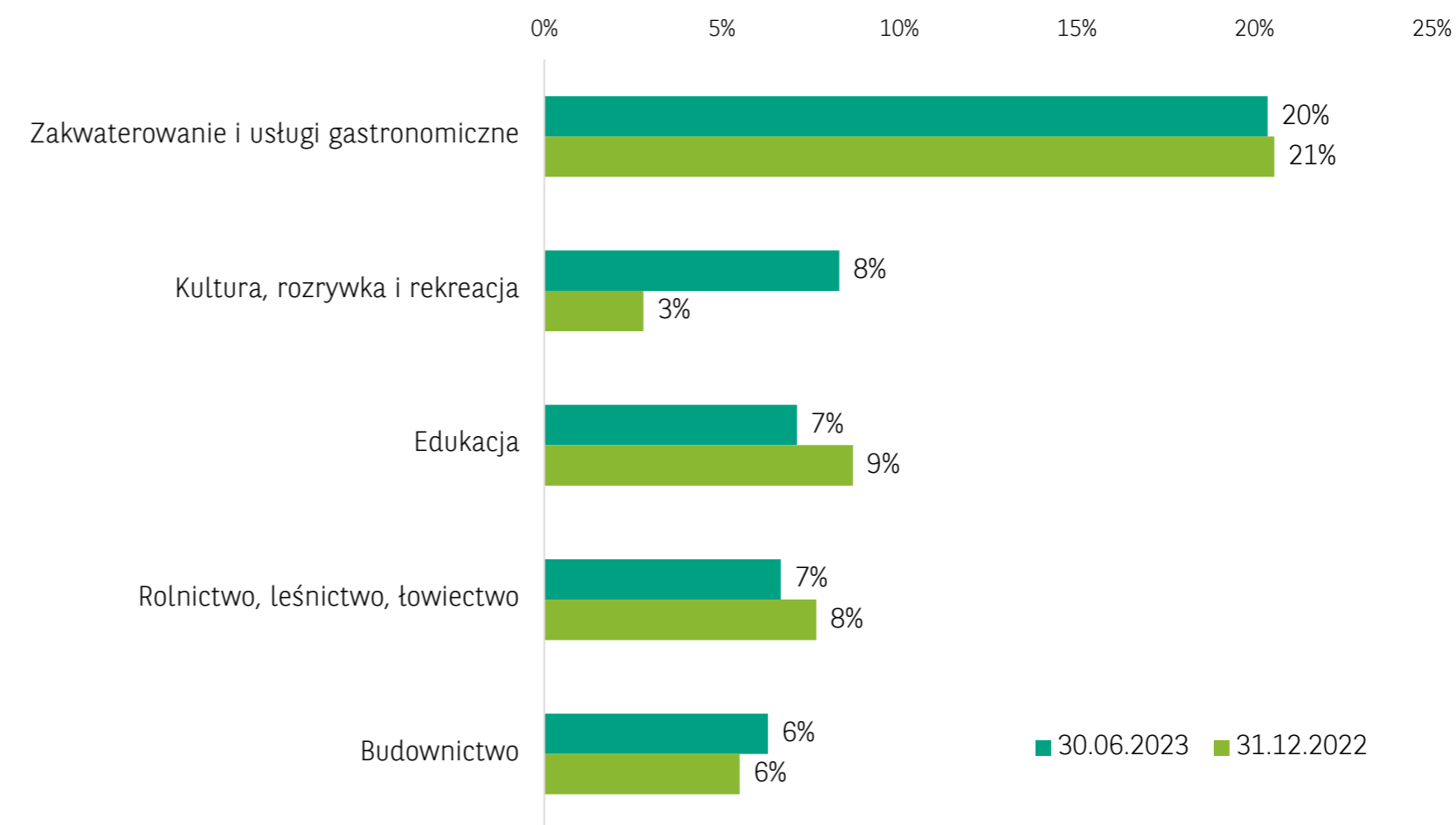


Wykres 20. Udział branży w portfelu kredytów Klientów instytucjonalnych (branże powyżej 5%)



Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec Klientów instytucjonalnych.

Wykres 21. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości (powyżej 5%) w portfelu danej branży



Grupa BNP posiada najwyższy udział w branży „Przetwórstwo przemysłowe”, w której udział kredytów zagrożonych jest niższy niż 5%, podobnie jak w poprzednim roku. Natomiast branża o najwyższym udziale kredytów zagrożonych to „Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne”, która stanowi jedynie 1% zaangażowania bilansowego wobec Klientów Instytucjonalnych.

Bardziej szczegółowe informacje dotyczące zaangażowania branżowego znajdują się w notcie nr 52 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 r.

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



## Ryzyko kontrahenta

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

Na koniec czerwca 2023 r. kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej i instrumenty pochodne na towary.

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

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

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

## Ryzyko rynkowe (w tym: stopy procentowej w księdze handlowej i walutowej)

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest podzielony na proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze handlowej oraz ryzykiem walutowym. Proces ma charakter scentralizowany, co oznacza, że wszystkie transakcje narażające Bank na w/w ryzyka są transferowane do Pionu Rynków Finansowych będącego jednostką odpowiedzialną za operacyjne zarządzanie ryzykiem w ramach przyznanych limitów. Jednostką odpowiedzialną za pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka rynkowego jest Pion Ryzyka Rynkowego i Kontrahenta, oddzielony organizacyjnie do poziomu Zarządu Banku od jednostek prowadzących działalność narażającą Bank na ryzyko. Kluczowymi uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem rynkowym są Komitet Zarządzania Ryzykiem, Zarząd i Rada Nadzorcza, które to organy w ramach ustalonych w

pisemnych regulacjach kompetencji i odpowiedzialności przyznają i alokują kwoty limitów ryzyka rynkowego, poziom apetytu na ryzyko oraz monitorują poziom ich wykorzystania i zgodność prowadzonej działalności z przyjętą strategią.

Przy pomiarze ryzyka rynkowego Bank wykorzystuje, między innymi, metodę wartości zagrożonej, Value at Risk (VaR). Jest to zmiana wartości rynkowej składnika aktywów lub portfela aktywów przy określonych założeniach dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z zadaniem prawdopodobieństwem. Przyjmuje się, że VaR dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego jest wyznaczany z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym. Metodologia VaR podlega co najmniej rocznemu procesowi oceny jakości zaimplementowanych modeli, między innymi poprzez wykonywanie testu polegającego na porównaniach prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian czynników ryzyka, przy założeniu utrzymywania niezmięnionej otwartej pozycji (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”).

Poza VaR w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym Bank stosował szereg innych miar, takich jak limity otwartej pozycji na dany czynnik ryzyka, limity straty, analizę wyników testów warunków skrajnych, czy też limity gamma i vega dla instrumentów opcyjnych.

Ogólnosiwiatowy kryzys wywołany przez COVID-19 oraz wojna na Ukrainie i związane z tym zawirowania na rynku instrumentów finansowych wymusiły redukcję otwartych pozycji ryzyka rynkowego. Jednakże zdarzenia te nie wpłynęły niekorzystnie na realizację zakładanego budżetu.

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

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

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

Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej stanowiły główne źródło ryzyka w księdze handlowej. Poziom tego ryzyka Bank ocenia jako umiarkowany. Oprócz instrumentów o liniowym charakterze ryzyka, Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów 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 42. Poziom ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym**

IR VaR (tys. zł)	I półrocze 2023	II półrocze 2022
Średnio	3 526	2 139
Maksimum	7 060	5 954
Minimum	1 974	869

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

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

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

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

**Tabela 43. Poziom ryzyka walutowego w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym**

FX VaR (tys. zł)	I półrocze 2023	II półrocze 2022
Średnio	224	595
Maksimum	921	1 890
Minimum	43	58

### Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Podstawowa działalność biznesowa Grupy – udzielanie kredytów i przyjmowanie depozytów od Klientów – skutkuje powstawaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej, które przenoszone są z linii biznesowych do portfeli zarządzanych przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami za pomocą systemu cen transferowych.

Elementy strukturalne (stabilna, niewrażliwa na zmiany stóp procentowych część rachunków bieżących oraz kapitał) są zabezpieczane transakcjami o dłuższym terminie zapadalności. Na pozostałym portfelu intencją Grupy jest domykanie ryzyka stopy procentowej.

Grupa określając profil ryzyka stóp procentowych bierze pod uwagę nie tylko parametry kontraktowe, ale także rzeczywistą charakterystykę produktów wynikającą z zachowań behawioralnych Klientów oraz wbudowanych opcji wykorzystując modele np. dla rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych, kredytów o stałej stopie procentowej, kart kredytowych.

Modelowanie zachowania produktów w podziale na linie biznesowe pozwala na wyodrębnienie części stabilnej i niestabilnej, reagujących w różny sposób na zmiany stóp procentowych.

Polityka Grupy w zakresie ryzyka stopy procentowej wyznacza następujące podstawowe typy analiz ryzyka stopy procentowej (łącznie oraz w podziale na główne waluty):

- niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów w poszczególnych terminach (tzw. „gapping”) dla portfela bankowego,
- wrażliwość przychodów odsetkowych na zdefiniowane – oczekiwane i kryzysowe – scenariusze przesunięcia krzywych stóp procentowych, przy założeniu różnych scenariuszy krzywej stóp procentowych (EaR),
- wysokość przychodów odsetkowych przy zdefiniowanych scenariuszach zmiany krzywych stóp procentowych (NII),
- wrażliwość z tytułu różnych stawek referencyjnych (ryzyko bazowe),
- średnia długość inwestycji kapitału i nieoprocentowanych rachunków bieżących (tzw. elementów strukturalnych),
- wrażliwość wartości godziwej na równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy oraz na przesunięcie krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy w wybranym punkcie węzłowym krzywej,
- wrażliwość wartości godziwej, wyrażona w postaci nominału rocznej transakcji (pozycji) o takiej samej wrażliwości (OYE),
- zmiana wartości godziwej kapitału przy zdefiniowanych scenariuszach zmiany krzywych stop procentowych.

Powyższe analizy stanowią podstawową część systemu limitowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej. Poszczególne analizy realizowane są w trybie dziennym, miesięcznym lub kwartalnym. Ponadto Grupa przeprowadza dla portfela bankowego analizy wrażliwości na warunki skrajne, stosując znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane, zmiany stóp procentowych (testy warunków skrajnych).

Poniższa tabela prezentuje lukę stopy procentowej dla portfela bankowego na 30 czerwca 2023 r. Luka przedstawia netto kwoty przeszacowujących się w poszczególnych przedziałach czasowych pozycji w podziale na produkty. Wykorzystanie ustanowionych limitów jest poniżej wartości maksymalnych.



Tabela 44. 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	6 971 552	-	-	-	-	6 971 552
Należności od banków	11 751 828	-	21 500	-	-	11 773 328
Kredyty udzielone Klientom	34 597 062	23 764 365	18 900 484	10 214 680	1 515 467	88 992 057
Papiery wartościowe	1 341 000	1 086 839	6 667 737	15 161 176	12 306 596	36 563 348
Inne aktywa	861 772	188 372	337 521	1 729 624	819 181	3 936 470
<b>Aktywa razem</b>	<b>55 523 214</b>	<b>25 039 576</b>	<b>25 927 242</b>	<b>27 105 479</b>	<b>14 641 243</b>	<b>148 236 755</b>
Zobowiązania wobec banków	(8 255 886)	(3 319 459)	(540 586)	(294 255)	(10 405)	(12 420 591)
Zobowiązania wobec Klientów	(44 732 541)	(15 493 574)	(26 907 395)	(18 408 439)	(11 277 127)	(116 819 075)
Pozostałe pożyczone środki	-	(450 000)	-	-	-	(450 000)
Kapitał	(531 799)	(289 709)	(1 303 690)	(6 953 012)	(3 476 506)	(12 554 716)
Pozostałe zobowiązania	(5 661 661)	(96 738)	(6 802)	(17 875)	(966)	(5 784 042)
<b>Pasywa razem</b>	<b>(59 181 887)</b>	<b>(19 649 481)</b>	<b>(28 758 472)</b>	<b>(25 673 581)</b>	<b>(14 765 004)</b>	<b>(148 028 424)</b>
Zobowiązania pozabilansowe netto	(5 124 452)	(3 394 033)	163 302	5 406 422	2 995 986	47 224
<b>Luka stopy procentowej</b>	<b>(8 783 125)</b>	<b>1 996 063</b>	<b>(2 667 929)</b>	<b>6 838 320</b>	<b>2 872 226</b>	<b>255 555</b>

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 30 czerwca 2023 r. wyniosła 4,4 lat.

Wrażliwość wyniku odsetkowego przy przesunięciach krzywych stóp procentowych na 30 czerwca 2023 r. w dużym stopniu zależy od zmian w strukturze bilansu.

Tabela 45 przedstawia wrażliwość wyniku odsetkowego na 30 czerwca 2023 r. przy natychmiastowej zmianie stóp procentowych we wszystkich walutach o 100 p.b. w horyzoncie 12 miesięcy z uwzględnieniem przesunięć między nieoprocentowanymi rachunkami bieżącymi a oprocentowanymi depozytami wynikających z wysokich poziomów stóp procentowych w walucie PLN oraz wzrostu/spadku marży biznesowej w przypadku wzrost/spadku stóp procentowych. Czynnikiem mającym istotny wpływ na wrażliwość wyniku odsetkowego jest duży udział nieoprocentowanych rachunków bieżących, których część ze względów ostrożnościowych jest zabezpieczana (z punktu widzenia ryzyka stopy procentowej) krótkoterminowymi (O/N/1M) transakcjami finansowymi. Wpływ niedopasowania terminów zapadalności aktywów i pasywów na wrażliwość wyniku odsetkowego jest na niskim poziomie.

Tabela 45. Wrażliwość wyniku odsetkowego na 30.06.2023 r.

Zmiana stóp procentowych (mln zł)	+100 p.b.	-100 p.b.
Dla waluty PLN	163	(130)
Dla wszystkich walut łącznie	233	(200)

Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Grupy (zmiana wartości godziwej aktywów i pasywów Grupy z wyłączeniem funduszy własnych, według cen wewnętrznych, przy założonych zmianach krzywych stóp procentowych) w wartościach kwotowych oraz procentowej wielkości funduszy własnych jest przedstawiony w poniższej tabeli:

**Tabela 46. Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Grupy**

Scenariusz	mln zł	% funduszy własnych
+200 p.b.	(283)	(1,89%)
-200 p.b.	(227)	(1,51%)

Wrażliwość ekonomiczna kapitału jest na niskim poziomie na koniec czerwca 2023 r.

Na 30 czerwca 2023 r. Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń:

- macro fair value hedge – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami stawek rynkowych. Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD. Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) w walucie PLN, EUR i USD, w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EUR ESTRS, USD LIBOR 6M, USD LIBOR 3M, USD SFROIS.
- macro fair value hedge – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami stawek rynkowych. Pozycjami zabezpieczanymi są kredyty o stałej stopie procentowej w walucie PLN. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) w walucie PLN, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.
- micro fair value hedge - zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie EURO233, EIBE0730. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) w walucie EUR, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce EUR ESTRS.
- cash-flow hedge – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanej, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o zmiennym kuponie WZ1131. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) w walucie PLN, w ramach, której Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

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 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, sekurytyzację portfela kredytów czy też transakcje strukturyzowane.

Na koniec czerwca 2023 r. Bank finansował portfel kredytów hipotecznych w CHF środkami w EUR i USD zawierając głównie transakcje FX swap.

### Struktura finansowania kredytów

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

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

**Tabela 47. Struktura finansowania portfela kredytowego Grupy**

mIn zł	30.06.2023
Kredyty netto	88 573
<b>Źródła finansowania razem</b>	<b>124 494</b>
Depozyty Klientów, w tym:	117 436
- Klienci indywidualni	48 102
- podmioty gospodarcze	63 470
- instytucje finansowe niebankowe	2 830
- instytucje sektora budżetowego	3 033
Zobowiązania wobec banków	7 059

mIn zł	30.06.2023
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-

Na koniec czerwca 2023 r., w stosunku do grudnia 2022 r., kwota finansowania hurtowego, otrzymanego z grupy BNP Paribas nie zmieniła się. Bank nie pozyskał w pierwszej połowie 2023 r. nowego finansowania również od innych podmiotów. Na koniec I kwartału 2023 r. Bank dokonał wcześniejszej spłaty zobowiązań z tytułu sekurytyzacji i tym samym zakończył transakcję. 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 30 czerwca 2023 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych przedstawiała się następująco:

**Tabela 48. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas w walucie oryginalnej**

mIn zł	30.06.2023
CHF	150
EUR	200
PLN	2 740

**Tabela 49. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB**

mIn zł	30.06.2023
PLN	481

Wskaźnik pokrycia wyptywów płynności netto (LCR) dla Grupy wyniósł na koniec czerwca 2023 r. 204,9% co stanowi wzrost o 35,1 p.p. w stosunku do końca 2022 r. (169,8%). Wzrost miary LCR wynika przede wszystkim ze wzrostu depozytów Klientów z jednoczesnym spadkiem kredytów.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) dla Banku wyniósł na koniec czerwca 2023 r. - 142,7%, a dla Grupy - 141,6%, co stanowi wzrost w stosunku do końca 2022 r. odpowiednio o 11,0 p.p. oraz 11,1 p.p. Odnotowany wzrost wynika z systematycznego wzrostu depozytów oprocentowanych zamiast osadów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych. Fluktuacje wskaźnika w 2023 r. nie były znaczne i wskaźnik stopniowo dochodził do obecnego poziomu.

Trwająca wojna w Ukrainie nie miała wpływu na ogólną sytuację płynnościową Banku. Istotny wzrost stóp procentowych NBP w roku 2022 przełożył się na niższą sprzedaż kredytów w 2023 r. dla Klientów indywidualnych, szczególnie w zakresie kredytów hipotecznych. Obawy inflacyjne, presja płacowa, jak i znaczne podwyżki cen energii hamują również produkcję kredytów w segmencie korporacyjnym.



## Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne, zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako ryzyko poniesienia straty spowodowane przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego. Jako zdarzenia i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako trwale istotne.

## Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym

Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapewniających bezpieczeństwo depozytów Klientów, kapitałów Banku, stabilność wyniku finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne. Podstawową miarą służącą do pomiaru ryzyka w ramach przyjętego apetytu na ryzyko operacyjne jest wskaźnik strat operacyjnych odnotowanych przez Bank w ciągu przyjętego okresu czasu. Rozwijając system zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank kieruje się wymogami prawnymi, w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami grupy BNP Paribas.

## Strategia i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.” zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą. Strategia podlega przeglądowi przynajmniej raz w roku, a o wynikach przeglądu, Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą Banku. Zmiany Strategii wymagają akceptacji Rady Nadzorczej, która przynajmniej raz w roku ocenia realizację założeń Strategii i jej przestrzegania.

Priorytetem Strategii jest zapewnienie, aby Bank osiągał cele biznesowe w bezpieczny sposób, akceptując poziom ryzyka wyłącznie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, eliminując zdarzenia nieakceptowalne, ograniczając możliwość występowania nieoczekiwanych zdarzeń o dotkliwych dla Banku konsekwencjach oraz aktywnie reagując i odpowiadając na identyfikowane zdarzenia, które mogą spowodować takie konsekwencje. Osiąganie powyższego priorytetu obejmuje także wspieranie w ramach Banku właściwej kultury zarządzania ryzykiem operacyjnym. Cele Strategii, które Bank realizował w I półroczu 2023 r., dotyczyły działań ograniczających ryzyko nadużyć, w tym phishingu, a także mitygacji materializacji innych ryzyk oraz optymalizacji środowiska kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutkach i metodach zarządzania ryzykiem operacyjnym. W szczególności zarówno Zarząd Banku jak i Rada Nadzorcza są regularnie informowane o kształtowaniu się miar apetytu na ryzyko operacyjne określonych w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje także podmioty zależne Banku. Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, w Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością jego podmiotów zależnych. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych realizowane jest w ramach dedykowanych jednostek/ osób do

tego powołanych. Sposób i metody zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych zorganizowane są adekwatnie do zakresu działania podmiotu oraz profilu jego działalności, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.

Ramy organizacyjne oraz standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym określa „Polityka ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, przyjęta przez Komitet Zarządzania Ryzykiem Banku. Zgodnie z „Polityką ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują, między innymi:

- identyfikację i ocenę ryzyka operacyjnego, w tym poprzez gromadzenie informacji o zdarzeniach operacyjnych, ocenę ryzyka w procesach i produktach oraz wyznaczanie kluczowych wskaźników ryzyka,
- ustalanie apetytu i limitów ryzyka operacyjnego na poziomie całego Banku oraz poszczególnych obszarów biznesowych, analizę ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżącą kontrolę,
- przeciwdziałanie podwyższonemu poziomowi ryzyka operacyjnego, w tym transfer ryzyka.

## Organizacja zarządzania ryzykiem operacyjnym

Bank utrzymuje i rozwija system zarządzania ryzykiem operacyjnym, który w sposób kompleksowy integruje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka operacyjnego we wszystkich obszarach działalności Banku. Celem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności operacyjnej poprzez wdrożenie efektywnych mechanizmów identyfikacji, oceny i kwantyfikacji, monitorowania, kontroli, raportowania oraz podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne. Działania te uwzględniają struktury, procesy, zasoby i zakresy odpowiedzialności na różnych szczeblach organizacyjnych Banku.

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, który jest dostosowany do jego struktury organizacyjnej. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest w ramach trzech linii obrony. Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na drugą linię obrony składa się w szczególności zarządzanie ryzykiem przez pracowników specjalnie powoływanych do tego komórek organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki do spraw zgodności. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W ramach drugiej linii obrony kompleksowy nadzór nad organizacją standardów i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczania Nadużyć działający w ramach obszaru Ryzyka. Do zakresu odpowiedzialności Pionu należą m.in. kwestie dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, zwalczania nadużyć na szkodę Banku oraz nadzoru kontroli wewnętrznej, w tym kontroli procesów ochrony danych osobowych.

Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyka, stanowi kompetencję Departamentu Nieruchomości i Administracji. Natomiast zarządzanie ciągłością działania, w tym obejmujące zagadnienia dotyczące planów utrzymania ciągłości działania zapewniających ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz planów awaryjnych służących zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności Banku znajduje się w gestii Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.





W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Pion Prawny monitoruje, identyfikuje i analizuje zmiany prawa powszechnego, ich wpływ na działalność Banku oraz postępowania sądowe i administracyjne, które dotyczą Banku. Bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się Departament ds. Monitorowania Zgodności.

Inne istotne obszary zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują ponadto:

- zarządzanie kadrami (ryzyko HR),
- zarządzanie ryzykiem powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym (ryzyko outsourcingu),
- zarządzanie ryzykiem modeli,
- zarządzania ryzykiem systemów IT (ryzykiem ICT),
- zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności (tzw. conduct risk),

dla których polityki i procedury zarządzania ryzykiem, określają – zgodnie z zakresem kompetencji - wyznaczone jednostki organizacyjne Banku.

Bank dokonuje okresowej weryfikacji funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Przeglądy organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane w ramach kontroli okresowej przez Pion Audytu Wewnętrznego, który nie uczestniczy bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, natomiast dostarcza profesjonalnej i niezależnej opinii, wspierając osiągnięcie celów Banku.

Nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Rada Nadzorcza Banku, która ocenia jej adekwatność i skuteczność.

### Narzędzia identyfikacji i ocena ryzyka

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych. Bank dąży do zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług, oraz zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zgodnie z „Polityką ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, analiza ryzyka operacyjnego ma na celu zrozumienie zależności występujących pomiędzy czynnikami generującymi to ryzyko i typami zdarzeń operacyjnych, a jej najważniejszym wynikiem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym wykorzystując m.in. następujące narzędzia:

WYKORZYSTANE NARZĘDZIA	NAJWAŻNIEJSZY CEL ZASTOSOWANIA NARZĘDZIA
<b>EWIDENCJA ZDARZEŃ RYZYKA OPERACYJNEGO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego</li> <li>• Reagowanie na ujawniane podatności na ryzyko operacyjne</li> </ul>
<b>SAMOCENA RYZYKA OPERACYJNEGO I KONTROLI (RCSA)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Budowanie świadomości na temat ryzyka operacyjnego</li> <li>• Identyfikacja ryzyka operacyjnego, określenie zagrożeń i identyfikacji ich źródeł, a także określenie wielkości i potencjalnych konsekwencji zagrożeń</li> <li>• Ocena stosowanych mechanizmów kontroli oraz ograniczania zidentyfikowanych zagrożeń</li> <li>• Usprawnianie procesów oraz ograniczenie zidentyfikowanych ryzyk operacyjnych</li> <li>• Zapewnienie adekwatnej kontroli ryzyka w procesach narażonych na ryzyko operacyjne</li> </ul>
<b>ANALIZA SCENARIUSZY RYZYKA OPERACYJNEGO (SA)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identyfikacja zdarzeń charakteryzujących się niską częstotliwością występowania, ale wysokimi stratami</li> <li>• Ocena wpływu możliwych zdarzeń ekstremalnych na prowadzoną przez Bank działalność poprzez oszacowanie prawdopodobieństwa zajścia i przewidywanej dotkliwości rozpatrywanych scenariuszy</li> <li>• Podnoszenie stopnia świadomości Banku poprzez dostarczanie informacji o możliwych scenariuszach ryzyka operacyjnego</li> <li>• Wsparcie procesu powstawania planów działań dla zidentyfikowanych ryzyk</li> </ul>
<b>KLUCZOWE WSKAŹNIKI RYZYKA (KRI).</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bieżące monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko operacyjne</li> <li>• Dostarczanie sygnałów ostrzegawczych dotyczących funkcjonowania i narażenia na ryzyko operacyjne procesów i obszarów działalności Banku</li> <li>• Monitorowanie zmian poziomu ryzyka w czasie</li> </ul>
<b>OCENA RYZYKA REALIZOWANYCH PRZEDSIĘWZIĘĆ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego związanego z realizowanymi w Banku przedsięwzięciami, m.in. wdrażanymi lub modyfikowanymi produktami</li> <li>• Niezależna weryfikacja i sprawdzenie przez drugą linię obrony prawidłowości identyfikacji i ograniczenia ryzyka przez jednostki pierwszej linii obrony</li> <li>• Rekomendowanie działań ograniczających ryzyko</li> </ul>
<b>IDENTYFIKACJA RYZYKA OPERACYJNEGO DLA UMÓW Z DOSTAWCAMI ZEWNĘTRZNYMI (OUTSOURCING)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zapewnienie prawidłowej identyfikacji i oceny, kontroli i monitorowania oraz ograniczania ryzyka operacyjnego</li> <li>• Zapewnienie spełnienia wymogów regulacyjnych dotyczących procesu zlecenia przez Bank czynności dostawcom zewnętrznym</li> </ul>
<b>RAPORTOWANIE RYZYKA OPERACYJNEGO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> </ul>





## 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 stosuje metodę standardową (STA). W zakresie podmiotów zależnych wobec Banku, w ujęciu skonsolidowanym, wymogi odnoszące się do tych podmiotów są wyznaczane wg metody wskaźnika bazowego (BIA).

### Kontrola i monitorowanie ryzyka operacyjnego

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w „Polityce sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonej przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest na modelu 3 linii obrony.

Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.

### Ograniczanie ryzyka operacyjnego

W I półroczu 2023 r. Bank podejmował i kontynuował szereg działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz wzmacniających mechanizmy i procesy kontrolne nad tym rodzajem ryzyka. Wzmacniane były w szczególności procesy i narzędzia przeciwdziałania i zwalczania nadużyć na szkodę Banku, w tym m.in. zwalczania nadużyć kredytowych oraz phishingu. W Banku kontynuowany był program ograniczający ryzyko nadużyć. Bank na bieżąco monitorował ekspozycję na ryzyko prawne, w tym ryzyko wynikające z toczących się spraw sądowych dotyczących kredytów denominowanych w CHF, w celu adekwatnej reakcji na zmiany poziomu ryzyka. W związku z trwającą wojną w Ukrainie, Bank na bieżąco monitorował potencjalne zagrożenia dla Banku, w tym dotyczące bezpieczeństwa i zapewnienia ciągłości działania.

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

### Ryzyka wynikające z wojny w Ukrainie

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank na bieżąco analizuje ryzyka związane z konsekwencjami działań wojennych w Ukrainie (w tym w szczególności ataki cybernetyczne lub fizyczne ukierunkowane na infrastrukturę płatniczą lub bankową mogące skutkować zakłóceniami ciągłości działania), oraz podejmuje stosowne działania dotyczące zapewnienia bezpieczeństwa zarówno pracowników, jak i Klientów Banku oraz zapewnienia niezakłóconej realizacji procesów związanych z prowadzoną działalnością.

### Ryzyko braku zgodności

Bank definiuje ryzyko braku zgodności jako ryzyko zaistnienia negatywnych skutków, w tym sankcji prawnych i regulacyjnych, kar finansowych oraz utraty reputacji, w związku z nieprzestrzeganiem przez Bank przepisów prawa, norm i rekomendacji organów nadzoru, standardów etycznych i rynkowych oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.

### System zapewnienia zgodności

System zapewnienia zgodności składa się z rozwiązań organizacyjnych, procesów oraz mechanizmów kontrolnych, których celem jest zapewnienie zgodności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi. System ten funkcjonuje w ramach systemu kontroli wewnętrznej i jest realizowany na trzech liniach obrony:

- pierwsza linia obrony obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne odpowiedzialne za operacyjne funkcjonowanie Banku. Jednostki te zobowiązane są do przestrzegania regulacji wewnętrznych, stosowania ustanowionych w Banku mechanizmów kontrolnych i mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności oraz zapewnienie niezależnego monitorowania poziomu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, których celem jest zapewnienie zgodności,
- druga linia obrony składa się z zarządzania ryzykiem braku zgodności przez niezależne jednostki organizacyjne powołane w tym celu – Pion Monitoringu Zgodności odpowiedzialny za realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz inne jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za zapewnienie zgodności w swoich obszarach kompetencji (np. komórki monitorowania ryzyka, komórka prawna),



- trzecia linia obrony obejmuje działalność audytu wewnętrznego odpowiedzialnego za badanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Pion Monitoringu Zgodności wspomaga, w zakresie ryzyka braku zgodności, Zarząd Banku we wprowadzeniu i zapewnieniu funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz Radę Nadzorczą w sprawowaniu nadzoru nad jego wprowadzeniem.

### Rola komórki ds. zgodności

W Banku w ramach drugiej linii obrony systemu kontroli wewnętrznej funkcjonuje wyodrębniona, niezależna komórka ds. zgodności - Pion Monitoringu Zgodności. Działalność tej komórki ma na celu realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności tj. wprowadzenia rozwiązań pozwalających na identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie tego ryzyka. Komórka ta odpowiada również za przekazywanie raportów w tym zakresie do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

W ramach systemu zapewnienia zgodności działalność Pionu Monitoringu Zgodności obejmuje również: projektowanie i wdrażanie regulacji wewnętrznych, doradztwo, prowadzenie postępowań wyjaśniających, kształtowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, weryfikacje bieżące pionowe oraz testowanie pionowe i poziome skuteczności mechanizmów kontrolnych zapewniających zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, w tym ich przestrzegania przez pierwszą linię obrony systemu kontroli wewnętrznej Banku, ze szczególnym uwzględnieniem następujących obszarów:

- przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- przestrzeganie embarg i sankcji międzynarodowych,
- ochrona interesów Klientów,
- etyka zawodowa i przeciwdziałanie korupcji,
- postępowanie na rynkach finansowych,
- przeciwdziałanie manipulacjom na rynku i wykorzystaniu informacji poufnej,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- przestrzeganie przez Bank i jego Klientów przepisów dotyczących unikania opodatkowania oraz odnoszących się do rynków finansowych, o zasięgu ponadnarodowym.

W Banku wprowadzone zostały stosowne mechanizmy zapewniające niezależność komórki ds. zgodności oraz umożliwiające wykonywanie przez nią powierzonych zadań. W ramach struktury organizacyjnej Banku Dyrektor

Zarządzający Pionu Monitoringu Zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, a regulamin funkcjonowania tego Pionu oraz niezbędne mechanizmy zapewniające jego niezależność, zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą Banku.

Ponadto w Banku obowiązuje szczególny tryb powoływania i odwoływania osoby kierującej komórką ds. zgodności oraz funkcjonują niezbędne mechanizmy chroniące pracowników tej komórki przez nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.





# Informacje dodatkowe

Sprawy sądowe	105
Zdarzenia po dacie bilansu	111
Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.	111



*Przemysław Mroczek, Ekspert ds. Analiz i Wdrożeń Systemów Compliance*





## Sprawy sądowe

### Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2023 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

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

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wynosiła 12,54 mln zł, w tym:

- kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln zł oraz
- kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2,89 mln zł.

Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 r. 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 30 czerwca 2023 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 1 028,02 mln zł, z których 1 018,05 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami;

- 4 wnioski o podjęcie mediacji przed sądem polubownym przed Komisją Nadzoru Finansowego. Wnioski zostały skierowane do Banku przez tych samych przedsiębiorców, którzy uprzednio wystąpili z wnioskami o zawezwanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40,29 mln zł, z których 37,79 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

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

Do 30 czerwca 2023 r. Bank otrzymał łącznie 128 pozwów indywidualnych oraz jeden pozew zbiorowy uczestników funduszy inwestycyjnych, związanych z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych (w tym w związku z wykonywaniem tej funkcji przez Raiffeisen Bank Polska S.A.). Łączna kwota roszczeń objętych ww. pozwami wynosi 161,7 mln zł. Znacząca większość pozwów została skierowana przez uczestników funduszu Retail Parks Fund Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych w likwidacji (dalej Fundusz RPF) oraz uczestników funduszy EPEF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych i EPEF2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych. Pozew zbiorowy został złożony w imieniu 397 uczestników Funduszu RPF i dotyczy roszczeń w łącznej wysokości 96 221 tys. zł. Zarzuty podnoszone przez powodów w postępowaniach sądowych koncentrują się w szczególności na nieprawidłowym wykonywaniu przez Raiffeisen Bank Polska S.A., a następnie Bank, obowiązków w zakresie zapewnienia aby wartość aktywów netto funduszu inwestycyjnego oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutem funduszu inwestycyjnego oraz obowiązku weryfikacji zgodności działania funduszu inwestycyjnego z przepisami prawa regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych lub ze statutem. Bank stoi na stanowisku, że roszczenia uczestników funduszy są nieuzasadnione. Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji. W żadnej ze spraw nie doszło jeszcze do wydania wyroku.

### Postępowanie w sprawie uznania wzorca umowy za niedozwolone

22 września 2020 r. Bank otrzymał decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) nr DZOIK 14/2020, w której Prezes UOKiK:

- uznał za niedozwolone niektóre postanowienia wzorca umownego (tzw. aneksu antyspreadowego) dotyczące zasad ustalania kursów walut za niedozwolone i zakazał ich stosowania;
- zobowiązał Bank do poinformowania wszystkich Klientów będących stroną aneksu o decyzji i jej skutkach oraz do umieszczenia informacji o decyzji i jej treści decyzji na stronie internetowej;
- nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 26 626 tys. zł płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej.

Bank złożył odwołanie od decyzji w ustawowym terminie. Bank zawiązał rezerwę na powyższą karę w pełnej wysokości. 5 października 2022 r. Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał wyrok, w którym uchylił decyzję UOKiK. Zarówno Prezes UOKiK, jak i Prokurator wnieśli od wyroku apelacje. Bank złożył odpowiedzi na obie apelacje.

12 maja 2023 r. Sąd Apelacyjny uwzględnił częściowo apelację Prezesa UOKiK, przy czym istotnie zmniejszył nałożoną na Bank karę - do kwoty 6 656 tys. zł. Bank złożył wniosek o wstrzymanie skuteczności wyroku, który Sąd oddalił 26 maja 2023 r. Tym samym decyzja, w kształcie wynikającym z wyroku, stała się prawomocna z dniem 12 maja 2023 r. Bank



zapłacił karę, opublikował informacje o decyzji i jej treści na stronie internetowej Banku, do dnia 12 sierpnia br. Bank dokona wysyłki wymaganych komunikatów do klientów. Jednocześnie Bank przygotowuje skargę kasacyjną.

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

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

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

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

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

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

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

Pismem z 6 kwietnia 2023 r. UOKiK zawiadomił o wydłużeniu terminu zakończenia postępowania do 11 sierpnia 2023 r.

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

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

Bank nie zgodził się postawionymi zarzutami i przestał do UOKiK odpowiedź, w której wskazał, że przyjmował i przetwarzał wszystkie indywidualne wnioski składane przez Klientów (na dowolną liczbę miesięcy). Tym samym, nie doszło do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, gdyż Bank nie pozbawił Klientów ich praw, a jedynie nie zdążył z pełną automatyzacją wniosków elektronicznych na dzień wejścia w życie ustawy. Jednocześnie Bank poinformował UOKiK o zmianie kwestionowanej praktyki poprzez uruchomienie 8 września 2022 r. nowego formularza aplikacyjnego w bankowości elektronicznej GOonline, umożliwiającego Klientom wnioskowanie o dowolnie wybrane/wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

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

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

17 lutego 2023 r. Bank złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Bank zawiązał rezerwę w wysokości nałożonej kary.

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

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

W styczniu 2023 r. wpłynęły do Banku pierwsze pozwy kwestionujące WIBOR i klauzule zmiennego oprocentowania oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR w umowach kredytu hipotecznego. Do 30 czerwca 2023 r. Bank otrzymał łącznie 9 pozwów. Wszystkie pozwy zostały wniesione w imieniu konsumentów i dotyczą umów o kredyt hipoteczny w PLN, zawartych głównie w latach 2020-2021 (1 pozew dotyczy umowy zawartej w 2015 r.), jak również zawierają wniosek o zabezpieczenie powództwa. Podkreślić należy, iż w przypadku produktów Banku oferowanych konsumentom jedynie kredyty hipoteczne i niektóre produkty dla klientów segmentu Wealth są oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR, kredyty hipoteczne stanowią ok. 51% ekspozycji detalicznych kredytów złotych Banku. Łączna kwota roszczeń objętych otrzymanymi pozwami wynosi 2,3 mln zł. Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji.

Wraz z pozwami składane są wnioski o zabezpieczenie powództwa. W siedmiu postępowaniach sądowych wnioski takie rozstrzygnięto na korzyść Banku (w sześciu sprawach wnioski zostały oddalone a w jednej sprawie, na skutek zażalenia złożonego przez Bank, udzielone uprzednio zabezpieczenie zostało uchylone). W jednym postępowaniu sądowym wniosek o zabezpieczenie nie został jeszcze rozpoznany przez sąd. W jednym postępowaniu sądowym zabezpieczenie zostało udzielone (zażalenie złożone przez Bank nie zostało jeszcze rozpoznane).





Ponadto, w 5 sprawach windykacyjnych wytoczonych przez Bank, klienci podnieśli argumentację podważającą WIBOR jako wskaźnik referencyjny.

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

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

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

Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich (wg stanu na koniec maja 2023 r.) przeciwko bankom zostało zainicjowanych 155 postępowań sądowych. W 5 sprawach sądy I instancji wydały orzeczenia korzystne dla banków, a 1 postępowanie zostało prawomocnie zakończone wydaniem orzeczenia korzystnego dla banku. Brak orzeczeń niekorzystnych dla banków.

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

Po wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu hipotecznego indeksowanego do CHF (C-260/18) liczba pozwów związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przeciwko bankom sukcesywnie rośnie. Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów indeksowanych/denominowanych do CHF na koniec maja 2023 r. wyniosła blisko 127 tys. wobec ponad 110 tys. na koniec 2022 r. W ciągu pierwszych pięciu miesięcy 2023 r. przybyło w bankach ponad 16 tys. nowych spraw dotyczących kredytów walutowych. Efektem tego jest wzrost rezerw na te postępowania tworzonych przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez największe banki giełdowe w 2022 r. wyniosła ok. 11,6 mld zł, a w I kwartale 2023 r. ok. 3,4 mld zł, przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości 29,1 mld zł na koniec 2022 r., a na koniec I kwartału 2023 r. w wysokości ponad 30,2 mld zł.

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

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na 30 czerwca 2023 r. wyniosła 3,39 mld zł, w porównaniu do 4,09 mld zł na koniec 2022 r.

Według stanu na 30 czerwca 2023 r. Bank był pozwanym w 4 507 (1 311 nowych spraw w 2023 r.) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 5 130 powództw przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy. Roszczenia opierają się w szczególności na sprzeczności z art. 69 prawa bankowego lub na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 3531 kc), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na 30 czerwca 2023 r. wynosiła 2 163 mln zł (na 31 grudnia 2022 r. wynosiła 1 549,5 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 234,0 mln zł (150,4 mln zł na 31 grudnia 2022 r.).

Do 30 czerwca 2023 r. w 623 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 176 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 117 w związku z zawarciem ugody sądowej, a w 447 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

Bank tworzy na bieżąco rezerwy na toczące się postępowania sądowe, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz kształtującą się linię orzecznictwa.

Łączna wartość utworzonych rezerw na dzień 30 czerwca 2023 r. wynosiła 2 123,8 mln zł (na 31 grudnia 2022 r. wynosiła 1 892,4 mln zł), przy czym wpływ na rachunek wyników Banku w I półroczu 2023 r. wyniósł 590,4 mln zł (w 2022 r. wyniósł 740 mln zł). Zwiększenie poziomu rezerw w I połowie 2023 r. wynikało przede wszystkim z napływu nowych pozwów oraz aktualizacji szacunku prognozowanej liczby pozwów.

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. Bank rozpoznał w I kwartale 59,04 mln zł aktywa, z czego na 30 czerwca 2023 r. zrealizowało się 27,49 mln zł. Pozostała wartość aktywa to 31,55 mln zł.

Rezerwa tworzona jest zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Rezerwa na toczące się postępowania kalkulowana jest metodą indywidualną, natomiast na przyszłe postępowania metodą portfelową. Przy kalkulacji rezerwy Bank uwzględnia m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia pozwu przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu rezerw uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość rezerwy na szacowane ugody wynosiła 218,5 mln zł z ogólnego salda rezerw.

Podkreślić należy, że polskie sądy pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń TSUE (C-19/20 i C-932/19) w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu. W ostatnich miesiącach zapadło szereg wyroków Sądu Najwyższego (według danych na koniec czerwca, ok. 100 wyroków), z których większość jest już pisemnie uzasadniona.





Bank szacuje prawdopodobieństwo przegrania sprawy na podstawie historycznych wyroków oddzielnie dla portfela kredytów walutowych i denominowanych. Z uwagi na zaobserwowaną zmienność w orzecznictwie, Bank przy szacowaniu prawdopodobieństwa niekorzystnego wyroku uwzględnia tylko wyroki zapadłe po 31 grudnia 2020 r.

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględniania innych świadczeń od konsumenta (wynagrodzenie za korzystanie z kapitału lub waloryzacja), Bank jest zobowiązany do zwrotu sumy spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych wraz z zasądzonymi odsetkami ustawowymi za opóźnienie w przypadku spraw w toku oraz, że Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej.

Skutkiem rachunkowym podpisania ugody z Klientem jest zaprzestanie ujmowania kredytu w CHF, rozpoznanie nowego kredytu w PLN oraz rozpoznanie wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania jak również wykorzystanie rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF. W I półroczu 2023 r. Bank wykorzystał 213,8 mln zł rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF w związku z zawartymi ugodami (w 2022 r. Bank wykorzystał 150 mln zł rezerwy).

Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF jak również wykorzystanie rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF. W I półroczu 2023 r. Bank wykorzystał 59,5 mln zł rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych (w 2022 r. Bank wykorzystał z tego tytułu 85 mln zł).

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 83 mln zł.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek liczby przegranych spraw. Zmiana tego szacunku miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

parametr	scenariusz	wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Procent przegranych spraw	+5 p.p.	+72 mln zł
	-5 p.p.	-79 mln zł

Bank przeprowadził analizę wrażliwości stosowanego modelu na szacunek liczby przyszłych pozwów. Zmiana liczby przyszłych pozwów miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

parametr	scenariusz	wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Liczba przyszłych pozwów	+20%	+88 mln zł
	-20%	-88 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. 30 mln zł.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF uwzględnia dostępne dane historyczne w tym treść orzeczeń zapadłych w sprawach zakończonych. Bank monitoruje liczbę pobieranych zaświadczeń oraz zmianę liczby pozwów w celu odpowiedniego aktualizowania szacunku rezerwy.

Aktualna linia orzecznicza w sprawach z powództw kredytobiorców CHF jest niekorzystna dla banków, niemniej jednak niektóre kwestie prawne nadal są nie wyjaśnione, w szczególności kwalifikacja kredytów jako walutowych, czy też możliwość podnoszenia przez banki zarzutu zatrzymania. Ponadto, pomimo wydania przez TSUE wyroku z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie C-520/21, wskazującego, że bank nie może żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału, nadal nie jest przesądzona możliwość żądania przez banki waloryzacji wypłaconego kapitału, jak również nie jest przesądzone w świetle prawa krajowego, czy i jakie roszczenia może wysuwać konsument. Powyższe kwestie są istotne dla oceny ryzyka związanego z przedmiotowymi postępowaniami.

Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom rezerw do aktualnej linii orzeczniczej. Bank jednocześnie ma świadomość, iż poczynione założenia obarczone są subiektywną oceną bieżącej sytuacji, która może ulec zmianie w przyszłości. Bank przy ustaleniu wartości rezerwy bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

#### Orzecznictwo TSUE (wyroki zapadłe w 2023 r.)

16 marca 2023 r. zapadł wyrok TSUE w sprawie C-6/22, z którego wynika, że:

- ochrona przyznana konsumentom przez dyrektywę 93/13 nie jest ograniczona jedynie do okresu wykonania umowy, lecz obowiązuje również po wykonaniu tej umowy (może to powodować zwiększenie ryzyka kierowania pozwów dotyczących kredytów już spłaconych);
- dla oceny skutków, w odniesieniu do sytuacji konsumenta spowodowanych unieważnieniem całej umowy, decydujące znaczenie ma wola wyrażona w tym względzie przez konsumenta (jeżeli konsument żąda unieważnienia umowy, sąd krajowy nie może odmówić, nawet jeśli sąd poinformuje konsumenta, że skutki są dla niego szczególnie niekorzystne);
- TSUE potwierdził, że sąd krajowy nie może uzupełnić luki powstałej po usunięciu nieuczciwego warunku przepisem innym niż przepis dyspozytywny, nawet jeżeli unieważnienie umowy niesie dla konsumenta negatywne konsekwencje. Jednakże w takiej sytuacji sąd krajowy powinien podjąć wszelkie niezbędne środki dla ochrony konsumenta, w szczególności wezwać strony do podjęcia negocjacji celem ustanowienia rzeczywistej równowagi praw i obowiązków stron umowy;
- nie jest możliwe w przypadku unieważnienia umowy „stosowanie przepisów prawa krajowego przewidujących jednakowy podział strat między stronami.



8 czerwca 2023 r., w sprawie **C-570/21**, TSUE opowiedział się za szeroką wykładnią definicji konsumenta. wskazując, że:

- pojęcie „konsumenta” w rozumieniu art. 2 lit. b) dyrektywy 93/13 ma charakter obiektywny i jest niezależne od konkretnego zasobu wiedzy, jaki może mieć dana osoba, czy też od posiadanych przez nią w rzeczywistości informacji;
- osobę, która zawarła umowę w celach mieszczących się częściowo w ramach swojej działalności gospodarczej lub zawodowej, należy uznać za konsumenta, jeżeli cel działalności gospodarczej lub zawodowej jest tak ograniczony, że nie jest on dominujący w ogólnym kontekście tej umowy;
- w ramach umowy kredytu zawartej z przedsiębiorcą osoba fizyczna znajdująca się w sytuacji współdłużnika jest objęta zakresem pojęcia „konsumenta” w rozumieniu art. 2 lit. b) dyrektywy 93/13, jeżeli działa w celach niezwiązanych z jej działalnością zawodową lub gospodarczą, i powinna – jeżeli znajduje się ona względem tego przedsiębiorcy w sytuacji analogicznej do sytuacji dłużnika – wraz z tym ostatnim korzystać z ochrony przewidzianej w tej dyrektywie;
- sąd krajowy powinien zbadać, biorąc pod uwagę cały materiał dowodowy, a w szczególności brzmienie tej umowy, czy daną osobę będącą stroną umowy można zakwalifikować jako „konsumenta”, jak również uwzględnić wszystkie okoliczności sprawy, w szczególności charakter towaru lub usługi, będących przedmiotem rozpatrywanej umowy.

15 czerwca 2023 r. **TSUE wydał wyrok w sprawie C-520/21** dotyczącej tego, czy w razie unieważnienia umowy kredytowej, stronom przysługuje jakiegokolwiek roszczenie z tytułu korzystania z kapitału przez drugą stronę. TSUE dokonał przeformułowania treści pytań zadanych pierwotnie przez Sąd odsyłający. Odpowiedzi TSUE odnoszą się zatem do przeformułowanej, a nie do pierwotnej wersji pytań.

**W odniesieniu do roszczeń konsumenta względem banku**, TSUE przyjął, że przepisy dyrektywy 93/13 nie stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności.

**W odniesieniu do możliwości dochodzenia przez banki roszczeń o podobnym charakterze przeciwko konsumentom**, TSUE przyjął, że przepisy dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty.

Pojęcie „rekompensaty” nie zostało zdefiniowane w przywołanym wyroku, nie jest także definiowane w polskich przepisach prawa. Jak wskazuje jednak TSUE w pkt 78 wyroku: „Podobnie wykładnia prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy, a tym samym otrzymania wynagrodzenia za korzystanie tego kapitału przez konsumenta, przyczyniłaby się do wyeliminowania odstrasżającego skutku wywieranego na przedsiębiorców poprzez uznanie tej umowy za nieważną”. Jednocześnie TSUE nie odniósł się wprost do waloryzacji świadczenia banku.

Bank zaznacza, że wynagrodzenie za korzystanie z kapitału dla Banku nie jest parametrem stosowanym w obecnym modelu rezerw Banku i nie ma bezpośredniego wpływu na ryzyko Banku wyrażone poziomem rezerw dotyczących skutków unieważnienia umów kredytu. Natomiast w dotychczasowych modelach Bank nie uwzględniał wynagrodzenia dla klienta za

korzystanie przez Bank z rat spłacanego przez niego kredytu, który został uznany za nieważny. Oszacowanie wysokości potencjalnych kosztów związanych z tym ryzykiem wymaga doprecyzowania założeń na podstawie wykształconej w przyszłości linii orzeczniczej bazującej na wyroku TSUE z 15 czerwca 2023 r.

W TSUE pozostaje jeszcze jedno nierozstrzygnięte pytanie prejudycjalne odnoszące się do możliwości dochodzenia przez bank roszczeń z tytułu korzystania z kapitału (sprawa oznaczona sygn. C-756/22).

#### Orzecznictwo Sądu Najwyższego dotyczące kredytów denominowanych i walutowych w CHF – główne wnioski:

- nie jest uzasadnione rozszerzanie kodeksowego pojęcia konsumenta w drodze rozróżniania związków bezpośrednich i pośrednich z prowadzeniem działalności gospodarczej lub zawodowej. W razie występowania takiego związku (także po stronie np. małżonka) brak jest podstaw do objęcia ochroną takiej osoby (wyrok SN z dnia 18 maja 2022 r. (II CSKP 362/22 [mBank]) /przy czym należy odnotować, że 8 czerwca 2023 r., w sprawie C-570/21 TSUE opowiedział się za szeroką wykładnią definicji konsumenta/;
- wcześniejsze doświadczenia konsumenta z produktami kredytowymi (także powiązanymi z obcą walutą) nie mają prawnego znaczenia (wyrok Sądu Najwyższego z dnia 13 maja 2022 r. (II CSKP 464/22);
- możliwość przewalutowania kredytu nie stanowi sposobu ograniczenia ryzyka dla konsumenta - wyrok SN (SSN) z dnia 13 maja 2022 r. (II CSKP 464/22);
- klauzule ryzyka walutowego rozumiane jako zapisy wprowadzające ryzyko ekonomiczne dla konsumenta podlegają badaniu pod kątem abuzywności, nie można mówić o jasności/przejrzystości tych klauzul o ile przedsiębiorca nie wykaże, że konsument był w pełni świadomy, że silna deprecjacja waluty krajowej może pociągać za sobą konsekwencje trudne do udźwignięcia. Ogólne pouczenia o ryzykach, nawet wypełniające rekomendację S są niewystarczające dla przyjęcia zachowania standardu pouczenia (np. II CSKP 382/22; II CSKP 464/22; I CSK 1867/22);
- klauzule spreadowe (tak dotyczące wypłaty kredytu, jak i spłaty kredytu) odwołujące się do tabel bankowych jako abuzywne wymagają potwierdzenia przez konsumenta, inaczej są bezskuteczne (np. I CSK 1867/22; II CSKP 163/22; II CSKP 382/22);
- nie jest możliwe „uzupełnienie” umowy kredytu poprzez wprowadzenie alternatywnego sposobu ustalania kursu waluty, np. w oparciu o art. 358 § 2 k.c. — byłoby to sprzeczne z prewencyjnymi celami dyrektywy (np. I CSK 1867/22, II CSKP 163/22, II CSKP 382/22);
- niemożność uzupełnienia umowy, w braku odmiennej woli konsumenta prowadzi do upadku umowy, zarówno w przypadku kredytów indeksowanych jak i denominowanych. Jedyny wyjątek, jaki wynika z orzecznictwa, to umowa kredytowa banku BPH, gdzie upadek klauzuli w zakresie marży przy pozostawieniu w umowie odwołania do kursu średniego NBP umożliwia (w zakresie tego elementu) dalsze trwanie umowy (np. II CSKP 364/22, I CSK 55/22);
- oceny korzystności/niekorzystności upadku umowy dokonuje konsument - postanowienie SN z dnia 19 maja 2022 r. (I CSK 55/22);
- SN opowiedział się za teorią dwóch kondycji w razie uznania umowy kredytowej za nieważną. Jednocześnie SN wskazał w pisemnym uzasadnieniu, że zagrożeniom związanym z niewypłacalnością jednego z obustronnie wzbogaconych zapobiega w znacznej mierze prawo zatrzymania otrzymanego świadczenia, dopóki druga strona nie zaoferuje zwrotu





otrzymanego świadczenia albo nie zabezpieczy roszczenia o zwrot (uchwała z dnia 16 lutego 2021 r. (III CZP 11/20, III CZP 6/21));

- w sporach z konsumentami przepis art. 385(1) k.c. stanowią *lex specialis* względem art. 353(1) k.c. W konsekwencji, gdy zachodzą przesłanki do zastosowania obu wyżej wymienionych norm prawnych, sąd powinien zastosować sankcję bezskuteczności postanowienia umownego, nie orzekając jego nieważności na zasadach ogólnych (uchwała z dnia 28 kwietnia 2022 r. III CZP 40/22).

Nadal brak jednolitości co do definicji kredytu walutowego. 20 maja 2022 r. Sąd Najwyższy wydał pierwsze rozstrzygnięcie w sprawie kredytu walutowego udzielonego przez Bank (II CSKP 713/22). W ocenie Sądu Najwyższego kredyt walutowy występuje tylko wtedy, gdy umowa jednoznacznie ustala kwotę kredytu udzielonego i faktycznie wypłaconego kredytobiorcy wyłącznie w walucie obcej i przewiduje spłatę rat wyłącznie w walucie udzielonego kredytu. Zdaniem Sądu Strony zawarły umowę kredytu denominowanego do CHF, a żadne z postanowień umowy nie przewidywało bezpośrednio roszczenia powoda o wypłatę kwoty udostępnionego kredytu w CHF.

Należy jednak zauważyć, że w innym orzeczeniu Sąd Najwyższy zajął odmienne stanowisko (postanowienie z dnia 24 czerwca 2022 r., I CSK 2822/22), stwierdzając, że cechami kredytu walutowego jest wyrażenie kwoty udzielonego kredytu w walucie obcej oraz spłata rat kredytu w tej walucie, nie wskazując jednocześnie jako cechy charakterystycznej dokonania wypłaty kredytu w walucie obcej.

W wyroku z 31 stycznia 2023 r. (II CSKP 334/22) Sąd Najwyższy wskazał, że nie jest kredytem walutowym taki, w którym z jednej strony w umowie wskazana została jako tzw. kwota kredytu waluta obca, natomiast uruchomienie, tj. spełnienie świadczenia przez bank, nastąpić ma zgodnie z umową w walucie polskiej. Uznanie postanowienia przewidującego uruchomienie kredytu w walucie polskiej za niedozwolone oznacza konieczność oceny przez Sąd meriti wpływu jego bezskuteczności wobec konsumenta na treść całej umowy (pozostałych postanowień), a w szczególności czy oznacza to, że strony mogły pozostawać związane umową w pozostałym zakresie. Nie jest możliwe dalsze funkcjonowanie umowy, której po wyłączeniu z niej postanowień niedozwolonych (które mogą przecież w określonych warunkach dotyczyć głównych świadczeń stron), nie da się wykonać - określić sposobu i wysokości świadczenia stron.

W sprawie III CZP 89/22 Sąd Najwyższy ma rozstrzygnąć, czy umowa pożyczki jest umową wzajemną, a jeśli tak, to czy skuteczne będzie zgłoszenie zarzutu zatrzymania przez pełnomocnika procesowego (na podstawie pełnomocnictwa) oraz czy możliwe jest sformułowanie zarzutu zatrzymania jako roszczenia ewentualnego. Jednakże rozprawa zaplanowana na 7 lutego 2023 r. została odroczone z uwagi na zawieszenie postępowania w oczekiwaniu na rozstrzygnięcie TSUE w sprawie C 28/22 (pytanie w tej sprawie dot. prawa zatrzymania). Podobne kwestie będą przedmiotem rozstrzygnięcia w sprawie III CZP 126/22 (Sąd Najwyższy ma rozstrzygnąć, czy umowa kredytu bankowego, jako umowa nazwana, uregulowana poza Kodeksem cywilnym w Prawie bankowym, jest umową wzajemną, czy też umową dwustronną, ale nie wzajemną - rozprawa zaplanowana na 12 lipca 2023 r. została odroczone przez Sąd Najwyższy do października 2023, ze względu na wiele wątków wymagających rozstrzygnięcia) oraz w sprawie III CZP 152/22 (Sąd Najwyższy ma rozstrzygnąć, czy umowa kredytu bankowego indeksowanego jest umową wzajemną w rozumieniu art. 487 § 2 k.c.), a także w sprawie III CZP 31/23 (Sąd Najwyższy ma rozstrzygnąć, czy stronie przysługuje prawo zatrzymania, jeżeli podlegające zwrotowi świadczenia wzajemne obu stron umowy mają charakter pieniężny).

5 kwietnia 2023 r. Sąd Najwyższy wyrokiem w sprawie II NSNc 89/23 oddalił skargę nadzwyczajną Prokuratora Generalnego od wyroku Sądu Apelacyjnego w Krakowie z 11 grudnia 2019 r. (I ACa 100/19) dotyczącą umowy kredytu denominowanego. Sąd Apelacyjny w Krakowie oddalił apelację kredytobiorczyni, uznając, że część regulacji zawartych w umowie miała charakter abuzywny, jednak nie mogła mieć wpływu na ustalenie jej sytuacji. Przyczyną wypowiedzenia umowy było bowiem zaprzestanie wpłacania przez kredytobiorczynię kolejnych rat kredytu. Odnotowania wymaga, że zgodnie z umową kredytu wypłata kredytu mogła nastąpić w złotych lub innej walucie, zaś spłat rat kredytu kredytobiorca mógł dokonywać w walucie kredytu lub także w innej walucie obcej. Sąd Najwyższy uznał, że:

- (1) w rozpoznawanej sprawie kluczowe dla rozstrzygnięcia nie jest ustalenie, iż umowa zawarta pomiędzy powodem a pozwaną zawierała klauzule abuzywne, lecz to, czy sąd odwoławczy prawidłowo zweryfikował ich wpływ na sytuację kredytobiorcy. Sąd Najwyższy uznał, że sąd odwoławczy nie dopuścił się w tym zakresie stawianych w skardze nadzwyczajnej uchybień;
- (2) okoliczność wystąpienia w umowie klauzul abuzywnych nie czyni automatycznie nieważną całą umowę. Sąd badający daną sprawę jest zobowiązany do zweryfikowania, czy w związku z wyeliminowaniem ich z treści umowy możliwe jest dalsze dochodzenie zgłoszonych roszczeń. Nie ulega bowiem wątpliwości, że w sytuacji, gdy eliminacja niedozwolonego postanowienia umownego doprowadziłaby do takiej deformacji regulacji umownej, iż na podstawie pozostałej jej treści nie dałoby się odtworzyć praw i obowiązków stron, to niedopuszczalne stałoby się stwierdzenie, iż strony pozostają związane pozostałą częścią umowy;
- (3) skarga nadzwyczajna dotyczyła sytuacji prawnej konsumenta - podmiotu, któremu jako słabszej stronie stosunku cywilnoprawnego, przysługuje szczególny rodzaj ochrony. Jednocześnie podkreślono jednak, że ochrona ta nie ma charakteru nieograniczonego, a sam fakt, że stronie przysługuje status konsumenta, nie oznacza, iż w jej sprawie nie może zapaść niekorzystne dla niej rozstrzygnięcie. Konsument w dalszym ciągu pozostaje bowiem stroną stosunku prawnego i nie jest zwolniony z obowiązku przestrzegania prawa. Wydając rozstrzygnięcie, w której jedną ze stron jest konsument, sąd nie może równocześnie pomijać interesu drugiej strony.

Wskazać także należy, iż nadal nie zostały rozstrzygnięte pytania prawne zadane pełnemu składowi izby Cywilnej przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego, dotyczące kluczowych kwestii prawnych związanych z problemem kredytów CHF.

Wg stanu na koniec czerwca 2023 r. w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 188 skarg kasacyjnych, 16 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekuje na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 31 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W trzech sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zaś w jednej oddalił skargę kasacyjną.

### Indywidualne ugody oferowane przez Bank

Od grudnia 2021 r. Bank prowadzi indywidualne negocjacje z klientami, z którymi pozostaje w sporze lub co do których istnieje uzasadnione ryzyko wdania się w spór. Bank uwzględnił ten parametr przy aktualizacji wysokości rezerwy.

Po wydaniu wyroku TSUE z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie C-520/21 Bank zaobserwował nieznaczne zmiany w zachowaniach klientów (m.in. związane z wycofaniem się przez niektórych klientów z zawarcia ugody, pomimo





wcześniejszej akceptacji jej warunków), które wpływają na parametry i założenia przyjęte dotychczas, w tym skłonność klientów do zawierania ugód.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 12 120 Klientom i 3 399 Klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji, z czego podpisano 2 617 ugód.

## Zdarzenia po dacie bilansu

Zmiany w składzie Zarządzie Banku po 30 czerwca 2023 r. zostały zaprezentowane w rozdziale Organy Statutowe Banku.

## Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.

### Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy:

- Skonsolidowany raport półroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 r. uwzględniający Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. 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 I półroczu 2023 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 2023



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

9.08.2023	<b>Przemysław Gdański</b> prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
9.08.2023	<b>André Boulanger</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
9.08.2023	<b>Przemysław Furlepa</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
9.08.2023	<b>Wojciech Kembłowski</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
9.08.2023	<b>Kazimierz Łabno</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
9.08.2023	<b>Magdalena Nowicka</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
9.08.2023	<b>Volodymyr Radin</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
9.08.2023	<b>Agnieszka Wolska</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: cc8dd785-a75c-4a11-890a-f83b1569b3e8  
utworzonego: 2023-08-09 12:32 (GMT+02:00)





## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: cc8dd785-a75c-4a11-890a-f83b1569b3e8  
utworzonego: 2023-08-09 12:32 (GMT+02:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: cc8dd785-a75c-4a11-890a-f83b1569b3e8  
utworzonego: 2023-08-09 12:32 (GMT+02:00)

