



# SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

z działalności Grupy Kapitałowej  
BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r.

(obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności  
BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r.)



**BNP PARIBAS**

Bank  
zmieniającego  
się świata

## Spis treści

List Przewodniczącej Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.	4
List Prezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.	6
1. Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.	8
1.1. Krótka charakterystyka Grupy	8
1.2. Struktura Grupy i spółki podlegające konsolidacji	10
1.3. Model biznesowy	11
1.4. Zarządzanie kadrami	14
2. BNP Paribas Bank Polska S.A. na GPW	18
2.1. Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku	18
2.2. Oceny ratingowe	21
2.3. Relacje inwestorskie	22
3. Ważniejsze wydarzenia	23
3.1. Najważniejsze wydarzenia korporacyjne	23
3.2. Nagrody i wyróżnienia	25
3.3. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność i wyniki Banku i Grupy w 2021 r.	28
4. Otoczenie zewnętrzne	31
4.1. Sytuacja makroekonomiczna	31
4.2. Wyniki sektora bankowego	34
4.3. Koniunktura giełdowa i inwestycyjna	38
5. Strategia i perspektywy	40
5.1. Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A.	40
5.2. Realizacja strategii w 2021 r.	41
5.3. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki i działalność Grupy Kapitałowej Banku	46
5.4. Perspektywy rozwoju Grupy Kapitałowej Banku	49
6. Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.	50
6.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	50
6.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	62
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	64
6.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe	70
6.5. Wskaźniki finansowe	73
7. Sytuacja finansowa BNP Paribas Bank Polska S.A.	75
7.1. Jednostkowy rachunek zysków i strat	75
7.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	87
7.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	88
7.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe	93
7.5. Wskaźniki finansowe	96
7.6. Przeciętne stopy procentowe stosowane w Banku	97
8. Opis działalności biznesowej	98
8.1. Kanały dystrybucji	98
8.2. Program Transformacji Banku	102
8.3. Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej	109
8.4. Obszar Bankowości Personal Finance	118

8.5.	Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.	120
8.6.	Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw	121
8.7.	Obszar Bankowości Korporacyjnej	126
8.8.	Obszar Agro	131
8.9.	Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej	135
8.10.	Pozostała działalność bankowa	135
8.11.	Informatyka i cyberbezpieczeństwo	137
8.12.	Obszar operacji i wsparcia biznesu	139
8.13.	Współpraca z instytucjami finansowymi	140
8.14.	Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.	141
9.	Zarządzanie podstawowymi rodzajami ryzyka	146
9.1.	System zarządzania ryzykiem	146
9.2.	Podstawowe rodzaje ryzyka	150
10.	Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego	164
10.1.	Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2021 r.	164
10.2.	Akcje i akcjonariusze	168
10.3.	Organy statutowe Banku	171
10.4.	Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej	190
10.5.	Polityka różnorodności	192
10.6.	System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych	194
10.7.	Informacja o biegłym rewidencie	195
11.	Pozostałe informacje	196
11.1.	Zarządzanie obszarem ESG (E-wpływ środowiskowy, S-wpływ społeczny, G-zarządzanie)	196
11.2.	Darowizny i działania sponsoringowe	205
11.3.	Sprawy sądowe	208
11.4.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	213
11.5.	Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.	214

# List Przewodniczącej Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Szanowni Państwo,

dołączyłam do Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska w szczególnym momencie, w samym środku walki z pandemią, która postawiła społeczeństwo, gospodarkę i biznes w Polsce i na świecie przed niespotykanymi wyzwaniami. Już wtedy z uznaniem patrzyłam na pracę banku, który niezwykle sprawnie reagował na te wyjątkowe okoliczności dbając o bezpieczeństwo pracowników, towarzysząc Klientom w pokonywaniu nowych wyzwań, angażując się w rządowe i sektorowe programy pomocowe oraz inicjatywy społeczne. Jednocześnie bank ani na chwilę nie zapomniał o swoich strategicznych celach, wdrażając kolejne nowe rozwiązania technologiczne i finansując gospodarkę.

Miniony rok jeszcze wyraźniej potwierdził, że bank potrafi skutecznie mierzyć się ze zmiennym otoczeniem, zwłaszcza w środowisku zmieniających się stóp procentowych, przedłużającej się pandemii i presji inflacyjnej. 2021 to rok, w którym BNP Paribas Bank Polska konsekwentnie wzmacniał swoją pozycję na polskim rynku bankowym, poprzez istotny wzrost akcji kredytowej i liczby obsługiwanych klientów, przyspieszenie transformacji technologicznej, rozszerzenie omnikanałowości i digitalizację, wszystko zgodnie z oczekiwaniami Klientów, których zwyciężyła pandemia. Bank szybko reagował na sygnały ożywienia rynkowego, wychodząc naprzeciw potrzebom naszych Klientów, m.in. zapewniając finansowanie istotnych inwestycji realizowanych przez polskie przedsiębiorstwa. Przypieczętowaniem tych wysiłków było przyznanie bankowi (wśród wielu nagród) tytułu „Bank of the Year” przez miesięcznik The Banker.

Równolegle kluczowe znaczenie dla banku ma stała poprawa doświadczeń Klientów tzw. *clients' journey* m.in. poprzez kontynuację rozwoju usług cyfrowych, czy też wykorzystanie technologii do zwiększania dostępności nowoczesnej bankowości internetowej i mobilnej we wszystkich obszarach – wymieniając tylko kilka - *open banking*, *mobile wallets*, akwizycja klientów, KYC oraz wzmocnienie wykorzystania technologii w procesach banku, korzystania z danych, rozwiązań chmurowych itp. W tym obszarze następują szybkie zmiany, które będą dalej wspierane w ramach nowego podejścia banku w *Agile@scale*.

Szczególnie cieszy mnie, że BNP Paribas Bank Polska to organizacja świadoma swojego wpływu na otoczenie i podchodząca do tego z pełną odpowiedzialnością. Kwestie zmian klimatu i ochrony środowiska, kwestie społeczne i ład korporacyjny („ESG”) są nieodłącznym elementem długoterminowej strategii i tożsamości banku. To podejście znajduje odzwierciedlenie także w konkurencyjnej ofercie banku z zakresu proekologicznych rozwiązań finansowych, zarówno dla klienta detalicznego (np. w ramach programu „Czyste Powietrze”) jak i korporacyjnego. Imponujący jest wzrost finansowania szeroko rozumianej transformacji energetycznej oraz na rzecz zrównoważonego rozwoju, który w roku 2021 się podwoił, osiągając wartość 3,9 miliarda złotych. Bank nie tylko czerpie z wieloletnich doświadczeń Grupy BNP Paribas, będącej światowym liderem w tym zakresie, ale zbudował i rozwija własne kompetencje w tym obszarze. Przykładem jest udział w jednym z pierwszych konsorcjalnych kredytów typu *Sustainability linked loan* w europejskiej branży logistycznej, w którym bank pełnił rolę Koordynatora ds. Zrównoważonego Rozwoju.

Perspektywy dalszego rozwoju tego obszaru w najbliższych latach są bardzo obiecujące. W tym kontekście warto wspomnieć o zaangażowaniu banku w partnerstwa na rzecz zrównoważonego rozwoju, takie jak Chapter Zero Poland – projekt, którego celem jest zwiększenie udziału biznesu (a w szczególności zaangażowanie członków rad nadzorczych i zarządów) w walce ze zmianami klimatu. W ubiegłym roku bank został pierwszą firmą wspierającą tę inicjatywę, a ja mam przyjemność przewodniczyć jej Radzie Doradców.

Zeszłoroczne wyniki banku pokazują, że pozytywna bankowość nie tylko wspiera zrównoważony rozwój, ale może też być efektywna biznesowo. Wzrost biznesu najlepiej ilustruje przekroczenie przez bank liczby 4 milionów Klientów, rozwój w obszarze bankowości detalicznej oraz powrót do wzrostów w bankowości korporacyjnej. Wszystkie te osiągnięcia możliwe były dzięki pracownikom, których zaangażowanie i wytrwałość w tak trudnym czasie są nie mniej cenne niż ich wysokie kompetencje, kreatywność i elastyczność. BNP Paribas Bank Polska to organizacja, która skupia swoich pracowników wokół wspólnych wartości, budując swoje DNA i kulturę na zasadach współpracy, wzajemnego wspierania się, różnorodności i inkluzji. Dobrym przykładem takiego zaangażowania jest inicjatywa Kobiet zmieniających BNP Paribas oraz związany z nią program rozwoju osobistego WomenUp. Do Zarządu banku weszły także dwie panie, a grono członkiń Rady Nadzorczej, której od lipca mam zaszczyt przewodniczyć, liczy już pięć kobiet (czyli 42%). To bardzo dobre zmiany.

Jestem przekonana, że wspaniałe zaangażowanie zespołu pracowników banku oraz koleżanek i kolegów w Zarządzie pozwolą realizować cele ustalone na 2022 rok. Piszę ten list 2 dni po wejściu wojsk rosyjskich na teren Ukrainy. Rok 2022 będzie rokiem naznaczonym tym wydarzeniem. Chciałabym nam wszystkim życzyć pokoju.

### **Lucyna Stańczak-Wuczyńska**

**Przewodnicząca Rady Nadzorczej  
BNP Paribas Bank Polska**

# List Prezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

za nami kolejny rok pełen wyzwań. Na wzrost niepewności wpływały czynniki makroekonomiczne i geopolityczne, trwająca pandemia oraz wyzwania sektora bankowego związane z kredytami frankowymi, w tym rosnąca liczba pozwów klientów przeciwko bankom, co obserwujemy również w naszym banku. Mimo wszystko, był to dla nas dobry rok, w którym konsekwentnie zwiększaliśmy skalę biznesu. Dynamicznie rozwijaliśmy się w obszarze detalicznym i powróciliśmy do wzrostów w bankowości korporacyjnej. Odnotowaliśmy rekordowy poziom sprzedaży kont osobistych, kredytów hipotecznych oraz salda kredytów dla firm.

Wynik z działalności bankowej banku w 2021 r. osiągnął historyczny poziom 4 809 mln zł, dzięki wzrostowi zarówno wyniku z tytułu odsetek, jak i wyniku prowizyjnego. Wypracowaliśmy zysk netto na poziomie 176 mln zł, spadek zysku netto rok do roku był konsekwencją decyzji o utworzeniu dodatkowych rezerw na poczet roszczeń związanych z kredytami frankowymi w wysokości 1 045 mln zł. Bez uwzględnienia rezerw frankowych, zysk netto wyniósłby 1,2 mld zł.

Nasze osiągnięcia w 2021 r. zostały dostrzeżone i docenione. BNP Paribas Bank Polska został uznany przez prestiżowy miesięcznik *The Banker*, należący do *Financial Times Group*, bankiem 2021 roku w Polsce.

Miniony rok był ostatnim rokiem realizacji strategii *Fast Forward*. Spośród pięciu „filarów”, na których opieraliśmy rozwój (prostota, digitalizacja, jakość, wzrost, entuzjazm), każdy zrealizowaliśmy zgodnie z założeniami. Znacząco poprawiliśmy jakość obsługi Klientów, zanotowaliśmy spadek liczby reklamacji i skróciliśmy czas ich rozpatrywania. W niektórych obszarach, jak digitalizacja, osiągnęliśmy wzrosty wyższe od zakładanych. Na realizację celów finansowych wpływ miała istotna zmiana sytuacji makroekonomicznej wywołana wybuchem pandemii i skutkująca znaczącą obniżką stóp procentowych, jak również czasowe ograniczenie aktywności Klientów. Mimo niesprzyjających warunków i wielu wyzwań osiągnięta skala biznesu oraz wzrost poziomu realizowanych przychodów daje nam powody do satysfakcji i dobrą pozycję wyjściową do dalszego wzrostu.

Digitalizacja, zarówno w obszarze usług dla Klientów, jak i własnej działalności, pozostaje priorytetem. Nasze działania obejmujące m.in. stały rozwój funkcjonalności bankowości internetowej i mobilnej – są doceniane, a najlepszym dowodem jest dynamicznie rosnąca liczba użytkowników kanałów zdalnych, która przekroczyła już 1,5 mln osób. Codzienna praca banku w coraz większym stopniu opiera się o metodyki agile. W 2021 r. przygotowaliśmy się do wdrożenia nowego modelu operacyjnego *Agile@Scale*, który przenosi sposób myślenia, wartości i zasady agile na cały bank. Od 1 stycznia 2022 r. pracę w *Agile@Scale* rozpoczęło ok. 1 300 osób, zajmując się w ramach 14 *Tribe’ów*, 46 *Produktów* i 54 *Chapterów*, tworzeniem i rozwijaniem produktów oraz wdrożeniami procesowo-systemowymi.

Niezmiennie bardzo istotne jest dla nas nie tylko to, jakie cele chcemy osiągnąć, ale także sposób w jaki chcemy to zrobić. Fundamentem naszych działań są wartości nowej kultury organizacyjnej przyjęte w minionym roku: transparentność, odwaga, empowerment, prostota i współpraca. To tymi wartościami kierujemy się w codziennej działalności.

Zmniejszanie negatywnego wpływu na środowisko zarówno wynikającego wprost z naszej działalności biznesowej, jak i będącego pochodną finansowanych inwestycji, wcielanie w życie idei zrównoważonego rozwoju, wywieranie pozytywnego wpływu społecznego i walka o środowisko naturalne pozostają bardzo wysoko na liście naszych priorytetów. Dlatego nie tylko towarzyszymy naszym Klientom w transformacji energetycznej (łącna wartość „zrównoważonego finansowania”, którego udzieliliśmy w 2021 r. wyniosła 3,9 mld zł), ale także inspirujemy i wskazujemy drogę. Dążymy do tego, aby budować świadomość naszych interesariuszy, a także wdrażać i promować dobre praktyki rynkowe w zakresie ESG. Od 2021 r. 100% energii elektrycznej kupowanej bezpośrednio przez nasz bank pochodzi ze źródeł odnawialnych, flota naszych samochodów jest systematycznie elektryfikowana, a naszą dumą pozostaje wcielanie w życie idei *paperless*, dzięki wdrożeniu rozwiązań *Autenti*.

Aby jeszcze efektywniej odpowiadać na najistotniejsze wyzwania, powołaliśmy w banku Obszar Zrównoważonego Rozwoju. Ten krok odzwierciedla wagę, jaką przywiązujemy do aspektów ESG oraz nasze zaangażowanie na rzecz realizacji misji zrównoważonego rozwoju.

Bardzo duże nadzieje na dalszy rozwój, ale także na jeszcze silniejsze akcentowanie kluczowych dla nas wartości i idei, wiążę z nową strategią banku, którą zamierzamy opublikować jeszcze w pierwszym kwartale tego roku, po zatwierdzeniu jej przez Radę Nadzorczą.

Wzrost skali biznesu i skuteczna realizacja założonych celów, pomimo trudnego otoczenia rynkowego, pozwalają nam patrzeć w przyszłość z optymizmem. Liczę, że bieżący rok przyniesie nam znaczne ograniczenie wpływu pandemii COVID-19 na nasze życie, z zadowoleniem odbieram decyzje RPP o stopniowym dostosowywaniu stóp procentowych do gospodarczych realiów. Wśród najważniejszych czynników ryzyka pozostaje niepewność związana z dalszym rozwojem pandemii, wpływ wydarzeń geopolitycznych na naszą gospodarkę i kwestia kredytów frankowych. Mimo niepewności, jesteśmy w pełni skoncentrowani na dalszym wzroście i zapewnieniu naszym Klientom najwyższej jakości usług. Bez wątplenia najważniejszym czynnikiem warunkującym nasze przyszłe sukcesy pozostają pracownicy. To ich zaangażowanie, profesjonalizm, umiejętność współpracy pozwoliła nam zbudować dzisiejszą pozycję i pozwala z optymizmem myśleć o dalszym rozwoju.

### **Przemek Gdański**

**Prezes Zarządu  
BNP Paribas Bank Polska**

# 1. Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.

## 1.1. Krótka charakterystyka Grupy

BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Bank) jest bankiem uniwersalnym z pełną ofertą produktową dla:

- klientów indywidualnych,
- polskich i międzynarodowych korporacji,
- segmentu MŚP,
- rolników.

Jest obecny w lokalnych społecznościach, ale posiada też zasięg globalny. Bank zajmuje wiodącą pozycję w segmencie rolno-spożywczym, konsumpcyjnym oraz w sektorze dużych firm i międzynarodowych korporacji.

Misją Banku jest odpowiedzialne oferowanie innowacyjnych rozwiązań finansowych, które pomogą naszym Klientom zmieniać ich świat i będą wspierać lokalną gospodarkę.

Bank oraz jego spółki zależne tworzą Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Grupa), która zajmuje szóstą pod względem sumy bilansowej pozycję w sektorze bankowym w Polsce.

Zatrudnienie w Grupie wyrażone w etatach - 8,7 tys.

Grupa świadczy usługi poprzez ogólnopolską sieć oddziałów, systemy bankowości internetowej i mobilnej dla Klientów indywidualnych i korporacyjnych. Grupa prowadzi działalność operacyjną na terenie Polski.

Akcje Banku notowane są na Głównym Rynku Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Bank należy do wiodącej międzynarodowej Grupy bankowej BNP Paribas (dalej: Grupa BNP Paribas).

W Polsce Grupa BNP Paribas działa w wielu obszarach usług finansowych, takich jak: bankowość, fundusze inwestycyjne, usługi powiernicze, faktoring, leasing, ubezpieczenia, nieruchomości oraz zarządzanie flotą samochodową.

### Grupa BNP Paribas Bank Polska S.A. w liczbach za 2021 r.

**131 777** mln zł

aktywów

**176** mln zł

zysku netto

**4 809** mln zł

wyniku z działalności bankowej

**2 544** mln zł

kosztów

**16,9** %

łączny współczynnik kapitałowy

**1,5** %

ROE

**85,5** %

kredyty/depozyty

**52,9** %

koszty/dochody

**4,1** mln

Klientów

**1,5** mln

Klientów korzystających z kanałów zdalnych

**427**

oddziałów

**8,7** tys.

etatów



**Tabela 1. Kluczowe dane finansowe**

	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Bilans (mln zł)</b>					
Aktywa razem	131 777	119 577	109 954	109 023	72 655
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	86 299	75 637	73 811	73 414	52 968
Kapitał własny razem	11 362	12 031	11 159	10 560	6 559
Zobowiązania wobec klientów	101 093	90 051	86 135	87 192	56 329
<b>Rachunek zysków i strat (mln zł)</b>					
Zysk netto	176	733	615	360	280
Zysk netto znormalizowany**	1 222	889	983	576	309
Wynik z tytułu odsetek	3 141	3 060	3 169	2 107	1 927
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 049	916	820	567	486
Wynik z działalności bankowej	4 809	4 705	4 550	3 289	2 696
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(1 045)	(168)	(32)	-	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(266)	(601)	(442)	(558)	(355)
Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja	(2 544)	(2 506)	(2 922)	(2 049)	(1 681)
<b>Wskaźniki finansowe (%)</b>					
ROE netto	1,5%	6,3%	5,7%	4,8%	4,4%
ROA netto	0,1%	0,6%	0,6%	0,5%	0,4%
Koszty / Dochody (C/I)	52,9%	53,3%	64,2%	62,3%	62,3%
ROE netto znormalizowany**	9,9%	7,6%	8,9%	6,5%	4,8%
ROA netto znormalizowany**	1,0%	0,8%	0,9%	0,6%	0,4%
C/I znormalizowany**	52,9%	53,5%	55,3%	59,9%	61,0%
Marża odsetkowa	2,51%	2,63%	2,92%	2,65%	2,67%
Udział należności z rozpoznaną utratą wartości (wskaźnik NPL)***	3,6%	5,4%	5,7%	5,6%	7,4%
Koszt ryzyka	(0,32%)	(0,78%)	(0,59%)	(0,96%)	(0,61%)
Łączny współczynnik kapitałowy	16,91%	18,65%	15,05%	14,63%	13,75%
Współczynnik kapitału Tier I	12,33%	13,55%	12,80%	12,38%	10,81%
<b>Informacje o akcjach</b>					
Kapitalizacja giełdowa (mln zł)	13 454	9 376	10 024	7 150	5 719
Liczba akcji (mln szt.)	148	147	147	147	84
Cena akcji na koniec roku (zł)	91	64	68	49	68
<b>Dane biznesowe (tys.)</b>					
Liczba Klientów Banku, w tym:	4 117	3 938	3 887	3 783	2 743
Klienci indywidualni	3 810	3 639	3 601	3 493	2 546
Klienci firmowi	307	299	286	290	197

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

\*\* Wartości znormalizowane wyliczone bez kosztów integracji ponoszonych w związku z realizacją procesów połączeniowych w latach 2016-2020 oraz wpływu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF w latach 2019-2021. W 2018 r. wyłączono dodatkowo wpływ zdarzeń jednorazowych, które wynikały z przyjętego sposobu rozliczenia transakcji nabycia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (dalej: Podstawowa Działalność RBPL) tj.: kosztów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w związku z przejściem Podstawowej Działalności RBPL (ECL) oraz zysku z tytułu okazynego nabycia Podstawowej Działalności RBPL. Od 2020 r. rezerwy na postępowania dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF prezentowane są jako osobna linia, poza dochodami, zmianę tę uwzględniono również dla 2019 r.

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

## Udziały rynkowe

Na koniec 2021 r. Grupa BNP Paribas Bank Polska utrzymała 6. pozycję pod względem aktywów w sektorze bankowym w Polsce.

Tabela 2. Udziały rynkowe BNP Paribas Bank Polska

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Kredyty dla klientów niebędących bankami</b>	<b>6,0%</b>	<b>5,7%</b>
Kredyty dla klientów indywidualnych	5,4%	5,0%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,1%	8,6%
<b>Depozyty klientów niebędących bankami</b>	<b>5,6%</b>	<b>5,5%</b>
Depozyty klientów indywidualnych	4,7%	4,8%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,1%	8,1%

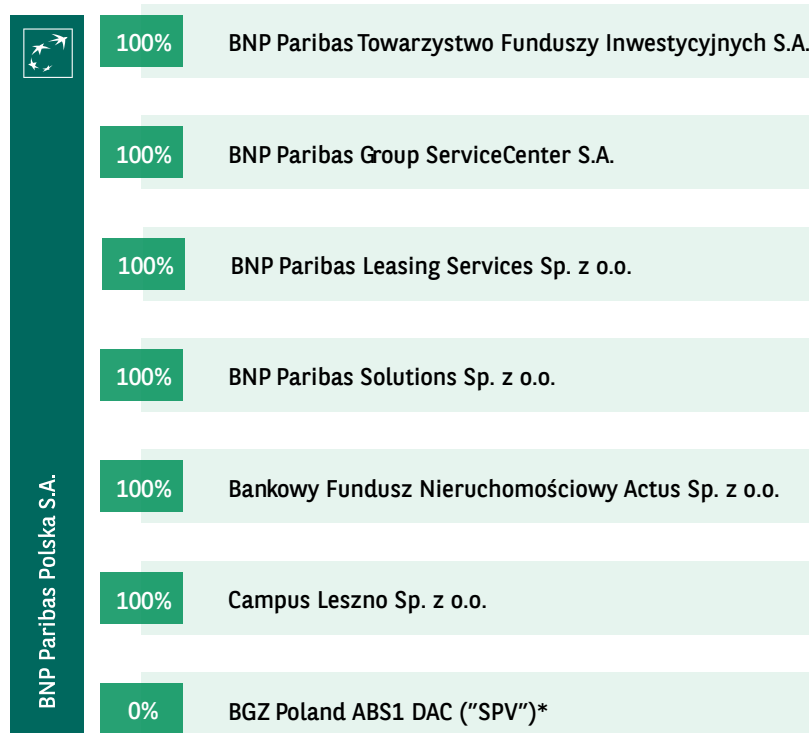
W kategorii „kredyty dla klientów niebędących bankami” udział Banku w sektorze wyniósł na koniec 2021 r. 6,0%, wobec 5,7% na koniec 2020 r. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z utrzymującego się dynamicznego wzrostu złotych kredytów mieszkaniowych dla klientów indywidualnych, któremu towarzyszyła odbudowa udziałów w segmentach kredytów dla przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych.

Udział Banku w depozytach dla klientów niebędących bankami odnotował wzrost do 5,6% wobec 5,5% na koniec 2020 r. Nastąpiło to w warunkach nieznacznego spadku udziału w segmencie klientów indywidualnych w stosunku do grudnia 2020 r. oraz wyraźnego wzrostu wolumenu i udziałów Banku w depozytach przedsiębiorstw, stanowiących główną składową segmentu niefinansowych podmiotów gospodarczych.

## 1.2. 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). Spółki zależne, które wchodzi w skład Grupy na koniec 2021 r. (konsolidowane metodą pełną) zostały wymienione poniżej. W wartościach procentowych został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek zależnych:

### Struktura Grupy



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

W 2021 r. nie zaszły zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

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 53 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 r.

Poza spółkami wymienionymi powyżej (wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej), Bank posiadał na koniec 2021 r. inwestycje kapitałowe w spółkach infrastrukturalnych (m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A., Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., VISA Inc., Mastercard Inc., SWIFT) oraz portfel kilkunastu spółek, w których posiadał mniejszościowe, niekontrolujące udziały. Portfel ten zawiera głównie udziały, akcje lub obligacje zamienne na akcje emitowane przez spółki kapitałowe z siedzibą w Polsce, zaliczane do średnich przedsiębiorstw. 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.

## 1.3. Model biznesowy

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska prowadzi swoją działalność w oparciu o segmenty operacyjne (w % podano udział linii biznesowej w wyniku z działalności bankowej Grupy, NBI, za 12 miesięcy 2021 r.):

- **Bankowość Detaliczna i Biznesowa** - obsługuje Klientów indywidualnych – w tym Klientów bankowości prywatnej (Wealth Management), i Klientów biznesowych – w tym mikroprzedsiębiorstwa. Największy udział w NBI – 49,7%,
- **Bankowość Korporacyjna** - oferuje bogaty zakres usług finansowych dla dużych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego i podmiotów, które należą do międzynarodowych grup kapitałowych. Udział w NBI – 24,1%,
- **Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw** - obsługuje Klientów agro i non-agro. Udział w NBI – 9,4%,
- **Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna** (CIB) - wspiera sprzedaż produktów Grupy polskim przedsiębiorstwom i obsługuje Klientów strategicznych. Udział w NBI – 6,1%,
- **Pozostała działalność bankowa** to działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center. Udział w NBI – 10,7%.

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

## Fundamenty działalności Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

### Kompletność oferty

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

### Dostępność oferty

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

## Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem

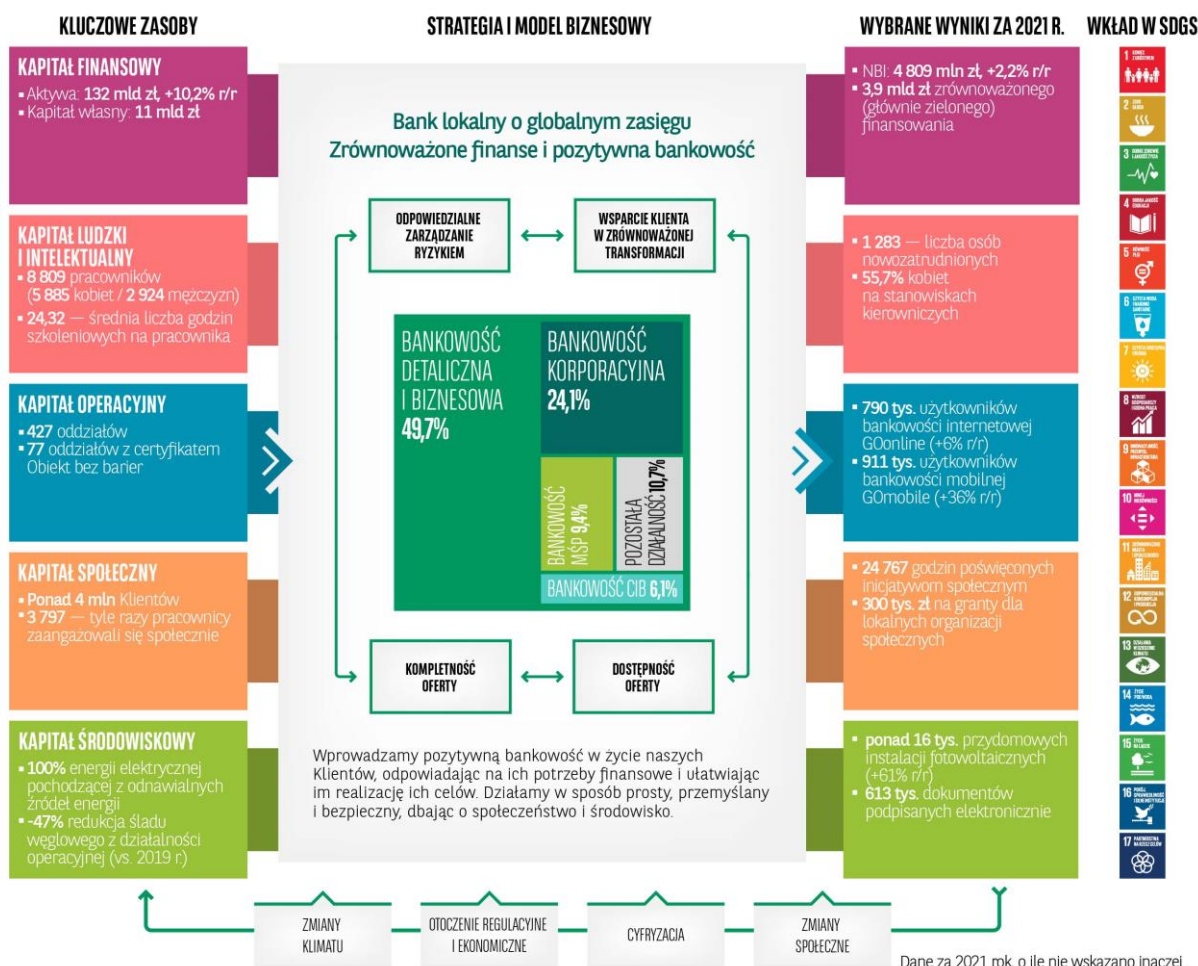
Naszym celem jest dostarczanie najwyższej jakości usług naszym Klientom. Ostrożne zarządzanie ryzykiem i kultura Compliance, czyli kultura zgodności z przepisami, to filary naszej działalności biznesowej. Wdrożyliśmy i stosujemy procedury, dzięki którym zarządzamy ryzykiem. Jednym z kluczowych elementów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

## Wsparcie Klienta w zrównoważonej transformacji

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

## Model tworzenia wartości

### W ZMIENIAJĄCYM SIĘ ŚWIECIE WSPIERAMY KLIENTÓW W ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJU



Kapitał	Kluczowe zasoby	Efekty dla interesariuszy
<b>finansowy</b>	Środki pozyskane od Klientów i akcjonariuszy oraz wygenerowane przez nas zyski wykorzystujemy do oferowania odpowiedzialnych produktów i usług finansowych.	Dążymy do stałego wzrostu wartości dla akcjonariuszy przy jednoczesnym poszanowaniu zasad zrównoważonego rozwoju. Wspieramy Klientów w zielonej transformacji i przyczyniamy się do tempa jej osiągnięcia.
<b>ludzki i intelektualny</b>	Dzięki wiedzy i kompetencjom pracowników tworzymy innowacyjne produkty i usługi odpowiadając na potrzeby Klientów.	Tworzymy odpowiedzialne miejsce pracy dające szerokie możliwości rozwoju oraz zaangażowania społecznego.
<b>operacyjny</b>	Zwinnie i nieustannie pracujemy nad rozwojem i doskonaleniem jakości oraz dostępności naszych usług poprzez tradycyjne i cyfrowe kanały kontaktu.	Świadczymy usługi finansowe na najwyższym poziomie i zapewniamy Klientom profesjonalną obsługę, opartą na stabilnych relacjach.
<b>społeczny</b>	Jako instytucja zaufania publicznego inicjujemy działania na rzecz pozytywnych zmian w naszym otoczeniu.	Angażujemy się w działania społeczne odpowiadając na wyzwania naszego otoczenia, by wspólnie budować społeczeństwo obywatelskie. Wspieramy wyrównywanie szans i przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu.
<b>środowiskowy</b>	Dbamy o środowisko naturalne i oferujemy rozwiązania wspierające zrównoważoną gospodarkę.	Oferujemy proekologiczne produkty i usługi dążąc do ochrony środowiska i klimatu. Promujemy odpowiedzialne postawy i działamy na rzecz zwiększania świadomości na temat zmian klimatu.

## 1.4. Zarządzanie kadrami

### Zatrudnienie

Wielkość zatrudnienia w Grupie BNP Paribas Bank Polska S.A. na koniec grudnia 2021 r. wyrażona w liczbie pełnych etatów (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i dłuższych zwolnieniach lekarskich) wynosiła 8 667 etatów wobec 9 019 na koniec grudnia 2020 r. (spadek o 352 etaty). Spadek zatrudnienia r/r nastąpił głównie w wyniku adaptacji modelu biznesowego do zmienionego otoczenia biznesowego i naturalnej fluktuacji pracowników.

Poniższa tabela przedstawia strukturę zatrudnienia w Grupie Kapitałowej w zaokrągleniu do pełnych etatów.

**Tabela 3. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Banku**

w etatach	31.12.2021	31.12.2020
<b>Grupa Kapitałowa Banku</b>	<b>8 667</b>	<b>9 019</b>
<b>Bank ogółem, w tym:</b>	<b>8 504</b>	<b>8 845</b>
Centrala	4 669	4 662
Oddziały	3 704	4 048
Mobilni doradcy	80	84
Biuro Maklerskie	46	44
Związki Zawodowe	5	7
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36	38
BNP Paribas Group Service Center S.A.	76	72
Campus Leszno Sp. z o.o.	8	10
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	7	6
BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.	36	48

### Restrukturyzacja zatrudnienia

W związku z koniecznością adaptacji modelu biznesowego Banku do zmieniającego się otoczenia biznesowego w porozumieniu ze Związkami Zawodowymi ogłoszono nowy program zwolnień grupowych. Porozumienie w tej sprawie zostało podpisane 18 grudnia 2020 r. Zwolnienia grupowe przewidziano na lata 2021-2023.

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.

W 2021 r. w ramach zwolnień grupowych umowy o pracę zostały rozwiązane z 86 pracownikami.

### Polityka wynagradzania pracowników

Bank realizuje racjonalną, zrównoważoną i podlegającą kontroli politykę wynagradzania, zapewniając jej zgodność ze strategią, akceptowanym poziomem ryzyka oraz standardami i kluczowymi wartościami Banku. Polityka wynagradzania odzwierciedla zorientowanie Banku na klienta, a jednocześnie uwzględnia długoterminowe dobro Banku i społecznie akceptowane praktyki w obszarze wynagradzania. Jest zgodna z odpowiednimi przepisami ustawowymi i wykonawczymi.

W Banku funkcjonuje Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A., która została opracowana zgodnie z zaleceniami Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Prawa Bankowego. 9 grudnia 2021 r. miała miejsce aktualizacja polityki związana ze zmianą limitu kwoty, wobec której nie stosuje się okresu odroczenia oraz wypłaty w formie instrumentu finansowego (akcji) dla odroczonej części wynagrodzenia zmiennego oraz z wprowadzeniem 5-letniego okresu odroczenia dla Kadry kierowniczej wyższego szczebla (4 lata odroczenia przed zmianą).

W Banku powołany jest Komitet ds. Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Nominacji, które wspierają Radę Nadzorczą w pełnieniu obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi, poprzez monitorowanie i nadzór nad kluczowymi procesami, w szczególności: planami sukcesji, rozwojem zawodowym pracowników, politykami wynagradzania. Komitety opracowują dla Rady Nadzorczej opinie i rekomendacje dotyczące m.in. oceny

kandydatów na członków Zarządu Banku oraz kandydatów na członków Rady Nadzorczej, warunków zatrudnienia członków Zarządu Banku, w tym wysokości ustalonego i przyznanego wynagrodzenia zmiennego.

## Systemy motywacyjne

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

W Banku funkcjonują:

- systemy premiowe dla pracowników sprzedaży, które zostały dostosowane do specyfiki zadań realizowanych w poszczególnych obszarach oraz wytycznych regulacyjnych,
- system premiowy określający zasady przyznawania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego, w tym premii, dla pracowników zatrudnionych na stanowiskach mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku,
- systemy premiowe dla określonych grup pracowników poza bezpośrednią sprzedażą.

## Luka płacowa (Gender Pay Gap)

Wskaźnik Gender Pay Gap na koniec 2021 r. wyniósł 7,32%. To oznacza, że wynagrodzenia mężczyzn były o 7,32% wyższe od wynagrodzeń kobiet na porównywalnych stanowiskach. Wskaźnik jest średnią ważoną liczebności poszczególnych grup pracowniczych.

Wyliczyliśmy go dla jednorodnych grup pracowniczych, aby zapewnić transparentność i spójność danych. Dlatego podzieliliśmy pracowników na grupy ze względu na obszar zatrudnienia i poziom zaszerogowania. Dzięki temu mogliśmy porównać wynagrodzenia kobiet i mężczyzn, którzy wykonują podobną pracę.

W obliczeniach tego wskaźnika uwzględniliśmy wszystkich aktywnych pracowników, których staż pracy w Banku przekraczał rok i którzy pozostawali zatrudnieni 31 grudnia 2021 r. W analizie uwzględniliśmy wynagrodzenia całkowite na porównywalnych stanowiskach. Zarejestrowaliśmy także różnice, które wynikają z wynagrodzenia zmiennego i innych procesów.

W 2021 r. obniżyliśmy wskaźnik Gender Pay Gap o 0,94 p.p. w porównaniu do 2020 r.

## Szkolenia i programy rozwojowe

Oferowany przez Bank program działań rozwojowych wspiera realizację strategii biznesowej. Działania obejmują programy skierowane do wszystkich pracowników, w tym specjalistyczne skierowane do kadry kierowniczej. Dodatkowo prowadzone są projekty wspierające potrzeby rozwojowe poszczególnych jednostek Banku.

Działalność szkoleniowa w 2021 r. realizowana była w ścisłej współpracy z liniami biznesowymi Banku. Liczba uczestników szkoleń ogółem wyniosła ponad 170 tys., w tym: 145 tys. pracowników skorzystało ze szkoleń e-learning, 727 osoby wzięły udział w szkoleniach zewnętrznych, ponad 18 tys. uczestniczyło w szkoleniach wewnętrznych w formule online (Skype, Webex).

**Tabela 4. Średnia liczba godzin szkoleniowych przypadająca na jednego pracownika w Banku w 2021 r. w podziale na płeć i strukturę zatrudnienia**

Struktura zatrudnienia	BNP Paribas Bank Polska S.A.		
	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Zarząd	22,5	26,5	25,7
Kadra kierownicza	39,1	33,3	36,5
Pozostali pracownicy	22,8	21,9	22,5
<b>Łącznie</b>	<b>24,6</b>	<b>23,8</b>	<b>24,3</b>

W powyższej tabeli uwzględniono: e-learningi, szkolenia modułowe, szkolenia zewnętrzne i wewnętrzne.

Liczby godzin szkoleniowych zebranych na rzecz tego wyliczenia zostały zaokrąglone do jednego miejsca po przecinku.

## Najważniejsze inicjatywy szkoleniowe realizowane 2021 r.

### Onboarding

- Szkolenia dla nowozatrudnionych pracowników wspierające: zakres podstawowy ogólnobankowy - *Miło Cię widzieć* oraz szkolenia wstępne profilowane w procesie onboardingu linii biznesowych (nowa oferta produktowa oraz obsługa systemów operacyjnych);

### Działania rozwojowe i szkoleniowe realizowane dla dedykowanych jednostek organizacyjnych

- W zakresie wiedzy produktowej, procesowej, systemowej oraz rozwoju kompetencji sprzedażowych i osobistych, specjalistycznych (EFPA EFA) pracowników Obszaru Bankowości Detalicznej i Biznesowej;
- Wspierające ścieżki rozwoju w obszarze Retail Banking – Akademia Premium, Akademia Biznesowa, Akademia Przywództwa, Akademia Hipoteczna;
- Rozwijające kompetencje sprzedażowe oraz w zakresie wiedzy o zmianach produktowych i procesowych dla sił sprzedażowych Bankowości Personal Finance;
- Produktowe oraz dotyczące procesów, wzmacniające współpracę w zespołach, podnoszące kompetencje sprzedażowe dla pracowników obszaru Bankowości MŚP i Korporacyjnej;
- Rozwijające kompetencje miękkie: działania z zakresu budowania zespołowości, komunikacji, pracy zdalnej, kompetencji specjalistycznych, osobistych i menedżerskich (realizowane na zamówienie poszczególnych jednostek organizacyjnych);
- Agile (m.in. Agile on Demand, Akademia Scrum Mastera) - szkolenia wspierające transformację Agile@Scale, dostarczające wiedzę i kształtujące umiejętności niezbędne do zwinnej pracy.

### Szkolenia e-learningowe

- Dostarczające wiedzę, budujące świadomość i pro-aktywne postawy oraz zachowania pracowników w tematach compliance, bezpieczeństwa finansowego, ubezpieczeń, podejścia Agile, ryzyka w zakresie technologii informatycznych i cyberbezpieczeństwa, znajomość krajowych grup Klientów, zrównoważonego rozwoju i odpowiedzialności społecznej, zarządzania ryzykiem, rynków kapitałowych, przepisów prawnych, znajomości czynników ryzyka i świadomości ryzyka, jakości i bezpieczeństwa danych, ryzyka operacyjnego;
- Cyfrowe/ elearningowe programy szkoleniowe:
  - udostępnienie Digital Data Agile Academy oraz innych programów rozwojowych dostarczanych przez Grupę BNP Paribas, które są nakierowane na kulturę cyfrową, nowe technologie i metodyki,
  - szkolenia w ramach Akademia Data Governance,
  - szkolenia z prostego języka,
  - szkolenia z budowania marki osobistej;
- Nauka języków obcych poprzez bezpłatną dla pracowników Banku platformę językową eTutor, wspierającą naukę języka angielskiego.

### Szkolenia dostępne dla wszystkich pracowników lub dedykowany uczestnikom programów rozwojowych

- *Zoom na rozwój* – program skoncentrowany na kluczowych kompetencjach przyszłości: elastyczność, networking, wiedza i kultura cyfrowa, orientacja na Klienta, realizowany w formie szkoleń online, webinarium oraz innych działań rozwojowych;
- *Piątki z Rozwojem* - program szkoleń rozwojowych dla pracowników przeciążonych pracą, zmęczeniem, zdemotywowaniem oraz trudnościami komunikacyjnymi i stresem, jaki odczuwają w obliczu kolejnej fali pandemii COVID-19 - realizowany w formie szkoleń online, webinarium;
- *NewWays of Working* – program wspierający funkcjonowanie w zespołach zdalnych i hybrydowych, oswaja narzędzia wykorzystywane do pracy na odległość poprzez nowoczesne formy, tj. podcasty, webinaria czy treningi online.
- *#MamToDamTo* – program urzeczywistniający koncepcję organizacji uczącej się poprzez zapewnienie pracownikom możliwości wymiany wiedzy, wzajemnego wspierania rozwoju. Realizowany w formie szkoleń online i webinarium m.in. w zakresie umiejętności posługiwania się narzędziami MS Office, SQL oraz rozwijania wiedzy branżowej z obszaru finansów. W 2021 r. uruchomiliśmy dwa dodatkowe formaty programu:
  - Pasjonujące *#MamToDamTo* – formuła, w której pracownicy dzielą się swoimi umiejętnościami pozazawodowymi (jak fotografia czy żeglarsstwo),



- „W punkt” #MamToDamTo – szkolenia obejmujące zakres/tematy o wysokiej specjalizacji. Pilotażowo zaproponowaliśmy odbiorcom trzy tematy szkoleń w formule otwartej dotyczących aplikacji bankowych;
- *Akademia Rozwoju Lidera Dobre Przywództwo - Well Leading* - program dla menadżerów kształtujący w uczestnikach pożądaną w Banku postawę liderką (m.in. orientacja na Klienta czy wspieranie innowacji), rozwija niezbędne w naszej organizacji kompetencje menadżerskie (m.in. delegowanie, motywowanie, zarządzanie zdalne), wspiera budowanie kultury i postaw Agile (bezpośrednia komunikacja, transparentność, odpowiedzialność, zaangażowanie). Działania w programie realizowane w formie szkoleń online, webinarów oraz innych działań rozwojowych;
- Program rozwoju talentów *Leaders for Tomorrow* - obejmuje blisko 200 pracowników. Osoby te osiągają ponadprzeciętne wyniki, a przede wszystkim – mają potencjał do dalszego rozwoju i obejmowania wyższych stanowisk menadżerskich w Grupie. Realizowany zgodnie z modelem kompetencji: 70/20/10. Liderów angażujemy w realizację projektów o znaczeniu biznesowym i strategicznym. W ramach cross-funkcyjnych projektów, wzmacniamy współpracę między obszarami, uwzględniając różne doświadczenia i perspektywy.
- *Program Mentoringu* - wspieranie pracowników i organizacji w osiągnięciu celów biznesowych w oparciu o potencjał Mentee z wykorzystaniem wiedzy i doświadczenia Mentora. Prowadzony w oparciu o zaufanie, partnerstwo, tworzenie, obecność i odpowiedzialność uzupełnia działania rozwojowe zgodnie z potrzebami wykorzystania. Działania realizowane m.in. w formie szkoleń online i webinarów.
- *WomenUp* – autorski program przygotowany przez kobiety dla kobiet, którego celem jest wspieranie odwagi i uwalnianie potencjału. Program trwa 12 miesięcy i obejmuje warsztaty, webinary, action learningi oraz udział w różnorodnych inicjatywach i realizację projektów.
- *Wynikające z cyklu życia pracownika* - webinary dotyczące Oceny Rocznej, Oceny Śródrocznej, Kwartalnego feedbacku, uzupełniania Profili oraz PDP (Personal Development Plan) w About Me.

### Programy stażowe i praktyki – współpraca z uczelniami

- *Program praktyk letnich* – skierowany do studentów co najmniej II roku studiów. Celem programu jest promocja Banku oraz przełamanie stereotypów dotyczących pracy w branży bankowej. Podczas praktyk praktykanci zdobywają wiedzę z zakresu bankowości poprzez czynny udział w zadaniach i projektach wybranego departamentu. Praktyki odbywają się w formie stacjonarnej, zdalnej lub hybrydowej. W ramach programu przygotowano cykl webinarów oraz warsztatów, m.in. „Marka osobista w mediach społecznościowych”, „Wprowadzenie do Agile”, „Rynki Finansowe, transakcje pochodne i inne ciekawostki” czy „Design Thinking. W letnich praktykach udział wzięło 33 uczestników;
- *Programy stażowe* – skierowane do studentów III i IV roku. Celem programów jest przygotowanie studentów do dołączenia do organizacji. Udział w projektach, które kończą się określonym już na początku efektem, daje okazję do zdobycia doświadczenia biznesowego. Pomaga także zrozumieć zależności, struktury i zasady towarzyszące funkcjonowaniu w dużej organizacji. W lipcu 2021 r. uruchomiono 24 programy w całej organizacji. Studenci dołączyli do nas na okres 6 miesięcy i wspólnie z mentorami pracowali nad projektami biznesowymi, poszerzając swoje kompetencje zawodowe.

## 2. BNP Paribas Bank Polska S.A. na GPW

### 2.1. Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku

#### Akcjonariat

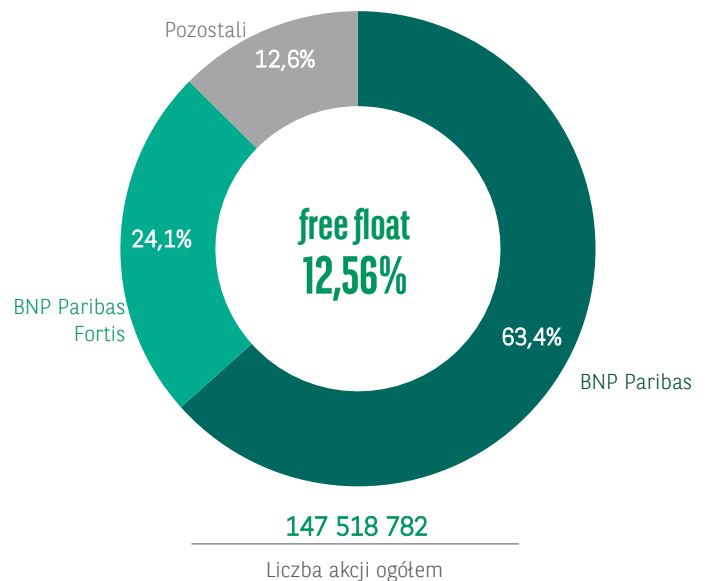
31 grudnia 2021 r. w akcjonariacie Banku znajdowało się dwóch akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu: BNP Paribas i BNP Paribas Fortis SA/NV. Łącznie posiadali 88,44% głosów. Pozostała część akcji Banku, czyli 12,56% znajdowała się w wolnym obrocie (free float).

Zmiany jakie miały miejsce w strukturze akcjonariatu Banku w 2021 r. zostały opisane w Rozdziale 10.2. Akcje i akcjonariusze.

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

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

Wykres 1. Struktura akcjonariatu na 31.12.2021 r.



#### Grupa BNP Paribas

### Wiodąca międzynarodowa Grupa bankowa BNP Paribas jest strategicznym akcjonariuszem Banku.

Prowadzi działalność w trzech kluczowych obszarach:

- **Bankowość Detaliczna** - skupia całą działalność detaliczną Grupy oraz wyspecjalizowane linie biznesowe,
- **Investment & Protection Services** - obejmuje wyspecjalizowane firmy, które oferują usługi oszczędnościowe, inwestycyjne i ubezpieczeniowe,
- **Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (Corporate & Institutional Banking)** - oferuje dopasowane rozwiązania finansowe 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 68 krajach i zatrudnia ponad 193 tys. pracowników, w tym 148 tys. w Europie.

## Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

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

Na początku czerwca 2021 r. Grupa BNP Paribas sprzedała części posiadanych akcji Banku. Szczegółowe informacje dotyczące tej transakcji zostały opisane w Rozdziale 10.2. Akcje i akcjonariusze.

## Notowania akcji

Na sesji w dniu 30 grudnia 2021 r. kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 91,20 zł i był wyższy o 43,40% w porównaniu do 30 grudnia 2020 r. (63,60 zł). W tym samym okresie wartość indeksu WIG-Banki wzrosła o 81,32%.

Czynnikiem, który istotnie wpływał na notowania akcji w pierwszej połowie 2021 r. pozostawały zmiany sytuacji pandemicznej oraz oczekiwań co do wpływu obostrzeń sanitarnych na wyniki spółek, w tym banków. Trend wzrostowy widoczny od listopada 2020 r. utrzymał się do połowy marca 2021 r. (maksimum dla ceny akcji Banku w I kwartale miało miejsce 17 lutego i wyniosło 74,20 zł). Pierwszy kwartał 2021 r. zakończył się korektą notowań akcji Banku i spadkiem poniżej 60,00 zł za akcję (spadek kursu o 5,66% w stosunku do końca 2020 r.). Minimum dla I kwartału (i całego 2021 r.) wyniosło 58,00 zł i wystąpiło 22 i 25 marca 2021 r.

Drugi kwartał 2021 r. przyniósł zakończenie kolejnej fali pandemii i odwrócenie trendu spadkowego na GPW. Wzrosty kursu akcji Banku zakończyły się ustanowieniem 31 maja 2021 r. lokalnego maksimum na poziomie 74,60 zł. Pomimo ponownej korekty jaka miała miejsce w czerwcu, w całym II kwartale kursu akcji Banku wzrósł o 6,67%.

Trzeci kwartał 2021 r. to okres najlepszy pod względem kwartalnej zmiany ceny akcji, na co z pewnością wpłynęła poprawa oczekiwań dotyczących sytuacji zewnętrznej oraz sentymentu do GPW. Kurs akcji Banku wzrósł o 31,25%. Wzrost ten był kontynuowany do 5 listopada kiedy to odnotowano maksimum roczne na poziomie 100,50 zł. Czwarty kwartał zakończył się wzrostem ceny o 8,57%.

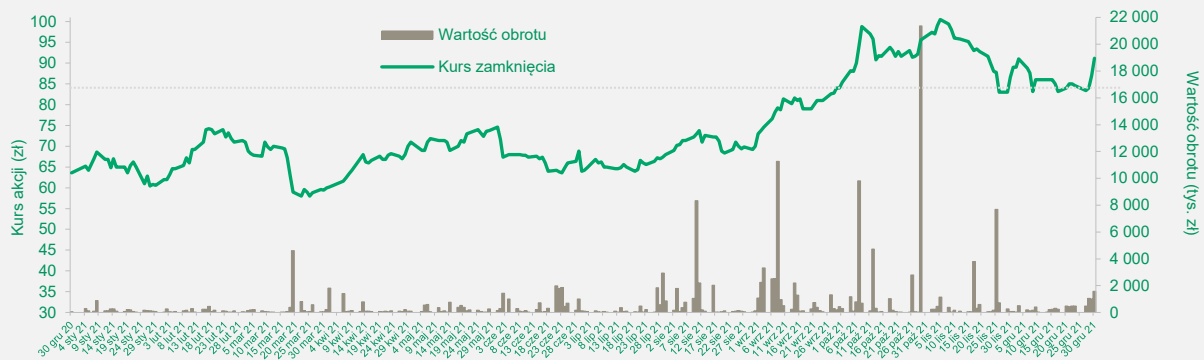
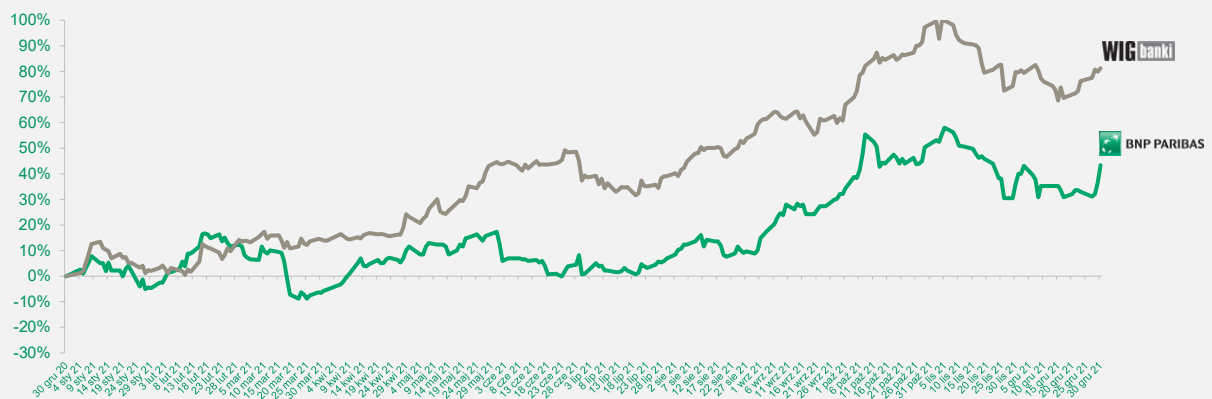
Na kształtowanie się kursu akcji Banku pozytywnie wpłynęła konsekwentna realizacja strategii oraz widoczna w 2020 r. i 2021 r. odporność modelu biznesowego na negatywne uwarunkowania zewnętrzne o czym świadczy m.in. skuteczność działań dostosowawczych mających na celu neutralizację negatywnego wpływu pandemii koronawirusa na wyniki finansowe Banku i realizowany wzrost dochodów podstawowych.

W I kwartale 2021 r. średnia dzienna cena akcji pozostawała na najniższym poziomie w analizowanym okresie (66,14 zł). Styczeń był najgorszym miesiącem ze średnią na poziomie 64,49 zł. Wzrosty kursu w maju pozwolił na wzrost średniej II kwartału do poziomu 68,08 zł. Obserwowana w kolejnych miesiącach poprawa koniunktury pozwoliła na wzrost średniego kursu do poziomu 71,94 zł w III kwartale oraz 90,39 zł w IV kwartale 2021 r. Średnia dla całego 2021 r. wyniosła 74,18 zł i była wyższa od średniej dla 2020 r. (52,23 zł) o 42,04%.

Średni dzienny wolumen obrotu w I kwartale 2021 r. pozostawał na niskim poziomie 3 529,19 szt. akcji (nieznacznie wyższym od średniej dla całego 2020 r. - 3 164,17 szt.). Stopniowa poprawa koniunktury obserwowana w II kwartale 2021 r. przyniosła wzrost średniego dziennego wolumenu obrotu do poziomu 5 767,40 szt. akcji. Druga połowa 2021 r. była najlepsza nie tylko pod względem wzrostu cen akcji ale również wielkości obrotu. Średni dzienny wolumen wzrósł dwukrotnie: do 11 701,61 szt. akcji w III kwartale i 11 929,48 szt. w IV kwartale 2021 r.

W połączeniu ze zmianami średniej ceny, znalazło to odzwierciedlenie w zmianach średniej dziennej wartości obrotu, która w analizowanych kwartałach wyniosła odpowiednio: 224,02 tys. zł, 379,50 tys. zł, 870,10 tys. zł oraz 1 098,23 tys. zł. Na sesji 29 października 2021 r. zanotowano maksimum wolumenu obrotu (224 787 szt. akcji) oraz maksimum wartości obrotu (21 358,39 tys. zł) dla 2021 r.

Oprócz widocznego wzrostu wolumenów obrotu (średnia dla 2021 r.: 8 351,63 szt. akcji, wzrost w porównaniu do 2020 r. o 163,94%), o wzroście zainteresowania inwestorów akcjami Banku świadczy przeprowadzenie na początku czerwca 2021 r. procesu przyspieszonej budowy księgi popytu, którego celem była sprzedaż wszystkich akcji posiadanych przez Rabobank International Holding B.V. oraz części akcji posiadanych przez BNP Paribas SA (stanowiącej 1,26% akcji w kapitale zakładowym Banku). Po zakończeniu tych transakcji łączny udział akcjonariuszy posiadających mniej niż 5% akcji w kapitale zakładowym Banku wzrósł do 12,56%.

**Wykres 2. Notowania i wartość obrotu akcji Banku od 30.12.2020 r. do 30.12.2021 r.**

**Wykres 3. Zmiana kursu akcji Banku vs. WIG-Banki od 30.12.2020 r. do 30.12.2021 r. (30.12.2020 = 100%)**

**Tabela 5. Najważniejsze informacje dotyczące akcji BNP Paribas Bank Polska S.A.**

	2021	2020	2019	zmiana 2021/2020
Cena akcji na koniec roku (zł)	91,20	63,60	68,00	+43,4%
Średnia cena akcji (zł)	74,18	52,23	58,90	+42,0%
Maksymalna cena akcji (zł)	100,50	78,60	73,80	+27,9%
Minimalna cena akcji (zł)	58,00	33,10	47,60	+75,2%
Wartość WIG-Banki na koniec roku (pkt.)	8 640,27	4 765,33	6 768,39	+81,3%
Liczba akcji na koniec roku (szt.)	147 518 782	147 418 918	147 418 918	+99 864 (+0,1%)
Kapitalizacja na koniec roku (tys. zł)	13 453 713	9 375 843	10 024 486	+43,5%
Średni wolumen obrotu na sesję (szt.)	8 351,63	3 164,17	1 860,55	+163,9%
Średnia wartość obrotu na sesję (tys. zł)	652,14	155,94	118,26	+318,2%
Zysk na akcję (zł)*	1,20	4,97	4,17	-3,78
Wskaźnik C/Z*	76,31	12,79	16,31	+63,52
Wartość księgowa na akcję (zł)*	77,02	81,61	75,70	-4,59
Wskaźnik C/WK*	1,18	0,78	0,90	+0,40

\* obliczenie na bazie danych skonsolidowanych

## 2.2. Oceny ratingowe

### Na koniec 2021 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. posiadał rating agencji ratingowej Moody's Investors Service Ltd.

Oceny Banku dokonywane przez Agencję Moody's Investors Service Ltd. potwierdzają stabilną sytuację BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Bank). Długoterminowy rating depozytów Banku jest na poziomie Baa1. Ratingi depozytów krótkoterminowych na poziomie Prime-2. Ocena uwzględnia niepewność co do rozwoju pandemii COVID-19 i potencjalne ugody dla umów kredytów hipotecznych w CHF.

Z uwagi na systematyczną poprawę sytuacji finansowej Banku podstawowa ocena kredytowa BCA (Baseline Credit Assessment) znajduje się na poziomie ba1 a skorygowana podstawowa ocena kredytowa (Adjusted Baseline Credit Assessment) oraz ocena ryzyka kontrahenta (Counterparty Risk Assessments) na poziomach odpowiednio: Baa3 i A3(cr)/Prime-2 (cr).

Moody's Investors Service	Rating
Długoterminowe ratingi depozytów ( <i>LT Bank Deposits</i> )	Baa1
Krótkoterminowe ratingi depozytów ( <i>ST Bank Deposits</i> )	Prime-2
Ocena indywidualna ( <i>Baseline Credit Assessment, BCA</i> )	ba1
Skorygowana ocena indywidualna ( <i>Adjusted Baseline Credit Assessment, Adjusted BCA</i> )	Baa3
Ocena ryzyka kontrahenta długoterminowa/krótkoterminowa ( <i>Counterparty Risk assessments, CRa</i> )	A3(cr)/Prime-2(cr)
Perspektywa	stabilna

Dobra ocena sytuacji finansowej Banku wynika z:

- poprawy zyskowności i efektywności działania,
- utrzymania umiarkowanego poziomu ryzyka kredytowego oraz wzmocnienia sytuacji kapitałowej,
- finansowania aktywów środkami spoza rynku międzybankowego,
- posiadania wysokiego poziomu aktywów płynnych,
- optymalizowania kosztów finansowania.

Sytuacja makroekonomiczna Polski, pomimo pandemii COVID-19, wpływa pozytywnie na utrzymanie oceny Banku.

Od lutego 2022 r. oceny ratingowe Moody's nie są zamawiane przez Bank.

### W styczniu 2022 r. Bank otrzymał oceny ratingowe od agencji Fitch Ratings

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 wysokim prawdopodobieństwie wsparcia ze strony BNP Paribas SA (dalej: BNPP, IDR na poziomie „A+”, perspektywa stabilna). Ten sam poziom ocen ratingowych Banku i BNPP odzwierciedla oczekiwaną bardzo silną skłonność BNPP do udzielania wsparcia, biorąc pod uwagę włączenie Banku do grupowego planu przymusowej restrukturyzacji BNPP (w ramach strategii zakładającej pojedynczy punkt kontaktowy („single-point-of-entry”)) oraz znaczne ryzyko reputacyjne dla BNPP w razie wystąpienia upadłości Banku.

Wszelkie niezbędne wsparcie dla Banku byłoby nieistotne w stosunku do zdolności BNPP do jego zapewnienia. Stabilna perspektywa dla IDR Banku odzwierciedla perspektywę dla ratingu BNPP. Zdaniem agencji Fitch Ratings ocena VR Banku na poziomie „bbb-” odzwierciedla m.in. umiarkowaną i stosunkowo mniej ugruntowaną franczyzę Banku na konkurencyjnym polskim rynku bankowym, a także tradycyjny, dobrze wyważony model biznesowy skutkujący umiarkowanym ogólnym profilem ryzyka

## 2.3. Relacje inwestorskie

BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: 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 dedykowanej stronie internetowej Relacji Inwestorskich <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie>.

W 2021 r. Bank po raz drugi udostępnił cyfrową wersję raportu rocznego. Raport za 2020 r. dostępny jest na stronie: <https://raportroczny.bnpparibas.pl/>.

Na przestrzeni 2021 r. rekomendacje dla akcji Banku wydawało 9 instytucji finansowych. Na koniec 2021 r. Bank posiadał 7 rekomendacji, z czego 2 „Kupuj” i 5 „Trzymaj”. Mediana cen docelowych z rekomendacji wyniosła 96,0 zł, a średnia cen docelowych – 93,3 zł, tj. była wyższa od ceny akcji z 30 grudnia 2021 r. (91,2 zł) odpowiednio o 5,3% i 2,3%.

## 3. Ważniejsze wydarzenia

### 3.1. Najważniejsze wydarzenia korporacyjne

#### Styczeń 2021

Komisja Nadzoru Finansowego (dalej: KNF) wydaje **zalecenie dotyczące wstrzymania przez BNP Paribas Bank Polska S.A. wypłaty dywidendy w I półroczu 2021 r.**

#### Kwiecień 2021

- Bank wydaje akcje serii M w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego. Zmienia wartość kapitału zakładowego. **Kapitał zakładowy Banku zostaje podwyższony z 147 418 tys. zł do 147 519 tys. zł**
- Bankowy Fundusz Gwarancyjny (dalej: BFG) ustala dla Banku wysokość składki rocznej na **fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2021 r.** Składka wynosi **90 147 tys. zł**

#### Marzec 2021

- Bank powołuje Zarząd na nową kadencję
- Odbywa się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Bank powołuje Radę Nadzorczą na nową kadencję
- Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. wydaje oświadczenie o warunkowej rejestracji akcji serii M Banku
- **Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. dopuszcza i wprowadza do obrotu akcje serii M Banku**

#### Maj 2021

- **Bank rozpoczyna realizację programu odkupu akcji własnych** w związku z wdrożeniem programu motywacyjnego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku
- **Zmiana Statutu Banku zostaje wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego.** Zmiana wynika z podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 519 tys. zł
- Dwaj akcjonariusze Banku zawiadamiają, że rozpoczęli proces sprzedaży części swoich akcji Banku w ramach **przyspieszonej budowy księgi popytu (dalej: ABB)\***

## Czerwiec 2021

- Dwaj akcjonariusze Banku zawiadamiają, że zakończyli **proces sprzedaży części swoich akcji Banku w ramach ABB\***
- Odbywa się **Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy**

## Listopad 2021

- Część zmian Statutu Banku przyjęta przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 17 czerwca 2021 r. zostaje wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego
- **BFG wyznacza minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”)** dla Banku na poziomie indywidualnym: 15,90% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko („TREA”) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2023 r.  
Cele śródkresowe MREL: w relacji do TREA wynoszą: 11,95% na koniec 2021 r. oraz 13,92% na koniec 2022 r., oraz w relacji do TEM wynoszą: 3,00% na koniec 2021 r. oraz 4,46% na koniec 2022 r.

## Październik 2021

Część zmian Statutu Banku przyjęta przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 17 czerwca 2021 r. zostaje wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego

\* Szczegóły procesu sprzedaży przez BNP Paribas SA oraz Rabobank International Holding B.V. części swoich akcji Banku zostały opisane w Rozdziale 10.2. Akcje i akcjonariusze

Wszystkie zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w 2021 r. zostały opisane w Rozdziale 10.3. Organy statutowe Banku.



## 3.2. Nagrody i wyróżnienia

### Styczeń 2021

- Program „DOBRZE” otrzymuje wyróżnienie w konkursie „The best of Wellbeing 2020” w kategorii **Najlepsze Praktyki Wellbeingu** #pozytywnywplyw
- Bank otrzymuje tytuł **Top Employer Polska** za politykę personalną, która jest zgodna z najlepszymi praktykami na rynku
- Bank otrzymuje brąz za „POCIĄG DO ZMIAN” w XVIII edycji konkursu „**Złote Spinacze**”

### Marzec 2021

- Fundusz BNP Paribas Lokata Kapitału, którym zarządza BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych otrzymuje nagrodę portalu Analizy Online – Alfa 2020 – za **najlepszy fundusz polskich papierów korporacyjnych**
- Bank otrzymuje **wyróżnienia w nominacjach TOP3** dla: Subfunduszu BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania w kategorii Subfundusze Polskich Papierów Dłużnych i Subfunduszu BNP Paribas Obligacji w kategorii Subfundusze Polskich Papierów Dłużnych Długoterminowych
- Bank zajmuje dziewiąte miejsce w rankingu „Forbesa” – **Bankowa Innowacja Roku** – za współpracę z Booksy
- Bank otrzymuje sześć nagród w VI edycji konkursu **Institucja Roku**: Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych, Najlepszy bank dla firm, Najlepszy bank w Polsce, Najlepsza obsługa w placówce, Najlepsza bankowość internetowa i Najlepszy zdalny proces otwarcia konta
- Program BAKCYL, czyli Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży, otrzymuje wyróżnienie podczas V Kongresu Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości za **aktywność wolontariuszy w 2020 r.** w kategoriach: Największa liczba przeszkolonych wolontariuszy i Największa liczba przeprowadzonych lekcji
- **Przemek Gdański**, prezes BNP Paribas Bank Polska zajmuje trzecie miejsce w rankingu **Bankowiec Roku miesięcznika Forbes**

### Luty 2021

- BNP Paribas Wealth Management otrzymuje **pięć gwiazdek w ratingu usług private banking** magazynu „Forbes”
- Biuro Analiz Ekonomicznych Banku otrzymuje nagrodę Refinitiv Award for Forecasting Economic Indicators for Poland za **najlepsze prognozy dla Polski w 2020 r.**

## Maj 2021

- Mastercard World Elite, którą wydaje BNP Paribas Wealth Management, zajmuje **trzecie miejsce w rankingu czarnych kart kredytowych** magazynu „Forbes”
- Forum Odpowiedzialnego Biznesu po raz trzeci umieszcza Bank na liście **Diversity IN Check**. Na liście znajdują się firmy, które najlepiej zarządzają różnorodnością i budują włączającą kulturę organizacyjną

## Czerwiec 2021

- Bank zajmuje **czwarte miejsce w rankingu instytucji, które dbają o równość zawodową i społeczną osób LGBT+**. Ranking powstał w ramach raportu "Cashless dla równości"
- Tygodnik „Polityka” wyróżnia Bank **Srebrnym Listkiem CSR**. Oznaczenie to otrzymują firmy, które utrzymują najwyższe standardy społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju
- Bank zdobywa nagrodę główną w konkursie **HR of Change**. Program „DOBRZE” wygrywa w kategorii Szkolenia i rozwój
- Bank zdobywa główną nagrodę za wdrożenie usługi tłumacza języka migowego. Wygrywa w kategorii Finanse w konkursie **Diamenty Innowacji** organizowanym przez Executive Club
- Bank trzeci raz z rzędu zajmuje pierwsze miejsce w Klasyfikacji Generalnej oraz pierwsze miejsce w kategorii Bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy w XV edycji **Rankingu Odpowiedzialnych Firm**
- Bank zostaje doceniony w konkursie **Golden Arrow**: wyróżnienie w kategorii CSR, wyróżnienie w kategorii Promocja sprzedaży B2B za projekt „OLX 1000 na start”, nagroda specjalna za akcję „Gdzie są nasze Patronki?” – za kreatywne i efektywne promowanie różnorodności
- Bank zajmuje pierwsze miejsce w VII edycji rankingu **Gwiazdy Bankowości** w kategorii ESG za działania Banku, które uwzględniają czynniki środowiskowe, społeczne i zarządcze

## Sierpień 2021

- BNP Paribas Wealth Management otrzymuje tytuł **Best Private Bank in Poland** w międzynarodowym konkursie Global Private Banking Innovation Awards 2021, a Grupa BNP Paribas zostaje w nim nagrodzona w 8 kategoriach

## Lipiec 2021

- Bank otrzymuje nagrodę Fastest Time to Value w pierwszej edycji konkursu Sonatype Elevate Awards 2021 za szybkie i skuteczne wdrożenie platformy Nexus **Odpowiedzialnych Firm**

## Wrzesień 2021

- Bank uzyskuje tytuł **NEXT MMP 500** dla najbardziej proekologicznie zaangażowanych marek w Polsce
- **Moje Konto Premium** zostaje uznane za najlepsze wśród aktualnie obecnych na rynku ofert kont premium przez portal Bankier.pl

## Listopad 2021

- Bank zdobywa nagrodę główną w kategorii Kampania społeczna / CSR za akcję "Gdzie są nasze Patronki?" oraz wyróżnienie w kategorii Digital - aplikacje mobilne / gry za projekt "Misja Samodzielność" w konkursie **Kreatura 2021**
- Bank zdobywa cztery statuetki za kampanię „Gdzie są nasze Patronki?” w **Konkursie Klubu Twórców Reklamy** oraz brąz w **Konkursie Innovation 2021**

## Październik 2021

- Bank zdobywa drugą nagrodę główną w XVI edycji konkursu „**The Best Annual Report 2020**” Instytutu Rachunkowości i Podatków
- **Moje Konto Premium** ponownie zajmuje pierwsze miejsce w rankingu kont premium portalu Bankier.pl
- Bank zostaje ogłoszony finalistą konkursu **Digital Excellence Awards** organizowanym przez CIONET w kategorii Enviromental & Social Impact za wdrożenie Platformy Autenti
- Kampania "Bank zmieniającego się świata" zostaje nagrodzona srebrem w kategorii Long Term Marketing Excellence w konkursie **Effie Awards 2021**

## Grudzień 2021

- Bank otrzymuje tytuł „**Bank of the Year in Poland**” miesięcznika "The Banker"
- Kampania banku „Superbohaterki, czyli rodzinne wybory” zdobywa podwójny brąz w kategorii Sustainability i CSR Communications oraz w kategorii Finanse w konkursie „**Złote Spinacze**”

Pełna lista nagród znajduje się na naszej stronie internetowej: <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/nagrody-i-wyroznienia>

### 3.3. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność i wyniki Banku i Grupy w 2021 r.

BNP Paribas Bank Polska S.A. od połowy marca 2020 r. aktywnie angażuje się w działania wspierające walkę z pandemią, podejmując kroki, których celem jest zapewnienie ciągłości świadczenia usług, tym samym dbając o zdrowie pracowników i Klientów, jak również bezpieczeństwo powierzonych mu środków.

W 2021 r. wraz z ożywieniem gospodarki Bank odnotował rosnące zainteresowanie Klientów produktami bankowymi, zarówno kredytowymi, jak i oszczędnościowymi i inwestycyjnymi, co odzwierciedlone jest w rosnących wolumenach sprzedaży kont inwestycyjnych, pożyczek gotówkowych i kredytów hipotecznych. W II półroczu 2021 r. widoczny był wzrost aktywności Klientów Bankowości Korporacyjnej i MŚP, co przełożyło się na wzrost salda kredytów przedsiębiorstw o 11,9% r/r.

#### Działania w zakresie organizacji pracy (ochrona pracowników i Klientów)

- Praca zdalna – forma organizacji pracy rekomendowana w Banku od początku pandemii. W jednostkach organizacyjnych, w których nie była możliwa taka forma działania dla całych zespołów, organizacja pracy opierała się na systemie wymiennym (tzw. split-team), polegającym na podzieleniu zespołu w celu odseparowania osób wykonujących te same obowiązki.
- Nowe modele pracy w Centrali Banku – od 16 sierpnia 2021 r., decyzją Zarządu Banku, wprowadzono 4 modele pracy zdalnej - uwzględniające specyfikę zadań realizowanych przez poszczególne obszary oraz konieczność zapewnienia bezpiecznych warunków pracy. Modele przewidywały pracę zdalną w wymiarze od kilku do kilkunastu dni w miesiącu. W związku z pogorszeniem sytuacji epidemicznej pod koniec 2021 r. pracownicy powrócili do pracy zdalnej w większym wymiarze niż zakładały to ww. modele pracy. W grudniu 2021 r. ponad 85% pracowników Centrali pracowało zdalnie.
- Praca zdalna w sieci sprzedaży – umożliwienie zdalnego wykonywania obowiązków pracownikom sieci sprzedaży jest oparte na odrębnych zasadach wypracowanych bezpośrednio przez Pion Sprzedaży Bankowości Detalicznej i Biznesowej wraz z reprezentantami oddziałów tak, aby ta forma pracy nie wpływała na relacje z Klientami. Praca zdalna w placówkach uzależniona jest m.in. od sytuacji biznesowej, obsady kadrowej, zakresu realizowanych zadań.
- Standardy obsługi Klientów – nadal obowiązuje model obsługi dostosowany do warunków epidemicznych, tj. w oddziale może odbywać się tylko bieżąca obsługa Klientów - jeden doradca obsługuje w bezpiecznej odległości jednego Klienta (również na stanowisku kasowym); placówki wyposażone są w ochronne szyby plexi, maseczki, rękawiczki, środki dezynfekujące dla pracowników oraz Klientów.
- Inicjatywy edukacyjne i pro-pracownicze – dostosowywane do potrzeb pracowników i prowadzone w większości poprzez platformy online, dedykowana pracownikom specjalna sekcja w wewnętrznej sieci Echonet poświęcona epidemii jest na bieżąco aktualizowana. W ramach programu wellbeingowego „DOBRZE”, pracownicy mogą zadbać o szeroko pojęte zdrowie głównie w zakresie dobrostanu psychicznego, mentalnego oraz fizycznego. Za pośrednictwem webinarów, podcastów, artykułów, porad w formie video oraz tele-porad 1 na 1, mają możliwość korzystania z wiedzy i usług m.in. dietetyków, psychologów, także do spraw parentingu, coachów rozwoju mentalnego czy fizjoterapeutów. Dodatkowo w listopadzie prowadzone były webinary na temat profilaktyki chorób przewlekłych oraz akcja „2 godziny dla Zdrowia”.
- Wsparcie inicjatyw społecznych – środki z programu Wspieram Cały Rok za 2021 były przekazane m.in. na utrzymanie infolinii Stowarzyszenia Aktywnie Przeciwko Depresji, która wspiera osoby w kryzysie psychicznym wywołanym pandemią COVID-19. W ramach walki ze skutkami pandemii w grudniu 2021 r. przekazaliśmy posiłki dla pracowników Szpitala - Nowodworskiego Centrum Medycznego w Nowym Dworze Mazowieckim o wartości 100 tys. zł.
- Bezpłatne testy na COVID-19 – możliwość wykonania przez pracowników testów w laboratoriach diagnostycznych ALAB, na koszt Banku, o ile zachodzi uzasadnione podejrzenie o zakażenie wirusem w trakcie wykonywania czynności służbowych.
- Zniżki na testy na COVID-19 – w ramach umowy z ALAB pracownicy Banku mogą skorzystać z 25% bonifikaty na wykonanie testów serologicznych. W ramach umowy z LUX MED każdemu pracownikowi, który posiada aktywny pakiet opieki medycznej (minimum Srebrny) przysługuje 20% rabatu na usługę wykonania testu serologicznego na przeciwciała IgG z krwi oraz testu antygenowego. Oferta dotyczy badań wykonywanych we własnych placówkach medycznych LUX MED.

- Infolinia psychologiczna Unią – pracownicy oraz ich współmałżonkowie/partnerzy i dzieci, którzy przystąpili do ubezpieczenia Unią mogli do 31 sierpnia 2021 r. korzystać z konsultacji u psychologa lub psychiatry. Na konsultację mogły się umówić osoby ze wszystkimi problemami, które wiążą się z epidemią COVID-19 i mają wpływ na stan zdrowia psychicznego.
- Ekwiwalent za pracę zdalną – został wypłacony pracownikom Banku, w celu wparcia efektywnego i bezpiecznego wykonywania obowiązków służbowych zdanie.
- Program szczepień przeciw SARS-COV-2 – w kwietniu 2021 r. Bank dołączył do inicjatywy rządu dotyczącej zaangażowania pracodawców w program szczepień; w czerwcu i lipcu przeprowadzono szczepienia w kilku miastach (Gdańsk, Kraków, Poznań, Katowice, Warszawa) dla chętnych pracowników Banku i spółek Grupy BNP Paribas w Polsce oraz członków ich rodzin. Dodatkowo w listopadzie chętni pracownicy mogli przyjąć bezpłatnie szczepionkę przeciwko grypie w największych lokalizacjach placówek bankowych (Warszawa, Kraków, Ruda Śląska) lub w dowolnej placówce własnej lub partnerskiej operatora medycznego LUX MED.

Zdecydowana większość pracowników (ponad 80%) ocenia, że Bank zapewnia komfortowe i bezpieczne warunki pracy w trakcie pandemii – na podstawie wyników przeprowadzonego badania Pulse Check.

## Działania w zakresie wsparcia Klientów i digitalizacji

- Programy pomocowe dla Klientów – od połowy stycznia 2021 r. do końca marca 2021 r. Grupa skupiała się na możliwie najpełniejszym wykorzystaniu dostępnych programów pomocowych dla klientów, w tym również udzielając czasowego odroczenia spłat rat od kredytów.
- Według stanu na koniec grudnia 2021 r. liczba Klientów, którym przyznano kredyty i pożyczki podlegające moratorium wyniosła 37,2 tys., o łącznej wartości ekspozycji bilansowej brutto Grupy Kapitałowej 5 709 313 tys. zł, z czego: 2 960 346 tys. zł dotyczyło Klientów indywidualnych, 2 213 339 tys. zł - podmiotów gospodarczych, a 535 628 tys. zł - należności leasingowych i pozostałych. Ponadto łączna wartość brutto kredytów i pożyczek objętych moratoriami ustawowymi na koniec grudnia 2021 r. wyniosła 255 747 tys. zł. Stan wygasłych moratoriów wyniósł 5 696 483 tys. zł, a stan aktywnych moratoriów – 12 830 tys. zł.

Szczegółowe informacje o kredytach i pożyczkach objętych moratoriami oraz wpływ pandemii na zarządzanie ryzykiem zostały zaprezentowane w Nocie 56 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

- Bank pozostał partnerem programu rządowego dotyczącego wsparcia Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (dalej: PFR). W ramach programu Bank w styczniu 2021 r. zakupił obligacje PFR0827 za kwotę 540 mln zł. Łącznie zaangażowanie Banku w obligacje PFR na koniec grudnia 2021 r. wyniosło 2,5 mld zł. Ponadto Bank w I półroczu 2021 r. objął 387 mln zł obligacji wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.
- Tarcza Finansowa PFR 2.0 – klienci Banku prowadzący działalność gospodarczą od 15 stycznia 2021 r. do końca lutego 2021 r. mogli składać wnioski o wsparcie w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0. Udział Banku w dystrybucji funduszy dla Klientów to 4 tys. decyzji pozytywnych na kwotę 0,7 mld zł. Łączna kwota wypłacona przez PFR w ramach Tarczy 2.0 za pośrednictwem banków dla firm mikro, małych i średnich wyniosła na 15.08.2021 r. - 7 133 mln zł.
- Promowanie rozwiązań cyfrowych, pozwalających Klientom w jeszcze większym stopniu na wykorzystanie urządzeń mobilnych i bankowości elektronicznej w kontaktach z Bankiem, poprzez ich dalszy rozwój i modyfikacje. Przykładowo, składanie wniosków w ramach tarcz finansowych PFR zostało udostępnione przedsiębiorstwom w systemach bankowości internetowej GOonline i BiznesPI@net (obecnie: GOonline Biznes). Ponadto wdrożono w pełni cyfrowy i zautomatyzowany proces umarzania Subwencji Tarczy PFR 1.0 oraz 2.0. Bank rozszerzył również zakres usług związanych z wygodną wymianą walut oferując dostępność platformy FX PI@net w wymiarze 24/7. Klientom indywidualnym udostępniona została usługa mojeID - bezpłatne utworzenie Tożsamości Elektronicznej, pozwalającej na zdalną identyfikację na potrzeby spraw urzędowych i komercyjnych. W 2021 r. Klienci Banku dokonali 400 tys. autoryzacji profilem zaufanym.

## Działania monitorujące wpływ pandemii na sytuację Banku i Grupy

Mając na uwadze adekwatne odzwierciedlenie w wycenie portfela kredytowego wpływu sytuacji COVID-19, Grupa monitoruje portfel kredytowy pod kątem zagrożeń związanych z sytuacją epidemiologiczną. W szczególności przy wyznaczaniu odpisów aktualizujących Grupa uwzględnia wpływ scenariuszy makroekonomicznych oraz specyfikę portfela Klientów szczególnie narażonych na skutki pandemii, w tym Klientów korzystających ze wsparcia publicznego oraz działających w branżach narażonych na COVID-19.

W 2021 r. w wyniku poprawy prognoz makroekonomicznych, w tym w szczególności tempa wzrostu produktu krajowego brutto Polski, Grupa rozwiązała 155 854 tys. zł rezerwy na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych. Jednocześnie, mając świadomość, że w przypadku części klientów rozpoznanie negatywnych skutków COVID-19 na jakość kredytową będzie opóźnione (m.in. ze względu na korzystanie przez przedsiębiorstwa ze wsparcia publicznego w ramach tarcz kryzysowych, co wspiera ich sytuację finansową i płynnościową), Grupa uwzględniła w odpisach ryzyko pogorszenia się ich kondycji finansowej w przyszłości dowiązując rezerwy w wysokości 122 130 tys. zł. Łączna kwota zmiany salda rezerw związanych z COVID-19 w 2021 r. wyniosła 33 724 tys. zł (rozwiązanie netto).

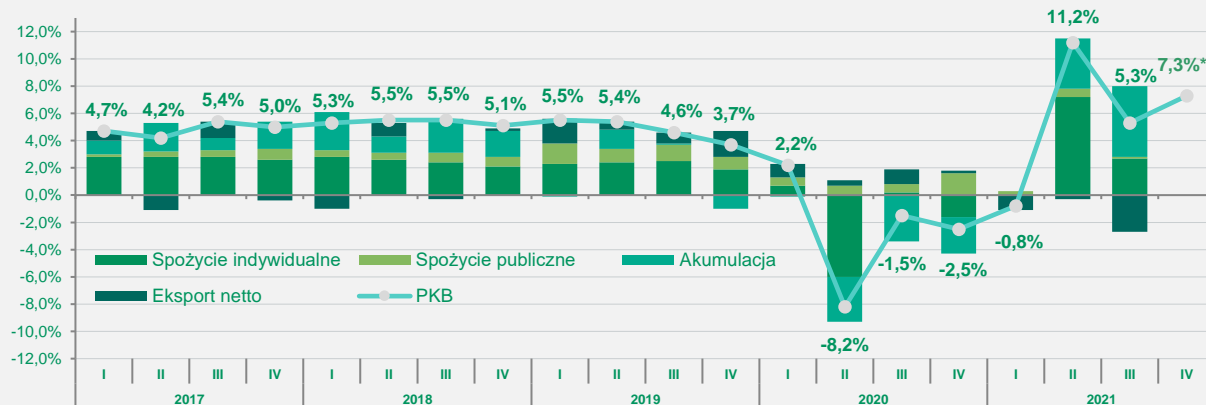
## 4. Otoczenie zewnętrzne

### 4.1. Sytuacja makroekonomiczna

#### PKB

Druga połowa 2021 r. to kontynuacja odbudowy aktywności po pandemii z 2020 r. Już w pierwszej połowie 2021 r. polska gospodarka odrobiła straty wynikające z ograniczeń w funkcjonowaniu gospodarki w 2020 r. W III i IV kwartale 2021 r. PKB w Polsce kontynuował swój dynamiczny wzrost. Co ważne, ożywienie gospodarcze miało coraz większy zasięg. Oprócz konsumpcji prywatnej rosły również inwestycje. W efekcie w ubiegłym roku polska gospodarka zwiększyła się o 5,7%. W głównej mierze motorem wzrostu była konsumpcja prywatna, która dodała 3,4 p.p. oraz inwestycje, odpowiedzialne za około 1,3 p.p. łącznej dynamiki. Przed wybuchem wojny na Ukrainie nasza prognoza zakładała osłabienie wzrostu PKB do około 4,5% w 2022 r. Obecnie jakkolwiek rewizja tej prognozy jest trudna do skwantyfikowania, nie wiedząc jak długo potrwa wojna, jakie dodatkowe sankcje na Rosję zostaną wprowadzone i jakie będą jej działania odwetowe (np. ograniczenie eksportu ropy, gazu i innych surowców) oraz jakie będzie rozwiązanie polityczne tego konfliktu. Wzrost niepewności zapewne będzie ograniczał aktywność inwestycyjną firm i być może konsumpcję gospodarstw domowych. Z drugiej strony zapewne wzrosną wydatki na obronność oraz pomoc dla uchodźców z Ukrainy.

Wykres 4. Wzrost PKB (r/r)



\* szacunek  
Źródło: GUS

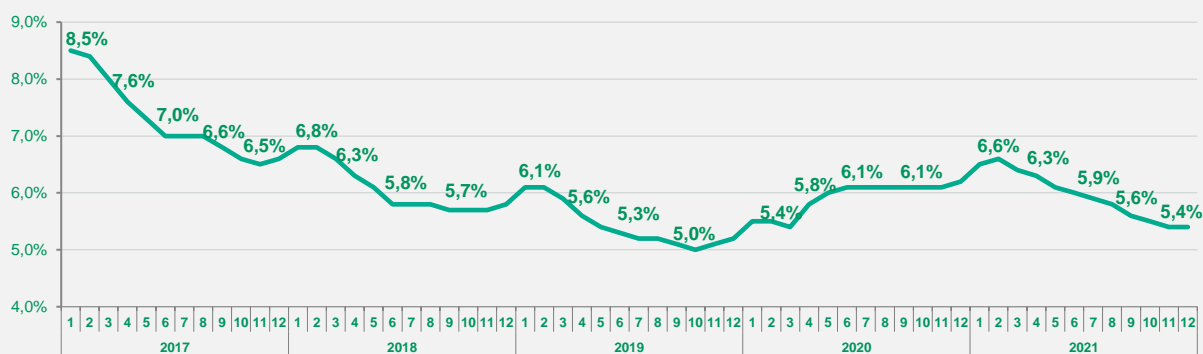
#### Aktywność gospodarcza

Od początku 2021 r. aktywność gospodarcza stopniowo rosła, a PKB przekroczył poziom sprzed wybuchu pandemii w połowie roku. W IV kwartale produkcja przemysłowa zwiększyła się o 13,0% r/r. Czynnikiem napędzającym wzrost produkcji przemysłowej w Polsce był rosnący popyt zewnętrzny. Po części było to również związane z efektem niskiej bazy z ubiegłego roku, jednak wpływ tego czynnika w drugiej połowie roku był znacznie mniejszy niż jeszcze w II kwartale 2021 r. Stopniowo odbudowuje się także produkcja budowlano-montażowa. W IV kwartale dynamika produkcji budowlanej wyniosła 6,3% r/r. Nieprzerwanie od II kwartału rośnie również sprzedaż detaliczna (w ujęciu realnym). Znacznie łagodniejsze niż w ubiegłym roku restrykcje sprzyjały zaspokajaniu popytu konsumpcyjnego, czego efektem był 9,0% wzrost w ujęciu rocznym w IV kwartale ub.r.

## Inflacja

W 2021 r. poziom cen w Polsce zwiększył się o 5,1% w ujęciu rocznym. O ile w pierwszej połowie roku dynamika inflacji CPI utrzymywała się w górnej granicy lub tuż nad celem inflacyjnym wyznaczonym przez NBP (tj. 2,5% +/- 1 p.p.), tak od czerwca wyraźnie przyspieszyła. W III kwartale średni poziom cen zwiększył się o 5,4% r/r, a w IV wzrost wyniósł już 7,7% r/r. Dynamiczne przyspieszenie inflacji w Polsce spowodowane było w dużej mierze przez sytuację na globalnych rynkach surowcowych. Wzrost cen gazu oraz ropy przełożył się na wzrost ceny paliw i energii. Dodatkowo zakłócenia w łańcuchach dostaw w połączeniu ze wspomnianymi wzrostami cen surowców przełożyły się na wzrost kosztów produkcji, co również przyspieszyło inflację CPI w Polsce. Oprócz czynników zewnętrznych duży wpływ na przyspieszenie inflacji miał wzrost inflacji bazowej, która nie uwzględnia cen energii i żywności. W III kwartale wzrosła ona o 3,9% r/r a w IV, wzrost utrzymał się w okolicy 4,8% r/r. W bieżącym roku istotny wzrost cen energii (+54% gaz, +24% energia elektryczna) będzie w dalszym ciągu napędzał inflację w Polsce, choć w pierwszych miesiącach roku wpływ tego czynnika będzie nieco łagodzony przez Tarczę Antyinflacyjną (obniżki VAT i akcyzy na energię elektryczną i gaz). W 2022 r. oczekujemy również utrzymania się inflacji bazowej na wysokim poziomie, m.in. ze względu na niskie bezrobocie. Dodatkowo, inflacja bazowa będzie podbijana przez podwyżkę akcyzy na alkohol i tytoń, która od stycznia zwiększy jej dynamikę o ok. 0,2 p.p. Potencjalnie szybszy wzrost cen surowców energetycznych w następstwie wojny na Ukrainie i jego wpływ na inflację może być ograniczany przez słabsze tempo wzrostu gospodarczego, ale przede wszystkim przedłużenie rządowej Tarczy Antyinflacyjnej.

Wykres 5. Stopa bezrobocia rejestrowanego



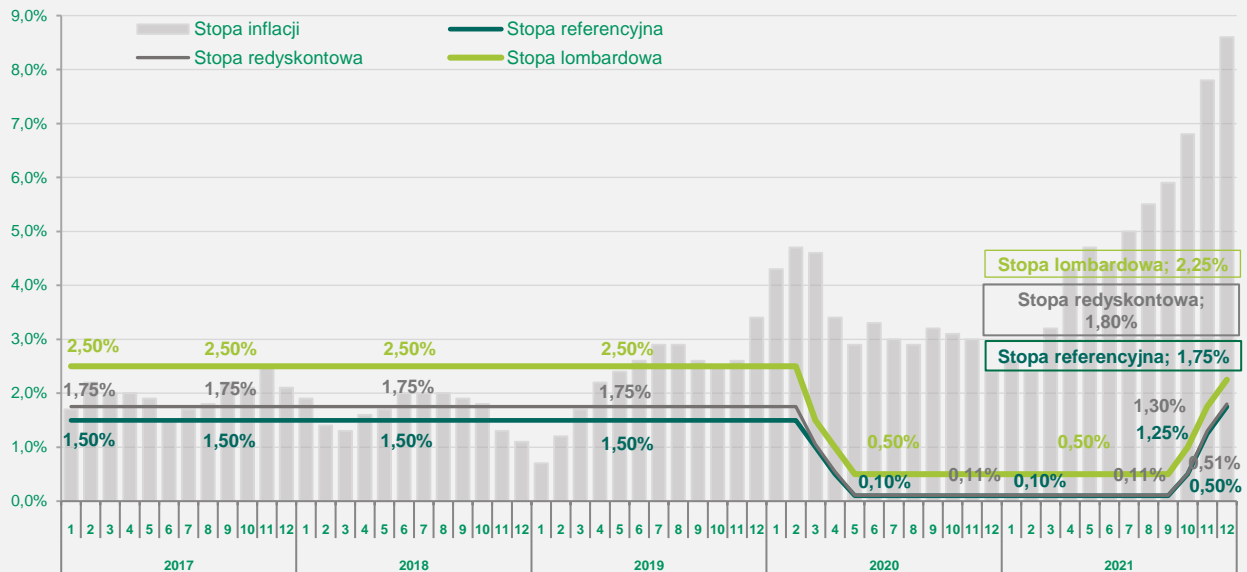
Źródło: GUS

## Polityka pieniężna

W październiku 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała o rozpoczęciu cyklu zacieśniania polityki monetarnej w Polsce. Do grudnia ubiegłego roku dokonała trzech podwyżek o łącznej wartości 165 p.b. do poziomu 1,75%. W lutym 2022 r. RPP zdecydowała o kolejnej podwyżce stóp procentowych. Stopa referencyjna wzrosła do poziomu 2,75%. Zdaniem Prezesa Adama Glapińskiego, cykl będzie kontynuowany przynajmniej dopóki stopa referencyjna nie osiągnie poziomu 4,0%. Jego zdaniem jest to poziom, który nie wpłynąłby negatywnie na aktywność gospodarczą w Polsce. W rezultacie oczekujemy, że RPP będzie kontynuować podwyżki stóp procentowych w tempie +50 p.b. przynajmniej do marca. W kolejnych miesiącach skala zacieśnienia może zostać zredukowana do 25 p.b. Jednak jest to w dużym stopniu uzależnione od napływających danych dotyczących zarówno gospodarki jak i sytuacji pandemicznej. Naszym zdaniem RPP będzie kontynuować podwyżki stóp procentowych w kolejnych miesiącach, choć tempo i skala podwyżek będą zależne od trudnej do przewidzenia obecnie i będącej skutkiem wojny na Ukrainie kombinacji wzrostu gospodarczego, inflacji oraz kursu złotego.



Wykres 6. Inflacja i stopy procentowe



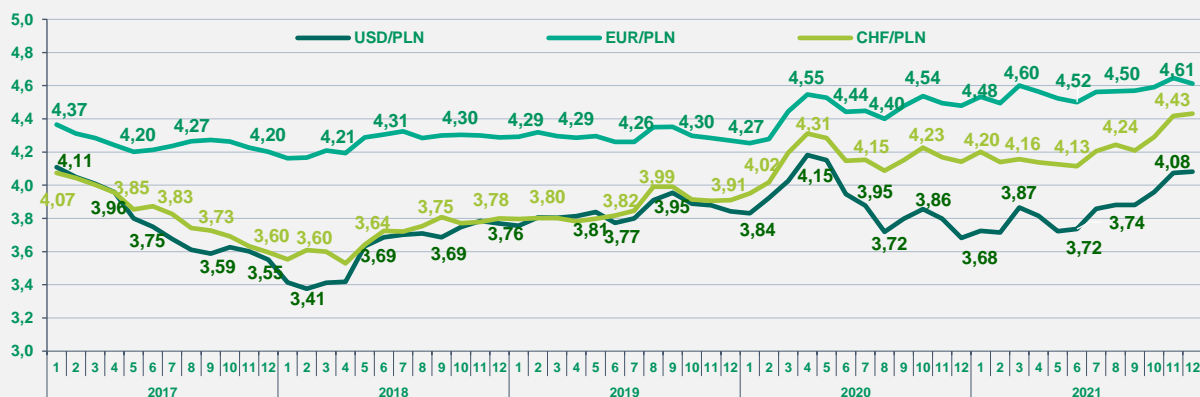
Źródło: GUS, NBP

## Rynek obligacji

Rentowności obligacji skarbowych w Polsce w II półroczu 2021 r. w głównej mierze znajdowały się pod wpływem sytuacji na rynkach bazowych (Stany Zjednoczone i strefa euro) oraz krajowych danych o inflacji, długu publicznym, a także oczekiwań inwestorów odnośnie przyszłej polityki pieniężnej RPP. Szczególnie ten ostatni czynnik wyraźnie wpłynął na wzrost rentowności polskich obligacji skarbowych. Od lipca 2021 r. rentowność polskich 10-letnich obligacji wzrosła z 1,60% do 3,65% na koniec ubiegłego roku. Premia za ryzyko dla długoterminowych polskich obligacji (mierzona przez spread wobec 10-letnich obligacji niemieckich) zwiększyła się na koniec roku do ponad 380 p.b., wobec około 168-200 p.b. na początku roku. Na wzrost spreadu pomiędzy rentownościami obligacji, przypadający na okres lipiec-grudzień, w dużej mierze wpłynęły działania podjęte przez Radę Polityki Pieniężnej w Polsce.

## Rynek walutowy

Wykres 7. Kurs PLN (średni w miesiącu)



Źródło: Macrobond

W drugiej połowie 2021 r. kurs USD/PLN wahał się w przedziale 3,85-4,20 wobec 3,66-3,96 w pierwszym półroczu. Największa deprecjacja złotego miała miejsce na początku listopada, kiedy to kurs USD/PLN przekroczył poziom 4,00. Wiązało się to z silną aprecjacją dolara w związku z rosnącymi oczekiwaniami, co do podwyżek stóp procentowych w USA. Dodatkowo spadek apetytu na ryzyko na rynkach akcji osłabił popyt na złotego. Podobnie zachowywał się również kurs EUR/PLN, który osiągnął najwyższy poziom od 2009 r. przekraczając poziom 4,70. Słabość złotego w drugiej połowie roku widoczna była również w przypadku pary walutowej CHF/PLN, która w listopadzie przekroczyła poziom 4,50. Niemniej ostatni miesiąc 2021 r. minął pod znakiem aprecjacji złotego. Ze względu na gwałtowny wzrost niepewności na rynkach finansowych po inwazji Rosji na Ukrainę złoty, podobnie jak i inne waluty regionu, ponownie się osłabił a kurs EUR/PLN osiągnął poziom 4,70.

## 4.2. Wyniki sektora bankowego

### Podstawowe kategorie rachunku wyników sektora bankowego

W 2021 r. wynik finansowy netto sektora bankowego w Polsce, wg wstępnych danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), wyniósł 8,8 mld zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w 2020 r. o 9,2 mld zł. W 2020 r. sektor bankowy odnotował stratę w wysokości 0,3 mld zł spowodowaną przede wszystkim zawiązaniem istotnych rezerw na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów mieszkaniowych (głównie rezerw utworzonych przez jeden z banków na koszty ugód z klientami posiadającymi walutowe kredyty mieszkaniowe). Zysk netto osiągnięty w 2021 r. determinowany był poprawą wyniku pozostałego (który uwzględnia wspomniane rezerwy na ryzyko związane z kredytami walutowymi), wyniku z odpisów z tytułu utraty wartości i pozostałych rezerw oraz wzrostem wyniku z tytułu prowizji, które skompensowały spadek wyniku odsetkowego i wzrost kosztów działania.

Rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi są ujmowane przez banki w wyniku pozostałym (pozostałe koszty operacyjne) lub w wyniku z odpisów z tytułu utraty wartości i pozostałych rezerw.

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości i pozostałych rezerw poprawił się r/r o 5,5 mld zł tj. o 29,0% dzięki spadkowi wolumenu należności ze stwierdzoną utratą wartości od podmiotów sektora niefinansowego, głównie przedsiębiorców indywidualnych i MŚP oraz rozwiązaniem, przez część banków, odpisów utworzonych w 2020 r. na skutki pandemii COVID-19. Poprawa wyniku z odpisów z tytułu utraty wartości zrównoważyła pogorszenie wyniku z pozostałych rezerw (wzrost o 1,0 mld zł, tj. 17,5% r/r, do ok. -6,5 mld zł), które było spowodowane wzrostem ryzyka prawnego portfela walutowych kredytów mieszkaniowych na skutek rosnącej liczby pozwów sądowych i zmiany linii orzecznictwa na bardziej korzystną dla kredytobiorców.

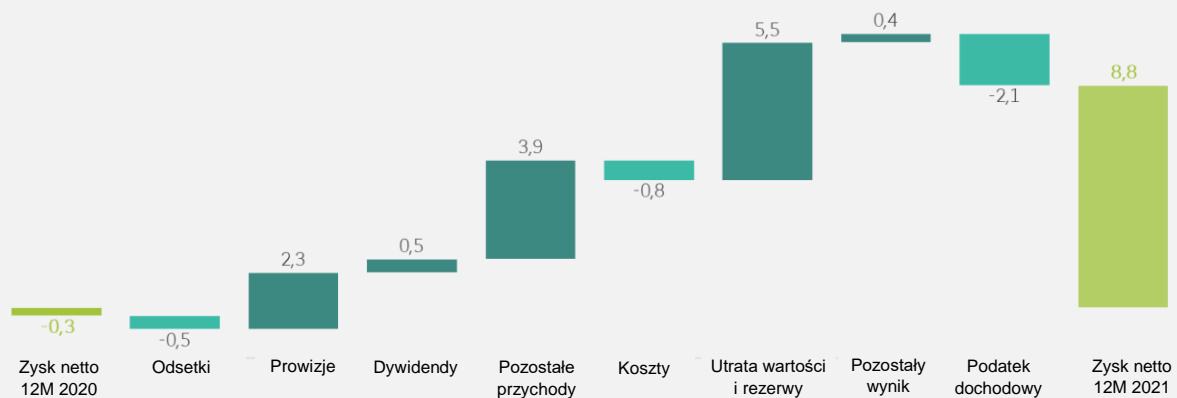
Wzrost pozostałych przychodów sektora do poziomu 3,0 mld zł (wobec -0,9 mld zł w 2020 r.) wynikał ze wspomnianego wyżej efektu bazy - wysoki stan rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi w 2020 r.

Poprawie wyniku z odpisów z tytułu utraty wartości i pozostałych rezerw oraz wzrostowi pozostałych przychodów towarzyszył wyższy wynik z tytułu prowizji o ok. 2,3 mld zł (tj. o 15,3%) oraz wzrost przychodów z tytułu dywidend (o 0,5 mld zł). Wzrost wyniku z tytułu prowizji determinowany był z jednej strony podwyżkami opłat i prowizji, z drugiej strony napływem środków do funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez banki i zmianą struktury ich aktywów na obciążone wyższym ryzykiem, tj. bardziej dochodowe z punktu widzenia banków.

Negatywnie na wynik sektora wpłynął spadek wyniku odsetkowego o 0,5 mld zł r/r (tj. o 1,2%), który wynikał z obniżek stóp procentowych dokonanych przez RPP w I połowie 2020 r. i tylko częściowo został skompensowany podwyżkami stóp procentowych zapoczątkowanymi w IV kwartale 2021 r.

Pogarszającemu się wynikowi odsetkowemu towarzyszył wzrost kosztów (razem z amortyzacją i podatkiem bankowym) o 0,8 mld zł (tj. o 2,0%). Spowodowany był on wzrostem kosztów działania i kosztów pracowniczych których wpływ zneutralizowała niższa kontrybucja na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG).

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

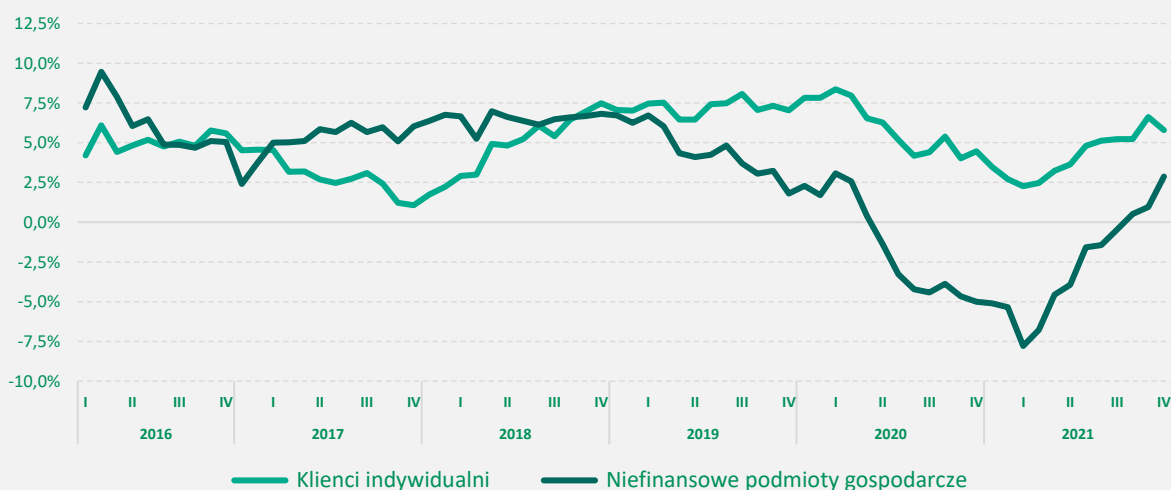


Źródło: KNF

## Podstawowe kategorie bilansu sektora bankowego

Poziom kredytów dla Klientów niebędących bankami na koniec 2021 r. wyniósł 1 379 mld zł. Wzrost 5,1% r/r był wyraźnym odbiciem po spowolnieniu spowodowanym pandemią (w 2020 r. roczna dynamika wynosiła 0,7%), dynamika powróciła do poziomu z 2019 r. (5,0% r/r). Motorem wzrostu były złote kredyty mieszkaniowe oraz kredyty przedsiębiorstw.

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

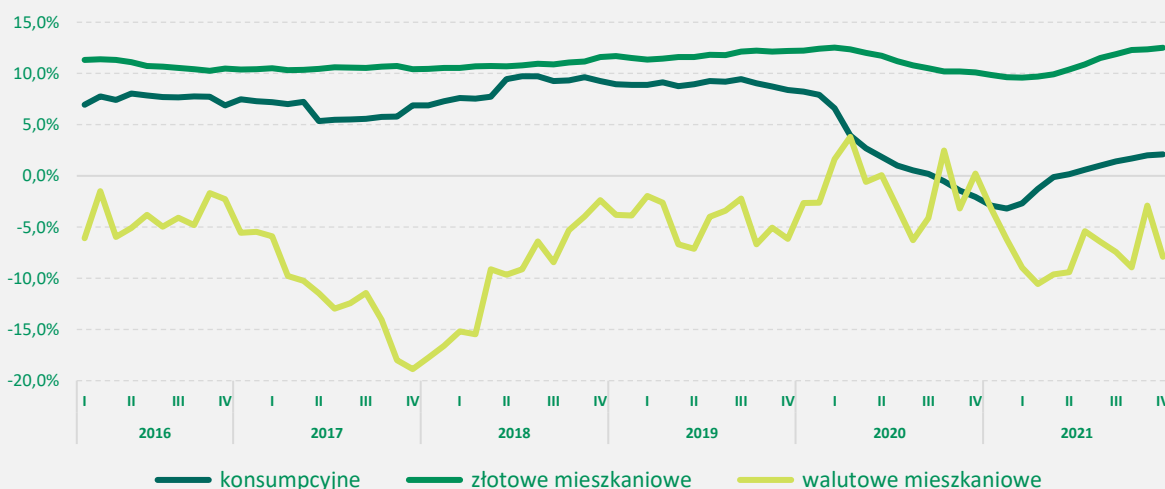


Źródło: NBP

Po spadku o 5,0% w ubiegłym roku, na koniec 2021 r. kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych wzrosły o 2,9%. Pozytywna dynamika była spowodowana zmianą trendu w kredytach dla przedsiębiorstw, które wzrosły o 4,2% r/r wobec spadku o 4,9% r/r na koniec 2020 r. Podobnie jak przed rokiem ujemna dynamika utrzymała się w kredytach dla przedsiębiorców indywidualnych oraz rolników (odpowiednio -1,7% r/r oraz -2,0% r/r).

Poprawa bieżącej sytuacji epidemiologicznej i gospodarczej znalazła odzwierciedlenie we wzroście kredytów obrotowych zarówno przedsiębiorstw (do 14,2% r/r wobec -15,1% na koniec 2020 r.) jak i przedsiębiorców indywidualnych (do 0,8% r/r wobec -8,0% r/r na koniec 2020 r.). Obserwowane w krótkim okresie ożywienie gospodarcze nie wpłynęło natomiast na sentyment inwestycyjny przedsiębiorstw, co przełożyło się na ujemną dynamikę kredytów inwestycyjnych zarówno w przypadku przedsiębiorstw jak i przedsiębiorców indywidualnych (odpowiednio -2,1% r/r oraz -4,9% r/r).

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



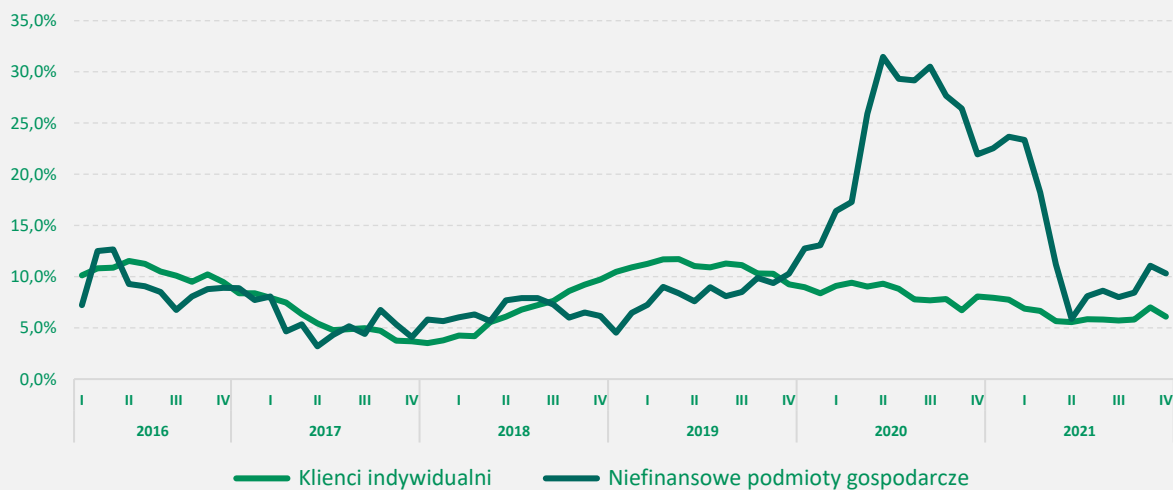
Źródło: NBP

Wolumen kredytów dla Klientów indywidualnych wzrósł o 5,8% w ujęciu rocznym wobec wzrostu o 4,5% na koniec 2020 r. Wzrost ten był spowodowany z jednej strony dynamicznie rosnącymi złotowymi kredytami mieszkaniowymi (12,5% r/r wobec 10,1% r/r na koniec 2020 r.), z drugiej pozytywną dynamiką kredytów konsumpcyjnych o 2,1% r/r (wobec spadku o -2,1% r/r na koniec 2020 r.). Jednocześnie wolumen walutowych kredytów mieszkaniowych spadł o -7,9% r/r (+0,2% r/r na koniec 2020 r.) w warunkach deprecjacji złotego względem CHF.

Wzrost złotowych kredytów mieszkaniowych nastąpił w efekcie utrzymującego się wysokiego popytu na nieruchomości stymulowanego przez niski poziom stóp procentowych. Jednocześnie, w związku z utrzymującym się trendem wzrostu cen nieruchomości rosły także kwoty udzielanych kredytów. Wg Biura Informacji Kredytowej (BIK) średnia wartość wnioskowanego w grudniu 2021 r. kredytu mieszkaniowego była wyższa o 10,8% r/r.

Kontynuacja wzrostowego trendu kredytów konsumpcyjnych wynikała m.in.: z łagodzenia przez banki kryteriów i warunków udzielania kredytów konsumpcyjnych w związku z poprawą sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych oraz zwiększonym popytem wynikającym z zapotrzebowania na finansowanie dóbr trwałego użytku. Wg BIK, największy udział w sprzedaży kredytów gotówkowych stanowiły kredyty wysokokwotowe (tj. pow. 30 tys. zł).

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



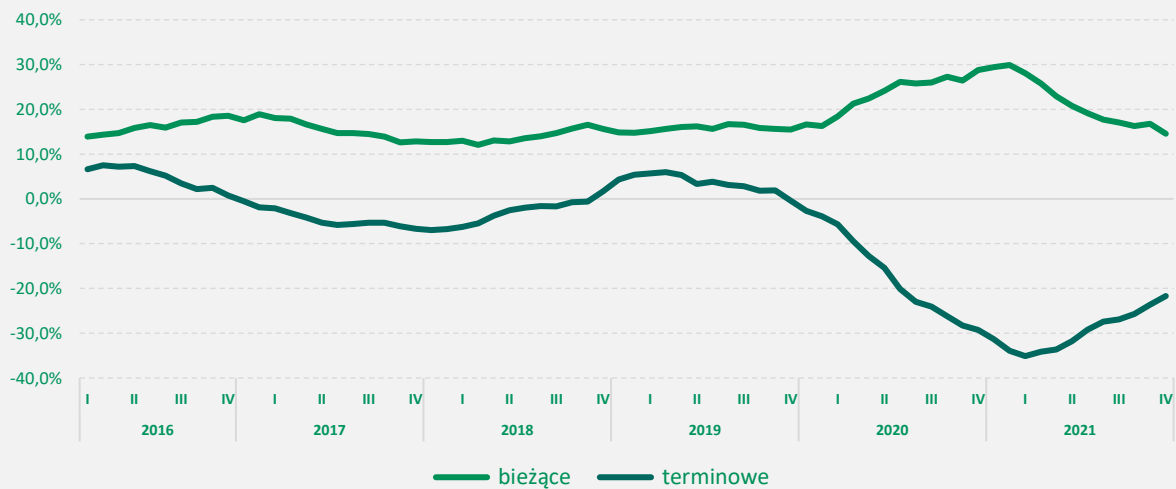
Źródło: NBP

Na koniec 2021 r. depozyty Klientów niebędących bankami wzrosły o 10,9% r/r, wobec 13,8% na koniec 2020 r. O spowolnieniu tym przesądził skokowy spadek tempa przyrostu depozytów od niefinansowych podmiotów gospodarczych. Wyniosło ono 10,3% i było ponad dwukrotnie niższe niż na koniec 2020 r. (22,0%). Spadek ten był przede wszystkim następstwem efektu wysokiej bazy, związanej z wypłatami środków Tarcz Finansowych, które nastąpiły głównie w II kwartale 2020 r.

Dynamika depozytów Klientów indywidualnych wyniosła 6,1% r/r i również była niższa niż w grudniu 2020 r. (8,1%). Pomimo rozpoczętego przez RPP, w październiku 2021 r., cyklu podwyżek stóp procentowych, nie przełożył się on na wzrost oprocentowania depozytów ze względu na utrzymującą się wysoką nadpłynność w sektorze. Realne oprocentowanie depozytów pozostało ujemne ze względu na wysoką inflację. Na zmniejszenie dynamiki miały też wpływ: zwiększenie wydatków konsumpcyjnych Klientów indywidualnych i konwersja środków na produkty inwestycyjne obciążone wyższym ryzykiem lub gwarantujące przynajmniej częściowe zabezpieczenie przed skutkami inflacji. Skutkiem tego był m.in. wzrost popularności obligacji skarbowych tzw. oszczędnościowych. Ich średniomiesięczna sprzedaż w 2021 r. wynosiła 3,6 mld zł, podczas gdy w 2019 r. miesięcznie przekraczała tylko 1,4 mld zł. Nadal utrzymywało się duże zainteresowanie inwestycjami obciążonymi wyższym ryzykiem, m.in.: na rynku mieszkaniowym, jak i na rynku kapitałowym. Saldo aktywów funduszy inwestycyjnych (z wyłączeniem funduszy PPK) wzrosło o 6,2 mld zł w 2021 r.

Brak wzrostu oprocentowania depozytów terminowych po podwyżkach stóp procentowych przyczynił się do utrzymania struktury przyrostu depozytów. Na koniec 2021 r. dynamika depozytów bieżących nadal była dodatnia i wyniosła 14,6% r/r (wobec 28,8% na koniec 2020 r.). Depozyty terminowe Klientów indywidualnych spadły r/r o 21,7%, jednak był to słabszy spadek niż na koniec 2020 r. (-29,3% r/r).

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



Źródło: NBP

### 4.3. Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

W 2021 r. indeks giełdowy WIG, reprezentujący wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (dalej: GPW), znajdował się w trendzie wzrostowym notując najwyższy poziom od 2007 r. W I kwartale 2021 r. odnotowywane były poziomy w zakresie 55 000-60 000 pkt. Z kolei okres od kwietnia do października to miesiące dwucyfrowych wzrostów, które na początku listopada przełożyły się na rekordowy poziom WIG w okolicach 75 000 pkt. Koniec roku przyniósł natomiast korektę notowań, która zniósła notowania WIG poniżej 70 000 pkt.

Rok 2021 przyniósł wyraźne zróżnicowanie stóp zwrotu wśród segmentów spółek, przy czym wszystkie główne indeksy notowane na GPW zakończyły rok pozytywnym wynikiem. W okresie od 31 grudnia 2020 r. do 31 grudnia 2021 r. WIG wykazał dodatnią stopę zwrotu na poziomie 21,5%. Dla indeksu WIG20, który grupuje największe podmioty na warszawskiej giełdzie była ona również dodatnia, ale niższa i wyniosła 14,3%. Indeks średnich spółek mWIG40 zamknął się natomiast zyskiem na poziomie 33,1%, czyli o ponad połowę wyższym względem szerokiego rynku, dla którego benchmarkiem pozostaje indeks WIG. Lepiej od szerokiego rynku poradził sobie również segment mniejszych spółek, gdzie sWIG80 w 2021 r. wypracował 24,6% stopę zwrotu.

Indeksy warszawskiej giełdy wpisywały się w zachowanie zagranicznych rynków akcji. Przykładowo amerykański indeks S&P500 zanotował w okresie 12 miesięcy 2021 r. stopę zwrotu na poziomie ponad 26,9%, francuski CAC40 zyskał również 28,9%, natomiast niemiecki DAX zwyżkował o 15,8%.

Tabela 6. Wartość głównych indeksów na GPW

Indeks	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	zmiana 2021 vs 2020	zmiana 2020 vs 2019
WIG	69 296	57 026	57 833	21,5%	(1,4%)
WIG20	2 267	1 984	2 150	14,3%	(7,7%)
mWIG40	5 292	3 977	3 908	33,1%	1,7%
sWIG80	20 056	16 096	12 044	24,6%	33,6%

Źródło: Bloomberg

Wpływ na obraz 2021 r. na warszawskiej giełdzie miały m.in. następujące czynniki: (i) obawy o wpływ na globalną gospodarkę przedłużającej się pandemii COVID-19, która zaburza łańcuchy dostaw i tworzy tym samym nierównowagi popytu i podaży; (ii) akomodacyjna polityka banków centralnych, przy jednoczesnej obawie o szybsze zacieśnianie polityki pieniężnej niż pierwotnie oczekiwano w związku z przyspieszającą inflacją, co przełożyło się na

odpływ kapitału z rynku dłużnego; (iii) utrzymująca się rotacja kapitału do spółek wartościowych (value) i cyklicznych vs tzw. spółki wzrostowe (growth); (iv) wyraźna poprawa danych makroekonomicznych, w tym w szczególności indeksów wyprzedzających PMI, co przekładało się na pozytywne rewizje wzrostu gospodarczego; (v) zmienność notowań złotego oraz zmiana parametrów polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej.

Rok 2021 przyniósł wyraźny trend wzrostowy rentowności polskich obligacji skarbowych, który po korekcie w czerwcu i lipcu, przyspieszył w kolejnych miesiącach roku. Ostatecznie rentowności polskich obligacji skarbowych 10-letnich znalazły się na koniec raportowanego roku na poziomie 3,64%, gdy na początku stycznia 2021 r. był to poziom 1,15%. Powyższe wpisywało się w tendencje globalne i było konsekwencją rosnącej inflacji oraz oczekiwań względem powrotu gospodarki do pełnej operacyjności. Pomimo gołębiej retoryki Rady Polityki Pieniężnej od początku roku na rynku stopniowo narastały oczekiwania względem podwyżek stóp procentowych, które finalnie miały miejsce po raz pierwszy w październiku. Na koniec 2021 r. stopa referencyjna wyniosła 1,75%, co było rezultatem trzech kolejnych podwyżek z poziomu 0,10%.

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

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	zmiana 2021 vs 2020	zmiana 2020 vs 2019
Liczba spółek	430	433	449	(0,7%)	(3,6%)
Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł)	701 152	538 752	550 242	30,1%	(2,1%)
Wartość obrotów akcjami (mln zł)	330 995	311 124	195 215	6,4%	59,4%
Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.)	11 707	11 115	6 728	5,3%	65,2%

Źródło: GPW

W 2021 r. na rynku głównym GPW pojawiło się 16 nowych spółek, w tym 3 zagraniczne oraz 4 na skutek przeniesienia notowań z rynku NewConnect, a parkiet opuściło 19 podmiotów.

Na rynku zorganizowanym NewConnect w okresie 12 miesięcy 2021 r. zadebiutowało 32 emitentów przy jednoczesnym wycofaniu z notowań 25 podmiotów, w tym 1 zagranicznego.

Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 547 serii obligacji, a wartość emisji przekroczyła 1,124 mld zł.

## 5. Strategia i perspektywy

### 5.1. Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A.

Głównym założeniem strategii „Fast Forward” na lata 2018-2021, przyjętej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w maju 2018 r., była koncentracja na kliencie oraz transformacja cyfrowa produktów, usług i procesów, mające na celu przyspieszenie rozwoju i zwiększenie rentowności.

Finansowe cele strategiczne, które Bank planował osiągnąć w horyzoncie strategii to: tempo wzrostu wyniku z działalności bankowej **szybsze niż rynek**, ROE **powyżej 10%** i wskaźnik C/I na poziomie **ok. 50%**.

Rozwój działalności oparty jest na pięciu kluczowych filarach: **wzrost, prostota, jakość, entuzjazm i digitalizacja**.

- **Wzrost** - podstawowym motorem rozwoju jest bankowość detaliczna. W jej ramach, Bank przygotował nową ofertę dla klientów indywidualnych, wraz z jednoczesną modernizacją narzędzi cyfrowych (bankowość internetowa i mobilna). Wachlarz produktów i usług będzie stale dostosowywany tak, aby promować większe uproduktowanie klientów. Nowa akwizycja zostanie natomiast wsparta poprzez rozbudowę współpracy z klientami B2B. Ambicją Banku jest stanie się jednym z liderów bankowości korporacyjnej oraz MŚP, uzyskanie statusu banku pierwszego wyboru dla mikroprzedsiębiorstw oraz umocnienie pozycji wśród liderów bankowości prywatnej.
- **Prostota** - po stronie klienta, Bank będzie dążył do uproszczenia produktów i sposobów komunikacji wraz z poprawą procesów, szczególnie tych powiązanych z tzw. ścieżką klienta (customer journey). Od strony organizacji biznesu, Bank dokona przeglądu struktur wewnętrznych oraz przeprowadzi optymalizację sieci sprzedaży.
- **Jakość** - osiągnięcie wysokiego poziomu satysfakcji, a tym samym lojalności klientów będzie priorytetem. Na poziomie syntetycznym, Bank stawia sobie za cel podwojenie wskaźnika NPS w horyzoncie obecnej strategii. Poziom satysfakcji jest stale monitorowany na różnych poziomach, umożliwiając poprawę procesów wewnętrznych. Dodatkowym wsparciem będzie systemowe promowanie parametrów jakościowych w obszarach związanych z obsługą klienta.
- **Entuzjazm** - aby zrealizować strategiczne cele, Bank będzie dbał o wysoką retencję najlepszych pracowników oraz wspierał współpracę i wymianę informacji między jednostkami biznesowymi. Priorytetem pozostanie również prowadzenie biznesu w sposób społecznie odpowiedzialny, co jest jednocześnie elementem tożsamości marki.
- **Digitalizacja** - w ramach wzmacniania efektywności kosztowej, Bank wprowadza automatyzację procesów z użyciem sztucznej inteligencji. Duży wysiłek kładziony jest na cyberbezpieczeństwo oraz modernizację architektury informatycznej. Klienci odczują lepiej zintegrowane kanały sprzedaży i serwisu, a także będą otrzymywali bardziej trafne propozycje produktów i usług.



## 5.2. Realizacja strategii w 2021 r.

Przebieg zdarzeń w 2021 r. potwierdził często powtarzaną tezę, że obecnie pewna pozostaje jedynie niepewność. Przetaczające się kolejne fale koronawirusa wraz z kolejnymi jego mutacjami wciąż nie pozwalają na pełny powrót do normalności. Zaburzenia łańcuchów dostaw, globalne niedobory materiałów, czy kryzys energetyczny dodatkowo napędzały rosnącą inflacją. Jej skala przebiła wszelkie wcześniejsze prognozy i przełożyła się na relatywnie mocne podniesienie stóp procentowych. Ponadto banki wciąż zmagają się z problemem kredytów CHF. Rok 2021 nie przyniósł spodziewanych rozstrzygnięć w Sądzie Najwyższym, skala niepewności prawnej wzrosła, co spowodowało, że większość banków zdecydowała się na zawiązanie znaczących rezerw z tego tytułu. W rezultacie wyniki finansowe były pod presją, niejednokrotnie oznaczając wynik netto na poziomach ujemnych.

Biorąc pod uwagę trudne otoczenie, miniony rok Bank może zaliczyć do udanych. Wzmocniliśmy fundamenty wzrostu organicznego, dzięki czemu baza Klientów przekroczyła poziom 4 milionów. Dobrze sprzedawały się wszystkie kluczowe produkty, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów hipotecznych. W każdym kwartale rosło saldo kredytów, zarówno po stronie detalicznej, jak i korporacyjnej. Bank rozwijał swoje możliwości cyfrowe, co znalazło odzwierciedlenie w rosnącej liczbie Klientów korzystających z kanałów zdalnych. Już na tym etapie, kanał mobilny wykazuje największy potencjał do dalszych wzrostów.

Bank coraz intensywniej wspiera inicjatywy z obszaru ESG. Ma to odzwierciedlenie w zmianie struktur wewnętrznych, które zostały nakierowane na rozwój tego obszaru i stanowiły ramę do określenia planów na kolejne lata. Co istotne, Bank nie ograniczał się do klasycznych zrównoważonych produktów opartych o finansowanie Klientów. Równie ważna jest współpraca z obiecującymi startupami, dzięki którym Bank oferuje doradztwo w zakresie zielonej transformacji. Przykładem może być np. wdrożenie kalkulatora online AgroEmisja pozwalające na monitoring własnych emisji gazów cieplarnianych.

Rok 2021 był ostatnim rokiem horyzontu strategii Fast Forward na lata 2018-21. W tym czasie Bank z sukcesem przeprowadził fuzję z wydzieloną częścią Raiffeisen Bank Polska, dokonał rebrandingu i rozpoczął systematyczną budowę tożsamości nowej marki. Dzięki zbudowanej skali, większej dywersyfikacji działalności udało się wejść na ścieżkę wzrostu organicznego, poprawić rentowość i efektywność. Klienci indywidualni i firmowi mogą też korzystać z nowoczesnych systemów transakcyjnych. Wszystko to udało się osiągnąć, dbając o etykę wobec Klientów oraz o bezpieczeństwo pracowników. Mimo to Bank dostrzega elementy które wciąż wymagają uwagi. Ze względu na niższe niż zakładano pierwotnie stopy procentowe, pandemię oraz wyższe obciążenie kosztami rezerw na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów CHF rentowność mierzona ROE oraz wskaźnik kosztów do dochodów były poniżej celów strategicznych. Niższa efektywność kosztowa częściowo wynika ze złożoności systemów i procesów, w których modernizację i optymalizację Bank planuje nadal inwestować. Ponadto w centrum uwagi pozostanie dalsza poprawa satysfakcji Klientów, co wzmocni możliwości organicznego wzrostu w kolejnym horyzoncie strategicznym.

**Pozostałe działania w ramach założeń strategii zostały opisane w tabeli poniżej**

FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA W 2021 R.
<b>WZROST</b>	koncentracja zasobów (ludzi, IT i kapitału) na najbardziej rentownych produktach i segmentach w celu zwiększenia akwizycji, sprzedaży oraz w rezultacie wyników finansowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Skuteczna akwizycja klientów, sprzedaż kont osobistych w 2021: 321,8 tys. (+25% r/r).</li> <li>• Rosnąca sprzedaż kredytów detalicznych w 2021:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• kredyty hipoteczne 6,6 mld zł (+18% r/r);</li> <li>• kredyty gotówkowe 3,6 mld zł (+32% r/r).</li> </ul> </li> <li>• 3,9 mld zł zrównoważonego (głównie zielonego) finansowania udzielonego w 2021.</li> <li>• Ponad 16 tys. sfinansowanych instalacji fotowoltaicznych dla prosumentów.</li> <li>• Udział w znaczących transakcjach Klientów korporacyjnych:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• finansowanie konsorcjalne: Ciech (2,1 mld zł), Press Glass, (1,1 mld zł), Polpharma (0,8 mld zł), Cargounit (0,6 mld zł), CLIP logistyka (0,14 mld EUR), Arctic Paper (0,3 mld zł), Resi4Rent (0,3 mld zł), Scanmed (0,2 mld zł), finansowanie po IPO dla InPost (2,75 mld);</li> <li>• pakiet finansowania strukturyzowanego Bielenda Kosmetyki (215 mln zł);</li> <li>• wyłączny kredytodawca finansowania budowy parku logistycznego pod Wrocławiem (70 mln euro); finansowanie nabycia pięciu parków logistycznych o łącznej powierzchni 209 tys. m<sup>2</sup> przez spółkę inwestycyjną Polish Logistics LLP;</li> <li>• wyłączny organizator i dealer emisji dwuletnich obligacji ATAL SA o wartości 120 mln zł. Współorganizator i dealer rekordowej emisji obligacji Ghelamco o wartości 285 mln zł.</li> </ul> </li> <li>• Istotne transakcje zielonego finansowania: inwestycje firmy Qair Polska (184 mln zł), transakcja przejęcia portfela 130 farm fotowoltaicznych przez Aberdeen Standard Investments; R.Power udział w konsorcjum finansującym budowę 7 elektrowni słonecznych (242 mln zł); umowa EBI i BNP Paribas Leasing Services na wsparcie finansowania MŚP w Polsce (200 mln EUR).</li> <li>• Pierwszy kredyt powiązany ze zrównoważonym rozwojem (Sustainability Linked Loan) dla Grupy Raben o wartości 225 mln EUR.</li> <li>• 100-tny certyfikat strukturyzowany w ofercie Biura Maklerskiego Banku (pierwsza subskrypcja X 2016).</li> <li>• Współpraca z renomowanymi partnerami: DECATHLON, Media Saturn Holding.</li> <li>• Wprowadzenie możliwości długoterminowego wynajmu urządzeń użytkowych dla Klientów indywidualnych. Pilotażowa usługa udostępniona w stacjonarnych salonach iSpot.</li> <li>• Dołączenie do programu „Czyste Powietrze” 2021-22.</li> </ul>
<b>PROSTOTA</b>	prostsza oferta produktowa, szczególnie w obszarze Bankowości Detalicznej oraz uproszczona i interaktywna komunikacja z klientami, uproszczone procesy oraz koncentracja na obsłudze klienta, optymalizacja tradycyjnych kanałów dystrybucji i migracja klientów do kanałów cyfrowych, uproszczenie organizacji w celu zwiększenia jej efektywności	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rozwój rozwiązania Autenti: 613 tys. dokumentów podpisanych elektronicznie w 2021 (290 tys. w 2020).</li> <li>• Udostępnienie usługi mojejID świadczonej przez Krajową Izbą Rozliczeniową - bezpłatne utworzenie Tożsamości Elektronicznej, pozwalającej na zdalną identyfikację na potrzeby spraw urzędowych i komercyjnych.</li> <li>• Bezpłatny kalkulator AgroEmisja, który pozwala producentom rolnym i rolnikom szacować wielkość emisji gazów cieplarnianych z upraw roślin i produkcji mleczarskiej.</li> <li>• „Lokalne Smaki” akcja promocyjna BNP Paribas Food &amp; Agro z Allegro Lokalnie - możliwość sprzedaży produktów spożywczych online bez prowizji dla Klientów Banku.</li> <li>• Uruchomienie standardu NFC dla płatności zegarkiem SwatchPAY.</li> <li>• Chatbot Eva – rozwijanie samouczącego się programu wspierającego procesy wewnętrzne Banku.</li> </ul>

FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA W 2021 R.
<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);"><b>JAKOŚĆ</b></p>	<p>znacząca poprawa poziomu jakości obsługi klienta oraz jego satysfakcji poprzez zmianę organizacji i usprawnienie procesów obsługi oraz koncentrację na relacji z klientem, uznawanie i docenianie lojalności obecnych klientów oraz zmianę znaczenia i podejścia do pomiaru satysfakcji klienta</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nagroda „Bank of the Year in Poland” miesięcznika The Banker należącego do Financial Times Group. Ocenie podlegały wyniki finansowe, a także inicjatywy strategiczne, rozwój technologiczny, produkty i usługi oraz działania podjęte w ramach walki z pandemią.</li> <li>1. miejsce trzeci rok z rzędu w Rankingu Odpowiedzialnych Firm w klasyfikacji generalnej oraz w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy.</li> <li>Tytuł Best Private Bank in Poland dla BNP Paribas Wealth Management w konkursie Global Private Banking Innovation Awards 2021.</li> <li>Nagroda Fastest Time to Value za wdrożenie platformy Nexus wspierającej tworzenie bezpiecznego oprogramowania.</li> <li>Poprawa jakości obsługi, spadek liczby reklamacji.</li> <li>Przedłużenie na kolejne dwa lata certyfikacji OK SENIOR dla sieci oddziałów, potwierdzającej obsługę według najwyższych standardów bezpieczeństwa, ochronę przed nadużyciami oraz sprzedaż produktów wiarygodnych i zrozumiałych.</li> <li>Pętle indukcyjne wspomagające obsługę osób niedosłyszących w 50 oddziałach.</li> <li>Przewodnik podpowiadający pracownikom zasady savoir-vivre'u wobec osób z niepełnosprawnościami.</li> <li>Zwiększenie liczby oddziałów z certyfikatem obiekt bez barier do 77.</li> <li>Ponad 600 połączeń z tłumaczem języka migowego po ponad roku od wdrożenia usługi.</li> <li>Ubezpieczenie podrózne z kartą Mastercard World Elite rozszerzone o zachorowania na COVID-19.</li> </ul>

FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA W 2021 R.
<b>ENTUZJAZM</b>	<p>wzrost zaangażowania pracowników dzięki udziałowi w interesujących projektach i zwiększonemu poziomowi współpracy, ożywienie kultury organizacyjnej poprzez nagradzanie za wyniki, koncentrację na talentach, przyciąganie najlepszych na rynku oraz dbałość o najlepszych pracowników</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 15 lat działalności Fundacji BNP Paribas. Ponad 1,3 tys. beneficjentów programów stypendialnych i blisko 100 tys. godzin przeznaczonych na społeczne działania przez bankowych wolontariuszy. W ramach działalności w 2021 m.in.:</li> <li>• 9. edycja konkursu na projekty wolontariackie - zgłoszonych 56 projektów,</li> <li>• partner strategiczny Fundacji Ocalenie,</li> <li>• prawie 72 tys. km pokonanych przez pracowników Banku w ramach akcji „Dobre Kilometry” organizowanej przez Fundację.</li> <li>• Program Grantów Lokalnych przekazanie 300 tys. zł dla 60 lokalnych organizacji pozarządowych w całej Polsce w 2021.</li> <li>• Chapter Zero Poland – Opiekun programu dla organów zarządczych spółek, podnoszący świadomość konsekwencji zmian klimatycznych.</li> <li>• Kolejne działania w zakresie redukcji śladu węglowego (-47% vs 2019).</li> <li>• BNP Paribas Poland Open. Partner tytułarny jedyne w Polsce turnieju tenisowego WTA.</li> <li>• Mastercard OFF CAMERA - Partner strategiczny Międzynarodowego Festiwalu Kina Niezależnego.</li> <li>• „Gdzie są nasze Patronki?” inicjatywa zachęcająca szkoły do przyjmowania niezwykłych kobiet jako patronki szkół.</li> <li>• Podpisanie karty #JamaisSansElle (Nigdy Bez Niej) zobowiązanie kluczowych menadżerów do nie uczestniczenia w wydarzeniach publicznych powyżej trzech osób bez udziału kobiety.</li> <li>• „Różnorodność i kultura włączająca krok po kroku”. Przygotowanie wraz z partnerami z kilkunastu innych firm poza bankowych, przewodnika dla firm rozwijających się w oparciu o idee diversity and inclusion.</li> <li>• Partner strategiczny 4. edycji programu Jestem Liderką organizowanego przez Vital Voices Poland.</li> <li>• Kampania „Świat Cię potrzebuje” angażująca interesariuszy w realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ.</li> <li>• Akcja #razemzmieniamy granty w łącznej wysokości 50 tys. zł dla twórców i organizacji realizujących Cele Zrównoważonego Rozwoju.</li> <li>• Kampania „Każdy powód jest dobry, by pomagać”, podkreślająca zaangażowanie pracowników Banku w wolontariat na rzecz Szlachetnej Paczki.</li> <li>• Realizacja projektu BeeOmonitoring polegający na lokalnym monitoringu bioróżnorodności oraz zanieczyszczenia środowiska na terenach rolniczych i przemysłowych za pomocą pszczół.</li> </ul>
<b>DIGITALIZACJA</b>	<p>budowa przewagi konkurencyjnej w oparciu o technologie: digitalizacja w celu optymalizacji kosztowej poprzez automatyzację operacji, digitalizacja umożliwiająca wzrost przy wykorzystaniu kompleksowej, wielokanałowej sprzedaży i modelu obsługi oraz digitalizacja wspierająca identyfikację potrzeb klienta poprzez wykorzystanie CRM i analityki danych w celu poprawy dopasowania oferty oraz spersonalizowanie komunikacji z klientem za pomocą spójnych platform online i mobile</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• GOmobile: 911 tys. użytkowników, +36% r/r.</li> <li>• GOonline: 790 tys. użytkowników, +6% r/r.</li> <li>• GOonline oraz GOmobile (w tym użytkownicy obu systemów): 1,38 mln, +19% r/r.</li> <li>• Nowe funkcjonalności w aplikacji mobilnej: Spłata karty kredytowej z konta w innym banku, wygodne i szybkie otwieranie kont walutowych i oszczędnościowych, modyfikacja zleceń stałych oraz podwyższenie limitu w zakupach Allegro.</li> <li>• Wdrożenie GOonline Biznes w miejsce BiznesPI@net.</li> <li>• Pierwsze wykorzystanie usługi AIS (Account Information Service) w ramach otwartej bankowości, pozwalające na potwierdzenie dochodów klienta podczas wnioskowania o kredyt ratalny, wraz z automatycznym wypełnieniem wniosku.</li> <li>• Ponad 2,8 mln kartek papieru zaoszczędzonych dzięki digitalizacji od 2018.</li> </ul>

**Realizacja strategicznych celów finansowych w 2021 r.**

MIARA	CEL STRATEGICZNY	WYKONANIE 2021	KOMENTARZ
tempo wzrostu wyniku z działalności bankowej	szybsze niż rynek	+2,2% r/r	<ul style="list-style-type: none"> <li>Grupa wypracowała wzrost wyniku z działalności bankowej w porównaniu do 2020 r. przede wszystkim dzięki wyższemu wynikowi prowizyjnemu, odsetkowemu oraz na wycenie do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń. Wzrost tych pozycji przychodowych skompensował niższe wyniki z działalności handlowej i inwestycyjnej.</li> <li>Poprawa wyniku prowizyjnego była możliwa w dużym stopniu dzięki wyższym poziomom sprzedaży, przede wszystkim produktów dla klientów detalicznych.</li> <li>Przychody netto sektora w 2021 r. zanotowały wzrost o 10,0% r/r. Po wyłączeniu pozostałych przychodów, które w 2020 r. były obciążone kosztami rezerw na ryzyko prawne dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF, dynamika przychodów netto sektora r/r wyniosłaby 3,6%.</li> </ul>
ROE	>10%	1,5% (9,9%*)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rentowność Banku była pod presją przede wszystkim w związku negatywnym wpływem rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF oraz utrzymującym się w I połowie 2021 r. negatywnym wpływem pandemii COVID-19 na otoczenie (niższa aktywność klientów, bliskie zero stopy procentowe, niepewność prognoz sytuacji makroekonomicznej).</li> <li>Wskaźnik ROE obliczony z wyłączeniem wpływu tworzenia rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF wyniósłby 9,9% (na poziomie zbliżonym do celu strategicznego).</li> <li>Wskaźnik dla sektora bankowego w 2021 r. wyniósł 4,1%.</li> </ul>
C/I	ok. 50%	52,9%	<ul style="list-style-type: none"> <li>Efektywność Banku mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów w ujęciu raportowanym poprawiła się o 0,4 p.p. r/r (52,9% wobec 53,3%). W ujęciu bez wpływu kosztów integracji wskaźnik poprawiłby się o 0,6 p.p. Było to możliwe zarówno dzięki wzrostowi przychodów, jak i utrzymaniu dyscypliny kosztowej.</li> <li>Wskaźnik dla sektora bankowego (uwzględniający podatek bankowy) za 2021 r. wyniósł 58,8%.</li> </ul>

\* Wartość wskaźnika obliczona z wyłączeniem wpływu tworzenia rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF.

### 5.3. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki i działalność Grupy Kapitałowej Banku

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

- **Wojna na Ukrainie.** Napaść Rosji na Ukrainę 24 lutego 2022 r. jest najważniejszym czynnikiem, który będzie kształtował sytuację ekonomiczną w kraju i na świecie. Obecnie nie jest możliwe oszacowanie wpływu wojny na Ukrainie na ceny i wzrost gospodarczy oraz zachowanie krajowych i zagranicznych rynków finansowych. Wpływ ten będzie zależeć od tego jak długo będzie trwać wojna, jakie będzie polityczne rozwiązanie konfliktu, jakie dodatkowe sankcje zostaną nałożone na Rosję oraz jaka będzie na nie odpowiedź Rosji. Można jednak spodziewać się, że wojna na Ukrainie osłabi tempo wzrostu gospodarczego oraz zwiększy inflację wobec scenariuszy zakładanych przed jej wybuchem. Należy również założyć wzrost wydatków państwa na obronność oraz pomoc humanitarną dla uchodźców z Ukrainy, a w konsekwencji wzrost deficytu sektora finansów publicznych. Niewiadomą pozostaje reakcja banku centralnego i polityka pieniężna w tym i przyszłym roku, która będzie zależna od kombinacji wzrostu gospodarczego, inflacji oraz kursu walutowego PLN.
- **Wychodzenie z recesji i nowe mutacje wirusa.** Perspektywy dla gospodarki światowej poprawiły się, jednak trwające ożywienie będzie znacząco różnić się od tych które znamy. Prawdopodobnie pozostanie ono nierównomierne i będzie zależało od skuteczności programów szczepień i polityki zdrowia publicznego. W dalszym ciągu w niektórych krajach ożywienie następuje znacznie wolniej niż w innych. Ożywienie gospodarcze nie zostało przerwane nawet pomimo pojawienia się nowych wariantów wirusa COVID-19. Międzynarodowy Fundusz Walutowy (MFW) przewiduje, że gospodarka światowa wzrosła o 5,9% w 2021 r., a w bieżącym dynamika wzrostu PKB spowolni do 4,9%. Prognoza na 2021 r. została zrewidowana w dół o 0,1 p.p. w porównaniu do lipcowej projekcji. Zdaniem MFW korekta odzwierciedla obniżenie prognoz dla gospodarek rozwiniętych - częściowo z powodu zakłóceń w dostawach - oraz dla krajów rozwijających się o niskich dochodach, głównie z powodu pogorszenia dynamiki pandemii. Zostało to częściowo zrównoważone przez lepsze krótkoterminowe perspektywy dla eksportujących surowce gospodarek rozwijających się. Z kolei Komisja Europejska (dalej: KE) w swojej lutowej projekcji zrewidowała swoje prognozy w górę dla 2021 r. i obniżyła na lata 2023-20223. Według KE, PKB w strefie euro w 2021 r. wzrósł o 5,3% r/r, o 0,3 p.p. wyżej niż przewidywano w jesiennej prognozie. Według zimowej aktualizacji dynamika PKB w 2022 r. ma wynieść 4,0% wobec 4,5% poprzednio. W przypadku Polski podniesiono prognozę wzrostu PKB na bieżący rok. W 2022 r. dynamika prawdopodobnie wyniesie 5,5% (poprzednio 5,2% r/r), a w kolejnym roku przekroczyć ma 4,2% r/r. Podobny wzrost polskiej gospodarki szacuje OECD. W 2022 r. PKB wzrośnie o 5,0%, a w kolejnym spowolni do 3,4% r/r. Zarówno OECD jak i KE podkreślają, że poziom niepewności jest jednak nadal wysoki. Niedawny wzrost liczby zachorowań na COVID-19 w całej Europie przypomniał, że COVID-19 w dalszym ciągu stanowi poważny problem i że dalsze zwiększanie liczby szczepień - w UE i poza nią - ma kluczowe znaczenie dla trwałej poprawy sytuacji.
- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji związanej z pandemią koronawirusa w bieżącym i przyszłym roku istotnym czynnikiem kształtującym tempo ożywienia na świecie będzie polityka banków centralnych. Pod koniec 2021 r. doszło do wyraźnej zmiany stanowisk w głównych bankach centralnych na świecie. Decydenci w Amerykańskiej Rezerwie Federalnej (Fed) zapowiedzieli rozpoczęcie cyklu podwyżek stóp procentowych. Oczekiwania rynku zakładają cztery podwyżki w 2022 r., przy czym pierwsza miałyby nastąpić już w marcu. Co więcej od listopada Fed ograniczył w znacznym stopniu program skupu aktywów. Najpierw o 15 mld dolarów, a w grudniu zwiększył skalę redukcji do 30 mld dolarów miesięcznie. Cały program QE ma zakończyć się w pierwszym kwartale bieżącego roku. Swoje stanowisko w ostatnim czasie zaostrzył również Europejski Bank Centralny (dalej: EBC). Po styczniowym posiedzeniu szefowa EBC zaznaczyła, że ryzyko inflacyjne zwiększyło się i nie wykluczyła podwyżek stóp procentowych w strefie euro jeszcze w tym roku. W efekcie rynek zaczął mocniej wyceniać prawdopodobieństwo takiego ruchu w kolejnych miesiącach. Obecnie podwyżka stopy depozytowej o 10 p.b. oczekiwana jest już w połowie bieżącego roku.
- **Działania władz monetarnych w Polsce.** Od października 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej (dalej: RPP) kontynuuje cykl zacieśniania polityki monetarnej w Polsce. W lutym RPP zdecydowała o kolejnej, piątej podwyżce stopy procentowej, do 2,75%. Zdaniem Prezesa NBP Adama Glapińskiego, cykl będzie kontynuowany przynajmniej dopóki stopa referencyjna nie osiągnie poziomu 4,0%. Jego zdaniem jest to poziom, który nie wpłynąłby negatywnie na aktywność gospodarczą w Polsce. W rezultacie oczekujemy,

że Rada będzie kontynuować podwyżki stóp procentowych w tempie +50 p.b. przynajmniej do marca. W kolejnych miesiącach skala zacieśnienia może zostać zredukowana do 25 p.b. Jednak jest to w dużym stopniu uzależnione od napływających danych dotyczących zarówno gospodarki jak i sytuacji pandemicznej. Implikowana kontraktami FRA ścieżka 3-miesięcznego Wiboru, kształtuje się obecnie w okolicy 4,0% na koniec 2022 r.

Bank spodziewa się pozytywnego wpływu podwyżek stóp procentowych na wynik odsetkowy w 2022 r. Szacunek i wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych zostały przedstawione w Rozdziale 9.2. w części dotyczącej ryzyka.

- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** W połowie IV kwartału ubiegłego roku złoty wyraźnie zyskiwał względem głównych walut. Kurs EUR/PLN obniżył się pod koniec listopada z 4,72 do 4,52 na koniec 2021 r. Podobnie sytuacja kształtowała się na parze USD/PLN, gdzie jeszcze w połowie listopada kurs znajdował się w okolicy 4,20 a pod koniec roku wahał się w okolicy 3,95. Początek 2022 r. to kontynuacja trendu aprecjacyjnego złotego. W dużym stopniu jest to efekt podwyżek stóp procentowych w Polsce oraz zapowiedź kontynuacji cyklu podwyżek przynajmniej do osiągnięcia 4,0% stopy referencyjnej. Wsparciem dla złotego są również czynniki zewnętrzne m.in. bardzo dobry sentyment na rynkach, który sprzyja walutom rynków wschodzących. Czynnikiem ryzyka dla złotego pozostaje jednak kwestia funduszy unijnych. Trwający impas pomiędzy rządem a Komisją Europejską odsuwa moment wypłaty środków przeznaczonych na Krajowy Plan Odbudowy, będący częścią budżetu Next Generation, którego celem jest wsparcie gospodarek po kryzysie 2020 r.
- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** Ubiegły rok zakończył się wzrostem PKB o 7,3% w IV kwartale. W efekcie polska gospodarka zwiększyła się w 2021 r. o 5,7%. W głównej mierze motorem wzrostu była konsumpcja prywatna, która dodała 3,4 p.p. oraz inwestycje, odpowiedzialne za około 1,3 p.p. łącznej dynamiki. W bieżącym roku dynamika PKB zwolni naszym zdaniem do około 4,5% rocznie. Wzrost PKB powinien być napędzany przede wszystkim przez popyt krajowy, w tym w głównej mierze przez konsumpcję prywatną, która mimo wysokiej inflacji i wzrostu stóp procentowych powinna być wspierana przez politykę fiskalną i zgromadzone w trakcie pandemii przez gospodarstwa domowe oszczędności. Zgodnie z opublikowanym w listopadzie *Raportem o inflacji* w bieżącym roku NBP spodziewa się utrzymania wzrostu PKB na wysokim poziomie, około 4,9% r/r. Szczególnie dwa pierwsze kwartały, zdaniem NBP, będą charakteryzować się wysoką, ponad 5,0% dynamiką w ujęciu rocznym. Na wyhamowanie tempa wzrostu gospodarczego wpływ może mieć m.in. dalszy wzrost stóp procentowych lub pojawienie się kolejnej znacznie poważniejszej mutacji wirusa COVID-19.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Polski rynek pracy bardzo szybko odrodził się po szoku wywołanym pandemią koronawirusa. Od pojawienia pandemii stopa bezrobocia zwiększyła się o 1,2 p.p. do 6,6% w lutym 2021 r. i od tego czasu ponownie spada. W grudniu osiągnęła poziom 5,4% czyli jedynie 0,2 p.p. powyżej poziomu notowanego sprzed pandemii. Wiązało się to m.in. z przywróceniem zlikwidowanych na czas pandemii etatów oraz pojawieniem się nowych, wolnych etatów. W grudniu liczba wakatów była najwyższa od połowy II kwartału 2019 r. Pozytywnym zjawiskiem jest również wzrost współczynnika aktywności zawodowej w grupie wiekowej 25-64 lat, który na początku 2022 r. zbliżył się do poziomu 80%. W ślad za odbudowującym się rynkiem pracy dynamicznie wzrastały wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw. W IV kwartale ubiegłego roku wzrost wynagrodzeń wyniósł średnio 9,9% r/r. W 2022 r. dynamika wynagrodzeń zapewne jeszcze bardziej przyspieszy. Z opublikowanego w listopadzie *Raportu o inflacji* wynika, że w bieżącym roku wzrost wynagrodzeń osiągnie 8,4% r/r.
- **Dynamiczny wzrost inflacji.** W 2021 r. poziom cen w Polsce zwiększył się o 5,1% w ujęciu rocznym. O ile w pierwszej połowie roku dynamika inflacji CPI utrzymywała się w górnej granicy lub tuż nad celem inflacyjnym wyznaczonym przez NBP (tj. 2,5% +/-1 p.p.), tak od czerwca wyraźnie przyspieszyła. W III kwartale średni poziom cen zwiększył się o 5,4% r/r, a w IV kwartale wzrost wyniósł już 7,7% r/r. Dynamiczne przyspieszenie inflacji w Polsce spowodowane było w dużej mierze przez sytuację na globalnych rynkach surowcowych. Wzrost cen gazu oraz ropy przełożył się na wzrost ceny paliw i energii. Dodatkowo zakłócenia w łańcuchach dostaw w połączeniu ze wspomnianymi wzrostami cen surowców przełożyły się na wzrost kosztów produkcji, co również przyspieszyło CPI w Polsce. Oprócz czynników zewnętrznych duży wpływ na przyspieszenie inflacji miał wzrost inflacji bazowej, która nie uwzględnia cen energii i żywności. W III kwartale wzrosła ona o 3,9% r/r, a w IV kwartale wzrost utrzymał się w okolicy 4,8% r/r. Od początku 2022 r. inflacja CPI kontynuuje swój wzrost. Inflacja CPI w styczniu przyspieszyła do 9,2% r/r, rosnąc o 0,6 p.p. w stosunku do poprzedniego miesiąca. Istotny wpływ na ogólny poziom cen w Polsce ma wzrost kosztów energii (+54% gaz, +24% energia elektryczna), który jednak łagodzony przez działania w ramach Tarczy-Antyinflacyjnej (obniżki stawek podatku VAT i akcyzy na prąd i gaz oraz zerowy VAT na dużą część produktów spożywczych). W 2022 r. oczekujemy również utrzymania się inflacji bazowej na wysokim poziomie, m.in. ze względu na bardzo dobrą sytuację na rynku pracy. Dodatkowo,

inflacja bazowa będzie wzmacniana przez podwyżkę akcyzy na alkohol i tytoń, która od stycznia zwiększy jej dynamikę o ok. 0,2 p.p. oraz wysoki popyt konsumpcyjny na dobra trwałe użytku.

Wysoka inflacja oraz poprawiająca się sytuacja na rynku pracy mogą przekładać się na wzrost kosztów Banku, w szczególności w obszarze kosztów pracowniczych. Na poziom kosztów administracyjnych w 2022 r. będzie miał wpływ poziom opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) – zgodnie z zapowiedziami BFG składka w 2022 r. ma być wyższa nie tylko wobec poziomu z 2021 r., ale także wobec 2020 r.

- **Potencjalny wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** W 2020 r. deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych (General Government) wyraźnie pogorszył się do 7,0% PKB. W 2021 r. według prognoz Komisji Europejskiej deficyt prawdopodobnie zmniejszył się do 3,3%. W kolejnych latach prognozy zakładają stopniową poprawę deficytu do 1,8% w 2022 r. i 2,1% w 2023 r. Jednocześnie dług publiczny obniży się z 57,4% PKB notowanych w 2020 r. do 49,5% w 2023 r. Prognoza ta obarczona jest jednak dużym ryzykiem z racji niepewności co do wypłaty środków z budżetu Next Generation oraz perspektywy finansowej na lata 2021-2027. Dodatkowo sytuację finansów publicznych pogorszyć może ogłoszona przez rząd pod koniec 2021 r. Tarcza Antyinflacyjna i jej kontynuacja. W efekcie podatek VAT na gaz i żywność został obniżony do zera a w przypadku paliw obniżony do 8%. Szacowany koszt Tarcz to około 15-20 mld zł.
- **Potencjalny wzrost awersji do ryzyka na rynkach finansowych.** Głównym czynnikiem, który w 2022 r. będzie wpływać na sentyment na rynkach będzie kształtowanie się polityki monetarnej głównych banków centralnych. Zapowiedziane już m.in. przez Amerykańską Rezerwę Federalną podwyżki stóp procentowych mogą w znacznym stopniu osłabić apetyt na ryzyko na rynku akcji. Dodatkowo pojawienie się bardziej zaraźliwego lub wymagającego większej hospitalizacji wariantu COVID-19 może ponownie pogorszyć nastroje na rynkach finansowych.
- **Jakość portfela kredytowego.** Nie doszło do zmaterializowania ryzyka pogorszenia jakości portfela kredytowego na skutek pandemii. Programy osłonowe ze strony rządu oraz banków okazały się wystarczające, aby osłabić wzrost wskaźnika kredytów niepracujących sektora niefinansowego do zaledwie +0,4 p.p. na koniec 2020 r. co przełożyło się na poziom 7,0%. Analizując sytuację w poszczególnych segmentach nieco gorzej wyglądała sytuacja wśród małych i średnich firm oraz kredytów konsumpcyjnych. W tych obszarach odnotowano wzrosty o nieco ponad +1 p.p. w szczytowych momentach. Według danych NBP po grudniu 2021 r., wskaźnik kredytów niepracujących sektora niefinansowego wynosił już zaledwie 5,8%. W ujęciu segmentowym, każda grupa była na korzystnej trajektorii, osiągając odczyty korzystniejsze niż przed pandemią. Ryzykiem dla tego trendu mogą być rosnące stopy procentowe, czy też kolejne fale pandemii i w konsekwencji gorsze perspektywy wzrostu gospodarczego.
- **Walutowe kredyty hipoteczne.** Informacja o wpływie i obecnej sytuacji w zakresie kredytów CHF została opisana w Rozdziale 11.3. Sprawy sądowe.
- **Struktura bilansu sektora bankowego.** Według danych KNF za listopad 2021 r. wskaźnik kredytów do depozytów wyniósł 75%, a więc utrzymuje się na poziomie bardzo niskim, choć należy zaznaczyć jego nieznaczne odbicie w stosunku do rekordowo słabych danych z września 2021 r. (+0,9 p.p.). Począwszy od lipca 2021 r., widoczny jest powrót do umiarkowanych wzrostów wolumenów kredytowych, rekompensowanych jednak przez wciąż silnie rosnące depozyty. Motorem wzrostu kredytów są już nie tylko produkty hipoteczne (+8% r/r, 40 mld zł). Rosną również kolejne kategorie, w tym kredyty konsumpcyjne (+2% r/r, 4 mld zł), co pozwoliło powrócić do wolumenu sprzed pandemii przy poziomie 199 mld zł. W kredytach dla przedsiębiorstw również odnotowano lekki wzrost (+1% r/r, 4 mld zł), choć jego struktura nie jest w pełni zadowalająca. Wzrosty są generowane przez kategorię kredytów bieżących (+6% r/r, 8 mld zł), podczas gdy kredyty inwestycyjne wciąż pogrążone są w stagnacji i spadają w ujęciu rocznym (-2% r/r, 3 mld zł). Po stronie depozytów, wśród gospodarstw domowych roczna dynamika wyniosła 8% (73 mld zł), podczas gdy dla przedsiębiorstw było to aż 11% (42 mld zł). Zwracają uwagę mocne nominalne przyrosty miesięczne w obu segmentach, odpowiednio o 13 oraz 14 mld zł w porównaniu do października 2021 r. Wysoka i utrzymująca się nadpłynność sektora może powodować, że koszt finansowania będzie rósł wolniej niż będzie to wynikało ze zmian stóp referencyjnych NBP.

Bank podkreśla, że zmienność otoczenia może spowodować wystąpienie innych istotnych czynników, które nie zostały wymienione w niniejszym Sprawozdaniu, a które mogą mieć wpływ na wyniki i działalność Banku i Grupy w kolejnych okresach.



## 5.4. Perspektywy rozwoju Grupy Kapitałowej Banku

Środowisko działania sektora bankowego zmienia się dynamicznie. Prognozy przewidujące dalsze utrzymanie zerowych stóp procentowych okazały się nietrafione. Obecnie obserwowany cykl ich dynamicznego wzrostu przełoży się korzystnie na marżę odsetkowe. Nie jest to jednak scenariusz pozbawiony ryzyka. Wyższe stopy procentowe to jednocześnie rosnące raty kredytowe. Szczególnie bolesne może to być dla złotych kredytów hipotecznych. Niepewność dotyczy już nie tylko potencjalnego pogorszenia jakości portfela, co patrząc historycznie jest mało prawdopodobne, co reakcji społecznej. Na fali ugód dla kredytów frankowych, próba analogicznego wykorzystania tego mechanizmu wydaje się możliwa, jakkolwiek wątpliwa prawnie. Należy również zaznaczyć, że rosnące stopy procentowe są wynikiem wyjątkowo wysokiej inflacji. Ta przekłada się na presję płacową, którą branża i cała gospodarka będzie odczuwać.

W 2022 rok Bank wchodzi dobrze przygotowany do wykorzystania rynkowych szans, jak również do zaabsorbowania ewentualnie materializujących się ryzyk. Po okresie fuzji i transformacji, nadszedł czas wyraźnego wzrostu organicznego, co udowodniły już wyniki 2021 r. Bank oczekuje kontynuacji, a nawet wzmocnienia tej ścieżki w tym roku oraz kolejnych latach. Pomimo globalnej pandemii oraz odpisów związanych z kredytami frankowymi, pozycja kapitałowa i płynnościowa pozostaje silna i pozwala z optymizmem spoglądać w przyszłość, koncentrując się na rozwoju biznesu

Zgodnie z długoterminową wizją, kluczem do sukcesu będzie odpowiedzialny wzrost wolumenów oraz wysokiej jakości akwizycja klientów. Sprzedaż musi nadal odbywać się według najwyższych standardów etycznych, tak aby klient był w pełni poinformowany i wybierał produkt dostosowany do potrzeb. W ramach akwizycji, Bank będzie skupiał się na pozyskiwaniu klientów aktywnych, traktujących BNP Paribas jako ich główny bank. Jednocześnie podjęte zostanie szereg działań, mających na celu aktywizację obecnych klientów i pogłębienie relacji z Bankiem.

Kontakty z klientami coraz częściej odbywają się poprzez kanały zdalne. Reagując na ten trend Bank nieustannie wzmacnia możliwości narzędzi cyfrowych, co jest doceniane przez klientów i widoczne w statystykach ich wykorzystywania. Jednocześnie Bank zauważa wciąż znaczącą bazę klientów preferujących obsługę w placówkach, dla których chce nadal świadczyć usługi według ich preferencji. Osoby zainteresowane skorzystaniem z kanałów zdalnych, będą mogły uzyskać wsparcie pracowników banku w nauce bezpiecznego korzystania z nowych technologii.

Bank będzie skupiał się na budowie wizerunku atrakcyjnej instytucji, przyjaznej środowisku i odpowiedzialnej społecznie. Wykorzysta przy tym swoją istotną pozycję w ekosystemie gospodarczym, aby w pełni zaangażować się we wdrażanie inicjatyw europejskiego „nowego zielonego ładu”. Bank będzie dążył do osiągnięcia pozycji pierwszego wyboru w finansowaniu zrównoważonego rozwoju, w tym przede wszystkim transformacji energetycznej. Działania te będą wspierać również budowę silniejszej, lepiej rozpoznawalnej marki, w której wartości wpisana jest społeczna odpowiedzialność biznesu.

Dynamiczny, a przede wszystkim efektywny wzrost nie zostanie osiągnięty bez poprawy wewnętrznych procesów i systemów. W tym obszarze wciąż pozostaje dużo do optymalizacji, co jest widoczne przede wszystkim poprzez wskaźnik kosztów do dochodów poniżej ambicji Banku. Aby temu zaradzić, Bank planuje szeroko zakrojone zmiany, które wiązać się będą z istotnymi inwestycjami. Podstawowym narzędziem zmiany, będzie wprowadzona od 1 stycznia 2022 r. metodyka pracy w formie zwinnej (Agile@Scale). Pracować w nowy sposób będzie 1,3 tys. osób.

Równolegle, dużo uwagi zostanie poświęcone dalszej poprawie satysfakcji klientów, co ułatwi wzmacnianie lojalności, a długoterminowo przełoży się na dalszą poprawę rentowności. Bank jest przekonany, że zaangażowani pracownicy przekładają się na zadowolonych klientów. Stąd kluczowe będzie zapewnienie środowiska wspierającego aktywność i kreatywność, ale też akceptującego błędy wynikające z testowania odważnych, niestandardowych rozwiązań. Ważne pozostanie zapewnienie równowagi pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym oraz dbanie o zdrowie psychiczne pracowników. Podtrzymana zostanie wysoka aktywność we wspieraniu rozwoju kobiet w ramach struktur Banku oraz promowaniu różnorodności na wszystkich szczeblach organizacji.

## 6. Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

### 6.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. wypracowała zysk netto w wysokości 176 298 tys. zł, o 556 797 tys. zł (tj. o 76,0%) niższy niż osiągnięty w 2020 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF zysk netto Grupy w 2021 r. wyniósłby 1 221 602 tys. zł i byłby o 320 351 tys. zł (tj. o 35,5%) wyższy od wypracowanego w 2020 r. (901 251 tys. zł w ujęciu porównywalnym).

Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 4 809 257 tys. zł i był wyższy r/r o 104 563 tys. zł, tj. o 2,2%.

Najważniejszymi wydarzeniami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w 2021 r. oraz na jego porównywalność z rokiem ubiegłym była pandemia koronawirusa, która istotnie zmieniła uwarunkowania działalności Grupy i jej Klientów w 2020 r. oraz zmiany sytuacji makroekonomicznej, polityki gospodarczej i monetarnej jakie miały miejsce w II połowie 2021 r. W największym stopniu na wyniki finansowe Grupy wpłynęły:

- obniżenie poziomu stóp procentowych NBP dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej decyzjami z 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja 2020 r. (dla stopy referencyjnej z poziomu 1,5% do 0,1%). Zmiany te spowodowały spadek stóp rynkowych i w konsekwencji spadek wyniku odsetkowego Grupy, w pewnym stopniu złagodzony przez podjęte działania dostosowawcze w obszarze polityki cenowej,
- rozpoczęcie cyklu zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej pod koniec 2021 r. RPP (decyzjami z 6 października, 3 listopada i 8 grudnia) dokonała trzech podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 165 p.b. (do poziomu 1,75% dla stopy referencyjnej). Na początku 2022 r. RPP (decyzjami z 8 lutego i 4 stycznia 2022 r.) ponownie podniosła stopy procentowe, łącznie o 100 p.b. (do poziomu 2,75% dla stopy referencyjnej). Oczekiwania oraz podwyżki dokonane w 2021 r. wpłynęły na wzrost rynkowych stóp procentowych i przyczyniły się do wzrostu wyniku odsetkowego Grupy w IV kwartale 2021 r. Wynik z tytułu odsetek w całym 2021 r. był o 80 872 tys. zł (tj. o 2,6%) wyższy w porównaniu z 2020 r.,
- wyższy w porównaniu do 2020 r. wynik na rachunkowości zabezpieczeń (przede wszystkim wartości godziwej – fair value hedge oraz przepływów pieniężnych - cash flow value hedge), związany m.in. z większą skalą transakcji zabezpieczających. Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, który był w 2021 r. wyższy o 61 446 tys. zł r/r. Wynik odsetkowy z transakcji IRS (w tym również na instrumentach pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne - cash flow value hedge) ujmowany jest w wyniku odsetkowym. Wynik odsetkowy z instrumentów pochodnych był w 2021 r. wyższy o 71 061 tys. zł (o 92,1%) r/r,
- zaburzenia działalności gospodarczej wywołane obostrzeniami sanitarnymi obowiązującymi w Polsce w II i IV kwartale 2020 r. oraz w I kwartale 2021 r., które miały wpływ na ograniczenie aktywności oraz zmiany dotychczasowych przyzwyczajeń i zachowań klientów Grupy. Sytuacja ta wpłynęła przede wszystkim na zmniejszenie popytu przedsiębiorstw na kredyt w 2020 r. i – w mniejszym stopniu – na zmiany zapotrzebowania wszystkich klientów na niektóre usługi bankowe. Spadek średniej wartości portfela kredytowego przedsiębiorstw, który uwidocznił się w II i III kwartale 2020 r. utrzymywał się przez pierwszą część 2021 r. Oznaki ożywienia stały się widoczne w II kwartale 2021 r., a utrwalenie się trendu wzrostowego nastąpiło w II półroczu 2021 r., zakończonym dwucyfrową dynamiką wzrostu wartości portfela kredytowego brutto r/r,
- widoczny w 2021 r. wzrost popytu Klientów indywidualnych na produkty i usługi bankowe. Większa aktywność Klientów w połączeniu z efektami transformacji oraz zmianami w procesach wewnętrznych i zewnętrznych Grupy pozwoliły na uzyskanie wyników sprzedaży na poziomach istotnie przekraczających zarówno 2020 r. jak i 2019 r. (zwłaszcza w przypadku kredytów mieszkaniowych i gotówkowych, kont osobistych oraz produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych). Dobre wyniki sprzedaży przyczyniły się

przede wszystkim do poprawy wyniku z tytułu prowizji, który w całym 2021 r. był o 132 891 tys. zł (tj. o 14,5%) wyższy od uzyskanego w 2020 r.

Czynnikiem decydującym o poziomie wyniku netto Grupy w 2021 r. i zakłócającym jego porównywalność z wynikiem netto 2020 r. było obciążenie rezultatów Grupy kwotą 1 045 304 tys. zł z tytułu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF (o 877 148 tys. zł, tj. o 521,6% wyższą r/r).

W efekcie Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. wypracowała zysk netto w wysokości 176 298 tys. zł, o 556 797 tys. zł (tj. o 76,0%) niższy w porównaniu z osiągniętym w 2020 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF zysk netto Grupy w 2021 r. wyniósłby 1 221 602 tys. zł i byłby o 320 351 tys. zł (tj. o 35,5%) wyższy od wypracowanego w 2020 r. (901 251 tys. zł w ujęciu porównywalnym).

Do elementów, które obok wzrostu dochodów podstawowych wpłynęły pozytywnie na wyniki 2021 r. w porównaniu do 2020 r. należy zaliczyć:

- istotne obniżenie kosztów ryzyka kredytowego. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2021 r. był o 335 314 tys. zł (tj. o 55,7%) niższy w porównaniu do 2020 r., przy czym szacuje się, że wpływ COVID-19 na koszty ryzyka był niższy o 270 222 tys. zł w porównywalnych okresach, a pozytywny wpływ sprzedaży wierzytelności dokonanych w 2021 r. wyższy o 42 552 tys. zł (wyniósł + 84 920 tys. zł w porównaniu do +42 368 tys. zł w 2020 r.);
- poniesienie przez Grupę w 2021 r. niższych o 69 833 tys. zł (tj. o 32,8%) kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”), będące rezultatem obniżenia poziomu składek dokonanych przez Radę BFG w porównaniu do 2020 r.;
- pozytywne efekty podjętych działań optymalizujących poziom kosztów operacyjnych oraz realizację synergii kosztowych możliwych dzięki zakończeniu w 2020 r. procesu integracji z przejętą w 2018 r. Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A., neutralizujące narastającą w II połowie 2021 r. presję kosztową, wynikającą w dużej mierze z czynników zewnętrznych. Łącznie ogólne koszty administracyjne i amortyzacja, po wyłączeniu kosztów BFG, poniesione w 2021 r. były o 107 799 tys. zł (tj. o 4,7%) wyższe od poniesionych w 2020 r.

Dodatkowo na porównywalność wyników zrealizowanych w 2021 r. i 2020 r. wpłynęły następujące czynniki:

- zrealizowanie w 2020 r. pozytywnych wyników na sprzedaży instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody przy braku w 2021 r. porównywalnych dochodów, przede wszystkim w rezultacie zmiany rentowności papierów wartościowych w konsekwencji wzrostu stóp procentowych. Transakcje te pozwoliły na zwiększenie wyniku na działalności inwestycyjnej w 2020 r. o łączną kwotę 77 406 tys. zł (w porównaniu do kwoty -2 276 tys. zł w 2021 r.),
- wzrost wyceny w 2020 r. udziałów w spółkach infrastrukturalnych (BIK, KIR, Mastercard i VISA Int.), prezentowanej w ramach wyniku na działalności handlowej. Pozwoliły one na poprawę wyniku na działalności handlowej o 91 791 tys. zł (w porównaniu do kwoty 10 544 tys. zł w 2021 r.). Łączny wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat był w 2020 r. o 79 886 tys. zł wyższy od zrealizowanego w 2021 r.,
- rozpoznanie w wyniku z pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych w 2020 r. sprzedaży nieruchomości przy ulicy Kasprzaka w Warszawie, w kwocie brutto 43 564 tys. zł.

**Tabela 8. Rachunek zysków i strat**

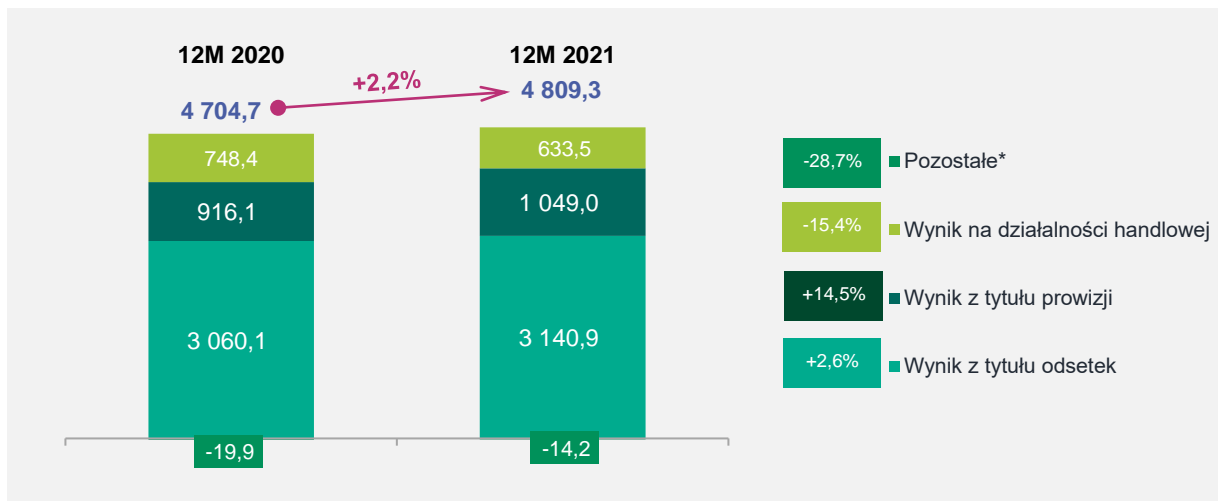
tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2021	do 31.12.2020	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 140 942	3 060 070	80 872	2,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 048 986	916 095	132 891	14,5%
Przychody z tytułu dywidend	8 550	9 669	(1 119)	(11,6%)
Wynik na działalności handlowej	633 493	748 390	(114 897)	(15,4%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	(5 133)	29 081	(34 214)	(117,7%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	50 369	(11 077)	61 446	(554,7%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(67 950)	(47 534)	(20 416)	43,0%

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>4 809 257</b>	<b>4 704 694</b>	<b>104 563</b>	<b>2,2%</b>
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(266 185)	(601 499)	335 314	(55,7%)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(1 045 304)	(168 156)	(877 148)	521,6%
Ogólne koszty administracyjne	(2 143 976)	(2 137 605)	(6 371)	0,3%
Amortyzacja	(399 553)	(367 958)	(31 595)	8,6%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>954 239</b>	<b>1 429 476</b>	<b>(475 237)</b>	<b>(33,2%)</b>
Podatek od instytucji finansowych	(338 110)	(318 909)	(19 201)	6,0%
<b>Zysk brutto</b>	<b>616 129</b>	<b>1 110 567</b>	<b>(494 438)</b>	<b>(44,5%)</b>
Podatek dochodowy	(439 831)	(377 472)	(62 359)	16,5%
<b>Zysk netto</b>	<b>176 298</b>	<b>733 095</b>	<b>(556 797)</b>	<b>(76,0%)</b>
<b>Zysk netto</b> z wyłączeniem wpływu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF	<b>1 221 602</b>	<b>901 251</b>	<b>320 351</b>	<b>35,5%</b>
<b>Zysk netto</b> z wyłączeniem kosztów integracji*	<b>176 298</b>	<b>720 673</b>	<b>(544 375)</b>	<b>(75,5%)</b>
<b>Zysk netto</b> z wyłączeniem wpływu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF oraz kosztów integracji	<b>1 221 602</b>	<b>888 829</b>	<b>332 773</b>	<b>37,4%</b>

\* Koszty integracji: 2021: brak, w 2020: wartość dodatnia 15,3 mln zł (wartość dodatnia 10,3 mln zł w kosztach działania oraz wartość dodatnia 5,0 mln zł w pozostałych kosztach operacyjnych).

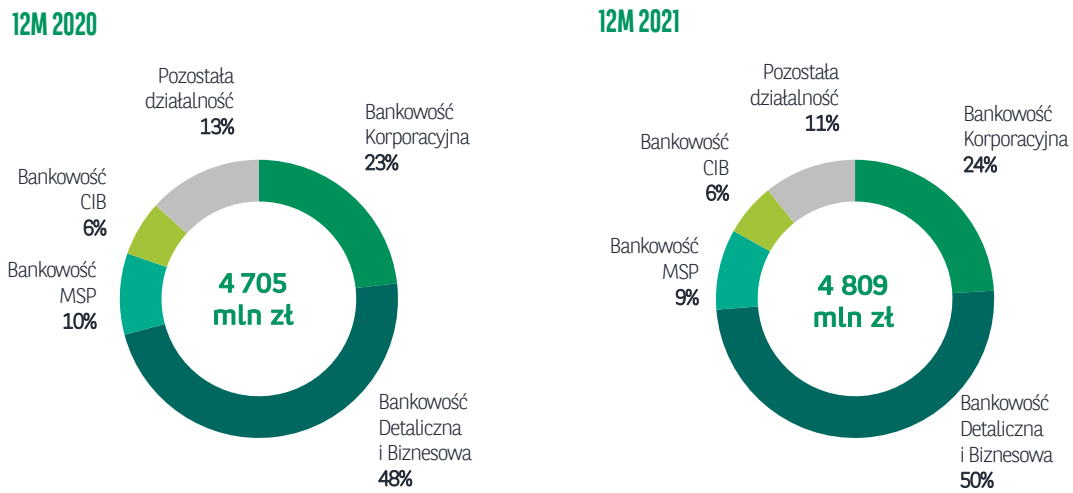
Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować.

### 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 niższego w 2021 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego, wyniku z działalności handlowej i inwestycyjnej realizowanego w ramach działalności Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALM Treasury).

## Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w 2021 r. 3 140 942 tys. zł i był wyższy r/r o 80 872 tys. zł, tj. o 2,6%. W 2021 r. w porównaniu do 2020 r. przychody z tytułu odsetek były niższe o 152 526 tys. zł, tj. o 4,3% przy jednoczesnym spadku kosztów odsetkowych o 233 398 tys. zł, tj. o 45,5%.

Tabela 9. Wynik z tytułu odsetek

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
Należności od banków	9 147	6 438	2 709	42,1%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 411 404	2 637 946	(226 542)	(8,6%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9 969	20 161	(10 192)	(50,6%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	591 247	535 678	55 569	10,4%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 640	4 311	329	7,6%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	190 653	192 129	(1 476)	(0,8%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	195 568	176 659	18 909	10,7%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 912	-	7 912	-
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym z przyrzeczeniem odkupu	274	18	256	1 422,2%
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>3 420 814</b>	<b>3 573 340</b>	<b>(152 526)</b>	<b>(4,3%)</b>
Zobowiązania wobec banków	(126 757)	(89 835)	(36 922)	41,1%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(27 797)	(49 291)	21 494	(43,6%)
Zobowiązania wobec Klientów	(59 828)	(261 676)	201 848	(77,1%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(4 551)	(6 694)	2 143	(32,0%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(53 031)	(99 538)	46 507	(46,7%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 267)	-	(2 267)	-
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(1 056)	(6 236)	5 180	(83,1%)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	(4 585)	-	(4 585)	-
<b>Koszty z tytułu odsetek, razem</b>	<b>(279 872)</b>	<b>(513 270)</b>	<b>233 398</b>	<b>(45,5%)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 140 942</b>	<b>3 060 070</b>	<b>80 872</b>	<b>2,6%</b>

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na spadek poziomu przychodów i kosztów odsetkowych w 2021 r. w porównaniu do 2020 r. była polityka NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych. W ramach przeciwdziałania negatywnym skutkom gospodarczym pandemii koronawirusa, Rada Polityki Pieniężnej decyzjami z 17 marca, 8 kwietnia oraz 28 maja 2020 r. dokonała obniżenia stóp procentowych NBP (dla stopy referencyjnej z poziomu 1,5% do 0,1%).

Dokonane zmiany spowodowały spadek rynkowych stóp procentowych co bezpośrednio przełożyło się na obniżenie dochodowości produktów kredytowych i negatywnie wpłynęło na wyniki odsetkowe zwłaszcza realizowane w III i IV kwartale 2020 r. oraz w trzech pierwszych kwartałach 2021 r.

W następstwie zmian sytuacji makroekonomicznej Rada Polityki Pieniężnej rozpoczęła w IV kwartale 2021 r. cykl zacieśniania polityki monetarnej. RPP (decyzjami z 6 października, 3 listopada i 8 grudnia) dokonała trzech podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 165 p.b. (do poziomu 1,75% dla stopy referencyjnej). Wyższe stopy procentowe miały pozytywny wpływ na dochodowość produktów kredytowych w samym IV kwartale ub. r.

ale, z uwagi na moment ich wprowadzenia, zmiany te nie były w stanie w pełni zneutralizować spadku przychodów odsetkowych w ujęciu rocznym.

Suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła w 2021 r. 2 421 373 tys. zł i była niższa o 236 734 tys. zł (tj. o 8,9%) od przychodów zrealizowanych w 2020 r.

Pozytywny wpływ zmian stóp procentowych będzie widoczny również w I kwartale 2022 r. (biorąc pod uwagę kolejne podwyżki dokonane w styczniu i w lutym 2022 r.), oraz prawdopodobnie w kolejnych kwartałach 2022 r., zważywszy na wypowiedzi Prezesa NBP wskazujące na kontynuację cyklu zacieśniania polityki monetarnej. Szacunek wrażliwości wyniku odsetkowego Grupy na zmiany stóp procentowych został przedstawiony w Rozdziale 9.2. dotyczącym ryzyka stopy procentowej.

Negatywny wpływ spadku stóp był do pewnego stopnia neutralizowany przez wzrost wartości portfela kredytowego. W przypadku przychodów odsetkowych od portfela kredytów detalicznych było to widoczne już od I kwartału 2021 r., a w przypadku przychodów odsetkowych od portfela kredytów korporacyjnych i MŚP od III kwartału 2021 r.

Na poziom wyniku odsetkowego pozytywnie wpłynęła optymalizacja kosztów finansowania zakończona w II i III kwartale 2020 r. Dostosowanie ceny depozytów do zmienionego otoczenia rynkowego pozwoliło na częściową (obniżenie kosztowości depozytów było dwukrotnie niższe od spadku dochodowości kredytów) neutralizację spadku przychodów odsetkowych od produktów kredytowych. W I, II i III kwartale 2021 r. kosztowość depozytów utrzymywała się na poziomie zbliżonym do zera (przede wszystkim z uwagi na wysoki, przekraczający 90% udział depozytów bieżących w sumie środków pozyskanych od Klientów). Wzrost kosztu finansowania rozpoczął się w IV kwartale 2021 r. z uwagi na wzrost rynkowych stóp procentowych.

Wśród czynników, które pozytywnie wpłynęły na poziom wyniku odsetkowego w 2021 r. należy wymienić również wzrost skali działalności i w rezultacie wzrost średniej wartości portfela papierów wartościowych (przychody odsetkowe od instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej wzrosły w analizowanym okresie łącznie o kwotę 54 422 tys. zł, tj. o 7,4%).

Na wzrost wyniku odsetkowego w 2021 r. w porównaniu do 2020 r. wpłynął 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) wyniósł w 2021 r. 148 182 tys. zł w porównaniu do 77 121 tys. zł w 2020 r. (wzrost o 71 061 tys. zł, tj. o 92,1%).

## Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w 2021 r. wyniósł 1 048 986 tys. zł i był o 132 891 tys. zł (tj. o 14,5%) wyższy od uzyskanego w 2020 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki działaniom dostosowawczym podjętym przez Grupę w obszarze polityki cenowej, większej aktywności transakcyjnej Klientów oraz dobrej sprzedaży kredytów mieszkaniowych i produktów inwestycyjnych realizowanej w 2021 r. Zmiana ta znajduje odzwierciedlenie w poziomie kwartalnych wyników prowizyjnych realizowanych od III kwartału 2020 r.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 1 284 545 tys. zł i były wyższe o 152 494 tys. zł (tj. o 13,5%) w porównaniu do 2020 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 235 559 tys. zł i były wyższe o 19 603 tys. zł (tj. o 9,1%) r/r.

Największe przyrosty przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczyły następujących kategorii:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 45 278 tys. zł, tj. o 22,5% (m.in. w rezultacie zmian polityki cenowej, wyższych przychodów z opłat interchange, większej liczby transakcji kartowych i bankomatowych oraz wyższych przychodów od Mastercard, VISA),
- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 42 346 tys. zł, tj. o 38,0% (m.in. wyższe przychody za sprzedaż i zarządzanie w efekcie wzrostu sprzedaży funduszy inwestycyjnych, certyfikatów depozytowych oraz usług maklerskich),

- obsługi rachunków o 42 110 tys. zł, tj. o 19,8% (m.in. w efekcie wprowadzenia opłat od wysokich sald na rachunkach podmiotów gospodarczych oraz w rezultacie wyższych przychodów za korzystanie z bankowości internetowej i cash management),
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 19 441 tys. zł, tj. o 19,3% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń nieruchomości przy kredytach mieszkaniowych, ubezpieczeń związanych z kredytami gotówkowymi, leasingiem oraz kredytami Agro),
- realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 8 120 tys. zł, tj. o 10,8% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od transferów krajowych i zagranicznych będących efektem m.in. istotnego wzrostu wolumenów płatności realizowanych przez przedsiębiorców).

Wzrost kosztów z tytułu opłat i prowizji spowodowany był głównie przez wyższe koszty:

- pozostałych prowizji o 6 729 tys. zł, tj. o 17,1% (m.in. w związku z tworzeniem wyższych rezerw na koszty niezapłaconych i spisanych prowizji i wzrost kosztów prowizji związanych z płatnościami mobilnymi),
- obsługi gotówkowej o 4 606 tys. zł, tj. o 34,6%,
- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 4 465 tys. zł, tj. o 4,6% (w związku z wyższymi kosztami prowizji płaconych na rzecz organizacji i podmiotów obsługujących transakcje kartowe),
- z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów o 3 242 tys. zł, tj. o 12,0% (m.in. w związku z wyższymi kosztami sprzedaży internetowej).

Tabela 10. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	311 790	312 218	(428)	(0,1%)
z tytułu obsługi rachunków	254 418	212 308	42 110	19,8%
z tytułu obsługi gotówkowej	32 875	31 491	1 384	4,4%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	83 545	75 425	8 120	10,8%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	50 555	50 320	235	0,5%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	153 834	111 488	42 346	38,0%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	246 382	201 104	45 278	22,5%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	120 143	100 702	19 441	19,3%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	11 687	12 937	(1 250)	(9,7%)
pozostałe prowizje	19 316	24 058	(4 742)	(19,7%)
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>1 284 545</b>	<b>1 132 051</b>	<b>152 494</b>	<b>13,5%</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(408)	(367)	(41)	11,2%
z tytułu obsługi rachunków	(9 821)	(10 432)	611	(5,9%)
z tytułu obsługi gotówkowej	(17 935)	(13 329)	(4 606)	34,6%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(2 682)	(2 316)	(366)	15,8%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(6 622)	(5 121)	(1 501)	29,3%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(102 415)	(97 950)	(4 465)	4,6%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(19 271)	(20 007)	736	(3,7%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(30 341)	(27 099)	(3 242)	12,0%
pozostałe prowizje	(46 064)	(39 335)	(6 729)	17,1%



tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2021	do 31.12.2020	tys. zł	%
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>(235 559)</b>	<b>(215 956)</b>	<b>(19 603)</b>	<b>9,1%</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>1 048 986</b>	<b>916 095</b>	<b>132 891</b>	<b>14,5%</b>

## Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w 2021 r. wyniosły łącznie 8 550 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2020, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 722 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 477 tys. zł), VISA (458 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w 2020 r. wyniosły łącznie 9 669 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2019, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (5 048 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 382 tys. zł), Mastercard (100 tys. zł).

## Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

**Wynik na działalności handlowej** w 2021 r. wyniósł 633 493 tys. zł i był niższy o 114 897 tys. zł, tj. o 15,4% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik z pozycji wymiany oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Spadek wyniku z działalności handlowej w 2021 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był przede wszystkim z niższym o 79 886 tys. zł (tj. o 78,1%) wynikiem na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (w tym niższym o 81 247 tys. zł wynikiem z wyceny spółek BIK, KIR, VISA, Mastercard).

Negatywnie na wynik z działalności handlowej wpłynęła również ujemna wycena transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej (-54 443 tys. zł) prezentowana w ramach wyniku na instrumentach pochodnych i wyniku z operacji wymiany, który w 2021 r. był o 26 352 tys. zł (tj. o 4,1%) niższy w porównaniu z 2020 r. Czynnikiem, który częściowo zneutralizował wspomniany negatywny wpływ transakcji zabezpieczających była poprawa wyniku na operacjach z klientami, związana przede wszystkim za wzrostem aktywności przedsiębiorstw w porównaniu do 2020 r.

**Wynik na działalności inwestycyjnej** w 2021 r. był ujemny i wyniósł -5 133 tys. zł w porównaniu do +29 081 tys. zł w 2020 r.

Spadek wyniku na działalności inwestycyjnej w 2021 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był przede wszystkim z niższym o 79 682 tys. zł (-2 276 tys. zł wobec +77 406 tys. zł) wynikiem na instrumentach dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Brak porównywalnych wyników związany jest przede wszystkim ze zmianami rentowności papierów wartościowych w konsekwencji wzrostu stóp procentowych.

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na wynik na działalności inwestycyjnej była poprawa o 45 473 tys. zł wyniku z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, która wyniosła -2 857 tys. zł (w porównaniu do -48 330 tys. zł w 2020 r.).

## Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w 2021 r. wyniosły 229 695 tys. zł i były niższe o 93 891 tys. zł, tj. o 29,0% w porównaniu z 2020 r.

Na porównanie przychodów zrealizowanych w analizowanych okresach wpłynęło przede wszystkim rozliczenie i sposób ujęcia księgowego sprzedaży nieruchomości Centrali Banku przy ulicy Kasprzaka w Warszawie w I półroczu 2020 r. Łączny wynik na tej operacji wyniósł 43 564 tys. zł (brutto) i został zaprezentowany w ramach pozostałych przychodów operacyjnych (w pozycji Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, w kwocie 110 848 tys. zł) oraz w ramach pozostałych kosztów operacyjnych (w pozycjach: Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, w kwocie 64 371 tys. zł oraz Pozostałe koszty, w kwocie 2 914 tys. zł).

W ramach przychodów ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w 2021 r. uwzględnione są m.in. przychody ze sprzedaży placówek Banku (koszty związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w Pozostałych kosztach operacyjnych).

Dodatkowo w pozycji Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w 2020 r. ujęto przychody w kwocie 33 884 tys. zł ze spółki Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o., związane głównie z transakcją sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej.

Pozytywnie na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w 2021 r. wpłynął wzrost przychodów z działalności leasingowej o 12 772 tys. zł, tj. o 41,7% oraz wzrost przychodów ujętych w pozycji Inne przychody operacyjne o 10 070 tys. zł, tj. o 32,4%.

**Tabela II. Pozostałe przychody operacyjne**

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	51 802	165 330	(113 528)	(68,7%)
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	9 662	10 908	(1 246)	(11,4%)
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	14 576	7 777	6 799	87,4%
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	43 043	51 628	(8 585)	(16,6%)
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	25 595	25 206	389	1,5%
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	465	1 027	(562)	(54,7%)
Przychody z działalności leasingowej	43 405	30 633	12 772	41,7%
Inne przychody operacyjne	41 147	31 077	10 070	32,4%
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>229 695</b>	<b>323 586</b>	<b>(93 891)</b>	<b>(29,0%)</b>

## Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w 2021 r. wyniosły 297 645 tys. zł i były niższe o 73 475 tys. zł (tj. o 19,8%) w porównaniu z 2020 r.

Na porównanie kosztów zrealizowanych w analizowanych okresach wpłynęło przede wszystkim rozliczenie i sposób ujęcia księgowego sprzedaży nieruchomości Centrali Banku przy ulicy Kasprzaka w Warszawie w I półroczu 2020 r. Koszty związane z tą transakcją zaprezentowano w ramach pozostałych kosztów operacyjnych (w pozycjach: Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, w kwocie 64 371 tys. zł oraz Pozostałe koszty, w kwocie 2 914 tys. zł).

Poziom kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w 2021 r. wynika przede wszystkim z ujęcia w ramach tej pozycji kosztów związanych ze sprzedażą placówek Banku (przychody związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w Pozostałych przychodach operacyjnych).

Spadek pozostałych kosztów operacyjnych w 2021 r. związany był również z niższymi o 38 862 tys. zł kosztami z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania (o 28,2%) m.in. w związku z dotworzeniem w 2020 r. rezerwy w kwocie 26 626 tys. zł na karę pieniężną nałożoną na Bank decyzją Prezesa UOKiK dotyczącą uznania za niedozwolone zapisów w zakresie spreadów walutowych w umowach kredytowych.

Czynnikiem negatywnie wpływającym na poziom pozostałych kosztów operacyjnych w 2021 r. był wzrost kosztów ujętych w pozycji pozostałe koszty operacyjne, o 10 043 tys. zł, tj. o 14,0%, związany m.in. ze sposobem księgowania kosztów wynikających ze zmian sieci placówek oraz lokalizacji centrali (utrata wartości budynków leasingowanych oraz kary umowne przy równoległym pomniejszeniu kosztów w innych pozycjach, wynikającym z rozwiązywania wcześniej tworzonych rezerw) oraz ujmowanymi w tej pozycji stratami operacyjnymi związanymi z rozliczeniami z klientami. W pozycji tej w 2020 r. z ujęto również koszty w kwocie 44 261 tys. zł poniesione przez spółkę Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o., związane głównie z rozliczeniem transakcji sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej.

Tabela 12. Pozostałe koszty operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(52 485)	(91 702)	39 217	(42,8%)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(13 515)	(12 859)	(656)	5,1%
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(63 002)	(101 864)	38 862	(38,2%)
Z tytułu windykacji należności	(46 570)	(52 190)	5 620	(10,8%)
Z tytułu przekazanych darowizn	(5 983)	(6 542)	559	(8,5%)
Koszty z działalności leasingowej	(23 472)	(20 522)	(2 950)	14,4%
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(10 834)	(13 700)	2 866	(20,9%)
Pozostałe koszty operacyjne	(81 784)	(71 741)	(10 043)	14,0%
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>(297 645)</b>	<b>(371 120)</b>	<b>73 475</b>	<b>(19,8%)</b>

## Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe na koniec 2021 r. był ujemny i wyniósł 266 185 tys. zł. Jego wpływ na wyniki Grupy był mniejszy o 335 314 tys. zł, tj. o 55,7% w porównaniu z 2020 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne<sup>1</sup>:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zmniejszenie (poprawę) ujemnego wyniku o 364 277 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP – zwiększenie (pogorszenie) ujemnego wyniku o -24 380 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – zwiększenie (pogorszenie) ujemnego wyniku o - 6 667 tys. zł,
- segment pozostałej działalności bankowej odnotował zmniejszenie (poprawę) ujemnego wyniku o 2 082 tys. zł.

Na porównywalność wyniku z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w analizowanych okresach w istotny sposób wpłynęła pandemia koronawirusa oraz dokonywana w określonym momencie ocena jej potencjalnego wpływu na kondycję finansową klientów Grupy i całej gospodarki.

W 2020 r. wpływ pandemii na koszty ryzyka był ujemny i wyniósł -236 498 tys. zł. Wynikał przede wszystkim ze zmiany scenariuszy makroekonomicznych w następstwie COVID-19 (forward looking PD i LGD wyznaczone w oparciu o wygładzone prognozy makro) oraz z oceny Banku w zakresie spodziewanego przyszłego wpływu obecnej sytuacji gospodarczej na parametry ryzyka dla wybranych typów klientów.

W 2021 r. w wyniku poprawy prognoz makroekonomicznych, w tym w szczególności tempa wzrostu produktu krajowego brutto Polski, Grupa rozwiązała 155 854 tys. zł rezerwy na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych. Jednocześnie, mając świadomość, że w przypadku części klientów rozpoznanie negatywnych skutków COVID-19 na jakość kredytową będzie opóźnione (m.in. ze względu na korzystanie przez przedsiębiorstwa ze wsparcia publicznego w ramach tarcz kryzysowych, co wspiera ich sytuację finansową i płynnościową), Grupa uwzględniła w odpisach ryzyko pogorszenia się ich kondycji finansowej w przyszłości dowiązując rezerwy w wysokości 122 130 tys. zł. Łączna kwota zmiany salda rezerw związanych z COVID-19 w 2021 r. wyniosła 33 724 tys. zł (rozwiązanie netto). Równocześnie mając na uwadze pojawiające się nowe zagrożenia związane m.in. z wysoką inflacją oraz wzrostem cen energii, Grupa dowiązała dodatkowe rezerwy w kwocie 44 800 tys. zł. Poziom tych rezerw został wyznaczony w oparciu o analizy symulacyjne zrealizowane dla portfeli szczególnie wrażliwych na te czynniki ryzyka.

<sup>1</sup> dane w oparciu o notę 54. Informacje dotyczące segmentów działalności Skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 r.

Na spadek poziomu wyniku z odpisów w 2021 r. w porównaniu do 2020 r. wpłynęły ponadto:

- odporność oraz ogólnie dobre zachowanie się portfela kredytowego, w szczególności w zakresie terminowości spłat,
- obciążenie wyniku I półrocza 2020 r. negatywnym wpływem wprowadzenia metody wieloscenariuszowej w wycenie indywidualnej oraz negatywnym wpływem parametrów ryzyka (łącznie 41 803 tys. zł),
- wdrożenie zasad i rozwiązań informatycznych zgodnych z wytycznymi EBA dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, tzw. default, określonej w art. 178 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W wyniku wprowadzenia zmienionych zasad, na skutek zmiany klasyfikacji i adekwatnej rekalkulacji parametrów ryzyka Grupa rozwiązała odpisy w kwocie 20 983 tys. zł,
- wyższy pozytywny wpływ sprzedaży części portfela NPL w 2021 r. w porównaniu do 2020 r. W 2021 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 711 954 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 638 727 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 158 147 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 84 920 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

W 2020 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 855 998 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 772 442 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 125 924 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 42 368 tys. zł.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w 2021 r. 0,32% i był niższy o 46 p.b. w porównaniu do 2020 r. (0,78%). Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu pandemii koronawirusa koszt ryzyka kredytowego w 2021 r. wyniósłby 0,36% w 2021 r. oraz 0,47% w 2020 r., a bez uwzględnienia wpływu pandemii koronawirusa oraz sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby 0,47% w 2021 r. i 0,53% w 2020 r.

## Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy za rok 2021 wyniosły 2 543 529 tys. zł i były wyższe o 37 966 tys. zł, tj. o 1,5% w porównaniu do 2020 r.

Tabela 13. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020*	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty świadczeń pracowniczych	(1 183 578)	(1 189 935)	6 357	(0,5%)
Koszty marketingu	(102 155)	(84 590)	(17 565)	20,8%
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(220 753)	(203 152)	(17 601)	8,7%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(63 944)	(75 182)	11 238	(14,9%)
Pozostałe koszty rzeczowe	(384 354)	(323 479)	(60 875)	18,8%
Podróże służbowe	(6 773)	(8 565)	1 792	(20,9%)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(22 746)	(25 410)	2 664	(10,5%)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(2 915)	(3 402)	487	(14,3%)
Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(143 352)	(213 185)	69 833	(32,8%)
Oplata na koszty nadzoru (KNF)	(13 406)	(10 705)	(2 701)	25,2%
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>	<b>(2 143 976)</b>	<b>(2 137 605)</b>	<b>(6 371)</b>	<b>0,3%</b>
Amortyzacja	(399 553)	(367 958)	(31 595)	8,6%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(2 543 529)</b>	<b>(2 505 563)</b>	<b>(37 966)</b>	<b>1,5%</b>

\* dane przekształcone

Koszty integracji za 2020 r. pomniejszają koszty Banku łącznie o 15,3 mln zł (w tym 5,0 mln zł zostało ujęte, jako pomniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych). W 2021 r. Bank nie poniósł kosztów integracji.

Największy spadek kosztów rodzajowych w 2021 r. nastąpił w pozycji opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG). W 2021 r. łączna kwota składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określona przez Radę BFG wyniosła: 1 230 mln zł składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wobec 1 600 mln zł w 2020 r. oraz analogicznie 1 000 mln zł składki na fundusz gwarancyjny banków wobec 1 575 mln zł w 2021 r. Łączne składki BFG na 2021 r. są o 30% niższe w porównaniu do roku poprzedniego i wynikają z działań wspierających gospodarkę w związku z pandemią COVID-19.

Łączne opłaty na rzecz BFG zaksięgowane w ciężar kosztów Banku za 2021 r. wyniosły 143 352 tys. zł i były o 69 833 tys. zł niższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2021 r. wynosiła 90 147 tys. zł, natomiast w 2020 r. 125 959 tys. zł (składki te uiszczane są w I kwartale roku);
- składka na fundusz gwarancyjny banków wynosiła 53 205 tys. zł za 2021 r. (87 226 tys. zł w 2020 r.).

Zmniejszenie poziomu kosztów r/r odnotowano także w poniższych kategoriach:

- z tytułu leasingu krótkoterminowego i eksploatacji o 11 238 tys. zł – spadek kosztów dotyczy głównie kosztów sprzątnięcia oraz remontów i napraw,
- koszty bankomatów i obsługi gotówkowej niższe o 2 664 tys. zł – w wyniku negocjacji rabatów na usługi w II półroczu 2021 r.,
- koszty pracownicze – spadek o 6 357 tys. zł, w tym w spółkach Banku o 3 773 tys. zł.

**Tabela 13a. Koszty świadczeń pracowniczych**

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020*	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(945 338)	(928 779)	(16 559)	1,8%
Narzuty na wynagrodzenia	(166 822)	(171 333)	4 511	(2,6%)
Świadczenia na rzecz pracowników	(47 380)	(43 834)	(3 546)	8,1%
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(1 091)	(22 502)	21 411	(95,2%)
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(8 755)	(7 444)	(1 311)	17,6%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(13 372)	(14 454)	1 082	(7,5%)
Pozostałe	(820)	(1 589)	769	(48,4%)
<b>Koszty świadczeń pracowniczych, razem</b>	<b>(1 183 578)</b>	<b>(1 189 935)</b>	<b>6 357</b>	<b>(0,5%)</b>

\* dane przekształcone

Największy spadek kosztów o 21 411 tys. zł w tej grupie dotyczy kosztów rezerwy na restrukturyzację i jest skutkiem:

- rozwiązania w 2020 r. rezerwy restrukturyzacyjnej w kwocie 18 600 tys. zł związanej z procesem zwolnień grupowych w latach 2019-2020, co wynikało z rozliczenia kosztów integracji i premii związanych z procesem integracji,
- utworzenia w IV kwartale 2020 r. rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 41 400 tys. zł w związku z ogłoszeniem procesu zwolnień grupowych w latach 2021-2023.

Na obniżenie kosztów pracowniczych Grupy w 2021 r. miały również wpływ: wyższa kapitalizacja wynagrodzeń na prace rozwojowe, niższe koszty wynagrodzeń - w związku ze zmniejszeniem zatrudnienia o 352 etaty - oraz niższe koszty godzin nadliczbowych. Wzrosły natomiast koszty odpisów na premie w Banku (o 27 945 tys. zł), wykazane w pozycji kosztów wynagrodzeń, co wynika z realizacji planów sprzedażowych w segmentach biznesowych. Wzrost kosztów wystąpił również w pozycji szkoleń.

Zwiększenie poziomu kosztów r/r odnotowano także w następujących kategoriach:

- Pozostałe koszty rzeczowe wzrosły o 60 875 tys. zł, z czego:
  - wzrost o 69 144 tys. zł kosztów prawnych związanych postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF (82 016 tys. zł – w 2021 r., 12 872 tys. zł – w 2020 r.),
  - spadek o 7 732 tys. zł opłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK). Spadek kosztów wynika z rozwiązania rezerw utworzonych w II półroczu 2020 r. oraz I półroczu 2021 r. Rezerwy utworzone w I półroczu 2020 r. za zgodą Rady FWK zostały rozwiązane w grudniu 2020 r.
- Koszty marketingu wzrosły o 17 565 tys. zł, na co wpłynęły z jednej strony - ograniczenia działań marketingowych w 2020 r. w związku z pandemią COVID-19, z drugiej strony nastąpiła w bieżącym roku zwiększona aktywność reklamowa Banku w mediach (kampanie offline i online) oraz kampanię „Szlachetna paczka”. Nastąpiło również zwiększenie kosztów (o 3 885 tys. zł) w działalności sponsoringowej Banku (2 turnieje tenisowe i 2 festiwale filmowe) w porównaniu do analizowanego okresu 2020 r.
- Koszty IT (wzrost o 17 601 tys. zł), co wynikało głównie z rozwiązania w kwietniu 2020 r. rezerwy w kwocie 20 947 tys. zł utworzonej na usługi IT Banku w ramach projektu związanego z integracją infrastruktury i systemów IT po zakończonej w listopadzie 2019 r. fuzji operacyjnej. Rozwiązanie rezerwy pomniejszyło koszty IT w 2020 r. W 2021 r. obniżeniu uległy koszty umów serwisowych dot. oprogramowania i sprzętu wynikające z konsolidacji umów. Z drugiej strony wzrosły koszty opłat licencyjnych, koszty usług i serwisów związanych z bezpieczeństwem IT oraz koszty firm pośredniczących w obsłudze Klientów.

**Koszty amortyzacji** Grupy Kapitałowej w 2021 r. wynosiły 399 553 tys. zł i były wyższe w porównaniu do roku 2020 o 31 595 tys. zł (tj. o 8,6%). Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych.

**Nakłady inwestycyjne** Banku w 2021 r. wyniosły 322 917 tys. zł i były niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 65 490 tys. zł, tj. 16,9%.

W 2020 r. (I półrocze) miała miejsce finalizacja realizacji projektów związanych z integracją infrastruktury i systemów IT po fuzji operacyjnej w listopadzie 2019 r. oraz ponoszone były wydatki związane z budową nowej centrali Banku „Petrus”.

W strukturze nakładów bieżącego okresu dominujący udział miały projekty związane z cyfryzacją i automatyzacją procesów, rozwojem systemów, infrastruktury i wyposażenia IT. 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.

## 6.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w 2021 r. wyniosły 675 157 tys. zł i były o 1 538 834 tys. zł (tj. o 178,2%) niższe w porównaniu do 2020 r.

Na odnotowany spadek wpłynęło przede wszystkim pogorszenie o 1 132 824 tys. zł wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody związane z podwyżkami stóp procentowych NBP (negatywny wpływ na całkowite dochody 2021 r. w wysokości 969 416 tys. zł, w porównaniu do pozytywnego wpływu w kwocie 163 408 tys. zł w 2020 r.). Kolejnym elementem, który wpłynął na spadek całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej był wynik finansowy netto, który na koniec 2021 r. był niższy o 556 797 tys. zł (tj. o 76,0%) w stosunku do końca 2020 r.

**Tabela 14. Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r	
			tys. zł	%
<b>Zysk netto</b>	<b>176 298</b>	<b>733 095</b>	<b>(556 797)</b>	<b>(76,0%)</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>				
<b>Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>	<b>(854 322)</b>	<b>132 361</b>	<b>(986 683)</b>	<b>(745,4%)</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(969 416)	163 408	(1 132 824)	(693,2%)
Podatek odroczone od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	184 189	(31 047)	215 236	(693,3%)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(85 303)	-	(85 303)	-
Podatek odroczone od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	16 208	-	16 208	-
<b>Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>	<b>2 867</b>	<b>(1 779)</b>	<b>4 646</b>	<b>(261,2%)</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	3 540	(2 196)	5 736	(261,2%)
Podatek odroczone od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(673)	417	(1 090)	(261,3%)
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>(851 455)</b>	<b>130 582</b>	<b>(982 037)</b>	<b>(752,0%)</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>(675 157)</b>	<b>863 677</b>	<b>(1 538 834)</b>	<b>(178,2%)</b>

## 6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec 2021 r. wyniosła 131 777 481 tys. zł i była wyższa o 12 200 193 tys. zł, tj. o 10,2%, w porównaniu do końca 2020 r.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2020 r. był spadek udziału portfela papierów wartościowych (-3,5 p.p.) przy równoczesnym wzroście udziału portfela kredytowego (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), który wzrósł o 2,2 p.p. Wzrosły również udziały należności od banków o 1,3 p.p. oraz kasy i środków w Banku Centralnym o 0,7 p.p.

W strukturze aktywów Grupy dominowały kredyty i pożyczki udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 65,5% wszystkich aktywów na koniec 2021 r. w porównaniu do 63,3% na koniec 2020 r. Wzrost wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 10 662 364 tys. zł (+14,1%) i dotyczył zarówno portfela Klientów indywidualnych (+16,1%), jak również portfela Klientów instytucjonalnych (+12,6%). Największą dynamiką charakteryzowały się kredyty na nieruchomości (+18,9%).

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które na koniec 2021 r. stanowiły 24,9% sumy bilansowej (na koniec 2020 r.: 28,4%). Według stanu na 31 grudnia 2021 r. ich wartość spadła o 1 202 779 tys. zł (tj. 3,5%) w stosunku do końca 2020 r. Spadek portfela dotyczył przede wszystkim papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym obligacji emitowanych przez banki i instytucje rządowe szczebla centralnego.

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpił wzrost udziału należności od banków z 0,6% do 2,0% (wartościowo 1 840 428 tys. zł, tj. o 237,6%) oraz wzrost udziału pozycji kasy i środków w Banku Centralnym z 2,9% do 3,5% (wartościowo o 1 209 600 tys. zł, tj. o 35,3%).

Tabela 15. Aktywa

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 631 477	3 421 877	1 209 600	35,3%
Należności od banków	2 615 150	774 722	1 840 428	237,6%
Pochodne instrumenty finansowe	1 901 919	1 531 617	370 302	24,2%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	65 465	531 793	(466 328)	(87,7%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	85 080 454	74 097 269	10 983 185	14,8%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 219 027	1 539 848	(320 821)	(20,8%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23 268 041	23 361 022	(92 981)	(0,4%)
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	347 309	371 900	(24 591)	(6,6%)
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 143 353	10 228 560	(1 085 207)	(10,6%)
Wartości niematerialne	728 475	651 608	76 867	11,8%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 243 523	1 479 540	(236 017)	(16,0%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	876 599	745 606	130 993	17,6%
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	94	55 087	(54 993)	(99,8%)
Inne aktywa	656 595	786 839	(130 244)	(16,6%)
<b>Aktywa razem</b>	<b>131 777 481</b>	<b>119 577 288</b>	<b>12 200 193</b>	<b>10,2%</b>



## Portfel kredytowy

### Struktura i jakość portfela kredytowego

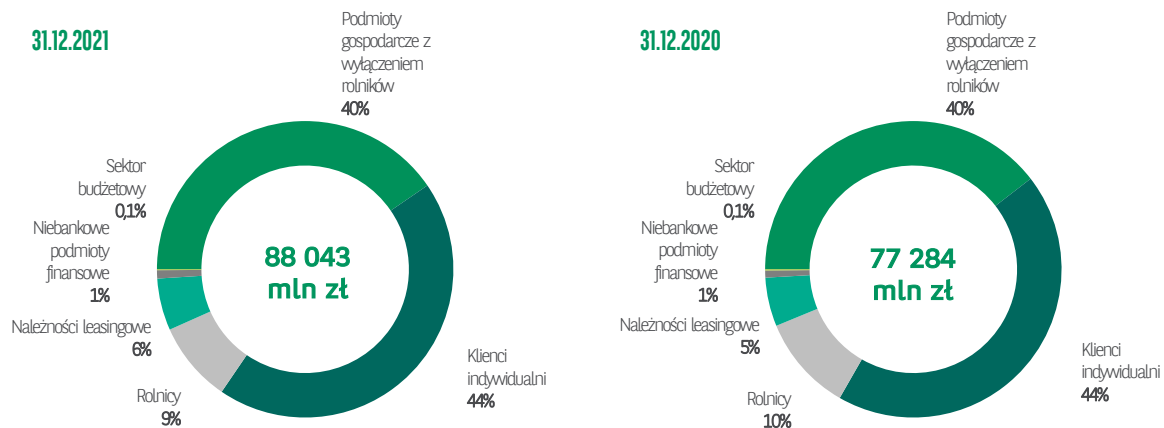
Na koniec 2021 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 89 386 369 tys. zł i wzrosły o 10 386 615 tys. zł, tj. o 13,1% w porównaniu do końca 2020 r.

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 88 042 967 tys. zł i zwiększył się o 10 758 893 tys. zł, tj. o 13,9% w porównaniu do końca 2020 r.

Tabela 16. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2021		31.12.2020	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	35 599 112	40,4%	30 554 320	39,5%
Rolnicy	7 755 784	8,8%	8 118 713	10,5%
Klienci indywidualni	38 817 716	44,1%	33 802 097	43,7%
- kredyty na nieruchomości	26 710 997	30,3%	22 559 727	29,2%
złotowe	22 141 389	25,1%	17 687 284	22,9%
walutowe	4 569 608	5,2%	4 872 443	6,3%
- kredyty gotówkowe	7 701 994	8,7%	7 312 444	9,5%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 404 725	5,0%	3 929 926	5,1%
Należności leasingowe	4 989 351	5,7%	4 112 460	5,3%
Sektor budżetowy	84 487	0,1%	101 382	0,1%
Niebankowe podmioty finansowe	796 517	0,9%	595 102	0,8%
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>88 042 967</b>	<b>100,0%</b>	<b>77 284 074</b>	<b>100,0%</b>

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



Struktura kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym wyniosła na koniec 2021 r. 38 817 716 tys. zł (wzrost o 5 015 619 tys. zł, tj. o 14,8% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 44,1% (+0,4 p.p. w porównaniu do końca 2020 r.). Ponad dwie trzecie (68,8%) zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec 2021 r. wyniosły 26 710 997 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych

82,9% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 17,0% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 4,4 p.p.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 35 599 112 tys. zł (wzrost o 5 044 792 tys. zł, tj. o 16,5% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec 2021 r. wyniósł 40,4% (+0,9 p.p. w stosunku do końca 2020 r.). Niemal połowę tego portfela (49,2%) stanowią kredyty o charakterze bieżącym.

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec 2021 r. wyniósł 7 755 784 tys. zł, odnotowując 4,5% spadek w stosunku do grudnia 2020 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 4 989 351 tys. zł (wzrost o 21,3% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 5,7% (wobec 5,3% na koniec 2020 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 881 004 tys. zł, odnotowując 26,5% wzrost w porównaniu do grudnia 2020 r.

**Tabela 17. Wskaźniki jakości portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu**

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	88 042 967	77 284 074	10 758 893	13,9%
Odpisy na należności	(2 962 513)	(3 186 805)	224 292	(7,0%)
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem</b>	<b>85 080 454</b>	<b>74 097 269</b>	<b>10 983 185</b>	<b>14,8%</b>
<b>Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości</b>				
Zaangażowanie bilansowe brutto	84 836 248	73 134 823	11 701 425	16,0%
Odpis	(1 123 186)	(1 099 866)	(23 320)	2,1%
<b>Zaangażowanie bilansowe netto</b>	<b>83 713 062</b>	<b>72 034 957</b>	<b>11 678 105</b>	<b>16,2%</b>
<b>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (faza 3)</b>				
Zaangażowanie bilansowe brutto	3 206 719	4 149 251	(942 532)	(22,7%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 839 327)	(2 086 939)	247 612	(11,9%)
<b>Zaangażowanie bilansowe netto</b>	<b>1 367 392</b>	<b>2 062 312</b>	<b>(694 920)</b>	<b>(33,7%)</b>

Wskaźniki	31.12.2021	31.12.2020	zmiana
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w portfelu brutto	3,6%	5,4%	(1,7 p.p.)
Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	(57,4%)	(50,3%)	7,1 p.p.

**Tabela 18. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu**

tys. zł	31.12.2021			31.12.2020		
	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	36 480 116	1 240 992	3,4%	31 250 804	1 711 016	5,5%
Rolnicy	7 755 784	633 557	8,2%	8 118 713	789 395	9,7%
Klienci indywidualni	38 817 716	1 127 343	2,9%	33 802 097	1 444 716	4,3%
- kredyty na nieruchomości	26 710 997	522 335	2,0%	22 559 727	672 458	3,0%
złotowe	22 141 389	167 127	0,8%	17 687 284	275 967	1,6%
walutowe	4 569 608	355 208	7,8%	4 872 443	396 490	8,1%
- kredyty gotówkowe	7 701 994	489 948	6,4%	7 312 444	595 880	8,1%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 404 725	115 060	2,6%	3 929 926	176 378	4,5%
Należności leasingowe	4 989 351	204 827	4,1%	4 112 460	204 124	5,0%
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>88 042 967</b>	<b>3 206 719</b>	<b>3,6%</b>	<b>77 284 074</b>	<b>4 149 251</b>	<b>5,4%</b>

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 3,6% na koniec 2021 r. i spadł w porównaniu do końca 2020 r. o 1,7 p.p.

## Sekurytyzacji portfela kredytów

W grudniu 2017 r. Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych oraz samochodowych wykorzystując w tym celu spółkę zależną BGZ Poland ABS1 DAC (SPV). Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii. Okres rewolwingowy wynosił 24 miesiące i zakończył się w grudniu 2019 r. Od stycznia 2020 r. transakcja podlega amortyzacji.

W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskała finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów o wartości wynoszącej na 22.11.2017 r. (tzw. cut-off) 2 300 471 tys. zł. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji i spłaty pożyczki to 27.04.2032 r.

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec grudnia 2021 r. wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie 761 924 tys. zł.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Grupa rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone Klientom na 31 grudnia 2021 r. według wartości netto 775 591 tys. zł.

Bank pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

## Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 120 415 850 tys. zł i była o 12 869 089 tys. zł, tj. o 12,0% wyższa niż na koniec 2020 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 91,4% (+1,4 p.p. w porównaniu do końca 2020 r.).

Na koniec 2021 r. nie wystąpiły istotne zmiany w strukturze zobowiązań Grupy.

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec Klientów. Ich udział na 31 grudnia 2021 r. wyniósł 84,0% i wzrósł w porównaniu do końca 2020 r. o 0,2 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zwiększył się o 11 041 937 tys. zł, tj. o 12,3% w porównaniu do grudnia 2020 r. i wyniósł 101 092 941 tys. zł.

Wzrost udziału w sumie zobowiązań o 0,3 p.p. do poziomu 6,7% odnotowały zobowiązania wobec banków. Ich wartość wyniosła 8 012 244 tys. zł i była wyższa w porównaniu do końca 2020 r. o 1 187 350 tys. zł (tj. o 17,4%).

Kapitały własne Grupy według stanu na 31 grudnia 2021 r. wyniosły 11 361 631 tys. zł i spadły w porównaniu do 31 grudnia 2020 r. o 5,6% tj. o 668 896 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na 31 grudnia 2021 r. 8,6% (wobec 10,1% na koniec ubiegłego roku).

**Tabela 19. Zobowiązania i kapitał własny**

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	84 675	(84 675)	(100,0%)
Zobowiązania wobec innych banków	8 012 244	6 824 894	1 187 350	17,4%
Pochodne instrumenty finansowe	1 918 032	1 521 148	396 884	26,1%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	44 107	542 719	(498 612)	(91,9%)
Zobowiązania wobec Klientów	101 092 941	90 051 004	11 041 937	12,3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	722 628	1 318 380	(595 752)	(45,2%)

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania podporządkowane	4 334 572	4 306 539	28 033	0,7%
Zobowiązania z tytułu leasingu	860 004	968 749	(108 745)	(11,2%)
Pozostałe zobowiązania	1 556 289	1 269 243	287 046	22,6%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	175 681	-	175 681	-
Rezerwy	1 699 352	659 410	1 039 942	157,7%
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>120 415 850</b>	<b>107 546 761</b>	<b>12 869 089</b>	<b>12,0%</b>
Kapitał akcyjny	147 519	147 419	100	0,1%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 946 115	2 208 982	737 133	33,4%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(595 622)	255 833	(851 455)	(332,8%)
Zyski zatrzymane	(247 357)	307 317	(554 674)	(180,5%)
- wynik z lat ubiegłych	(423 655)	(425 778)	2 123	(0,5%)
- wynik bieżącego okresu	176 298	733 095	(556 797)	(76,0%)
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>11 361 631</b>	<b>12 030 527</b>	<b>(668 896)</b>	<b>(5,6%)</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>131 777 481</b>	<b>119 577 288</b>	<b>12 200 193</b>	<b>10,2%</b>

## Zobowiązania wobec Klientów

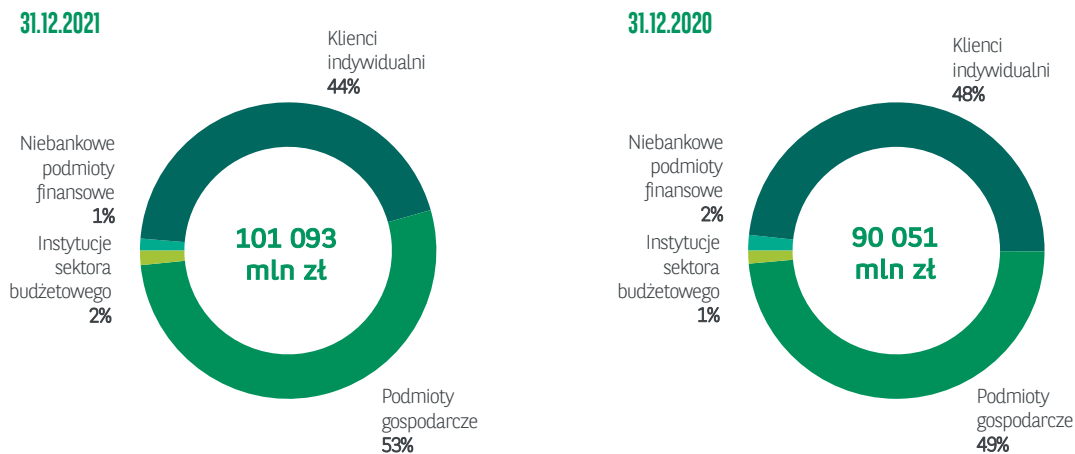
Na koniec grudnia 2021 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 101 092 941 tys. zł i były wyższe o 11 041 937 tys. zł, tj. o 12,3% w porównaniu do końca 2020 r.

W układzie podmiotowym wzrost dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na 31.12.2021 r. wyniósł: 53 418 415 tys. zł), których wolumen zwiększył się o 9 740 909 tys. zł, tj. o 22,3% w porównaniu do stanu na koniec 2020 r., głównie w wyniku wzrostu depozytów bieżących (o 6 991 830 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wzrósł do 52,8% wobec 48,5% na koniec grudnia 2020 r.

Przyrost wolumenów depozytowych został odnotowany również w grupie Klientów indywidualnych, których stan na koniec grudnia 2021 r. wynosił 44 771 970 tys. zł i był o 1 193 141 tys. zł (tj. 2,7%) wyższy w stosunku do końca roku ubiegłego. Jednocześnie udział depozytów Klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem obniżył się do poziomu 44,3% wobec 48,5% na koniec 2020 r.

Do poziomu 1 586 835 tys. zł wzrósł również wolumen zobowiązań wobec instytucji sektora budżetowego, zmiana o 25,3% w stosunku do końca 2020 r.

Spadek został natomiast odnotowany w grupie depozytów niebankowych podmiotów finansowych zmiana wartościowa 212 977 tys. zł, tj. 13,9% w stosunku do końca ubiegłego roku.

**Wykres 16. Zobowiązania wobec Klientów – struktura podmiotowa**

**Tabela 20. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty**

tys. zł	31.12.2021		31.12.2020	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	88 332 287	87,4%	78 495 305	87,2%
Depozyty terminowe	11 398 894	11,3%	10 384 101	11,5%
Kredyty i pożyczki otrzymane	101 666	0,1%	-	0,0%
Inne zobowiązania	1 260 094	1,2%	1 171 598	1,3%
<b>Zobowiązania wobec Klientów</b>	<b>101 092 941</b>	<b>100,0%</b>	<b>90 051 004</b>	<b>100,0%</b>
w tym depozyty	100 991 275	99,9%	90 051 004	100,0%

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł na koniec grudnia 2021 r. 87,4%, odnotowując wzrost o 0,2 p.p. w porównaniu do końca 2020 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 88 332 287 tys. zł i zwiększyły się o 9 836 982 tys. zł, tj. o 12,5%. Na wzrost ten wpłynęły głównie wzrosty zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (+6 991 830 tys. zł, tj. o 17,4%), oraz wobec Klientów indywidualnych (+2 604 196 tys. zł, tj. o 7,3%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec Klientów w analizowanym okresie wyniósł 11,3% i spadł o 0,3 p.p. w porównaniu do końca 2020 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły 1 014 793 tys. zł do poziomu 11 398 894 tys. zł, tj. o 9,8% w porównaniu do grudnia 2020 r.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec Klientów wyniósł 1,3% (brak zmian w porównaniu do grudnia 2020 r.). Ich wolumen ogółem wyniósł 1 361 760 tys. zł.

Strukturę terytorialną zobowiązań wobec Klientów Banku na koniec 2021 r. według głównych regionów, w ujęciu zarządczym, przedstawiono poniżej.

Udział w %	31.12.2021
Warszawa	30,0%
Poznań	15,9%
Kraków	15,7%
Gdańsk	13,4%
Lublin	12,8%
Katowice	6,8%
Pozostałe	5,4%

## Kapitał własny

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. kapitał własny Grupy wyniósł 11 361 631 tys. zł i był o 668 896 tys. zł, tj. o 5,6% niższy niż na koniec 2020 r.

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 24.03.2021 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2020 w wysokości 731 060 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

## Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Tabela 21. Zobowiązania warunkowe

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
<b>Udzielone zobowiązania warunkowe</b>	<b>43 750 937</b>	<b>38 053 674</b>	<b>5 697 263</b>	<b>15,0%</b>
zobowiązania dotyczące finansowania	33 487 647	30 220 021	3 267 626	10,8%
zobowiązania gwarancyjne	10 263 290	7 833 653	2 429 637	31,0%
<b>Otrzymane zobowiązania warunkowe</b>	<b>27 524 546</b>	<b>21 911 007</b>	<b>5 613 539</b>	<b>25,6%</b>
zobowiązania o charakterze finansowym	13 592 590	13 037 589	555 001	4,3%
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	13 931 956	8 873 418	5 058 538	57,0%

Kwota udzielonych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2021 r. wynosi 18 813 999 tys. zł (31.12.2020 r. wynosiła 15 903 598 tys. zł), natomiast otrzymanych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2021 r. wynosiła 24 046 996 tys. zł (31.12.2020 r. wynosiła 20 249 636 tys. zł).

## 6.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Kalkulacja adekwatności kapitałowej Banku oraz Grupy na dzień 31 grudnia 2021 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. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1 stycznia 2018 r. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

Grupa, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9. W wyniku dostosowania obliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych oszacowano, iż uwzględnienie pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9, na łączny współczynnik kapitałowy Grupy obniżyłoby jego wartość o 23 punkty bazowe wg szacunków na datę wdrożenia MSSF 9.

W dniu 27 czerwca 2020 r. weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r., zmieniające rozporządzenia (UE) nr 272/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych

dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, pozwalające m.in. na obniżenie wag ryzyka dla części kredytów MŚP, tymczasowe częściowe wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. korekta związana z tymczasowym częściowym wyłączeniem z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 wyniosła 367 167 tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2021 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 367 295 tys. zł.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 24 marca 2021 r. cały zysk Banku za rok 2020, w kwocie 731 060 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwow.

W dniu 28 grudnia 2020 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) o wyrażeniu zgody na zaliczenie środków z tytułu pożyczki podporządkowanej w kwocie 2,3 mld zł jako instrumentu w kapitale Tier II Banku. Umowa pożyczki podporządkowanej została podpisana przez Bank z BNP Paribas SA w dniu 7 grudnia 2020 r. w celu wypełnienia minimalnego wymogu poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL).

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2021 r. wyniósł 16,91% i spadł w stosunku do grudnia 2020 r. o 1,74 p.p. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na 31 grudnia 2021 r. były identyczne i wyniosły 12,33% (spadek w stosunku do końca 2020 r. o 1,22 p.p.).

Całkowite fundusze własne na 31 grudnia 2021 r. spadły o 245 752 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 r.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 31 grudnia 2021 r. wyniosła 91 651 096 tys. zł i wzrosła o 7 203 395 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 r.

**Tabela 22. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy**

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana	
			tys. zł	%
<b>Kapitał podstawowy (Tier I)</b>				
– kapitał akcyjny	147 519	147 419	100	0,1%
– kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
– kapitał rezerwow	4 120 622	3 425 961	694 661	20,3%
– fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	0	0,0%
– wartości niematerialne	(378 273)	(422 614)	44 341	(10,5%)
– inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	(472 551)	408 639	(881 190)	(215,6%)
<b>Razem kapitał podstawowy (Tier I)</b>	<b>11 303 787</b>	<b>11 445 875</b>	<b>(142 088)</b>	<b>(1,2%)</b>
<b>Fundusze uzupełniające (Tier II)</b>				
– zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	4 198 911	4 302 575	(103 664)	(2,4%)
<b>Razem fundusze własne</b>	<b>15 502 698</b>	<b>15 748 450</b>	<b>(245 752)</b>	<b>(1,6%)</b>
<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu</b>				
– ryzyka kredytowego	81 887 761	74 932 835	6 954 926	9,3%
– ryzyka rynkowego	1 345 487	1 265 023	80 464	6,4%
– ryzyka operacyjnego	8 387 983	8 142 632	245 351	3,0%
– korekty wyceny kredytowej	29 865	107 211	(77 346)	(72,1%)
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>91 651 096</b>	<b>84 447 701</b>	<b>7 203 395</b>	<b>8,5%</b>

Wskaźniki kapitałowe Grupy Kapitałowej	31.12.2021	31.12.2020	zmiana
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,91%	18,65%	(1,74 p.p.)
Współczynnik kapitału Tier I	12,33%	13,55%	(1,22 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.

Równocześnie Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz.U. 2017 poz. 1776) określono, iż od 1 stycznia 2019 r. zostaje wprowadzony bufor ryzyka systemowego w wysokości 3%.

W dniu 19 marca 2020 r. weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz.U. 2020 poz. 473) z dnia 18 marca 2020 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego - obniżenie bufora z 3% do poziomu 0%.

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 8 listopada 2021 r. poinformowała iż, na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdziła identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylene 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.

W rezultacie opisanych powyżej zmian minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF na datę sprawozdawczą 31 grudnia 2021 r. w ujęciu skonsolidowanym wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Grupy Kapitałowej	31.12.2021
współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,25%
współczynnik kapitału Tier I	8,75%
łączny współczynnik kapitałowy	10,75%

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

22 listopada 2021 r. Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dalej: BFG) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstilsynet, Bank of England oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (dalej: 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 Grupy jest instrument umorzenia lub konwersji zobowiązań (z ang. open bank bail-in).

Wymóg MREL wyznaczony na poziomie indywidualnym przez BFG, w porozumieniu z SRB, dla Banku wynosi:

- 15,90% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 i ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej: MREL-TREA) oraz
- 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM) obliczonej zgodnie z art. 429 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej: MREL-TEM)

Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL do 31 grudnia 2023 r.



BFG, w porozumieniu z SRB, określił cele śródkresowe, które Bank powinien spełnić do końca każdego roku kalendarzowego w okresie dojścia do docelowego poziomu MREL:

- w relacji do TREA wynoszą: 11,95% na koniec 2021 r. oraz 13,92% na koniec 2022 r.,
- w relacji do TEM wynoszą: 3,00% na koniec 2021 r. oraz 4,46% na koniec 2022 r.

Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD2. Zgodnie z decyzją część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na 31 grudnia 2021 r.

## 6.5. Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Grupy obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w 2021 r. 1,5% i był o 4,8 p.p. niższy niż w 2020 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,1% i obniżyła się w porównaniu z 2020 r. o 0,5 p.p. Wpływ kosztów integracji na obie miary był nieistotny w porównywanych okresach. Spadek poziomów wskaźników zwrotu jest efektem znacznego wzrostu kosztów rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF. Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Grupy obliczony z wyeliminowaniem wpływu rezerw związanych z kredytami w CHF oraz kosztów integracji wyniósłby w 2021 r. 9,9% i byłby o 2,3 p.p. wyższy w porównaniu do analogicznie obliczonego wskaźnika dla 2020 r. (7,6%). W przypadku stopy zwrotu z aktywów (ROA) wskaźnik wyniósłby 1,0% tj. o 0,5 p.p. więcej niż w 2020 r.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 52,9% (poziom o 0,4 p.p. niższy w porównaniu z 2020 r. - różnica w stosunku do wskaźnika znormalizowanego wyniku z niewielkiego pozytywnego wpływu kosztów integracji w 2020 r.).

Prezentacja wskaźników obliczonych na bazie kategorii rachunku zysków i strat z wyłączeniem kosztów integracji (rozumianych jako dodatkowe koszty związane z procesami połączeniowymi banków) oraz wpływu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF ma na celu przekazanie dodatkowej informacji pozwalającej na bardziej adekwatną ocenę zmian sytuacji finansowej Grupy w dłuższej perspektywie.

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 2,5% i była niższa o 0,1 p.p. w porównaniu do poziomu obliczonego dla 2020 r. Pogorszenie realizowanej marży odsetkowej jest efektem istotnego obniżenia stóp procentowych w I półroczu 2020 r., w części zneutralizowanego wpływem podwyżek stóp w IV kwartale 2021 r.

Zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają dobrą sytuację płynnościową obserwowaną w 2020 r. i 2021 r.

Tabela 23. Wskaźniki finansowe

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	zmiana 2021/2020
Stopa zwrotu z kapitału <sup>(1)</sup>	1,5%	6,3%	5,7%	(4,8 p.p.)
Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana <sup>(*)</sup>	9,9%	7,6%	8,9%	+2,3 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów <sup>(2)</sup>	0,1%	0,6%	0,6%	(0,5 p.p.)
Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana <sup>(*)</sup>	1,0%	0,8%	0,9%	+0,2 p.p.
Marża odsetkowa netto <sup>(3)</sup>	2,5%	2,6%	2,9%	(0,1 p.p.)
Koszty/Dochody <sup>(4)</sup>	52,9%	53,3%	64,2%	(0,4 p.p.)
Koszty/Dochody znormalizowany <sup>(*)</sup>	52,9%	53,5%	55,3%	(0,6 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego <sup>(5)</sup>	(0,32%)	(0,78%)	(0,59%)	+0,46 p.p.
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane <sup>(*)</sup>	(0,47%)	(0,53%)	(0,62%)	+0,06 p.p.
Kredyty netto/Depozyty <sup>(6)</sup>	85,5%	84,0%	85,7%	+1,5 p.p.
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania <sup>(7)</sup>	80,2%	79,2%	82,2%	(1,0 p.p.)

- (1) Relacja zysku netto do średniego kapitału własnego obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów.
- (2) Relacja zysku netto do średnich aktywów obliczonych na bazie stanów na koniec kwartałów.
- (3) Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów obliczonych na bazie stanów na koniec kwartałów. Annualizacja wyniku z tytułu odsetek z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni.
- (4) Relacja sumy ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji do wyniku z działalności bankowej, obliczonego jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku na działalności inwestycyjnej, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.
- (5) Relacja wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów. Annualizacja wyniku z tytułu odpisów z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni.
- (6) Relacja kredytów i pożyczek udzielonych klientom (netto) do depozytów klientów. Stan na koniec okresu.
- (7) Relacja kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom do sumy zobowiązań wobec klientów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, kredytów otrzymanych od innych banków oraz zobowiązań podporządkowanych. Stan na koniec okresu.

\* Wartości znormalizowane wyliczone z wyłączeniem kosztów integracji (2021 brak kosztów integracji, 2020 r. wartość dodatnia 15 336 tys. zł, 2019 r. 414 537 tys. zł) oraz wpływu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF (2021 r. 1 045 304 tys. zł, 2020 r. 168 156 tys. zł, 2019 r. 32 113 tys. zł). Wpływ kosztów integracji na zysk netto został oszacowany z zastosowaniem stopy podatku dochodowego 19%. Wyliczenie wskaźników ROE i ROA uwzględnia odpowiednią korektę średnich kapitałów własnych i średnich aktywów.

W przypadku kategorii „koszty” wielkość widoczną w sprawozdaniu finansowym pomniejszono o wielkość kosztów integracji ewidencjonowanych w ramach ogólnych kosztów administracyjnych oraz amortyzacji. W przypadku kategorii „dochody” wielkość rachunku zysków i strat składające się na wynik z działalności bankowej skorygowano o koszty integracji ewidencjonowane w ramach pozostałych kosztów operacyjnych.

Od 2020 r. rezerwy na postępowania dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF prezentowane są jako osobna linia, poza dochodami, zmianę tę uwzględniono również dla 2019 r.

W przypadku wskaźnika koszty ryzyka znormalizowane - wyliczenie dokonane z wyeliminowaniem wpływu wyniku z rezerw związanych z COVID-19 (w 2021 r. +33 724 tys. zł, w 2020 r. -236 498 tys. zł) oraz wpływu sprzedaży portfeli kredytów niepracujących (w 2021 r. +84 920 tys. zł, w 2020 r. +42 368 tys. zł i w 2019 r. +25 414 tys. zł).

# 7. Sytuacja finansowa BNP Paribas Bank Polska S.A.

## 7.1. Jednostkowy rachunek zysków i strat

BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. wypracował zysk netto w wysokości 184 526 tys. zł, o 546 534 tys. zł (tj. o 74,8%) niższy niż osiągnięty w 2020 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF zysk netto Banku w 2021 r. wyniósłby 1 229 830 tys. zł i byłby o 330 614 tys. zł (tj. o 36,8%) wyższy od wypracowanego w 2020 r. (899 216 tys. zł w ujęciu porównywalnym).

Wynik z działalności bankowej Banku w analizowanym okresie wyniósł 4 685 354 tys. zł i był wyższy r/r o 89 476 tys. zł, tj. o 1,9%.

Najważniejszymi wydarzeniami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w 2021 r. oraz na jego porównywalność z rokiem ubiegłym była pandemia koronawirusa, która istotnie zmieniła uwarunkowania działalności Banku i jego Klientów w 2020 r. oraz zmiany sytuacji makroekonomicznej, polityki gospodarczej i monetarnej jakie miały miejsce w II połowie 2021 r. W największym stopniu na wyniki finansowe Banku wpłynęły:

- obniżenie poziomu stóp procentowych NBP dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej decyzjami z 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja 2020 (dla stopy referencyjnej z poziomu 1,5% do 0,1%). Zmiany te spowodowały spadek stóp rynkowych i w konsekwencji spadek wyniku odsetkowego Banku, w pewnym stopniu złagodzony przez podjęte działania dostosowawcze w obszarze polityki cenowej,
- rozpoczęcie cyklu zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej. W końcu 2021 r. RPP (decyzjami z 6 października, 3 listopada i 8 grudnia) dokonała trzech podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 165 p.b. (do poziomu 1,75% dla stopy referencyjnej). Na początku 2022 r. RPP (decyzjami z 8 lutego i 4 stycznia 2022 r.) ponownie podniosła stopy procentowe, łącznie o 100 p.b. (do poziomu 2,75% dla stopy referencyjnej). Oczekiwania oraz podwyżki dokonane w 2021 r. wpłynęły na wzrost rynkowych stóp procentowych i przyczyniły się do wzrostu wyniku odsetkowego Banku w IV kwartale 2021 r. Wynik z tytułu odsetek w całym 2021 r. był o 67 091 tys. zł (tj. o 2,2%) wyższy w porównaniu z 2020 r.,
- wyższy w porównaniu do 2020 r. wynik na rachunkowości zabezpieczeń (przede wszystkim wartości godziwej – fair value hedge oraz przepływów pieniężnych - cash flow value hedge), związany m.in. z większą skalą transakcji zabezpieczających. Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, który był w 2021 r. wyższy o 61 446 tys. zł r/r. Wynik odsetkowy z transakcji IRS (w tym również na instrumentach pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne - cash flow value hedge) ujmowany jest w wyniku odsetkowym. Wynik odsetkowy z instrumentów pochodnych był w 2021 r. wyższy o 71 061 tys. zł (o 92,1%) r/r,
- zaburzenia działalności gospodarczej wywołane obostrzeniami sanitarnymi obowiązującymi w Polsce w II i IV kwartale 2020 r. oraz w I kwartale 2021 r., które z kolei miały wpływ na ograniczenie aktywności oraz zmiany dotychczasowych przyzwyczajeń i zachowań Klientów Banku. Sytuacja ta wpłynęła przede wszystkim na zmniejszenie popytu przedsiębiorstw na kredyt w 2020 r. i – w mniejszym stopniu – na zmiany zapotrzebowania wszystkich Klientów na niektóre usługi bankowe. Spadek średniej wartości portfela kredytowego przedsiębiorstw, który uwidocznił się w II i III kwartale 2020 r. utrzymywał się przez pierwszą część 2021 r. Oznaki ożywienia stały się widoczne w II kwartale 2021 r., a utrwalenie się trendu wzrostowego nastąpiło w II półroczu 2021 r., zakończonym dwucyfrową dynamiką wzrostu wartości portfela kredytowego brutto r/r,
- widoczny w 2021 r. wzrost popytu Klientów indywidualnych na produkty i usługi bankowe. Większa aktywność Klientów w połączeniu z efektami transformacji i działań dostosowawczych w obszarze procesów wewnętrznych Banku pozwoliły na uzyskanie wyników sprzedaży na poziomach istotnie przekraczających zarówno 2020 r. jak i 2019 r. (zwłaszcza w przypadku kredytów mieszkaniowych i gotówkowych, kont osobistych oraz produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych). Dobre wyniki

sprzedaży przyczyniły się przede wszystkim do poprawy wyniku z tytułu prowizji, który w całym 2021 r. był o 126 002 tys. zł (tj. o 14,4%) wyższy od uzyskanego w 2020 r.

Czynnikiem decydującym o poziomie wyniku netto Banku w 2021 r. i zakłócającym jego porównywalność z wynikiem netto 2020 r. było obciążenie rezultatów Banku kwotą 1 045 304 tys. zł z tytułu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF (o 877 148 tys. zł, tj. o 521,6% wyższą r/r).

W efekcie BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. wypracował zysk netto w wysokości 184 526 tys. zł, o 546 534 tys. zł (tj. o 74,8%) niższy w porównaniu z osiągniętym w 2020 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF zysk netto Banku w 2021 r. wyniósłby 1 229 830 tys. zł i byłby o 330 614 tys. zł (tj. o 36,8%) wyższy od wypracowanego w 2020 r. (899 216 tys. zł w ujęciu porównywalnym).

Do elementów, które obok wzrostu dochodów podstawowych wpłynęły pozytywnie na wyniki 2021 r. w porównaniu do 2020 r. należy zaliczyć:

- istotne obniżenie kosztów ryzyka kredytowego. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2021 r. był o 345 662 tys. zł (tj. o 59,3%) niższy w porównaniu do 2020 r., przy czym szacuje się, że wpływ COVID-19 na koszty ryzyka był niższy o 253 760 tys. zł w porównywalnych okresach, a pozytywny wpływ sprzedaży wierzytelności dokonanych w 2021 r. wyższy o 42 552 tys. zł (wyniósł + 84 920 tys. zł w porównaniu do +42 368 tys. zł w 2020 r.);
- poniesienie przez Bank w 2021 r. niższych o 69 833 tys. zł (tj. o 32,8%) kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”), będące rezultatem obniżenia poziomu składek dokonanych przez Radę BFG w porównaniu do 2020 r.;
- pozytywne efekty podjętych działań optymalizujących poziom kosztów operacyjnych oraz realizację synergii kosztowych możliwych dzięki zakończeniu w 2020 r. procesu integracji z przejętą w 2018 r. Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A., neutralizujące narastającą w II połowie 2021 r. presję kosztową, wynikającą w dużej mierze z czynników zewnętrznych. Łącznie ogólne koszty administracyjne i amortyzacja, po wyłączeniu kosztów BFG, poniesione w 2021 r. były o 97 057 tys. zł (tj. o 4,4%) wyższe od poniesionych w 2020 r.

Dodatkowo na porównywalność wyników zrealizowanych w 2021 r. i 2020 r. wpłynęły następujące czynniki:

- zrealizowanie w 2020 r. pozytywnych wyników na sprzedaży instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody przy braku w 2021 r. porównywalnych dochodów, przede wszystkim w rezultacie zmian rentowności papierów wartościowych w konsekwencji wzrostu stóp procentowych. Transakcje te pozwoliły na zwiększenie wyniku na działalności inwestycyjnej w 2020 r. o łączną kwotę 77 406 tys. zł (w porównaniu do kwoty -2 276 tys. zł w 2021 r.),
- wzrost wyceny w 2020 r. spółek infrastrukturalnych (BIK, KIR, Mastercard i VISA Int.), prezentowanej w ramach wyniku na działalności handlowej. Pozwoliły one na poprawę wyniku na działalności handlowej o 91 791 tys. zł (w porównaniu do kwoty 10 544 tys. zł w 2021 r.). Łączny wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat był w 2020 r. o 79 888 tys. zł wyższy od zrealizowanego w 2021 r.,
- rozpoznanie w wyniku z pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych w 2020 r. sprzedaży nieruchomości przy ulicy Kasprzaka w Warszawie, w kwocie brutto 43 564 tys. zł.

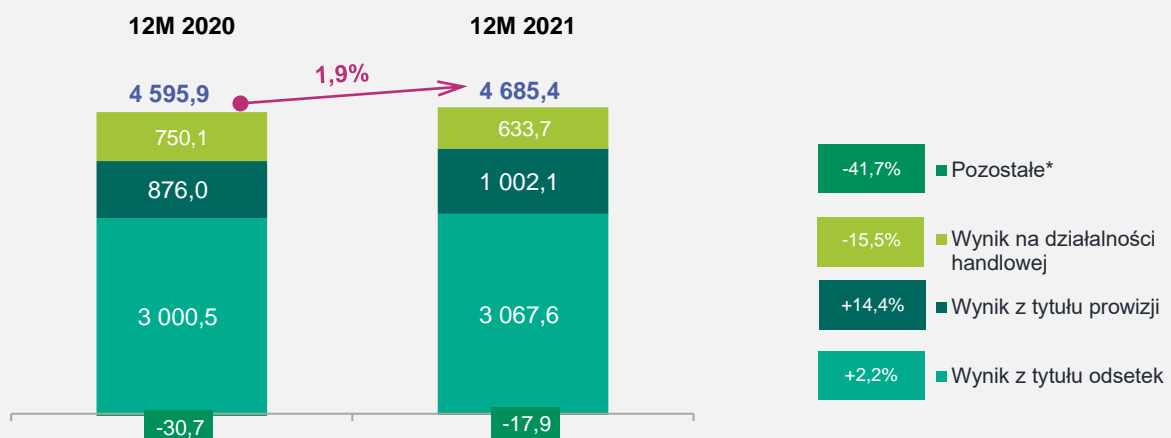
**Tabela 24. Rachunek zysków i strat**

tys. zł	12 miesięcy	12 miesięcy	zmiana r/r	
	do 31.12.2021	do 31.12.2020	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 067 580	3 000 489	67 091	2,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 002 050	876 048	126 002	14,4%
Przychody z tytułu dywidend	9 528	22 699	(13 171)	(58,0%)
Wynik na działalności handlowej	633 658	750 077	(116 419)	(15,5%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	(8 741)	15 129	(23 870)	(157,8%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	50 369	(11 077)	61 446	(554,7%)

Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(69 090)	(57 487)	(11 603)	20,2%
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>4 685 354</b>	<b>4 595 878</b>	<b>89 476</b>	<b>1,9%</b>
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(236 963)	(582 625)	345 662	(59,3%)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(1 045 304)	(168 156)	(877 148)	521,6%
Ogólne koszty administracyjne	(2 044 754)	(2 049 690)	4 936	(0,2%)
Amortyzacja	(398 319)	(366 159)	(32 160)	8,8%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>960 014</b>	<b>1 429 248</b>	<b>(469 234)</b>	<b>(32,8%)</b>
Podatek od instytucji finansowych	(338 110)	(318 909)	(19 201)	6,0%
<b>Zysk brutto</b>	<b>621 904</b>	<b>1 110 339</b>	<b>(488 435)</b>	<b>(44,0%)</b>
Podatek dochodowy	(437 378)	(379 279)	(58 099)	15,3%
<b>Zysk netto</b>	<b>184 526</b>	<b>731 060</b>	<b>(546 534)</b>	<b>(74,8%)</b>
<b>Zysk netto</b> z wyłączeniem wpływu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF	<b>1 229 830</b>	<b>899 216</b>	<b>330 614</b>	<b>36,8%</b>
<b>Zysk netto</b> z wyłączeniem kosztów integracji*	<b>184 526</b>	<b>718 638</b>	<b>(534 112)</b>	<b>(74,3%)</b>
<b>Zysk netto</b> z wyłączeniem wpływu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF oraz kosztów integracji	<b>1 229 830</b>	<b>886 794</b>	<b>343 036</b>	<b>38,7%</b>

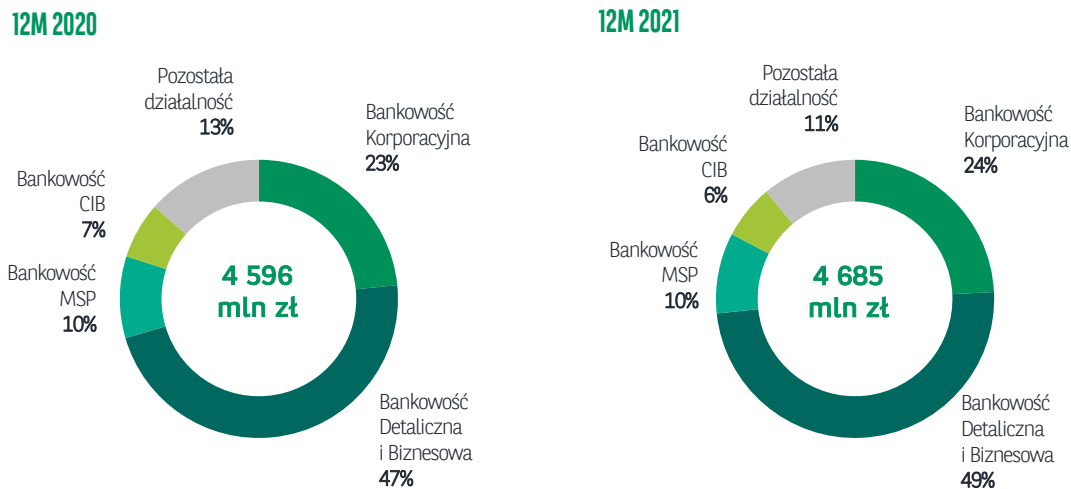
\* Koszty integracji: 2021: brak, w 2020: wartość dodatnia 15,3 mln zł (wartość dodatnia 10,3 mln zł w kosztach działania oraz wartość dodatnia 5,0 mln zł w pozostałych kosztach operacyjnych). Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować.

### Wykres 17. 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

Widoczne na powyższych wykresach zmiany struktury wyniku z działalności bankowej w podziale na segmenty są m.in. rezultatem niższego w 2021 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego, wyniku z działalności handlowej i inwestycyjnej realizowanego w ramach działalności Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALM Treasury).

**Wykres 18. Struktura wyniku 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 niższego w 2021 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego, wyniku z działalności handlowej i inwestycyjnej realizowanego w ramach działalności Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALM Treasury).

## Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Banku, wyniósł w 2021 r. 3 067 580 tys. zł i był wyższy r/r o 67 091 tys. zł, tj. o 2,2%. W 2021 r. w porównaniu do 2020 r. przychody z tytułu odsetek były niższe o 161 916 tys. zł, tj. o 4,7% przy jednoczesnym spadku kosztów odsetkowych o 229 007 tys. zł, tj. o 49,1%.

**Tabela 25. Wynik z tytułu odsetek**

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Należności od banków	9 108	6 440	2 668	41,4%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 295 847	2 531 705	(235 858)	(9,3%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9 969	20 161	(10 192)	(50,6%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	591 247	535 678	55 569	10,4%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 607	4 311	296	6,9%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	190 653	192 129	(1 476)	(0,8%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	195 568	176 659	18 909	10,7%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 912	-	7 912	-
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	274	18	256	1 422,2%
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>3 305 185</b>	<b>3 467 101</b>	<b>(161 916)</b>	<b>(4,7%)</b>
Zobowiązania wobec banków	(81 241)	(37 013)	(44 228)	119,5%
Zobowiązania wobec Klientów	(90 880)	(317 154)	226 274	(71,3%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(4 545)	(6 671)	2 126	(31,9%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(53 031)	(99 538)	46 507	(46,7%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 267)	-	(2 267)	-

Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(1 056)	(6 236)	5 180	(83,1%)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	(4 585)	-	(4 585)	-
<b>Koszty z tytułu odsetek, razem</b>	<b>(237 605)</b>	<b>(466 612)</b>	<b>229 007</b>	<b>(49,1%)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 067 580</b>	<b>3 000 489</b>	<b>67 091</b>	<b>2,2%</b>

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na spadek poziomu przychodów i kosztów odsetkowych w 2021 r. w porównaniu do 2020 r. była polityka NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych. W ramach przeciwdziałania negatywnym skutkom gospodarczym pandemii koronawirusa, Rada Polityki Pieniężnej decyzjami z 17 marca, 8 kwietnia oraz 28 maja 2020 r. dokonała obniżenia stóp procentowych NBP (dla stopy referencyjnej z poziomu 1,5% do 0,1%).

Dokonane zmiany spowodowały spadek rynkowych stóp procentowych co bezpośrednio przełożyło się na obniżenie dochodowości produktów kredytowych i negatywnie wpłynęło na wyniki odsetkowe zwłaszcza realizowane w III i IV kwartale 2020 r. oraz w trzech pierwszych kwartałach 2021 r.

W następstwie zmian sytuacji makroekonomicznej Rada Polityki Pieniężnej rozpoczęła w IV kwartale 2021 r. cykl zacieśniania polityki monetarnej. RPP (decyzjami z 6 października, 3 listopada i 8 grudnia) dokonała trzech podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 165 p.b. (do poziomu 1,75% dla stopy referencyjnej). Wyższe stopy procentowe miały pozytywny wpływ na dochodowość produktów kredytowych w samym IV kwartale ub. r. ale, z uwagi na moment ich wprowadzenia, zmiany te nie były w stanie w pełni zneutralizować spadku przychodów odsetkowych w ujęciu rocznym.

Suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła w 2021 r. 2 305 816 tys. zł i była niższa o 246 050 tys. zł (tj. o 9,6%) od przychodów zrealizowanych w 2020 r.

Pozytywny wpływ zmian stóp procentowych będzie widoczny również w I kwartale 2022 r. (biorąc pod uwagę kolejne podwyżki dokonane w styczniu i w lutym 2022 r.), oraz prawdopodobnie w kolejnych kwartałach 2022 r., zważywszy na wypowiedzi Prezesa NBP wskazujące na kontynuację cyklu zacieśniania polityki monetarnej.

Negatywny wpływ spadku stóp był do pewnego stopnia neutralizowany przez wzrost wartości portfela kredytowego. W przypadku przychodów odsetkowych od portfela kredytów detalicznych było to widoczne już od I kwartału 2021 r., a w przypadku przychodów odsetkowych od portfela kredytów korporacyjnych i MŚP od III kwartału 2021 r.

Na poziom wyniku odsetkowego pozytywnie wpłynęła optymalizacja kosztów finansowania zakończona w II i III kwartale 2020 r. Dostosowanie ceny depozytów do zmienionego otoczenia rynkowego pozwoliło na częściową (obniżenie kosztowości depozytów było dwukrotnie niższe od spadku dochodowości kredytów) neutralizację spadku przychodów odsetkowych od produktów kredytowych. W I, II i III kwartale 2021 r. kosztowość depozytów utrzymywała się na poziomie zbliżonym do zera (przede wszystkim z uwagi na wysoki, przekraczający 90% udział depozytów bieżących w sumie środków pozyskanych od klientów). Wzrost kosztu finansowania rozpoczął się w IV kwartale 2021 r. z uwagi na zapoczątkowany zmianami stóp NBP wzrost rynkowych stóp procentowych.

Wśród czynników, które pozytywnie wpłynęły na poziom wyniku odsetkowego w 2021 r. należy wymienić również wzrost skali działalności i w rezultacie wzrost średniej wartości portfela papierów wartościowych (przychody odsetkowe od instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej wzrosły w analizowanym okresie łącznie o kwotę 54 389 tys. zł, tj. o 7,4%).

Na wzrost wyniku odsetkowego w 2021 r. w porównaniu do 2020 r. wpłynął fakt stosowania przez Bank 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) wyniósł w 2021 r. 148 182 tys. zł w porównaniu do kwoty 77 121 tys. zł w 2020 r. (wzrost o 71 061 tys. zł, tj. o 92,1%).

## Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Banku z tytułu opłat i prowizji w 2021 r. wyniósł 1 002 050 tys. zł i był o 126 002 tys. zł (tj. o 14,4%) wyższy od uzyskanego w 2020 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki działaniom dostosowawczym podjętym przez Bank w obszarze polityki cenowej, większej aktywności transakcyjnej Klientów oraz dobrej sprzedaży kredytów mieszkaniowych i produktów inwestycyjnych realizowanej w 2021 r. Zmiana ta ma charakter powtarzalny co znajduje odzwierciedlenie w poziomym kwartalnych wyników prowizyjnych realizowanych od III kwartału 2020 r.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 1 245 346 tys. zł i były wyższe o 147 329 tys. zł (tj. o 13,4%) w porównaniu do 2020 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 243 296 tys. zł i były wyższe o 21 327 tys. zł (tj. o 9,6%) r/r.

Największe przyrosty przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył następujących kategorii:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 45 278 tys. zł, tj. o 22,5% (m.in. w rezultacie zmian polityki cenowej, wyższych przychodów z opłat interchange, większej liczby transakcji kartowych i bankomatowych oraz wyższych przychodów od Mastercard, VISA i Allegro),
- obsługi rachunków o 41 940 tys. zł, tj. o 19,7% (m.in. w efekcie wprowadzenia opłat od wysokich sald na rachunkach podmiotów gospodarczych oraz w rezultacie wyższych przychodów za korzystanie z bankowości internetowej i cash management),
- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 35 139 tys. zł, tj. o 36,7% (m.in. wyższe przychody za sprzedaż i zarządzanie w efekcie wzrostu sprzedaży funduszy inwestycyjnych, certyfikatów depozytowych oraz usług maklerskich),
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 21 867 tys. zł, tj. o 23,9% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń nieruchomości przy kredytach mieszkaniowych, ubezpieczeń związanych z kredytami gotówkowymi, leasingiem oraz kredytami Agro),
- realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 8 655 tys. zł, tj. o 11,4% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od transferów krajowych i zagranicznych będących efektem m.in. istotnego wzrostu wolumenów płatności realizowanych przez przedsiębiorców).

Wzrost kosztów z tytułu opłat i prowizji spowodowany był głównie przez wyższe koszty:

- pozostałych prowizji o 6 730 tys. zł, tj. o 17,1% (m.in. w związku z tworzeniem wyższych rezerw na koszty niezapłaconych i spisanych prowizji i wzrost kosztów prowizji związanych z płatnościami mobilnymi),
- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 6 681 tys. zł, tj. o 6,4% (w związku z wyższymi kosztami prowizji płaconych na rzecz organizacji i podmiotów obsługujących transakcje kartowe),
- obsługi gotówkowej o 4 606 tys. zł, tj. o 34,6%,
- z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów o 3 242 tys. zł, tj. o 12,0% (m.in. w związku z wyższymi kosztami sprzedaży internetowej).

Tabela 26. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	295 995	302 469	(6 474)	(2,1%)
z tytułu obsługi rachunków	254 632	212 692	41 940	19,7%
z tytułu obsługi gotówkowej	32 875	31 491	1 384	4,4%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	84 288	75 633	8 655	11,4%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	50 555	50 320	235	0,5%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	130 997	95 858	35 139	36,7%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	246 382	201 104	45 278	22,5%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	113 322	91 455	21 867	23,9%



z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	16 984	12 937	4 047	31,3%
pozostałe prowizje	19 316	24 058	(4 742)	(19,7%)
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>1 245 346</b>	<b>1 098 017</b>	<b>147 329</b>	<b>13,4%</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(363)	(337)	(26)	7,7%
z tytułu obsługi rachunków	(9 795)	(9 914)	119	(1,2%)
z tytułu obsługi gotówkowej	(17 935)	(13 329)	(4 606)	34,6%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(2 699)	(2 354)	(345)	14,7%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(5 673)	(5 121)	(552)	10,8%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(111 155)	(104 474)	(6 681)	6,4%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(19 271)	(20 007)	736	(3,7%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(30 341)	(27 099)	(3 242)	12,0%
pozostałe prowizje	(46 064)	(39 334)	(6 730)	17,1%
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>(243 296)</b>	<b>(221 969)</b>	<b>(21 327)</b>	<b>9,6%</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>1 002 050</b>	<b>876 048</b>	<b>126 002</b>	<b>14,4%</b>

## Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w 2021 r. wyniosły łącznie 9 528 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2020, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 722 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 477 tys. zł), BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (978 tys. zł), VISA (458 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w 2020 r. wynosiły łącznie 22 699 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2019, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: Biuro Informacji Kredytowej S.A. (5 048 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 382 tys. zł), Mastercard (100 tys. zł), a także ze spółki zależnej BNP Paribas Group Services Center S.A. (13 030 tys. zł).

## Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

**Wynik na działalności handlowej** w 2021 r. wyniósł 633 658 tys. zł i był niższy o 116 419 tys. zł, tj. o 15,5% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik z pozycji wymiany oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Spadek wyniku z działalności handlowej w 2021 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był przede wszystkim z niższym o 79 888 tys. zł (tj. o 78,1%) wynikiem na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (w tym niższym o 81 247 tys. zł wynikiem z wyceny spółek BIK, KIR, VISA, Mastercard).

Negatywnie na wynik z działalności handlowej wpłynęła również ujemna wycena transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej (-54 443 tys. zł) prezentowana w ramach wyniku na instrumentach pochodnych i wyniku z operacji wymiany, który w 2021 r. był o 27 863 tys. zł (tj. o 4,4%) niższy w porównaniu z 2020 r. Czynnikiem, który częściowo zneutralizował wspomniany negatywny wpływ transakcji zabezpieczających była poprawa wyniku na operacjach z Klientami, związana przede wszystkim za wzrostem aktywności przedsiębiorstw w porównaniu do 2020 r.

**Wynik na działalności inwestycyjnej** w 2021 r. był ujemny i wyniósł -8 741 tys. zł w porównaniu do kwoty +15 129 tys. zł w 2020 r.

Spadek wyniku na działalności inwestycyjnej w 2021 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był przede wszystkim z niższym o 79 682 tys. zł (-2 276 tys. zł vs +77 406 tys. zł) wynikiem na instrumentach dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Brak

porównywalnych wyników związany jest przede wszystkim ze zmianami rentowności papierów wartościowych w konsekwencji wzrostu stóp procentowych.

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na wynik na działalności inwestycyjnej była poprawa o 45 473 tys. zł wyniku z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, która wyniosła -2 857 tys. zł (w porównaniu do -48 330 tys. zł w 2020 r.).

## Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w 2021 r. wyniosły 196 945 tys. zł i były niższe o 74 346 tys. zł, tj. o 27,4% w porównaniu z 2020 r.

Na porównanie przychodów zrealizowanych w analizowanych okresach wpłynęło przede wszystkim rozliczenie i sposób ujęcia księgowego sprzedaży nieruchomości Centrali Banku przy ulicy Kasprzaka w Warszawie w I półroczu 2020 r. Łączny wynik na tej operacji wyniósł 43 564 tys. zł (brutto) i został zaprezentowany w ramach pozostałych przychodów operacyjnych (w pozycji Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, w kwocie 110 848 tys. zł) oraz w ramach pozostałych kosztów operacyjnych (w pozycjach: Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, w kwocie 64 371 tys. zł oraz Pozostałe koszty, w kwocie 2 914 tys. zł).

W ramach przychodów ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w 2021 r. uwzględnione są m.in. przychody ze sprzedaży placówek Banku (koszty związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w Pozostałych kosztach operacyjnych).

Pozytywnie na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w 2021 r. wpłynął wzrost innych przychodów operacyjnych o 10 139 tys. zł, tj. o 26,0% oraz przychodów z działalności leasingowej o 5 663 tys. zł, tj. o 42,3%.

Tabela 27. Pozostałe przychody operacyjne

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	51 799	131 445	(79 646)	(60,6%)
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	9 604	10 908	(1 304)	(12,0%)
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	42 962	51 540	(8 578)	(16,6%)
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	23 923	23 981	(58)	(0,2%)
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	465	1 027	(562)	(54,7%)
Przychody z działalności leasingowej	19 048	13 385	5 663	42,3%
Inne przychody operacyjne	49 144	39 005	10 139	26,0%
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>196 945</b>	<b>271 291</b>	<b>(74 346)</b>	<b>(27,4%)</b>

## Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w 2021 r. wyniosły 266 035 tys. zł i były niższe o 62 743 tys. zł (tj. o 19,1%) w porównaniu z 2020 r.

Na porównanie kosztów zrealizowanych w analizowanych okresach wpłynęło przede wszystkim rozliczenie i sposób ujęcia księgowego sprzedaży nieruchomości Centrali Banku przy ulicy Kasprzaka w Warszawie w I półroczu 2020 r. Koszty związane z tą transakcją zaprezentowano w ramach pozostałych kosztów operacyjnych (w pozycjach: Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, w kwocie 64 371 tys. zł oraz Pozostałe koszty, w kwocie 2 914 tys. zł).

Poziom kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w 2021 r. wynika przede wszystkim z ujęcia w ramach tej pozycji kosztów związanych ze sprzedażą placówek Banku (przychody związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w Pozostałych przychodach operacyjnych).

Spadek pozostałych kosztów operacyjnych w 2021 r. związany był również z niższymi o 38 744 tys. zł kosztami z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania (o 38,1%) m.in. w związku z dotworzeniem w 2020 r. rezerwy w kwocie 26 626 tys. zł na karę pieniężną nałożoną na Bank decyzją Prezesa UOKiK dotyczącą uznania za niedozwolone zapisów w zakresie spreadów walutowych w umowach kredytowych.

Czynnikiem negatywnie wpływającym na poziom pozostałych kosztów operacyjnych w 2021 r. był wzrost kosztów ujętych w pozycji pozostałe koszty operacyjne, o 21 941 tys. zł, tj. o 60,8%, związany m.in. ze sposobem księgowania kosztów wynikających ze zmian sieci placówek oraz lokalizacji Centrali (utrata wartości budynków leasingowanych oraz kary umowne przy równoległym pomniejszeniu kosztów w innych pozycjach, wynikającym z rozwiązywania wcześniej tworzonych rezerw) oraz ujmowanymi w tej pozycji stratami operacyjnymi związanymi z rozliczeniami z klientami.

**Tabela 28. Pozostałe koszty operacyjne**

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(52 477)	(91 509)	39 032	(42,7%)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(13 510)	(12 528)	(982)	7,8%
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(62 998)	(101 742)	38 744	(38,1%)
Z tytułu windykacji należności	(44 899)	(50 932)	6 033	(11,8%)
Z tytułu przekazanych darowizn	(5 973)	(6 535)	562	(8,6%)
Koszty z działalności leasingowej	(17 347)	(15 794)	(1 553)	9,8%
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(10 819)	(13 667)	2 848	(20,8%)
Pozostałe koszty operacyjne	(58 012)	(36 071)	(21 941)	60,8%
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>(266 035)</b>	<b>(328 778)</b>	<b>62 743</b>	<b>(19,1%)</b>

## Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe na koniec 2021 r. był ujemny i wyniósł 236 963 tys. zł. Jego wpływ na wyniki Banku był mniejszy o 345 662 tys. zł, tj. o 59,3% w porównaniu z 2020 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne<sup>2</sup>:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zmniejszenie (poprawę) ujemnego wyniku o 369 967 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP – zwiększenie (pogorszenie) ujemnego wyniku o -23 369 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – zwiększenie (pogorszenie) ujemnego wyniku o -2 300 tys. zł,
- Segment pozostałej działalności bankowej odnotował zmniejszenie (poprawę) ujemnego wyniku o 1 364 tys. zł.

Na porównywalność wyniku z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w analizowanych okresach w istotny sposób wpłynęła pandemia koronawirusa oraz dokonywana w określonym momencie ocena jej potencjalnego wpływu na kondycję finansową klientów Banku i całej gospodarki.

W 2020 r. wpływ pandemii na koszty ryzyka był ujemny i wyniósł -226 667 tys. zł. Wynikał przede wszystkim ze zmiany scenariuszy makroekonomicznych w następstwie COVID-19 (forward looking PD i LGD wyznaczone w oparciu o wygładzone prognozy makro) oraz z oceny Banku w zakresie spodziewanego przyszłego wpływu obecnej sytuacji gospodarczej na parametry ryzyka dla wybranych typów klientów.

<sup>2</sup> dane w oparciu o notę 54. Informacje dotyczące segmentów działalności Skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 r.

W 2021 r. w wyniku poprawy prognoz makroekonomicznych, w tym w szczególności tempa wzrostu produktu krajowego brutto Polski, Bank rozwiązał 149 223 tys. zł rezerwy na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych. Jednocześnie, mając świadomość, że w przypadku części Klientów rozpoznanie negatywnych skutków COVID na jakość kredytową będzie opóźnione (m.in. ze względu na korzystanie przez przedsiębiorstwa ze wsparcia publicznego w ramach tarcz kryzysowych, co wspiera ich sytuację finansową i płynnościową), Bank uwzględnił w odpisach ryzyko pogorszenia się ich kondycji finansowej w przyszłości dowiadując rezerwy w wysokości 122 130 tys. zł. Łączna kwota zmiany salda rezerw związanych z COVID-19 w 2021 r. wyniosła 27 093 tys. zł (rozwiązanie netto). Równocześnie mając na uwadze pojawiające się nowe zagrożenia związane m.in. z wysoką inflacją oraz wzrostem cen energii, Bank dowiazał dodatkowe rezerwy w kwocie 44 800 tys. zł. Poziom tych rezerw został wyznaczony w oparciu o analizy symulacyjne zrealizowane dla portfeli szczególnie wrażliwych na te czynniki ryzyka.

Na spadek poziomu wyniku z odpisów w 2021 r. w porównaniu do 2020 r. wpłynęły:

- odporność oraz ogólnie dobre zachowanie się portfela kredytowego, w szczególności w zakresie terminowości spłat,
- obciążenie wyniku I półrocza 2020 r. negatywnym wpływem wprowadzenia metody wieloscenariuszowej w wycenie indywidualnej oraz negatywnym wpływem parametrów ryzyka (łącznie 41 803 tys. zł), które nie wystąpiły w I półroczu 2021 r.,
- wdrożenie zasad i rozwiązań informatycznych zgodnych z wytycznymi EBA dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, tzw. default, określonej w art. 178 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W wyniku wprowadzenia zmienionych zasad, na skutek zmiany klasyfikacji i adekwatnej rekalkulacji parametrów ryzyka Bank rozwiązał odpisy w kwocie 23 336 tys. zł w ujęciu jednostkowym,
- wyższy pozytywny wpływ sprzedaży części portfela NPL w 2021 r. w porównaniu do 2020 r. W 2021 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 711 954 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 638 727 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 158 147 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 84 920 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

W 2020 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 855 998 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 772 442 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 125 924 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 42 368 tys. zł.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w 2021 r. 0,30% i był niższy o 49 p.b. w porównaniu do 2020 r. (0,79%). Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu pandemii koronawirusa koszt ryzyka kredytowego wyniósłby 0,34% w 2021 r. oraz 0,48% w 2020 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu pandemii koronawirusa oraz sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby 0,45% w 2021 r. i 0,54% w 2020 r.

## Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Banku za rok 2021 wyniosły 2 443 073 tys. zł i były wyższe o 27 224 tys. zł, tj. o 1,1 % w porównaniu do 2020 r.

Tabela 29. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020*	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty świadczeń pracowniczych	(1 153 529)	(1 156 113)	2 584	(0,2%)
Koszty marketingu	(101 580)	(84 112)	(17 468)	20,8%
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(212 089)	(197 018)	(15 071)	7,6%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(63 867)	(74 535)	10 668	(14,3%)
Pozostałe koszty rzeczowe	(324 815)	(277 004)	(47 811)	17,3%
Podróże służbowe	(6 723)	(8 496)	1 773	(20,9%)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(22 746)	(25 410)	2 664	(10,5%)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(2 915)	(3 402)	487	(14,3%)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(143 352)	(213 185)	69 833	(32,8%)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(13 138)	(10 415)	(2 723)	26,1%
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>	<b>(2 044 754)</b>	<b>(2 049 690)</b>	<b>4 936</b>	<b>(0,2%)</b>
Amortyzacja	(398 319)	(366 159)	(32 160)	8,8%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(2 443 073)</b>	<b>(2 415 849)</b>	<b>(27 224)</b>	<b>1,1%</b>

\* dane przekształcone

Koszty integracji za 2020 r. pomniejszają koszty Banku łącznie o 15,3 mln zł (w tym 5,0 mln zł zostało ujęte, jako pomniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych).

Największy spadek kosztów rodzajowych r/r nastąpił w pozycji opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dalej: BFG). W 2021 r. łączna kwota składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określona przez Radę BFG wynosiła: 1 230 mln zł składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wobec 1 600 mln zł na 2020 r. oraz analogicznie 1 000 mln zł wobec 1 575 mln zł składki na fundusz gwarancyjny banków. Łączne składki BFG na 2021 r. są o 30% niższe w porównaniu do roku poprzedniego i wynikają z działań wspierających gospodarkę w związku z pandemią COVID-19.

Łączne składki na rzecz BFG zaksięgowane w ciężar kosztów Banku za 2021 r. wyniosły 143 352 tys. zł i były niższe o 69 833 tys. zł r/r:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2021 r. wynosiła 90 147 tys. zł, natomiast w 2020 r. 125 959 tys. zł (składki te uiszczane są w I kwartale roku);
- składka na fundusz gwarancyjny banków wynosiła 53 205 tys. zł za 2021 r. (w 2020 r. wynosiła 87 226 tys. zł).

Zmniejszenie poziomu kosztów r/r odnotowano także w poniższych kategoriach:

- z tytułu leasingu krótkoterminowego i eksploatacji o 10 668 tys. zł – spadek kosztów dotyczy głównie kosztów sprzętania oraz remontów i napraw,
- koszty bankomatów i obsługi gotówkowej o 2 664 tys. zł – spadek kosztów w wyniku negocjacji rabatów na usługi w II półroczu 2021 r.,
- koszty pracownicze – spadek o 2 584 tys. zł.

Tabela 29a. Koszty świadczeń pracowniczych

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020*	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(923 546)	(900 879)	(22 667)	2,5%
Narzuty na wynagrodzenia	(163 211)	(167 046)	3 835	(2,3%)
Świadczenia na rzecz pracowników	(44 770)	(43 166)	(1 604)	3,7%
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(341)	(22 314)	21 973	(98,5%)
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(7 749)	(6 756)	(993)	14,7%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(13 191)	(14 380)	1 189	(8,3%)
Pozostałe	(721)	(1 572)	851	(54,1%)
<b>Koszty świadczeń pracowniczych, razem</b>	<b>(1 153 529)</b>	<b>(1 156 113)</b>	<b>2 584</b>	<b>(0,2%)</b>

\* dane przekształcone

Największy spadek kosztów o 21 973 tys. zł w grupie świadczeń pracowniczych dotyczy pozycji - koszty rezerwy na restrukturyzację - i jest wynikiem:

- rozwiązania w 2020 r. rezerwy restrukturyzacyjnej w kwocie 18 600 tys. zł związanej z procesem zwolnień grupowych w latach 2019-2020, co wynikało z rozliczenia kosztów integracji i premii związanych z procesem integracji,
- oraz jednocześnie utworzenia w IV kwartale 2020 r. rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 41 400 tys. zł w związku z ogłoszeniem procesu zwolnień grupowych w latach 2021-2023.

Na obniżenie kosztów pracowniczych Banku w 2021 r. miały również wpływ: wyższa kapitalizacja wynagrodzeń na prace rozwojowe, niższe koszty wynagrodzeń - w związku ze zmniejszeniem zatrudnienia o 341 etatów - oraz niższe koszty godzin nadliczbowych.

Wzrosły natomiast koszty odpisów na premie (o 27 945 tys. zł), wykazane w pozycji kosztów wynagrodzeń, co wynika z realizacji planów sprzedażowych w segmentach biznesowych. W 2020 r. w związku z efektami pandemii COVID-19 odpisy na premie były obniżone. Wzrost kosztów wystąpił również w pozycji szkoleń.

Zwiększenie poziomu kosztów r/r odnotowano także w następujących kategoriach:

- pozostałe koszty rzeczowe wzrosły o 47 811 tys. zł, z czego:
  - koszty prawne związane z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF - wzrost o 69 144 tys. zł (82 016 tys. zł – w 2021 r., 12 872 tys. zł – w 2020 r.),
  - nastąpiła obniżka kosztów o 17 781 tys. zł osób zatrudnionych na kontrakty do realizacji projektów pomigracyjnych związanych z integracją infrastruktury i systemów IT,
  - niższe r/r opłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców o 7 732 tys. zł, co wynika z rozwiązania w 2021 r. rezerw utworzonych w II półroczu 2020 r. i w I półroczu 2021 r. W 2020 r. utworzone rezerwy w I półroczu 2020 r. zostały rozwiązane w grudniu 2020 r. - za zgodą Rady FWK.
- koszty marketingu wzrosły o 17 468 tys. zł, na co wpłynęły z jednej strony - ograniczenia działań marketingowych w 2020 r. w związku z pandemią COVID-19, z drugiej strony w 2021 r. nastąpiła zwiększona aktywność reklamowa Banku w mediach (kampanie offline i online) obejmująca zarówno wizerunek Banku jak i produkty oraz kampanię „Szlachetna paczka”. Wzrosły również koszty działalności sponsoringowej o 3 885 tys. zł r/r (Bank sponsorował w 2021 r. 2 turnieje tenisowe i 2 festiwale filmowe).
- koszty IT wzrosły o 15 071 tys. zł, co wynikało głównie z rozwiązania w kwietniu 2020 r. rezerwy w kwocie 20 947 tys. zł utworzonej na usługi IT w ramach projektu związanego z integracją infrastruktury i systemów IT po zakończonej w listopadzie 2019 r. fuzji operacyjnej, co pomniejszyło koszty IT. Natomiast obniżyły się koszty umów serwisowych dot. oprogramowania i sprzętu wynikające z konsolidacji umów oraz koszty dot. systemów grupowych BNP (w tym głównie opłat licencyjnych dotyczących Oracla). Wzrosły zaś koszty opłat licencyjnych, koszty usług i serwisów związanych z bezpieczeństwem IT oraz koszty firm pośredniczących w obsłudze Klientów Contact Center spowodowanych recertyfikacją Klientów w procesie KYC.

**Koszty amortyzacji** Banku w 2021 r. wynosiły 398 319 tys. zł i były wyższe w porównaniu do 2020 r. o 32 160 tys. zł (tj. o 8,8%). Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych.

**Nakłady inwestycyjne** Banku w 2021 r. wyniosły 322 917 tys. zł i były niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 65 490 tys. zł, tj. 16,9%.

W 2020 r. (I półrocze) miało miejsce zamykanie realizacji projektów związanych z integracją infrastruktury i systemów IT po fuzji operacyjnej w listopadzie 2019 r. oraz ponoszone były wydatki związane z budową nowego budynku centrali Banku „Petrus”.

W strukturze nakładów bieżącego okresu dominujący udział miały projekty związane z cyfryzacją i automatyzacją procesów, rozwojem systemów, infrastruktury i wyposażenia IT. 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.

## 7.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Banku w 2021 r. wyniosły (667 068) tys. zł i były niższe niż w 2020 r. o 1 528 775 tys. zł (tj. o 177,4%)

Na odnotowany spadek wpłynęło przede wszystkim pogorszenie o 1 132 824 tys. zł wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody związane z podwyżkami stóp procentowych NBP (negatywny wpływ na całkowite dochody 2021 r. w wysokości 969 416 tys. zł, w porównaniu do pozytywnego wpływu w kwocie 163 408 tys. zł w 2020 r.). Kolejnym elementem, który wpłynął na spadek całkowitych dochodów Banku był wynik finansowy netto, który na koniec 2021 r. był niższy o 546 534 tys. zł (tj. o 74,8%) w stosunku do końca 2020 r.

**Tabela 30. Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r tys. zł %	
<b>Zysk netto</b>	<b>184 526</b>	<b>731 060</b>	<b>(546 534)</b>	<b>(74,8%)</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>				
<b>Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>	<b>(854 322)</b>	<b>132 361</b>	<b>(986 683)</b>	<b>(745,4%)</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(969 416)	163 408	(1 132 824)	(693,2%)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	184 189	(31 047)	215 236	(693,3%)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(85 303)	-	(85 303)	-
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	16 208	-	16 208	-
<b>Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>	<b>2 728</b>	<b>(1 714)</b>	<b>4 442</b>	<b>(259,2%)</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	3 368	(2 116)	5 484	(259,2%)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(640)	402	(1 042)	(259,2%)
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>(851 594)</b>	<b>130 647</b>	<b>(982 241)</b>	<b>(751,8%)</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>(667 068)</b>	<b>861 707</b>	<b>(1 528 775)</b>	<b>(177,4%)</b>

## 7.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Aktywa

Suma bilansowa Banku według stanu na koniec 2021 r. wyniosła 126 361 260 tys. zł i była wyższa o 10 693 110 tys. zł, tj. o 9,2%, w porównaniu do końca 2020 r.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Banku w porównaniu do końca 2020 r. był spadek udziału portfela papierów wartościowych (-3,5 p.p.) przy równoczesnym wzroście udziału portfela kredytowego (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), który wzrósł o 2,1 p.p., wzrosły również udziały należności od banków o 1,3 p.p. oraz kasy i środków w Banku Centralnym o 0,7 p.p.

W strukturze aktywów dominują kredyty i pożyczki udzielone Klientom (sumy portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej), które stanowiły 64,4% wszystkich aktywów na koniec 2021 r. w porównaniu do 62,2% na koniec 2020 r. Wzrost wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 9 356 955 tys. zł (+13,0%) i dotyczył portfela klientów indywidualnych (+16,1%) oraz portfela klientów instytucjonalnych (10,4%). Na wzrost wartości portfela wpłynęły m.in. wzrost sprzedaży kredytów, oraz spadek salda odpisów z tytułu utraty wartości.

Drugą, co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które stanowiły 25,9% sumy bilansowej na koniec 2021 r. (na koniec 2020 r.: 29,4%). W 2021 r. ich wartość spadła o 1 229 828 tys. zł, czyli o 3,6%. Spadek portfela dotyczył przede wszystkim papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym obligacji emitowanych przez banki i instytucje rządowe szczebla centralnego.

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpił wzrost udziału należności od banków z 0,5% do 1,8% (wartościowo 1 699 332 tys. zł, tj. o 306,0%) oraz wzrost udziału pozycji kasy i środków w Banku Centralnym z 3,0% do 3,7% (wartościowo o 1 209 544 tys. zł, tj. o 35,3%).

Tabela 31. Aktywa

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 631 410	3 421 866	1 209 544	35,3%
Należności od banków	2 254 621	555 289	1 699 332	306,0%
Pochodne instrumenty finansowe	1 901 919	1 531 617	370 302	24,2%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	65 465	531 793	(466 328)	(87,7%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	80 124 751	70 446 975	9 677 776	13,7%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 219 027	1 539 848	(320 821)	(20,8%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23 268 041	23 361 022	(92 981)	(0,4%)
Instrumenty finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	320 216	371 856	(51 640)	(13,9%)
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 143 353	10 228 560	(1 085 207)	(10,6%)
Inwestycje w jednostkach zależnych	122 033	140 765	(18 732)	(13,3%)
Wartości niematerialne	744 169	651 202	92 967	14,3%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 233 221	1 468 673	(235 452)	(16,0%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	719 650	613 553	106 097	17,3%
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	12 271	-	-
Inne aktywa	613 384	792 860	(179 476)	(22,6%)
<b>Aktywa razem</b>	<b>126 361 260</b>	<b>115 668 150</b>	<b>10 693 110</b>	<b>9,2%</b>



## Portfel kredytowy

### Struktura i jakość portfela kredytowego

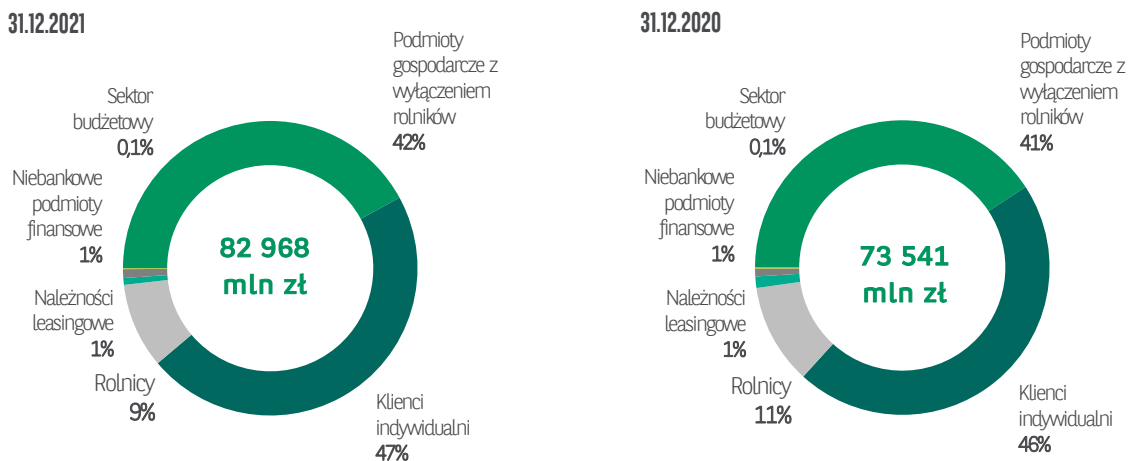
Na koniec 2021 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 84 311 771 tys. zł i wzrosły o 9 055 132 tys. zł, tj. o 12,0% w porównaniu do końca 2020 r.

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 82 968 369 tys. zł i zwiększył się o 9 427 410 tys. zł, tj. o 12,8% w porównaniu do końca 2020 r.

Tabela 32. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2021		31.12.2020	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	34 893 415	42,1%	29 989 406	40,8%
Rolnicy	7 755 784	9,3%	8 118 713	11,0%
Klienci indywidualni	38 817 716	46,8%	33 802 097	46,0%
- kredyty na nieruchomości	26 710 997	32,2%	22 559 727	30,7%
złotowe	22 141 389	26,7%	17 687 284	24,1%
walutowe	4 569 608	5,5%	4 872 443	6,6%
- kredyty gotówkowe	7 701 994	9,3%	7 312 444	9,9%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 404 725	5,3%	3 929 926	5,3%
Należności leasingowe	620 444	0,7%	920 944	1,3%
Sektor budżetowy	84 487	0,1%	101 382	0,1%
Niebankowe podmioty finansowe	796 523	1,0%	608 417	0,8%
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>82 968 369</b>	<b>100,0%</b>	<b>73 540 959</b>	<b>100,0%</b>

Wykres 19. Kredyty i pożyczki brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - struktura



Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym wyniosła na koniec 2021 r. 38 817 716 tys. zł (wzrost o 5 015 619 tys. zł, tj. o 14,8% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 46,8% (+0,8 p.p. w porównaniu do końca 2020 r.). Ponad dwie trzecie (68,8%) zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec 2021 r. wyniosły 26 710 997 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 82,9% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 17,0% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca grudnia 2019 r. udział CHF spadł o 4,4 p.p.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 34 893 415 tys. zł (wzrost o 4 904 009 tys. zł, tj. o 16,4% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec 2021 r. wyniósł 42,1% i wzrósł o 1,3 p.p. wobec końca 2020 r. Połowę tego portfela (50,2%) stanowią kredyty o charakterze bieżącym.

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec 2021 r. wyniósł 7 755 784 tys. zł, odnotowując spadek o 4,5%, w stosunku do grudnia 2020 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 620 444 tys. zł (spadek o 32,6% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 0,7% (1,3% na koniec 2020 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 881 010 tys. zł, odnotowując wzrost o 24,1% w stosunku do końca 2020 r.

**Tabela 33. Wskaźniki jakości portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu**

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	82 968 369	73 540 959	9 427 410	12,8%
Odpisy na należności	(2 843 618)	(3 093 984)	250 366	(8,1%)
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem</b>	<b>80 124 751</b>	<b>70 446 975</b>	<b>9 677 776</b>	<b>13,7%</b>
<b>Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości</b>				
Zaangażowanie bilansowe brutto	79 862 932	69 472 685	10 390 247	15,0%
Odpis	(1 062 301)	(1 052 717)	(9 584)	0,9%
<b>Zaangażowanie bilansowe netto</b>	<b>78 800 631</b>	<b>68 419 968</b>	<b>10 380 663</b>	<b>15,2%</b>
<b>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (faza 3)</b>				
Zaangażowanie bilansowe brutto	3 105 437	4 068 274	(962 837)	(23,7%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 781 317)	(2 041 267)	259 950	(12,7%)
<b>Zaangażowanie bilansowe netto</b>	<b>1 324 120</b>	<b>2 027 007</b>	<b>(702 887)</b>	<b>(34,7%)</b>
<b>Wskaźniki</b>				
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w portfelu brutto	3,7%	5,5%		(1,8 p.p.)
Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	57,4%	50,2%		7,2 p.p.

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 3,7% na koniec 2021 r. i spadł o -1,8 p.p. w porównaniu do końca 2020 r.

**Tabela 34. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu**

tys. zł	31.12.2021			31.12.2020		
	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	35 774 425	1 207 284	3,4%	30 699 205	1 675 724	5,5%
Rolnicy	7 755 784	633 557	8,2%	8 118 713	789 395	9,7%
Klienci indywidualni	38 817 716	1 127 343	2,9%	33 802 097	1 444 716	4,3%
- kredyty na nieruchomości	26 710 997	522 335	2,0%	22 559 727	672 458	3,0%
złotowe	22 141 389	167 127	0,8%	17 687 284	275 967	1,6%
walutowe	4 569 608	355 208	7,8%	4 872 443	396 490	8,1%
- kredyty gotówkowe	7 701 994	489 948	6,4%	7 312 444	595 880	8,1%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 404 725	115 060	2,6%	3 929 926	176 378	4,5%
Należności leasingowe	620 444	137 253	22,1%	920 944	158 439	17,2%
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>82 968 369</b>	<b>3 105 437</b>	<b>3,7%</b>	<b>73 540 959</b>	<b>4 068 274</b>	<b>5,5%</b>

Wartość posiadanych zabezpieczeń dla kredytów Klientów na koniec 2021 r. wyniosła 2 018 663 tys. zł. Szczegółowe informacje na temat posiadanych zabezpieczeń zawarte są w Nocie nr 55.2. Jednostkowego Sprawozdania Finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 r.

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

W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów o wartości wynoszącej na 22.11.2017 r. (tzw. cut-off) 2 300 471 tys. zł. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji i spłaty pożyczki to 27.04.2032 r.

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec grudnia 2021 r. wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie 761 924 tys. zł.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone Klientom na 31 grudnia 2021 r. według wartości netto 775 591 tys. zł.

Bank pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

## Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. łączna wartość zobowiązań Banku wynosiła 114 968 617 tys. zł i była o 11 354 005 tys. zł, tj. o 11,0% wyższa niż na koniec 2020 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł w analizowanym okresie 91,0% (+1,4 p.p. w porównaniu do końca 2020 r.).

W 2021 r. nie nastąpiły istotne zmiany w strukturze zobowiązań. W strukturze dominują zobowiązania wobec Klientów. Ich udział na koniec 2021 r. wyniósł 88,6% i wzrósł w porównaniu do końca 2020 r. o 0,3 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zwiększył się o 10 357 049 tys. zł, tj. o 11,3% w porównaniu do grudnia 2020 r. i wyniósł 101 823 600 tys. zł.

**Tabela 35. Zobowiązania i kapitał własny**

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	84 675	(84 675)	(100,0%)
Zobowiązania wobec innych banków	2 621 155	2 831 538	(210 383)	(7,4%)
Pochodne instrumenty finansowe	1 918 032	1 521 148	396 884	26,1%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej i zabezpieczającej	44 107	542 719	(498 612)	(91,9%)
Zobowiązania wobec Klientów	101 823 600	91 466 551	10 357 049	11,3%
Zobowiązania podporządkowane	4 334 572	4 306 539	28 033	0,7%
Zobowiązania z tytułu leasingu	860 009	968 592	(108 583)	(11,2%)
Pozostałe zobowiązania	1 504 486	1 234 157	270 329	21,9%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	164 660	0	164 660	x
Rezerwy	1 697 996	658 693	1 039 303	157,8%
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>114 968 617</b>	<b>103 614 612</b>	<b>11 354 005</b>	<b>11,0%</b>
Kapitał akcyjny	147 519	147 419	100	0,1%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	0	0,0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 946 115	2 208 982	737 133	33,4%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(595 707)	255 887	(851 594)	(332,8%)
Zyski zatrzymane	(216 260)	330 274	(546 534)	(165,5%)
- wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)	0	0,0%
- wynik bieżącego okresu	184 526	731 060	(546 534)	(74,8%)
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>11 392 643</b>	<b>12 053 538</b>	<b>(660 895)</b>	<b>(5,5%)</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>126 361 260</b>	<b>115 668 150</b>	<b>10 693 110</b>	<b>9,2%</b>

Kapitały własne według stanu na 31 grudnia 2021 r. wyniosły 11 392 643 tys. zł i spadły w porównaniu do 31 grudnia 2020 r. o 5,5% tj. o 660 895 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł na koniec 2020 r. 9,0% (wobec 10,4% na koniec ubiegłego roku).

## Zobowiązania wobec Klientów

Na koniec 2021 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 101 823 600 tys. zł i były wyższe o 10 357 049 tys. zł, tj. o 11,3% w porównaniu do końca 2020 r.

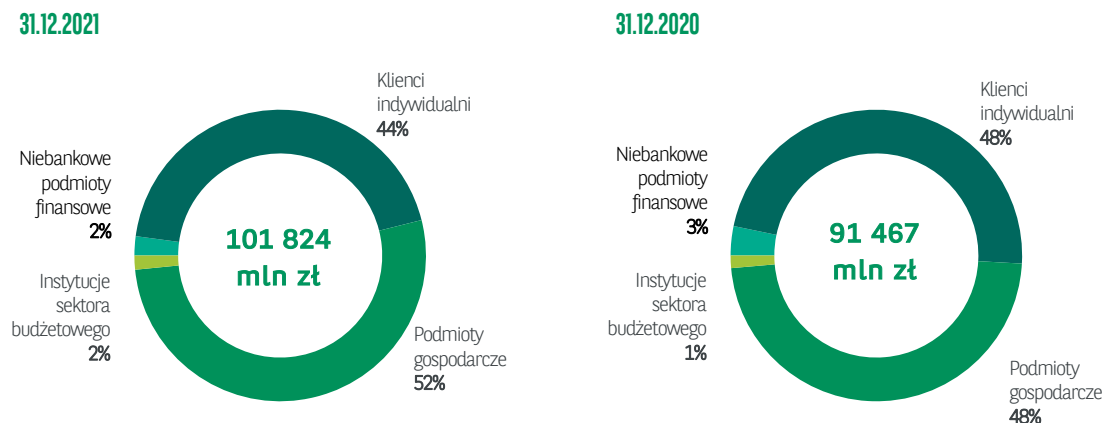
W układzie podmiotowym wzrost dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na koniec 2021 r.: 53 305 156 tys. zł), których wolumen zwiększył się o 9 648 107 tys. zł, tj. o 22,1% w porównaniu do stanu na koniec 2020 r. (w tym głównie w depozytach bieżących, wzrost o 6 963 766 tys. zł, tj. o 17,3%, przy jednoczesnym wzroście depozytów terminowych o 2 704 423 tys. zł, tj. o 99,3%). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wzrósł do 52,4% wobec 47,7% na koniec grudnia 2020 r.

Przyrost wolumenów został również odnotowany w przypadku depozytów Klientów indywidualnych, których stan na koniec 2021 r. wynosił 44 771 344 tys. zł i był o 1 193 322 tys. zł, tj. o 2,7% wyższy w porównaniu do stanu na koniec 2020 r. Jednocześnie udział depozytów Klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem obniżył się do poziomu 44,0% wobec 47,6% na koniec 2020 r.

Spadek został odnotowany w przypadku depozytów niebankowych podmiotów finansowych (na koniec 2021 r. wyniosły one 2 160 265 tys. zł, tj. o 805 254 tys. zł, czyli 27,2% mniej niż na koniec 2020 r.).

Wolumen depozytów instytucji sektora budżetowego wzrósł o 320 864 tys. zł (tj. o 25,3%, do poziomu 1 586 835 tys. zł na koniec 2021 r.).

### Wykres 20. Zobowiązania wobec Klientów - struktura



Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł na koniec 2021 r. 86,9%, odnotowując wzrost o 0,9 p.p. w porównaniu do końca 2020 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 88 434 911 tys. zł i zwiększyły się o 9 844 874 tys. zł, tj. o 12,5%. Wzrost ten dotyczył wszystkich grup Klientów: podmiotów gospodarczych (+6 963 766 tys. zł, tj. o 17,3%), oraz Klientów indywidualnych (+2 604 196 tys. zł, tj. o 7,3%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec Klientów w analizowanym okresie wyniósł 11,2% i spadł o 0,2 p.p. w porównaniu do końca 2020 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły o 1 014 793 tys. zł, tj. o 9,8% w porównaniu do grudnia 2020 r. i osiągnęły poziom 11 398 894 tys. zł. Zmiany dotyczy głównie podmiotów gospodarczych (wzrost o 2 704 423 tys. zł, tj. o 99,3%) oraz Klientów indywidualnych (spadek o 1 445 630 tys. zł, tj. 19,7%).

Udział innych zobowiązań w strukturze zobowiązań wobec Klientów wyniósł 1,2% (brak zmian w stosunku do 2020 r.). Ich wolumen wyniósł 1 125 811 tys. zł.

**Tabela 36. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty**

	31.12.2021		31.12.2020	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	88 434 911	86,9%	78 590 037	85,9%
Depozyty terminowe	11 398 894	11,2%	10 384 101	11,4%
Kredyty i pożyczki otrzymane	101 666	0,1%	-	-
Zobowiązania z tytułu rozliczeń sekurytyzacji	762 318	0,7%	1 390 551	1,5%
Inne zobowiązania	1 125 811	1,1%	1 101 862	1,2%
<b>Zobowiązania wobec Klientów</b>	<b>101 823 600</b>	<b>100,0%</b>	<b>91 466 551</b>	<b>100,0%</b>
w tym depozyty	101 721 934	99,9%	91 466 551	100,0%

## Kapitał własny

Według stanu na koniec 2021 r. kapitał własny Banku wyniósł 11 392 643 tys. zł i był o 660 895 tys. zł, tj. o 5,5% niższy niż na koniec 2020 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 24 marca 2021 r. cały zysk Banku za rok 2020, w kwocie 731 060 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwy. Dodatkowo na wzrost wartości kapitału własnego wpłynęła zmiana kapitału z aktualizacji wyceny (spadek o 851 594 tys. zł w porównaniu do końca 2020 r.). W 2021 r. w wyniku emisji akcji serii M wzrosło również saldo kapitału akcyjnego (wzrost 100 tys. zł, tj. 1,0%).

## 7.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Kalkulacja adekwatności kapitałowej Banku oraz Grupy na dzień 31 grudnia 2021 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. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1 stycznia 2018 r. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

Grupa, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy nie uwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9. W wyniku dostosowania obliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych oszacowano, iż uwzględnienie pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9 na łączny współczynnik kapitałowy Banku obniżyłoby jego wartość o 25 punktów bazowych wg szacunków na datę wdrożenia MSSF 9.

27 czerwca 2020 r., weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r., zmieniające rozporządzenia (UE) nr 272/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, pozwalające m.in. na obniżenie wag ryzyka dla części kredytów MŚP, tymczasowe częściowe wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. korekta związana z tymczasowym częściowym wyłączeniem z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 wyniosła 367 167 tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2021 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 367 295 tys. zł.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 24 marca 2021 r. cały zysk Banku za rok 2020, w kwocie 731 060 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwy.

28 grudnia 2020 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) o wyrażeniu zgody na zaliczenie środków z tytułu pożyczki podporządkowanej w kwocie 2,3 mld zł jako instrumentu w kapitale Tier II Banku. Umowa pożyczki podporządkowanej została podpisana przez Bank z BNP Paribas S.A. w dniu 7 grudnia 2020 r. w celu wypełnienia minimalnego wymogu poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL).

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na 31 grudnia 2021 r. wyniósł 17,77% i spadł w stosunku do grudnia 2020 r. o 1,69 p.p. Jednostkowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz jednostkowy współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Banku na 31 grudnia 2021 r. były identyczne i wyniosły 12,96% (spadek w stosunku do końca 2020 r. o 1,20 p.p.).

Całkowite fundusze własne na 31 grudnia 2021 r. spadły o 260 023 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 r.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 31 grudnia 2021 r. wyniosła 87 410 438 tys. zł i wzrosła o 6 264 632 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 r.

**Tabela 37. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Banku**

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana tys. zł	%
<b>Kapitał podstawowy (Tier I)</b>				
– kapitał akcyjny	147 519	147 419	100	0,1%
– kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
– kapitał rezerwy	4 120 622	3 425 961	694 661	20,3%
– fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	0	0,0%
– wartości niematerialne	(376 874)	(422 569)	45 696	(10,8%)
– inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	(447 774)	449 041	(896 815)	(199,7%)
<b>Razem kapitał podstawowy (Tier I)</b>	<b>11 329 963</b>	<b>11 486 322</b>	<b>(156 359)</b>	<b>(1,4%)</b>
<b>Fundusze uzupełniające (Tier II)</b>				
– zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	4 198 911	4 302 575	(103 664)	(2,4%)
<b>Razem fundusze własne</b>	<b>15 528 874</b>	<b>15 788 897</b>	<b>(260 023)</b>	<b>(1,6%)</b>
<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu</b>				
– ryzyka kredytowego	77 832 976	71 778 684	6 054 292	8,4%
– ryzyka rynkowego	1 345 487	1 265 023	80 464	6,4%
– ryzyka operacyjnego	8 202 110	7 994 887	207 223	2,6%
– korekty wyceny kredytowej	29 865	107 211	(77 346)	(72,1%)
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>87 410 438</b>	<b>81 145 805</b>	<b>6 264 633</b>	<b>7,7%</b>
<b>Wskaźniki kapitałowe Banku</b>				
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,77%	19,46%	(1,69 p.p.)	
Współczynnik kapitału Tier I	12,96%	14,16%	(1,20 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.

Równocześnie Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz.U. 2017 poz. 1776) określiło, iż od 1 stycznia 2019 r. zostaje wprowadzony bufor ryzyka systemowego w wysokości 3%.

W dniu 19 marca 2020 r., weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz.U. 2020 poz. 473) z dnia 18 marca 2020 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego - obniżenie bufora z 3% do poziomu 0%.

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 8 listopada 2021 r., poinformowała iż, na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdziła identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylene 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.

W rezultacie opisanych powyżej zmian, minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF na datę sprawozdawczą 31 grudnia 2021 r. w ujęciu jednostkowym wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Banku	31.12.2021
współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,25%
współczynnik kapitału Tier I	8,75%
łączy współczynnik kapitałowy	10,75%

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

22 listopada 2021 r. Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dalej: BFG) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstilsynet, Bank of England oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (dalej: 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 Grupy jest instrument umorzenia lub konwersji zobowiązań (z ang. open bank bail-in).

Wymóg MREL wyznaczony na poziomie indywidualnym przez BFG, w porozumieniu z SRB, dla Banku wynosi:

- 15,90% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 i ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej: MREL-TREA) oraz
- 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM) obliczonej zgodnie z art. 429 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej: MREL-TEM).

Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL do 31 grudnia 2023 r.

BFG, w porozumieniu z SRB, określił cele śródkresowe, które Bank powinien spełnić do końca każdego roku kalendarzowego w okresie dojścia do docelowego poziomu MREL:

- w relacji do TREA wynoszą: 11,95% na koniec 2021 r. oraz 13,92% na koniec 2022 r.,
- w relacji do TEM wynoszą: 3,00% na koniec 2021 r. oraz 4,46% na koniec 2022 r.

Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD2. Zgodnie z decyzją część MREL

odpowiadająca kwocie rekapitalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na 31 grudnia 2021 r.

Wymogi MREL	minimalne poziomy regulacyjne dla Banku	wykonanie
TREA	11,95%	17,91%
TEM	3,00%	11,19%

## 7.5. Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Banku obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w 2021 r. 1,5% i był o 4,8 p.p. niższy niż w 2020 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,2% i obniżyła się w porównaniu z 2020 r. o 0,4 p.p. Wpływ kosztów integracji na obie miary był nieistotny w porównywanych okresach. Spadek poziomów wskaźników zwrotu jest efektem znacznego wzrostu kosztów rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF. Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Banku obliczony z wyeliminowaniem wpływu rezerw związanych z kredytami w CHF oraz kosztów integracji wyniósłby w 2021 r. 9,9% i byłby o 2,3 p.p. wyższy w porównaniu do analogicznie obliczonego wskaźnika dla 2020 r. (7,6%). W przypadku stopy zwrotu z aktywów (ROA) wskaźnik wyniósłby 1,0% tj. o 0,2 p.p. więcej niż w 2020 r.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 52,1% (poziom o 0,7 p.p. niższy w porównaniu z 2020 r. - różnica w stosunku do wskaźnika znormalizowanego wyniku z niewielkiego pozytywnego wpływu kosztów integracji w 2020 r.).

Prezentacja wskaźników obliczonych na bazie kategorii rachunku zysków i strat z wyłączeniem kosztów integracji (rozumianych jako dodatkowe koszty związane z procesami połączeniowymi banków) oraz wpływu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF ma na celu przekazanie dodatkowej informacji pozwalającej na bardziej adekwatną ocenę zmian sytuacji finansowej Banku w dłuższej perspektywie.

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 2,5% i była niższa o 0,2 p.p. w porównaniu do poziomu obliczonego dla 2020 r. Pogorszenie realizowanej marży odsetkowej jest efektem istotnego obniżenia stóp procentowych w I półroczu 2020 r., w części zneutralizowanego wpływem podwyżek stóp w IV kwartale 2021 r.

Zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają dobrą sytuację płynnościową obserwowaną w 2020 r. i 2021 r.



Tabela 38. Wskaźniki finansowe

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	zmiana 2021/2020
Stopa zwrotu z kapitału <sup>(1)</sup>	1,5%	6,3%	5,8%	(4,8 p.p.)
Stopa zwrotu z kapitału znormalizowana <sup>(*)</sup>	9,9%	7,6%	9,0%	+2,3 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów <sup>(2)</sup>	0,2%	0,6%	0,6%	(0,4 p.p.)
Stopa zwrotu z aktywów znormalizowana <sup>(*)</sup>	1,0%	0,8%	0,9%	+0,2 p.p.
Marża odsetkowa netto <sup>(3)</sup>	2,5%	2,7%	3,0%	(0,2 p.p.)
Koszty/Dochody <sup>(4)</sup>	52,1%	52,6%	63,9%	(0,5 p.p.)
Koszty/Dochody znormalizowany <sup>(*)</sup>	52,1%	52,8%	54,8%	(0,7 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego <sup>(5)</sup>	(0,30%)	(0,79%)	(0,57%)	+0,49 p.p.
Koszty ryzyka kredytowego znormalizowane <sup>(*)</sup>	(0,45%)	(0,54%)	(0,60%)	+0,09 p.p.
Kredyty netto/Depozyty <sup>(6)</sup>	80,0%	78,7%	79,9%	+1,3 p.p.
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania <sup>(7)</sup>	79,4%	78,4%	81,6%	+1,0 p.p.

(1) Relacja zysku netto do średniego kapitału własnego obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów.

(2) Relacja zysku netto do średnich aktywów obliczonych na bazie stanów na koniec kwartałów.

(3) Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów obliczonych na bazie stanów na koniec kwartałów. Annualizacja wyniku z tytułu odsetek z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni.

(4) Relacja sumy ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji do wyniku z działalności bankowej, obliczonego jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku na działalności inwestycyjnej, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

(5) Relacja wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów. Annualizacja wyniku z tytułu odpisów z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni.

(6) Relacja kredytów i pożyczek udzielonych klientom (netto) do depozytów klientów. Stan na koniec okresu.

(7) Relacja kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom do sumy zobowiązań wobec klientów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, kredytów otrzymanych od innych banków oraz zobowiązań podporządkowanych. Stan na koniec okresu.

\* Wartości znormalizowane wyliczone z wyłączeniem kosztów integracji (2021 brak kosztów integracji, 2020 r. wartość dodatnia 15 336 tys. zł, 2019 r. 414 537 tys. zł) oraz wpływu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF (2021 r. 1 045 304 tys. zł, 2020 r. 168 156 tys. zł, 2019 r. 32 113 tys. zł). Wpływ kosztów integracji na zysk netto został oszacowany z zastosowaniem stopy podatku dochodowego 19%. Wyliczenie wskaźników ROE i ROA uwzględnia odpowiednią korektę średnich kapitałów własnych i średnich aktywów.

W przypadku kategorii „koszty” wielkość widoczną w sprawozdaniu finansowym pomniejszono o wielkość kosztów integracji ewidencjonowanych w ramach ogólnych kosztów administracyjnych oraz amortyzacji. W przypadku kategorii „dochody” wielkości rachunku zysków i strat składające się na wynik z działalności bankowej skorygowano o koszty integracji ewidencjonowane w ramach pozostałych kosztów operacyjnych.

Od 2020 r. rezerwy na postępowania dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF prezentowane są jako osobna linia, poza dochodami, zmianę tę uwzględniono również dla 2019 r.

W przypadku wskaźnika koszty ryzyka znormalizowane - wyliczenie dokonane z wyeliminowaniem wpływu wyniku z rezerw związanych z COVID-19 (w 2021 r. +27 093 tys. zł, w 2020 r. -226 667 tys. zł) oraz wpływu sprzedaży portfeli kredytów niepracujących (w 2021 r. +84 920 tys. zł, w 2020 r. +42 368 tys. zł i w 2019 r. +25 414 tys. zł).

## 7.6. Przeciętne stopy procentowe stosowane w Banku

Tabela 39. Przeciętne stopy procentowe Banku\*

Produkt	PLN		EUR	
	2021	2020	2021	2020
<b>Depozyty</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,31%</b>		
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	0,04%	0,36%		
Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,04%	0,22%		
<b>Kredyty</b>	<b>3,17%</b>	<b>3,65%</b>	<b>1,24%</b>	<b>1,26%</b>
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	3,64%	4,16%	2,04%	2,05%
Przedsiębiorstwa niefinansowe	2,09%	2,52%	1,23%	1,24%

\* na podstawie sprawozdawczości obowiązkowej Banku na rzecz Departamentu Statystyki NBP

## 8. Opis działalności biznesowej

### 8.1. Kanały dystrybucji

#### Placówki Banku

Na 31 grudnia 2021 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Bank) posiadał 427 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej (w tym 15 placówek partnerskich). Sieć oddziałów uzupełniało 15 Centrów Wealth Management.

W ramach projektu optymalizacji sieci w okresie od 31 października 2018 r. do 31 grudnia 2021 r. zamkniętych zostało 268 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej (w tym 32 oddziały zamknięto w 2021 r.).

W 2021 r. kontynuowano, rozpoczętą w 2017 r., transformację sieci placówek z nową aranżacją oraz nowym modelem obsługi klienta bazującym na przeniesieniu obsługi podstawowych, codziennych transakcji do kanałów samoobsługowych. Łącznie na 31 grudnia 2021 r. Bank posiadał 171 oddziałów w nowym formacie (w tym 163 oddziały po transformacji i 8 oddziałów bez zmiany aranżacji).

W 152 oddziałach (w tym w 3 placówkach partnerskich) obsługa gotówkowa realizowana była wyłącznie w urządzeniach samoobsługowych.

Na 31 grudnia 2021 r. Bank posiadał 77 oddziałów z Certyfikatem „Obiekt bez barier”, wydawanym przez Fundację Integracja za dobre praktyki obsługi osób z niepełnosprawnościami.

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

Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej w 2021 r. tworzyło 6 Regionów Bankowości Korporacyjnej zlokalizowanych w Warszawie, Gdańsku, Poznaniu, Katowicach, Krakowie i Lublinie.

W ramach sieci sprzedaży w Obszarze Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2021 r. funkcjonowało 6 Regionów Bankowości MŚP skupiających 45 Centrów Biznesowych MŚP zlokalizowanych na 34 rynkach lokalnych o największym potencjale.

#### Sieć bankomatów i wplatomatów

Na 31 grudnia 2021 r. w oddziałach Banku działało:

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

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

#### Bankowość internetowa i mobilna

W 2021 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 panującą pandemią koronawirusa 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 2021 R.

### *Płatności*

- Udostępnienie usługi e-PIT - możliwość opłacenia podatków za pomocą Paybynet. Rozliczenie odbywa się on-line, bezpośrednio z poziomu portalu podatkowego Twój e-PIT.
- Wprowadzenie przelewu walutowego TARGET w EUR, gdzie bank kontrahenta musi być uczestnikiem systemu TARGET2. TARGET2 to paneuropejski system międzybankowych rozliczeń w walucie EUR, w czasie rzeczywistym – kontrahent w ciągu kilkunastu minut powinien otrzymać przelew na swój rachunek.

### *Usługa moj.eD*

- całkowicie bezpłatna, elektroniczna możliwość potwierdzenia swojej tożsamości przez internet,
- umożliwia załatwianie spraw przez internet - zarówno w urzędach jak i punktach obsługi dostawców (w tym: energetycznych, medycznych, ubezpieczeniowych czy telekomunikacyjnych),
- pozwala na utworzenie Profilu Zaufanego i otrzymania dostępu online do swoich danych - podatkowych, zdrowotnych, rejestrowych oraz ubezpieczeń społecznych.

### *Kredyty i karty*

- Udostępnienie procesu wypowiedzenia umowy o kartę kredytową oraz procesu anulacji złożonego wypowiedzenia.
- Możliwość złożenia wniosku o podwyższenie limitu karty kredytowej i limitu kredytowego Allegro w GOMobile.
- Klienci, którzy posiadają wirtualną/ mobilną kartę, czyli kartę, która nie ma fizycznej/ plastikowej postaci, mogą wygodnie zarządzać nią w aplikacji mobilnej. W aplikacji dodano możliwość odkrywania/ ukrywania danych karty (pełnego numeru, kodu CVC). Ponadto Klienci mogą korzystać z funkcji, które dostępne są dla standardowych kart.
- Umożliwienie w GOMobile spłaty karty kredytowej również z konta w innym banku. Podobnie, jak przy zakupach w internecie, klienci mogą skorzystać z opcji Paybynet/ PayLane.
- Zmiana prezentacji limitów Internetowego i Korespondencyjnego/ Telefonicznego.

### *Inwestycje*

- Udostępnienie analiz Biura Maklerskiego w sekcji Inwestycje oraz Oferta.
- Udostępnienie przelewów w walutach obcych.
- Konwersja funduszy inwestycyjnych otwartych (rejstry zwykłe i Plany Systematycznego Oszczędzania) – możliwość przenoszenia aktywów pomiędzy (sub)funduszami poszczególnych TFI, obsługiwanych przez ProService Agent Transferowy.

### *Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju*

- Dla Klientów Mikro w GOonline – umożliwienie składania wniosku o subwencję w ramach Tarczy 2.0.
- Prezentacja historycznych wniosków oraz możliwości pobrania dokumentów dla Klientów firmowych wnioskujących o subwencję PFR 1.0 i 2.0.
- Prezentacja decyzji umorzeniowych dla Klientów, którzy wcześniej skorzystali z Tarczy 1.0.

### *Dane Klienta / Klient*

- Możliwość aktualizacji danych adresowych.
- GOMobile – wprowadzenie podpisu generycznego, umożliwiającego podpisywanie dokumentów w aplikacji.
- Udostępnienie możliwości połączenia się z konsultantem na wideoczacie przed zalogowaniem do GOonline (nie dotyczy domeny Wealth Management oraz GOoptima). Czat dostępny jest w dni robocze w godzinach 9-17.
- Zwiększenie bezpieczeństwa w procesie zmiany hasła w GOonline – konieczność podania dotychczasowego hasła.
- Odblokowywanie GOMobile w GOonline - po zakończeniu procesu odblokowania aplikacji mobilnej w GOonline pojawia się dodatkowa informacja o konieczności usunięcia PINu w GOMobile.
- Reset hasła nie zmienia metody autoryzacji na kody SMS dla Klientów, którzy dotychczas korzystali z autoryzacji mobilnej.

### *Konta i oszczędności*

- GOonline - nowa zakładka: Usługi / Pełnomocnictwa – posiadacz i współposiadacz Konta ma możliwość podglądu nadanych przez siebie pełnomocnictw ogólnych i rodzajowych do swojej kartoteki oraz informacji szczegółowych o każdym z nadanych pełnomocnictw. Zakładka ta nie jest dostępna w profilach firmowych, GOoptima oraz dla pełnomocników. Nie są prezentowane pełnomocnictwa do jednorazowych czynności.
- Wnioski o nowe produkty w GOMobile – możliwość otwierania kont walutowych i oszczędnościowych w ciągu kilku minut. Jeśli Klient potrzebuje dodatkowych środków, może złożyć wniosek o limit odnawialny w rachunku.

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 40. Dane dotyczące Klientów detalicznych

wyszczególnienie	nazwa systemu	31.12.2021	31.12.2020
Liczba klientów / użytkowników korzystających z bankowości internetowej	GOonline	790 012	742 724
Przeciętna miesięczna liczba transakcji w kanale Internetowym	GOonline	3 378 491	3 416 891
Liczba klientów / użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej (GOmobile)	GOmobile	911 142	669 043
Liczba klientów / użytkowników korzystających z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOmobile + GOonline	1 078 048	838 632
Liczba klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z aplikacji mobilnej (GOmobile)	GOmobile	591 801	415 430
Liczba klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOmobile + GOonline	708 876	498 786

#### NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY W SYSTEMACH I OFERCIE DLA DLA KLIENTÓW BIZNESOWYCH W 2021 R.

Dalszy rozwój modułów GOonline Biznes:

- zmiany w module Obsługi zleceń: wysyłanie/ odbieranie powiadomień, generowanie raportów, autoryzacja grupowa zleceń, pobieranie raportów z listy zleceń, dołączanie załączników do wniosków,
- zmiany w module Kredyty: wydruk harmonogramu kredytów, udostępnienie produktu „Subwencja Finansowa TF 1.0 PFR”- prezentowanie uruchomienia oraz harmonogramu spłat,
- zmiany w module Self Service: dodanie nowych typów dyspozycji m.in. dodanie nowego wniosku o anulowanie przelewu oraz automatyzacja procesów po stronie Banku,
- wdrożenie nowych modułów: Inkasa Importowe i Inkasa Eksportowe. Główne funkcjonalności: generowanie raportów z listy inkas oraz z listy opłat i prowizji, prezentowanie informacji dotyczących opłat i prowizji, szybkie przekierowanie do płatności z tytułu inkasa importowego, powiadomienia dotyczące rejestracji nowego inkasa importowego oraz zapłaty za inkaso eksportowe, pobieranie szczegółów inkasa do pliku pdf, dostęp do skanów dokumentów dla inkasa importowego,
- wdrożenie nowej strony logowania do systemu GOonline Biznes w nowej szacie graficznej,
- udostępnienie nowego modułu Rachunki m.in. w zakresie listy rachunków, historii rachunków (w tym zarządzania widokiem listy), zarządzanie rachunkami (nadawanie nazw, sortowanie itp.),
- zmiany w Aplikacji Doradcy Klienta – dodanie automatycznego mechanizmu zerwania sesji zalogowanego użytkownika GOmobile Biznes przy blokowaniu kanału WWW użytkownika, dodanie informacji o kanale założenia użytkownika do GOmobile Biznes,
- PROGRAM PFR 2.0 – wdrożenie procesu wnioskowania o subwencję finansową w ramach Programu Tarcza Finansowa PFR 2.0 dla Mikro, Małych i Średnim Firm oraz realizacja zmian w ramach kolejnych etapów projektu,
- ujednoczenie nazw kanałów w ramach ekosystemu GO Biznes dla Klientów firmowych: GOonline Biznes, GOconnect Biznes - rozwiązania H2H, GOmobile Biznes - bankowość mobilna.

Zrealizowane zmiany to kolejny etap procesu związanego z unowocześnieniem i poprawą funkcjonalności systemu GOonline Biznes.

Tabela 41. Dane dotyczące Klientów korporacyjnych i MŚP

wyszczególnienie	nazwa systemu	31.12.2021	31.12.2020
Liczba klientów aktywnie logujących się	BiznesPI@net	145 194	143 758
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	BiznesPI@net	5 999 966	5 753 859
Liczba klientów/użytkowników aplikacji mobilnej	GOmobile Biznes	17 034	8 357

## Karty bankowe

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

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. liczba wydanych kart wyniosła 2 547,6 tys. szt. i była o 113,8 tys. wyższa niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Odnotowany wzrost w kartach debetowych wynika głównie cieszącej się dużym zainteresowaniem oferty Banku:

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

**Tabela 42. Liczba kart bankowych wydanych przez Bank**

tys. szt.	31.12.2021	31.12.2020	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Karty debetowe klientów detalicznych	1 538,2	1 429,1	109,1	7,6%
Karty kredytowe klientów detalicznych	800,2	802,4	-2,2	(0,3%)
Karty debetowe biznes	196,0	188,5	7,5	4,0%
Karty biznes z odroczonym terminem płatności	7,7	7,8	(0,1)	(1,3%)
Karty kredytowe biznes	5,5	6,0	(0,5)	(8,3%)
<b>Liczba wydanych kart - razem</b>	<b>2 547,6</b>	<b>2 433,8</b>	<b>113,8</b>	<b>4,7%</b>

## Współpraca z pośrednikami

Na koniec grudnia 2021 r. w Pionie Bankowości Detalicznej i Biznesowej Bank współpracował w zakresie akwizycji produktów bankowych:

- w oparciu o umowy outsourcingowe - z 13 zewnętrznymi pośrednikami outsourcingowymi, 8 pośrednikami outsourcingowymi działającymi na wyłączność Banku oraz z 14 partnerami franczyzowymi
- w oparciu o umowy marketingowe - z 321 kontrahentami.

Natomiast w obszarze Bankowości Personal Finance z 13 pośrednikami ogólnopolskimi oraz z 1 pośrednikiem online – w oparciu o umowy outsourcingowe, dotyczące akwizycji produktu kredyt gotówkowy.

## 8.2. Program Transformacji Banku

Dotychczasowy program transformacji Banku wpisywał się w strategię Fast Forward, ale opierał się na klasycznym modelu zarządzania projektami. W lipcu 2020 r. Zarząd Banku podjął decyzję o rozpoczęciu transformacji zwinnej (Agile@Scale). Dzięki wdrożeniu podejścia Agile'owego Bank chce osiągnąć następujące cele:

1. Szybsze reagowanie na zmieniające się potrzeby Klientów i warunki na rynku.
2. Dostarczanie innowacyjnych, wysokiej jakości produktów i usług, za którymi stoją potrzeby Klientów.
3. Zaangażowanie pracowników, zadbanie o ich rozwój oraz przyciągnięcie i utrzymanie talentów dzięki nowej kulturze organizacyjnej.

W kolejnym horyzoncie strategicznym (2022-2025) Bank będzie realizował swoje cele w modelu operacyjnym Agile@Scale. Wśród głównych priorytetów liderów i zespołów transformacyjnych są inicjatywy strategiczne mające na celu transformację modelu dystrybucji, rozwijanie ekosystemu, aby stać się głównym bankiem dla innowacyjnych firm w Polsce.

Transformacja Agile@Scale obejmuje część organizacji odpowiedzialną za wytwarzanie i dostarczanie produktów (biznes, IT, funkcje wspierające). Cały Bank jest objęty zmianą kulturową poprzez wdrożenie wspólnego zestawu wartości i zasad.

### Agile@Scale – nowy model operacyjny

Od stycznia 2022 r. w nowym modelu operacyjnym Agile@Scale rozpoczęło pracę ok. 1,3 tys. osób.

Wdrożenie Agile@Scale wymagało znacznego przekształcenia struktury organizacyjnej, w której wyodrębniono nowe jednostki organizacyjne Banku: 14 Tribe'ów, 46 Produktów, 54 Chaptery.

### Najważniejsze osiągnięcia 2021 oraz priorytety Tribe'ów na 2022

OBSZAR	TRIBE	OSIĄGNIĘCIA 2021 / PRIORYTETY 2022
Dla Klientów Indywidualnych	Wielokanałowość dla Klienta Detalicznego	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• MojeID/profil zaufany: potwierdzenie tożsamości przez GOMobile/GOonline - nasi Klienci w 2021 dokonali 400 tys. autoryzacji profilem zaufanym.</li> <li>• Dostępność wszystkich programów e-administracji w GOonline (ponad 160 tys. wniosków o świadczenie 500+ i 300+).</li> <li>• Nowe zdalne procesy posprzedażowe: możliwość złożenia dyspozycji posprzedażowych, wygenerowanie zaświadczeń, aktualizacja danych Klienta, zarządzanie udzielonymi pełnomocnictwami.</li> <li>• Uniwersalny mechanizm e-podpisywania dokumentów w GOMobile/GOonline.</li> <li>• Możliwość dodania w GOonline kont z innych banków.</li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożenie płatności natychmiastowych 24/7 oraz BLIK P2P.</li> <li>• Kolejne zdigitalizowane i pozbawione papieru procesy w oddziałach.</li> <li>• Jednakowa jakość obsługi Klienta we wszystkich kanałach: obsługa Klienta na bazie scentralizowanej pełnej historii relacji i komunikacji, jedna metoda uwierzytelniania mobilnego, spersonalizowana i zsynchronizowana komunikacja.</li> <li>• Pełny home banking dla Klientów segmentu premium – cyfrowa samoobsługa wspierana przez zdalne doradztwo w ramach wirtualnego oddziału.</li> <li>• Nowy ekosystem wielokanałowej komunikacji z Klientami: chat, video chat, email, telefony, w tym wsparcie chat i voice botów.</li> </ul>

OBSZAR	TRIBE	OSIĄGNIĘCIA 2021 / PRIORYTETY 2022
	<b>Finansowanie Klientów Indywidualnych</b>	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożenie kredytu „Czyste Powietrze”, leasingu „Mój Elektryk” oraz zielonego kredytu gotówkowego, przyczyniających się do transformacji energetycznej.</li> <li>• Proces e-commerce z szerokim wykorzystaniem możliwości ofertowanych przez rozwiązania open banking: KYC (poznaj swojego klienta), przeciwdziałanie oszustwom, wstępne uzupełnianie danych, potwierdzanie dochodów i obliczanie zdolności kredytowej – ponad 14,7 tys. przeprosowanych wniosków w oparciu o open banking.</li> <li>• Wprowadzenie na rynek nowego produktu wspierającego koncepcję gospodarki o obiegu zamkniętym (ang. <i>circular economy</i>) – wynajem długoterminowy telefonów.</li> <li>• Digitalizacja: dalsze wdrażanie chatbota, uproszczenie wniosku o kartę kredytową i kredyt gotówkowy, nowy proces zwiększania limitu kredytowego i płatności on-line.</li> <li>• Wprowadzenie wirtualnej karty kredytowej.</li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dalsza digitalizacja procesów kredytowych i procesów posprzedażowych.</li> <li>• Wykorzystanie rozwiązań opartych o możliwości open banking do procesu sprzedaży kredytów gotówkowych i kart kredytowych.</li> <li>• Dalszy rozwój oferty „zielonych” kredytów wspierających transformację energetyczną.</li> </ul>
<b>Dla Klientów Indywidualnych</b>	<b>Inwestycje i Oszczędności</b>	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Uruchomienie widoku całego portfela inwestycyjnego Klienta w GOinvest – usprawnienie procesu badania i dopasowania oferty inwestycyjnej do potrzeb Klienta.</li> <li>• Wdrożenie nowego, zautomatyzowanego i intuicyjnego procesu sprzedaży funduszy inwestycyjnych w GOone. Średni czas obsługi transakcji skrócił się z 15 minut do niecałej 1 minuty.</li> <li>• Dalsza aktywizacja sprzedaży funduszy w GOonline – wzrost liczby transakcji o 410% r/r.</li> <li>• Optymalizacja i standaryzacja między kanałami procesu sprzedaży inwestycji w zakresie liczby i layoutu dokumentów otrzymywanych przez Klientów.</li> <li>• Udostępnianie nabycia i zarządzania produktami inwestycyjnymi w kanałach zdalnych oraz optymalizacja procesów w oddziałach, co przyczyniło się do 30% wzrostu udziału inwestycji w portfelach Klientów.</li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożenie robodoradztwa w GOonline i doradztwa w GOinvest.</li> <li>• Rozwój świadomości odpowiedzialnego inwestowania poprzez uwzględnienie w decyzjach inwestycyjnych aspektów ESG. Rozszerzenie oferty produktów „zielonych”.</li> <li>• Wdrożenie atrakcyjnych programów systematycznego oszczędzania w kanałach digital.</li> <li>• Łatwy w obsłudze i nowoczesny system maklerski dla Klientów, doradców i maklerów.</li> </ul>

OBSZAR	TRIBE	OSIĄGNIĘCIA 2021 / PRIORYTETY 2022
	<b>Bankowość Codzienna</b>	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożenie wirtualnej karty debetowej.</li> <li>• Wdrożenie nowych procesów sprzedażowych w bankowości mobilnej GOMobile: zakładanie kont w walutach obcych oraz kont oszczędnościowych.</li> <li>• Wdrożenie w bankowości internetowej GOonline zdalnego procesu otwarcia konta dla dzieci 0–7 lat – „Konto Samodzielniaka” oraz wydawania kart płatniczych dla dzieci 7-13 lat.</li> <li>• Optymalizacja procesu transakcji kartami w e-commerce z zabezpieczeniem 3DSecure.</li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożenie nowoczesnej, zdalnej i wygodnej dla Klientów metody potwierdzenia tożsamości.</li> <li>• Wdrożenie nowego modelu akwizycji we współpracy z jedną siecią handlowych.</li> <li>• Wdrożenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego dedykowanego dla wyodrębnionego segmentu klienta (ROR dla Seniora).</li> <li>• Przystąpienie do nowego programu lojalnościowego w zakresie kart debetowych i kredytowych.</li> <li>• Rozwój płatności mobilnych.</li> </ul>
	<b>Przedsiębiorcy i Rolnicy</b>	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Uproszczenie procesów kredytowych dla mikroprzedsiębiorstw (automatyczne generowanie umów dla kredytów z gwarancją BGK – 68% umów, uruchomienia kredytów gotówkowych niezabezpieczonych do 120 tys. zł – wzrost o 144% r/r).</li> <li>• Wzrost efektywności procesów kredytowych o 17% r/r.</li> <li>• Rozwój zrównoważonego biznesu: <ul style="list-style-type: none"> <li>- wdrożenie do oferty kredytu na zielone zmiany;</li> <li>- wdrożenie ankiety ESG (badanie wpływu czynników środowiskowych, społecznych, korporacyjnych na decyzje inwestycyjne) we wniosku kredytowym;</li> <li>- rozbudowa oferty "Auto-Plan" o samochody elektryczne.</li> </ul> </li> <li>• Zdalny proces wnioskowania i zawarcia umowy wynajmu długoterminowego (we współpracy z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o.) – sprzedaż zdalna stanowiła 60% sprzedaży ogółem.</li> <li>• Rozwój portalu Agronomist o użyteczne i innowacyjne funkcjonalności wspierające zrównoważoną produkcję m.in.: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kalkulator Emisji Gazów Ciepłarnianych – szybkie i łatwe oszacowanie wpływu działań Klientów na środowisko,</li> <li>- Kredytomat – badanie potrzeb Klienta i wsparcie w wyborze odpowiedniego produktu.</li> </ul> </li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożenie procesu zdalnego onboardingu dla Klientów Micro.</li> <li>• Digitalizacja głównych dyspozycji posprzedażowych oraz udostępnienie wybranych funkcjonalności self-service w aplikacjach transakcyjnych.</li> <li>• Wdrożenie szybkich, sprawnych i przewidywalnych procesów kredytowych.</li> <li>• Oferta 360 wiążąca wszystkie produkty dla Klientów Micro.</li> <li>• Rozwój portalu Agronomist o nowe narzędzia środowiskowe wspierające branżę spożywczą i agro.</li> </ul>



OBSZAR	TRIBE	OSIĄGNIĘCIA 2021 / PRIORYTETY 2022
Dla Klientów Biznesowych	Cash Management & Omnichannel	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Nowe moduły we flagowym systemie bankowości elektronicznej GOonline Biznes (w tym główny moduł Rachunki i nowa strona logowania) oraz zmiana nazwy systemu z BiznesPL@net na GOonline Biznes.</li> <li>Szybsze i bardziej efektywne rozliczanie płatności SEPA – migracja do systemu EuroElixir obsługiwane przez Krajową Izbę Rozliczeniową.</li> <li>Uruchomienie w pełni cyfrowego onboardingu dla większości Klientów MŚP – w 2021 r. 76% klientów pozyskano cyfrowo.</li> <li>Implementacja procesu wnioskowania o subwencje finansowe w ramach tarcz PFR.</li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Dokończenie migracji flagowego systemu bankowości internetowej BiznesPL@net na GOonline Biznes.</li> <li>Dalsza digitalizacja interakcji z Klientami.</li> <li>Optymalizacja i automatyzacja procesu onboardingu i recertyfikacji Klientów MŚP i korporacyjnych.</li> </ul>
	Finansowanie Klientów Firmowych	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Wdrożenie narzędzia do automatycznego generowania umów kredytowych dla Klientów firmowych.</li> <li>Wprowadzenie aplikacji monitorującej kredyty konsorcjalne.</li> <li>Zaktualizowanie narzędzia wspierającego zarządzanie portfelem Trade Finance.</li> <li>Udostępnienie uczestnikom procesu kredytowego modułu oceniającego ryzyka ESG (środowiskowe, społeczne i regulacyjne).</li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Budowa nowego elektronicznego archiwum dokumentów z szybkim dostępem dla uczestników procesu kredytowego.</li> <li>Wdrożenie nowego modułu monitoringu ekspozycji kredytowych z automatyzacją pozyskiwania niezbędnych danych.</li> <li>Udostępnienie nowej aplikacji kredytowej usprawniającej proces oceny kredytobiorcy przez analityka.</li> <li>Elektroniczny wniosek kredytowy dla Klientów Agro.</li> <li>Optymalizacja dla kredytowego procesu korporacyjnego.</li> </ul>
Dla Klientów Biznesowych	Rynki Finansowe	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Wdrożenie nowych funkcjonalności i produktów dostępnych dla Klientów na platformie transakcyjnej FX PI@net, w tym m.in. nowych typów instrumentów pochodnych zabezpieczających ryzyko walutowe oraz strukturyzowanych depozytów dwuwalutowych (91% transakcji bieżącej wymiany walutowej Klientów Korporacyjnych zostało zrealizowanych za pośrednictwem platformy, wolumen wszystkich typów transakcji zawieranych na platformie +30% r/r).</li> <li>Automatyzacja procesu onboardingu w GOBiznes dla Klientów korzystających z płatności zagranicznych z negocjowanym kursem walut (FX+Cash).</li> <li>Wdrożenie kredytu w rachunku bieżącym z maksymalną stopą bazową dla Klientów korporacyjnych i MŚP. Dzięki temu Klient może ograniczyć ryzyko związane ze wzrostem stopy procentowej (WIBOR lub EURIBOR).</li> <li>Wdrożenie nowych stawek referencyjnych stóp procentowych dla instrumentów finansowych (SARON, SONIA i SOFR) zastępujących LIBOR.</li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Dalszy rozwój usług wymiany walut dostępnych na platformie transakcyjnej FX PL@net, w tym wdrożenie wersji mobilnej, automatycznego procesu onboardingu dla Klientów korporacyjnych, MŚP i mikroprzedsiębiorstw oraz zwiększanie udziału transakcji zawieranych automatycznie.</li> <li>Wzmocnienie cyberodporności istniejących rozwiązań technologicznych Banku (zewnętrznych i wewnętrznych).</li> </ul>

OBSZAR	TRIBE	OSIĄGNIĘCIA 2021 / PRIORYTETY 2022
spólne aktywa strategiczne	Platforma Danych	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Implementacja algorytmów zaawansowanej analityki na potrzeby Process Miningu oraz kategoryzacji transakcji dokonywanych przez klientów w kanałach elektronicznych.</li> <li>Wdrożenie Księgi Głównej w oparciu o Korporacyjną Hurtownię Danych w technologii Big Data.</li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Wzmocnienie wykorzystania sztucznej inteligencji i zaawansowanej analityki.</li> <li>Optymalizacja architektury oraz procesów w obszarze finansów.</li> <li>Wzmocnienie wysokiej jakości i spójności danych w całym ekosystemie.</li> </ul>
	Open Banking	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Stworzenie pierwszej komercyjnej usługi w ramach otwartej bankowości (PoC na platformie Agromonist).</li> <li>Nowy model danych, który umożliwi integrację z BlueMedia oraz 7 bankami: BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., Alior Bank S.A., Santander Bank Polska SA, Bank Millennium S.A, PKO BP, Pekao S.A.. Zastosowanie w procesie KYC (e-shop) i agregacji informacji o kontaktach Klienta w systemie bankowości elektronicznej GOonline.</li> <li>Wzrost liczby uprawnionych usługodawców rynku płatniczego (Third Party Provider) korzystających z połączenia z bankiem w ramach otwartej bankowości (22 do 40 r/r).</li> <li>Wykorzystanie serwisów otwartej bankowości do weryfikacji tożsamości lub informacji o dochodach w procesie udzielania kredytu ratalnego – 14,7 tys. wniosków.</li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Rozwój serwisów otwartej bankowości w oparciu o nową platformę API.</li> <li>Rozwój serwisów wspierających działalność e-commerce Klientów.</li> </ul>
Wspólne aktywa strategiczne	CRM i Analityka	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost udziału kampanii CRM w sprzedaży produktów Banku: 42% (+4 p.p. vs 2020) w sprzedaży kredytu gotówkowego; 52% (+5 p.p. vs 2020) w zakresie finansowania Klientów Micro; 48% (+16 p.p. vs 2020) w zakresie produktów inwestycyjnych.</li> <li>Wdrożenie nowego środowiska CRM Omnichannel Interaction Ecosystem:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>- ponad 130 kampanii wyzwalanych zachowaniem Klientów w czasie rzeczywistym (Event Based Real Time Marketing), we wszystkich kanałach kontaktu z Klientem;</li> <li>- 12 modeli predykcyjnych opartych o sztuczną inteligencję i uczenie maszynowe usprawniających targetowanie kampanii CRM w komunikacji z Klientami, co przekłada się na zwiększenie dopasowania oferty do potrzeb Klienta;</li> <li>- personalizacja działań CRM w oparciu o segmenty Klienta, podsegmenty i profile zakupowe;</li> <li>- wdrożenie programów zarządzania cyklem życia Klienta (CLM/Onboarding) – Klient Indywidualny &amp; Micro.</li> </ul> </li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost satysfakcji Klientów (NPS) poprzez precyzyjne dopasowanie produktów do potrzeb Klientów w kampaniach CRM.</li> <li>Wzrost aktywności i digitalizacji Klientów (transakcyjność, płatności mobilne, kanały zdalne).</li> <li>Rozwój hiper-personalizacji w interakcjach CRM z Klientami – dopasowanie oferty i kanału kontaktu do oczekiwań Klientów w czasie rzeczywistym.</li> <li>Wzrost efektywności komunikacji CRM z Klientami poprzez wdrożenie geotargetowania w komunikacji z Klientami.</li> </ul>

OBSZAR	TRIBE	OSIĄGNIĘCIA 2021 / PRIORYTETY 2022
	<b>Systemy Ryzyka</b>	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Obniżenie ryzyka potencjalnych nadużyć kredytowych dzięki BIK PAF (Platformie AntyFraudowej), co pozwoliło zatrzymać ok. 280 transakcji podejrzanych kredytów w 2021 r.</li> <li>• Usprawnienie procesu kredytowego poprzez:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>- zbudowanie automatycznego procesu do wyliczania limitów pre-akceptowanych dla Klientów indywidualnych;</li> <li>- wdrożenie nowych modeli scoringowych i ratingowych dla Klientów z segmentów Detal/MŚP/Korporacje.</li> </ul> </li> <li>• Usprawnienie procesów ryzyka poprzez implementację pełnej aplikacji zarządzania ryzykiem rynkowym.</li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Budowa automatycznego procesu wyliczania limitów pre-akceptowanych i automatyzacja monitoringu dla klientów Micro i MŚP.</li> <li>• Zbieranie i raportowanie danych ESG (Environmental, Social Responsibility, Corporate Governance).</li> <li>• Wdrożenie kolejnych nowych modeli scoringowych i ratingowych dla Klientów z segmentów Detal/MŚP/Korporacje.</li> </ul>
<b>Wspólne aktywa strategiczne</b>	<b>Operacyjna Doskonałość</b>	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zwiększona wydajność dzięki wdrożeniu 58 nowych robotów dla procesów biznesowych i operacyjnych (obsługa Klientów, procesy kredytowe i posprzedażowe), co wpłynęło m.in. na skrócenie czasu obsługi Klientów.</li> <li>• W zakresie procedur KYC opracowanie automatycznych procesów certyfikacji dla Klientów z segmentu mikroprzedsiębiorstw.</li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rozwój platformy do obsługi procesów operacyjnych.</li> <li>• Dalsze usprawnienia w procesie KYC (m.in. narzędzia automatyzujące procesy certyfikacji i aktualizacji danych, integracja z udoskonalonymi aplikacjami do komunikacji z klientami)</li> <li>• Dalsza robotyzacja mająca na celu optymalizację kosztów procesów i zwiększenie satysfakcji Klientów.</li> </ul>

OBSZAR	TRIBE	OSIĄGNIĘCIA 2021 / PRIORYTETY 2022
	<p><b>Ścieżka Kandydata i Pracownika</b></p>	<p><i>2021 – główne rezultaty obszaru</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zdefiniowanie i komunikacja kultury organizacyjnej, w tym misji Banku, wspólnych wartości (transparentność, odwaga, empowerment, prostota, współpraca) i promowanych postaw.</li> <li>• Zdefiniowanie głównych filarów marki Banku jako pracodawcy, aby przyciągać talenty: „Bank BNP Paribas Polska jest inkluzywny i czerpie z różnorodności. Jesteśmy Bankiem Zielonych Zmian. Dajemy przestrzeń do działania przy jednoczesnym wsparciu przełożonych. Zmieniamy się dla Ciebie i dla świata”.</li> <li>• Rozwój system kadrowego – udostępnienie pracownikom nowoczesnej mobilnej aplikacji i pulpitu TETA ME wspierających procesy HR.</li> <li>• Wdrożenie nowego modelu pracy hybrydowej, aby zapewnić komfort pracy i bezpieczeństwo naszych pracowników.</li> <li>• Rozszerzenie oferty benefitowej oraz programu wellbeingowego (np. wsparcie psychologiczne, webinary dot. kondycji psycho-fizycznej).</li> <li>• Działania dedykowane studentom i stażystom – Program Ambadorskie Duety i Program Praktyk Letnich, programy stażowe.</li> <li>• Wzmocnienie i promowanie działań z zakresu Różnorodności i Włączania (<i>Diversity&amp;Inclusion</i>), np. wspieranie społeczności Pride, promowanie Tygodnia Rodzicielskiego, Tacierzyńskiego, Różnorodności, Kampania włączająca Osoby z Niepełnosprawnościami (OzN) pracujące w banku, a także rekrutacja OzN.</li> </ul> <p><i>2022 – priorytety</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rozwijanie liderów i pracowników w kontekście zdefiniowanych wartości i postaw; odświeżenie oferty rozwojowej, a także przyciąganie talentów prezentujących zdefiniowane wartości.</li> <li>• Wdrożenie zmian w procesach HR, tak aby reprezentowały wartości Banku (transparentność, prostota) i promowały postawy oparte na wartościach (m.in. proces oceny pracowników).</li> <li>• Zwiększenie efektywności wdrożenia nowych pracowników do organizacji poprzez zdigitalizowanie i uproszczenie procesu onboardingu oraz pozostałych procesów HR.</li> </ul>

## 8.3. Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej

### Segmentacja

**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.

### Główne osiągnięcia w 2021 r.

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
WZROST	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hipoteka – wzrost sprzedaży do 6,6 mld zł (+18% r/r)</li> <li>• Konta osobiste – wzrost sprzedaży do 322 tys. (+25% r/r)</li> <li>• Kredyty gotówkowe – wzrost sprzedaży do 3,6 mld zł (+32% r/r)</li> <li>• Finansowanie mikro (z uwzględnieniem Leasingu) wzrost do 3,9 mld zł (+12% r/r)</li> <li>• Produkty inwestycyjne – wzrost do 8,2 mld zł (+13,4% r/r)</li> <li>• Wzrost wyniku przewidywanego o 19% r/r</li> </ul>

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">PROSTOTA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kredyt hipoteczny: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ skrócenie czasu oczekiwania na decyzję kredytową poniżej 10 dni kalendarzowych</li> <li>○ digitalizacja i automatyzacja e-księgi wieczystej (wykorzystanie na poziomie 97%)</li> <li>○ uproszczenie wniosku oraz symulacji kredytowej,</li> <li>○ poprawa jakości obsługi (efektywności) procesu o 23% r/r poprzez automatyzację i optymalizację procesu w tym: podpis elektroniczny, uproszczenie oraz zmniejszenie liczby dokumentów</li> <li>○ zapewnienie dedykowanego wsparcia w procesie poprzez infolinię Banku</li> </ul> </li> <li>• Kredyt MICRO: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ wzrost jakości obsługi (efektywności) procesu +17% r/r</li> <li>○ automatyzacja kroków w procesie, standaryzacja, uproszczenie oraz zmniejszenie liczby dokumentów</li> <li>○ optymalizacja liczby produktów kredytowych z 38 do 33</li> </ul> </li> <li>• Transformacja procesu reklamacyjnego: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ GObetter – wprowadzenie nowego systemu do obsługi reklamacji pozwalającego na automatyzację oraz wzrost efektywności procesu</li> <li>○ zmniejszenie liczby reklamacji o 14% r/r, skrócenie czasu rozpatrywania reklamacji o 60% r/r</li> <li>○ zwiększenie ilości spraw rozpatrywanych w I ustawowym terminie (+11 p.p.)</li> <li>○ wzrost satysfakcji Klientów z procesu rozpatrywania reklamacji +12% r/r</li> </ul> </li> <li>• Transakcje zabezpieczone przez BGK – skrócenie czasu oczekiwania na umowę poprzez automatyczne generowanie dokumentów</li> <li>• Automatyczne uruchomienie Karty kredytowej - w ciągu 15 min od momentu podpisania umowy</li> <li>• Paperless i podpis elektroniczny - 285 tys. autoryzacji transakcji gotówkowych podpisem elektronicznym (43% wszystkich transakcji w 2021)</li> <li>• Bezgotówkowa sieć sprzedaży – spadek wolumenu wpłat/wypłat gotówkowych (-6% r/r), wzrost liczby oddziałów non-cash o 23% r/r (36% sieci)</li> <li>• <b>Przyjazne bankowanie:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ wprowadzenie „Przewodnika bankowego” dla Klientów z Ukrainy (prosty i przejrzysty zbiór najważniejszych operacji, jakie Klient może wykonać zdalnie lub przez kontakt z Infolinią w języku ukraińskim)</li> <li>○ wprowadzenie matrycy dyspozycji – baza wiedzy o procesach posprzedażowych i kanałach za pośrednictwem, których procesy mogą być realizowane przez Klienta</li> </ul> </li> <li>• <b>Prosta Polszczyzna</b> – uproszczenie komunikatów w procesach: zdalnego otwarcia konta przez Internet, zakupu kredytu hipotecznego, reklamacji</li> </ul>
<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">JAKOŚĆ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Budowanie organizacji <b>klientocentrycznej</b>: e-szkolenia z NPS dla wszystkich pracowników Banku, cykliczne szkolenia dla menedżerów oraz nowozatrudnionych pracowników z zakresu Customer Experience; wydarzenie „Dni Klienta”</li> <li>• <b>Skupienie na priorytetach Klienta</b> – nowy wyciąg do karty kredytowej, informacje o: niedopłacie w racie kredytu (przed zgłoszeniem do BIK), czasie realizacji dyspozycji, skutecznym zamknięciu procesu</li> <li>• <b>Liczne nagrody i wyróżnienia:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Instytucja Roku – 6. edycja konkursu: Najlepszy Bank w Polsce, Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych, Najlepszy bank dla firm, Najlepsza obsługa w placówce, Najlepsza bankowość internetowa i Najlepszy zdalny proces otwarcia konta</li> <li>○ Nagroda Bank of the Year in Poland wg miesięcznika „The Banker”</li> <li>○ czarna karta kredytowa BNP Wealth Management na podium – FORBES</li> <li>○ fundusz BNP Paribas - lokata kapitału najlepszym funduszem polskich papierów korporacyjnych wg portalu Analizy Online</li> <li>○ Diament Innowacji za wdrożenie MIGAM - możliwość obsługi w języku migowym Klientów niesłyszących</li> <li>○ pierwsze miejsca dla kont, w każdym z segmentów tj. drugi rok z rzędu najlepsze konto Premium, najlepsze konto dla podróżujących, najlepsze konto firmowe z rachunkiem pomocniczym i premią pieniężną (bankier.pl)</li> <li>○ karta Visa Platinum w rankingu kart platynowych Money.pl - I miejsce</li> <li>○ Doradcy Klienta Premium z międzynarodowym certyfikatem EFA/EFPA</li> <li>○ BNPP Wealth Management nagrodzony The Best Private Bank in Poland w ramach Global Private Banking Innovation Awards 2021</li> </ul> </li> <li>• Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży – Bank pozostaje Sygnatariuszem Deklaracji. Sprzedaje swoje produkty i usługi w sposób odpowiedzialny</li> <li>• Dostosowywanie oddziałów do obsługi Klientów niepełnosprawnych, grup wrażliwych (77 oddziałów z certyfikatem obiekt bez barier, 18% sieci), wszystkie oddziały z certyfikatem OK SENIOR)</li> </ul>

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
DIGITALIZACJA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1,4 mln aktywnych użytkowników bankowości internetowej i mobilnej (+19% r/r)</li> <li>• ~13 tys. kont otwartych w procesie wideoweryfikacji w 2021</li> <li>• Zmiany w GOMobile - możliwość składania wniosków o nowe produkty: konta walutowe, oszczędnościowe, limity odnawialne w rachunku</li> <li>• Kredyt hipoteczny:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ uelastycznienie procesu - proces zakupu online w formie omnikanalowej tj. dowolne fragmenty procesu ubiegania się o kredyt hipoteczny Klient może realizować za pośrednictwem kanałów zdalnych lub w placówce. Klient ma również możliwość przejścia przez cały proces za pośrednictwem kanałów zdalnych od symulacji, przez złożenie wniosku, decyzję kredytową do podpisania umowy włącznie</li> <li>○ Wprowadzenie możliwości dostarczenia polisy od nieruchomości za pośrednictwem GOonline</li> </ul> </li> <li>• Wdrożenie funkcjonalności Moje ID (tożsamość elektroniczna)/ profil zaufany</li> <li>• Karta multiwalutowa, karta wirtualna debetowa oraz kredytowa: widoczność i zarządzanie poprzez bankowość internetową</li> <li>• Rozwój strony internetowej Banku <a href="http://www.bnpparibas.pl">www.bnpparibas.pl</a> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ najmniejszy ślad węglowy; strefa zielonych produktów</li> <li>○ dostępność w czasie rzeczywistym informacji na temat natężenia ruchu na infolinii oraz czacie</li> <li>○ dostęp do czatu z poziomu strony logowania do bankowości internetowej</li> <li>○ możliwość zdalnego umawiania wizyt w oddziale poprzez stronę internetową Banku: 21 tys. w 2021</li> <li>○ możliwość wykonania szybkiego przelewu z Banku oraz przelewu za pośrednictwem BLIK na rzecz Szlachetnej Paczki</li> </ul> </li> <li>• Karta kredytowa / kredyt – zarządzanie produktem poprzez zdalne kanały bankowości (harmonogram spłaty kredytu w pdf oraz historia kredytowa, zadłużenie karty kredytowej – rozłożenie na raty, rezygnacja z karty kredytowej / potwierdzenie spłaty karty, spłata raty kredytu z innego banku)</li> <li>• Self-service oraz zarządzanie produktami poprzez zdalne kanały bankowości             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ konto bankowe: zaświadczenia o posiadaniu i saldzie na rachunku</li> <li>○ dane Klienta: zmiana telefonu do kontaktu oraz do autoryzacji</li> <li>○ dashboard GOMobile: personalizacja</li> <li>○ zajęcia egzekucyjne oraz ich szczegóły widoczne w GOMobile</li> <li>○ fundusz inwestycyjny: widoczność kwoty i stopy zwrotu, realizacja transakcji giełdowych 24/7</li> <li>○ przelewy: płatność zegarkiem</li> </ul> </li> <li>• Klient Micro w GOonline: możliwość realizacji przelewu natychmiastowego w EURO, pełna wiedza o pełnomocniku</li> <li>• „Sentry User Feedback” – udostępnienie Klientom bezpośrednio w aplikacji możliwości zgłaszania błędów w GOMobile</li> <li>• nowe produkty: Family Banking, kredyt na zielone zmiany dla firm, lokata strukturyzowana, we współpracy z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. oferta „Moje Auto” oraz leasing samochodów elektrycznych</li> </ul>

## Oferta produktowa dla Klientów detalicznych

Bank świadczy usługi dla Klientów indywidualnych koncentrując się na ofercie rachunków ROR, depozytów terminowych, kredytów hipotecznych oraz produktów consumer finance (tj. kredyt gotówkowy, limit w rachunku, karta kredytowa, ubezpieczenia). Oferta obejmuje wszelkie formy bieżącej obsługi bankowej, oszczędzania, inwestowania i kredytowania.

W obszarze zarządzania ofertą produktową bankowości detalicznej Bank koncentrował się na poprawie efektywności działania, innowacyjności oferty produktów i usług oraz ich rentowności.

W ofercie **konta osobistego dla Klienta detalicznego** na koniec 2021 r. funkcjonowały 4 plany taryfowe:

- *Konto Otwarte na Ciebie* - flagowy rachunek bieżący, który w tym okresie zajmował jedno z najwyższych miejsc w rankingach kont osobistych największych serwisów internetowych, w tym stanowił najlepszą ofertę na rynku dla osób podróżujących,
- *Moje Konto Premium* – rachunek bieżący dla Klientów Bankowości Premium, który drugi rok z rzędu ponownie został wybrany najlepszym rachunkiem dla Klientów segmentu Premium,
- *Konto Bankowość Prywatna* dla Klientów segmentu Bankowości Prywatnej,
- *Konto Samodzielniaka* – oferta skierowana do dzieci w wieku 0-18 lat.

W ramach rachunku *Konto Otwarte na Ciebie* istnieje możliwość wydania trzech kart debetowych:

- *Karty Otwartej na Dzisiaj* – dedykowanej osobom o niższych dochodach, szukających tanich i przejrzystych rozwiązań finansowych,
- *Karty Otwartej na eŚwiat* – dla osób często kupujących w Internecie, korzystających ze zdalnych kanałów dostępu do Banku i dbających o bezpieczeństwo w cyberprzestrzeni; karta posiada bezpłatne Ubezpieczenie Cyber Pomoc,
- *Karty Otwartej na Świat* – skierowanej do osób często podróżujących za granicę, ceniących sobie wygodę i niższe koszty związane z dokonywaniem transakcji w walutach obcych, karta obejmuje unikalną ofertę ubezpieczenia od rezygnacji z podróży.

Od momentu wprowadzenia flagowej oferty Konta Otwartego na Ciebie w 2019 r., jest to wciąż najchętniej otwierany rachunek osobisty dla Klientów indywidualnych (88% rachunków otwieranych dla Klientów indywidualnych stanowią Konta Otwarte na Ciebie). W 2021 r. Bank otworzył 322 tys. nowych kont osobistych, co stanowi wzrost o 25% r/r. Konto otwierane było w ponad 95% przypadków wraz z kartą debetową. Głównym kanałem sprzedaży rachunków były oddziały Banku (ok. 86% udziału w sprzedaży), pozostała część to Klienci, którzy otworzyli rachunek poprzez kanały digital - wnioski internetowe na stronie Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej GOmobile z wykorzystaniem wideo weryfikacji.

W analizowanym okresie dużym zainteresowaniem ze strony Klientów cieszyła się również oferta Konta Samodzielniaka. Jest ona skierowana do dzieci – szczególnie tych w wieku 7-13 lat dzięki możliwości wydania karty płatniczej w formie np. opaski zbliżeniowej - i młodzieży do 18 roku życia. Bank prowadzi już ponad 33 tys. Kont Samodzielniaka, przy czym w 2021 r. otwartych zostało prawie 30 tys. takich kont.

**Oferta depozytowa Banku dla Klientów detalicznych** w I półroczu 2021 r. obejmowała rachunki oszczędnościowe (*Konto Lokacyjne, Rachunek Sejf, Rachunek oszczędnościowy Autooszczędzanie*) oraz lokaty terminowe (standardowe w PLN oraz w walutach obcych, internetowe – dostępne za pośrednictwem bankowości internetowej, lokaty promocyjne, lokaty progresywne oraz specjalne - dostępne dla m.in. wybranych segmentów Klientów Banku). W II półroczu 2021 r. oferta została uproszczona i z oferty wycofany został Rachunek Sejf, a posiadanie konta oszczędnościowego zostało uzależnione od posiadania konta osobistego. Z oferty lokat terminowych wycofane zostały: lokaty promocyjne i progresywne.

W I półroczu 2021 r. Bank koncentrował się na stabilizacji portfela oszczędności Klientów detalicznych oraz kontynuacji optymalizacji marży odsetkowej. W ślad za wprowadzanymi przez Radę Polityki Pieniężnej zmianami wysokości stóp procentowych, Bank kontynuował politykę optymalizacji marży odsetkowej na produktach depozytowych w segmencie Bankowości Detalicznej. Przeprowadzone zostały cykliczne zmiany cen oferowanych lokat terminowych. W IV kwartale 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej po raz pierwszy od 10 lat podjęła decyzję o podwyższeniu stóp procentowych. W celu dostosowania oferty do zmian rynkowych zmodyfikowane zostały warunki negocjowania oprocentowania lokat terminowych oraz wprowadzono oferty specjalne dla Klientów segmentu Premium. Działania prowadzone w 2021 r. skutkowały zmianą struktury portfela produktów depozytowych.

Optymalizacja marży dotyczyła również portfela GOoptima – marki, będącej częścią Banku, specjalizującej się w oferowaniu produktów oszczędnościowo-inwestycyjnych w modelu *direct*. Na przestrzeni 2021 r. średnie nominalne oprocentowanie portfela depozytów w tym segmencie obniżono do poziomu 0,03%. Wolumen depozytów zgromadzonych przez GOoptima na koniec 2021 r. wynosił 2,1 mld zł, co w porównaniu do końca 2020 r. oznacza spadek o 0,6 mld zł, tj. 22% r/r.

Bank systematycznie proponował Klientom Bankowości Premium oraz Bankowości Prywatnej atrakcyjne cenowo oferty dla wybranych terminów *Moją Lokatę Premium na Start, Moją Lokatę Premium* oraz oferty specjalne.

Bank posiadał także dedykowaną ofertę lokat terminowych, dostępnych wyłącznie w aplikacji mobilnej GOmobile oraz bankowości internetowej GOonline. Klienci mogli skorzystać z całej rodziny internetowych *Lokat GOonline* oraz cieszącej się szczególnym zainteresowaniem *Lokaty GOmobile*.

Ponadto w 2021 r. Bank:

- Kontynuował, wdrożoną w 2020 r., strategię dla Klientów segmentu Premium, z dedykowaną ofertą produktów: *Moje Konto Premium, Platynowa Karta Kredytowa* i ubezpieczenie „Plan wsparcia w chorobie - Premium”,



- We współpracy z Fundacją na rzecz Standardów Doradztwa Finansowego przeprowadził zewnętrzną certyfikację EFPA EIP (Europejski Praktyk Inwestycyjny) Doradców Klienta Premium,
- Rozszerzył ofertę dla Wspólnot Mieszkaniowych o kredyt inwestycyjny zabezpieczony gwarancją EBI, co pozwoliło na zwiększenie kwoty udzielanego finansowania,
- Kontynuował realizację programu partnerskiego „Bank at Work”. Program przeznaczony jest dla m.in. pracowników podmiotów będących Klientami Banku w obszarach Bankowości Korporacyjnej, Bankowości MŚP, pracowników uczelni publicznych, uczelni niepublicznych, pracowników podmiotów prowadzących pośrednictwa finansowe, pracowników instytucji finansowych, służb mundurowych, pracowników Jednostek Samorządu Terytorialnego,
- Organizował liczne akcje edukacyjne oraz promocyjne mające na celu zwiększenie świadomości finansowej wśród rodziców i dzieci, promując sprzedaż kont osobistych dla najmłodszych Klientów (0-18 lat). Przeprowadzone oferty promocyjne to m.im.: „Kieszonkowe dla Samodzielniaka”, „Moneyback dla rodzica”, „Moneyback z kieszonkowym”, „Styczeń z BNP Paribas”, „Luty z BNP”, „Moneyback z ratą”, „Moneyback z kredytem”,
- We współpracy z firmą Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. (spółką z Grupy BNP Paribas) oferował dla Klientów detalicznych i biznesowych długoterminowy wynajem pojazdów. Rozpoczęto sprzedaż oferty MOJE AUTO – skierowanej do Klientów indywidualnych oraz zbudowano w pełni internetowy proces wnioskowania i podpisania umowy o najem długoterminowy – bez konieczności wizyty w Oddziale Banku, z wykorzystaniem podpisu Autenti po stronie Arval. W 2021 r. nastąpił 42% wzrost ilości umów o wynajem pojazdów zawarto łącznie 243 umów o wynajem pojazdów (wzrost o 42% r/r),
- Współpracował z Agencjami Pośrednictwa Pracy oraz pośrednikami finansowymi w zakresie akwizycji produktów detalicznych (konto osobiste, kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne oraz kredyty mikro),
- Wdrożył kolejne etapy zdalnego procesu online ubiegania się o kredyt hipoteczny. Umożliwiono Klientom zawnieśkowanie o kredyt z przekazaniem pełnej dokumentacji kredytowej oraz możliwość zdalnego podpisania umowy kredytowej (paperless) przy użyciu rozwiązania Autenti. Tym samym Klienci mogą przejść zdalnie przez cały proces udzielania kredytu hipotecznego od wniosku do zawarcia umowy kredytowej,
- Wdrożył kolejne procesy zdalnej obsługi Klientów, w tym możliwość samodzielnego generowania wybranych zaświadczeń.

Dedykowana **oferta kredytowa dla Klienta detalicznego** w I półroczu 2021 r. obejmowała: kredyty i pożyczki hipoteczne w PLN w tym ofertę „Zielona Hipoteka” na finansowanie nieruchomości energooszczędnych, a także ofertę z okresowo stałą stopą procentową na 5 lat, kredyty w koncie osobistym (kredyty odnawialne), produkty Consumer Finance (opisane szerzej w Rozdziale 8.4. Obszar Bankowości Personal Finance).

W związku z trwającą pandemią koronowirusa Bank kontynuował zintensyfikowane prace nad udostępnianiem Klientom kolejnych serwisów sprzedażowych i posprzedażowych w formie zdalnej. Poza wygodą dla Klientów, rozwiązania te mają na celu ograniczenie do minimum konieczności wizyt w placówkach Banku oraz bezpośredniego kontaktu. Dodatkowo pozwalają one zmiękczyć ewentualny negatywny wpływ pandemii na poziom realizowanych wyników sprzedażowych i finansowych Banku.

W 2021 r. Bank udostępnił m.in. kolejne etapy zdalnego procesu hipotecznego tj. możliwość zawarcia umowy kredytowej w formie zdalnej (paperless) przy wykorzystaniu podpisu Autenti, wprowadził możliwość uzyskania wybranych opinii i zaświadczeń do posiadanych produktów bezpośrednio w aplikacji GOonline oraz wdrożył uniwersalne rozwiązanie umożliwiające podpisywanie z Klientami dowolnych dokumentów za pośrednictwem aplikacji GOMobile i/lub GOonline. Prowadzone przez Bank w sposób ciągły działania i kolejne usprawnienia przyczyniły się w ocenie Banku do uniknięcia negatywnego wpływu pandemii COVID-19 na realizowane wyniki biznesowe w obszarze bankowości detalicznej. W 2021 r. Bank osiągnął istotne wzrosty sprzedażowe mierzone również w stosunku do okresu z przed pandemią.

## Bankowość Prywatna - BNP Paribas Wealth Management

### Oferta produktowa

W ramach Bankowości Prywatnej obsługiwani są Klienci z aktywami przekraczającymi 1 mln zł oraz dedykowany subsegment Klientów z aktywami powyżej 10 mln zł – Family Fortunes. 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. Klienci mają zagwarantowany najwyższy poziom dyskrecji, m.in. poprzez usługę utajnienia kartoteki Klienta Wealth Management.

W ramach bankowości codziennej Wealth Management oferuje ekskluzywną kartę kredytową Mastercard World Elite. Karta posiada najwyższy pakiet ubezpieczeń (30 mln zł), obejmujący również

- Wariant COVID-19 gwarantujący pokrycie kosztów leczenia ubezpieczonych i współubezpieczonych, w tym także wnuków,
- Assistance medyczny,
- Ubezpieczenia kosztów rezygnacji lub wcześniejszego powrotu z podróży, nawet w przypadku, gdy płatność za nią nie została zrealizowana kartą Mastercard World Elite.

Karta oferuje również szereg ułatwień w podróżach lotniczych, takich jak bezpłatny i nielimitowany dostęp do ponad 1 100 stref VIP LoungeKey, usługę Fast Track będącą szybką ścieżką kontroli bezpieczeństwa na lotnisku Chopina w Warszawie, bądź dostęp do ponad miliona hotspotów Boingo Wi-Finder na świecie, w tym na lotniskach, w hotelach oraz na pokładzie wybranych samolotów. Dzięki specjalnej platformie Travel, Klienci mają również możliwość zapłaty punktami lojalnościowymi za bilety lotnicze czy pokój w hotelu. Aktywni użytkownicy karty mogą także zyskać nagrody i rabaty w programie mamBONUS.

Jednym z wyróżników oferty BNP Paribas Wealth Management w kontekście krajowym, jak i międzynarodowym jest kompleksowe, holistyczne podejście do zarządzania majątkiem - nie tylko w zakresie aktywów finansowych ulokowanych w Banku. Klient otrzymuje wsparcie w kwestiach związanych z majątkiem prywatnym i firmowym.

W związku z sytuacją spowodowaną przez pandemię COVID-19, w ramach Wealth Management, zostało uruchomione Centrum Kompetencji dla Klientów będących w relacji Wealth Management i firmowej. Klientom Wealth Management oferowaliśmy bezpłatne konsultacje udzielane przez eksperta Wealth Management, np. na temat rządowych programów pomocowych. Obecnie Wealth Management wspiera Klientów w zakresie pakietu przepisów Polskiego Ładu w kontekście pojawiających się wątpliwości odnośnie wpływu otoczenia regulacyjnego na kwestie majątkowe. BNP Paribas Wealth Management umożliwia również dostęp do bezpłatnej usługi wealth planning świadczonej przez ekspertów, którzy doradzają Klientom w zakresie sukcesji majątkowej.

Globalna i silna pozycja Grupy BNP Paribas na rynku międzynarodowym i polskim jest gwarancją bezpieczeństwa i stabilności dla Klientów Banku. BNP Paribas Wealth Management jako jeden z pierwszych na rynku polskim zastosował organizację pracy pozwalającą na pełne utrzymanie dostępności doradców, wsparcie dla Klientów w okresie turbulencji na rynkach kapitałowych. Wdrożone i rozszerzone zostały natychmiastowo procesy zdalne pozwalające zachować pełną ciągłość obsługi oraz biznesową. Szczególnym rozwiązaniem jest wdrożenie w Wealth Management usługi e-podpisu Autenti, dzięki której Klienci mogą podpisać dokumenty drogą elektroniczną, bez konieczności wizyty w Centrach Wealth Management.

Ponadto w 2021 r. zostały wdrożone nowoczesne usprawnienia i rozwiązania produktowe:

- Klienci otrzymali możliwość otwierania depozytu dwuwalutowego oraz zawierania umów lokat strukturyzowanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej GOonline; Wealth Management oferuje swoim Klientom również preferencyjne kursy wymiany walut;
- Umożliwiono inwestowanie w produkty wspierające Cele Zrównoważonego Rozwoju, np. certyfikaty strukturyzowane, które dają szansę na atrakcyjny zysk i wspierają działania służące środowisku naturalnemu. Są to inicjatywy, jak np. budowa Międzynarodowej Stacji Polarnej na Oceanie Arktycznym, realizowana przez Fundację Tara Ocean lub akcja zalesiania terenów na obszarze Polski i Europy;
- Wdrożono mobilną kartę debetową, która umożliwia wykonywanie płatności zbliżeniowych na urządzeniach mobilnych, poprzez dodanie karty do elektronicznych portfeli Google Pay, Apple Pay,

Garmin Pay, Fitbit Pay oraz SwatchPAY!. Kartą można realizować płatności internetowe oraz wypłacać gotówkę w bankomatach z czytnikiem zbliżeniowym;

- Dostępność platformy FX PI@net w wymiarze 24/7;
- Usprawniono procesy i funkcjonalności dostępne dla Klientów Wealth Management w infolinii Private Line, np. Click2Call - za pośrednictwem GOMobile pozwala na bezpośrednie połączenie z Konsultantem Private Line, bez dodatkowej weryfikacji; możliwość zmiany metody weryfikacji w GOonline z SMS-a na mobilny Token; zgłoszenie wypłaty gotówki i jej anulowanie.

## Nagrody dla BNP Paribas Wealth Management w 2021 r.

Luty 2021 - BNP Paribas Wealth Management zostaje laureatem ratingu Forbes'a - 5 gwiazdek dla najlepszego private bankingu na rynku polskim.

Maj 2021 r. - karta kredytowa Mastercard World Elite wydawana przez BNP Paribas Wealth Management po raz kolejny na podium w prestiżowym rankingu czarnych kart kredytowych magazynu Forbes'a.

Sierpień 2021 r. - Bank z tytułem Best Private Bank in Poland w międzynarodowym konkursie Global Private Banking Innovation Awards 2021 organizowanym przez magazyn The Digital Banker.

## Oferta produktowa dla Klientów biznesowych

### Oferta transakcyjna i depozytowa

Oferta Banku dla Klientów biznesowych obejmuje zarówno rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowe – Rachunek pomocniczy lokacyjny w PLN oraz w walutach obcych, jak i lokaty terminowe, dostępne w wielu okresach lokacyjnych oraz kanałach sprzedaży. Bank zaoferował również swoim Klientom biznesowym produkty inwestycyjne dopasowane do ich profilu i potrzeb.

W 2021 r. rachunek bieżący dla mikroprzedsiębiorców został uznany za najlepszy na rynku co wraz z prowadzonymi akcjami promocyjnymi przyczyniło się do wzrostu akwizycji nowych Klientów w drugiej połowie roku. Dodatkowo Bank promował usługi dodatkowe dla mikroprzedsiębiorców tj. ofertę terminali płatniczych przy współpracy z partnerem Banku firmą Elavon oraz oferty najmu samochodów we współpracy ze spółką Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. Bank rozszerzył również zakres usług związanych z wygodną wymianą walut oferując dostępność platformy FX PI@net w wymiarze 24/7. Równolegle Bank udostępnił swoim Klientom możliwość zdalnego wnioskowania i obsługi dotacji w ramach programu Tarcza Finansowa PFR 1.0 oraz 2.0

### Oferta kredytowa

Oferta przeznaczona na finansowanie bieżące i inwestycyjne adresowana jest zarówno do mikroprzedsiębiorstw, małych firm (rozliczających się na zasadach uproszczonych), jak również do rolników indywidualnych oraz wspólnot mieszkaniowych.

W skład podstawowej oferty kredytowej wchodzi: kredyty w rachunku bieżącym (zabezpieczone i niezabezpieczone), kredyty obrotowe odnawialne/nieodnawialne, kredyty gotówkowe (fixed term), kredyty inwestycyjne oraz kredyty konsolidacyjne. Dodatkowo Klienci biznesowi (mikro firmy oraz rolnicy indywidualni) mogli korzystać z kredytów unijnych, kredytów preferencyjnych, gwarancji oraz produktów pozwalających na zarządzanie ryzykiem walutowym.

Bank oferuje również produkty minimalizujące ryzyko prowadzonej działalności rolniczej - ubezpieczenia sezonowe upraw rolniczych. Zawierając umowę ubezpieczenia upraw rolnik zyskuje ochronę ubezpieczeniową i bezpieczeństwo finansowe.

Klienci w ramach finansowania korzystają z szerokiej oferty Banku z premią termomodernizacyjną Banku Gospodarstwa Krajowego oraz z dofinansowania 90% kosztów poniesionych na wykonanie dokumentacji technicznej pozwalającej na wykonanie inwestycji termomodernizacyjnej. Dofinansowanie odbywa się w ramach projektu ELENA w oparciu o Program Ramowy Unii Europejskiej - Horyzont 2020.

W 2021 r. Bank prowadził kampanie marketingowe „Biznes Ofensywa” i „Agro Ofensywa”, które przyczyniły się do wzrostu nowej sprzedaży.

W całym 2021 r. Bank wspierał przedsiębiorców kontynuując sprzedaż kredytów z gwarancją de minimis BGK na specjalnych warunkach cenowych – gwarancja zabezpiecza do 80% kwoty kredytu.

## Gwarancje bankowe

W 2021 r. Bank wystawił 18 gwarancji bankowych na zlecenia Klientów Obszaru Bankowości Biznesowej na łączną kwotę 2,1 mln zł.

## Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. depozyty Klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 56 313 009 tys. zł i były o 1 908 316 tys. zł wyższe w porównaniu do stanu na koniec 2020 r. Rachunki bieżące wzrosły o 4 578 340 tys. zł. Spadek odnotowano w przypadku środków na rachunkach oszczędnościowych (o 697 275 tys. zł) oraz depozytów terminowych (o 1 900 177 tys. zł).

Struktura procentowa podstawowych kategorii produktowych uległa zmianie: wzrost udziału rachunków bieżących (o 6,5 p.p. do poziomu 55,3%) przy jednoczesnym spadku udziału rachunków oszczędnościowych (o 2,5 p.p. do 34,3%) oraz depozytów terminowych (o 3,8 p.p. do poziomu 9,5%) i lokat overnight (o 0,2 p.p. do poziomu 0,9%).

W IV kwartale 2021 r. w konsekwencji wzrostu stóp procentowych nastąpiło odwrócenie obserwowanej na przestrzeni całego roku tendencji wzrostu udziału depozytów bieżących kosztem depozytów terminowych. W przypadku kontynuacji podwyżek stóp procentowych tendencja ta będzie przybierała na sile.

**Tabela 43. Depozyty i Kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej<sup>3</sup>**

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
Rachunki bieżące	31 160 552	26 582 212	4 578 340	17,2%
Rachunki oszczędnościowe	19 300 990	19 998 265	(697 275)	(3,5%)
Depozyty terminowe	5 363 338	7 263 515	(1 900 177)	(26,2%)
Lokaty overnight	488 129	560 701	(72 571)	(12,9%)
<b>Rachunki i depozyty</b>	<b>56 313 009</b>	<b>54 404 693</b>	<b>1 908 316</b>	<b>3,5%</b>
Kredyty konsumpcyjne	10 447 106	9 201 591	1 245 515	13,5%
Kredyty inwestycyjne	6 404 482	6 536 144	(131 662)	(2,0%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 818 811	2 761 117	57 694	2,1%
Kredyty mieszkaniowe	26 555 347	22 397 224	4 158 123	18,6%
Należności leasingowe	2 724 712	1 879 183	845 529	45,0%
Karty kredytowe	1 036 825	1 163 185	(126 359)	(10,9%)
Inne kredyty	8 060	5 193	2 867	55,2%
<b>Kredyty i pożyczki (netto)</b>	<b>49 995 342</b>	<b>43 943 636</b>	<b>6 051 706</b>	<b>13,8%</b>

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 30 grudnia 2021 r. 49 995 342 tys. zł, co oznacza wzrost o 13,8% (+6 051 706 tys. zł) w stosunku do końca 2020 r. Wartościowo największy wzrost dotyczył kredytów mieszkaniowych (+4 158 123 tys. zł, +18,6%).

<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 31.12.2020 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2021 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.

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych brutto (wycofanych z oferty w latach 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 4 569 608 tys. zł (na koniec 2020 r. 4 872 443 tys. zł). Kredyty udzielone w CHF stanowiły 99,2% tego portfela. Zmniejszenie wartości portfela było efektem spłat i nastąpiło pomimo osłabienia PLN w stosunku do CHF (kurs wzrósł z 4,2641 na koniec 2020 do 4,4484 na koniec 2021 r.). Wartość portfela wyrażona w CHF zmniejszyła się w porównaniu do końca 2020 r. o 9,9%.

## Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej

W 2021 r. segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej zanotował ujemny wynik brutto -710 148 tys. zł (wobec - 313 616 tys. zł straty w 2020 r.) przede wszystkim w związku z obciążeniem wyników kosztami rezerw na ryzyko związane z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF (było ono wyższe o 877 148 tys. zł r/r). Bez uwzględnienia tego negatywnego wpływu zysk brutto segmentu wyniósłby 335 157 tys. zł w porównaniu do straty w kwocie 145 460 tys. zł w 2020 r.

Było to możliwe dzięki poprawie wyniku z tytułu odsetek i prowizji, obniżeniu kosztów ryzyka kredytowego (w następstwie m.in. mniejszego negatywnego wpływu COVID-19 na sytuację gospodarki i klientów), a także w efekcie zmniejszenia kosztów BFG w porównaniu do 2020 r.

Segment Bankowości Detalicznej zanotował w 2021 r. istotny wzrost sprzedaży produktów i usług, w większości przypadków powyżej poziomu z 2019 r. Dotyczyło to przede wszystkim kredytów mieszkaniowych (+18,4% r/r), gotówkowych (+34,8% r/r) oraz kont osobistych (+25,2% r/r) oraz produktów inwestycyjnych (+13,8% i +35,3% bez uwzględnienia depozytów inwestycyjnych).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Detalicznej i Biznesowej w 2021 r. wyniósł 2 390 190 tys. zł i był o 6,7% (tj. o 149 514 tys. zł) wyższy w porównaniu do 2020 r. Wynik ten stanowił 49,7% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie. Obszar Personal Finance wypracował 30,9% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

**Tabela 44. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej<sup>4</sup>**

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 747 419	1 714 399	33 020	1,9%
Wynik z tytułu prowizji	557 486	468 236	89 250	19,1%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	85 285	58 040	27 245	46,9%
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>2 390 190</b>	<b>2 240 675</b>	<b>149 514</b>	<b>6,7%</b>
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(148 295)	(512 572)	364 277	(71,1%)
Rezerwy na ryzyko prawne portfela CHF	(1 045 304)	(168 156)	(877 148)	521,6%
Koszty działania i amortyzacja	(1 154 202)	(1 223 999)	69 797	(5,7%)
Alokacja kosztów	(580 917)	(483 811)	(97 106)	20,1%
<b>Wynik na dział. operacyjnej</b>	<b>(538 529)</b>	<b>(147 862)</b>	<b>(390 666)</b>	<b>264,2%</b>
Podatek od inst. finansowych	(171 619)	(165 753)	(5 866)	3,5%
<b>Wynik brutto segmentu</b>	<b>(710 148)</b>	<b>(313 616)</b>	<b>(396 532)</b>	<b>126,4%</b>

<sup>4</sup> Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 r.

## 8.4. Obszar Bankowości Personal Finance

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.).

### GLÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2021 R.

- Wdrożenie kredytu „Czyste Powietrze”, leasingu „Mój Elektryk” oraz zielonego kredytu gotówkowego – przyczyniających się do Transformacji Energetycznej. Ponad 43 tys. Klientów skorzystało z tych ofert w 2021 r.
  - Ponad 16 tys. sfinansowanych instalacji fotowoltaicznych dla Klientów indywidualnych
  - Wprowadzenie na rynek nowego produktu wspierającego Circular Economy - długoterminowy wynajem dóbr trwałego użytku dla osób fizycznych
- 
- Ujednolicony i uproszczony proces wnioskowania o kredyt gotówkowy w całej sieci sprzedaży
- 
- Digitalizacja: dalsze wdrażanie chatbot'a, uproszczenie wniosku o kartę kredytową i kredyt gotówkowy, nowy proces zwiększania limitu kredytowego oraz płatności on-line
  - Wdrożenie wirtualnej karty kredytowej
  - Możliwość rozłożenia transakcji z karty na raty w terminalu w ramach programu Mastercard „płać w ratach”
  - Wdrożenia kolejnych funkcjonalności w bankowości internetowej pozwalających na obsługę posprzedażową kart
- 
- Otwarta bankowość – rozwinięty pełny zestaw funkcji podnoszących doświadczenie Klientów, dobrze przetestowany w działalności e-commerce
- 
- 75% umów dla kredytów ratalnych zawieranych jest w ramach procesu tzw. „paperless” wdrożonego we współpracy z firmą Autenti
- 
- Uruchomienie oferty kredytowej dla nowego partnera Jaguar Land Rover
  - Smart Kredyt - kredyt HRV (High Residual Value) dla marki KIA z wysoką wartością odkupu
  - Ponowne udostępnienie pożyczki leasingowej u dealerów po zamrożeniu na czas pandemii COVID-19
- 
- Smart Leasing - leasing HRV (High Residual Value) dla marki KIA z wysoką wartością rezydualną oraz odkupem samochodu gwarantowanym przez dealera
- 
- Modyfikacja platformy sprzedażowej dla wynajmu długoterminowego celem dostosowania jej do potrzeb współpracy z dealerami samochodowymi i brokerami

## Oferta produktowa

### Kredyty gotówkowe

W 2021 r. Bank w obszarze kredytów gotówkowych wprowadził:

- nową ofertę kredytu gotówkowego wspieraną działaniami marketingowymi („Kredyt na Zielone Zmiany”), ponad 43,6 tys. ekologicznych finansowań,
- usprawnienia w automatyzacji decyzji kredytowych dla wniosków z bankowości elektronicznej i mobilnej, ponad 30 tysięcy finansowań w kanałach elektronicznych,
- nowe ubezpieczenie ze składką miesięczną jako zabezpieczenie spłaty kredytu,
- jeden uproszczony proces wnioskowania o kredyt gotówkowy w całej sieci sprzedaży.

### Karty kredytowe

W 2021 r. Bank zachęcał posiadaczy kart kredytowych do:

- wygodnego zarządzania kartą z aplikacji GOmobile i bankowości internetowej GOonline,

- dopasowania limitu kredytowego do własnych potrzeb z wykorzystaniem uproszczonego, w pełni zdalnego procesu podwyższenia limitu karty,
- aktywnego korzystania z usługi „płać w ratach”, czyli z możliwości rozłożenia transakcji na raty w terminalu w ramach programu Mastercard.

## Kredyty ratalne

Aktualnie kredyty ratalne oferowane są w sklepach (zarówno stacjonarnych jak i internetowych) u ponad 15 tys. partnerów handlowych współpracujących z Bankiem w ramach finansowania zakupów. Klienci mają możliwość zawarcia umowy kredytowej w ramach procesu tzw. „paperless” wdrożonego we współpracy z firmą Autenti.

Bank cyklicznie rozszerza grono swoich partnerów handlowych o firmy sprzedające klientom indywidualnym instalacje fotowoltaiczne oraz inne źródła energii odnawialnej (OZE). W 2021 r. Bank stał się liderem tego segmentu rynku (banki finansujące OZE w modelu B2B2C):

- ponad 16 tys. sfinalizowanych kredytów na instalacje fotowoltaiczne w 2021 r.,
- aktywna współpraca z ponad 500 partnerami, zajmującymi się sprzedażą oraz montażem instalacji fotowoltaicznych,
- gwarancje Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Wdrożenie kredytu „Czyste Powietrze” wspierającego Program o tej samej nazwie, którego celem jest ograniczenie emisji szkodliwych substancji do atmosfery, które powstają na skutek ogrzewania domów jednorodzinnych z wykorzystaniem przestarzałych źródeł ciepła oraz niskiej jakości paliwa.

## Współpraca z partnerami

Bank współpracuje z wiodącymi graczami na rynku polskim i międzynarodowym takimi jak: Media Saturn Holding Polska Sp. z o.o., Decathlon Sp. zo.o., E.ON Foton Sp. z o.o., czy Abra Meble oraz z lokalnymi partnerami w całym kraju.

## Kredyty samochodowe, pożyczki leasingowe

W 2021 r. Bank kontynuował współpracę z markami Kia, Hyundai, Ford, Opel. W grudniu Bank nawiązał współpracę z autoryzowanymi dealerami marki Jaguar i Land Rover.

Nowe produkty i procesy wprowadzone przez Bank w 2021 r.

- rozpoczęcie współpracy operacyjnej z nowym partnerem - Jaguar Land Rover,
- rozszerzenie automatyzacji decyzji kredytowej,
- uruchomienie kredytu z wysoką wartością odkupu pojazdu przez dealera na zakończenie umowy w markach KIA i Jaguar,
- zdigitalizowanie procesów posprzedażowych: zwiększenie dostępności Klientów do bankowości elektronicznej, umożliwienie Klientom posiadającym GOonline załączania skanów polisy komunikacyjnej oraz dowodu rejestracyjnego,
- wdrożenie automatyzacji i optymalizacji procesu sprzedażowego w zakresie identyfikacji Klienta.

## Leasing

Obszar Personal Finance, za pośrednictwem spółki BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o., oferuje Klientom leasing operacyjny i finansowy (w tym finansowy - VAT Marża) na samochody osobowe, ciężarowe do 8 ton, autobusy, ciągniki rolnicze, skutery, motocykle i quady oraz kampery.

Nowości w ofercie produktowej oraz usprawnienia w procesach w 2021 r.:

- leasing HRV (High Residual Value) dla marki KIA i Jaguar – leasing z wysoką wartością końcową pojazdu i gwarancją odkupu przez dealera,

- Program „Mój Elektryk” - wsparcie dla leasingu pojazdów zeroemisyjnych,
- automatyzacja procesu decyzyjnego w leasingu,
- automatyzacja i optymalizacja procesu sprzedażowego w zakresie identyfikacji klienta.

## Wynajem długoterminowy pojazdów

W 2021 r. Bank kontynuował współpracę z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. w ramach sprzedaży produktu TCM (wynajem długoterminowy), wprowadzając nowe rozwiązania takie jak: modyfikacja platformy sprzedażowej celem dostosowania jej do potrzeb współpracy z dealerami samochodowymi i brokerami, czy automatyzacja i optymalizacja procesu sprzedażowego.

## 8.5. 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 2021 r.

- Prowadzenie sprzedaży ponad 900 funduszy zarządzanych przez 22 towarzystwa.
- 6,36 mld zł - wartość aktywów Klientów w funduszach inwestycyjnych dystrybuowanych za pośrednictwem Biura Maklerskiego na koniec 2021 r.
- 1,07 mld zł - wartość certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych w ubiegłym roku dla Klientów Biura Maklerskiego we współpracy z Grupą BNP Paribas (wzrost o 82% r/r).
- 126,3 mln zł - łączne przychody z tytułu świadczenia usług maklerskich oraz dystrybucji produktów inwestycyjnych (wzrost o 41% r/r).
- Przychody prowizyjne z tytułu transakcji giełdowych Klientów Biura Maklerskiego – wzrost o 27% r/r.
- Aktywa w usłudze zarządzania portfelami dla Klientów Wealth Management – wzrost o 130% r/r.
- Wyniki z tytułu usług doradztwa inwestycyjnego, jak i zarządzania portfelami wzrosły zdecydowanie powyżej ich indeksów odniesienia (benchmarków).

**Tabela 45. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW**

		31.12.2021		31.12.2020	
		wolumen	udział	wolumen	udział
Akcje	mln zł	3 889,2	0,6%	3 750,8	0,6%
Obligacje	mln zł	231,0	5,7%	135,6	4,4%
Kontrakty	szt.	138 892	0,7%	169 368	0,8%
Certyfikaty inwestycyjne	mln zł	1,7	1,8%	1,5	1,4%
Opcje	szt.	30 659	5,7%	25 943	3,5%
Produkty strukturyzowane	mln zł	445,3	7,2%	497,5	9,0%



## 8.6. Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

### Segmentacja

**Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP)** w 2021 r. obsługiwał 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.

### Kanały dystrybucji

W ramach sieci sprzedaży w Obszarze Bankowości MŚP w 2021 r. funkcjonowało 6 Regionów Bankowości MŚP skupiających 45 Centrów Biznesowych MŚP zlokalizowanych na 34 rynkach lokalnych o największym potencjale.

W IV kwartale 2021 r. Bank przeprowadził strategiczny przegląd struktury organizacyjnej w Obszarze Bankowości MŚP. W jego wyniku od 1 stycznia 2022 r. zostały zmienione zasięgi terytorialne regionów a dotychczasowe 6 Regionów Bankowości MŚP zostało skonsolidowane do 3 Regionów. Zmiana ta miała na celu uspojnienie regionalnej sieci sprzedaży w Obszarze Bankowości MŚP do zmian organizacyjnych zachodzących w Obszarze Bankowości Korporacyjnej, a przez to lepsze wykorzystanie synergii pomiędzy Klientami MŚP oraz średniej wielkości Klientami korporacyjnymi (MID CAP).

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

Klienci MŚP mogą korzystać z bieżącej obsługi operacyjnej w sieci oddziałów detalicznych, kanałów bankowości internetowej i mobilnej oferowanych przez Bank, a także mogą liczyć na telefoniczne wsparcie operacyjno-informacyjne ze strony dedykowanej do tego celu Strefy Obsługi Biznesu.

## Główne osiągnięcia w 2021 r.

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
WZROST	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost wyniku z działalności bankowej +1,3% r/r pomimo dynamicznych zmian w otoczeniu i utrzymującej się pandemii COVID-19</li> <li>Wzrost przychodów r/r z transakcji rynków finansowych (+12,3% r/r)</li> <li>Wzrost przychodów z leasingu (+22,1% r/r)</li> <li>Wzrost nowych wolumenów kredytowych Klientów segmentu Agro – ponad 1,1 mld zł nowej sprzedaży kredytów Agro, najlepszy wynik od 5 lat</li> <li>Wzrost wyniku z tytułu prowizji (+15,2% r/r)</li> <li>Odwroćenie negatywnego trendu w aktywach, wzrost wartości portfela kredytów i pożyczek netto segmentu MŚP (+2,9% r/r)</li> </ul>
PROSTOTA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kontynuacja działalności biznesowej i operacyjnej z szerokim wykorzystaniem bezpiecznej formuły pracy zdalnej, kanałów bankowości internetowej i mobilnej oraz narzędzi zdalnej obsługi Klientów</li> <li>Przejrzysta oferta pakietów produktowych dla Klientów MŚP</li> <li>Popularyzacja wykorzystania podpisów elektronicznych do procesów wewnętrznych jak i interakcji z Klientami</li> </ul>
JAKOŚĆ	<ul style="list-style-type: none"> <li>Poprawa satysfakcji Klientów i oceny Banku mierzona wskaźnikiem Net Promoter Score NPS (+26 r/r)</li> <li>Wydzielenie w Strefie Obsługi Biznesu odrębnego zespołu do obsługi kluczowych Klientów MŚP oraz wdrożenie personalizacji obsługi (przypisanie pracownika do portfela Klientów)</li> <li>Dalsze udoskonalanie procesów obsługi Klientów MŚP w Strefie Obsługi Biznesu <ul style="list-style-type: none"> <li>wdrożenie wskaźnika FCR (First Contact Resolution) dla zleceń mailowych i połączeń telefonicznych</li> <li>wprowadzenie mechanizmu informowania Klientów o czasie realizacji obsługiwanych zleceń oraz osobie realizującej zlecenie</li> <li>automatyzacja kluczowych procesów</li> </ul> </li> <li>Udoskonalenie procedur i procesów pozwalające na efektywną zdalną obsługę Klientów w sytuacji trwającej pandemii COVID-19 i ograniczeń związanych z osobistymi kontaktami</li> </ul>
DIGITALIZACJA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dalszy rozwój systemu GOonline Biznes, w szczególności: <ul style="list-style-type: none"> <li>udostępnienie Klientom: nowych modułów Inkasa Eksportowego oraz Importowego</li> <li>rozbudowa modułu Kredyty (m.in. w zakresie wydruku harmonogramów oraz prezentacji subwencji PFR)</li> <li>udostępnienie modułu Rachunki - m.in. w zakresie listy rachunków, historii rachunków, zarządzanie rachunkami (nadawanie nazw, sortowanie itp.)</li> <li>udostępnienie Klientom nowej strony logowania</li> <li>ujednoczenie nazw kanałów w ramach ekosystemu GOBiznes dla Klientów firmowych: GOconnect Biznes - rozwiązania H2H, GOMobile Biznes - bankowość mobilna</li> <li>rozwój modułu samoobsługi Klientów w GOonline Biznes: dodanie nowych typów dyspozycji oraz automatyzacja procesów po stronie Banku np. w pełni cyfrowy natychmiastowy proces otwierania rachunków pomocniczych</li> </ul> </li> <li>Wdrożenie w pełni cyfrowych i zautomatyzowanych procesów wnioskowania, obsługi umorzeń subwencji finansowych przyznanych Klientom w ramach Programów Tarcz Finansowych PFR 1.0 oraz 2.0</li> <li>Poszerzenie cyfrowego onboardingu Klienta bez konieczności użycia dokumentacji papierowej o rachunki dla nierezydentów</li> <li>Udostępnienie Klientom eWniosku Recertyfikacyjnego przenoszącego w świat cyfrowy procesu okresowej recertyfikacji KYC</li> </ul>

## Oferta produktowa

Bank posiada bogatą ofertę produktową skierowaną do Klientów z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw, charakteryzującą się dużą elastycznością, co pozwala na dopasowanie wielu parametrów do indywidualnych potrzeb Klienta.

W ofercie Banku dedykowanej dla segmentu MŚP znajdują się produkty takie jak: produkty transakcyjne w ramach posiadanego rachunku lub pakietu, bankowość internetowa i mobilna: BiznesPI@net, GOMobile Biznes, FX PI@net, BNP Paribas Connect Host to Host - integracja systemu finansowo-księgowego z systemem bankowości internetowej, produkty depozytowe, produkty kredytowe, produkty finansowania handlu, transakcje rynku

finansowego, usługi faktoringowe oferowane we współpracy z BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o., usługi leasingowe oferowane we współpracy z BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

## Rozwój działalności linii biznesowej w 2021 r.

W 2021 r. aktualizacji uległy kryteria segmentacji Klientów do linii MŚP, która od początku 2021 r. objęła swoim zasięgiem Klientów osiągających przychody netto ze sprzedaży za ostatni rok obrotowy w przedziale od 4 do 60 mln zł (poprzednio 4-40 mln zł).

Działalność obszaru MŚP w 2021 r. koncentrowała się przede wszystkim na wzroście aktywności sprzedażowej poprzez:

- zwiększanie bazy Klientów,
- odwrócenie negatywnego trendu w wolumenach kredytowych, które w 2020 r. w związku z pandemią COVID-19 i uruchomieniem wsparcia dla firm ze strony państwa w formie rządowych programów pomocowych uległy redukcji,
- zwiększanie poziomu transakcyjności Klientów i cross-sellu głównie w zakresie cash managementu i transakcji wymiany walut.

Pomimo restrykcji związanych z trwającą pandemią COVID-19 oraz mniejszemu popytowi na kredyt ze strony firm MŚP, zwłaszcza w pierwszej połowie roku, obszar Bankowość MŚP zwiększył wolumen sprzedaży nowych limitów kredytowych. W 2021 r. sprzedaż nowych limitów kredytowych wzrosła o 27% r/r. Na uwagę zasługuje fakt, że około 47% nowych wolumenów kredytowych skierowane było do Klientów podsegmentu AGRO, co było najwyższym wynikiem sprzedaży kredytów w tym podsegmentcie w ciągu ostatnich 5 lat.

Na wynik Banku w 2021 r. pozytywnie wpłynęły również inne działania podejmowane w obszarze MŚP:

- Intensywne działania akwizycyjne i cross-sellowe w ramach oferty cash managementu. W ramach tych działań Bank m.in. prowadził akwizycję nowych Klientów oferując pakiet produktowy Profit Box Plus wraz ze specjalną promocją na rozwiązania H2H GOconnect Biznes i podpis elektroniczny. Działania te wsparte były specjalną kampanią „sadzimy drzewa za każdy otwarty rachunek”. W związku ze zmianami w prawie wchodzącymi w życie od 1 stycznia 2022 r., Bank promował również ofertę terminali płatniczych dla Klientów MŚP. Wszystkie te działania w skali roku umożliwiły cross-sell produktów cash management dla 1,9 tys. Klientów MŚP, z którymi zawarte zostało prawie 2,4 tys. nowych umów produktowych,
- Zachęcanie do zwiększania aktywności Klientów w obszarze rynków finansowych w tym głównie w zakresie transakcji wymiany walut. W wyniku działań podejmowanych przez Bank nastąpił wzrost liczby Klientów korzystających z produktów związanych z obszarem rynków finansowych.

W 2021 r. Bank kontynuował wsparcie Klientów MŚP w ramach rządowych programów pomocowych

- Tarcza Finansowa PFR 2.0. - Bank udostępnił Klientom w pełni cyfrową możliwość aplikowania oraz otrzymania subwencji,
- Tarcza Finansowa PFR 1.0. - Bank uruchomił elektroniczny proces rozliczania oraz umarzania otrzymanych subwencji.

Oprócz powyższych aktywności Bank w 2021 r. kontynuował działania w zakresie digitalizacji i optymalizacji procesów, w tym zwłaszcza w procesie kredytowym oraz procesach posprzedażowych.

## Gwarancje bankowe i akredytywy

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

W 2021 r. Bank na zlecenia Klientów Obszaru Bankowości MŚP:

- wystawił 634 gwarancje bankowych na łączną kwotę 173,4 mln zł,
- otworzył 133 akredytywy importowe na łączną kwotę 38,3 mln zł oraz obsłużył 82 akredytywy eksportowe o łącznej wartości 22,4 mln zł wystawione przez banki trzecie na rzecz tych Klientów.

## Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. depozyty Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 12 966 188 tys. zł i były o 444 358 tys. zł, tj. o 3,5% wyższe niż na koniec 2020 r. Struktura portfela w porównaniu do końca 2020 r. nie uległa istotnym zmianom (wzrost udziału rachunków bieżących o 0,3 p.p., do 94,5%, przy jednoczesnym spadku udziału rachunków oszczędnościowych o 0,3 p.p., do 0,4% i spadku lokat overnight o 0,1 p.p. do 0,3%).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 31 grudnia 2021 r. 7 262 029 tys. zł (wzrost o 207 429 tys. zł, tj. o 2,9% w porównaniu do stanu na koniec 2020 r.). Największy wartościowo wzrost dotyczył kredytów w rachunku bieżącym oraz leasingu.

**Tabela 46. Depozyty i Kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw<sup>5</sup>**

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
Rachunki bieżące	12 254 801	11 795 792	459 010	3,9%
Rachunki oszczędnościowe	56 834	89 973	(33 139)	(36,8%)
Depozyty terminowe	614 046	587 276	26 770	4,6%
Lokaty overnight	40 507	48 790	(8 283)	(17,0%)
<b>Rachunki i depozyty</b>	<b>12 966 188</b>	<b>12 521 830</b>	<b>444 358</b>	<b>3,5%</b>
Kredyty inwestycyjne	4 510 564	4 670 893	(160 329)	(3,4%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 055 745	1 772 700	283 045	16,0%
Należności leasingowe	693 373	608 857	84 515	13,9%
Faktoring	512	841	(329)	(39,1%)
Inne kredyty	1 836	1 309	527	40,3%
<b>Kredyty i pożyczki (netto)</b>	<b>7 262 029</b>	<b>7 054 600</b>	<b>207 429</b>	<b>2,9%</b>

## Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2021 r. wypracował zysk brutto w wysokości 80 582 tys. zł (wobec 106 012 tys. zł w 2020 r., spadek o 24,0% r/r).

Na pogorszenie wyniku wpłynęły m.in. wyższe niż w 2020 r. koszty ryzyka oraz koszty alokowane.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2021 r. wyniósł 449 798 tys. zł i był wyższy o 1,3% w porównaniu do 2020 r. Było to efektem poprawy wyniku z tytułu prowizji oraz wyniku na działalności handlowej możliwych m.in. dzięki zmianom polityki cenowej oraz większej aktywności klientów, zwłaszcza w II połowie 2021 r. Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw stanowił w analizowanym okresie 9,4% wyniku z działalności bankowej Grupy.

**Tabela 47. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw<sup>6</sup>**

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	241 560	264 110	(22 550)	(8,5%)
Wynik z tytułu prowizji	129 558	112 460	17 098	15,2%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	78 679	67 515	11 165	16,5%
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>449 798</b>	<b>444 085</b>	<b>5 713</b>	<b>1,3%</b>
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(40 255)	(15 875)	(24 380)	153,6%
Koszty działania i amortyzacja	(126 592)	(136 130)	9 538	(7,0%)

<sup>5</sup> patrz: przypis s.116

<sup>6</sup> patrz: przypis s.117

Alokacja kosztów	(175 598)	(150 494)	(25 104)	16,7%
<b>Wynik na dział. operacyjnej</b>	<b>107 352</b>	<b>141 586</b>	<b>(34 233)</b>	<b>(24,2%)</b>
Podatek od inst. finansowych	(26 771)	(35 574)	8 803	(24,7%)
<b>Wynik brutto segmentu</b>	<b>80 582</b>	<b>106 012</b>	<b>(25 430)</b>	<b>(24,0%)</b>

## 8.7. Obszar Bankowości Korporacyjnej

### Segmentacja

**Obszar Bankowości Korporacyjnej** w 2021 r. kierował 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 4 podstawowe grupy:

- polskie korporacje o rocznych przychodach netto ze sprzedaży powyżej 60 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 150 mln euro, notowane na giełdzie oraz z potencjałem w zakresie usług bankowości inwestycyjnej),
- podmioty sektora publicznego oraz instytucje finansowe.

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

### Kanały dystrybucji

Obszar Bankowości Korporacyjnej prowadzi działalność w oparciu o stabilne relacje z Klientami, a szczególny nacisk położony jest na wysoki standard i jakość świadczonych usług, profesjonalizm, wyspecjalizowane kompetencje pracowników sieci sprzedaży oraz specjalistów produktowych.

Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej w 2021 r. tworzyło 6 Regionów Bankowości Korporacyjnej zlokalizowanych w Warszawie, Gdańsku, Poznaniu, Katowicach, Krakowie i Lublinie. W ramach Regionów funkcjonowało 30 Centrów i Biur Bankowości Korporacyjnej rozmieszczonych w największych ośrodkach biznesowych w Polsce, zapewniając w ten sposób szeroki zasięg geograficzny i sektorowy. W ramach tych placówek doradcy Klienta obsługują Klientów korporacyjnych lokalnie. W II półroczu 2021 r. w celu dalszego doskonalenia jakości obsługi i jeszcze lepszego dopasowania oferowanych usług w zależności od specyfiki Klientów wprowadzona została specjalizacja poszczególnych Centrów i Biur Bankowości Korporacyjnej na centra dedykowane do obsługi Klientów krajowych lub Klientów międzynarodowych.

W IV kwartale 2021 r. Bank przeprowadził strategiczny przegląd struktury organizacyjnej w Obszarze Bankowości Korporacyjnej, w wyniku którego od 1 stycznia 2022 r. zostały wprowadzone następujące zmiany:

- dotychczasowe 6 Regionów Bankowości Korporacyjnej zostało skonsolidowane do 3 Regionów,
- utworzony został Pion Klientów Strategicznych, w skład którego włączeni zostali Klienci międzynarodowi, największe polskie korporacje, instytucje finansowe oraz wybrane podmioty sektora publicznego.

Zmiany te mają na celu z jednej strony lepsze zaadresowanie potrzeb i specyfiki danego segmentu Klientów oraz lepsze wykorzystanie synergii pomiędzy Klientami MŚP oraz średniej wielkości Klientami korporacyjnymi (MID CAP), a z drugiej strony uproszczenie wewnętrznej struktury organizacyjnej.

Obsługa posprzedażowa Klientów segmentu Bankowości Korporacyjnej jest świadczona poprzez dedykowane Biuro Obsługi Klientów Korporacyjnych. Dostęp do produktów i usług oferowany jest za pomocą nowoczesnych systemów bankowości internetowej i mobilnej. Dodatkowo w 2021 r. w ramach zapewnienia najwyższego poziomu obsługi posprzedażowej dla strategicznych Klientów Bankowości Korporacyjnej została powołana nowa centralna jednostka - Biuro Obsługi Klientów Premium.

## Główne osiągnięcia w 2021 r.

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
<b>WZROST</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost wyniku z działalności bankowej +5,9% r/r pomimo dynamicznych zmian w otoczeniu i utrzymującej się pandemii COVID-19</li> <li>Wzrost przychodów z cash management (+8,6% r/r)</li> <li>Dynamiczny wzrost przychodów z produktów rynków finansowych (+16,6% r/r)</li> <li>Znaczący wzrost wartości portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej (+12,1% r/r)</li> </ul>
<b>PROSTOTA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Działalność biznesowa i operacyjna z szerokim wykorzystaniem bezpiecznej formuły pracy zdalnej, kanałów bankowości internetowej i mobilnej oraz narzędzi zdalnej obsługi Klientów</li> <li>Popularyzacja wykorzystania podpisów elektronicznych do procesów wewnętrznych jak i interakcji z Klientami</li> </ul>
<b>JAKOŚĆ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wyraźna poprawa satysfakcji Klientów i oceny Banku mierzona za pomocą wskaźnika Net Promoter Score (+12 r/r)</li> <li>Dalsze udoskonalanie procesów obsługi Klientów w Biurze Obsługi Klientów Korporacyjnych - centrum wsparcia i obsługi posprzedażowej klientów:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>wdrożono wskaźnik FCR (First Contact Resolution) dla zleceń mailowych i połączeń telefonicznych</li> <li>wprowadzono mechanizm informowania klientów o czasie realizacji obsługiwanych zleceń oraz osobie realizującej zlecenie</li> <li>wdrożono badanie transakcyjne dla zrealizowanych zleceń mailowych (możliwość oceny NPS każdego zrealizowanego zlecenia)</li> <li>wprowadzono standard odpowiedzi do Klientów</li> <li>wprowadzono zakładanie zleceń w imieniu Klienta w trakcie połączenia telefonicznego, jeżeli sprawa nie może zostać załatwiona w rozmowie telefonicznej</li> <li>wdrożono możliwość nadawania/zmiany PIN-u przez Klientów (PIN na IVR)</li> </ul> </li> <li>W II półroczu wprowadzono specjalizację w obsłudze Klientów krajowych oraz Klientów międzynarodowych w Centrach i Biurach Bankowości Korporacyjnej mającą na celu zapewnienie wzrostu jakości obsługi Klientów, jak również wykorzystanie standardów Grupy BNP Paribas przy obsłudze Klientów międzynarodowych</li> </ul>
<b>DIGITALIZACJA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dalszy rozwój systemu GOonline Biznes, w szczególności:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>udostępnienie modułu Rachunki (m.in. w zakresie listy rachunków, historii rachunków (w tym zarządzania widokiem listy), zarządzanie rachunkami (nadawanie nazw, sortowanie itp.))</li> <li>udostępnienie Klientom nowych modułów Inkasa Eksportowego oraz Importowego</li> <li>rozbudowa modułu Kredyty (m.in. w zakresie wydruku harmonogramów oraz prezentacji Subwencji PFR)</li> <li>udostępnienie Klientom nowej strony logowania</li> <li>ujednoczenie nazw kanałów w ramach ekosystemu GO Biznes dla klientów firmowych: GOconnect Biznes - rozwiązania H2H, GOMobile Biznes - bankowość mobilna, GOonline Biznes – bankowość internetowa</li> <li>rozwój modułu samoobsługi Klientów w GOonline Biznes: dodanie nowych typów dyspozycji oraz automatyzacja procesów po stronie Banku jak np. w pełni cyfrowy natychmiastowy proces otwierania rachunków pomocniczych</li> </ul> </li> <li>Wdrożenie w pełni cyfrowych i zautomatyzowanych procesów wnioskowania, obsługi i umorzeń subwencji finansowych przyznanych Klientom w Ramach Programów Tarcz Finansowych PFR 1.0 oraz 2.0</li> <li>Poszerzenie cyfrowego onboardingu klienta bez konieczności użycia dokumentacji papierowej o rachunki dla nierzysydentów</li> </ul>

## Oferta produktowa

Bank zapewnia Klientom korporacyjnym pełny katalog produktów w obszarze finansowania i bankowości transakcyjnej, korzystając z doświadczeń i „know how” Grupy BNP Paribas.

Podstawowa oferta korporacyjna Banku obejmuje:

- cash management,
- lokowanie nadwyżek,
- finansowanie,

- obsługę i finansowanie handlu,
- bankowość internetową i mobilną,
- strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji,
- finansowanie nieruchomości,
- usługi w zakresie bankowości inwestycyjnej,
- produkty rynków finansowych,
- faktoring oferowany we współpracy z BNP Paribas Factoring Sp. z o.o.,
- usługi leasingowe oferowane we współpracy z BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.,
- obsługę jednostek sektora publicznego i instytucji.

W II półroczu 2021 r. w ramach oferty kredytowej został udostępniony Klientom nowy produkt - kredyt w rachunku bieżącym z maksymalną stopą bazową (MSB) odpowiadający na wzrostowy trend stóp procentowych.

W trosce o środowisko i w ramach realizacji polityki zrównoważonego rozwoju Bank w 2021 r. poszerzył ofertę dla Klientów w ramach zielonego i zrównoważonego finansowania (fotowoltaika i projekty OZE, kredyty inwestycyjne Zielona Energia oraz UNIA+, kredyty technologiczne, program EKO-FIRMA z zyskiem, leasing instalacji fotowoltaicznych, kredyty powiązane ze zrównoważonym rozwojem, tzw. Sustainability Linked Loan - SLL).

## Rozwój działalności linii biznesowej w 2021 r.

Rok 2021 w Bankowości Korporacyjnej był okresem intensywnych działań nakierowanych na dalsze zwiększanie skali prowadzonej działalności i umacnianie pozycji rynkowej. Było to szczególnie istotne po 2020 r., kiedy to wybuch pandemii COVID-19 i ogólnoświatowe spowolnienie gospodarcze przełożyło się na spadek aktywności biznesowej Klientów i wyników Banku.

W 2021 r. w warunkach trudnego otoczenia gospodarczego związanego z utrzymującą się pandemią COVID-19 Bank kontynuował wsparcie Klientów Bankowości Korporacyjnej w ramach rządowych programów pomocowych skierowanych do polskich przedsiębiorstw:

- **Tarcza Finansowa PFR 2.0** oferująca bezzwrotne subwencje dla branż szczególnie dotkniętych drugą falą pandemii COVID-19, wartość programu to 13 mld zł. W pierwszym kwartale 2021 r. Bank udostępnił Klientom w pełni cyfrową możliwość aplikowania oraz otrzymania subwencji,
- **Tarcza Finansowa PFR 1.0** oferująca bezzwrotne subwencje do 75%, wartość programu 100 mld zł. W II kwartale 2021 r. Bank udostępnił klientom w pełni cyfrowy proces rozliczania oraz umarzania otrzymanych subwencji, Bank będzie obsługiwał proces spłaty nieumorzonej części subwencji przez kolejne 24 miesiące do końca okresu rozliczenia.

Tradycyjnie jak w latach poprzednich również w 2021 r. Bank kontynuował organizowanie konferencji informacyjno-edukacyjno-biznesowych w ramach cyklu pod nazwą Program Handlu Zagranicznego (PHZ). Głównym motywem przewodnim PHZ jest dzielenie się wiedzą o rynkach zagranicznych, ich specyfice oraz wsparcie polskich przedsiębiorców i pokazywanie pozytywnych przykładów ekspansji zagranicznej na nowe rynki. Konferencje w ramach PHZ w 2021 r. dotyczyły tematyki „Ekspansja na rynki zagraniczne poprzez E-COMMERCE”. Ze względu na trwające obostrzenia w związku z trwającą pandemią konferencje zostały przeprowadzone w formule webinarium i spotkały się z bardzo dużym zainteresowaniem Klientów.

W 2021 r. przyjęta strategia wzrostu biznesu opierała się na:

- akwizycji i aktywacji nowych Klientów,
- rozwoju transakcyjności Klientów i zwiększaniu liczby produktów wykorzystywanych przez Klientów (cross-sell poszczególnych linii produktowych),
- rozwoju akcji kredytowej,
- pozyskiwaniu i obsłudze przedsiębiorstw prowadzących działalność międzynarodową,
- budowie pozycji czołowego Banku w obsłudze handlu zagranicznego i finansowania specjalistycznego (trade finance / specialized finance, global trade solutions).

Powyższe działania przyniosły bardzo dobre wyniki sprzedażowe w tym m.in.:



- pozyskano 905 nowych Klientów tj. +4% r/r,
- nowa sprzedaż limitów kredytów wyniosła blisko 10,8 mld zł, tj. +20% r/r,
- wolumen portfela depozytowego Klientów zwiększył się o 8,6 mld zł, tj. +37,2% osiągając na koniec grudnia 2021 r. wartość 31,6 mld zł.

Podjęte działania przełożyły się na wzrost wyniku z działalności bankowej +5,9% r/r.

W ramach działań Bankowości Korporacyjnej w obszarze zrównoważonego finansowania Bank zawarł kilka istotnych umów kredytowych. W lipcu Bank podpisał jedną z pierwszych w europejskiej branży logistycznej umów kredytowych, powiązanych ze zrównoważonym rozwojem (Sustainability Linked Loan – SLL). Był to 5-letni kredyt konsorcjalny na kwotę 225 mln EUR dla operatora logistycznego - Grupy Raben, w której to transakcji Bank pełni rolę Koordynatora ds. Zrównoważonego Rozwoju. Bank sfinansował również portfel elektrowni słonecznych spółki R.Power, największego polskiego dewelopera projektów fotowoltaicznych.

W 2021 r. Bank kontynuował także prace związane ze zwiększaniem skali digitalizacji i automatyzacji procesów, w ramach których m.in.:

- sukcesywnie rozwijany był system bankowości internetowej GOonline Biznes - wdrażano lub rozbudowywano kolejne nowe funkcjonalności i moduły (moduł Rachunki, moduł Inkasa Eksportowego oraz Importowego, moduł Kredyty) oraz udostępniono nową stronę logowania do systemu,
- wprowadzano nowe rozwiązania samoobsługowe dla Klientów w ramach GOonline Biznes: udostępniono nowe typy dyspozycji, wdrożono automatyczny proces otwierania rachunków pomocniczych,
- rozszerzono zakres działania zdalnego procesu onboardingu Klientów opartego na podpisie elektronicznym. Nie wymaga on fizycznego spotkania z pracownikiem Banku oraz korzystania z dokumentów w wersji papierowej. Procesem tym zostali objęci również Klienci nierezydenci,
- usprawniono proces okresowej recertyfikacji KYC poprzez udostępnienie Klientom elektronicznego eWniosku Recertyfikacyjnego obsługującego ten proces.

## Gwarancje bankowe i akredytywy

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

W 2021 r. Bank na zlecenia Klientów Obszaru Bankowości Korporacyjnej:

- wystawił 5 103 gwarancje bankowe na łączną kwotę 3 952 mln zł,
- otworzył 1 290 akredytyw importowych na łączną kwotę 1 031,2 mln zł oraz obsłużył 417 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 718,9 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów.

## Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. depozyty Klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 31 597 965 tys. zł i były o 8 562 766 tys. zł, tj. o 37,2% wyższe niż na koniec 2020 r. W strukturze portfela zmniejszył się udział rachunków bieżących (o 6,9 p.p., do 86,3%), przy jednoczesnym wzroście udziału depozytów terminowych (o 5,4 p.p., do 11,7%) oraz rachunków oszczędnościowych (o 1,4 p.p. do 2,0%).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 31 grudnia 2021 r. 24 655 759 tys. zł, tj. o 12,1% powyżej stanu na koniec 2020 r. Wzrost dotyczył przede wszystkim kredytów w rachunku bieżącym (najwyższa dynamika 28,4%), kredytów inwestycyjnych oraz leasingu.

Tabela 48. Depozyty i Kredyty Bankowości Korporacyjnej<sup>7</sup>

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
Rachunki bieżące	27 269 707	21 473 020	5 796 687	27,0%
Rachunki oszczędnościowe	14 545	437	14 108	3227,5%
Depozyty terminowe	3 692 061	1 437 117	2 254 945	156,9%
Lokaty overnight	621 652	124 625	497 027	398,8%
<b>Rachunki i depozyty</b>	<b>31 597 965</b>	<b>23 035 199</b>	<b>8 562 766</b>	<b>37,2%</b>
Kredyty inwestycyjne	14 871 172	13 691 947	1 179 225	8,6%
Kredyty w rachunku bieżącym	7 672 517	5 977 687	1 694 830	28,4%
Należności leasingowe	2 071 598	1 984 999	86 598	4,4%
Faktoring	38 796	334 945	(296 149)	(88,4%)
Inne kredyty	1 677	1 417	260	18,3%
<b>Kredyty i pożyczki (netto)</b>	<b>24 655 759</b>	<b>21 990 996</b>	<b>2 664 764</b>	<b>12,1%</b>

## Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej

Segment Bankowości Korporacyjnej w 2021 r. wypracował zysk brutto w wysokości 607 691 tys. zł (wobec 542 412 tys. zł w 2020 r., wzrost o 12,0%). Było to możliwe dzięki wyższemu wynikowi z działalności bankowej, niższym kosztom ryzyka oraz niższemu podatkowi od instytucji finansowych.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej wyniósł 1 157 209 tys. zł i był wyższy o 64 655 tys. zł, tj. o 5,9% w porównaniu do 2020 r. Było to możliwe dzięki poprawie wyniku z tytułu prowizji oraz wyniku na działalności handlowej w efekcie m.in. zmian polityki cenowej oraz większej aktywności klientów, zwłaszcza w II połowie 2021 r. Wynik z działalności bankowej segmentu stanowił w 2021 r. 24,1% wyniku z działalności bankowej Grupy.

Tabela 49. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej<sup>8</sup>

tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2021	12 miesięcy do 31.12.2020	zmiana r/r tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	557 923	569 678	(11 755)	(2,1%)
Wynik z tytułu prowizji	320 643	285 997	34 646	12,1%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	278 643	236 879	41 764	17,6%
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>1 157 209</b>	<b>1 092 555</b>	<b>64 655</b>	<b>5,9%</b>
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(79 021)	(68 331)	(10 690)	15,6%
Koszty działania i amortyzacja	(267 819)	(261 585)	(6 233)	2,4%
Alokacja kosztów	(119 088)	(124 395)	5 307	(4,3%)
<b>Wynik na dział. operacyjnej</b>	<b>691 282</b>	<b>638 244</b>	<b>53 038</b>	<b>8,3%</b>
Podatek od inst. finansowych	(83 591)	(95 832)	12 242	(12,8%)
<b>Wynik brutto segmentu</b>	<b>607 691</b>	<b>542 412</b>	<b>65 280</b>	<b>12,0%</b>

<sup>7</sup> patrz: przypis s.116

<sup>8</sup> patrz: przypis s.117

## 8.8. Obszar Agro

### Oferta produktowa

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

W zakresie działalności kredytowej oferta Banku obejmuje szeroki wachlarz kredytów obrotowych i inwestycyjnych dla rolników oraz firm Agro, w tym kredyt w rachunku bieżącym zabezpieczony hipoteką - Agro Ekspres, kredyt inwestycyjny na finansowanie gospodarstw rolnych - Agro Progres oraz kredyty preferencyjne. Tradycyjnie kredyty preferencyjne w większości wykorzystywane są na zakup gruntów rolnych, budowę, modernizację budynków oraz zakup maszyn i urządzeń, a także zakładanie plantacji wieloletnich. Z oferty tej mogą korzystać nie tylko rolnicy, ale również firmy z sektora przetwórstwa rolno-spożywczego.

Poza własną ofertą Bank we współpracy z firmami zewnętrznymi przygotowuje oferty dedykowane dla rolników dotyczące usług dodatkowych.

### Ubezpieczenia

Bank jako Agent Generali T.U. S.A.<sup>9</sup> oferuje rolnikom szeroką gamę ubezpieczeń. Składka przypisana brutto w 2021 r. wyniosła 51,7 mln zł (dynamika wzrostu +122% r/r).

Główne produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Bank to:

- ubezpieczenie upraw z dopłatą z budżetu państwa – składka przypisana brutto 35 mln zł (dynamika wzrostu +129% r/r),
- ubezpieczenie sprzętu rolniczego – składka przypisana brutto 10 mln zł (dynamika wzrostu +121% r/r).

### Gwarancja z Funduszu Gwarancji Rolnych

Bank kontynuuje udzielanie gwarancji z Funduszu Gwarancji Rolnych (dalej: FGR) wdrożonej na bazie umowy zawartej w 2019 r. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (dalej: BGK). Gwarancja ta może stanowić zabezpieczenie kredytu udzielanego rolnikowi lub przetwórcy rolno-spożywczemu i jest całkowicie bezkosztowa dla Klienta.

Korzyści dla Klienta wynikające z nowej formy zabezpieczenia:

- może stanowić jedyne zabezpieczenie dla: kredytu inwestycyjnego przeznaczonego m.in. na zakup i montaż zestawów fotowoltaicznych lub na finansowanie instalacji nawodnieniowych w gospodarstwach rolnych bądź kredytu obrotowego na sfinansowanie pierwszego cyklu produkcyjnego, a także kredytów obrotowych do kwoty 250 tys. zł dla Mikro rolników, 500 tys. zł dla rolników i firm z segmentu MŚP i bankowości korporacyjnej,
- gdy stanowi dodatkowe zabezpieczenie spłaty kredytu istnieje możliwość stosowania wydłużonego okresu kredytowania lub niższego udziału własnego,
- możliwość zastosowania dopłaty do oprocentowania do kredytów zabezpieczonych gwarancją FGR. Rozwiązanie to zostało wdrożone w Banku do kredytów obrotowych odnawialnych i nieodnawialnych dla rolników i przetwórców rolno-spożywczych przeznaczonych na finansowanie bieżącej działalności. W pierwszym roku od uruchomienia BGK finansuje część odsetek (wysokość dopłaty wynosi nie więcej niż 2% od kwoty przyznanego kredytu). Maksymalna kwota kredytu to 200 tys. EUR w przeliczeniu na złotówki,
- niższa marża niż przy finansowaniu komercyjnym.

Kredyty obrotowe z gwarancją FGR i dopłatą BGK pierwotnie miały być udzielane wyłącznie do końca 2020 r. Od tego czasu termin ten był trzykrotnie wydłużany. Aktualnie oferta dostępna jest do końca czerwca 2022 r.

Poza przedłużeniem terminu udzielania gwarancji i dopłat BGK, dla Klientów z segmentu MŚP i Bankowości Korporacyjnej wprowadzono możliwość objęcia gwarancją FGR i dopłatami BGK do istniejącego kredytu

<sup>9</sup> W dniu 30 lipca 2021 r. nastąpiło połączenie Concordia Polska T.U. S.A. i Generali T.U. S.A. W wyniku połączenia Generali T.U. S.A. wstąpiło w prawa i obowiązki Concordia Polska T.U. S.A., stając się stroną umów zawartych przez tę spółkę.

obrotowego odnawialnego w rachunku kredytowym w przypadku odnowienia kredytu na kolejny okres lub zwiększenia kwoty kredytu. Odnowienie kredytu może odbywać się w formie kredytu zarówno odnawialnego jak i nieodnawialnego.

Od 1 marca 2021 r. dla kredytu obrotowego nieodnawialnego z gwarancją FGR i dopłatą do oprocentowania, wydłużony został okres kredytowania do 4 lat. Jest to maksymalny okres dopuszczony umową z BGK.

W IV kwartale 2021 r. zwiększona została w segmencie MŚP kwota kredytu (z 300 do 500 tys. zł), dla którego gwarancja FGR może stanowić jedyne zabezpieczenie.

## Kredyty na finansowanie nowych i używanych maszyn i urządzeń rolniczych

Od 1 marca 2021 r. wprowadzono możliwość stosowania „0” udziału własnego w transakcjach na finansowanie nowych i używanych maszyn i urządzeń rolniczych. Zmiany dotyczyły zarówno Kredytu Agro Progres, jak i Kredytu Unia+.

## Kredyty preferencyjne

W lutym 2021 r. Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (dalej: ARiMR) odnowiła linię kredytów inwestycyjnych z częściową spłatą kapitału na zakup użytków rolnych przez młodych rolników, tj. osoby, które w dniu złożenia wniosku o przyznanie kredytu nie mają więcej niż 40 lat, posiadają kwalifikacje zawodowe w zakresie rolnictwa lub zobowiązują się do ich uzupełnienia w ciągu trzech lat od podpisania umowy kredytu. Produkt dedykowany jest rolnikom, którzy rozpoczynają działalność rolniczą lub prowadzą gospodarstwo nie dłużej niż 24 miesiące.

Do kredytów stosowana jest przez ARiMR pomoc do maksymalnej wysokości 20 tys. EUR i nie więcej niż 60% udzielonego kredytu, płatna w dwóch ratach: 80% pomocy od razu po zrealizowaniu inwestycji, a 20% po 5 latach od daty udzielenia kredytu. Kredyt nie może przekroczyć 5 mln zł, udział własny - minimum 10%, oprocentowanie - komercyjne, prowizja - do 2% kwoty kredytu.

## Wsparcie sprzedaży

W 2021 r. pracownicy Departamentu Ekspertów Agro brali udział w szeregu zadań pro-sprzedażowych oraz podnoszących jakość obsługiwanego portfela. Odbyło się ponad 900 spotkań z obecnymi i potencjalnymi Klientami Banku oraz sporządzono blisko 530 opinii eksperckich – na potrzeby nowych transakcji oraz w ramach wsparcia przeglądów obecnego portfela Agro (weryfikacja kondycji gospodarstw i rekomendacja kierunku współpracy).

Realizowane były m.in. poniższe zadania niezbędne do podejmowania decyzji w sytuacji kryzysowej w segmencie Agro:

- przygotowanie materiałów nt. bieżącego i perspektywicznego wpływu pandemii COVID-19 na sektor Agro oraz konsumentów tego sektora, przygotowanie eksperckiego rankingu kondycji wybranych typów produkcji Agro w kontekście zagrożenia rynku przez COVID-19, w celu wskazania potencjalnie bezpiecznych (lub nierekomendowanych) kierunków finansowania w segmencie MŚP,
- monitoring i raportowanie sytuacji hydrologicznej w kraju – określenie przyczyn i bieżących skutków niedoboru wody w uprawach roślin, prognozowanie plonów w 2021 r. oraz wpływu na portfel Klientów Agro,
- cykliczne raporty nt. bieżącej sytuacji pogodowej, jej wpływu na harmonogram prac polowych, zbiory i przygotowanie do kolejnego sezonu oraz prognozy zapotrzebowania na finansowanie,
- analiza sytuacji Klientów Banku w kontekście wzrostu cen pasz i wystąpienia ptasiej grypy (HPAI),
- analiza sytuacji Klientów Banku w kontekście ASF, wzrostu cen pasz i spadku cen sprzedaży,
- udział w spotkaniach i webinarach dotyczących rolnictwa zrównoważonego,
- udział w konsultacjach do nowej metodyki obliczania wskaźników.

W ramach działań w obszarze zarządzania ryzykiem wypracowano:

- narzędzia wsparcia do oceny Klienta w ramach ulepszenia matrycy branżowej, uaktualnianie benchmarków oraz wektorów wyznaczających przewagi i słabości, mające wpływ na rentowność biznesu dla producentów drobiu (do stosowania w ocenie kredytowej).

W ramach bieżących prac na rzecz Sieci Sprzedaży zostały przygotowane i przeprowadzone szkolenia:

- dotyczące wykorzystania baz informacyjnych o potencjalnych Klientach,
- dla doradców w zakresie dopasowywania produktów kredytowych w zależności od rodzaju i potrzeb Klienta.

## Kampania Agro Ofensywa

W 2021 r. kampania sprzedażowa *Agro Ofensywa* miała miejsce w 2 odsłonach: wiosennej oraz jesiennej.

Kampania przeznaczona była zarówno dla mikroprzedsiębiorstw jak i Klientów MŚP. Celem kampanii było pozyskanie nowych Klientów oraz wzrost sprzedaży produktów kredytowych i leasingowych w tym segmencie.

Oferta promocyjna dotyczyła kredytów: *Agro Ekspres*, *Agro Rzeczówka light* oraz *Agro Progres*. Dla nowych Klientów została przygotowana promocyjna oferta na prowadzenie rachunku bieżącego w ramach Konta Otwartego na Agrobiznes za 0 zł. W ramach współpracy ze spółką BNP Paribas Leasing Solutions oferowane były również atrakcyjne warunki cenowe dla leasingu i pożyczki leasingowej.

**Edycja wiosenna** (od 1 lutego do 31 maja) pod hasłem „Zyskaj więcej powodów do dumy”.

W ramach wiosennej edycji kampanii wprowadzona została premia za polecenie. W celu zachęcenia do polecenia naszych usług w okresie trwania kampanii, doradcy mogli wystawiać „Certyfikat Promocyjny”. Upoważniał on Klienta do zmniejszonej prowizji za zachęcanie znajomych rolników do skorzystania z oferty Banku (0% do końca roku). Po raz pierwszy też darmowy dostęp do narzędzi Premium na portalu *Agronomist.pl* został przedstawiony, jako bonus do rzeczowej promocji.

**Edycja jesienna** (od 20 września do 30 listopada) pod hasłem „Świat Cię potrzebuje w najlepszej roli”.

Promocja dotycząca Konta Otwartego na Agrobiznes została połączona z promocją Money Back – zwrotem 2% wartości od każdej transakcji bezgotówkowej za płatności wykonane kartą debetową Debit Mastercard Business w PLN wydaną do nowo założonego rachunku.

Ponadto, w ramach wspierania działań związanych ze zrównoważoną produkcją rolną, wprowadzony został bonus EKO. Jest to dodatkowa obniżka marży kredytów o 0,2 p.p. dla gospodarstw z certyfikatem zrównoważonej produkcji lub EKO, jak również będących w procesie konwersji.

Wsparciem dla kampanii były dedykowane materiały marketingowe, kampania w mediach tradycyjnych (np. prasa, bankomaty) oraz kampanie on-line i w social mediach.

## Portal Agronomist.pl

*Agronomist.pl* to kompleksowy i nowoczesny portal internetowy stworzony z udziałem i na potrzeby podmiotów z sektora rolno-spożywczego. Jest to unikatowe rozwiązanie, które w jednym miejscu gromadzi wiedzę sektorową, dostarcza informacje dotyczące bieżącej sytuacji w sektorze rolno-spożywczym i umożliwia dostęp do szerokiego zestawu profesjonalnych narzędzi IT przydatnych w prowadzeniu biznesu.

W 2021 r. na portalu udostępnione zostały nowe, unikatowe na rynku narzędzia i funkcjonalności, które odpowiadają na potrzeby podmiotów działających w sektorze rolno-spożywczym:

- *AgroEmisja* – kalkulator emisji gazów cieplarnianych dedykowany dla produkcji rolniczej. Jedyny na rynku kalkulator dostępny w języku polskim, umożliwiający wyliczenie ekwiwalentu emisji gazów cieplarnianych w gospodarstwie prowadzącym produkcję roślinną i mleczną. Bank jest pierwszą instytucją finansową, która realizując cele zrównoważonego rozwoju bezpłatnie udostępnia narzędzie wspierające rolników i producentów rolnych w transformacji w kierunku zrównoważonej produkcji,
- *Kredytomat* - pierwsze na polskim rynku, łatwe do nawigowania, narzędzie uwzględniające potrzeby związane z prowadzeniem gospodarstwa rolnego pozwalające dopasować ofertę bankową obejmującą kredyty, ubezpieczenia oraz produkty uzupełniające,
- *Gabinet Spożywczy* – seria inspirujących rozmów z liderami sektora spożywczego w Polsce,
- Systematyczny rozwój modułu średnich cen produktów rolnych,
- Dział „Rola prawnika” wyjaśniający przystępnym językiem zawoilości przepisów prawa związane z prowadzeniem działalności w sektorze rolno-spożywczym,
- Cykl materiałów video *Food&Agro Sonar*, w którym analitycy BNP Paribas Food&Agri Hub oraz zaproszeni goście komentują bieżącą sytuację na rynkach rolnych,

- Rozszerzenie modułu „Zielone zmiany” o materiały edukacyjne dotyczące transformacji w kierunku zrównoważonej produkcji oraz możliwości wykorzystania potencjału konkurencyjnego związanego z wymogami i celami Europejskiego Zielonego Ładu.

Na koniec grudnia 2021 r. liczba użytkowników portalu wzrosła o 70% w porównaniu do analogicznego okresu 2020 r., (liczba użytkowników zarejestrowanych wzrosła o 38% r/r). Liczba wejść na portal w 2021 r. wyniosła ponad 727 tys.

## Akcja #lokalne smaki

Bank od lat wspiera producentów żywności nie tylko sprzedając dopasowane produkty bankowe, ale również prowadząc akcje edukacyjne, wskazując nowe możliwości rozwoju.

Bank nawiązał współpracę z portalem Allegro Lokalnie, będącym częścią Grupy Allegro - największej platformy sprzedażowej w Polsce. W ramach współpracy przeprowadzona została Akcja #lokalne smaki, podczas której przystępujący do akcji rolnicy zajmujący się produkcją zdrowej, ekologicznej lub regionalnej żywności mogli sprzedawać swoje produkty bez prowizji. Celem akcji było przekonanie rolników do Internetu, jako nowego kanału sprzedaży oraz zwrócenie uwagi społeczeństwa na korzyści spożywania zdrowej żywności. Akcja była wsparta kampanią edukacyjną.

## Działania edukacyjno-informacyjne

Bank od lat związany jest z finansowaniem rynku agro, stale obserwuje ten rynek i zachodzące na nim zmiany. Ostatnio Bank zauważył pogorszenie sytuacji ekonomicznej rolników, co skutkuje zwiększeniem ich zainteresowania zaciąganiem kredytów. To z kolei wywołuje odpowiedź na ww. zapotrzebowanie ze strony różnych instytucji finansowych, oferujących kredyty i pożyczki, często niedopasowane do specyfiki funkcjonowania gospodarstw i powodujących ich zadłużanie.

Jako lider bankowości agro, znający specyfikę tego biznesu, wiemy na co zwrócić uwagę, aby korzystanie z zewnętrznego finansowania przez agrobiznes, było maksymalnie bezpieczne i służyło jego rozwojowi. W 2021 r. Bank kontynuował działania informacyjno-edukacyjne, dopasowując je do bieżących wyzwań jakie przynosił rynek. Były to m.in.:

- **video podcasty** – seria „Rozmowy o Zielonym Ładzie”, gdzie zaproszeni eksperci wskazywali na główne aspekty, wyzwania, ale i możliwości wynikające z wdrożenia strategii UE „Od pola do stołu”;
- **e-learning dotyczący stabilności finansowej** w gospodarstwie rolnym – szkolenie przygotowane we współpracy ze Stowarzyszeniem Rolnictwa Zrównoważonego ASAP jest dostępne bezpłatnie dla każdego zainteresowanego na stronie [www.asapakademia.pl](http://www.asapakademia.pl);
- **Food & Agro Conference** – spotkanie przedstawicieli ekosystemu rolno-spożywczego, w trakcie którego dyskutowane są najważniejsze uwarunkowania prowadzenia działalności przez firmy z tego sektora. Organizowane od 2006 r. wydarzenie stało się ważnym, dorocznym spotkaniem Banku z Klientami i instytucjami z branży. Food & Agro Conference jest rozwinięciem formuły dotychczasowych Agrokonferencji. Wydarzenie zostało w większym niż dotychczas stopniu skierowane do grona międzynarodowego. Jest dostępne w języku polskim i angielskim, a do wystąpień zaproszeni są międzynarodowi eksperci. W 2021 r. wydarzenie przeprowadzono w formie hybrydowej;
- **konkurs na pracę licencjacką lub magisterską o tematyce Agro** – 3. edycja Konkursu na najlepszą pracę dyplomową, związaną z tematyką agro. Celem Konkursu jest promowanie innowacyjności i zrównoważonego rozwoju obszarów wiejskich, ekologii oraz innych działań przynoszących wartość dodaną dla społeczeństwa wiejskiego, zdrowia, środowiska, gospodarstw rolnych, obszarów wiejskich, przemysłu rolno-spożywczego oraz zrównoważenia produkcji żywności. W 2021 r. do Konkursu zgłoszono 51 prac. Kapituła konkursu, doceniając wysoki poziom konkursu przyznała 5 nagród głównych oraz 5 nagród specjalnych. Więcej informacji: <https://www.bnpparibas.pl/agroabsolwent/>.

## 8.9. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej

**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 w Polsce kompleksowe rozwiązania Grupy BNP Paribas z zakresu finansowania oraz zarządzania ryzykiem, w tym:

- finansowanie działalności bieżącej i inwestycyjnej przedsiębiorstw,
- doradztwo w zakresie fuzji i przejęć, restrukturyzacji, transakcji na dłużnych i akcyjnych rynkach kapitałowych oraz operacji na rynku walutowym i pieniężnym,
- finansowanie strukturyzowane: finansowanie przejęć oraz projektów inwestycyjnych,
- zarządzanie przepływami pieniężnymi, płynnością finansową oraz optymalizację kapitału obrotowego,
- zarządzanie ryzykiem finansowym i ryzykiem związanym z wahaniami cenowymi na rynkach towarowych.

Obszar Bankowości CIB oferuje Klientom najwyższej jakości wiedzę ekspercką, łącząc znajomość rynku polskiego z doświadczeniem na rynkach międzynarodowych i kompetencjami najwyższej klasy specjalistów sektorowych. CIB wspiera rozwój polskich przedsiębiorstw oraz realizację strategicznych dla Polski przedsięwzięć poprzez finansowanie infrastruktury przemysłowej, komercyjnej i technologicznej oraz strategicznych fuzji i przejęć.

Obszar Bankowości CIB koncentruje się na następujących obszarach działalności:

- przeprowadzanie operacji na krajowym i międzynarodowych rynkach walutowych i stopy procentowej. W ramach tej działalności 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,
- bezpośrednia sprzedaż Klientom produktów rynków finansowych umożliwiających zarządzanie ryzykiem walutowym, stopy procentowej i zmiany cen towarów,
- organizowanie emisji dłużnych papierów wartościowych dla Klientów korporacyjnych.

W ramach Obszaru Bankowości CIB działa **Pion Rynków Finansowych**, który w 2021 r. koncentrował się na:

- dalszym, intensywnym rozwoju platformy FX PI@net, która jest elektronicznym narzędziem wykorzystywanym przez wielu Klientów biznesowych i indywidualnych do zawierania transakcji walutowych,
- podnoszeniu jakości obsługi Klientów korporacyjnych przez dealerów walutowych i dedykowanych specjalistów produktowych oraz badaniu satysfakcji Klientów NPS,
- poszerzaniu dostępnej oferty produktowej wychodząc naprzeciw potrzebom Klientów.

## 8.10. Pozostała działalność bankowa

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

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

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

- strukturalnym ryzykiem walutowym,
- wewnętrznymi cenami transferowymi dla wszystkich produktów oferowanych przez Bank (w tym także ich wyznaczaniem).

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

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

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

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

W okresie pandemii COVID-19 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. Bank uczestniczy w działaniach wspierających walkę z pandemią poprzez zakup i utrzymywanie portfela obligacji wyemitowanych w ramach wprowadzanych tarcz finansowych.



## 8.11. Informatyka i cyberbezpieczeństwo

Rok 2021 w Obszarze Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa upłynął pod znakiem dynamicznych zmian – głównym wyzwaniem była realizacja założeń zwinnej transformacji Banku przy jednoczesnym dostosowaniu się do wymogów trwającej pandemii koronawirusa.

Rok 2021 był też rokiem projektowania i przygotowań do szeroko zakrojonych inwestycji, które będą realizowane w kolejnych latach i zostaną dostosowane do priorytetów strategicznych Banku.

W 2021 r., w odpowiedzi na przedłużającą się pandemię koronawirusa, podjęty został szereg działań mających na celu:

- Zwiększenie poziomu bezpieczeństwa cybernetycznego poprzez ciągle podnoszenie bezpieczeństwa Banku w niezależnej skali NIST oraz zwiększania stopnia zgodności ze standardami Grupy BNP Paribas,
- Wdrożenie nowej bankowości elektronicznej GOonlineBiznes i GOMobileBiznes, będącej odpowiedzią na migrację Klientów do kanałów cyfrowych, przy jednoczesnym zapewnieniu najlepszych w swojej klasie doświadczeń użytkownika dla Klientów biznesowych,
- Rozbudowę chmury prywatnej opartej o technologię OpenShift, na której funkcjonują wszystkie nowe wdrażane aplikacje oraz cały ekosystem GO,
- Adopcję rozwiązań chmury publicznej w zakresie wybranych środowisk nieprodukcyjnych dla zapewnienia maksymalnego poziomu automatyzacji oraz dostępu do najnowszych usług,
- Zapewnienie stabilnego środowiska pracy hybrydowej, poprzez stałą ewolucję rozwiązań cyfrowego środowiska pracy oraz modelu hot-desk.

### Najważniejsze przedsięwzięcia IT zrealizowane w ramach poszczególnych obszarów w 2021

I. INICJATYWY DLA LINII BIZNESOWYCH	
<b>Bankowość Detaliczna i Personal Finance</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rozwój aplikacji mobilnej <b>GOMobile</b> i środowiska <b>GOonline</b> o nowe funkcjonalności i usługi:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ mojejD - możliwość potwierdzenia tożsamości przez Internet, w tym stworzenia Profilu Zaufanego</li> <li>○ możliwość spłaty kredytów z konta w innym banku</li> <li>○ funkcje samoobsługowe, takie jak generowanie potwierdzeń bankowych</li> </ul> </li> <li>• Rozwój aplikacji <b>GOone</b> wspierającej obsługę Klienta w Oddziałach i Contact Center o nowe możliwości, takie jak:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ mechanizm do cyfrowego podpisywania dokumentów bankowych</li> <li>○ mobilny proces onboardingu dla kolejnych grup Klientów</li> <li>○ GObetter – nowy system obsługi reklamacji bankowych</li> </ul> </li> <li>• Digital Product Center – rozbudowa funkcjonalności dla Klientów GOonline w odniesieniu do wymogów regulatora: Tarczy Finansowej PFR, wniosków 500+ i Dobry Start</li> <li>• Uruchomienie systemu <b>GOinvest</b> wspierającego doradców w cyfrowej obsłudze produktów inwestycyjnych dla Klientów</li> </ul>
<b>Bankowość MŚP i Korporacyjna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożenie nowej bankowości elektronicznej GOonlineBiznes i GOMobileBiznes</li> <li>• <b>Proces Kredytowy</b> - wdrożenie dla segmentu MŚP nowej aplikacji <b>eTermsheet</b>, która automatyzuje sporządzanie i akceptację decyzji kredytowej, przygotowanie dokumentacji kredytowej i monitoring warunków umowy</li> <li>• <b>Onboarding i usługi posprzedażowe</b> - wdrożenie rozwiązania obsługującego dokumenty VAT beneficjenta rzeczywistego</li> <li>• <b>Kredyty Konsorcjalne</b> - uruchomienie nowego narzędzia do automatyzacji obsługi kredytów konsorcjalnych</li> <li>• Ciągły rozwój <b>FX PL@NET</b> o nowe funkcjonalności, takie jak:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ funkcjonalność 24/7</li> <li>○ powiadomienia o wykorzystaniu limitów</li> <li>○ transakcja Multiforward</li> <li>○ prezentacja kursów walut dla Klientów nieposiadających rachunku bankowego</li> </ul> </li> </ul>

## I. INICJATYWY DLA LINII BIZNESOWYCH

Bankowość Korporacyjna  
i Instytucjonalna

- **Rozwój platformy transakcyjnej GOFx** – nowe funkcjonalności: szybszy dostęp do kursów walut, możliwość podziału transakcji
- **Rozwój platformy transakcyjnej FXPLUS** obsługującej płatności zagraniczne dla Klientów nieposiadających kont w tych walutach obcych, w tym egzotycznych
- Wdrożenie nowego produktu – **Kredytu ze stałym oprocentowaniem** - dzięki użyciu mechanizmu IR CAP Klienci mają możliwość zabezpieczać kredyty przed wzrostem stóp procentowych

## II. INICJATYWY ZWIĄZANE Z BIEŻĄCĄ DZIAŁALNOŚCIĄ BANKU

Inicjatywy  
dla linii biznesowych  
oraz  
projekty regulacyjne

- **BigData** – rozwój i usprawnienia platformy Hadoop obejmujące m.in. optymalizację procesów zarządzania danymi DSA (Data Storage Area) pozwalające na 30% redukcję zajętości storage
- **Wdrożenie centralnej integracji SMS** - udostępniono zestaw usług pozwalających na kompleksową obsługę komunikacji Banku z Klientami za pośrednictwem SMS
- **Analiza reklamacji SWIFT** – skrócenie czasu obsługi reklamacji SWIFT o 80% dzięki wykorzystaniu algorytmów AI i Big Data automatyzujących proces analizy i weryfikacji zgłoszeń reklamacyjnych - system codziennie analizuje komunikaty SWIFT, na bieżąco wskazuje ścieżkę ich obsługi, a część obsługuje i zamyka samodzielnie
- Wdrożenie nowej mobilnej aplikacji wspierającej procesy HR w Banku

Projekty  
infrastrukturalne

- Nowa platforma sprzętowa dla systemów bankowych - nowoczesna, zwirtualizowana, zautomatyzowana i skalowalna
- **Monitoring IT** – zwiększenie ilości aplikacji objętych monitoringiem IT
- Optymalizacja procesu odświeżania baz danych na środowiskach testowych
- **I can do IT** – program szkoleniowy dla pracowników 50+

Inicjatywy z obszaru  
cyberbezpieczeństwa

- Koordynacja działań Komitetu Bezpieczeństwa Banku związanych z zarządzaniem kryzysowym w czasie pandemii COVID-19 i zapewnieniem maksymalnej ochrony dla pracowników oraz Klientów Banku
- Bezpieczne środowisko teleinformatyczne dostosowane do możliwości realizacji pracy zdalnej w trybie ciągłym dla wszystkich pracowników Banku
- Certyfikacja ISO27001 w obszarze Security – potwierdzona audytem nadzoru
- Podniesienie poziomu monitoringu bezpieczeństwa SOC dla serwerów Linux i baz danych
- Podniesienie poziomu bezpieczeństwa w cyklu rozwoju oprogramowania
- Rozszerzenie zakresu zarządzania tożsamościami uprzywilejowanymi w systemie CyberArk
- Ćwiczenia Red Teaming dowodzące aspektów bezpieczeństwa fizycznego i metodologii inżynierii społecznej
- Kontynuacja kampanii skierowanej do pracowników Banku dotyczącej phishingu tj. metody oszustwa, w której przestępca podszywa się pod inną osobę lub instytucję w celu wyłudzenia poufnych informacji (np. danych logowania, danych karty kredytowej), zainfekowania komputera szkodliwym oprogramowaniem, czy też nakłonienia ofiary do określonych działań
- Budowa świadomości zagrożeń i rozwiązań w zakresie cyberbezpieczeństwa wśród Pracowników i Klientów:
  - Jak co roku, organizacja kampanii Cybersecurity, której celem jest podnoszenie świadomości pracowników Banku w zakresie aspektów bezpieczeństwa
  - Serie webinarów dla pracowników Banku z grup „sensitive population”,
  - Webinary dla pracowników Banku dot. bezpieczeństwa w chmurze obliczeniowej
  - Kampania uświadamiająca dla Klientów „czerwona lampka” na Facebook - 10 filmów i artykułów edukacyjnych
  - Warsztaty dla Call Centre z obsługi scenariuszy związanych z nadużyciami w bankowości elektronicznej
  - Sesja szkoleń e-learning „Jak być bezpiecznym w Banku”

## 8.12. Obszar operacji i wsparcia biznesu

NAJWAŻNIEJSZE PRZEDSIĘWZIĘCIA W OBSZARZE OPERACJI I WSPARCIA BIZNESU W 2021	
COVID-19	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Oddziały i budynki centrali zostały przystosowane do warunków pracy w pandemii oraz powrotu pracowników do systemu pracy w trybie hybrydowym.</li> <li>• Na bieżąco były przeprowadzane prace dezynfekcyjne (ozonowanie) powierzchni biurowych i oddziałów, zaś pracownicy byli w sposób ciągły wyposażani w środki ochrony osobistej.</li> </ul>
PROJEKT TRANSFORMACJI OPERACJI	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożony został nowy model operacji oparty na trzech filarach: optymalizacja, partnerstwo i skuteczność/prostota, mający na celu poprawę efektywności procesów, współpracy i wzrostu NPS (Klientocentryczność). W ramach programu wprowadzono między innymi: <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ przejrzystą formę współpracy z oddziałami oraz wspólną platformę wymiany wiedzy, osiągając dalszy wzrost wydajności w Operacjach</li> <li>◦ matrycę kompetencji służącą do opomiarowania procesów, wyznaczenia nowych KPI, budowy Multiskillingu (proces umożliwiający szybkie reagowanie na zwiększony wolumen dyspozycji składanych przez Klientów), osiągając wzrost obsługi wolumenu</li> </ul> </li> </ul>
PROJEKT TRANSFORMACJI ODDZIAŁÓW I CENTRALI	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W ramach optymalizacji sieci oddziałów oraz zmniejszenia kosztów zamknięto 32 placówki. 77 oddziałów z certyfikatem „Obiektu bez barier” wydawanym przez Fundację Integracja</li> <li>• Optymalizacja powierzchni biurowej w centralach w Warszawie - integracja lokalizacji przy ul. Kasprzaka, Suwak oraz znacznej części ul. Grzybowskiej do nowej, głównej siedziby Banku przy ul. Kasprzaka 2 w Warszawie</li> </ul>
PROJEKTY OPTYMALIZACYJNE	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zautomatyzowano 58 procesów w zakresie Compliance, Corporate, PF, Procurement, Accounting i Operacji (między innymi optymalizacja transportów gotówkowych, obsługa rozszczeń SWIFT, obsługa ubezpieczeń, automatyczna weryfikacja dokumentacji kredytowej - hipotecznej dla Detalu)</li> <li>• Kontynuowano przebudowę procesów E2E - kredyty korporacyjne i hipoteczne, KYC, paperless, dzięki czemu poprawie uległy wskaźniki jakości i poprawności wniosków kredytowych</li> <li>• W ramach realizacji strategii CSR i zrównoważonego rozwoju: <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ rozstrzygnięto przetarg na zakup energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych na lata 2023-2024</li> <li>◦ zlikwidowano kolejne nieekologiczne źródła energii</li> <li>◦ kontynuowano wymianę źródeł światła na LED oraz proces optymalizacji zużycia mediów</li> <li>◦ uruchomiono instalacje fotowoltaiczne w 3 lokalizacjach (w trakcie kolejne 2)</li> </ul> </li> <li>• W ramach elektryfikacji floty samochodowej podwojono liczbę posiadanych aut hybrydowych (~30%). Obecnie flota liczy 3 samochody elektryczne oraz 372 z napędem hybrydowym</li> <li>• Zautomatyzowano procesy zakupowe w ramach systemu zakupów oraz zaimplementowano nowe narzędzie do oceny dostawców.</li> </ul>

## 8.13. Współpraca z instytucjami finansowymi

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z około 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 53 rachunki NOSTRO dla 25 głównych walut.

W I półroczu 2021 r. Bank rozszerzył działalność LORO w wyniku przejęcia rachunków z BNP Paribas Branch in Poland. W drugiej połowie roku Bank zamknął jedyny rachunek LORO dla Banku spoza Grupy BNP, co oznacza że obecnie Bank prowadzi 33 rachunki loro wyłącznie w PLN dla banków zagranicznych. 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 2021 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.

### Umowy z Narodowy Bankiem Polskim zawarte w 2021 r.

W listopadzie 2021 r. Narodowy Bank Polski (dalej: NBP), na podstawie wyznaczonych kryteriów wyboru, dokonał przedłużenia terminu obowiązywania „Umowy w sprawie pełnienia funkcji Dealera Rynku Pieniężnego” (dalej: Umowa) zawartej 14 grudnia 2020 r. pomiędzy NBP a Bankiem. Odnowiona Umowa obowiązuje od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.

## 8.14. 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 2021 r. miały miejsce następujące, istotne zdarzenia w działalności Towarzystwa:

- wyróżnienia dla funduszy zarządzanych przez Towarzystwo przyznane przez branżowy portal Analizy Online: (i) BNP Paribas Lokata Kapitału - nagrodzony prestiżową nagrodą Alfa 2020, w kategorii najlepszy fundusz polskich papierów korporacyjnych, (ii) BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania - wyróżnienie w kategorii funduszy polskich papierów dłużnych, (iii) BNP Paribas Obligacji – wyróżnienie w kategorii polskich papierów dłużnych długoterminowych,
- Spółka wzięła udział w ostatnim, czwartym etapie wdrażania programu Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) dotyczących firm zatrudniających poniżej 20 pracowników oraz jednostek sektora finansów publicznych.

Na 31 grudnia 2021 r. Towarzystwo zarządzało następującymi funduszami:

- BNP Paribas FIO** – rozpoczął działalność w marcu 2016 r. W skład tego funduszu wchodzi 7 subfunduszy o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej, które umożliwiają Klientom inwestowanie w różne klasy aktywów zarówno na rynku lokalnym, jak i globalnym. W ramach BNP Paribas FIO dostępne są również Indywidualne Konto Emerytalne: BNP Paribas - IKE oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego: BNP Paribas - IKZE. Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2021 r. wyniosła 3 511,5 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 wydzielone są 3 subfundusze. Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2021 r. wyniosła 882,1 mln zł.
- BNPP FIO** - utworzony w 2005 r. W skład tego funduszu wchodzi 3 subfundusze inwestujące głównie na rynku polskim. Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2021 r. wyniosła 63,2 mln zł.
- BNP Paribas Premium SFIO** – utworzony w lipcu 2014 r., z wydzielonymi 4 subfunduszami (jeden z nich, BNP Paribas Aktywny, jest w trakcie likwidacji). Zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów na koniec grudnia 2021 r. wyniosła 63,9 mln zł.
- FWR Selektywny FIZ** – utworzony w maju 2014 r., zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2021 wyniosła 2,8 mln zł.
- BNP Paribas PPK SFIO** – utworzony w celu zaoferowania Klientom Pracowniczych Planów Kapitałowych, z wydzielonymi 9 subfunduszami (tzw. zdefiniowanej daty). Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2021 r. wyniosła 118,3 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.

Tabela 50. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Suma bilansowa	41 211	36 748	37 781
Inwestycje długoterminowe	4 859	44	327
Kapitał własny	33 913	30 087	29 066
w tym: wynik finansowy netto	4 664	1 086	54

BNPP TFI posiada kapitał zakładowy w wysokości 16 692,9 tys. zł podzielony na 695 538 akcji o wartości nominalnej 24 zł każda. Na 31 grudnia 2021 r. poziom kapitałów własnych wyniósł 33,9 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

Należy podkreślić, że epidemia SARS-CoV-2 wpływała na nastroje na rynkach finansowych również w 2021 r. Kolejne warianty wirusa powodowały nowe fale zachorowań i wzrost niepewności, co do funkcjonowania gospodarki. Z drugiej strony postępujący proces szczepień wpływał stabilizująco na nastroje na rynkach. Pandemia wywołała jednak szereg zaburzeń w gospodarce światowej, ograniczanie jej skutków poprzez ekspansywną politykę fiskalną i pieniężną przyczyniło się w znacznym stopniu do wzrostu inflacji. To z kolei pociągnęło za sobą konieczność podnoszenia stóp procentowych przez banki centralne, na taki ruch zdecydowała się również Rada Polityki Pieniężnej. Rosnące stopy procentowe przyczyniły się do spadku wycen funduszy dłużnych i istotnego odpływu aktywów z tej klasy funduszy w IV kwartale 2021 r.

Ostatecznie w całym roku Towarzystwo zanotowało napływy netto środków w wysokości 709,9 mln zł. Na 31 grudnia 2021 r. TFI zarządzało aktywami o łącznej wartości 4 642 mln zł (wobec 4 000 mln zł na koniec 2020 r.), co oznacza wzrost aktywów o 16,1%.

Spółka osiągnęła w 2021 r. wynik finansowy netto w wysokości 4 664 tys. zł (wobec zysku 1 086 tys. zł w 2020 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 jedyne podmiotu w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska, który świadczy usługi leasingu dla Klientów ww. segmentów, co roku dynamicznie zwiększając skalę prowadzonej działalności.

W kontekście sytuacji związanej z pandemią COVID-19 jednym z najistotniejszych czynników ryzyka był stopień wywiązywania się Klientów z terminowości spłaty ich zobowiązań wobec Spółki. Kluczowe dla sytuacji Spółki okazały się w tym zakresie działania podjęte jeszcze w 2020 r., kiedy to między innymi zrealizowane zostały operacje prolongowania spłaty rat na wniosek Klientów oraz zintensyfikowane zostały działania monitoringu spłat i windykacji. Dzięki temu Spółce udało się zachować bardzo dobrą jakość portfela, ograniczając wpływ pandemii na koszty ryzyka kredytowego. Klienci, którym prolongowano w poprzednim roku spłatę rat nie przyczynili się w zauważalny sposób do pogorszenia jakości portfela Spółki. W 2021 r. nie występowały już okoliczności wymagające podejmowania niestandardowych działań, a Spółka kontynuowała jedynie bardzo skrupulatnie monitoring dyscypliny płatniczej Klientów, nie dopuszczając do pogorszenia sytuacji w portfelu.

Wbrew obawom co do dalszego rozwoju pandemii i jej wpływu na kondycję gospodarki, w 2021 r. doszło do gwałtownego odreagowania na polskim rynku, co zgodnie z przewidywaniami Spółki doprowadziło do znacznego wzrostu wolumenów nowej sprzedaży. Ożywienie na rynku leasingu było w rzeczywistości znacznie mocniejsze od oczekiwań Spółki, dzięki czemu regularnie osiągała ona lub przekraczała zaplanowane w budżecie poziomy nowo zawartych umów, bijąc kilkakrotnie swoje dotychczasowe rekordy miesięcznej sprzedaży. Na poprawę sytuacji wpływ miało głównie ożywienie gospodarcze i wzmożony poziom inwestycji w sektorze przedsiębiorstw, dzięki czemu cała branża zanotowała wyraźne wzrosty w wolumenie finansowanych aktywów. Szczególnie dobrze radził sobie w tym okresie sektor samochodowy oraz maszyn rolniczych. Spółka dzięki bardzo efektywnej współpracy z Bankiem oraz partnerami biznesowymi była w stanie zrealizować dwukrotnie większą dynamikę sprzedaży w porównaniu z bardzo dobrymi wynikami branży, które raportował w 2021 r. Związek Polskiego Leasingu. Podsumowując 2021 r., Spółka zawarła 24,9 tys. nowych umów na kwotę 3 455 640 tys. zł, co stanowiło wzrost o 75% w porównaniu do 2020 r.

**Tabela 51. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.**

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Suma bilansowa	5 544 614	4 028 835	3 439 131
Inwestycje długoterminowe*	4 755 620	3 610 100	3 139 626
Kapitał własny	10 763	1 459	(2 752)
w tym: wynik finansowy netto	9 304	4 211	(9 996)

\* należności z tytułu udzielonego finansowania

Portfel sfinansowanych aktywów na koniec 2021 r. osiągnął rekordowy w historii Spółki poziom 4 756 mln zł (wzrost o 31,7% r/r). Dynamiczny wzrost skali portfela wpłynął na wartość przychodów, która wyniosła 94,5 mln zł wobec 72,3 mln zł w 2020 r., co stanowi wzrost o 31%.

W tym samym czasie dynamika kosztów administracyjnych odnotowana przez Spółkę to jedynie +12%. Było to możliwe dzięki efektowi skali oraz znacznej poprawie efektywności ekonomicznej w prowadzonej działalności. Profil kredytowy portfela również pozostaje stabilny, generując obciążenie dla wyniku finansowego w pełni zgodne z oczekiwaniami i przyjętym modelem biznesowym.

W 2021 r. Spółka odnotowała zysk netto w wysokości 9 304 tys. zł, wpływając w ten sposób na istotne zwiększenie salda kapitałów własnych.

W 2021 r. Spółka podpisała umowę kredytową z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym opiewającą na kwotę 200 mln euro w celu wsparcia finansowania aktywów małych i średnich przedsiębiorstw oraz „aktywów zielonych”.

## BNP Paribas Group Service Center S.A.

Na obszary działalności biznesowej BNP Paribas Group Service Center S.A. (dalej: BNPP GSC) 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,
- **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 52. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Group Service Center S.A.**

tys. zł	31.12.2021*	31.12.2020	31.12.2019**
Suma bilansowa	48 338	42 246	45 401
Inwestycje krótkoterminowe	40 328	34 364	35 644
Kapitał własny	39 443	34 411	38 926
w tym: wynik finansowy netto	5 032	8 515	13 032

\* - dane nie audytowane

\*\* - z uwzględnieniem efektów połączenia z BNP Paribas Financial Services Sp. z o.o., gdzie spółka BNPP GSC występowała jako jednostka przejmująca

## BNP Paribas Solutions Spółka z o.o.

BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. (dalej: Spółka) do końca listopada 2020 r. posiadała status Krajowej Instytucji Płatniczej (na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z 22 września 2015 r.), który uprawniał do prowadzenia rejestrów płatniczych oraz przeprowadzania przez Klientów transferów międzybankowych. 1 grudnia 2020 r. Spółka zrezygnowała ze statusu Krajowej Instytucji Płatniczej w związku z zamknięciem i zakończeniem działalności platformy wymiany walut i szybkich przelewów (Rkantor.com) i tym samym nie podlega regulacjom ostrożnościowym w zakresie norm kapitałowych KNF.

Działalność Spółki obecnie koncentruje się wyłącznie na świadczeniu usług związanych z rozwojem oprogramowania oraz doradztwem w zakresie informatyki, przetwarzaniem danych, zarządzaniem stronami internetowymi (hosting). Spółka, jako część ekosystemu innowacji Banku, realizuje szereg projektów z zakresu otwartej bankowości. Jako przykłady aktualnie prowadzonych projektów można wymienić:

- rozwój API zgodnego z wymaganiami PSD2,
- budowanie aplikacji CRM oraz aplikacji do obsługi kredytów konsorcjalnych,
- rozwijanie internetowej platformy transakcyjnej do wymiany walut (FX PI@net).

**Tabela 53. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.**

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Suma bilansowa	4 656	4 316	74 419
Inwestycje krótkoterminowe	3 453	1 339	69 701
Kapitał własny	(2 538)	(1 236)	2 989
w tym: wynik finansowy netto	(1 302)	(5 725)	(660)

1 marca 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji Spółki. Decyzja o rozpoczęciu likwidacji związana jest z decyzjami dotyczącymi umiejscowienia funkcji biznesowych realizowanych obecnie przez Spółkę w ramach Banku i Grupy.

## Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Spółka z o.o.

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

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

W IV kwartale 2020 r. Spółka dokonała transakcji zbycia posiadanej nieruchomości.

**Tabela 54. Podstawowe dane finansowe BFN Actus Spółka z o.o.**

tys. zł	31.12.2021*	31.12.2020	31.12.2019
Suma bilansowa	24 726	42 587	56 824
Inwestycje długoterminowe	0	0	56 577
Kapitał własny	24 713	42 426	48 238
w tym: wynik finansowy netto	(1 738)	(5 812)	549

\* - dane nieaudytowane

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



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

W czasie trwającej pandemii i nałożonych obostrzeń Spółka wprowadziła do oferty usługi cateringowych na wynos. Dzięki wsparciu finansowemu Banku Spółka w 2021 r. dostarczała posiłki dla medyków na oddziałach covidowych: szpitala w Sochaczewie oraz w grudniu w Nowym Dworze Mazowieckim.

W 2021 r. Spółka odnotowała znacznie mniejsze zainteresowanie szczególnie imprezami biznesowymi oraz organizacją szkoleń.

## BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company

BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company (dalej: SPV, Spółka) z siedzibą w Irlandii, 3rd Floor Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin jest spółką celową, z którą Bank przeprowadził w grudniu 2017 r. transakcję sekurytyzacji części portfela kredytowego. Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce ani nie jest z nią powiązana organizacyjnie. Przedmiot działalności Spółki jest ograniczony w sposób opisany w art. 92a ust. 4 ustawy Prawo bankowe. Wyłączną działalnością Spółki jest nabywanie wierzytelności i emitowanie papierów wartościowych.

Zgodnie z umowami zawartymi 11 grudnia 2017 r. (z późn. zm.), Bank przeniósł na SPV wierzytelności z portfela kredytów i pożyczek gotówkowych oraz kredytów samochodowych udzielonych w walucie polskiej. Następnie SPV wyemitowała papiery wartościowe oraz zaciągnęła pożyczkę zabezpieczoną ww. wierzytelnościami. Od stycznia 2020 r. transakcja podlega amortyzacji.

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

# 9. Zarządzanie podstawowymi rodzajami ryzyka

## 9.1. System zarządzania ryzykiem

### System zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

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

## Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

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

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

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

Proces zarządzania ryzykiem ma za zadanie:

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

Proces identyfikacji ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie.

Ocena poziomu istotności rozpoznanych w procesie identyfikacji ryzyk obejmuje:

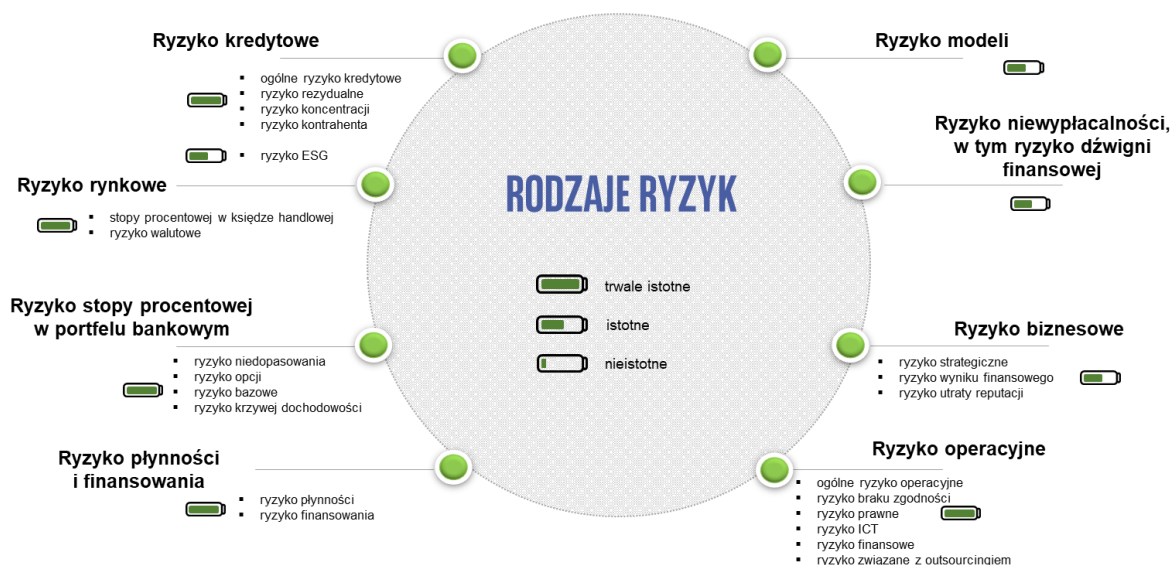
- zdefiniowanie pojęcia istotności ryzyk,
- zdefiniowanie czynników determinujących istotność ryzyk,
- przeprowadzenie oceny istotności ryzyk,
- sporządzenie raportu z przeprowadzonej oceny.

Proces oceny istotności ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie.

Bank identyfikuje następujące typy ryzyk:

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

W wyniku procesu identyfikacji ryzyk i oceny istotności przeprowadzonym w 2021 r. struktura zidentyfikowanych ryzyk przedstawia się następująco:



W 2021 r. żadne ze zidentyfikowanych ryzyk nie zostało ocenione jako nieistotne.

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.

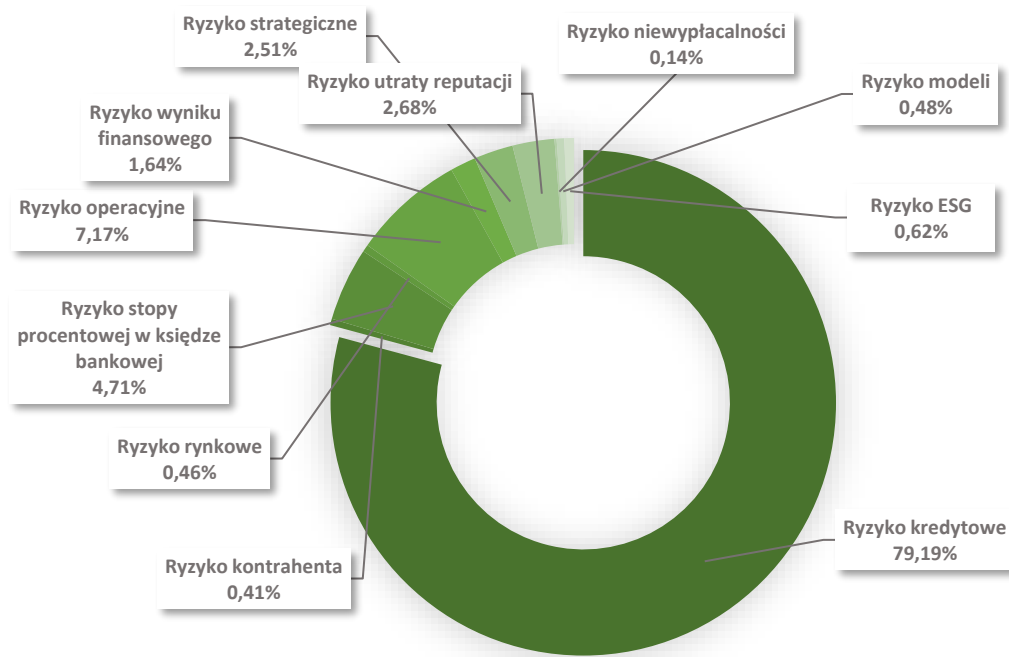
Raz w roku przeprowadzany jest przegląd procesu adekwatności kapitału, a raport z przeglądu przekazywany jest do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej. Dodatkowo audyt wewnętrzny przeprowadza regularnie niezależny przegląd procesu ICAAP.

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.

Struktura kapitału wewnętrznego w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. przedstawia się na 31 grudnia 2021 r. następująco:



## 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 *Metodyką 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.

## 9.2. 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 określane są w politykach kredytowych dla poszczególnych linii biznesowych. Intencją Banku, zgodnie z kryteriami polityki kredytowej, jest współpraca z Klientami, których cechuje dobra reputacja oraz dobra sytuacja ekonomiczno-finansowa.

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

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

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

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

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

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

## Zarządzanie ryzykiem kredytowym w podmiotach zależnych Banku

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

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

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

- system ratingowy dla Klientów Bankowości Korporacyjnej oraz Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw,
- system klasyfikacji ryzyka wg standardów MSSF,
- ocenę zdolności kredytowej Klientów wspólnych Banku i spółek,
- model podejmowania decyzji kredytowych,
- system limitów wewnętrznych Banku na ryzyko koncentracji, obejmujący limity na portfele należności spółek zależnych.

## Wpływ pandemii COVID-19 na ryzyko kredytowe

W związku z pandemią COVID-19 w 2021 r. Bank kontynuował szereg działań dotyczących m.in.:

- możliwości wnioskowania przez Klientów o czasowe odroczenia spłat rat kapitałowo-odsetkowych od kredytów w ramach moratoriów pozaustawowych i ustawowych,
- przeglądu portfela kredytowego ze szczególną uwagą skierowaną na branże wrażliwe, wyjątkowo silnie dotknięte konsekwencjami pandemii.

Bank aktywnie uczestniczył w pracach sektora bankowego, regulatorów i aranżerów pomocy rządu skierowanej do przedsiębiorców, uruchomił szereg rozwiązań pozwalających Klientom na elektroniczny sposób wnioskowania do Banku oraz korzystania z programów pomocy związanych ze skutkami pandemii. Prowadził bieżący monitoring liczby Klientów i ekspozycji kredytowych, które dotknięte zostały skutkami pandemii, w tym na bieżąco podejmował decyzje dotyczące poszczególnych Klientów, co do rodzaju i struktury finansowania Klienta adekwatnego do jego bieżącej sytuacji oraz dostępnych programów pomocowych.

Bank kontynuował współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w odniesieniu do gwarancji płynnościowych oferowanych Klientom Banku oraz programów dopłat do oprocentowania kredytów.

Jako partner programu Polskiego Funduszu Rozwoju Bank dostarczył Klientom techniczne możliwości wnioskowania o finansowanie z tych programów poprzez bankowość elektroniczną.

W okresie od połowy stycznia 2021 r. do końca marca 2021 r. Bank skupiał się na możliwie najpełniejszym wykorzystaniu dostępnych programów pomocowych dla Klientów (moratoria pozaustawowe/prywatne i ustawowe), w tym również udzielając czasowego odroczenia spłat rat od kredytów, na bieżąco rozpatrując wnioski Klientów w tym zakresie. Po 31 marca 2021 r. wnioski Klientów o odroczenie płatności rat mogły być składane i rozpatrywane jedynie w zakresie moratoriów ustawowych.

Bank monitorował zachowanie ekspozycji objętych wsparciem w postaci moratoriów. Ekspozycje objęte ustawowymi wakacjami kredytowymi przenoszone są do Fazy 3. W przypadku ekspozycji objętych pozaustawowymi wakacjami kredytowymi, Bank stosuje zaostrzone kryteria klasyfikacji do Fazy 2. Dla tej puli ekspozycji, przeterminowanie powyżej 3 dni w horyzoncie 3 miesięcy po zakończeniu moratorium stanowi przesłankę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Faza 2), co skutkuje kalkulacją odpisów w horyzoncie życia ekspozycji.

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. łączna wartość brutto kredytów i zaliczek objętych moratoriami trwającymi i wygasłymi Grupy wyniosła 5 709 313 tys. zł, z czego moratoria ustawowe wyniosły 255 747 tys. zł. Stan wygasłych moratoriów na koniec 2021 r. wyniósł 5 696 483 tys. zł, a stan aktywnych moratoriów – 12 830 tys. zł.

## Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

W 2021 r. uzyskano łącznie 1 001,3 mln zł należności, z czego:

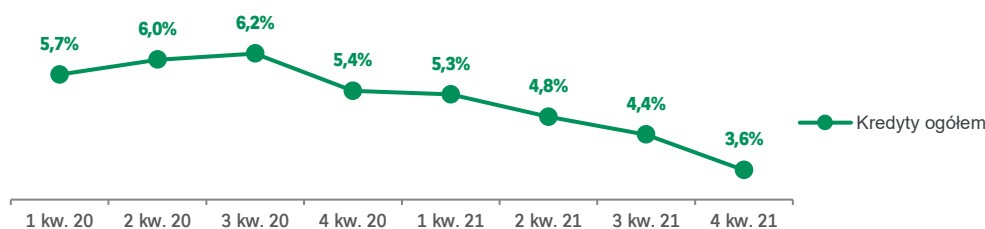
- 555,0 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela (podmioty korporacyjne 356,0 mln zł, MŚP 196,6 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 1,6 mln zł, Klienci indywidualni 0,8 mln zł),
- 288,5 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (podmioty korporacyjne 32,7 mln zł, MŚP 28,1 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 97,0 mln zł, Klienci indywidualni 106,1 mln zł, kredyty hipoteczne 24,6 mln zł),
- 157,8 mln zł – w wyniku sprzedaży portfela z utratą wartości.

## Jakość portfela kredytowego Banku

### Struktura kredytów w podziale na fazy

Udział należności sklasyfikowanych do Fazy 3 w 2021 r. był istotnie lepszy niż w poprzednich latach. Udział kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, sklasyfikowanych do Fazy 3 w Grupie spadł z 5,4% na koniec 2020 r. do 3,6% na koniec 2021 r.

### Wykres 19. Wskaźnik NPL – udział należności wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, zaklasyfikowanych do Fazy 3

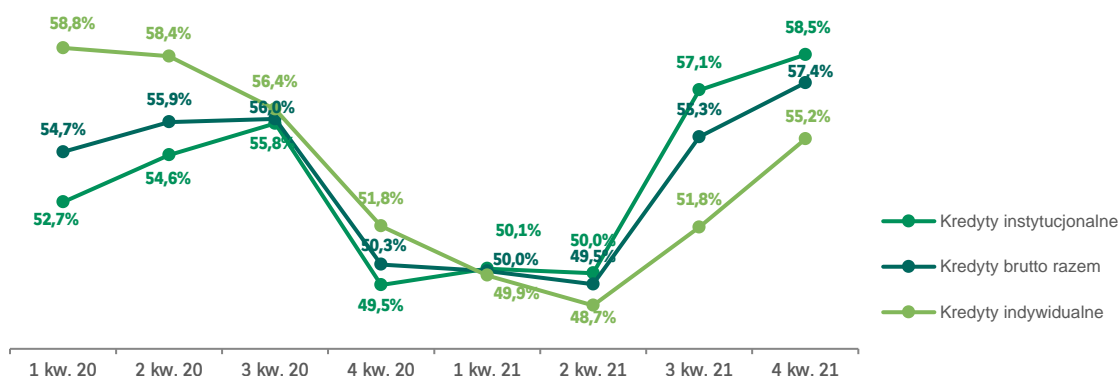


Osiągnięta na koniec 2021 r. jakość portfela kredytowego mierzona udziałem kredytów sklasyfikowanych do Fazy 3 była istotnie lepsza, od jakości portfela kredytowego w całym sektorze bankowym. Udział należności w Fazie 3 w sektorze na koniec 2021 r. wyniósł 5,7%.

Na koniec 2021 r. stopień pokrycia odpisami portfela klasyfikowanego do Fazy 3 wynosił 57,4% co jest istotnie powyżej pokrycia na koniec 2020 r. Wzrost poziomu pokrycia dla Fazy 3 w drugiej połowie 2021 r. wynika z dowiązania odpisów na ekspozycje w statusie niewykonania zobowiązania w związku ze zmianami w spodziewanych poziomach odzysków oraz efektem starzenia się portfela Fazy 3.



## Wykres 20. Pokrycie rezerwami portfela klasyfikowanego do Fazy 3



Szczegółowe informacje o jakości portfela zostały przedstawione w Rozdziale 6.3. w części dotyczącej portfela kredytowego.

Bank 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. Właściwa ocena ryzyka koncentracji ponoszonego przez Bank w istotnym stopniu zależy od prawidłowej i pełnej identyfikacji kluczowych czynników ryzyka, które wpływają na poziom ryzyka koncentracji. W uzasadnionych przypadkach Bank identyfikuje ryzyko koncentracji w procesie planowania nowej działalności obejmującej wprowadzenie i rozwój nowych produktów, usług i obecności na rynkach oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i zmiany na rynkach.

Dywersyfikacja portfela kredytowego jest jednym z ważniejszych narzędzi zarządzania ryzykiem kredytowym. Nadmierna koncentracja kredytowa jest zjawiskiem niepożądanym przez Bank, ponieważ powoduje wzrost ryzyka. Potencjalne straty z tym związane są na tyle dużym zagrożeniem, że stopień koncentracji powinien być monitorowany, kontrolowany i raportowany do kierownictwa Banku. Podstawowymi narzędziami ograniczania ryzyka koncentracji są mechanizmy identyfikacji i pomiaru ryzyka koncentracji oraz limity zaangażowań w poszczególnych segmentach portfela Banku oraz w spółkach zależnych. Narzędzia te pozwalają na różnicowanie portfela kredytowego i redukcję negatywnych skutków związanych z niekorzystnymi zmianami w poszczególnych obszarach gospodarki.

Jednym z potencjalnych źródeł ryzyka kredytowego jest wysoka koncentracja zaangażowań kredytowych Banku w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą kapitałowo i organizacyjnie. W celu jej ograniczenia Rozporządzenie UE nr 575/2013 określa limit maksymalnego zaangażowania Banku. Zgodnie z art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013: Instytucja nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec Klienta lub grupy powiązanych Klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 przekracza 25% wartości jej kapitału Tier 1. Jeżeli taki Klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych Klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych Klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403, nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji.

Bank dokonuje monitoringu limitów koncentracji zgodnie z art. 387 Rozporządzenia UE nr 575/2013. Według stanu na koniec 2021 r.: limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone oraz

zaangażowanie Banku w finansowanie Klientów/grup Klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekracza limitu koncentracji zaangażowań. Największe zaangażowanie Banku stanowiło 20,1%.

Tolerancja ryzyka koncentracji jest określona w Banku poprzez system limitów wewnętrznych, które uwzględniają zarówno zakładane kierunki i dynamikę rozwoju biznesu przez Bank, akceptowalny poziom ryzyka kredytowego i płynności, jak również zewnętrzne uwarunkowania i perspektywy makroekonomiczne i sektorowe. Limity wewnętrzne dla ryzyka koncentracji kredytowych określane 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 ograniczających ryzyko koncentracji 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 ryzyko koncentracji 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 (np. kredytowych instrumentów pochodnych, gwarancji, subpartycypacji, umów ubezpieczenia) dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec Klientów instytucjonalnych. Bank definiuje branże w oparciu o sekcje Polskiej Klasyfikacji Działalności (kod PKD 2007). Struktura zaangażowania Banku względem branż analizowana na koniec 2021 r., podobnie jak na koniec 2020 r., charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo oraz Przetwórstwo Przemysłowe (w układzie prezentacji branż wprost z klasyfikacji PKD). Na koniec 2021 r. udział Przetwórstwa Przemysłowego wzrósł o 3 p.p. do 24% w porównaniu do końca 2020 r., natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 4 p.p. w stosunku do końca 2020 r. i wyniósł 22% zaangażowania branżowego.

Na koniec 2021 r. największy udział kredytów zagrożonych w zaangażowaniu branżowym miały branże: Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją (21,3%), Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (20,2%). Bardziej szczegółowe informacje dotyczące zaangażowania branżowego znajdują się w nocie nr 56.2 SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

## Ryzyko kontrahenta

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje i dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów

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

Na koniec grudnia 2021 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.

## Ryzyko rynkowe

### (w tym: stopy procentowej w księdze handlowej i walutowe)

**Proces zarządzania ryzykiem rynkowym** w BNP Paribas 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 przyzają i alokują kwoty limitów ryzyka rynkowego, poziom apetytu na ryzyko oraz monitorują poziom ich wykorzystania i zgodność prowadzonej działalności z przyjętą strategią.

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

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

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

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

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

Ogólnosiwiatowy kryzys wywołany przez COVID-19 i związane z tym zawirowania na rynku instrumentów finansowych wymusiły redukcję pozycji otwartych na stopie procentowej. Jednakże nie wpłynęło to niekorzystnie na realizację zakładanego budżetu.

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.

FX VaR (tys. zł)	2021	2020
Średnio	1 266	1 085
Maksimum	3 065	2 012
Minimum	556	174

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

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

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

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

FX VaR (tys. zł)	2021	2020
Średnio	354	276
Maksimum	1 725	3 916
Minimum	71	71

## Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Podstawowa działalność biznesowa Banku – 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 zabezpieczone transakcjami o dłuższym terminie zapadalności. Na pozostałym portfelu intencją Banku jest domykanie ryzyka stopy procentowej.

Bank 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 Banku 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 Bank przeprowadza dla portfela bankowego analizy wrażliwości na warunki skrajne, stosując znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane, zmiany stóp procentowych (testy warunków skrajnych).

Poniższa tabela prezentuje lukę stopy procentowej dla portfela bankowego na 31 grudnia 2021 r. Luka przedstawia netto kwoty przeszacowujących się w poszczególnych przedziałach czasowych pozycji w podziale na produkty. Wykorzystanie ustanowionych limitów jest poniżej wartości maksymalnych.

**Tabela 55. Luka stopy procentowej (w mln zł)**

Luka stopy procentowej	do 1 miesiąca	1-3 miesięcy	3-12 miesięcy	1-5 lat	powyżej 5 lat	razem
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 631 410	-	-	-	-	4 631 410
Należności od banków	2 175 621	69 000	10 000	-	-	2 254 621
Kredyty udzielone klientom	29 346 300	35 600 673	9 778 615	5 751 559	1 129 680	81 606 828
Papiery wartościowe	1 550 400	77 990	1 607 950	10 891 497	18 397 040	32 524 878
Inne aktywa	1 244 065	52 216	234 971	1 253 181	626 590	3 411 024
<b>Aktywa razem</b>	<b>38 947 796</b>	<b>35 799 880</b>	<b>11 631 537</b>	<b>17 896 237</b>	<b>20 153 310</b>	<b>124 428 760</b>
Zobowiązania wobec banków	(3 064 819)	(3 382 743)	(415 356)	-	-	(6 862 918)
Zobowiązania wobec klientów	(31 573 451)	(7 305 519)	(20 312 153)	(29 683 473)	(11 975 070)	(100 849 666)
Pozostałe pożyczone środki	(415 356)	(178 675)	(30 790)	-	(137 103)	(761 924)
Kapitał	(259 987)	(268 257)	(1 207 156)	(6 438 163)	(3 219 081)	(11 392 644)
Pozostałe zobowiązania	(4 391 074)	-	-	-	-	(4 391 074)
<b>Pasywa razem</b>	<b>(39 704 687)</b>	<b>(11 135 193)</b>	<b>(21 965 455)</b>	<b>(36 121 636)</b>	<b>(15 331 254)</b>	<b>(124 258 225)</b>
Zobowiązania pozabilansowe netto	(6 146 153)	(6 107 753)	(7 079 780)	15 151 152	4 050 232	(132 303)
<b>Luka stopy procentowej</b>	<b>(6 903 044)</b>	<b>18 556 934</b>	<b>(17 413 698)</b>	<b>(3 074 248)</b>	<b>8 872 288</b>	<b>38 231</b>

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 31 grudnia 2021 r. wyniosła 4,9 lat.

Wrażliwość wyniku odsetkowego przy przesunięciach krzywych stóp procentowych na 31 grudnia 2021 r. w dużym stopniu zależy od zmian w strukturze bilansu oraz wpływu kolejnych podwyżek na wysokość oprocentowania produktów.

Bank analizuje wrażliwość wyników odsetkowych dla wariantów:

- wariant konserwatywny – następuje duży przepływ, zwłaszcza w zakresie klientów korporacyjnych, depozytów nieoprocentowanych na depozyty oprocentowane oraz duża część zmiany stóp procentowych jest uwzględniana w oprocentowaniu tych depozytów,
- wariant najbardziej prawdopodobny – następuje umiarkowany przepływ depozytów nieoprocentowanych na depozyty oprocentowane oraz wzrosty oprocentowania są na relatywnie niskim poziomie,
- wariant optymistyczny – przepływ z depozytów nieoprocentowanych na oprocentowane praktycznie nie występuje a oprocentowanie depozytów oprocentowanych oraz rachunków oszczędnościowych jest na poziomie zbliżonym do wartości na koniec 2021.

**Tabela 56. Wrażliwość wyniku odsetkowego na dzień 31.12.2021 r. przy natychmiastowej zmianie stóp procentowych we wszystkich walutach o 100 punktów bazowych w wariantcie najbardziej prawdopodobnym (w mln zł)**

zmiana stóp procentowych	+100 pb	-100 pb
Dla waluty PLN	191	(184)
Dla wszystkich walut łącznie	203	(195)

Wpływ dotychczasowych podwyżek stóp procentowych (od października 2021 r. do lutego 2022 r. łącznie o 265 p.b.) na wynik odsetkowy Banku w 2022 r. został oszacowany na 520-580 mln zł.

Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Banku (zmiana wartości godziwej aktywów i pasywów Banku 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 57. Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Banku**

scenariusz	w mln zł	% funduszy własnych
+200 pb	(428,5)	(2,76%)
-200 pb	45,0	0,29%

Wrażliwość ekonomiczna kapitału jest na niskim poziomie na koniec 2021 r.

Na 31 grudnia 2021 r. Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń:

- **macro fair value hedge** – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD. Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD, w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EURIBOR 1M, USD LIBOR 6M, USD LIBOR 3M.
- **micro fair value hedge** – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie PS0422. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS

w walucie PLN, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

- **cash-flow hedge** – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanej, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o zmiennym kuponie WZ1131. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

## Ryzyko płynności

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

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

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

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

- płynność natychmiastową (śróddzienną) – w okresie bieżącego dnia,
- płynność przyszłą – w okresie powyżej bieżącego dnia, z dodatkowym podziałem na:
  - płynność bieżącą – w okresie do 7 dni,
  - płynność krótkoterminową – w okresie powyżej 7 dni do 1 miesiąca,
  - płynność średnio i długoterminową – w okresie powyżej 1 miesiąca.

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

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

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na:

- zrównoważonym, organicznym wzroście bilansu (wzrost aktywów musi być powiązany z odpowiadającym wzrostem finansowania tych aktywów za pomocą stabilnych pasywów) oraz transakcji i zobowiązań pozabilansowych;

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

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

Na koniec grudnia 2021 r. Bank finansował portfel kredytów hipotecznych w CHF środkami w EUR i USD zawierając średnio- i długoterminowe transakcje wymiany walut.

## Struktura finansowania kredytów

Bank 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 58. Struktura finansowania portfela kredytowego Banku**

w mln zł	31.12.2021
<b>Kredyty netto</b>	<b>81 344</b>
<b>Źródła finansowania razem</b>	<b>104 445</b>
Depozyty Klientów, w tym:	101 824
- Klienci indywidualni	44 771
- podmioty gospodarcze	53 305
- instytucje finansowe niebankowe	2 161
- instytucje sektora budżetowego	1 587
Zobowiązania wobec banków	2 621
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0

Na koniec grudnia 2021 r., w stosunku do grudnia 2020 r., kwota finansowania hurtowego, otrzymanego z grupy BNP Paribas nie zmieniła się. Bank finansuje swoje kredyty w walutach obcych za pomocą depozytów przyjętych od Klientów wykorzystując, o ile to konieczne, transakcje wymiany walut. W przypadku konieczności Bank może skorzystać ze środków pochodzących z pożyczek średnio- i długoterminowych z grupy BNP Paribas, która zapewnia stabilne finansowanie do pokrycia niedoborów w walutach: EUR, USD, CHF.

Na 31 grudnia 2021 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych przedstawiała się następująco:



Tabela 59. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas

w mln	31.12.2021
CHF	150
EUR	200
PLN	2 740

Tabela 60. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB

w mln	31.12.2021
PLN	101,5

**Wskaźnik pokrycia wpływów płynności netto (LCR) dla Banku** wyniósł na koniec grudnia 2021 r. 142,8% co stanowi spadek o 38,2 p.p. w stosunku do końca 2020 r. (181%). Spadek miary LCR wynika przede wszystkim ze wzrostu kredytów większego od wzrostu pasywów Klientów.

**Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) dla Banku** wyniósł na koniec grudnia 2021 r. 133,3% na poziomie jednostkowym oraz 131,2% na poziomie skonsolidowanym, co stanowi spadek w stosunku do końca 2020 r. o 9,5 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 9,9 p.p. na poziomie skonsolidowanym. Spadek wynika z jednej strony ze wzrostu poziomu pasywów w trakcie roku oraz spadku pasywów od Klientów na koniec 2021 r. Z drugiej strony zmianie ulega struktura produktowa środków od Klientów po podwyżkach stóp procentowych od września 2021 r. więcej pasywów jest gromadzonych w formie depozytów terminowych, zamiast osadów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych. Fluktuacje wskaźnika w 2021 r. nie były znaczne: na poziomie jednostkowym od 133,3% do 145,69%, oraz na poziomie skonsolidowanym od 131,1% do 143,3%.

Dodatkowo w procesie sekurytyzacji portfela kredytów Bank otrzymał finansowanie, którego wartość na koniec 2021 r. wyniosła 1 040,5 mln zł.

## 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. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako trwale istotne.

### System 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.

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w BNP Paribas Bank Polska S.A.” zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą. Ramy organizacyjne oraz standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opisane w dokumencie „Polityka ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, przyjętym przez Zarząd Banku. Dokumenty te odnoszą się do wszystkich obszarów działalności Banku. Określają cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez lokalne organy nadzoru bankowego.

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.

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.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. W tym celu, 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.

## Środowisko wewnętrzne

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 Departament Ryzyka Operacyjnego działający w ramach obszaru Ryzyka. Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyka, stanowi kompetencję Departamentu Nieruchomości i Administracji. Natomiast zarządzanie ciągłością działania 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.

Mając na uwadze wzrost zewnętrznych i wewnętrznych zagrożeń noszących znamiona nadużycia lub przestępstwa, wymierzonych przeciwko aktywom Banku i jego Klientów, Bank rozszerzał i udoskonalał procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Nadzorem czynności realizowanych w powyższym zakresie zajmuje się Departament Przeciwdziałania Nadużyciom, jako jednostka drugiej linii obrony. O efektywności wdrażanych przez Bank rozwiązań w powyższym zakresie informowany jest Zarząd Banku i Komitet Ryzyka przy Radzie Nadzorczej.

## Identyfikacja 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.

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.

## System kontroli wewnętrznej

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. Bank w 2021 wzmocnił środowisko kontrolne m.in. poprzez rozbudowę narzędzia służącego do ewidencji i zarządzania testowaniem środowiska kontroli wewnętrznej.

## Kontrola i monitorowanie

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. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

## Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

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).

## Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych 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.

# 10. Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

## 10.1. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2021 r.

### Podstawy prawne i regulacyjne ładu korporacyjnego

Obowiązujący w BNP Paribas Bank Polska S.A. ład korporacyjny wynika z przepisów prawa (w szczególności Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego i przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego) oraz zaleceń zawartych w dokumentach: „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”, „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r., poz. 757), Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. przedstawia niniejsze informacje w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2021 r.

### Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym podlegał Bank

#### Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Bank podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, funkcjonowanie organów statutowych i zasad ich współdziałania. Zasady te są dostępne na stronach Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem: [https://www.knf.gov.pl/dla\\_rynku/regulacje\\_i\\_praktyka/zasady\\_ladu\\_korporacyjnego](https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego).

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostały przyjęte przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą w grudniu 2014 r. oraz Walne Zgromadzenie w lutym 2015 r.

Stanowisko Banku w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostało zaktualizowane w 2017 r. i wyrażone w Uchwale Zarządu Banku z dnia 26 kwietnia 2017 r., następnie potwierdzone przez Radę Nadzorczą w dniu 11 maja 2017 r. oraz przyjęte przez Walne Zgromadzenie w dniu 22 czerwca 2017 r. Zamieszczone jest na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/zasady-ladu-korporacyjnego-knf>.

Coroczne oświadczenie Banku nt. stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych dostępne jest również w „Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. i jej komitetów wraz z ocenami wskazanymi w rozdziale 2.11. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” oraz oceną sposobu przestrzegania przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z 22 lipca 2014 r. wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”.

#### Dobre praktyki spółek notowanych na GPW

Od 1 stycznia 2016 r. do 30 czerwca 2021 r. Bank podlegał zbiorowi „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2016” wprowadzonemu na mocy uchwały Nr 26/1413/2015 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 r.

Zarząd Banku, Uchwałą 7/BZ/3/2016 z dnia 20 stycznia 2016 r. przyjął do stosowania przez Bank zasady ładu korporacyjnego określone w zbiorze „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, z pojedynczymi wyjątkami. Stosowanie zasad podlegało stałej weryfikacji.

Od 1 lipca 2021 r. weszły w życie nowe zasady ładu korporacyjnego: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” („Dobre Praktyki”, „DPSN 2021”), przyjęte przez Radę Giełdy uchwałą nr 13/1834/2021 z 29 marca 2021 r. Zastąpiły one dotychczasowy zbiór „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Treść Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 dostępna jest na stronie internetowej GPW pod linkiem: <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

Zarząd Banku, Uchwałą 49/BZ/42/2021 z 30 lipca 2021 r. przyjął do stosowania zbiorów zasad „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” zobowiązując jednocześnie komórki organizacyjne Banku do podjęcia działań mających na celu zapewnienie pełnej zgodności z przyjętymi zasadami. Stan stosowania zasad na koniec lipca został opisany w pierwszym raporcie EBI przekazanym przez Bank do publicznej wiadomości 30 lipca 2021 r.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, przyjęło do stosowania zasady zawarte w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” Uchwałą Nr 3 z 4 stycznia 2022 r. Stan stosowania zasad z uwzględnieniem decyzji wspomnianego NWZA został opisany w raporcie EBI przekazanym przez Bank do publicznej wiadomości 11 stycznia 2022 r.

Informacje dotyczące stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” w tym wszystkie raporty EBI są dostępne na stronie Relacji inwestorskich Banku (<https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dobre-praktyki-spolkek-notowanych-na-gpw>).

## Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego w 2021 r.

### Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

W BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. stosowano wszystkie Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, z zastrzeżeniem co do stosowania zasady wprowadzonej w § 8 pkt 4:

*„instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”.*

#### Komentarz Banku:

W 2021 r. ze względu na strukturę akcjonariatu, a także z uwagi na wątpliwości co do możliwości całkowitego wyeliminowania ryzyk natury prawnej i organizacyjno-technicznej, związanych z zapewnieniem akcjonariuszom nieuczestniczącym osobiście w obradach Walnego Zgromadzenia dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym oraz głosowania przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, Bank nie wykorzystywał możliwości elektronicznego udziału akcjonariuszy w obradach Walnego Zgromadzenia, ograniczając się do rejestracji obrad Walnego Zgromadzenia i transmisji w czasie rzeczywistym poprzez sieć Internet.

Bank jest przygotowany regulacyjnie i technicznie na organizację Walnych Zgromadzeń przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Bank umożliwił akcjonariuszom udział w NWZ Banku 4 stycznia 2022 r. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej (e-walne), obejmujący; rejestrację i transmisję przebiegu obrad WZ przez Internet, dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym oraz wykonywanie prawa głosu w trakcie obrad WZ osobiście lub przez pełnomocnika.

Zasada ta jest stosowana przez Bank od 2022 r. Pełna zgodność z zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostanie potwierdzona na stronie internetowej Banku, po przyjęciu przez organy Banku stosownych decyzji.

## Dobre praktyki spółek notowanych na GPW

W I połowie 2021 r. Bank stosował rekomendacje i zasady określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016 r., z zastrzeżeniami wskazanymi poniżej:

- Bank stosował częściowo rekomendację IV.R.2 dotyczącą kwestii transmisji obrad Walnego Zgromadzenia oraz możliwości uczestniczenia i głosowania w Walnym Zgromadzeniu z wykorzystaniem kanałów elektronicznych. Znowelizowany Regulamin Walnego Zgromadzenia umożliwił organizację Walnych Zgromadzeń oraz aktywny udział akcjonariuszy przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Z uwagi na strukturę akcjonariatu oraz potencjalne ryzyka prawne i organizacyjne Bank stosował powyższą zasadę częściowo, ograniczając się do transmisji obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym (rozpoczętych w 2020 roku zgodnie z zasadami I.Z.1.16, I.Z.1.20, IV.Z.2).
- Bank stosował częściowo zasadę V.Z.5. - wyrażenie przez Radę Nadzorczą zgody na zawarcie przez spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce lub podmiotem powiązanim. W Banku obowiązuje zasada dotycząca wyrażenia przez Radę Nadzorczą zgody na zawarcie umów istotnych z podmiotem powiązanim (w chwili obecnej wszyscy akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów to podmioty powiązane).
- nie miały zastosowania następujące zasady i rekomendacje: I.Z.1.10 (Bank nie publikuje prognoz finansowych), III.Z.6. (komórka audytu wewnętrznego i Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej **są wyodrębnione w Banku**) oraz IV.R.3. (akcje Banku notowane są jedynie na GPW).

Stan stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” w Banku podlega stałej weryfikacji. Na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania Bank stosował wszystkie zasady określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021 r. za wyjątkiem zasady 2.1.

- **Zasada 2.1.: „Spółka powinna posiadać politykę różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej, przyjętą odpowiednio przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie. Polityka różnorodności określa cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, a także wskazuje termin i sposób monitorowania realizacji tych celów. W zakresie różnicowania pod względem płci warunkiem zapewnienia różnorodności organów spółki jest udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.”**

Bank posiada politykę różnorodności, która formalnie stanowi część polityk oceny adekwatności Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu i Osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska SA. Polityka różnorodności w zakresie dotyczącym Rady Nadzorczej została zatwierdzona przez WZA w dniu 4 stycznia 2022 r.

Stosowanie kryteriów zapewniających różnorodność w organach Banku jest prawnie wiążącym wymogiem wynikającym ze szczególnych regulacji prawnych oraz Wytycznych EBA [European Banking Authority] obowiązujących banki. Bank jest podmiotem regulowanym i nadzorowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego. Prawidłowość oraz jakość stosowania polityki różnorodności jest monitorowana m.in. w ramach weryfikowania przez KNF indywidualnych oraz zbiorowych ocen adekwatności. Przy doborze osób do organów Spółki oraz na kluczowe funkcje, Bank uwzględnia m.in. kryteria reputacji, uczciwości i etyczności, poświęcania wystarczającej ilości czasu, braku konfliktu interesu, niezależności osądu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów.

W stosowanej polityce oceny adekwatności Bank zapewnił promowanie różnorodności w Zarządzie, Radzie Nadzorczej oraz w przypadku najważniejszych funkcji, już od momentu konstruowania różnorodnej puli kandydatów, w celu dotarcia do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji Członków Zarządu i Rady Nadzorczej i pozyskania różnych punktów widzenia i doświadczenia oraz umożliwienia wydawania niezależnych opinii i rozsądnych decyzji przez organy Spółki. Różnorodność jest zapewniona przez Bank poprzez uwzględnianie w ramach procesów powoływania i oceny adekwatności także takich kryteriów jak: płeć, wykształcenie i doświadczenie zawodowe, specjalistyczna wiedza, wiek, pochodzenie geograficzne.

Bank przywiązuje bardzo dużą wagę do realnego wdrażania różnorodności, w tym zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Bank podjął strategiczną decyzję odzwierciedloną w polityce różnorodności, że do 2025 r. zapewni udział 30% kobiet w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, odrębnie w każdym organie. Na dzień publikacji niniejszego raportu udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosi 41,7%. Udział kobiet w Zarządzie banku wynosi 22,2%.

Przestrzeganie zasady różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie organów banku, ale także na poziomie stanowisk menadżerskich. Obecnie na najwyższych stanowiskach menadżerskich innych niż Zarząd (dyrektor zarządzający, dyrektor wykonawczy, tribe leader) udział kobiet wynosi 36,0%.

Z uwagi na fakt, iż na dzień publikowania niniejszego raportu o stanie stosowania Dobrych Praktyk GPW udział kobiet w Zarządzie Banku nie osiągnął docelowego poziomu 30%, Bank ostrożnościowo raportuje, że nie stosuje powyższej zasady.

W przypadku kilku nowych zasad które dotyczą przede wszystkim powtarzalnych procesów, które nie były jeszcze realizowane po dacie wdrożenia DPSN 2021 tj. po 1 lipca 2021 r., Bank deklaruje ich stosowanie i przeprowadzenie stosownych działań zapewniających zgodność. Dotyczy to przede wszystkim zasad:

- **Zasada 1.4.:** „W celu zapewnienia należytej komunikacji z interesariuszami, w zakresie przyjętej strategii biznesowej spółka zamieszcza na swojej stronie internetowej informacje na temat założeń posiadanej strategii, mierzalnych celów, w tym zwłaszcza celów długoterminowych, planowanych działań oraz postępów w jej realizacji, określonych za pomocą mierników, finansowych i niefinansowych. Informacje na temat strategii w obszarze ESG powinny m.in.:
- **Zasada 1.4.2.:** „przedstawiać wartość wskaźnika równości wynagrodzeń wypłacanych jej pracownikom, obliczanego jako procentowa różnica pomiędzy średnim miesięcznym wynagrodzeniem (z uwzględnieniem premii, nagród i innych dodatków) kobiet i mężczyzn za ostatni rok, oraz przedstawiać informacje o działaniach podjętych w celu likwidacji ewentualnych nierówności w tym zakresie, wraz z prezentacją ryzyk z tym związanych oraz horyzontem czasowym, w którym planowane jest doprowadzenie do równości”.

W obowiązującej strategii CSR i zrównoważonego rozwoju jednym z czterech filarów jest odpowiedzialność w miejscu pracy, w ramach której głównymi zobowiązaniami są promowanie otwartości i różnorodności oraz stwarzanie przyjaznego i odpowiedzialnego miejsca pracy. Realizując najlepsze praktyki rynkowe w 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. zmierzył po raz pierwszy lukę płacową. Po analizie wyników podjęto systemowe i dedykowane działania oraz rekomendacje mające na celu zmniejszenie poziomu luki płacowej, w tym w ramach corocznego procesu przeglądu wynagrodzeń. Wskaźnik równości wynagrodzeń jest mierzony według metodologii wewnętrznej Banku uwzględniającej wynagrodzenie całkowite w oparciu o homogeniczne grupy pracowników (stworzone z uwzględnieniem obszaru zatrudnienia i poziomu zaszerogowania). Wskaźnik obliczony wg stanu na 31.12.2020 r. (oraz metodologia jego obliczenia) został opublikowany na stronie Banku opisującej strategię CSR i zrównoważonego rozwoju. Wskaźnik wg stanu na 31.12.2021 r. został ujawniony w Raporcie Rocznym 2021. Bank uwzględnia zakładaną redukcję wskaźnika GPGR w nowej strategii Banku, której publikacja zaplanowana jest na I kwartał 2022 r.

- **Zasada 2.11.:** „Poza czynnościami wynikającymi z przepisów prawa raz w roku rada nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu walnemu zgromadzeniu do zatwierdzenia roczne sprawozdanie. Sprawozdanie, o którym mowa powyżej, zawiera co najmniej:

**Zasada 2.11.1.:** „informacje na temat składu rady i jej komitetów ze wskazaniem, którzy z członków rady spełniają kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także którzy spośród nich nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce, jak również informacje na temat składu rady nadzorczej w kontekście jej różnorodności;”

Bank deklaruje stosowanie tej zasady. Informacje na temat tego którzy członkowie Rady nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce są zawarte w części dotyczącej niezależności członków RN. Informacje w zakresie różnorodności RN zostaną ujęte w kolejnym sprawozdaniu rocznym RN (aktualnie informacje te prezentowane są w Sprawozdaniu Zarządu).

**Zasada 2.11.4.:** „ocenę stosowania przez spółkę zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, wraz z informacją na temat działań, jakie rada nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny;”

Bank deklaruje stosowanie tej zasady. Sprawozdanie roczne z działalności RN zawiera ogólną ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego. Informacja na temat sposobu wypełniania obowiązków

informacyjnych jest nowo wprowadzoną zasadą - zostanie uwzględniona w sprawozdaniu rocznym RN za 2021 r.

**Zasada 2.11.5.: „ocenę zasadności wydatków, o których mowa w zasadzie 1.5” (wydatki ponoszone na sponsoring i działalność charytatywną);**

**Zasada 2.11.6.: „informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do zarządu i rady nadzorczej, w tym realizacji celów, o których mowa w zasadzie 2.1.”**

Są to nowo wprowadzone zasady - informacja zostanie uwzględniona w sprawozdaniu rocznym RN za 2021 r.

Do 4 stycznia 2022 z powodów formalnych (brak możliwości wcześniejszego przyjęcia DPSN 2021 do stosowania przez WZA) Bank raportował brak stosowania zasad 4.8 i 4.9.1.

- **Zasada 4.8.: „Projekty uchwał walnego zgromadzenia do spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia powinny zostać zgłoszone przez akcjonariuszy najpóźniej na 3 dni przed walnym zgromadzeniem.”**
- **Zasada 4.9.1.: „kandydatury na członków rady powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na walnym zgromadzeniu decyzji z należyтым rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem; kandydatury, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących, powinny zostać niezwłocznie opublikowane na stronie internetowej spółki;”**

Zasady te dotyczą akcjonariuszy. Po przyjęciu do stosowania DPSN 2021 przez NWZ BNP Paribas Bank Polska S.A. w dniu 4 stycznia 2022 r. (uchwała nr 3) Bank raportuje stosowanie się do powyższych zasad.

Zarząd Banku oświadcza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2021 r. zasad ładu korporacyjnego określonych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” w zakresie przyjętym i raportowanym przez Bank. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego raportowanych przez Bank.

## 10.2. Akcje i akcjonariusze

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 31 grudnia 2021 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu

**Tabela 61. Struktura akcjonariatu na 31.12.2021 r.**

Akcjonariusz	liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	128 991 553	87,44%	128 991 553	87,44%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	93 501 327	63,38%	93 501 327	63,38%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,06%	35 490 226	24,06%
Pozostali	18 527 229	12,56%	18 527 229	12,56%
<b>Ogółem</b>	<b>147 518 782</b>	<b>100,00%</b>	<b>147 518 782</b>	<b>100,00%</b>



31 grudnia 2021 r. kapitał akcyjny Banku wynosił 147 519 tys. zł. W skład kapitału wchodziło 147 518 782 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 – 99 864 akcji.

Akcje Banku to akcje zwykłe na okaziciela i akcje imienne. 31 grudnia 2021 r. 67 005 515 akcji Banku stanowiły akcje imienne, w tym cztery akcje serii B. Z akcjami zwykłymi na okaziciela nie są związane żadne specjalne uprawnienia kontrolne.

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.

Statut Banku nie wprowadza żadnych ograniczeń odnośnie do wykonywania prawa głosu. Nie zawiera też postanowień, które oddzielają prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi od posiadania papierów wartościowych. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu. Statut Banku nie wprowadza ograniczeń, które dotyczą przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank.

## Zmiany w strukturze akcjonariatu w 2021 r.

**6 kwietnia 2021 r.** na podstawie zleceń rozrachunku, o których mowa w §6 Szczegółowych Zasad Działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, nastąpiła rejestracja w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych oraz dopuszczenie do obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie 99 864 akcji zwykłych na okaziciela Banku serii M o wartości nominalnej 1 zł każda (dalej: 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 A, 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 99 864 Akcji Serii M o łącznej wartości nominalnej 99 864 zł oraz podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 418 918 zł do kwoty 147 518 782 zł.

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 518 782 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznaných Akcji Serii M wynosi 99 864 głosów.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu Akcji Serii M wynosi 476 136 zł.

**2 czerwca 2021 r.** zawiadomienie od dwóch akcjonariuszy Banku – BNP Paribas S.A. oraz Rabobank International Holding B.V. (dalej: Akcjonariusze), w którym Akcjonariusze poinformowali o zakończeniu procesu przyspieszonej budowy księgi popytu (dalej: ABB), którego celem była sprzedaż przez Akcjonariuszy nie więcej niż 7 472 786 akcji

zwykłych na okaziciela Banku, stanowiących łącznie nie więcej niż 5,07% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz reprezentujących nie więcej niż 5,07% ogólnej liczby głosów w Banku (dalej: Akcje Sprzedawane).

Zgodnie z Zawiadomieniem, w wyniku procesu ABB łączna liczba Akcji Sprzedawanych została ustalona na 7 472 786, co stanowi 5,07% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów w Banku, z czego:

- BNP Paribas S.A. sprzeda 1 858 911 Akcji Sprzedawanych, które stanowią 1,26% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów w Banku, a
- Rabobank International Holding B.V. sprzeda 5 613 875 Akcji Sprzedawanych, które stanowią 3,81% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów w Banku.

Po rozliczeniu transakcji sprzedaży Akcji Sprzedawanych w ramach procesu ABB:

- BNP Paribas S.A. bezpośrednio posiada 93 501 327 akcji Banku reprezentujących 63,38% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku, a wraz z innymi podmiotami grupy kapitałowej BNP Paribas S.A. kontroluje łącznie 128 991 553 akcje Banku reprezentujące 87,44% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku,
- Rabobank International Holding B.V. nie posiada żadnych akcji Banku.

## 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 publikacji sprawozdania za 3 kwartały 2021 r. (9 listopada 2021 r.) oraz raportu za 2021 r. (3 marca 2022 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

Stan posiadania przez poszczególnych członków Zarządu akcji Banku oraz uprawnień do akcji nie uległ zmianie od dnia publikacji poprzedniego sprawozdania tj. 9 listopada 2021 r.

**Tabela 62. Liczba akcji i warrantów subskrypcyjnych w posiadaniu członków Zarządu Banku**

Członek Zarządu Banku	Akcje* 9.11.2021	Warranty subskrypcyjne 9.11.2021	Akcje* 3.03.2022	Warranty subskrypcyjne** 3.03.2022
Przemysław Gdański	7 989	9 148	7 989	9 148
Jean-Charles Aranda	0	2 338	0	2 338
André Boulanger	0	3 129	0	3 129
Przemysław Furlepa	0	2 722	0	2 722
Wojciech Kemblowski	0	3 195	0	3 195
Kazimierz Łabno	0	1 862	0	1 862
Magdalena Nowicka	0	0	0	0
Volodymyr Radin	0	895	0	895
Agnieszka Wolska	0	0	0	0

\* akcje serii M objęte 6.04.2021 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A1 nastąpiło 8.03.2021 r.; jeden warrant uprawniał do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję); w przypadku Pana Przemysława Gdańskiego liczba objętych akcji serii M wynosiła 7 489 szt., liczba akcji nabytych na rynku akcji GPW 500 szt.

\*\* warranty subskrypcyjne serii A2 objęte 25.03.2021 r. - jeden warrant serii A2 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji Banku na 31 grudnia 2021 r. oraz na dzień publikacji niniejszego raportu rocznego, tj. 3 marca 2022 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania sprawozdania za 3 kwartały 2021 r., tj. 9 listopada 2021 r.

## 10.3. Organy statutowe Banku

### Walne Zgromadzenie

#### Sposób działania i zasadnicze uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. odbywa się zgodnie z przepisami:

- Kodeksu spółek handlowych,
- Prawa bankowego,
- ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych,
- statutu Banku,
- Regulaminu Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A., z uwzględnieniem postanowień „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” oraz „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Walne Zgromadzenia mogą mieć charakter zwyczajny lub nadzwyczajny. Zwoływane są przez Zarząd Banku lub w przypadkach określonych w statucie, przez Radę Nadzorczą bądź akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie co najmniej 5% kapitału zakładowego. Organizator Walnego Zgromadzenia zwołuje posiedzenie poprzez ogłoszenie publikowane na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie>. Od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia, Bank umieszcza na swojej stronie internetowej projekty uchwał oraz inne niezbędne informacje, wymagane przepisami Kodeksu spółek handlowych.

Obrady Walnych Zgromadzeń są transmitowane w czasie rzeczywistym poprzez sieć Internet, następnie nagrania z obrad są dostępne na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie>.

Bank umożliwia akcjonariuszom udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, obejmujący dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym (umożliwiająca akcjonariuszom wypowiedzenie się w toku obrad Walnego Zgromadzenia) oraz wykonywanie prawa głosu w trakcie obrad osobiście lub przez pełnomocnika. Szczegółowe zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa „Regulamin udziału w Walnym Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej”.

Walne Zgromadzenie podejmuje decyzje w sprawach, które zgodnie z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Banku zastrzeżone są do kompetencji Walnego Zgromadzenia. Projekty uchwał są przedkładane członkom Walnego Zgromadzenia przez Zarząd Banku, po uprzednim zaopiniowaniu ich przez Radę Nadzorczą.

Głosowania odbywają się przy pomocy elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów, który zapewnia oddawanie głosów w ilości odpowiadającej liczbie posiadanych akcji. Każda akcja daje prawo jednego głosu. W przypadku głosowania tajnego system zapewnia poufność informacji.

#### Posiedzenia Walnego Zgromadzenia

W 2021 r. odbyły się dwa Walne Zgromadzenia Banku:

- **24 marca 2021 r.** – Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (dalej: ZWZ), zatwierdziło sprawozdania finansowe, sprawozdanie z działalności oraz sprawozdanie nt. informacji niefinansowych Banku za rok 2020. ZWZ uchwaliło podział zysku netto za 2020 r. - przekazanie całości zysku na kapitał rezerwy. Udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2020 r., a także, po uprzednim zatwierdzeniu ocen adekwatności indywidualnej i zbiorowej Rady Nadzorczej, powołało członków Rady Nadzorczej na nową kadencję. Ponadto zaprezentowano informacje o aktualnej sytuacji dotyczącej portfela kredytów hipotecznych w CHF, z uwzględnieniem wstępnej analizy założeń programu dobrowolnych ugod.
- **17 czerwca 2021 r.** – Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (dalej: NWZ), ustaliło docelową liczbę członków Rady Nadzorczej nowej kadencji. NWZ zatwierdziło ocenę adekwatności indywidualnej

i zbiorowej Rady Nadzorczej, następnie powołało jej nowe członkinie: Małgorzatę Chruściak, Géraldine Conti i Khatleen Pauwels. NWZ podjęło uchwałę w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej, uchwałę w sprawie przyjęcia „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. (uwzględniającej członków Zarządu Banku)”. NWZ zaopiniowało pozytywnie sprawozdanie o wynagrodzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za lata 2019 i 2020 oraz wprowadziło zmiany w statucie Banku i regulaminie Walnego Zgromadzenia. Ponadto prezes Zarządu przedstawił aktualną sytuację dotyczącą portfela kredytów hipotecznych w CHF.

## Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Uprawnienia akcjonariuszy zostały określone w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Banku i wynikają z przepisów Kodeksu spółek handlowych. Oto najważniejsze uprawnienia akcjonariuszy:

- akcjonariusz ma dostęp do listy akcjonariuszy. Może przeglądać listę akcjonariuszy w siedzibie Banku, żądać odpisu listy lub żądać, aby wysłano mu listę akcjonariuszy e-mailem,
- akcjonariusz ma prawo otrzymać odpisy wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad WZ w terminie jednego tygodnia przed datą WZ oraz żądać udzielenia przez Zarząd Banku informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad WZ, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych,
- akcjonariusz ma prawo przeglądać księgi protokołów z Walnego Zgromadzenia oraz ma prawo żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał,
- akcjonariusz ma prawo żądać tajnego głosowania. Ma prawo zaskarżać uchwały Walnego Zgromadzenia w przypadkach, które określa Kodeks spółek handlowych,
- akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu i wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Regulamin Walnego Zgromadzenia przewiduje również możliwość udziału w zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Szczegółowe zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu Banku przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa „Regulamin udziału w Walnym Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej”.

Ponadto akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący łącznie co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku mogą żądać zwołań NWZ. Mogą również żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad.

## Tryb wprowadzania zmian do statutu Banku

Każda zmiana statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia oraz wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Zmiana statutu wymaga również zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, o czym mówi „art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.)”. Wnioski Zarządu Banku w sprawie zmiany statutu Banku, podobnie jak inne sprawy wnoszone przez Zarząd Banku do rozpatrzenia przez Walne Zgromadzenie, powinny być wcześniej zaopiniowane przez Radę Nadzorczą Banku.

W sprawach zmiany statutu, w tym w szczególności w zakresie zmiany firmy Banku, jego siedziby, profilu działalności (o którym mowa w § 5 ust. 2 statutu Banku), podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku, emisji obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych, a także likwidacji lub rozwiązania Banku, sprzedaży całości lub części przedsiębiorstwa bankowego - uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają większością 3/4 (75%) głosów oddanych. Uchwała w sprawie łączenia Banku z innym bankiem lub instytucją kredytową wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia powziętej większością 2/3 głosów (66%) (§ 13 ust. 2 statutu Banku).

Stosownie do postanowień § 20 ust.1 pkt.1 lit. m) statutu Banku, niezwłocznie po podjęciu przez Walne Zgromadzenie uchwał wprowadzających zmiany do statutu Banku, Rada Nadzorcza ustala tekst jednolity statutu oraz odpowiada za wprowadzanie innych zmian o charakterze redakcyjnym, określonych w uchwałach Walnego Zgromadzenia.

## Zmiany wprowadzone do statutu Banku w 2021 r.

Na podstawie uchwały nr 11 NWZ z 17 czerwca 2021 r., w statucie Banku dokonano następujących zmian:

- w § 5 ust. 2 pkt 8) dodaje się kolejny ppkt oznaczony lit. d) o następującym brzmieniu:  
„d) umożliwianie akceptowania instrumentów płatniczych oraz wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych instrumentem płatniczym płatnika przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, polegających w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesyłaniu do wydawcy instrumentu płatniczego lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków, z wyłączeniem czynności polegających na rozliczaniu i rozrachunku tych transakcji w ramach systemu płatności w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku (acquiring),
- w § 5 ust. 2 dodaje się nowy pkt 17) o następującym brzmieniu:  
„17) doradztwo w odniesieniu do lokat strukturyzowanych”,
- w § 12 ust. 2 dodaje się nowy pkt 10) o następującym brzmieniu:  
„pkt 10) zatwierdzanie procedury powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej”,
- dotychczasowy § 12 ust. 2 pkt 10) otrzymuje numer 11)
- § 20 ust. 1 pkt 1) ppkt i) statutu w dotychczasowym brzmieniu:  
„ppkt i) zatwierdzania strategii rozwoju Banku opracowanej przez Zarząd”,  
  
otrzymuje następujące brzmienie:  
„ppkt i) zatwierdzania strategii zarządzania Banku opracowanej przez Zarząd”,
- § 22 ust. 2 pkt 1) statutu w dotychczasowym brzmieniu:  
„pkt 1) przygotowanie projektu strategii rozwoju Banku i przedłożenie Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia,  
  
otrzymuje następujące brzmienie:  
„pkt 1) przygotowanie projektu strategii zarządzania Banku i przedłożenie Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia,
- § 27 ust. 1 statutu Banku w dotychczasowym brzmieniu:  
„ust. 1) Jednostkami organizacyjnymi Banku są:  
1) Centrala Banku, w skład której wchodzi: obszary, pionery, departamenty, biura, zespoły oraz inne komórki organizacyjne określone w regulaminie, o którym mowa w ust. 2,  
2) oddziały,  
3) biuro maklerskie,  
4) inne jednostki organizacyjne, określone w regulaminie, o którym mowa w ust. 2,  
5) przedstawicielstwa i oddziały zagraniczne.  
  
otrzymuje następujące brzmienie:  
„ust. 1) Cele i zadania Banku są realizowane przez:  
1) oddziały, przedstawicielstwa, biuro maklerskie oraz inne jednostki organizacyjne,  
2) obszary, pionery, departamenty, biura oraz inne komórki organizacyjne,  
3) inne niż w pkt 1 i 2 formy organizacyjne”,
- § 27 ust. 2 statutu Banku w dotychczasowym brzmieniu:  
„ust. 2) Strukturę organizacyjną Banku i Centrali Banku określają regulaminy organizacyjne ustalone przez Zarząd Banku”,  
  
otrzymuje następujące brzmienie:  
„ust. 2) Szczegółową organizację Banku określają właściwe regulaminy organizacyjne ustalone zgodnie z przyjętym w Banku systemem regulacji wewnętrznych”.

Ww. zmiany weszły w życie po uzyskaniu przez Bank zezwolenia KNF na ich wprowadzenie oraz zarejestrowaniu przez właściwy sąd rejestrowy, tj. z dniem 5 października 2021 r., 15 października 2021 r., i 19 listopada 2021 r.

## Rada Nadzorcza

Radę Nadzorczą powołuje Walne Zgromadzenie na wspólną pięcioletnią kadencję. Rada Nadzorcza składa się z 12 członków. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej dobrze zna rynek bankowy w Polsce tj. włada językiem polskim i posiada odpowiednie doświadczenie na rynku polskim.

Statut Banku stanowi, że przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności, zgodnie z § 16 ust. 4 statutu. Na 31 grudnia 2021 r. pięciu członków Rady Nadzorczej spełniało te kryteria: Lucyna Stańczak-Wuczyńska, Jarosław Bauc, Małgorzata Chruściak, Magdalena Dziewguć i Mariusz Warych.

**Tabela 63. Skład Rady Nadzorczej Banku na 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. wraz z informacją nt. niezależności członków**

Funkcja w Radzie Nadzorczej		Skład RN na 31.12.2021 r.	Skład RN na 31.12.2020 r.
1.	przewodniczący/cy	Lucyna Stańczak-Wuczyńska* <i>członek niezależny</i>	Józef Wancer
2.	wiceprzewodniczący	Jean-Paul Sabet	Jean-Paul Sabet
3.	wiceprzewodniczący/ca	Francois Benaroya	Lucyna Stańczak-Wuczyńska* <i>członek niezależny</i>
4.	członek	Jarosław Bauc <i>członek niezależny</i>	Jarosław Bauc <i>członek niezależny</i>
5.	członek	Małgorzata Chruściak <i>członek niezależny</i>	Francois Benaroya
6.	członek	Géraldine Conti	Sofia Merlo
7.	członek	Stefaan Decraene	Stefaan Decraene
8.	członek	Magdalena Dziewguć <i>członek niezależny</i>	Magdalena Dziewguć <i>członek niezależny</i>
9.	członek	Vincent Metz	Vincent Metz
10.	członek	Piotr Mietkowski	Piotr Mietkowski
11.	członek	Khatleen Pauwels	Stéphane Vermeire
12.	członek	Mariusz Warych <i>członek niezależny</i>	Mariusz Warych <i>członek niezależny</i>

\* Lucyna Stańczak-Wuczyńska została wybrana na przewodniczącą Rady Nadzorczej od 1 lipca 2021 r.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2021 r.:

- 24 marca 2021 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało: Józefa Wancera, Lucynę Stańczak-Wuczyńską, Jean-Paul Sabet, Francois Benaroya, Jarosława Bauca, Stefaan Decraene, Magdalenę Dziewguć, Vincenta Metz, Piotra Mietkowskiego, Stéphane Vermeire oraz Mariusza Warycha na członków Rady Nadzorczej kolejnej pięcioletniej kadencji. Sofia Merlo nie kandydowała do Rady Nadzorczej nowej kadencji.
- 21 maja 2021 r. Stéphane Vermeire złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na 31 maja 2021 r.
- 2 czerwca 2021 r. Józef Wancer złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej i przewodniczącego Rady Nadzorczej ze skutkiem na 30 czerwca 2021 r.
- 17 czerwca 2021 r. NWZ powołało w skład Rady Nadzorczej – od 1 lipca 2021 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej - następujące osoby:
  - Małgorzatę Chruściak (członek niezależny),
  - Géraldine Conti,
  - Khatleen Pauwels.

W 2021 r. Rada Nadzorcza Banku odbyła 20 posiedzeń, w tym 14 w trybie pisemnym. Podjęła 139 uchwał. Frekwencja członków Rady wynosiła 85%.

**Tabela 64. Indywidualna aktywność członków Rady Nadzorczej w 2021 r.**

Józef Wancer	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Francois Benaroya	Jean-Paul Sabet	Jarosław Bauc	Małgorzata Chruściak	Géraldine Conti	Stefaan Decraene
13/13	17/20	20/20	19/20	15/20	6/7	6/7	19/20
Magdalena Dziewguć	Sofia Merlo	Vincent Metz	Piotr Mietkowski	Khatleen Pauwels	Stéphane Vermeire	Mariusz Warych	
10/20	6/7	20/20	20/20	6/7	9/10	20/20	

\* obecność na posiedzeniach oraz udział w głosowaniach pisemnych / liczba posiedzeń i głosowań pisemnych w trakcie sprawowania mandatu

W 2021 r. Rada Nadzorcza realizowała swoje obowiązki, które wynikają z przepisów prawa i statutu Banku. Obowiązki te zostały określone w „Ramowym Planie Pracy Rady Nadzorczej oraz Komitetów działających przy Radzie Nadzorczej na rok 2021.” Ponadto Rada Nadzorcza otrzymywała bieżące informacje o najważniejszych wydarzeniach i decyzjach Zarządu, dzięki czemu dysponowała odpowiednią wiedzą na temat pozycji Banku, sytuacji makroekonomicznej i otoczenia rynkowego. W ten sposób mogła ocenić, jak te czynniki wpływały na osiągnięcie założonych wyników oraz plany rozwoju Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają zróżnicowaną wiedzę ekspercką, wysoki poziom kwalifikacji, kompetencji i doświadczenia zawodowego. Zapewniają odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku oraz gwarantują szeroką i wszechstronną reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania Banku.

## Członkowie Rady Nadzorczej

### 1. Lucyna Stańczak-Wuczyńska – przewodnicząca Rady Nadzorczej (członek niezależny)

Absolwentka ekonomii w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie i studiów podyplomowych Advanced European Studies w College of Europe w Brugii. Od początku blisko trzydziestoletniej kariery zawodowej Lucyna Stańczak-Wuczyńska związana jest z bankowością. W latach 1992-1996 pracowała w IBP Bank S.A. w obszarze bankowości korporacyjnej. Następnie w latach 1996-1997 w Credit Lyonnais Bank Polska, w obszarze corporate finance. W 1997 r. objęła stanowisko Vice President w ABN Amro Bank Polska w Departamencie Finansowania Strukturalnego. Od 2000 r. związana jest z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (dalej: EBOR). Początkowo jako Senior Banker odpowiadała za inwestycje w sektorze energetycznym i infrastrukturalnym. Od 2008 r. jako Country Director EBOR w Polsce. Od 2014 r. pełniła funkcję Dyrektora Regionalnego EU-Banks, Financial Institution, regionu Europy Centralnej i Południowej. W swojej karierze zawodowej Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełniła szereg funkcji w zakresie ładu korporacyjnego, była członkinią i obserwatorką Rad Nadzorczych i członkinią komitetów audytu i ryzyka m.in. w Polkomtelu Sp. z o.o., Alior Banku S.A., Polskich Inwestycjach Rozwojowych, obecnie w Erste Bank, Hungary oraz jest członkiem Advisory Board Funduszu Private Equity Concordia 21. Od grudnia 2020 r. jest członkinią rady nadzorczej, następnie jej wiceprzewodniczącą a obecnie przewodniczącą rady nadzorczej.

### 2. Jean-Paul Sabet – wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Absolwent francuskiej szkoły biznesu Hautes Etudes Commerciale w Paryżu. Kariere zaczynał w spółkach Grupy Paribas, m. in. w Departamencie Przemysłowym w Paribas S.A. oraz Departamencie Private Equity. Zasiadał w organach spółek z Grupy Paribas. W latach 1996-1998 był dyrektorem wykonawczym oraz członkiem Zarządu w Société Centrale d'Investissements. Następnie był członkiem Zarządu Klépierre S.A. (spółki która specjalizuje się w inwestycjach w nieruchomości komercyjne). W latach 2004-2006 był członkiem Komitetu Wykonawczego bankowości detalicznej Grupy BNP Paribas we Francji, gdzie odpowiadał za finanse i strategię. Od 2006 r. pracował w Banca Nazionale del Lavoro S.P.A. we Włoszech, gdzie nadzorował proces integracji tej spółki z Grupą BNP Paribas, następnie w latach 2008-2009 był dyrektorem operacyjnego (COO) w tejże spółce. Od 2010 r. pracował w obszarze International Retail Banking (dalej: IRB), obejmującym bankowość detaliczną Grupy BNP Paribas poza strefą euro. W latach 2013 - 2021 był zastępcą dyrektora IRB, sprawując kontrolę nad strategią i rozwojem tego

segmentu. Nadzorował m.in. bankowość detaliczną w Europie Środkowo-Wschodniej oraz Azji. Ponadto od 2017 r. jest członkiem rady nadzorczej BMCI w Maroku, od 1988 r. członkiem rady nadzorczej L.D.C. we Francji, oraz członkiem rady nadzorczej TEB Holding A.S. w Turcji - od 2010 r. Był przewodniczącym Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska w latach 2013-2015. W latach 2014-2015 był przewodniczącym Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. (wtedy: BGŻ S.A.), a następnie został jej wiceprzewodniczącym.

### 3. Francois Benaroya – wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Absolwent Politechniki (École Polytechnique) oraz École Nationale de la Statistique et de l'Administration Economique w Paryżu. Uzyskał również tytuł magistra ekonomii na Uniwersytecie w Tilburgu (Holandia). Jest także absolwentem Kennedy School of Government na Uniwersytecie Harvarda. Karierę zawodową rozpoczął w 1994 r. w Ministerstwie Finansów we Francji jako zastępca dyrektora Departamentu Rynków Wschodzących. Następnie był doradcą ekonomicznym ds. Rosji i Wspólnoty Niepodległych Państw w Ambasadzie Francji w Moskwie. W latach 1999-2001 był dyrektorem Departamentu Analiz Handlu Międzynarodowego w Ministerstwie Gospodarki, Finansów i Przemysłu we Francji. Następnie był zastępcą dyrektora Gabinetu Ministra ds. europejskich. Z Grupą BNP Paribas związany jest od 2004 r., kiedy objął stanowisko zastępcy dyrektora ds. Rozwoju Bankowości Korporacyjnej. W latach 2007-2011 pracował dla UkrSibbank - ukraińskiego banku w Grupie BNP Paribas jako zastępca dyrektora Pionu Bankowości Detalicznej (Retail Banking), a następnie dyrektor tego pionu i wiceprezes Zarządu Banku. Następnie był dyrektorem ds. Bankowości Detalicznej linii biznesowej International Retail Banking Grupy BNP Paribas. W 2014 r. został dyrektorem zarządzającym ds. Integracji BNP Paribas Banku Polska oraz Banku BGŻ. Od kwietnia 2015 r. był wiceprezesem Zarządu Banku BNP Paribas Bank Polska S.A. Początkowo odpowiadał za Obszar Integracji, zaś od września 2015 r. za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej. Od września 2017 r. należy do kierownictwa IRB w Grupie BNP Paribas, gdzie odpowiada za obszar Europy Centralnej i Wschodniej oraz Turcji. Ponadto jest przewodniczącym rady nadzorczej UkrSibbank oraz członkiem rady nadzorczej TEB AS. Od 2018 r. jest członkiem rady nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. a obecnie wiceprzewodniczącym.

### 4. Jarosław Bauc – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwent Uniwersytetu Łódzkiego oraz University of Windsor w Ontario w Kanadzie. Odbył staże w London School of Economics oraz w Wirtschafts-Universität Wien. W latach 1982-1991 jako doktor nauk ekonomicznych był pracownikiem naukowym Uniwersytetu Łódzkiego. W latach 1992-1997 był doradcą i menadżerem projektów w Centrum Badań Społeczno-Ekonomicznych (CASE). W 1995 r. był konsultantem Banku Narodowego Estonii. W 1996 r. był doradcą USAID w Ministerstwie Finansów w Mongolii, w 1997 r. – w Rumunii, a w 2000 r. – w Gruzji. W latach 1998-2000 był sekretarzem stanu i pierwszym zastępcą polskiego ministra finansów. W latach 1998-2000 należał do Rady Polityki Pieniężnej. W latach 2000-2001 był ministrem finansów RP. Zasiadał w zarządach i radach nadzorczych wielu spółek kapitałowych. W latach 2002-2003 był prezesem zarządu Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Skarbiec-Emerytura, w latach 2004-2005 – Skarbca Investment Management, w latach 2004-2005 – Skarbca Asset Management Holding, w latach 2004-2006 – Skarbca Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. W latach 2006-2007 oraz 2008-2011 był prezesem zarządu oraz dyrektorem generalnym Polkomtel, następnie – członkiem zarządu tej spółki. W 2013 r. był wiceprezesem zarządu HAWE. Następnie w latach 2013-2015 był wiceprezesem zarządu Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa SA. Z Grupą BNP Paribas jest związany od 2010 r. We wrześniu 2014 r. został powołany do składu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. (wtedy: BGŻ S.A.). Do grudnia 2020 r. był wiceprzewodniczącym rady nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A., obecnie jest członkiem rady nadzorczej.

### 5. Małgorzata Chruściak - członkini niezależna Rady Nadzorczej

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz studiów podyplomowych coachingu i mentoringu SWPS i Laboratorium Psychoedukacji. Jest prawnikiem z ponad 20-letnim doświadczeniem we wspieraniu biznesu, które zdobyła m.in. jako partner i szef praktyki bankowej podczas pracy w największych międzynarodowych kancelariach prawnych w Warszawie: White & Case, CMS Cameron McKenna oraz EY Law. Od 2017 r. pracuje w EY Law Polska, specjalizując się w doradztwie z zakresu bankowości i finansów oraz procesów restrukturyzacji. Jest uznawana za czołowego eksperta w dziedzinie prawa i rekomendowana w najbardziej prestiżowych rankingach prawniczych: Chambers Europe, IFRL i Legal 500. Współpracuje z Europejskim Kongresem Finansowym (EFC). Jest praktykującym coachem i mentorem biznesu oraz członkiem Europejskiej Rady Mentoringowej i Coachingowej i członkiem Stowarzyszenia Praktyków Restrukturyzacji. W 2020 r. założyła własną firmę „Mentoring dla prawników” łącząc praktykę prawniczą i coaching/ mentoring.

### 6. Géraldine Conti – członek Rady Nadzorczej

Absolwentka Uniwersytetu Sapienza w Rzymie oraz studiów podyplomowych na Uniwersytecie Bocconi i London Business School. Była uczestniczką programu szkoleniowego Women on Board w Europejskiej Szkole Biznesu.



Karierę zawodową rozpoczęła w latach 1996-1997 we włoskim Stowarzyszeniu ds. Organizacji Międzynarodowych współpracujących z Organizacją Bezpieczeństwa i Współpracy w Europie (OBWE). W latach 1997-1998 pracowała w Ministerstwie Spraw Zagranicznych Włoch w obszarze finansowania projektów. W latach 1998-2000 pracowała w Abbott – Diagnostic Division, jako specjalista ds. kontrolingu odpowiadając za obszar Włoch. W latach 2000-2009 pracowała w Banca Nazionale del Lavoro, początkowo jako HR Biznes Partner w obszarze „e-usług”, menedżer ds. budżetu oraz menedżer HR ds. Rozwoju Talentów, następnie jako specjalistą ds. Wynagrodzeń i Benefitów oraz dyrektorem ds. Międzynarodowej Mobilności w procesie integracji z BNP Paribas. Od listopada 2009 r. jest dyrektorem zarządzającym ds. systemu wynagrodzeń i finansów HR w Obszarze IRB. Jest odpowiedzialna za kwestie HR na terenie USA oraz Regionu Azji i Pacyfiku w obszarze IRB.

#### 7. **Stefaan Decraene** – członek Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii stosowanej na Uniwersytecie Katolickim w Leuven (Belgia). Karierę rozpoczął w 1988 r. w Bacob Bank. W 1998 r. został dyrektorem Bankowości Inwestycyjnej w Artesia Banking Corporation, a następnie prezesem spółki Artesia Securities. Następnie związany był z bankowością hurtową w Dexia Bank Belgia, później został prezesem Zarządu Artesia Bank Holandia. Od 2002 r. był członkiem Zarządu Dexia Bank Holandia i Dexia Bank Belgia. W latach 2006-2011 był prezesem zarządu Dexia Bank Belgia i członkiem zarządu Dexia S.A. Posiada obszerną wiedzę na temat bankowości detalicznej i komercyjnej, zarządzania aktywami, ubezpieczeń i usług inwestycyjnych. W latach 2008-2011 był przewodniczącym Belgijskiej Federacji Sektora Finansowego (Febelfin). Od 2011 r. pełni funkcję dyrektora zarządzającego BNP Paribas International Retail Banking w Grupie BNP Paribas oraz członka Komitetu Wykonawczego Grupy BNP Paribas. Od września 2015 r. jest członkiem rady nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

#### 8. **Magdalena Dziewguć** – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji na Uniwersytecie im. Adama Mickiewicza w Poznaniu oraz University of Minnesota/ Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończyła również Europejską Wyższą Szkołę Prawa i Administracji w Warszawie i studia podyplomowe na Uniwersytecie Humanistycznospołecznym (SWPS) i Harvard Business School. W latach 1997-1999 pracowała w dziale sprzedaży w Scala Polska, będącym globalnym liderem oprogramowania ERP. Następnie odpowiadała za rozwój biznesu w Orange Polska. Pracowała w Biurze Rynku Korporacyjnego Orange B2B. W latach 2007-2012 pracowała w Plus GSM jako dyrektorka Departamentu Klientów Strategicznych, dyrektorka Departamentu Sprzedaży Biznesowej, dyrektorka Departamentu Kluczowych Klientów, a następnie dyrektorka zarządzająca B2B – odpowiadała za zarządzanie całą sprzedażą B2B oraz wsparcie sprzedaży. W latach 2011-2012 była doradczynią inwestycyjną w MCI Management (VC i Private Equity). W latach 2012-2014 była dyrektorką ds. marketingu oraz wiceprezeską Zarządu w Exatel. Odpowiadała wówczas za sprzedaż, marketing, PR, rozwój produktów i HR. Od września 2014 r. pracuje w Google i jest dyrektorką w obszarze rozwoju biznesu Google Cloud w Europie Środkowo-Wschodniej – Polsce, Czechach, Słowacji i na Węgrzech. W latach 2012–2014 była członkinią rady nadzorczej PGE Dystrybucja SA i przewodniczącą rady nadzorczej Niezależnego Operatora Międzysieciowego (NOM). W latach 2012-2018 była przewodniczącą Komisji Rewizyjnej Stowarzyszenia LiderShe. W latach 2014-2018 – członkinią rady nadzorczej Fundacji Humanites. W latach 2016-2019 – członkinią Rady Powierniczej SWPS-u. Od czerwca 2019 r. jest członkinią Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

#### 9. **Vincent Metz** – członek Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Uniwersytecie Paryskim – École Polytechnique oraz w École Normale Supérieure de Lyon. Karierę zawodową rozpoczął w 1993 r. w spółce Compagnie Bancaire, która w 1997 r. zmieniła nazwę na Paribas. Był wówczas dyrektorem ds. modeli finansowych w Departamencie Planowania i Rozwoju. Od 1999 r. związany był z Grupą CETELEM, w której pełnił wiele funkcji. Był dyrektorem ds. Rozwoju Zewnętrznego, dyrektorem ds. Analiz CRM i Global B2C w Departamencie Sprzedaży, dyrektorem ds. Planowania i Rozwoju w Departamencie Finansów. W 2009 r. został dyrektorem ds. Marketingu Produktów w Departamencie Sprzedaży i Marketingu w BNP Paribas Personal Finance. Kontynuował karierę w strukturach BNP Paribas Personal Finance. Pełnił tam m.in. obowiązki dyrektora ds. Analiz Marketingowych i Sterowania w Departamencie Sprzedaży i Marketingu, zastępcy Dyrektora Departamentu Kluczowych Partnerów, a także zastępcy CEO w Obszarze PF Inside. Obecnie jest dyrektorem zarządzającym obszarem Ameryki Łacińskiej i obszarem PF Inside oraz członkiem Komitetu Wykonawczego BNP Paribas Personal Finance. Nadzoruje BNP Paribas Personal Finance w sześciu krajach. Jest ekspertem w zarządzaniu projektami rozwojowymi – rozwój zewnętrzny, relacje partnerskie. Specjalizuje się w usługach finansowych i posiada doświadczenie w sprzedaży i marketingu, w tym finansach i ryzyku.

#### 10. **Piotr Mietkowski** – członek Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Uniwersytecie Paris Dauphine. Ukończył podyplomowe studia na kierunku Międzynarodowe stosunki gospodarcze w Instytucie Nauk Politycznych w Paryżu. Rozpoczął karierę zawodową

jako ekonomista, koncentrując się na rynkach wschodzących i zagadnieniach europejskich. Następnie pracował w Departamencie Rozwoju Biznesu BNP Paribas oraz w Departamencie Finansów Korporacyjnych, gdzie odpowiadał za Europę Środkową i Wschodnią. Obecnie jest dyrektorem zarządzającym Bankowości Inwestycyjnej w Grupie. Odpowiada za Europę Środkową i Wschodnią, WNP, Grecję i Turcję. Od września 2015 r. jest członkiem rady nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

#### 11. Khatleen Pauwels - członek Rady Nadzorczej

Uzyskała tytuł inżyniera komercyjnego w Wyższej Szkole Handlowej EHSAL w Brukseli w 2000 r. Karierę zawodową rozpoczęła w Siemens IT Services, gdzie odpowiadała za stworzenia portfolio e-commerce. Następnie kontynuowała pracę w Siemens Business Services, gdzie była kierownikiem projektu, kierownikiem ds. Portfela Sprzedaży oraz dyrektorem ds. Ofertowania i Przetargów. Kierowała również zespołem IT ds. Outsourcingu i Przesprzedaży. Od 2007 r. związana była z Fortis Bank. Następnie pracowała w BNP Paribas Fortis, w którym pełniła wiele funkcji. Od 2010 r. była kierownikiem Zespołu ds. Zarządzania Zasobami IT i Zaopatrzenia Strategicznego. Od 2013 r. kierowała kilkunastoma inicjatywami dotyczącymi usprawnienia procesów w zakresie Kanałów Dystrybucji i CRM, a następnie w 2015 r. została dyrektorem ds. Kanałów Dystrybucji i CRM w Obszarze Operacji E2E. W 2018 r. objęła kierownictwo działu operacyjnego który prowadzi obsługę Klientów Indywidualnych i Biznesowych. Od stycznia 2020 r. jest dyrektorem zarządzającym Obszaru Operacji E2E (zwanego: Centrum Obsługi Klientów) oraz członkiem Komitetu Wykonawczego BNP Paribas Fortis.

#### 12. Mariusz Warych – członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Wydziale Ekonomii i Handlu Zagranicznego na Uniwersytecie w Łodzi. Uzyskał dyplom w dziedzinie Finansów i Rachunkowości na Hogeschool van Utrecht w Holandii. W latach 1997-1998 uczestniczył w programie Association of Chartered Certified Accountants (ACCA). Jest certyfikowanym audytorem wewnętrznym z uprawnieniami od Certified Internal Auditor (CIA). W latach 1996-2002 pracował jako audytor zewnętrzny w Ernst & Young w Nowym Jorku, Toronto, Vancouver, Londynie i Warszawie. W latach 2003-2004 był dyrektorem finansowym w Citileasing Sp. z o.o. oraz Handlowy-Leasing S.A., w latach 2004-2008 był koordynatorem regionalnym na Europę Centralną w KBC GROUP N.V. W latach 2008-2011 był dyrektorem audytu wewnętrznego na Europę Środkową, Wschodnią i Rosję w AVIVA. W latach 2011-2012 był dyrektorem ds. zarządzania ryzykiem dla przedsiębiorstw w Deloitte Advisory i członkiem rady nadzorczej i komitetu audytu w Jastrzębskiej Spółce Węglowej S.A. Był doradcą ds. finansowych w Kongresie Polonii Kanadyjskiej w Vancouver, gdzie również prowadził audycje w Polskim Radiu NOFA. Od 2009 r. przewodniczy Klubowi Szeffów Audytu w Polsce. Zasiada w radzie nadzorczej i jest przewodniczącym komitetu audytu w Selena FM S.A. Jest specjalistą w zakresie: zarządzania, nadzoru oraz oceny efektywności prowadzonej działalności biznesowej, identyfikacji i rozwiązywania słabości finansowych i operacyjnych, zarządzania ryzykami związanymi z realizacją celów biznesowych, audytu wewnętrznego, szkoleń biznesowych oraz niezależnego członkostwa w radach nadzorczych oraz komitetach audytu. Od czerwca 2013 r. jest członkiem Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

### Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku działa na podstawie w przepisów Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej. Treść Statutu oraz Regulaminu znajduje się na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dokumenty-banku>.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego funkcjonowania. W szczególności ocenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz Sprawozdania finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku za poprzedni rok obrotowy. Sprawdza, czy są zgodne z księgami, dokumentami i ze stanem faktycznym. Ocenia wnioski Zarządu, które dotyczą podziału zysku albo pokrycia straty. Jednocześnie nadzoruje wprowadzanie systemu kontroli wewnętrznej i ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Uchwały Rady Nadzorczej są skutecznie podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali zawiadomieni o posiedzeniu, a na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej przewodniczący lub wiceprzewodniczący. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu tajnym w kwestiach, które określa prawo lub w sprawach osobowych. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w trybie pisemnym, bez zwołania posiedzenia lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności przy użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej i elektronicznej.

## Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne Komitety, które składają się z członków Rady Nadzorczej. Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej i mają usprawniać jej pracę. W tym celu Komitety przygotowują w trybie roboczym opinie, rekomendacje i propozycje decyzji w sprawach wniosków, które otrzymuje Rada Nadzorcza. Zakres i tryb działania komitetów określają ich regulaminy, które Rada Nadzorcza wprowadza w formie uchwały.

ZWZ zatwierdza roczne sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej i jej Komitetów.

Komitety Rady Nadzorczej Banku:

- Komitet Audytu
- Komitet ds. Ryzyka
- Komitet ds. Wynagrodzeń
- Komitet ds. Nominacji

**Tabela 65. Skład Komitetów Rady Nadzorczej na 31.12.2021 r.**

Imię i nazwisko	Komitety Rady Nadzorczej			
	Komitet Audytu	Komitet ds. Ryzyka	Komitet ds. Wynagrodzeń	Komitet ds. Nominacji
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Członek	Członek	Członek	Członek
Jean-Paul Sabet			Przewodniczący	Przewodniczący
Francois Benaroya	Członek	Przewodniczący	Członek	Członek
Jarosław Bauc	Członek			
Małgorzata Chruściak		Członek		
Géraldine Conti			Członek	Członek
Mariusz Warych	Przewodniczący	Członek		

## Komitet Audytu

Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej. Odpowiada za zapewnienie skuteczności funkcji audytu wewnętrznego Banku, dlatego też nadzoruje działalność Pionu Audytu Wewnętrznego. Zapewnia przepływ informacji i dba o dobrą współpracę pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym a Radą Nadzorczą. Komitet Audytu sporządza sprawozdania roczne ze swojej działalności. Uwzględnia w nich ocenę ryzyka obszarów, które nadzoruje oraz ocenia efekty swoich działań. Ponadto Komitet Audytu nadzoruje działalność biegłego rewidenta i okresowo ocenia jego pracę. Komitet Audytu został utworzony przez Radę Nadzorczą zgodnie z przepisami prawa, które dotyczą powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu, a także niezależności jego członków oraz posiadania przez nich odpowiedniej wiedzy i umiejętności, znajomości zasad rachunkowości i badania sprawozdań finansowych.

### Skład Komitetu Audytu

Komitet Audytu składa się z czterech członków, z czego trzy osoby to niezależni członkowie Rady Nadzorczej. Spełniają oni kryteria niezależności, o których mowa w „Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie komitetu audytu oraz § 16 ust. 4 Statutu Banku” oraz w „Ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Skład Komitetu Audytu na 31 grudnia 2021 r.:

- Mariusz Warych – przewodniczący Komitetu (członek niezależny)

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)
- Jarosław Bauc – członek Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadają adekwatną wiedzę, kompetencje oraz wieloletnie doświadczenie w sferze finansów i rachunkowości:

- **Mariusz Warych** – kompetencje w zakresie rachunkowości, rewizji finansowej oraz audytu wewnętrznego, potwierdzone posiadanym dyplomem CIA. Uczestnik programu ACCA Coursework. Wieloletnie doświadczenie jako niezależny członek w radach nadzorczych i komitetach audytu (JSW, Selenia FM, Ukrsibbank Ukraina). Audytor zewnętrzny w Ernst & Young – audytujący banki w Polsce, Wielkiej Brytanii, Kanadzie i USA. Dokonywał oceny funkcjonowania Komitetów Audytu. Przewodniczący Klubu Szefów Audytu w Polsce. Wiedzę i umiejętności zdobywał jako Dyrektor finansowy w Grupie Citi – w spółkach leasingowych, a także koordynator regionalny w Grupie KBC – nadzorujący działalność Grupy KBC w Polsce.
- **Lucyna Stańczak-Wuczyńska** – wykształcenie ekonomiczne oraz 30-letnie doświadczenie w zakresie bankowości i finansów, zdobyte podczas pracy w sektorze bankowym, w bankowości komercyjnej oraz EBRD. Pełniła szereg funkcji w zakresie ładu korporacyjnego, była członkiem rad nadzorczych (lub obserwatorem) i członkiem komitetów audytu i ryzyka (m.in. Alior Bank). Wiedzę i umiejętności z zakresu branży zdobyła dzięki wieloletniemu zarządzaniu (jako Dyrektor EU Banks Team w EBRD w Londynie) portfelem (dług i kapitał) znaczącej grupy banków w 12 krajach Unii Europejskiej, w Europie Centralnej i Południowej.
- **Jarosław Bauc** – doktor nauk ekonomicznych. Doświadczenie zdobył zasiadając w zarządach i radach nadzorczych szeregu spółek kapitałowych (Powszechne Towarzystwo Emerytalne Skarbiec-Emerytura, Skarbiec Investment Management, Skarbiec Asset Management Holding oraz Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, Polkomtel, HAWA, PGNiG). Posiada wszechstronną wiedzę w dziedzinie finansów i bankowości w kraju oraz poza granicami.
- **Francois Benaroya** – wykształcenie ekonomiczne. Wiedzę i doświadczenie w zakresie bankowości zdobył w trakcie wieloletniego zatrudnienia w sektorze bankowym na wysokich stanowiskach w Grupie BNP. Był członkiem zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. odpowiedzialnym za Obszar Integracji, następnie za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej. Pełni funkcję w radach nadzorczych (Ukrsibbank Ukraina, TEB AS) oraz w kierownictwie IRB w Grupie BNP Paribas, gdzie jest odpowiedzialny za obszar Europy Centralnej i Wschodniej oraz Turcji.

Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Komitetu przedstawiono w części Rada Nadzorcza oraz na stronie internetowej <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/wladze-banku>.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczą również stali członkowie posiedzeń:

- prezes zarządu,
- członek zarządu, który nadzoruje Obszar Finansów,
- członek zarządu, który nadzoruje Obszar Ryzyka,
- dyrektor zarządzający Pionem Audytu Wewnętrznego,
- dyrektor zarządzający Pionem Monitoringu Zgodności.

### Posiedzenia Komitetu Audytu

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się co najmniej cztery razy w roku lub częściej, w zależności od potrzeb, wynikających z pełnionych zadań, w tym każdorazowo przed publikacją wyników i raportów finansowych Banku.

W 2021 r. odbyło się 9 posiedzeń Komitetu Audytu, w tym 2 w trybie pisemnym, na których omówiono m.in.:

- sprawozdania finansowe za 2020 r.,
- sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku za 2020 r.
- raport zawierający informacje niefinansowe za 2020 r.,
- sprawozdania kwartalne i półroczne dotyczące wyników finansowych w 2021 r.,
- świadczenie dodatkowych usług przez firmę audytorską,

- plany działań Pionu Audytu Wewnętrznego oraz Pionu Monitoringu Zgodności,
- okresowe raporty z działalności Pionów Audytu i Compliance,
- roczny raport dotyczący oceny efektywności mechanizmów i procesów kontroli wewnętrznej,
- okresowe raporty dotyczące statusu monitorowanych rekomendacji pokontrolnych oraz realizacji zaleceń KNF,
- kwestię zgodności działania Banku z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021”,
- rekomendację przedłużenia umowy z firmą audytorską,
- wyniki oceny BION Banku w 2021 r.

Ponadto Komitet dokonał okresowej oceny działania audytora zewnętrznego. Omówił i zweryfikował aktualizowane przepisy z obszaru rachunkowości, audytu i Compliance oraz zarekomendował radzie nadzorczej aby je przyjęła.

W 2021 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi Audytu wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków.

### Nadzór Komitetu Audytu nad wyborem firmy audytorskiej

Komitet Audytu sprawuje nadzór nad działalnością biegłego rewidenta. Wydaje rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące wyboru bądź rezygnacji z usług podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Monitoruje przestrzeganie zasady niezależności i obiektywizmu biegłego rewidenta oraz zasad wymiany informacji. Ponadto Komitet dokonuje okresowej oceny działania audytora zewnętrznego.

We wrześniu 2017 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła dokumenty opracowane przez Komitet Audytu:

- „Politykę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- „Procedurę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- „Politykę świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.

Dokumenty te ustalają takie zasady, aby wybór firmy audytorskiej przebiegł prawidłowo i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Poniżej znajdują się najważniejsze zasady:

- zachowanie niezależności firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta,
- stosowanie przejrzystych i niedyskryminujących kryteriów oceny przy wyborze firmy audytorskiej podczas postępowania ofertowego,
- zapewnienie zachowania zasad właściwej rotacji firm audytorskich oraz kluczowego biegłego rewidenta, w tym okresy karencji.

Głównym założeniem „Polityki świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.” jest analiza zgodności dodatkowej usługi z przepisami prawa, jak również kontrolowanie i monitorowanie niezależności kluczowego biegłego rewidenta oraz firmy audytorskiej. Polityka umożliwia świadczenie usług dozwolonych, w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Banku, po analizie niezależności oraz wyrażeniu zgody na ich świadczenie.

12 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyboru Mazars Audyt Sp. z o.o. jako firmy audytorskiej uprawnionej do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z pakietami sprawozdawczymi, za lata 2020-2021.

9 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza postanowiła o przedłużeniu umowy z dotychczasową firmą audytorską na lata 2022-2023.

Rekomendacja Komitetu Audytu dotycząca wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych została sporządzona w następstwie zorganizowanej procedury wyboru spełniającej obowiązujące kryteria.

Ponadto, zgodnie z wymogami określonymi w Polityce wyboru (§ 4) oraz Procedurze wyboru firmy audytorskiej (§ 8), biorąc pod uwagę zasady rotacji firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta (§ 6 i 7 Polityki), Komitet Audytu zarekomendował, a Rada Nadzorcza podjęła decyzję w sprawie ponownego wyboru dotychczasowej firmy audytorskiej i przedłużenia z tą firmą umowy o badanie sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku.

W 2021 r. firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz Banku dozwolone usługi niebędące badaniem w zakresie przeglądu półrocznych raportów finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku jak i pakietów konsolidacyjnych. Przy ocenie niezależności firmy audytorskiej oraz wyrażeniu zgody na świadczenie usługi Bank skorzystał ze ścieżki akceptacji kluczowego biegłego rewidenta i firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku, określonej Polityką wyboru biegłego rewidenta.

## Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w nadzorowaniu obszaru zarządzania ryzykiem. Komitet opiniuje całościową, bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Opiniuje strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładane przez Zarząd informacje dotyczące realizacji tej strategii. Wspólnie z Radą Nadzorczą nadzoruje wdrażanie strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla. Komitet ds. Ryzyka weryfikuje czy ceny pasywów i aktywów oferowanych Klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka. W przypadku kiedy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka, zgodnie z modelem i strategią zarządzania ryzykiem - Komitet przedstawia Zarządowi Banku propozycje takich rozwiązań, aby ceny pasywów i aktywów były adekwatne do rodzajów ryzyka.

### Skład Komitetu ds. Ryzyka

Komitet składa się z co najmniej trzech osób - powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Ryzyka na 31 grudnia 2021 r.:

- Francois Benaroya – przewodniczący Komitetu
- Małgorzata Chruściak\* – członkini Komitetu (członkini niezależna)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członkini Komitetu (członkini niezależna)
- Mariusz Warych – członek Komitetu (członek niezależny)

\* *Małgorzata Chruściak jest członkinią Komitetu ds. Ryzyka od 29 września 2021 r. Wcześniej Komitet ds. Ryzyka składał się z trzech osób.*

### Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka odbywają się co najmniej raz na pół roku lub częściej, jeśli jest taka potrzeba. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2021 r. Komitet ds. Ryzyka odbył cztery posiedzenia.

W trakcie posiedzeń Komitet ds. Ryzyka omówił okresowe raporty dotyczące:

- ryzyka kredytowego,
- ryzyka rynkowego i płynności,
- ryzyka operacyjnego i zapobiegania nadużyciom,
- ryzyka ALMT,
- ryzyka prawnego,

Ponadto Komitet opiniował i rekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwał, które dotyczyły m.in.:

- strategii ryzyka operacyjnego na 2021 r.,
- strategii ryzyka operacyjnego na 2022 r.,
- strategii inwestycyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A.,

- metodologii analizy testów warunków skrajnych na wrażliwości pozycji stopy procentowej, pozycji walutowej, płynności oraz kapitału,
- polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- apetytu na ryzyko BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- strategii zarządzania ryzykiem,
- zatwierdzenia poziomu tolerancji na ryzyko modeli,
- planu naprawy BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej.

W 2021 r. Komitet zwrócił szczególną uwagę na kwestię ryzyka prawnego związanego z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych/denominowanych do CHF.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2021 r.

## Komitet ds. Wynagrodzeń

Komitet ds. Wynagrodzeń wspiera Radę Nadzorczą w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi. Monitoruje i nadzoruje kluczowe procesy, w szczególności dotyczące polityki kadrowej, rozwoju zawodowego pracowników oraz polityki wynagradzania. Do kompetencji Komitetu należy m.in.: analiza wyników pracy członków Zarządu oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji rekomendacji w tym zakresie, a także rekomendowanie Radzie kluczowych wskaźników wydajności dla członków Zarządu. Ponadto Komitet opiniuje i monitoruje plany sukcesji na kluczowe stanowiska w Banku, monitoruje poziom i strukturę wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska w Banku. Co roku Komitet przedstawia Radzie Nadzorczej aktualne informacje o strukturze zatrudnienia i wynagrodzeń w Banku.

### Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń

Komitet składa się z co najmniej trzech osób powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń na 31 grudnia 2021 r.:

- Jean-Paul Sabet – przewodniczący Komitetu
- Géraldine Conti\* – członkini Komitetu
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członkini Komitetu (członkini niezależna)

\* *Géraldine Conti jest członkinią Komitetu ds. Wynagrodzeń od 29 września 2021 r. Do 30 czerwca 2021 r. członkiem Komitetu był Józef Wancer.*

### Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń odbywają się co najmniej raz na pół roku lub częściej, jeśli jest taka potrzeba. W 2021 r. Komitet ds. Wynagrodzeń odbył cztery posiedzenia – w tym jedno w trybie pisemnym. W trakcie posiedzeń Komitet omówił:

- raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2020 r., w tym polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- roczne cele członków Zarządu Banku i realizację tych celów,
- zasady wynagradzania i wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu oraz kierujących obszarem audytu i compliance,
- raport o zatrudnieniu i wynagrodzeniach w Banku w 2020 r.,
- system przyznawania nagród motywacyjnych,

- zmianę polityki wynagradzania pracowników, polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku i polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej,
- zmiany w regulaminie Komitetu ds. Wynagrodzeń.

## Komitet ds. Nominacji

Komitet ds. Nominacji wspiera Radę Nadzorczą w ocenie kwalifikacji kandydatów na członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Wspólnie z Radą Nadzorczą Komitet ds. Nominacji określa kryteria, które służą przy wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria uwzględniają: wiedzę, kompetencje i przewidywane zaangażowanie pod względem poświęconego czasu, niezbędne do pełnienia funkcji. Ponadto Komitet ustala zakres obowiązków kandydata do Zarządu Banku. Komitet ds. Nominacji co najmniej raz roku dokonuje okresowej oceny wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu Banku jako całości oraz poszczególnych członków Zarządu Banku. Ocenia także strukturę, wielkość, skład i skuteczność działań Zarządu Banku, następnie przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje ew. zmian w tym zakresie.

Komitet ds. Nominacji tworzy i aktualizuje „Politykę oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, stosowaną przez Bank. Monitoruje jej skuteczność. Polityka oceny sprawdza adekwatność członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i osób, które pełnią najważniejsze funkcje w Banku. Komitet ds. Nominacji dokonuje okresowego przeglądu polityki oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie zmian. Ponadto Komitet ds. Nominacji pełni nadzór nad kluczowymi procesami, takimi jak plany sukcesji czy rozwój zawodowy pracowników. Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące procesu nominacji i sukcesji osób na stanowiskach kluczowych oraz rekomendacje zmniejszenia lub zwiększenia liczby członków Zarządu Banku.

### Skład Komitetu ds. Nominacji

Komitet składa się z co najmniej trzech osób powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej. Członkowie Komitetu ds. Nominacji muszą posiadać odpowiednią wiedzę, kompetencje i doświadczenie, aby móc właściwie ocenić skład Zarządu i Rady Nadzorczej oraz rekomendowanych kandydatów do Zarządu i Rady nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Nominacji na 31 grudnia 2021 r.:

- Jean-Paul Sabet – przewodniczący Komitetu
- Géraldine Conti\* – członkini Komitetu
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członkini Komitetu (członkini niezależna)

\* *Géraldine Conti jest członkinią Komitetu ds. Nominacji od 29 września 2021 r. Do 30 czerwca 2021 r. członkiem Komitetu był Józef Wancer.*

### Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji

Posiedzenia Komitetu odbywają się tak często, jak jest to potrzebne do skutecznego wypełniania swojej misji. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu ds. Nominacji. W 2021 r. Komitet ds. Nominacji odbył pięć posiedzeń – w tym dwa w trybie pisemnym.

W 2021 r. Komitet dokonał okresowej oceny adekwatności indywidualnej i zbiorowej członków rady nadzorczej oraz członków Zarządu Banku. W związku z kończącą się w 2021 r. pięcioletnią kadencją Rady Nadzorczej, Komitet dokonał i potwierdził pozytywną ocenę adekwatności członków Rady Nadzorczej przed powołaniem na nową kadencję. Komitet ocenił również adekwatność nowych kandydatów na członków Rady Nadzorczej i Zarządu oraz dokonał oceny adekwatności indywidualnej członków Rady Nadzorczej przed powołaniem w skład Komitetów. Ponadto Komitet omówił zmiany w Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Jednocześnie Komitet omówił Politykę powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu oraz i Politykę planowania sukcesji. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie powyższych regulacji.



## Zarząd Banku

Zarząd Banku jest organem zarządzającym i wykonawczym, który działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa, statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu. Od 1 stycznia 2020 r. Zarząd Banku liczy dziewięciu członków i jest to zgodnie ze statutem Banku. Członków Zarządu - prezesa i wiceprezesów powołuje Rada Nadzorcza na okres wspólnej kadencji, która trwa trzy lata. Mandaty członków Zarządu wygasają po upływie kadencji, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Ponadto Rada Nadzorcza, działając w oparciu o „Politykę powoływania i odwoływania członków Zarządu” może w dowolnym czasie odwołać członka Zarządu lub zawiesić go w czynnościach. Prezes Zarządu i co najmniej jeszcze jeden członek Zarządu Banku, muszą posiadać wiedzę i doświadczenie, dzięki którym będą stabilnie i ostrożnie zarządzać Bankiem. Co najmniej połowę członków Zarządu Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, to znaczy, że mieszkają w Polsce na stałe, mówią po polsku i mają doświadczenie na rynku polskim.

**Tabela 66. Skład Zarządu Banku na 31.12.2021 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej poszczególnych członków**

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie Banku	Nadzorowany obszar
Przemysław Gdański	prezes	<b>Obszar Zarządzania Bankiem, Strategii i Rynków Rolnych, Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi, Obszar Transformacji.</b> Sprawuje nadzór nad Pionem Audytu Wewnętrznego, Pionem Monitoringu Zgodności, Pionem Marketingu, Komunikacji i Zaangażowania Społecznego, Pionem Prawnym, Pionem Strategii i Analiz Rynkowych, Pionem Agrobiznesu.
Jean-Charles Aranda	wiceprezes	<b>Obszar Finansów</b> , w tym Pion Rachunkowości Finansowej, Departament Zarządzania Kapitałowego, Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich, Departament Podatkowy, Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, Departament Data Governance.
André Boulanger	wiceprezes	<b>Obszar Bankowości CIB</b> , w tym Pion Rynków Finansowych, Departament Klientów Strategicznych CIB, Departament Wsparcia i Rozwoju Biznesu CIB oraz Departament Usług Powierniczych.
Przemysław Furlepa	wiceprezes	<b>Biuro Maklerskie, Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej</b> , w tym Pion Sprzedaży, Pion Bankowości Internetowej, Pion Produktów Detalicznych i Biznesowych, Departament Decyzji Kredytowych, Biuro Budżetowania i Analiz Bankowości Detalicznej, Departament Wealth Management, Departament Rozwoju Relacji z Klientem, Departament Transformacji i Rozwoju Doświadczeń Klienta.
Wojciech Kemblowski	wiceprezes	<b>Obszar Ryzyka</b> , w tym Pion Restrukturyzacji i Windykacji Przedsiębiorstw, Pion Ryzyka Klientów MŚP i Agro, Pion Ryzyka Klientów Indywidualnych i Mikroprzedsiębiorstw, Pion Ryzyka Finansowego i Kontrahenta, Pion Ryzyka Klientów CIB i Korporacyjnych, Pion Zarządzania Ryzykiem Systemowym, Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Kredytowej i Przeciwdziałania Nadużyciom.
Kazimierz Łabno	wiceprezes	<b>Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu</b> , w tym Pion Operacji, Departament Zakupów Centralnych, Departament Nieruchomości i Administracji, Departament Kontroli Operacyjnej.
Magdalena Nowicka	wiceprezes	<b>Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa</b> , w tym Pion Nowych Technologii, Architektury i Wsparcia IT, Pion IT dla Funkcji Centralnych, Pion Rozwoju IT Bankowości Korporacyjnej i Rynków Kapitałowych, Pion Rozwoju Systemów IT dla Klienta Detalicznego, Departament Zarządzania Portfelem Projektów i Organizacji IT, Pion Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania, Zespół GCS (SPV).
Volodymyr Radin	wiceprezes	<b>Obszar Bankowości Personal Finance (PF)</b> , w tym Pion Sprzedaży Automotive – Personal Finance, Pion Sprzedaży Consumer Finance, Departament Sprzedaży B2C, Departament Nowych Modeli Biznesowych i Innowacji PF, Pion Rozwoju Produktów i Relacji z Klientami PF, Departament Obsługi Partnerów i Bankowości Ubezpieczeniowej PF, Pion Operacji PF, Departament Planowania i Finansów PF.
Agnieszka Wolska	wiceprezes	<b>*Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej</b> , w tym Pion Sieci Sprzedaży Bankowości Korporacyjnej, Pion Przedsiębiorstw Międzynarodowych, Sektora Publicznego i Instytucji, Departament

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie Banku	Nadzorowany obszar
		Decyzji Kredytowych Bankowości Korporacyjnej, Pion Rozwoju Biznesu i Organizacji, Pion Finansowania Specjalistycznego, Pion Cash Management, Pion Zarządzania Siecią Sprzedaży MŚP, Pion Rozwoju Produktów, Strategii i Decyzji Kredytowych MŚP, Departament Leasingu, Departament Finansowania Handlu, Departament Zarządzania Faktoringiem, Departament Doradztwa Transakcyjnego, Biuro Dużych Korporacji.

\* W okresie 8 marca-31 sierpnia 2021 r. André Boulanger nadzorował Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej – do chwili objęcia funkcji przez Agnieszkę Wolską.

Zmiany w składzie Zarządu Banku w 2021 r.:

- 8 marca 2021 r. - Rada Nadzorcza Banku powołała: Przemysława Gdańskiego, Jean-Charles Aranda, André Boulanger, Przemysława Furlepę, Wojciecha Kembłowskiego, Kazimierza Łabno, Magdalenę Nowicką oraz Volodymyra Radina na członków Zarządu nowej trzyletniej kadencji, zaczynającej się po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, zatwierdzającego sprawozdania finansowe za rok 2020 (tj. 24 marca 2021 r.). Jerzy Śledziwski, który nadzorował Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej, nie ubiegał się o stanowisko wiceprezesa Zarządu na nową kadencję (pełnił funkcję wiceprezesa do 8 marca 2021 r.).
- 12 maja 2021 r. - Rada Nadzorcza Banku powołała Agnieszkę Wolską na stanowisko wiceprezesa Zarządu, nadzorującego Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej od 1 września 2021 r. do końca obecnej kadencji Zarządu.

## Członkowie Zarządu Banku

### 1. Przemysław Gdański – prezes zarządu

Absolwent Wydziału Handlu Zagranicznego na Uniwersytecie Gdańskim i rocznego programu w zakresie bankowości i finansów międzynarodowych w Loughborough University w Wielkiej Brytanii. Ukończył Advanced Management Program (AMP) w IESE Business School oraz szereg profesjonalnych i menedżerskich programów rozwojowych w m. in. Harvard Business School, London Business School, University of California, Berkeley - Haas School of Business, Ashridge - Hult International Business School i HEC. Związany jest z bankowością od ponad 25 lat. W latach 1993-1995 pracował w IBP Bank SA, następnie w ABN AMRO Bank w Polsce, w Rumunii i w centrali w Amsterdamie. W latach 2002-2006 był dyrektorem zarządzającym, kierującym Obszarem Dużych Firm w Banku BPH SA. Od maja do listopada 2006 r. - CEO i Dyrektor Generalny Calyon Bank Polska i Calyon Oddział w Polsce. W listopadzie 2006 r. został wiceprezesem Zarządu Banku BPH, gdzie odpowiadał za bankowość korporacyjną i finansowanie nieruchomości. Następnie był wiceprezesem Zarządu Pekao SA, odpowiedzialnym za Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej. W latach 2008-2017 był członkiem zarządu i wiceprezesem mBanku, gdzie odpowiadał za Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Od listopada 2017 r. kieruje BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz pełni funkcję Territory Head - nadzoruje spółki Grupy BNP Paribas działające w Polsce. Od wielu lat patronuje inicjatywom na rzecz propagowania różnorodności, równości płci oraz wspierania działalności i promowania rozwoju zawodowego kobiet.

### 2. Jean-Charles Aranda – wiceprezes zarządu

Absolwent Uniwersytetu Bordeaux we Francji, gdzie z wyróżnieniem uzyskał tytuł magistra w zakresie Audytu Wewnętrznego i Kontroli Zarządzania. Dyplomowany Księgowy. Karierę zawodową rozpoczął w 1998 r. w KPMG w Paryżu, gdzie jako menedżer odpowiadał za obszar bankowego audytu finansowego. W latach 2004-2009 pełnił funkcje szefa misji w Centralnym Zespole Księgowości Inspekcji Generalnej BNP Paribas. Do jego zadań należało m.in. stworzenie nowego zespołu audytowego dedykowanego audytom finansowym. W 2009 r. został dyrektorem finansowym BNP Paribas El Djazaïr w Algierii, a następnie - od 2013 r. dyrektorem generalnym tego banku. Od sierpnia 2016 r. do kwietnia 2017 r. był dyrektorem wykonawczym Działu Rachunkowości Zarządczej i Zarządzania Kapitałowego w BNP Paribas Bank Polska S.A. Od kwietnia 2017 r. został członkiem Zarządu, następnie wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A., odpowiedzialnym za Obszar Finansów.

### 3. André Boulanger – wiceprezes zarządu

Ukończył z wyróżnieniem Université Libre de Bruxelles w Belgii. Karierę rozpoczął w 1986 r. w Crédit Communal de Belgique (obecnie Belfius Bank), gdzie pracował do 1989 r. Następnie został dyrektorem oddziału Banque

Paribas Belgium w Brukseli, a później zastępcą dyrektora Departamentu ds. Ryzyka w Banque Paribas Belgium. W latach 1994-1998 był wiceprezesem Banque Paribas France, gdzie odpowiadał za bankowość komercyjną w podmiotach zależnych na terenie Europy. W latach 1998-2000 był dyrektorem zarządzającym Obszarem Bankowości Korporacyjnej w Banque Paribas Belgium. Po fuzji BNP i Paribas w 2000 r. został dyrektorem zarządzającym Obszarem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Od 2002 r. kontynuował karierę w BNP Paribas we Francji jako dyrektor zarządzający Obszarem Transakcji Finansowania Przejęć oraz Kredytów Strukturyzowanych w regionie Europy Kontynentalnej. W 2005 r. został dyrektorem zarządzającym Obszarem Bankowości Korporacyjnej w Europie Środkowej i Wschodniej w BNP Paribas we Francji, a w 2007 r. dyrektorem Generalnego Obszaru Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej. W latach 2010-2014 został dyrektorem generalnym i prezesem zarządu w BNP Paribas w Holandii. W 2014 r. został dyrektorem zarządzającym Obszarem Operacji w Bankowości Korporacyjnej w regionie Europy, a w 2015 r. dyrektorem zarządzającym Obszarem Operacji w Regionie EMEA. Od 2017 r. był prezesem zarządu BNP Paribas JSC oraz dyrektorem generalnym dla obszaru Federacji Rosyjskiej. Od listopada 2018 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. odpowiedzialnym za Obszar Bankowości CIB.

#### 4. Przemysław Furlepa – wiceprezes zarządu

Absolwent Akademii Ekonomicznej w Katowicach oraz studiów podyplomowych na Gdańskiej Akademii Bankowej, w Szkole Głównej Handlowej oraz na Uniwersytecie Jagiellońskim w Krakowie. Uczestniczył w licznych szkoleniach i warsztatach managerskich w kraju i za granicą. Karierę zawodową rozpoczął w BPS Consultants Poland (Nielsen Marketing Research). Następnie w latach 1993-1994 pracował jako kierownik Zespołu Analiz w Wydawnictwie Papierów Wartościowych. W latach 1996-2002 związał się z ING Bankiem Śląskim, początkowo pracował w Departamencie Controllingu, następnie był kierownikiem Departamentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw i kierownikiem Rynku Klienta Korporacyjnego oraz zastępcą dyrektora Departamentu Klientów Korporacyjnych. W latach 2002-2004 był dyrektorem finansowym oraz członkiem zarządu w Alpinus S.A. (HiMountain). W latach 2005 – 2017 związał się ponownie z ING Bankiem Śląskim S.A., początkowo był Regionalnym Dyrektorem Sprzedaży Detalicznej, następnie dyrektorem Departamentu Sprzedaży Detalicznej, dyrektorem Departamentu Sprzedaży i Rozwoju Jakości. Od 2013 r. był dyrektorem zarządzającym Bankowością Detaliczną i odpowiadał za zarządzanie relacjami z klientami, segmentami i bankowością internetową oraz zarządzanie bankowością cyfrową i segmentem przedsiębiorców. Brak udział w projektach międzynarodowych skoncentrowanych na budowaniu wartości dla klientów poprzez podejście omnikanalowe, wzrost jakości oferty usług digital oraz współpracę ze fintechami. Od października 2017 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i odpowiada za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

#### 5. Wojciech Kemblowski – wiceprezes zarządu

Absolwent ekonomii na Wydziale Finansów i Statystyki Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończył szkolenia z zakresu zarządzania, organizowane m.in. przez Harvard Business School oraz szkolenia dla kadry kierowniczej przygotowane przez Raiffeisen Bank International AG. Na początku swojej kariery zawodowej - w latach 1993-1997 związany był z CSBI w grupie Sygnity, gdzie był kierownikiem analiz w Departamencie Finansowym. Następnie pracował w Raiffeisen Bank Polska, początkowo w latach 1997-2000 jako analityk finansowy i opiekun klienta, a następnie w latach 2000-2003 jako menedżer ds. Zarządzania Ryzykiem. W latach 2003-2008 był dyrektorem Departamentu Ryzyka Kredytowego Raiffeisen Bank Polska, gdzie odpowiadał za obszar przedsiębiorstw – korporacje i średnie przedsiębiorstwa, instytucje finansowe. W latach 2008-2011 był dyrektorem, a następnie dyrektorem zarządzającym Obszarem Ryzyka Kredytowego w Raiffeisen Bank Polska. Od 2011 r. związany był z BNP Paribas Bankiem Polska, gdzie został członkiem zarządu i dyrektorem zarządzającym Obszarem Ryzyka (Chief Risk Officer). Od maja 2015 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i odpowiada za Obszar Ryzyka.

#### 6. Kazimierz Łabno – wiceprezes zarządu

Absolwent socjologii na Uniwersytecie Jagiellońskim oraz studiów podyplomowych na Akademii Ekonomicznej w Krakowie (kierunek bankowość). Posiada blisko 30-letnie doświadczenie w pracy przy uniwersalnych projektach bankowych, w obszarze nearshoringu i operacji. Karierę w bankowości rozpoczął w 1990 r. w Banku BPH, z którym był związany do 2010 r. Odpowiadał m.in. za projekt połączenia Banku Przemysłowo-Handlowego z Powszechnym Bankiem Kredytowym. W 2005 r. kierował procesem podziału Banku BPH. W 2007 r. został wiceprezesem tego Banku, odpowiedzialnym za IT, operacje, usługi i integrację. W 2010 r. związał się z Alior Bankiem, gdzie był kierownikiem Departamentu Projektów Strategicznych. W 2012 r. przerwał karierę bankową i stworzył od podstaw fabrykę opakowań z tektury falistej – TriPack Ltd. W 2013 r. został wiceprezesem zarządu spółki IT BPS, należącej do Grupy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Następnie był dyrektorem ds. operacji i menedżerem ds. transformacji w Raiffeisen Bank Polska S.A. Od listopada 2018 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. nadzorującym Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu.

## 7. Volodymyr Radin – wiceprezes zarządu

Absolwent Ukraińskiej Akademii Bankowości Narodowego Banku Ukrainy. Ponadto ukończył studia marketingowe na HEC w Paryżu i studia z zakresu kierowania zarządem na Ukraińskiej Akademii Ładu Korporacyjnego. Z bankowością jest związany od ponad 15 lat. W latach 2002-2003 pracował w Bank Aval (Raiffeisen Bank Aval) jako dyrektor Departamentu Consumer Finance. W latach 2003-2007 był dyrektorem Linii Biznesowej Bankowości Detalicznej w Uniwersalnym Banku Rozwoju i Partnerstwa (Grupa Foxtrot), a następnie w latach 2007-2008 zastępcą dyrektora Linii Biznesowej Bankowości Detalicznej i dyrektora ds. Zarządzania Produktami w Kreditprombank. W 2008 r. dołączył do Grupy BNP Paribas jako dyrektor ds. sprzedaży i marketingu oraz zastępca dyrektora linii biznesowej Personal Finance w Ukrsibbank (Grupa BNP Paribas). W 2014 r. został dyrektorem linii biznesowej Personal Finance i członkiem zarządu Ukrsibbank, a następnie wiceprezesem zarządu. Podczas ponad 15 lat pracy zawodowej w instytucjach finansowych, brał udział w licznych projektach dotyczących tworzenia, transformacji lub kompleksowej modernizacji operacji bankowości detalicznej: kredyty konsumenckie, karty kredytowe, finansowanie pojazdów, kredyty hipoteczne, płatności, produkty oszczędnościowe, windykacja, centrum telefoniczne. Wykształcenie w dziedzinie finansów stanowiło podstawę zdobytych wysokich umiejętności w wielu obszarach bankowości, takich jak sprzedaż i marketing, planowanie finansowe i budżetowanie, zarządzanie ryzykiem operacyjnym i kredytowym, analiza rynku, zarządzanie satysfakcją klienta. Od października 2019 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. nadzorującym Obszar Bankowości Personal Finance.

## 8. Magdalena Nowicka – wiceprezes zarządu

Absolwentka Wydziału Matematyki Uniwersytetu Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie i studiów MBA na Politechnice Warszawskiej. Ukończyła również podyplomowe studia zarządzania i „Informatyka w biznesie” w Szkole Głównej Handlowej. Przez 20 lat związana była z Grupą ING. Karierę zaczynała w ING Barings w 1997 r. Następnie pracowała w Pionie IT ING Banku Śląskiego. Była dyrektorem Departamentu Wsparcia Informatycznego. W latach 2006 – 2016 była prezesem zarządu ING Services Polska. Budowała wówczas ING Tech Poland, centrum technologiczne Grupy ING, dostarczające usługi IT, w tym cyberbezpieczeństwa i rozwiązań chmurowych, dla klientów w ponad 20 krajach. W 2017 r. związała się z Nordea, gdzie pracowała na stanowisku Head of IT Poland. Brała udział m.in. w tworzeniu Nordea Horizon Center – nowoczesnego ośrodka monitorowania i operacji IT. Następnie, jako Global Head of Technology Sourcing odpowiadała za realizację strategii w zakresie wykorzystania globalnych centrów usług informatycznych. Od stycznia 2021 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i nadzoruje Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa. Magdalena Nowicka aktywnie działa w projektach wspierających rozwój kobiet w świecie nowych technologii. Jest mentorką programu „Technologia w spódnicy”.

## 9. Agnieszka Wolska – wiceprezes zarządu

Absolwentka finansów i bankowości w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Ma ponad 17-letnie doświadczenie w międzynarodowych bankach giełdowych. Karierę zawodową rozpoczęła w 2003 r. w Banku BPH w Departamencie Finansowania Strukturalnego. W 2006 r. została zastępcą dyrektora Departamentu Finansowania Strukturalnego. W 2007 r. związała się z Bankiem Pekao, gdzie została zastępcą dyrektora Biura ds. Kompleksowych Rozwiązań dla Przedsiębiorstw, zaś w 2010 r. szefową Biura TMT. W 2014 r. została dyrektorem Departamentu Dużych Przedsiębiorstw w Santander Bank Polska, następnie w 2016 r. została w dyrektorem Obszaru Bankowości Korporacyjnej, dołączając tym samym do grona kilkunastu menedżerów najwyższego szczebla w Santander Bank Polska, tworzących zespół zarządzający operacjami w Polsce. W 2018 r. została dyrektorem Obszaru Bankowości Biznesowej i Bankowości Korporacyjnej w Santander Bank Polska. W trakcie swojej kariery uczestniczyła w licznych kursach z zakresu finansów, zarządzania i przywództwa. Od września 2021 r. jest wiceprezesem Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. i nadzoruje Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej.

## Zasady działania Zarządu

Zarząd zajmuje się wszystkimi sprawami Banku, których nie zastrzega prawo i które nie należą do kompetencji innych organów Banku. Szczegółowy opis działania, w tym zakres kompetencji Zarządu znajduje się w § 22 ust. 2 statutu Banku oraz Regulaminie Zarządu Banku.

Lista najważniejszych spraw, którymi zajmuje się Zarząd:

- 1) Przygotowuje projekt strategii rozwoju Banku i przedstawia go radzie nadzorczej do zatwierdzenia.
- 2) Przygotowuje plan finansowy i przyjmuje sprawozdania z jego realizacji.

- 3) Przyjmuje sprawozdania z działalności Banku, sprawozdania finansowe Banku oraz sprawozdania z działalności i skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej.
- 4) Określa politykę kadrową, szczególnie zasady wynagradzania, strukturę i profil zatrudnienia, zasady polityki socjalnej.
- 5) Określa politykę produktową Banku.
- 6) Ustala strukturę organizacyjną Banku.
- 7) Tworzy i znosi komitety Banku oraz określa ich właściwości.
- 8) Ustanawia prokurentów.
- 9) Określa obszary zarządzania, nadzorowane przez poszczególnych członków zarządu.
- 10) Ustala zasady funkcjonowania kontroli i audytu wewnętrznego.
- 11) Podejmuje decyzje w sprawie nabycia lub zbycia nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość jest niższa niż 10 000 000 (dziesięć milionów) zł, ale wyższa niż 5 000 000 (pięć milionów) zł, zastrzega się jednak, że uchwała Zarządu nie jest wymagana w przypadku gdy nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego jest związane z zaspokajaniem roszczeń Banku wobec jego dłużnika, zabezpieczaniem wierzytelności Banku lub umową leasingu, w której Bank występuje jako strona finansująca, w tym w szczególności w przypadku nabycia w wykonaniu umowy leasingu, zbycia po upływie okresu leasingu lub w jego trakcie oraz zbycia po wypowiedzeniu umowy leasingu dotyczącej danej nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, bez względu na wartość nieruchomości, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego.
- 12) Podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązania lub rozporządzeniu prawem, którego łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych.

Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz. Statut Banku określa w jaki sposób Zarząd reprezentuje Bank. Zgodnie § 26 statutu Banku oświadczenia woli w imieniu Banku mogą składać:

- dwaj członkowie zarządu, którzy działają łącznie lub jeden członek Zarządu, który działa łącznie z prokurentem lub pełnomocnikiem, działającym w granicach udzielonego pełnomocnictwa,
- prokurenci, którzy działają w granicach swoich uprawnień. Uprawnienia te wynikają z przepisów o prokurze. W przypadku ustanowienia prokury łącznej dwaj prokurenci działający łącznie.

Do składania oświadczenia woli w imieniu Banku mogą zostać ustanowieni także pełnomocnicy działających samodzielnie lub z drugą upoważnioną osobą (pełnomocnikiem, prokurentem lub członkiem Zarządu Banku) w granicach udzielonych im pełnomocnictw.

Statut Banku nie przyznał Zarządowi żadnych szczególnych uprawnień w zakresie emisji lub wykupu akcji. Jednak 31 stycznia 2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku warunkowo upoważniło Zarząd do nabywania przez Bank akcji własnych spółki od osób objętych programem motywacyjnym. NWZ zgodziło się, aby Zarząd utworzył kapitał rezerwowy, który przeznaczy w całości na nabycie akcji własnych. Decyzja NWZ weszła w życie po uzyskaniu zgody KNF na powyższe działania.

Decyzje Zarządu mają formę uchwał i zapadają bezwzględną większością głosów oddanych przy obecności co najmniej połowy członków Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się zawsze wtedy, kiedy jest taka potrzeba. Członkowie Zarządu mogą zebrać się na posiedzenie Zarządu w jednym miejscu lub komunikować się przy pomocy środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

W związku z trwającą pandemią COVID-19 posiedzenia Zarządu w 2021 r. odbywały się w modelu hybrydowym. W 2021 r. odbyły się 72 posiedzenia Zarządu Banku, w tym 17 w trybie pisemnym. Członkowie Zarządu podjęli 155 uchwał.

## 10.4. Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Imienne dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych w danym roku dla poszczególnych członków Zarządu przedstawiają się następująco:

**Tabela 67. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2021 r.<sup>1</sup>**

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagr. zasadnicze	Wynagr. zmienne wypłacone w roku	Odkup akcji fantom	Wydane akcje <sup>2</sup>	Dodatkowe świadczenia	Razem	
Imię i nazwisko	od	do							
	Przemysław Gdański	01.01.2021	31.12.2021	2 132	886	81	345	147	<b>3 591</b>
	Jean-Charles Aranda	01.01.2021	31.12.2021	985	294	36	171	260	<b>1 746</b>
	André Boulanger	01.01.2021	31.12.2021	1 068	242	6	176	129	<b>1 621</b>
	Przemysław Furlepa	01.01.2021	31.12.2021	1 080	286	36	206	214	<b>1 822</b>
	Wojciech Kemblowski	01.01.2021	31.12.2021	1 045	392	76	236	107	<b>1 856</b>
	Kazimierz Łabno	01.01.2021	31.12.2021	890	128	-	117	106	<b>1 241</b>
	Magdalena Nowicka	01.01.2021	31.12.2021	960	-	-	-	83	<b>1 043</b>
	Volodymyr Radin	01.01.2021	31.12.2021	682	88	-	28	647	<b>1 445</b>
	Jerzy Śledziwski <sup>3</sup>	01.01.2021	24.03.2021	852	336	61	234	476 <sup>4</sup>	<b>1 959</b>
	Agnieszka Wolska	01.09.2021	31.12.2021	340	-	-	-	80	<b>420</b>
<b>Razem</b>				<b>10 034</b>	<b>2 652</b>	<b>296</b>	<b>1 513</b>	<b>2 249</b>	<b>16 744</b>

<sup>1</sup> wynagrodzenie i świadczenia wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie

<sup>2</sup> wartość wydanych akcji zgodna z wyceną z raportu aktuarialnego

<sup>3</sup> podano wynagrodzenia do dnia rozwiązania stosunku pracy

<sup>4</sup> zawiera wypłacone już z tytułu rozwiązania umowy o pracę odprawy oraz ekwiwalent za niewykorzystany urlop wypoczynkowy

**Tabela 68. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2020 r.<sup>1</sup>**

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenia zasadnicze	Wynagrodzenie zmienne wypłacone w roku	Odkup akcji fantom	Dodatkowe świadczenia	Razem	
Imię i nazwisko	od	do						
	Przemysław Gdański	01.01.2020	31.12.2020	2 020	592	467	135	<b>3 214</b>
	Jean-Charles Aranda	01.01.2020	31.12.2020	902	376	155	250	<b>1 683</b>
	André Boulanger	01.01.2020	31.12.2020	1 022	263	40	126	<b>1 451</b>
	Przemysław Furlepa	01.01.2020	31.12.2020	1 067	339	191	294	<b>1 891</b>
	Wojciech Kemblowski	01.01.2020	31.12.2020	1 020	538	297	111	<b>1 966</b>
	Kazimierz Łabno	01.01.2020	31.12.2020	830	171	-	94	<b>1 095</b>
	Jaromir Pelczarski	01.01.2020	31.12.2020	1 037	441	227	107	<b>1 812</b>
	Volodymyr Radin	01.01.2020	31.12.2020	679	50	-	590	<b>1 319</b>
	Jerzy Śledziwski	01.01.2020	31.12.2020	1 135	425	260	113	<b>1 933</b>
<b>Razem</b>				<b>9 712</b>	<b>3 195</b>	<b>1 637</b>	<b>1 820</b>	<b>16 364</b>

<sup>1</sup> wynagrodzenie wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie

Członkowie Zarządu zawarli z BNP Paribas Bank Polska S.A. umowy o pracę na czas nieokreślony. Warunki umów przygotowano zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Członkowie Zarządu podpisali ponadto umowy o zakazie działalności konkurencyjnej w trakcie stosunku pracy z BNP Paribas Bank Polska S.A. Dodatkowo, 2 członków Zarządu obowiązuje zakaz konkurencji przez 9 miesięcy po ustaniu stosunku pracy. Członkowie Zarządu Banku nie otrzymują wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zgodnie z zawartymi indywidualnymi umowami o pracę członkowie Zarządu mają prawo do ubezpieczenia na życie i pakietu opieki medycznej oraz premii rekompensacyjnych. Ponadto do świadczeń dodatkowych przysługujących członkom Zarządu (na podstawie indywidualnych umów o pracę) należą m.in.:

- dodatek mieszkaniowy określony w umowie o pracę,
- pokrycie lub zwrot kosztów poniesionych w związku z delegowaniem do pracy w Polsce,
- pokrycie kosztów podróży prywatnych do kraju delegującego dla członka Zarządu i członków rodziny mieszkających w Polsce (w określonej częstotliwości),
- pokrycie kosztów uczęszczania dzieci do szkół w Polsce,
- jednorazowy dodatek związany ze zmianą miejsca pracy.

BNP Paribas Bank Polska S.A. nie posiada w stosunku do byłych osób zarządzających i nadzorujących żadnych zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze.

Imienne dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych w danym roku dla poszczególnych członków Rady Nadzorczej zaprezentowano w poniższych tabelach:

**Tabela 69. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2021 r.**

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej <sup>1</sup>	Z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie		
	Imię i nazwisko	od		do	Wynagrodzenie zmienne	Odkup akcji fantomowych
	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	01.01.2021	31.12.2021	365	-	-
	Józef Wancer	01.01.2021	30.06.2021	350	-	-
	Jean-Paul Sabet	01.01.2021	31.12.2021	21	-	-
	Francois Benaroya	01.01.2021	31.12.2021	-	34	26
	Jarosław Bauc	01.01.2021	31.12.2021	190	-	-
	Małgorzata Chruściak	01.07.2021	31.12.2021	73	-	-
	Géraldine Conti	01.07.2021	31.12.2021	-	-	-
	Stefaan Decraene	01.01.2021	31.12.2021	-	-	-
	Magdalena Dziewguć	01.01.2021	31.12.2021	153	-	-
	Sofia Merlo	01.01.2021	24.03.2021	-	-	-
	Vincent Metz	01.01.2021	31.12.2021	-	-	-
	Piotr Mietkowski	01.01.2021	31.12.2021	-	-	-
	Khatleen Pauwels	01.07.2021	31.12.2021	-	-	-
	Stéphane Vermeire	01.01.2021	31.05.2021	-	-	-
	Mariusz Warych	01.01.2021	31.12.2021	305	-	-
	<b>Razem</b>			<b>1 457</b>	<b>34</b>	<b>26</b>

<sup>1</sup> dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej

**Tabela 70. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2020 r.**

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej <sup>1</sup>	Z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie		
	Imię i nazwisko	od		do	Wynagrodzenie zmienne	Odkup akcji fantomowych
	Józef Wancer	01.01.2020	31.12.2020	600	-	-
	Jarosław Bauc	01.01.2020	31.12.2020	180	-	-
	Jean-Paul Sabet	01.01.2020	31.12.2020	-	-	-
	Francois Benaroya	01.01.2020	31.12.2020	-	154	90
	Stefaan Decraene	01.01.2020	31.12.2020	-	-	-
	Magdalena Dziewguć	01.01.2020	31.12.2020	150	-	-
	Michel Falvert	01.01.2020	19.03.2020	-	-	-
	Sofia Merlo	01.01.2020	31.12.2020	-	-	-
	Vincent Metz	29.06.2020	31.12.2020	-	-	-
	Piotr Mietkowski	01.01.2020	31.12.2020	-	-	-
	Monika Nachyła	01.01.2020	30.11.2020	150	-	-

Lucyna Stańczak-Wuczyńska	01.12.2020	31.12.2020	-	-	-
Stéphane Vermeire	01.01.2020	31.12.2020	-	-	-
Mariusz Warych	01.01.2020	31.12.2020	300	-	-
<b>Razem</b>			<b>1 380</b>	<b>154</b>	<b>90</b>

<sup>1</sup> dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej

Informacje o wynagrodzeniu członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku znajdują się również w notcie 52 Transakcje z podmiotami powiązаныmi w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 r.

24 sierpnia 2018 r. na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu podjęto uchwałę, w wyniku której członkowi Rady Nadzorczej, który jest jednocześnie zatrudniony w jakimkolwiek podmiocie w Grupie BNP Paribas SA lub w jakimkolwiek podmiocie zależnym od jakiegokolwiek podmiotu wchodzącego w skład Grupy BNP Paribas SA, nie przysługuje wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

## 10.5. Polityka różnorodności

Promowanie różnorodności jest integralną częścią modelu zarządzania w Banku oraz zasad zarządzania Grupy BNP Paribas. Zarządzanie tym obszarem uregulowane jest w Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Banku i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz w Polityce zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A.

### Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Polityka określa reguły postępowania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji w aspekcie poszanowania różnorodności, uwzględniające zasady obowiązujące w grupie BNP Paribas. Dotyczy ona wszystkich pracowników w aspekcie każdego procesu w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi m.in. procesu rekrutacji, planowania i rozwoju kariery oraz szkolenia pracowników. W Banku niedopuszczalna jest jakakolwiek dyskryminacja w zatrudnieniu, bezpośrednia lub pośrednia, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, kolor skóry, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, tożsamość płciową, a także ze względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy.

Bank promuje aspekty różnorodności m.in. w ramach takich inicjatyw jak: Dni Różnorodności, Festiwal Rozwoju, Tydzień Rodzicielski, programy talentowe i rozwojowe, inkluzywną kafenię oferty benefitowej, program wellbeingowy „Dobrze”, a także adekwatne zasady i narzędzia wspierające organizację pracy. Duży nacisk kładzie również na działania zapobiegające zjawiskom dyskryminacji, mobbingu czy molestowania. Bank zachęca do tworzenia i aktywnie wspiera oddolne inicjatywy sieci pracowniczych np. „Kobiety Zmieniające BNP Paribas”, „Tato, masz to jak w banku”, „BNP Paribas Pride Poland”, angażuje się również w projekty sektora pozarządowego promujące różnorodność i zapobiegające wykluczeniu szczególnie wrażliwych grup społecznych.

Bank ponownie poddał zewnętrznej weryfikacji i ocenie swoje działania podejmowane w zakresie różnorodności i znalazł się w składzie kolejnej edycji ratingu Diversity In Check (poprzednio Diversity & Inclusion Rating) wśród liderów zarządzania różnorodnością i promowania włączającej kultury organizacyjnej. Rating opracowany przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu przy wsparciu Centralnego Instytutu Ochrony Pracy i Deloitte powstał na podstawie oceny czterech obszarów dojrzałości organizacji w aspekcie D&I: podstaw zarządzania, programów i działań, budowania zaangażowania oraz wskaźników rezultatów.

Poddaliśmy również zewnętrznej ocenie nasze działania na rzecz włączania społeczności LGBT+. W 2021 r. w rankingu instytucji finansowych w Polsce realizujących ideę Diversity & Inclusion wobec osób LGBT+ „Cashless dla równości” znaleźliśmy się na czwartym miejscu (pierwszym wśród banków).

Bank jest ponadto sygnatariuszem dwóch ważnych dokumentów regulujących zarządzanie różnorodnością:

- Karty Różnorodności – międzynarodowej inicjatywy wspieranej przez Komisję Europejską, która dotyczy m.in. zakazu dyskryminacji w miejscu pracy, a także zaangażowania wszystkich pracowników oraz partnerów biznesowych i społecznych w te działania oraz
- Umowy BNP Paribas dotyczącej Praw Podstawowych i Globalnych Rozwiązań Socjalnych wraz z Kartą Sieci Globalnego Biznesu i Niepełnosprawności ILO (Międzynarodowa Organizacja Pracy), porozumienie jest



zobowiązaniem do osiągania wyników biznesowych z przestrzeganiem praw człowieka, poprzez m.in. promowanie różnorodności i tolerancji, zapewnienia ochrony zdrowia i jakości życia w pracy, równouprawnienia płci, zarządzania zatrudnieniem i zmianami, ze szczególnym uwzględnieniem zasad dotyczących zatrudnienia i warunków pracy osób z niepełnosprawnościami.

Bank przykłada również szczególną uwagę do promowania różnorodności jako usługodawca. Działa, współpracując z Fundacją Integracja na rzecz eliminacji barier dla swoich Klientów z niesprawnościami

W swoich działaniach kieruje się zasadami projektowania uniwersalnego i wdraża politykę, w której centrum znajdują się nie procedury, a Klient i jego potrzeby – niezależnie od wieku i stopnia sprawności.

## Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących

Bank posiada politykę różnorodności, która formalnie stanowi część polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej i Zarządu, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu, zapewniając tym samym wysokiej jakości realizację zadań przez organy zarządzające i nadzorujące.

W zakresie kryteriów merytorycznych strategia różnorodności zapewnia wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych im obowiązków, które dopełniają się na poziomie całego Zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria te podlegają weryfikacji w procesie oceny adekwatności opisanym w Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Banku i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Ponadto Polityka różnorodności obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które oprócz wiedzy, kompetencji i doświadczenia zawodowego, wynikają z płci, wieku i pochodzenia geograficznego.

Bank przywiązuje bardzo dużą wagę do realnego wdrażania różnorodności, w tym zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Bank podjął strategiczną decyzję odzwierciedloną w polityce różnorodności, że do 2025 r. zapewni udział 30% kobiet w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, odrębnie w każdym organie.

Poniższa tabela prezentuje obecne zróżnicowanie pod względem płci, wieku oraz stażu pracy w Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i kluczowych stanowisk menedżerskich.

**Tabela 71. Zróżnicowanie pod względem płci, wieku i stażu w Banku\***

Płeć	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Rada Nadzorcza	5	7	12
Zarząd	2	7	9
Kluczowi menedżerowie	40	75	115

Wiek	30-40	40-50	50-60	>60	Razem
Rada Nadzorcza	0	3	7	2	12
Zarząd	0	3	6	0	9
Kluczowi menedżerowie	10	80	23	2	115

Staż w Banku	<5	5-10	10-15	15-20	20-25	>25	Razem
Zarząd	6	2	1	0	0	0	9
Kluczowi menedżerowie	26	15	27	23	20	4	115

\* dane zostały przygotowane w oparciu o pełen stan zatrudnienia w Banku tj. z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i dłuższych zwolnieniach lekarskich

## 10.6. System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

W Banku została przyjęta Polityka rachunkowości, zgodna z zasadami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz inne szczegółowe akty wewnętrzne dotyczące ewidencji zdarzeń oraz procesów przygotowywania danych księgowych i sprawozdawczych. Za sporządzanie sprawozdań finansowych, okresowej sprawozdawczości finansowej i zapewnienie informacji zarządczej odpowiedzialny jest Pion Rachunkowości Finansowej oraz Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich, nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów. Sprawozdania finansowe przyjmuje uchwałą i zatwierdza do publikacji Zarząd Banku.

Proces sprawozdawczości finansowej Banku opiera się na danych księgowych, których przygotowanie w systemach źródłowych oraz w bazach raportowych podlega formalnym procedurom w zakresie operacyjnym i akceptacyjnym. Dane sprawozdawcze podlegają mechanizmom kontrolnym, takim jak uzgodnienie danych sprawozdawczych z księgami rachunkowymi, danymi analitycznymi i odpowiednią dokumentacją. Proces zamknięcia miesiąca i sporządzenia danych księgowych oraz sprawozdawczych jest przeprowadzany i monitorowany w oparciu o harmonogram, który określa poszczególne etapy procesu wraz z ich właścicielami, którzy są odpowiedzialni za prawidłowe i terminowe wykonanie poszczególnych czynności.

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych Bank na bieżąco śledzi zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących sprawozdawczości finansowej banków i odpowiednio aktualizuje stosowane zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych, a także wprowadza wymagane zmiany w systemach informatycznych.

Skonsolidowane sprawozdania finansowe Banku sporządzane są w oparciu o jednostkowe dane Banku oraz informacje otrzymywane ze spółek zależnych w postaci pakietów konsolidacyjnych. Pion Rachunkowości Finansowej weryfikuje otrzymane informacje, a także prowadzi bieżącą komunikację ze służbami finansowymi spółek zależnych w celu zapewnienia jak najlepszej jakości i spójności otrzymanych danych.

Kluczową rolę w procesie oceny sprawozdań finansowych Banku pełni Komitet Audytu, który monitoruje proces sprawozdawczości finansowej oraz niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie rocznych sprawozdań finansowych. Roczne sprawozdania finansowe, po pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, przedstawiane są do zatwierdzenia Walnemu Zgromadzeniu.

## 10.7. Informacja o biegłym rewidencie

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. wybiera podmiot uprawniony do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A., zgodnie z postanowieniami statutu Banku i na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu.

12 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza Banku wybrała Mazars Audyt Sp. z o.o. jako firmę audytorską. 24 marca 2020 r. Bank i Mazars Audyt Sp. z o.o. zawarli umowę na okres niezbędny do wykonania badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy wraz z pakietami sprawozdawczymi za lata 2020-2021.

9 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza Banku wybrała dotychczasową firmę audytorską do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy wraz z pakietami sprawozdawczymi za lata 2022-2023. Przedłużenie umowy z firmą audytorską zostało powierzone Zarządowi Banku.

Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Pięknej 18 jest wpisany na listę firm audytorskich pod numerem 186. Listę tę prowadzi Krajowa Rada Biegłych Rewidentów.

Tabela 72. Wynagrodzenie Audytora w podziale na rodzaje usług

tys. zł (w tym: VAT)	12 miesięcy do 31.12.2021			12 miesięcy do 31.12.2020		
	Bank	Spółki zależne	Razem	Bank	Spółki zależne	Razem
Badanie ustawowe	975	181	1 156	931	179	1 110
Inne usługi atestacyjne*	989	439	1 428	875	434	1 309
<b>Razem</b>	<b>1 964</b>	<b>620</b>	<b>2 584</b>	<b>1 806</b>	<b>613</b>	<b>2 419</b>

\* W tej kategorii zawiera się wynagrodzenie biegłego rewidenta, który wykonał przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych, przegląd i badanie pakietów sprawozdawczych na potrzeby konsolidacji Grupy BNP Paribas. Do tej kategorii wliczają się także: przegląd i badanie funduszy zarządzanych przez spółkę zależną TFI, usługi atestacyjne związane z weryfikacją ESEF za 2020 r.

Wynagrodzenie Audytora w 2020 r. zostało zwiększone o 48 tys. zł (43 tys. zł - badanie ustawowe, 5 tys. zł - inne usługi atestacyjne dla BNP Paribas Solution Sp. z o.o.).

# 11. Pozostałe informacje

## 11.1. Zarządzanie obszarem ESG (E-wpływ środowiskowy, S-wpływ społeczny, G-zarządzanie)

BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Bank) równocześnie z wydaniem niniejszego raportu, publikuje Raport ESG za 2021 r., który w sposób kompleksowy prezentuje informacje niefinansowe na temat Banku i Grupy Kapitałowej. Raport ESG spełnia wymagania ustawy o rachunkowości i jako odrębny dokument stanowi oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

### Wybrane wskaźniki niefinansowe

WSKAŹNIK	DANE DLA BANKU ZA ROK 2021
<b>E (Environmental) - wpływ środowiskowy</b>	
Wolumen kredytów udzielonych w ramach zielonego finansowania	3,8 mld zł wzrost r/r (+284%)
Liczba przydomowych instalacji fotowoltaicznych, które powstały dzięki ofercie Banku	16 065 wzrost r/r (+61%)
Wskaźnik energii elektrycznej zużywanej przez Bank pochodzącej z odnawialnych źródeł	100% bez zmian r/r
Liczba dokumentów podpisanych elektronicznie przez system Autenti	613 350 wzrost r/r (+110%)
Redukcja emisji CO <sub>2</sub> z działalności operacyjnej	spadek o 47% vs 2019
<b>S (Social) - wpływ społeczny</b>	
Liczba klientów wszystkich linii biznesowych	4 117 tys. wzrost r/r
Liczba klientów aktywnych online	1 527 tys. – liczba klientów korzystających z kanałów zdalnych wzrost r/r
Liczba oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej	427 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej, w tym 15 oddziałów partnerskich
Liczba bankomatów i wpłatomatów	w oddziałach - 514 urządzeń dwufunkcyjnych, 58 bankomatów poza oddziałami Banku - 2 urządzenia dwufunkcyjne oraz 2 bankomaty
Wartość pierwszego kredytu powiązany ze zrównoważonym rozwojem (Sustainability Linked Loan) dla Grupy Raben	225 mln EUR
Liczba oddziałów z certyfikatem „Oddział bez barier”	77 wzrost r/r
Liczba pracowników Banku (osób i w przeliczeniu na etaty)	8 809 osób 8 504 w przeliczeniu na pełne etaty
Średnia liczba godzin szkoleniowych przypadających na jednego pracownika	24,32 godziny wzrost r/r
Liczba godzin przepracowanych przez pracowników w ramach zaangażowania społecznego	24 767 godzin
<b>G (Governance) - zarządzanie</b>	
% kobiet na stanowiskach menedżerskich	56,2%
Liczba analiz CSR klientów z sektorów szczególnie wrażliwych	174
% nowych dostawców, którzy podpisali Deklarację CSR	95%

Kluczowym wymiarem odpowiedzialności Banku jest wspieranie rozwoju gospodarki poprzez odpowiedzialne finansowanie. Bank rozumie je jako dbanie o najwyższe standardy etyczne, prowadzenie monitoringu środowiskowych, społecznych i zarządczych (ESG: E-Environmental, S-Social, G-Governance) aspektów w działalności Klientów, a także oferowanie produktów i usług, odpowiadających na wyzwania globalne oraz uwarunkowania rynku lokalnego, a tym samym na zmieniające się potrzeby Klientów.

## Zarządzanie aspektami ESG

Integralnym elementem, realizowanej w raportowanym okresie strategii „Fast Forward”, a także strategii wytyczanej na kolejne lata jest **Strategia CSR i Zrównoważonego Rozwoju BNP Paribas Bank Polska S.A.** Strategia ta jest spójna ze strategią Grupy BNP Paribas i uwzględnia uwarunkowania lokalne. Działania w ramach realizacji Strategii wzmacniają kontrybucję Banku do realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ, uznanych za globalny plan naprawy świata.

Więcej informacji o Strategii CSR i Zrównoważonego Rozwoju znajduje się w Raporcie ESG za 2021 r., stanowiącym sprawozdanie z informacji niefinansowych dotyczących działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Nadzór nad kwestiami ESG, w tym nad realizacją celów strategicznych z obszaru CSR i zrównoważonego rozwoju pełni Zarząd, kierowany przez prezesa Zarządu.

W 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. powołał funkcję – **Chief Sustainability Officera, który stoi na czele Sustainability Council** (Rady ds. Zrównoważonego Rozwoju), w której skład wchodzi reprezentanci kluczowych obszarów i linii biznesowych Banku pod kątem realizacji misji zrównoważonego rozwoju. **Chief Sustainability Officer raportuje bezpośrednio do prezesa Zarządu, który nadzoruje realizację strategicznego uwzględnienia aspektów ESG w działaniach organizacji.** Do głównych obowiązków Sustainability Council należy:

- definiowanie oraz monitorowanie **strategicznych działań z zakresu ESG**, która stanowić będzie integralną część nowej Strategii BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-2025,
- nadzór nad rozwojem zrównoważonych produktów i usług bankowych,
- łączenie inicjatyw ESG podejmowanych w różnych obszarach działalności.

Do końca 2021 r. jednostkami odpowiedzialnymi za zrównoważony rozwój i działania w zakresie ESG były: **Biuro CSR i Zrównoważonego Rozwoju** oraz **Biuro ds. Programów Zrównoważonego Rozwoju**.

Od stycznia 2022 r., zadania z zakresu zrównoważonego rozwoju, podzielone dotąd między różne jednostki Banku, zostały zebrane w jednym centrum kompetencyjnym **Obszarze Zrównoważonego Rozwoju** – powołanym w grudniu 2021 r. **Dyrektorem Wykonawczym Obszaru został dotychczasowy Chief Sustainability Officer.**

## E – Odpowiedzialność wobec środowiska naturalnego

Minimalizowanie negatywnego wpływu na środowisko Bank realizuje poprzez: oferowanie produktów i usług przyjaznych środowisku, wspieranie Klientów w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną, szanującą środowisko naturalne, ograniczanie negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko, zwiększanie świadomości i dzielenie się dobrymi praktykami na rzecz środowiska.

### Proekologiczne produkty i usługi

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

W ofercie Banku znajdują się liczne proekologiczne produkty i usługi oraz programy finansowania zrównoważonego rozwoju, m.in.:

SEGMENT	OFERTA PRODUKTOWA
Klienci indywidualni	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kredyt ratalny na finansowanie ekologicznych źródeł energii</li> <li>• Kredyt na zielone zmiany</li> <li>• Zielona Hipoteka</li> <li>• Kredyt z dotacją z programu priorytetowego Czyste Powietrze</li> <li>• Wynajem długoterminowy telefonów</li> </ul>
Klienci korporacyjni	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fotowoltaika i inne OZE dla przedsiębiorcy (na własne potrzeby)</li> <li>• Finansowanie zarobkowych projektów OZE</li> <li>• Kredyt Inwestycyjny Zielona Energia / Kredyt Inwestycyjny UNIA+</li> <li>• Kredyt technologiczny</li> <li>• Kredyt z bezpłatną gwarancją BiznesMax</li> <li>• Program EKO-FIRMA z zyskiem</li> <li>• Leasing instalacji fotowoltaicznych</li> <li>• Sustainability Linked Loan (SLL)</li> </ul>
Klienci sektora Food&Agro	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kredyty na finansowanie instalacji fotowoltaicznych oraz innych OZE dla rolnika (na własne potrzeby)</li> <li>• Kredyty na finansowanie zarobkowych projektów OZE dla rolników i innych podmiotów Food&amp;Agro</li> <li>• Kredyt inwestycyjny Zielona Energia / Kredyt inwestycyjny UNIA+</li> <li>• Ubezpieczenie odnawialnych źródeł energii</li> </ul>
Wspólnoty Mieszkaniowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kredyt inwestycyjny z premią remontową BGK</li> <li>• Program EKO-WSPÓLNOTA z zyskiem</li> <li>• Leasing na fotowoltaikę</li> </ul>

## Minimalizowanie wpływu działalności operacyjnej na środowisko

BNP Paribas Bank Polska S.A. jako Bank Zielonych Zmian dąży do minimalizowania negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko. Priorytetami Banku są: redukcja zużycia zasobów i emisji CO<sub>2</sub>, korzystanie z energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu, rozwijanie bankowej ekofloty, wdrażanie nowych ekousprawnień w miejscu pracy. W 2021 r. Bank:

- kontynuował program minimalizowania zużycia zasobów,
- uruchomił instalacje fotowoltaiczne w trzech lokalizacjach: Radom, ul Traugutta 29, Giżycko, pl. Grunwaldzki 9, Warszawa ul. Popularna 54,
- przeprowadził analizę możliwości uruchomienia instalacji fotowoltaicznych w 16 oddziałach Banku, w oparciu o którą przygotowane zostaną plany instalacji w kolejnych 3-5 lokalizacjach w 2022 r.,
- wymienił kotły ogrzewające oddziały z olejowych na gazowe w trzech lokalizacjach,
- **podwoił** liczbę posiadanych samochodów hybrydowych. Obecnie **flota liczy 373 auta z napędem hybrydowym oraz trzy samochody w pełni elektryczne.**

### Minimalizowanie zużycia papieru

Bank w 2021 r. realizował politykę ograniczania zużycia papieru, przynoszącą coraz większe korzyści dla środowiska. Bank rozwijał inicjatywę paperless, m.in. poprzez digitalizację kolejnych procesów bankowych, ułatwiających pracę bez konieczności wypełniania papierowych dokumentów (wykorzystanie platformy Autenti do elektronicznego podpisywania umów i cyfrowego obiegu dokumentów, pozwoliło od początku współpracy, czyli od września 2018 r., na elektroniczne podpisanie łącznie ponad 1 mln dokumentów, co wpłynęło na zaoszczędzenie ponad 2,8 mln kartek papieru).

### 100% energii elektrycznej z odnawialnych źródeł

Bank podpisał umowę z firmą Respect Energy na zakup energii na lata 2021-2022. Na podstawie umowy 100% energii elektrycznej kupowanej bezpośrednio przez Bank w 2021 r. pochodziła z odnawialnych źródeł. Dzięki temu Bank znacząco przyczynia się do zmniejszenia emisji dwutlenku węgla do atmosfery, a także obniża emisję dwutlenku siarki, tlenków azotu i pyłów zawieszonych.

## Promowanie postaw proekologicznych

### Bank Zielonych Zmian

W kwietniu 2021 r., w ramach programu Bank Zielonych Zmian, uruchomiono trzecią edycję kampanii edukacyjnej, dotyczącej odpowiedzialnej konsumpcji i zrównoważonego stylu życia. Kampania została przeprowadzona pod hasłem: „Zainspiruj się do działania w trosce o naszą planetę”. Troskę o środowisko naturalne Bank stara się krzewić nie tylko wśród pracowników, ale też Klientów i partnerów. W tym celu Bank m.in. publikuje eko-wskazówki dla Klientów, uczestniczy w wydarzeniach branżowych, podczas których eksperci Banku promują odpowiedzialność wobec środowiska, kontynuuje cykl eko-podcastów BNP Paribas Talks, kolejny raz wsparł kampanię Zielona Wstążka #dlaPlanety oraz został sponsorem tytułarnym czwartej edycji BNP Paribas Green Film Festiwal.

### Chapter Zero Poland

W 2021 r. Bank został **opiekunem Chapter Zero Poland**, programu rozwoju kompetencji organów zarządczych i nadzorczych spółek, którego celem jest zwiększenie zaangażowania biznesu w walkę ze zmianami klimatu. Jako partner Chapter Zero Poland, Bank ma możliwość uczestniczenia w posiedzeniach ciał zarządczych programu i szerokiego zaangażowania w wydarzenia edukacyjne. W maju Przewodniczącą Rady Chapter Zero Poland została Lucyna Stańczak-Wuczyńska, przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku. W Komitecie Sterującym programu uczestniczy Jarosław Rot, Chief Sustainability Officer. Chapter Zero Poland jest częścią programu Climate Governance Initiative, prowadzonego przez Centre for Climate Engagement, Hughes Hall, na Uniwersytecie w Cambridge we współpracy ze Światowym Forum Ekonomicznym. Uruchomienie inicjatywy w Polsce to efekt starań Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Partnerem merytorycznym programu jest firma Deloitte Polska.

### Net-Zero Banking Alliance

Realizując swoje zobowiązania do walki ze zmianami klimatu, Grupa BNP Paribas dołączyła do **Net-zero Banking Alliance**. Celem inicjatywy, pod egidą UNEP Finance Initiative, jest dostosowanie poziomu emisji gazów cieplarnianych z działalności kredytowej i inwestycyjnej do ścieżki niezbędnej do uzyskania neutralności klimatycznej w 2050 r. Jednym z podjętych przez Bank kroków, aby osiągnąć ten cel, jest zakończenie do 2030 r. współpracy z Klientami zajmującymi się wydobywaniem i produkcją energii elektrycznej z węgla w UE i krajach OECD.

## S – Odpowiedzialność wobec pracowników i społeczeństwa

Odpowiedzialność Banku przejawia się przede wszystkim w tworzeniu środowiska pracy, wspierającego rozwój zawodowy oraz zaangażowanie pracowników. Służy promowaniu otwartości, szacunku dla różnorodności oraz gotowości do mobilności zawodowej. Odpowiedzialność wobec społeczeństwa oznacza aktywne działanie na rzecz otoczenia, w którym Bank prowadzi działalność. To skupienie się na obszarach, w których w najbardziej adekwatny sposób Bank może przyczynić się do pozytywnej zmiany społecznej, tj. na przeciwdziałaniu wykluczeniu społecznemu oraz wspieraniu edukacji i kultury, szczególnie w małych społecznościach. W realizowaniu zobowiązań w ramach odpowiedzialności społecznej Bank wspiera powołaną w 2006 r. Fundacja BNP Paribas.

### Kultura organizacyjna

Naszą kulturę tworzą wartości, które pozwalają rozwijać się organizacji i pracownikom. Są fundamentem naszych działań, umożliwiają osiągnięcie założonych celów i spełnienie obietnic wobec Klientów.

W 2021 r. zaktualizowaliśmy wartości, które współtworzą kulturę organizacyjną Banku. Są one spójne z wartościami Grupy BNP Paribas, opartymi na dokumencie The BNP Paribas Way. Dokument ten definiuje nasze mocne strony i siły napędowe, nad którymi musimy stale pracować, aby sprostać wyzwaniom i zapewnić Grupie BNP Paribas dobrą przyszłość.

Wartości BNP Paribas Bank Polska S.A. określone w ramach kultury organizacyjnej to: **transparentność, odwaga, empowerment, prostota oraz współpraca.**

### Promowanie różnorodności

Wspieranie różnorodności i przeciwdziałanie wykluczeniu to zobowiązania Banku w ramach Strategii CSR i Zrównoważonego Rozwoju oraz fundament kultury organizacyjnej.

W 2021 r. Bank kontynuował działania na rzecz promowania różnorodności. W Banku rozpoczęto kampanię „**Różne możliwości, wspólny cel**”, uświadawiającą na różnice pomiędzy ludźmi i zwracającą uwagę na siłę różnorodności. W ramach kampanii zorganizowano szereg spotkań z ciekawymi postaciami, m.in. z Tomaszem

Manikowskim pod hasłem „Nie wszystko musi mieć ręce i nogi”, a także z nowopowstałą w strukturach Banku grupą pracowniczą Pride Polska.

Bank po raz kolejny zorganizował **Dni Różnorodności**, które w związku z pandemią odbyły się hybrydowo oraz online przy zaangażowaniu sieci pracowniczych i grup projektowych działających na rzecz Diveristy & Inclusion. W 2021 r. inicjatywa podzielona była na dni tematyczne: kobiety, pracownicy 50+ i współpraca międzypokoleniowa, społeczność LGBT+, kompetencje rodzicielskie oraz kwestie związane z niepełnosprawnością.

Bank został najwyższym sklasyfikowanym bankiem w Rankingu instytucji dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+ opublikowanym w raporcie „Cashless dla równości”. W zestawieniu wszystkich instytucji finansowych zajął 4. miejsce. Raport został przygotowany przez redakcję portalu cashless.pl. Bank po raz trzeci znalazł się także na liście wiodących pracodawców pod względem zarządzania różnorodnością i inkluzji Diversity IN Check.

W Banku kontynuowano proces dostosowywania organizacji i zwiększania zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami we współpracy z Fundacją Integralia. W ramach kampanii wewnętrznej, edukującej w zakresie potrzeb osób z niepełnosprawnościami oraz wartości, jakie OzN wnoszą do zespołów, powstał poradnik „Savor-vivre wobec osób z niepełnosprawnością” przygotowany we współpracy z Fundacją Integracja oraz wewnętrzna linia poradnictwa dla OzN.

W Banku powstała sieć pracownicza ojców: Tato, masz to jak w banku, której celem jest promocja partnerskiego modelu rodziny.

Prężnie działa też inicjatywa kobiet: „Kobiety zmieniające BNP Paribas”. W 2021 r. na podstawie wyników ankiety i warsztatów dot. równego traktowania zrealizowanych przez sieć kobiet został wypracowany **Dekalog Równego Traktowania**.

Bank kontynuował także zewnętrzne działania na rzecz wzmocnienia roli kobiet. Uruchomił **kampanię marketingową „Gdzie są nasze Patronki?”**, zachęcającą bezimiennie szkoły do przyjmowania nazwisk patronek i przybliżania losów niezwykłych kobiet wśród młodych. Kampania otrzymała nagrodę specjalną za kreatywne i efektywne promowanie różnorodności za akcję w konkursie Golden Arrow. Bank został także partnerem strategicznym 4. edycji programu Jestem Liderką.

Prezes Banku dołączył do **inicjatywy #JamaisSansElles** (Nigdy bez Niej). Francuskie Stowarzyszenie #JamassansElles działa na rzecz promocji równych szans i widoczności kobiet w życiu publicznym. Podpisując kartę #JamaisSansElles, członkowie zarządu Grupy BNP Paribas a teraz kluczowi menadżerowie z 14 krajów, zobowiązali się nie uczestniczyć w żadnych wydarzeniach publicznych powyżej trzech osób – debatach, panelach eksperckich, dyskusjach itp. – jeśli nie weźmie w nich udziału kobieta.

## Zwiększanie dostępności produktów i usług

Bank spełnia wymogi Ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami. W styczniu 2021 r. weszły w życie ustanowione przez Bank „Zasady udostępniania Klientom dokumentów bankowych w formie dostępnej dla osób ze szczególnymi potrzebami”.

W trosce o Klientów z niepełnosprawnością oraz pochodzących z grup zagrożonych wykluczeniem zostało wdrożonych szereg udogodnień:

- Usługa tłumacza polskiego języka migowego – dostępna bezpłatnie w każdym oddziale oraz na Infolinii;
- Możliwość zapoznania się ze wzorami dokumentów Banku w formie nagrania audio, wydruku powiększonego oraz wydruku dokumentów przełożonych na alfabet Braille’a;
- Każdy oddział wyposażony jest w lupę powiększającą dla osób z niepełnosprawnością wzroku oraz ramkę ułatwiającą złożenie podpisu;
- Bankomaty przystosowane do obsługi przez osoby z niepełnosprawnością wzroku;
- Oddziały dostosowane są pod względem architektonicznym do potrzeb osób o ograniczonej możliwości poruszania się (w naszej sieci funkcjonuje już 77 placówek z certyfikatem „Obiekt bez barier”);
- Pętle indukcyjne w oddziałach Banku dla osób z niepełnosprawnością słuchu.



## Promowanie odpowiedzialnych postaw

### *Kampania „Świat Cię potrzebuje!”*

Bank jest partnerem Agendy na rzecz zrównoważonego rozwoju 2030, przyjętej przez państwa członkowskie ONZ w 2015 r. Poprzez realizację Strategii CSR i Zrównoważonego Rozwoju Bank wspiera realizację 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju (The Sustainable Development Goals, SDGs) określonych w ramach Agendy 2030. W ramach poszczególnych filarów odpowiedzialności Bank zidentyfikował te cele, w które wnosi najbardziej znaczący wkład. Bank kieruje się przekonaniem, iż niezbędne dla sukcesu Agendy 2030 jest osiągnięcie Celu 17. (Partnerstwa na rzecz celów), dlatego aktywnie podejmuje międzysektorową współpracę na rzecz zrównoważonego rozwoju. Efektem tego jest m.in. zainaugurowane w kwietniu 2021 r. partnerstwo z Kampanią 17 Celów.

W Dzień Ziemi, Bank uruchomił inicjatywę „Świat Cię potrzebuje”, w której pokazuje, że działania każdego z nas mają ogromny wpływ na stan naszej planety i jej mieszkańców, a także, jak odpowiedzialny wybór zrównoważonych produktów i usług wpływa na realizację Agendy 2030.

### *Dni CSR*

Co roku, w ramach Europejskiego Tygodnia Zrównoważonego Rozwoju Bank organizuje Dni CSR, których celem jest promocja CSR i zrównoważonego rozwoju wśród pracowników Banku. Podczas tych wydarzeń pracownicy zapoznają się z działaniami w ramach czterech kluczowych filarów odpowiedzialności Banku oraz dowiadują się, jak zmieniać swoje otoczenie. Podczas zrealizowanych w dniach 7-11 czerwca 2021 r. Dni CSR pracownicy Banku mieli okazję do wzięcia udziału w webinarach i warsztatach, które miały za zadanie pokazać jak w prosty sposób każdego dnia można przyczynić się do realizacji planu naprawy świata zawartego w Agendzie 2030. Ze względu na trwającą pandemię tegoroczne spotkania odbyły się w formie w 100% zdalnej, a wszystkie materiały umieszczone zostały w wewnętrznym intranecie.

### *WE ENGAGE*

Ambicją Grupy BNP Paribas jest bycie liderem w dziedzinie zrównoważonego rozwoju i pozytywnego wpływu na otoczenie. W tym celu od 2020 r. realizowane jest wewnętrzne szkolenie WE ENGAGE. Ma ono formę mini serialu składającego się z sześciu odcinków, wzbogaconych testami uzyskanej wiedzy. Aby zachęcić pracowników do angażowania się na rzecz zrównoważonego rozwoju, Grupa BNP Paribas zdecydowała się przekazać globalnemu programowi Help2Help 1 euro za każdego pracownika biorącego udział w tym szkoleniu.

## Fundacja BNP Paribas

Fundacja BNP Paribas działa już od 15 lat. Realizuje zadania, które wynikają z odpowiedzialności społecznej Banku. Fundacja przeciwdziała wykluczeniu społecznemu, wyrównuje szanse edukacyjne i wspiera kulturę w mniejszych miejscowościach. Od początku swojej działalności prowadzi autorskie programy stypendialne, koordynuje inicjatywy zaangażowania społecznego pracowników Banku i współpracuje z organizacjami społecznymi – wspiera je merytorycznie i finansowo. Przewodniczącym Rady Fundacji BNP Paribas jest prezes Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. Do Rady Fundacji BNP Paribas należą przedstawiciele tych obszarów w Banku, które są najważniejsze dla działalności fundacji.

### *Program stypendialny „Klasa”*

„Klasa” jest autorskim programem stypendialno-rozwojowym Fundacji BNP Paribas, skierowanym do zdolnych absolwentów szkół podstawowych, pochodzących ze wsi i mniejszych miejscowości, a także z rodzin w trudniejszej sytuacji materialnej. Od 2003 r. z programu skorzystało 839 stypendystów z 489 miejscowości. W roku szkolnym 2021/2022 r. w programie uczestniczy 83 stypendystów.

### *Program stypendialny „Agrotalenty”*

Kompleksowy Program „Agrotalenty”, to system programów stypendialnych kierowany do ambitnych, młodych ludzi zainteresowanych rozwojem w obszarze rolnictwa. Fundacja BNP Paribas wraz z partnerami: instytucjami oświaty, ekspertami i Klientami Banku współpracuje na rzecz wzmocnienia edukacji rolniczej. Dotychczas w ramach programu stypendialnego dla laureatów Olimpiady Wiedzy i Umiejętności Rolniczych wsparcie otrzymało 430 osób, zaś w ramach programu Stypendiów Pomostowych Fundacji Edukacyjnej Przedsiębiorczości dla najzdolniejszych studentów kierunków rolniczych wsparcie otrzymało 103 studentów.

### *Program edukacyjny „Wiedza do potęgi”*

W 2018 r. Fundacja BNP Paribas wraz z Fundacją Ocalenie uruchomiły program „Wiedza do potęgi”, mający na celu pomoc młodzieży uchodźczej w kontynuacji nauki w nowym miejscu oraz w odnalezieniu się w polskim systemie edukacyjnym. W grudniu 2021 r. programem objętych było 92 uczniów.

### *Program edukacyjny „Dream Up”*

„Dream up” to międzynarodowy program Grupy BNP Paribas, który działa obecnie w 29 krajach. Program zapoczątkowała i sfinansowała Fundacja BNP Paribas w Paryżu. W ramach programu Fundacja BNP Paribas w Polsce wspiera rozwój osobisty i społeczny dzieci i młodzieży z placówek społecznych – organizuje dla nich profesjonalne zajęcia muzyczne. W czerwcu 2021 r. zakończyła się II edycja „Dream up”, którą współorganizowało Centrum Promocji Kultury Praga-Południe w Warszawie. We wrześniu 2021 r. ruszyła III edycja programu, którą współorganizują Stowarzyszenie Twórczych Pedagogów „Stara 4” i Fablab Pobite Gary!. Uczestnikami są dzieci, które uczęszczają do świetlic środowiskowych w Warszawie. W III edycji programu uczestniczyło 57 dzieci.

### *Program edukacyjny „Spotkania z muzyką”*

Od 2011 r. Fundacja BNP Paribas jest partnerem cyklu koncertów Filharmonii Narodowej „Spotkania z muzyką”. Są to występy muzyków filharmonii dla uczniów z mniejszych miejscowości w całej Polsce. W ten sposób Fundacja dba o rozwój kulturalny najmłodszych uczniów. W 2021 r. odbyło się 1 212 audycji, w których udział wzięło ponad 208 tys. uczniów.

### *Partnerstwo strategiczne – Fundacja Ocalenie*

Fundacja BNP Paribas będzie jeszcze ściślej współpracować z Fundacją Ocalenie, której nadrzędnym celem jest pomoc migrantom i migrantkom w budowaniu nowego życia w Polsce. Nawiązanie partnerstwa strategicznego to kolejny krok we wspólnych działaniach obu organizacji. W 2021 r. Fundacja BNP Paribas przekazała Fundacji Ocalenie 50 tys. zł na pomoc uchodźcom na granicy polsko-białoruskiej.

## Zaangażowanie społeczne pracowników i program wolontariatu pracowniczego

W 2021 r. Fundacja BNP Paribas, jako jedna z pierwszych organizacji w Polsce, przeszła wnikliwy audyt i otrzymała **certyfi­kat „Wolontariat pracowniczy wysokiej jakości”**. Certyfi­kat wręczyła Fundacji Akademia Rozwoju Filantropii podczas IX Konferencji Liderzy Pro Bono.

### **W 2021 r. pracownicy Banku brali udział w wielu inicjatywach, w tym m.in.:**

- *Konkurs na projekty wolontariackie* – pracownicy Banku od dziewięciu lat, przy współpracy z organizacjami pozarządowymi, zgłaszają pomysły na działania wolontariackie, dzięki którym wspierają lokalne społeczności. W 2021 r. w ramach Konkursu zrealizowano 55 projektów w całej Polsce, na które Fundacja BNP Paribas przeznaczyła ponad 200 tys. zł.
- *Program Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL* – w ramach sektorowego programu edukacyjnego, kierowanego przez Warszawski Instytut Bankowości, od 2013 r. bankowi wolontariusze uczą młodzież podstaw finansów i przedsiębiorczości. W 2021 r. pracownicy Banku przeprowadzili 155 lekcji.
- *Akcja społeczna „Dobre kilometry”* – Bank umożliwia pracownikom pomaganie poprzez aktywność fizyczną. W ramach akcji pracownicy starają się pokonać jak największą liczbę kilometrów uprawiając sport. Wynik przeliczany jest na darowiznę dla wybranej przez pracowników organizacji. W 2021 r. 444 osób pokonało prawie 72 tys. km, w związku z czym Fundacja BNP Paribas przekazała 25 tys. zł Stowarzyszeniu Aktywnie Przeciwko Depresji, 10 tys. zł Stowarzyszeniu Otwarte Drzwi, 6 tys. zł Fundacji SYNAPSIS i 5 tys. zł Stowarzyszeniu Otwarte Serca w Rudzie Śląskiej.
- *Akcja społeczna „Krwinka”* – organizowana od 2011 r. przez Fundację BNP Paribas we współpracy z Regionalnymi Centrami Krwiodawstwa. Podczas akcji pracownicy Banku w specjalnych ambulansach oddają krew. Do tej pory przekazali 269 litrów krwi. W 2021 r. 74 pracowników oddało łącznie 33 litry krwi.
- *Program Filantropii Indywidualnej – Wspieram Cały Rok* - program filantropii indywidualnej umożliwia comiesięczne odpisy od pensji wskazanej kwoty na wybrany cel. W programie mogą brać udział wszyscy pracownicy Banku. W 2021 r. wyborem pracowników wspieramy Stowarzyszenie Aktywnie Przeciwko Depresji i Fundację SYNAPSIS, która pomaga osobom w spektrum autyzmu i ich rodzinom. Dobrowolne odpisy od pensji to proste i wygodne narzędzie filantropii indywidualnej umożliwiające zaangażowanie pracowników we wspieranie ważnych celów społecznych oraz odpowiedź na potrzeby organizacji pozarządowych (systematyczne i przewidywalne wsparcie finansowe). W 2021 r. w programie udział wzięło 260 pracowników.

Więcej na temat darowizn finansowych oraz działań sponsoringowych w ramach zaangażowania społecznego Banku znajduje się w Rozdziale 11.2. *Darowizny i działania sponsoringowe*.

## G – Odpowiedzialne praktyki biznesowe i ład organizacyjny

Zrównoważone podejście rozumiane jest jako długoterminowe wspieranie zrównoważonego rozwoju gospodarki oraz budowanie trwałych relacji z Klientami i pozostałymi interesariuszami Banku w zgodzie z zasadami etycznymi.

### Monitoring i Polityki CSR w sektorach wrażliwych

Bank, zgodnie z Politykami Grupy BNP Paribas, wyróżnia dziewięć sektorów szczególnie wrażliwych ze względu na ryzyko ESG: energetyki węglowej, wydobywcy, obronny i bezpieczeństwa, leśny (miazga drzewna, olej palmowy), nuklearny, rolno-spożywczy, paliwowy w zakresie niekonwencjonalnych zasobów ropy naftowej i gazu oraz tytoniowy. W każdym z tych sektorów Bank realizuje Polityki i zasady CSR wobec Klientów w nich działających. Wszyscy obecni i potencjalni Klienci Banku działający w tych branżach informowani są o *Politykach CSR*. Aby zostać Klientem Banku lub uzyskać finansowanie, podmiot musi spełnić szereg wymogów uregulowanych w Polityce dla danego sektora. W 2021 r. Bank przeprowadził 174 analizy sektorowe CSR.

### Wyjście z finansowania sektorów uznanych za szczególnie szkodliwe

Wobec sektorów najbardziej szkodliwych pod kątem zrównoważonego rozwoju Bank podejmuje strategiczne decyzje o wyjściu z obsługi Klientów do nich należących. Do takich sektorów należy sektor tytoniowy, z którego Grupa BNP Paribas ogłosiła wyjście już w 2017 r. Kolejny to sektor energetyki węglowej. W 2020 r. Grupa BNP Paribas ogłosiła całkowite wyjście z finansowania sektora energetyki węglowej oraz podmiotów istotnie zaangażowanych w infrastrukturę węglową do 2030 r. Ograniczenia co do współpracy z Klientami działającymi w sektorze węglowym wprowadzane były już od 2015 r. Bank stopniowo wychodził z finansowania podmiotów nie podejmujących się transformacji energetycznej w kierunku odnawialnych źródeł. Ponadto kontynuując ograniczenia wprowadzane już od 2017 r., od 2020 r. Bank całkowicie zaprzestał finansowania chowu i hodowli zwierząt futerkowych.

### Ocena ryzyka ESG w procesie kredytowym

Poza cykliczną analizą ryzyk w sektorach szczególnie wrażliwych, w ramach procesu kredytowego wobec Klientów korporacyjnych dokonywana jest ocena ryzyka ESG.

Zgodnie z Wytocznymi EBA/GL/2020/06 dotyczącymi udzielania i monitorowania kredytów, od 30 czerwca 2021 r. ocena ryzyka ESG została uwzględniona w procesie oceny ryzyka kredytowego dla Klientów korporacyjnych oraz MŚP. Od 1 września 2021 r. ocena ryzyka ESG została uwzględniona także dla Klientów Micro. W przypadku identyfikacji wysokiego poziomu ryzyka ESG istnieje możliwość obniżenia ratingu Klienta.

### Odpowiedzialne produkty i usługi

Odpowiedzialne produkty i usługi rozumiane są jako odpowiadające potrzebom Klientów, dostępne dla wszystkich, także dla osób pochodzących z grup zagrożonych wykluczeniem oraz mające pozytywny wpływ na otoczenie.

W 2021 r. w ofercie Banku znajdowały się produkty i usługi z pozytywnym wpływem społecznym i środowiskowym: **Konto Otwarte na Biznes Non-Profit**, **Oferta dla przedsiębiorstw ekonomii społecznej**, **Oferta dla Obywateli Ukrainy**. Bank oferował także szereg **zrównoważonych produktów inwestycyjnych** oraz promował inwestycje w oparciu o kryteria ESG. Ponadto kontynuowano rozwój i promocję oferty skierowanej do rodziców i najmłodszych **Konto Samodzielniaka** oraz kampanię edukacyjną „Misja Samodzielność”, która wspomaga rodziców w budowaniu świadomości finansowej i usamodzielnianiu najmłodszych.

W 2021 r. Bank pełnił rolę Koordynatora ds. Zrównoważonego Rozwoju w transakcji z Grupą Raben na pięcioletni kredyt powiązany ze zrównoważonym rozwojem: Sustainability Linked Loan. Kwota kredytu wyniosła 225 mln EUR. Marża kredytu SLL zależy od tego, czy i w jakim zakresie spółka spełnia warunki określone przez pięć kluczowych wskaźników efektywności (KPI). Zestaw obejmuje kwestie z zakresu ESG istotne z punktu widzenia działalności Grupy Raben, w tym emisje gazów cieplarnianych, różnorodność pod względem płci i praktyki dotyczące ładu korporacyjnego.

Produkty i usługi z pozytywnym wpływem środowiskowym zostały opisane w części E – Odpowiedzialność wobec środowiska naturalnego w sekcji Proekologiczne produkty i usługi.

## Najwyższe standardy etyczne

W Banku obowiązuje *Kodeks postępowania Grupy BNP Paribas*. Świadomość etyczna pracowników promowana i rozwijana jest poprzez szkolenia oraz wydarzenia wewnętrzne. Prowadzone są również aktywne działania na rzecz budowania odpowiedzialności biznesu i sektora finansowego – przedstawiciel Banku jest członkiem **Komisji Etyki Bankowej przy Związku Banków Polskich**. Bank jest także partnerem i sponsorem nagród w konkursie „**Etyka w finansach**”. Od wielu lat Bank wspiera kolejne edycje konferencji Nienieodpowiedzialni poświęconej odpowiedzialności w branży finansowej. W 2019 r. wraz z partnerami z branży finansowej Bank zainaugurował **Deklarację Odpowiedzialnej Sprzedaży**, inicjatywę samoregulacji, która ma na celu podnoszenie i upowszechnianie standardów odpowiedzialności w relacjach z Klientami oraz zapewnienie im poczucia bezpieczeństwa. Tytuł Sygnatariusza Deklaracji Odpowiedzialnej Sprzedaży zobowiązuje Bank do ciągłego ulepszania procesów i modeli obsługi.

W 2021 r. kontynuowano także działania w ramach programu **Prosty Język**. Celem Banku jest możliwie największe uproszczenie języka, którym komunikuje się z Klientami. We współpracy z językoznawcami z Pracowni Prostej Polszczyzny przy Uniwersytecie Wrocławskim poprawia i redaguje bankowe pisma, komunikaty, materiały promocyjne. W IV kwartale 2021 r. **52 pracowników pomyślnie przeszło certyfikację na konsultantów prostego języka**. Ich zadaniem jest popularyzowanie wiedzy o prostym stylu pisania oraz redagowanie tekstów kierowanych do Klientów. Jednocześnie, Bank przeszkolił ponad 150 pracowników w zakresie prostej komunikacji.

W 2021 r. kontynuowano także działania w ramach programu **Prosty Język**. Celem Banku jest możliwie największe uproszczenie języka, którym komunikuje się z Klientami. We współpracy z ekspertką – językoznawczynią i doświadczoną trenerką prostego języka poprawia i redaguje bankowe pisma, komunikaty, materiały promocyjne. W IV kwartale 2021 r. **52 pracowników pomyślnie przeszło certyfikację na konsultantów prostego języka**. Ich zadaniem jest popularyzowanie wiedzy o prostym stylu pisania oraz redagowanie tekstów kierowanych do Klientów. Jednocześnie, Bank przeszkolił ponad 150 pracowników w zakresie prostej komunikacji.

## Działania wspierające Klientów z sektora Food&Agro

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest liderem w finansowaniu sektora rolno-spożywczego. Prowadzi wiele inicjatyw wspierających zrównoważony rozwój Klientów z tego sektora. Bank dzieli się specjalistyczną wiedzą i oferuje konkretne narzędzia pomagające w prowadzeniu nowoczesnego gospodarstwa **na portalu Agronomist.pl** – autorskiej platformie Banku dla rolników, producentów i przetwórców rolno-spożywczych. Jego użytkownicy mogą korzystać m.in. z przydatnych kalkulatorów (np. produkcji azotu w nawozach odzwierzęcych), rolniczego serwisu pogodowego, a także narzędzi rolnictwa precyzyjnego, w tym satelitarnego monitoringu pól. Użytkownicy portalu mają również do dyspozycji moduł „Nieruchomości” czy moduł „Rola Prawnika”. Na Agronomist.pl znajdują się także notowania średnich cen produktów rolnych, kalendarz wydarzeń branżowych, sekcja edukacyjne Zielone Zmiany Agronoma oraz inne przydatne informacje.

W 2021 r. Bank uruchomił na portalu Agronomist.pl m.in.:

- bezpłatny **kalkulator emisji gazów cieplarnianych AgroEmisja**, który pozwala producentom rolnym i rolnikom szacować wielkość emisji gazów cieplarnianych z upraw roślin i produkcji mleczarskiej. Narzędzie powstało w oparciu o model obliczeniowy konsorcjum naukowo-biznesowego Cool Farm Alliance i ułatwi obniżanie emisji w gospodarstwach. Jest to pierwsze i jedyne rozwiązanie tego typu w języku polskim;
- wyszukiwarkę produktów bankowych – **Kredytomat**, aby uprościć proces szukania odpowiedniej do potrzeb Klienta oferty bankowej czy ubezpieczeniowej.

Bank przygotowuje także rolników na skuteczne odpowiadanie na założenia **Europejskiego Zielonego Ładu**, czyli strategii, która ma przekształcić Unię Europejską w neutralną klimatycznie, nowoczesną, zrównoważoną i konkurencyjną gospodarkę. Obejmuje transformację nie tylko energetyki, przemysłu, czy transportu, ale stawia na bardziej efektywne wykorzystanie zasobów i ochronę środowiska we wszystkich sektorach gospodarki, w tym w rolnictwie. Przekształcenie systemów żywnościowych określa strategia „od pola do stołu”. Aby przygotować rolników do jej wdrażania, Bank zorganizował cykl wideopodcastów opartych na diagnozie sytuacji w polskich gospodarstwach.

W październiku 2021 r. Bank we współpracy z platformą sprzedażową Allegro Lokalnie przeprowadził **pilotażową akcję promocyjną „Lokalne smaki”**. W trakcie trwania akcji Klienci mieli możliwość sprzedaży produktów spożywczych online bez prowizji. Celem akcji było upowszechnienie wśród rolników idei sprzedaży produktów spożywczych online, prezentacja nowych kanałów dystrybucji oraz dostarczenie użytkownikom portalu żywności naturalnej, zrównoważonej, ekologicznej, dobrej jakości.

## Inicjatywy na rzecz innowacyjności

W 2021 r. odbyły się dwie kolejne edycje **Office Hours**. To spotkania, będące elementem uproszczonego procesu zakupowo-wdrożeniowego (bez przetargu), autorskiego podejścia Banku do współpracy z młodymi firmami technologicznymi. W ramach 19. i 20. edycji Office Hours Bank poszukiwał nowatorskiego rozwiązania, które stanie się elitarną, wirtualną strefą komunikacyjną dla Klienta Wealth Management oraz rozwiązań na usprawnienie procesu zdalnego zawierania umów o prowadzenie rachunku bankowego oraz produktów powiązanych przez nowych Klientów biznesowych.

Bank chce odpowiedzialnie wspierać i stymulować rozwój innowacji w Polsce, a także ekspansję krajowych przedsiębiorstw na zagraniczne rynki. Kieruje się przekonaniem, że środowisko startupów jest jednym z tych, które najlepiej rozumieją i najszybciej przekładają wiedzę na realne działania. Bank posiada także **Kodeks Współpracy ze Startupami**, który zwiększa szanse Banku na sprawne pozyskiwanie nowoczesnych rozwiązań technologicznych.

Bank nieustannie rozwija możliwości nawiązania relacji biznesowych z innowacyjnymi, młodymi firmami oraz stawia na partnerstwo i aktywnie podejmuje współpracę międzysektorową na rzecz zrównoważonego rozwoju, wspierając tym samym realizację 17. Celu Agendy 2030. W tym roku, już po raz trzeci Bank **został partnerem Raportu „Startupy Pozytywnego Wpływu. Radykalna innowacja społeczna”** wydanym przez **Kozminski Business Hub**. W projekcie wyłoniono 21 najbardziej innowacyjnych startupów działających na rzecz realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju.

Strategiczne uwzględnianie zrównoważonego rozwoju w działalności organizacji zostało wielokrotnie docenione. W 2021 r. Bank uzyskał trzeci rok z rzędu pierwsze miejsce w klasyfikacji generalnej Rankingu Odpowiedzialnych Firm w Polsce oraz w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy. Wszelkie nagrody i wyróżnienia w zakresie zaangażowania na rzecz zrównoważonego rozwoju i odpowiedzialnego zarządzania zostały opisane w Rozdziale 2.2. *Nagrody i wyróżnienia*.

## 11.2. Darowizny i działania sponsoringowe

### Darowizny finansowe

Celem wydatków w ramach budżetu darowizn jest wspieranie rozwoju i aktywności obywatelskiej, podnoszenie jakości życia lokalnych społeczności, wspieranie zaangażowania społecznego pracowników m.in. w ramach Programu Grantów Lokalnych, wzmacnianie działań Lokalnych Ambasadorów Banku, a także promowanie odpowiedzialności w zakresie zdrowia i ochrony środowiska. Wsparcie wybranej organizacji pozarządowej lub instytucji ma na celu zwiększanie skuteczności realizacji jej działalności społecznie użytecznej.

#### DAROWIZNY FINANSOWE DLA ORGANIZACJI POZARZĄDOWYCH PRZEKAZANE W 2021 R. (tys. zł)

Fundacja BNP Paribas	2 738
Partnerstwo strategiczne ze Szlachetną Paczką	1 600
Beneficjenci Programu Grantów Lokalnych	300
Organizacje wspierające edukację	410
Organizacje wspierające integrację społeczną i kulturę	350
Organizacje promujące zdrowie i ochronę środowiska	374
Związki zawodowe	77

### Działania sponsoringowe

Polityka sponsoringowa Banku ma budować markę i wzmacniać jej świadomość. Kierunek działań sponsoringowych wyznacza globalna strategia sponsoringowa Grupy BNP Paribas. Bank sponsoruje liczne przedsięwzięcia związane z rozwojem tenisa w Polsce, zarówno na szczeblu profesjonalnym, jak i amatorskim, festiwale filmowe, pokazy i premiery oraz wydarzenia kulturalne i gospodarcze.

**WYDATKI NA DZIAŁANIA SPONSORINGOWE W 2021 R. (tys. zł)**

Wydarzenia filmowe	2 273
Wydarzenia tenisowe	2 979
Inne działania sponsoringowe	4 485

**Wydarzenia tenisowe**

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest częścią Grupy BNP Paribas, największego sponsora tenisa na świecie. Dlatego też Bank w sposób priorytetowy traktuje oferty sponsoringu wydarzeń tenisowych w Polsce. W I półroczu 2021 r. ze względu na pandemię nie odbyły się wydarzenia tenisowe i zostały one przeniesione na drugą połowę roku.

Turnieje tenisowe w Polsce sponsorowane przez Bank w 2021 r.:

- **BNP Paribas Poland Open** – największy turniej tenisowy w Polsce. Bank został sponsorem tytularnym tego wydarzenia. Na kortach Klubu Tenisowego Arka w Gdyni odbyła się pierwsza edycja turnieju tenisowego rangi WTA 250. Wzięły w nim udział najlepsze zawodniczki światowego rankingu Women's Tennis Association.
- **BNP Paribas Polish Cup** – turniej tenisowy rangi ATP Challenger. Kolejny raz Bank został sponsorem tytularnym tego wydarzenia. Turniej odbywa się na kortach Legia Tenis & Golf.
- **BNP Paribas Business Cup 2021** – cykl turniejów dla menadżerów i właścicieli firm. Bank po raz trzeci został partnerem tytularnym tego wydarzenia. Turniej odbywa się w Warszawie, Poznaniu, Katowicach i Gdyni.
- **XV Beskid Cup** – Turniej Tenisa Ziemnego Artystów Polskich o puchar Banku. Odbył się w Jaworzu koło Bielska-Białej – na kortach SPA Hotelu Jawor.

**Wydarzenia filmowe**

Kinematografia to jeden z najważniejszych filarów strategii sponsoringowej Grupy BNP Paribas. Bank realizuje tę strategię pod hasłem **#WeLoveCinema**. W 2021 r. Bank zaangażował się w następujące inicjatywy:

- **BNP Paribas Kino Letnie Sopot–Zakopane** – najdłuższy wakacyjny festiwal filmowy w Polsce. Seanse filmowe realizowane bezpłatnie codziennie po zachodzie słońca. Bank był sponsorem wtorków, czwartków i niedziel. Filmy prezentowane w tych dniach, nawiązywały do Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ.
- **BNP Paribas Green Film Festival** – wyjątkowy i unikatowy międzynarodowy festiwal filmów ekologicznych. Bank został sponsorem tytularnym IV edycji festiwalu. Organizatorzy zgromadzili najlepsze produkcje z całego świata. Po seansach odbywały się dyskusje i inne wydarzenia towarzyszące.
- **Festiwal Filmów-Spotkań NieZwykłych** – Bank został głównym partnerem tego wydarzenia.
- **BNP Paribas Dwa Brzegi – Festiwal Filmu i Sztuki** – Bank został partnerem tytularnym tego festiwalu.
- **Międzynarodowy Festiwal Kina Niezależnego Mastercard OFF CAMERA** – największy w Europie Centralnej festiwal kina niezależnego. Bank po raz trzeci był partnerem strategicznym tego wydarzenia.
- **Wajda na Nowo** – suwalski festiwal filmowy, którego Bank był partnerem. W trakcie festiwalu odbyła się wystawa plakatów Andrzeja Pągowskiego, który stworzył nowe plakaty do wszystkich 60 filmów Andrzeja Wajdy. Wystawę można było obejrzeć w Gdyni, Łodzi i Inowrocławiu.
- Współpraca z **Cinema City** – największą siecią multipleksów w Polsce. Bank współpracuje z nią od 2019 r. Obecnie jest partnerem wszystkich kin IMAX w Polsce i ośmiu sal kinowych w multipleksach w największych miastach Polski. Jest także partnerem cyklu pokazów filmowych dla kobiet – „Ladies Nights”. Projekt odbywa się w 19 kinach Cinema City w kraju.

**Wydarzenia kulturalne i gospodarcze**

Bank jest partnerem strategicznym **warszawskiego Ogrodu Sprawiedliwych**. Włoska fundacja GARIWO zainspirowała powstanie tego ogrodu w trakcie pierwszych obchodów Europejskiego Dnia Pamięci o Sprawiedliwych. W marcu 2013 r. Komitet Ogrodu Sprawiedliwych w Warszawie przyjął propozycję dzielnicy Wola i umieścił Ogród Sprawiedliwych na skwerze gen. Jana Jura-Gorzechowskiego. Każdego roku pracownicy Banku

sadzą tam drzewa poświęcone tym, którzy ratowali życie innych lub występowali w obronie ludzkiej godności. W ten sposób czczona jest pamięć o tych, którzy w XX i XXI w. sprzeciwiali się nazizmowi, komunizmowi, ludobójstwom, masowym mordom i zbrodniom przeciwko ludzkości.

W 2021 r. Bank został partnerem wielu międzynarodowych wydarzeń gospodarczych w Polsce. Przedstawiciele Banku występowali podczas kongresów – dzielili się wiedzą oraz dobrymi praktykami z obszarów zarządzania, finansów, agrobiznesu, transformacji energetycznej i zrównoważonego rozwoju. Brali udział m.in. w poniższych wydarzeniach:

- **XIII Europejski Kongres Gospodarczy** w Katowicach. W czasie kongresu odbyło się 100 debat, wypowiedziało się 500 ekspertów. Bank został głównym partnerem tego wydarzenia i sponsorem paneli: „Energia odnawialna w Polsce i na świecie”, „Digitalizacja i cyfryzacja”, „Europejski Zielony Ład”, „Globalna współpraca gospodarcza – odległe rynki z potencjałem”, „Rynek pracy”, „Cyberbezpieczeństwo wobec postępującej zależności od technologii”, „Rynek finansowy a gospodarka”, „Przywództwo 5.0 – kluczowe kompetencje liderów przyszłości”, „Eksport żywności w cieniu pandemii i ekowyzwań”.
- **Europejskie Forum Nowych Idei** w Sopocie – jedna z największych konferencji w Europie Środkowo-Wschodniej. Uczestnicy wydarzenia rozmawiali o globalnych trendach, nowych ideach i przyszłości Europy. Bank był głównym partnerem tego wydarzenia i sponsorem paneli: „Zielone Finanse i inwestycje – system finansowy na rzecz zrównoważonego rozwoju” i „Ekonomia Obwarzanka – jak myśleć o ekonomii w XXI wieku?”.
- **XI Europejski Kongres Finansowym** w Sopocie. Uczestnicy wydarzenia rozmawiali o tym, co zrobić, aby przyszłość finansów i gospodarki była stabilna, nowoczesna i sprawiedliwa. Bank był partnerem wydarzenia i gospodarzem jednej debaty.
- **Open Eyes Economy Summit** – Międzynarodowy Kongres Ekonomii Wartości w Krakowie. Bank kolejny raz został sponsorem wydarzenia, które poświęcone jest ekonomii, opartej na wartościach.
- **Konferencja Nienieodpowiedzialni** – wydarzenie, na którym uczestnicy rozmawiali o odpowiedzialności w branży finansowej. Bank jest wieloletnim partnerem strategicznym wydarzenia.

## 11.3. Sprawy sądowe

### Ryzyko prawne

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałaby 10% kapitałów własnych Banku.

### Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

W dniu 6 października 2015 r. Sąd Apelacyjny wydał wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange przez banki działające w porozumieniu. Sąd zmienił tym samym wyrok Sądu I instancji (Okręgowego) z 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: i) kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln zł oraz ii) kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2,89 mln zł. Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 r. Dnia 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 r. Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

W dniu 23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozstrzygnięcia.

### Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 31 grudnia 2021 r. Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zawiązanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchandów) 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 zawiązanie 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.

### Postępowanie w sprawie uznania wzorca umowy za niedozwolone

W dniu 22 września 2020 r. Bank otrzymał decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) nr DZOIK 14/2020, w której Prezes UOKiK:

- uznał za niedozwolone niektóre postanowienia wzorca umownego (tzw. aneksu antyspreadowego) dotyczące zasad ustalania kursów walut za niedozwolone i zakazał ich stosowania;
- zobowiązał Bank do poinformowania wszystkich klientów będących stroną aneksu o decyzji i jej skutkach oraz do umieszczenia informacji o decyzji i jej treści decyzji na stronie internetowej;
- nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 26 626 tys. zł płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej.

Bank złożył odwołanie od decyzji w ustawowym terminie. Bank zawiązał rezerwę na powyższą karę w pełnej wysokości. Na dzień sporządzenia sprawozdania nie został wyznaczony jeszcze termin posiedzenia sądowego w niniejszej sprawie.



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

Po wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu hipotecznego indeksowanego do CHF (C-260/18) liczba pozwów związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przeciwko bankom sukcesywnie rośnie. Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów w CHF na koniec 2021 r. wyniosła niemal 77 tys. wobec niemal 39 tys. na koniec 2020 r. Efektem tego był m.in. istotny wzrost rezerw na te postępowania przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez banki giełdowe w 2020 r. wyniosła ok. 10,0 mld zł, a w 2021 r. – na podstawie danych dostępnych na moment publikacji niniejszego Sprawozdania – ok. 7,6 mld zł. Łączna wartość rezerw na ten cel na koniec 2021 r. wyniosła 18,2 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 Banku w CHF na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosła 4,53 mld zł, w porównaniu do 4,82 mld zł na koniec 2020 r.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank był pozwany w 2 120 (1 502 nowych spraw w 2021 r., z tego 350 w IV kwartale 2021 r. i 20 spraw zakończonych prawomocnie) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 2 170 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. Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosiła 858,03 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosiła 217,82 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 41,36 mln zł (34,96 mln zł na dzień 31 grudnia 2020 r.).

W 50 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadły następujące wyroki: w 16 roszczenia wobec Banku zostały oddalone, w 6 postępowanie zostało umorzone, w tym w 3 ze względu na zawarcie przez strony ugody; w 1 sąd odrzucił pozew; w 26 sąd stwierdził nieważność umowy, w 1 zostało zasądzone wyłącznie roszczenie z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego, w pozostałym zakresie sąd oddalił powództwo.

W IV kwartale 2021 r. saldo rezerw utworzonych przez Bank na ryzyko dotyczące kredytów CHF wzrosło o 613,8 mln zł (w 2021 r. o 1 090,2 mln zł, a w 2020 r. o 168,2 mln zł). Wzrost rezerwy w IV kwartale 2021 r. wynikał głównie ze zwiększenia skali niepewności prawnej, wzrostu liczby nowych pozwów (350 nowych pozwów w IV kwartale 2021 r., w tym 214 dotyczyło kredytów denominowanych i 136 kredytów walutowych), aktualizacji założeń i parametrów stosowanego przez Bank modelu, polegające na bardziej konserwatywnym ich oszacowaniu m.in. poprzez zwiększenie spodziewanej liczby pozwów jakie Bank może otrzymać na przestrzeni najbliższych 4 lat. Łączna wartość utworzonych rezerw na postępowania dotyczące kredytów w CHF na 31 grudnia 2021 r. wynosiła 1 290,4 mln zł (na 31 grudnia 2020 r. wynosiła 200,3 mln zł).

Rezerwa tworzona jest zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Rezerwa na toczące się sprawy kalkulowana jest metodą indywidualną, na przyszłe sprawy metodą portfelową. Przy kalkulacji rezerwy Bank uwzględnia m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia sprawy przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy, oraz oczekiwaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu rezerw uwzględnił 171,2 mln zł na poczet ugód, które spodziewa się zawrzeć z Klientami.

Bank, przy szacowaniu liczby przyszłych spraw i ugód zawartych z kredytobiorcami założył, że około 39% kredytobiorców posiadających aktywne kredyty w CHF złożyło lub złoży pozew przeciwko Bankowi lub zawarło ugodę z Bankiem.

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 uwzględnił tylko wyroki zapadłe po wyroku TSUE z dnia 3 października 2019 r.

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględnienia wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, Bank jest zobowiązany do zwrotu sumy spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych używając kursu historycznego oraz, że Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej.

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5%, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniałaby się o +/- 60 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.	+62 mln zł
	-5 p.p.	-62 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 pozwów	+20%	+110 mln zł
	-20%	-110 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. 33 mln zł.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF, zastosował uproszczenia wynikające z krótkiego horyzontu dostępnych danych historycznych i relatywnie niewielkiej liczby spraw zakończonych wyrokami. Bank będzie monitorował liczbę pobieranych zaświadczeń oraz zmianę liczby pozwów i odpowiednio aktualizował szacunek rezerwy.

Bank wskazuje także na istotną rozbieżność zarówno stanów faktycznych (w szczególności odmienne postanowienia umów oraz zakres informacji dla klienta), jak i orzeczeń zapadłych w Polsce w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych, denominowanych i walutowych, co istotnie utrudnia precyzyjne oszacowanie skali ryzyka. Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom rezerw do kształtującej się linii orzeczniczej.

## Istotne orzecznictwo TSUE oraz Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

W 2021 r. zapadło szereg orzeczeń zarówno krajowych jak i przed Trybunałem Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) dotyczących umów o kredyt walutowy, denominowany lub indeksowany do waluty obcej. Orzecznictwo europejskie konsekwentnie wskazuje na konieczność utrzymania umowy w mocy w przypadku występowania w niej klauzul niedozwolonych i poszukiwania innych rozwiązań mających na celu przywrócenie równowagi stronom. Natomiast sądy krajowe w swoich orzeczeniach pomijają tę linię orzecznicza w większości orzekając upadek umowy.

Przed TSUE w 2021 r. zapadły następujące istotne orzeczenia dotyczące powyżej problematyki:

- 1) W dniu 29 kwietnia 2021 r. w sprawie C-19/20 TSUE potwierdził, że m.in. że celem Dyrektywy 93/13 nie jest unieważnianie wszystkich umów, w których znajdują się postanowienia niedozwolone oraz że pierwszeństwo należy dać rozwiązaniom prawnym utrzymującym w mocy umowy.
- 2) W dniu 10 czerwca 2021 r. TSUE wydał postanowienie w trybie uproszczonym w sprawie C-198/20, w którym potwierdził, że ochrona konsumencka przysługuje każdemu konsumentowi, a nie tylko „właściwie poinformowanemu oraz dostatecznie uważnemu i rozsądnemu przeciętnemu”.

- 3) W dniu 2 września 2021 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-932/19, w którym jednoznacznie wskazał, że sądy krajowe dokonując rozstrzygnięć w zakresie roszczeń klientów opartych o kwestionowanie niektórych postanowień umowy, nie mogą polegać wyłącznie na potencjalnie korzystnym dla konsumenta unieważnieniu umowy. Nie jest bowiem dopuszczalne, aby sytuacja jednej ze stron była uznawana przez sądy krajowe za rozstrzygające kryterium dotyczące przyszłego losu umowy. Trybunał ponownie podkreślił, że podstawowym celem Dyrektywy 93/13 jest przywrócenie równowagi stron, w tym z wykorzystaniem obowiązujących przepisów krajowych.
- 4) W dniu 18 listopada 2021 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-212/20, w którym wskazał, że treść klauzuli indeksacyjnej w umowie kredytu między przedsiębiorcą a konsumentem, musi na podstawie jasnych i zrozumiałych kryteriów umożliwiać dostatecznie dobrze poinformowanemu, dostatecznie uważnemu i rozsądnemu konsumentowi zrozumienie, w jaki sposób ustalany jest kurs wymiany mający zastosowanie do obliczania wysokości rat, w taki sposób, aby konsument mógł w każdej chwili samodzielnie ustalić kurs wymiany zastosowany przez przedsiębiorcę.

W sądach krajowych nie wypracowano jednolitego podejścia do najistotniejszych zagadnień związanych z problematyką kredytów udzielonych w walucie obcej. W dniu 7 maja 2021 r. Izba Cywilna Sądu Najwyższego w składzie 7 sędziów wydała uchwałę mającą moc zasady prawnej w sprawie o sygn. III CZP 6/21. W orzeczeniu odpowiadającym na zagadnienie prawne przedstawione przez Rzecznika Finansowego Sąd Najwyższy w uzasadnieniu wskazał, m.in. że:

- (1) kredytobiorca może zgodzić na dalsze obowiązywanie warunków mogących być nieuczciwymi, wtedy stają się one skuteczne od dnia zawarcia umowy,
- (2) w razie upadku umowy, z uwagi na zawarte w niej postanowienia niedozwolone każdej ze stron przysługuje roszczenie o zwrot spełnionego przez tę stronę świadczenia (tzw. teoria dwóch kondykcji),
- (3) termin przedawnienia roszczeń Banku o zwrot kapitału zaczyna biec dopiero od momentu, kiedy umowa stała się definitywnie bezskuteczna (doszło do odpadnięcia podstawy świadczenia),
- (4) umowa staje się trwale bezskuteczna z momentem, w którym kredytobiorca poinformowany o wszystkich skutkach upadku umowy, w tym o ewentualnych szczególnych negatywnych konsekwencjach takiego upadku złoży oświadczenie, że sprzeciwia się utrzymaniu umowy w mocy. O konsekwencjach upadku umowy co do zasady kredytobiorcę powinien pouczyć sąd w toku postępowania.

Posiedzenie całego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego, na którym miała zapaść uchwała dotycząca zagadnień prawnych przedstawionych w dniu 29 stycznia 2021 r. przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego zaplanowane na 2 września 2021 r. zostało odroczone bez terminu, w związku ze sformułowaniem przez Sąd Najwyższy pytań prejudycjalnych do TSUE. Pytania prejudycjalne zmierzają do ustalenia czy Izba Cywilna w obecnym składzie może być traktowana jako niezawisły sąd, a tym samym czy w ogóle ma zdolność do wydania uchwały w przedmiocie zadanych pytań prawnych.

Pierwsza Prezes Sądu Najwyższego zawnioskowała o podjęcie przez Izbę Cywilną uchwały w następujących kwestiach:

1. Czy w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie wiąże konsumenta, możliwe jest przyjęcie, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów?

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

2. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego do takiej waluty umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie?
3. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego w walucie obcej umowa ta może wiązać strony w pozostałym zakresie?

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

4. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej, w wykonaniu której Bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają odrębne roszczenia z tytułu nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, czy też powstaje jedynie jedno roszczenie, równe różnicy spełnionych świadczeń, na rzecz tej strony, której łączne świadczenie miało wyższą wysokość?

5. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej z powodu niedozwolonego charakteru niektórych jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia Banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od chwili ich wypłaty?

6. Czy, jeżeli w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej którejkolwiek ze stron przysługuje roszczenie o zwrot świadczenia spełnionego w wykonaniu takiej umowy, strona ta może również żądać wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych przez drugą stronę?

W przypadku potwierdzenia przez TSUE zdolności Izby Cywilnej Sądu Najwyższego do orzekania i wydania uchwały przez Sąd Najwyższy Bank będzie analizował treść uchwały po opublikowaniu, w tym pod kątem jej wpływu na dalsze orzecznictwo oraz wartość parametrów stosowanych do ustalenia wartości rezerw na ryzyko prawne. Na ten moment nie można przewidzieć czy uchwała w ogóle zostanie wydana, a tym bardziej jej wpływu na oszacowanie rezerw.

## Propozycja Przewodniczącego KNF

W konsekwencji rosnącej liczby pozwów i wartości rezerw tworzonych przez banki, w grudniu 2020 r. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego – Jacek Jastrzębski – przedstawił propozycję sektorowego rozwiązania problemu frankowego. W uproszczeniu, Bank miałby traktować kredyt w CHF tak, jakby od początku był udzielony w złotych i oprocentowany odpowiednią stawką WIBOR powiększoną o marżę stosowaną historycznie dla tego typu kredytów i dokonać odpowiedniej rekalkulacji.

Przygotowany przez Bank szacunek kosztu potencjalnej konwersji zgodnej z założeniami propozycji Przewodniczącego KNF wynosi 1,6 mld zł przy założeniu, że propozycja obejmie cały portfel kredytów CHF (kredyty denominowane i walutowe). Potencjalny koszt został oszacowany jako różnica pomiędzy aktualną wartością bilansową kredytów walutowych lub denominowanych do CHF a wartością bilansową hipotetycznych kredytów w PLN.

Na moment publikacji niniejszego Sprawozdania Bank nie podjął decyzji o proponowaniu Klientom ugód w kształcie sugerowanym przez Przewodniczącego KNF.

## Ugody z Klientami

W 2021 r. Bank przeprowadził wśród swoich klientów ankietę, która wykazała wstępne zainteresowanie klientów ugodami oraz prowadził akcję pilotażową w zakresie oferowania ugód na warunkach indywidualnie uzgodnionych z kredytobiorcami.

W grudniu 2021 r. Bank zakończył pilotażową akcję proponowania ugód na warunkach indywidualnie oferowanych i negocjowanych z kredytobiorcami, których efektem jest konwersja kredytu udzielonego w walucie na kredyt w polskich złotych oraz umorzenie części salda kredytu lub całkowite umorzenie kredytu. Zarząd pozytywnie ocenił wyniki pilotażu i podjął decyzję o rozszerzeniu zakresu tych indywidualnych negocjacji.

Na dzień 25 lutego 2022 r. Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 1 917 Klientom i 373 Klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji.

## 11.4. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

### Styczeń 2022

#### **O odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy i podjęło uchwały m.in. w sprawie:**

- przyjęcia do stosowania przez Bank zasad zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021,”
- przyjęcia Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej Banku oraz Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej Banku

#### **Agencja Fitch Ratings nadała Bankowi oceny ratingowe:**

- Long-Term Issuer Default Rating (IDR) na poziomie „A+” z perspektywą stabilną
- Viability Rating (VR) na poziomie „bbb-”
- Shareholder Support Rating (SSR) na poziomie „a+”

#### **Likwidacja spółki zależnej BFN ACTUS Sp. z o.o.**

28 stycznia 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BFN ACTUS Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki w drodze likwidacji. Od 1 lutego 2022 r. spółka zmieniła nazwę na Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji.

### Marzec 2022

#### **Likwidacja spółki zależnej BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.**

1 marca 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji Spółki.

#### **Sytuacja polityczno-gospodarcza w Ukrainie**

W związku z sytuacją polityczno-gospodarczą w Ukrainie Zarząd Banku na bieżąco monitoruje wpływ konfliktu na działalność Banku i jego wyniki finansowe. W ocenie Banku zdarzenie to nie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. Analizie podlega ryzyko dalszej eskalacji sporu oraz ewentualne wprowadzanie kolejnych sankcji ekonomicznych. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania skala wpływu wydarzeń w Ukrainie na gospodarkę światową i Polski nie jest znana, nie można zatem ocenić potencjalnego wpływu na działalność i wyniki Banku w kolejnych okresach.

## 11.5. Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.

### Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy:

- Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 r. oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku, jak i Grupy Kapitałowej Banku.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r., obejmujące Sprawozdanie z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

### Informacja Zarządu, sporządzona na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej lub osoby nadzorującej, o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że spółka Mazars Audyty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie (dalej: Mazars), została wybrana przez Radę Nadzorczą Banku zgodnie z przepisami prawa jako podmiot uprawniony do badania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2021 oraz Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2021. Mazars oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Zarząd Banku oświadcza, że przestrzegane są obowiązujące przepisy prawa związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji oraz, że Bank posiada „Politykę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Procedurę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, jak również „Politykę świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”

### Stanowisko Zarządu Banku do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Bank nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2021.

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

2.03.2022	<b>Przemysław Gdański</b> prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2.03.2022	<b>Jean-Charles Aranda</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2.03.2022	<b>André Boulanger</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2.03.2022	<b>Przemysław Furlepa</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2.03.2022	<b>Wojciech Kembłowski</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2.03.2022	<b>Kazimierz Łabno</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2.03.2022	<b>Magdalena Nowicka</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
2.03.2022	<b>Volodymyr Radin</b> wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>