

# SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI W I PÓŁROCZU 2020 ROKU

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.



**BNP PARIBAS**

# SPIS TREŚCI

<b>1. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.</b>	<b>4</b>
1.1. Krótka charakterystyka Grupy Kapitałowej	4
1.2. Struktura Grupy Kapitałowej i spółki podlegające konsolidacji	5
1.3. Model biznesowy	5
1.4. Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2020	7
1.5. Nagrody i wyróżnienia	9
<b>2. OTOCZENIE ZEWNĘTRZNE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY W I PÓŁROCZU 2020 ORAZ PERSPEKTYWY ROZWOJU</b>	<b>10</b>
2.1. Sytuacja makroekonomiczna	10
2.2. Wyniki sektora bankowego	13
2.3. Koniunktura giełdowa i inwestycyjna	17
2.4. Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A.	19
2.5. Realizacja strategii w I półroczu 2020 r.	19
2.6. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność BNP Paribas Bank Polska S.A.	23
2.7. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki i działalność Grupy Kapitałowej Banku	27
<b>3. SYTUACJA FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2020</b>	<b>30</b>
3.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	30
3.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	41
3.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	42
3.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe	48
3.5. Wskaźniki finansowe	51
<b>4. OPIS DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2020</b>	<b>52</b>
4.1. Kanaly dystrybucji	52
4.2. Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej	59
4.3. Obszar Bankowości Personal Finance	67
4.4. Działalność Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A.	70
4.5. Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw	71
4.6. Obszar Bankowości Korporacyjnej	76
4.7. Obszar Agro	80
4.8. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej	83
4.9. Pozostała działalność bankowa	84
4.10. Współpraca z instytucjami finansowymi	84
4.11. Zarządzanie kadrami	85
4.12. Informatyka i cyberbezpieczeństwo	88
4.13. Obszar operacji i wsparcia biznesu	91
4.14. Program Transformacji Banku	92
<b>5. OPIS DZIAŁALNOŚCI PODMIOTÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2020</b>	<b>94</b>
5.1. BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	94
5.2. BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.	95
5.3. BNP Paribas Group Service Center S.A.	96
5.4. BNP Paribas Solutions Spółka z o.o.	97
5.5. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Spółka z o.o.	98
5.6. Campus Leszno Spółka z o.o.	98

5.7.	BGZ Poland ABSI Designated Activity Company .....	98
<b>6.</b>	<b>ZARZĄDZANIE PODSTAWOWYMI RODZAJAMI RYZYKA .....</b>	<b>99</b>
6.1.	Ryzyko kredytowe .....	100
6.2.	Ryzyko kontrahenta .....	103
6.3.	Ryzyko rynkowe (w tym: stopy procentowej w księdze handlowej i walutowe) .....	104
6.4.	Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym .....	105
6.5.	Ryzyko płynności .....	106
6.6.	Ryzyko operacyjne .....	108
<b>7.</b>	<b>INFORMACJE DLA INWESTORÓW .....</b>	<b>111</b>
7.1.	Struktura akcjonariatu .....	111
7.2.	Notowania akcji .....	113
7.3.	Organy statutowe Banku .....	114
7.4.	Oceny ratingowe .....	115
7.5.	Relacje inwestorskie .....	116
<b>8.</b>	<b>SPOŁĘCZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIZNESU (CSR) I ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ .....</b>	<b>117</b>
<b>9.</b>	<b>POZOSTAŁE INFORMACJE .....</b>	<b>132</b>
9.1.	Sprawy sądowe .....	132
9.2.	Działalność sponsoringowa .....	133
9.3.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	134
9.4.	Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	134
<b>10.</b>	<b>PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....</b>	<b>135</b>

# 1. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

## 1.1. Krótka charakterystyka Grupy Kapitałowej

BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”) jest bankiem uniwersalnym z pełną ofertą produktową dla polskich i międzynarodowych korporacji, segmentu MŚP, rolników oraz klientów indywidualnych, obecnym w lokalnych społecznościach, ale o globalnym zasięgu. Bank zajmuje wiodącą pozycję w segmencie rolno-spożywczym, konsumpcyjnym oraz w sektorze dużych firm i międzynarodowych korporacji.

**Misją Banku jest oferowanie w sposób odpowiedzialny innowacyjnych rozwiązań finansowych, które pomagają klientom zmieniać ich świat i będą wspierać lokalną gospodarkę.**

Bank oraz jego spółki zależne tworzą Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. („Grupa”), która zajmuje szóstą pod względem sumy bilansowej pozycję w sektorze bankowym w Polsce. Grupa zatrudnia 9,6 tys. pracowników.

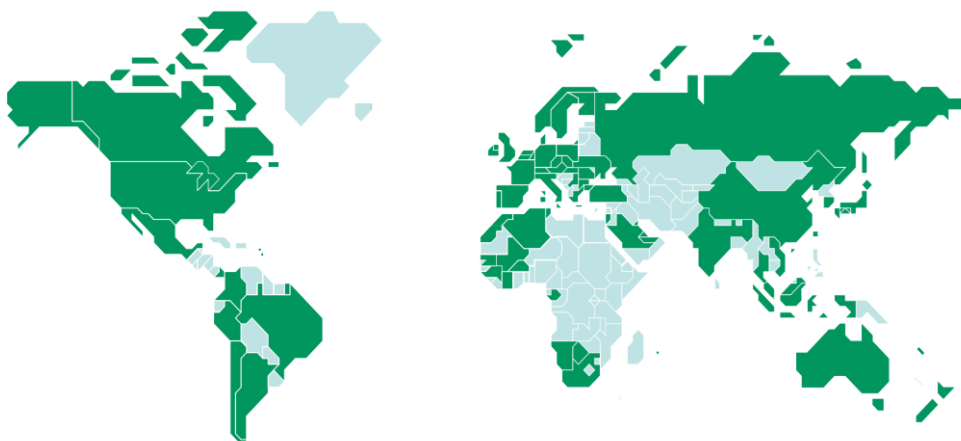
Grupa świadczy usługi poprzez ogólnopolską sieć oddziałów oraz alternatywne kanały dystrybucji, obejmujące m.in. systemy bankowości internetowej i mobilnej dla klientów indywidualnych i korporacyjnych.

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

Bank należy do wiodącej międzynarodowej grupy bankowej BNP Paribas, która jest obecna w 71 krajach i zatrudnia prawie 200 tys. pracowników, z czego 152 tys. w Europie.

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.

Obecność grupy bankowej BNP Paribas na świecie



Grupa BNP Paribas Bank Polska w liczbach



119 mld zł



3,9 mln



494



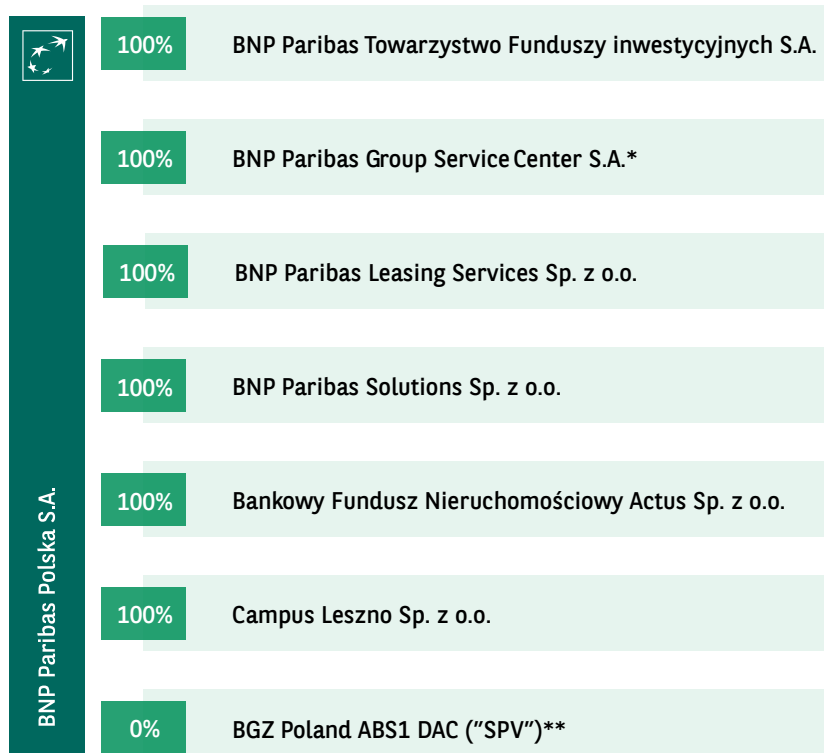
9,6 tys.

## 1.2. Struktura Grupy Kapitałowej i spółki podlegające konsolidacji

Na 30 czerwca 2020 r. w skład Grupy wchodziły następujące jednostki:

- BNP Paribas Bank Polska S.A. – jako jednostka dominująca oraz
- poniższe spółki zależne konsolidowane metodą pełną:

### Struktura Grupy Kapitałowej



\* 31.12.2019 nastąpiło połączenie BNP Paribas Group Service Center S.A. (Spółka przejmująca) z BNP Paribas Financial Services Sp. z o.o. (Spółka przejmowana).

\*\* 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 MSSF 10.

## 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 6 miesięcy 2020 r.):

- **Bankowość Detaliczna i Biznesowa** obejmuje kompleksową obsługę klientów indywidualnych, w tym klientów bankowości prywatnej (Wealth Management), oraz klientów biznesowych (mikroprzedsiębiorstw) - z największym udziałem w NBI na poziomie 47%;
- **Bankowość Korporacyjna** oferuje szeroki zakres usług finansowych świadczonych dużym i średnim przedsiębiorstwom, jednostkom samorządu terytorialnego oraz podmiotom wchodzącym w skład międzynarodowych grup kapitałowych (22% udział w NBI);
- **Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw** obejmuje obsługę klientów agro i non-agro (10% udział w NBI);
- **Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB)** wspiera sprzedaż produktów Grupy skierowaną do największych polskich przedsiębiorstw oraz obejmuje obsługę klientów strategicznych (5% udział w NBI);
- **Pozostała działalność** obejmująca działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center (16% udział w NBI).

## Fundamenty działalności Grupy BNP Paribas Bank Polska to:

### • Bank lokalny o globalnym zasięgu

Jesteśmy Bankiem z ponad 100-letnimi tradycjami/ historią na polskim rynku. Przynależność do globalnej grupy finansowej BNP Paribas pozwala na wykorzystanie najlepszych międzynarodowych praktyk do potrzeb lokalnego rynku i oczekiwań klientów Banku.

### • Kompletność i dostępność oferty

Grupa oferuje klientom pełną paletę produktów i usług finansowych, świadczonych przez Bank oraz spółki Grupy (m.in. fundusze inwestycyjne, leasing). Zapewniamy również klientom bezpośredni dostęp do oferty podmiotów grupy BNP Paribas funkcjonujących w Polsce (m.in. w zakresie faktoringu, leasingu, ubezpieczeń).

Jako Bank blisko klienta świadczymy usługi poprzez sieć oddziałów bankowych. Stale rozwijamy i transformujemy placówki, przykładając szczególną uwagę do kwestii dostępności i otwartości na potrzeby różnych grup klientów, w tym starszych i niepełnosprawnych.

Nasze produkty kredytowe dostępne są również za pośrednictwem punktów w sklepach partnerskich, a także w wybranych sieciach dealerów samochodów.

Mając na uwadze wyzwania technologiczne, stale rozwijamy nasze produkty oraz cyfrowe kanały obsługi: bankowość mobilną i on-line oraz nowe formy komunikacji z wykorzystaniem technologii.

### • Odpowiadanie na wyzwania cywilizacyjne

Stale analizujemy i uwzględniamy w naszej działalności aspekty regulacyjne i ekonomiczne, jak również dynamiczny rozwój cyfryzacji czy zmiany społeczne i klimatyczne, które dotyczą gospodarki krajowej i globalnej. Reagujemy na wyzwania cywilizacyjne poprzez rozwój i dopasowanie oferty do zmieniającego się otoczenia i potrzeb naszych klientów.

### • Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem

Filarem naszej działalności biznesowej w celu dostarczania najwyższej jakości usług naszym klientom jest kultura compliance (zgodność z przepisami) i ostrożne zarządzanie ryzykiem. Grupa wdrożyła i stosuje odpowiednie polityki i procedury zarządzania i monitorowania ryzyk, na które Grupa jest lub może być narażona.

Jednym z elementów systemu zarządzania ryzykiem jest uwzględnianie kryteriów ESG w całościowej ocenie ryzyka.

W zmieniającym się świecie - dbając o zabezpieczenie potrzeb finansowych, dostarczając profesjonalne usługi i innowacyjne rozwiązania, wspieramy klientów w zrównoważonym rozwoju, budujemy rozwój zawodowy i zaangażowanie pracowników, generujemy wzrost wartości dla akcjonariuszy i korzyści dla gospodarki i lokalnych społeczności.

## 1.4. Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2020

### Styczeń 2020

#### Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Podjęcie uchwał m.in. w sprawach:

- udzielenia upoważnienia Zarządowi do nabywania przez Bank akcji własnych Spółki oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczonego w całości na nabycie akcji własnych.
- emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii M, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz prawa poboru akcji serii M, oraz dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie akcji serii M do obrotu na rynku regulowanym

### Marzec 2020

Określenie **minimalnego wymogu MREL dla Banku na poziomie subskonsolidowanym - 16,001%** sumy funduszy własnych i zobowiązań ogółem (TLOF), co odpowiada 20,866% kwoty ekspozycji na ryzyko (TRE). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do 31.12.2022.

Zgodnie z komunikatem BFG z 26.03.2020 r., w konsekwencji zniesienia bufora ryzyka systemowego, znaczącemu obniżeniu ulegnie wysokość wymogów MREL oraz zostanie wydłużony docelowy termin spełnienia wymogu do 1.01.2024 r. (zamiast 1.01.2023 r.), jak również termin spełnienia pierwszego wiążącego celu śródkresowego do 1.01.2022 r. (zamiast 1.01.2021 r.).

Bank informuje, że wiążące decyzje w zakresie wymogów MREL dla Banku są wydawane na poziomie SRB (Single Resolution Board) w porozumieniu z BFG i na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania nie uległy zmianie.

Bank zamierza wypełnić zdefiniowane wymogi MREL na koniec 2020 r.

### Luty 2020

Decyzje KNF o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za III kwartał 2019 r. – na poziomie jednostkowym w kwocie 114,1 mln zł oraz skonsolidowanym (konsolidacja ostrożnościowa) w kwocie 110,9 mln zł

### Kwiecień 2020

Ustalenie przez BFG dla Banku wysokości składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2020 (125,96 mln zł)

### Maj 2020

Decyzje KNF o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za IV kwartał 2019 r. - na poziomie jednostkowym w kwocie 107,3 mln zł i skonsolidowanym (konsolidacja ostrożnościowa) w kwocie 113,2 mln zł

**Potwierdzenie ocen ratingowych Banku** i zmiana perspektywy ratingu na stabilną przez agencję Moody's Investors Service



### Czerwiec 2020

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Wszelkie zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, jakie miały miejsce w 2020 r. zostały opisane w Rozdziale 7.3. *Organy statutowe Banku* niniejszego Sprawozdania



## 1.5. Nagrody i wyróżnienia

### NAGRODY I WYRÓŻNIENIA UZYSKANE W I PÓŁROCZU 2020

#### Styczeń 2020

tytuł **Top Employer Polska** (siódmy raz z rzędu) za zgodną z najlepszymi praktykami na rynku politykę personalną

#### Marzec 2020

wyróżnienie **Gwiazda Jakości Obsługi 2020**, nagroda przyznana po raz kolejny w badaniu konsumentów Polskiego Programu Jakości Obsługi; Godło Gwiazdy potwierdza, że Bank reprezentuje najwyższe standardy obsługi i na pierwszym miejscu stawia potrzeby klienta

#### Czerwiec 2020

**1. miejsce w klasyfikacji generalnej** (drugi rok z rzędu) oraz **1. miejsce w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy** w XIV Rankingu Odpowiedzialnych Firm

**Srebrny Listek CSR Tygodnika „Polityka”** (nagroda otrzymana po raz szósty)

**3. miejsce w kategorii „Karta kredytowa”** w rankingu Złoty Bankier

w konkursie **Golden Arrow złote statuetki** w kategoriach: Experiential marketing – event marketing, Sztuczna inteligencja oraz Kampania zintegrowana B2C;

**nagroda specjalna jury konkursu dla Banku za długofalowe, autentyczne zaangażowanie społeczne** widoczne w wielu wymiarach działalności;

**dwa wyróżnienia** za akcję „*Podaj Zmianę*” oraz za kampanię „*Ty jesteś zmianą, a my bankiem zmieniającego się świata*”

Bank dołączył do sygnatariuszy **Deklaracji Odpowiedzialnej Sprzedaży** – celem projektu jest upowszechnienie m.in. najwyższych standardów etycznych w relacjach instytucji finansowych z klientami

#### Luty 2020

**5-gwiazdkowa nota dla BNP Paribas Wealth Management** w ratingu usług private banking magazynu Forbes

#### Kwiecień 2020

trzy statuetki w V edycji rankingu Instytucja Roku, prowadzonym przez portal Mojebankowanie.pl, w kategoriach: **Najlepsza obsługa w placówce**, **Najlepszy zdalny proces otwarcia konta** oraz **Najlepsza Społeczna Odpowiedzialność Biznesu**

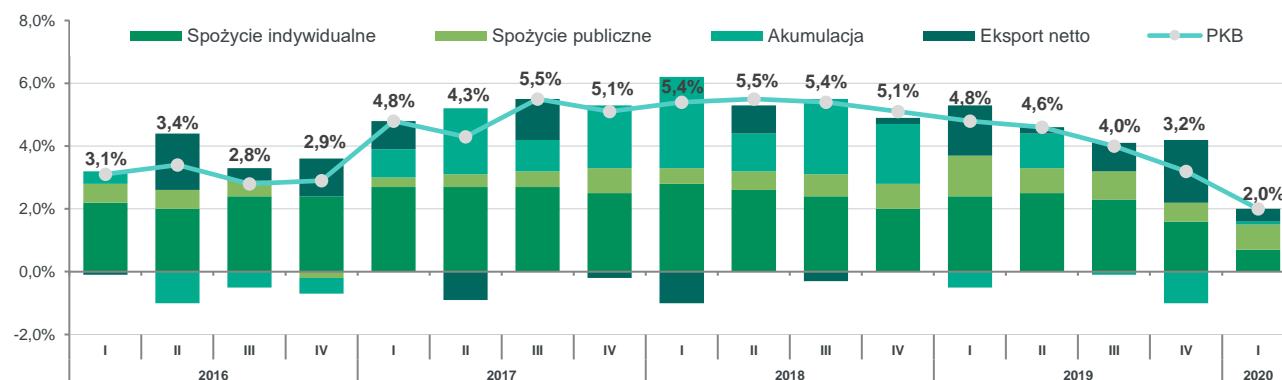
## 2. OTOCZENIE ZEWNĘTRZNE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY W I PÓŁROCZU 2020 ORAZ PERSPEKTYWY ROZWOJU

### 2.1. Sytuacja makroekonomiczna

#### PKB

Początek 2020 r. był wyzywaniem dla wielu gospodarek na świecie w związku z postępującą pandemią. W I kwartale PKB utrzymało się jednak na dodatnim poziomie wzrastając o 2,0% r/r wobec 2,3% w poprzednim kwartale. Nieznaczny spadek odnotowano natomiast w ujęciu kwartalnym o 0,4%. W porównaniu z poprzednim kwartałem w największym stopniu wyhamowały inwestycje, które w I kwartale wzrosły zaledwie o 0,9% r/r. Osłabieniu uległa również konsumpcja prywatna, która dotychczas była głównym czynnikiem napędzającym wzrost gospodarczy. Niepewność na rynku pracy oraz osłabiony popyt przyczyniły się do spowolnienia wydatków gospodarstw domowych do 1,2% r/r z 3,3% r/r w ostatnim kwartale ubiegłego roku. Dość dynamicznie, natomiast, rosły wydatki sektora publicznego, które przyspieszyły do 4,3% r/r z 3,2% r/r pod koniec 2019 r. Dodatkowo na wzrost gospodarczy wpłynął również eksport netto. Pogorszenie salda wymiany handlowej na skutek epidemii może pojawić się dopiero w II kwartale br. Na osłabienie dynamiki importu wpływać będą spadek dochodów i być może zmieniające się nawyki konsumpcyjne gospodarstw domowych. Natomiast obniżenie wolumenu eksportu będzie spowodowane głębokim spadkiem popytu zagranicznego.

Wykres 1. Wzrost PKB (r/r)



Źródło: GUS

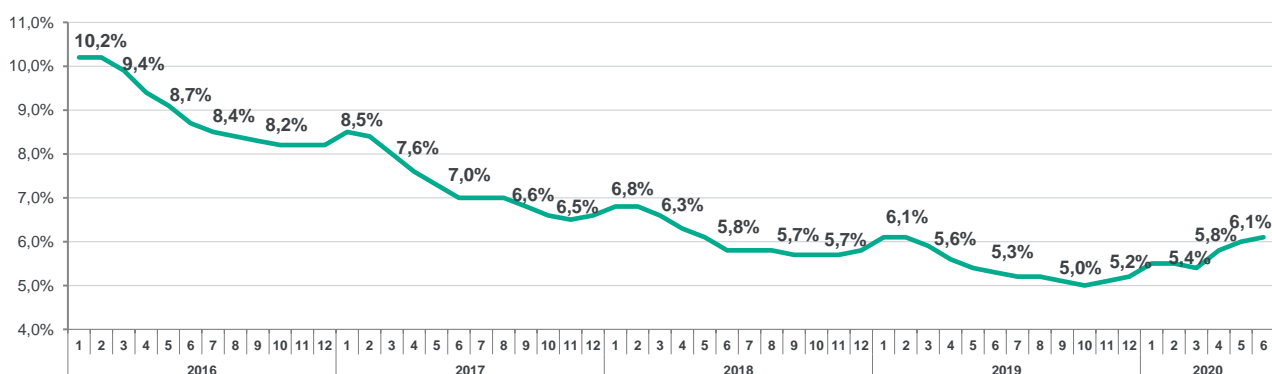
#### Aktywność gospodarcza

W pierwszych miesiącach 2020 r. tempo wzrostu produkcji przemysłowej utrzymywało się na zadawalającym poziomie, ok. 3% r/r. Sytuację w znacznym stopniu zmieniło pojawienie się epidemii koronawirusa. Szczególnie widoczny wpływ na sektor przemysłowy był w II kwartale, kiedy nastąpiło załamanie i spadek o prawie 25% r/r. Dane za maj wskazują jednak na wyraźną poprawę w polskim przemyśle, co sugerowały wskaźniki wyprzedzające tj. PMI. Odmrażanie gospodarek na świecie sprzyja poprawie koniunktury. Produkcja budowlano-montażowa w 2020 r. stopniowo spadała głównie w ślad za spowalnającym napływem kapitału z funduszy strukturalnych UE i inwestycji w gospodarce. W I kwartale produkcja budowlano-montażowa wzrosła średnio 5,2% r/r w porównaniu z -4,0% r/r w IV kwartale ubiegłego roku. Odzwierciedleniem załamania popytu konsumpcyjnego był spadek realnej sprzedaży detalicznej na średnim poziomie ok. 0,6% r/r w I kwartale 2020 r. W tym okresie szczególnie dotknięty ograniczeniem popytu był marzec, w którym zaczęły obowiązywać obostrzenia w związku z koronawirusem. Stopa bezrobocia rejestrowanego wskutek spowolnienia dynamiki zatrudnienia wzrosła i wyniosła na koniec maja 2020 r. 6,0%.

## Inflacja

Na początku 2020 r. inflacja CPI utrzymywała się na wysokim poziomie, powyżej górnej granicy celu inflacyjnego NBP (tj. 1,5-3,5% r/r). Spadek ogólnego poziomu cen nastąpił na początku II kwartału w związku z pojawieniem się spowolnienia gospodarczego wywołanego koronawirusem, kiedy to inflacja CPI utrzymywała się w okolicy 3,0% r/r. Nieznacznie wyżej wzrosła inflacja w czerwcu. Z danych GUS wynika, że wskaźnik CPI w czerwcu przyspieszył do 3,3% r/r (dane wstępne), co było sporym zaskoczeniem, gdyż rynek spodziewał się wzrostu do ok. 2,9%. Główną przyczyną wzrostu jest prawdopodobnie inflacja bazowa (szacowany wzrost o 4,1% w czerwcu, co stanowi najwyższy wynik od 2001 r.). Wstępne dane sugerują, że inflacja bazowa pozostaje na wysokim poziomie mimo powszechnego konsensusu, że pandemia będzie miała deflacyjny wpływ na gospodarkę. Warto podkreślić, że czerwiec był pierwszym miesiącem, od wybuchu pandemii w którym dane o CPI nie powinny być zniekształcone przez problemy z gromadzeniem danych. Przyczyn wzrostu inflacji można teraz szukać w nagłym wzroście popytu w branżach zamkniętych z powodu pandemii (popyt odroczone) oraz w próbie przeliczenia kosztów na klienta (zaostrożony reżim sanitarny). Gwałtowne spowolnienie wzrostu w tym roku i wynikające z tego otwarcie luki produktowej sugeruje jednak spowolnienie inflacji w bieżącym i przyszłym roku (do około 1,0% w I kwartale 2021 r.).

### Wykres 2. Stopa bezrobocia rejestrowanego



Źródło: GUS

## Polityka pieniężna

Epidemia koronawirusa wpłynęła w znacznym stopniu również na politykę pieniężną realizowaną przez Narodowy Bank Polski. Począwszy od marca Rada Polityki Pieniężnej (RPP, Rada) zdecydowała o trzech obniżkach, łącznie o 140 pb. Obecnie stopa procentowa wynosi 0,1%. Dodatkowo NBP rozpoczął pierwszy w swojej historii program luzowania ilościowego (QE - *quantitative easing*), polegający na skupowaniu papierów wartościowych (głównie obligacji skarbowych i obligacji z gwarancją skarbu państwa emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego i Polski Fundusz Rozwoju). Celem podjętych działań było ustabilizowanie rynku wtórnego obligacji skarbowych i wsparcie kredytowania gospodarki. Co więcej, wprowadzony program QE umożliwił uruchomienie przez ministerstwo finansów pakietów antykryzysowych, co pozwoliło uniknąć ryzyka załamania rynku obligacji skarbowych, jakie miało miejsce w latach 2008 lub 2012-13. Jak wynika z wypowiedzi członków RPP zakończono cykl luzowania stóp procentowych.

### Wykres 3. Inflacja i stopy procentowe



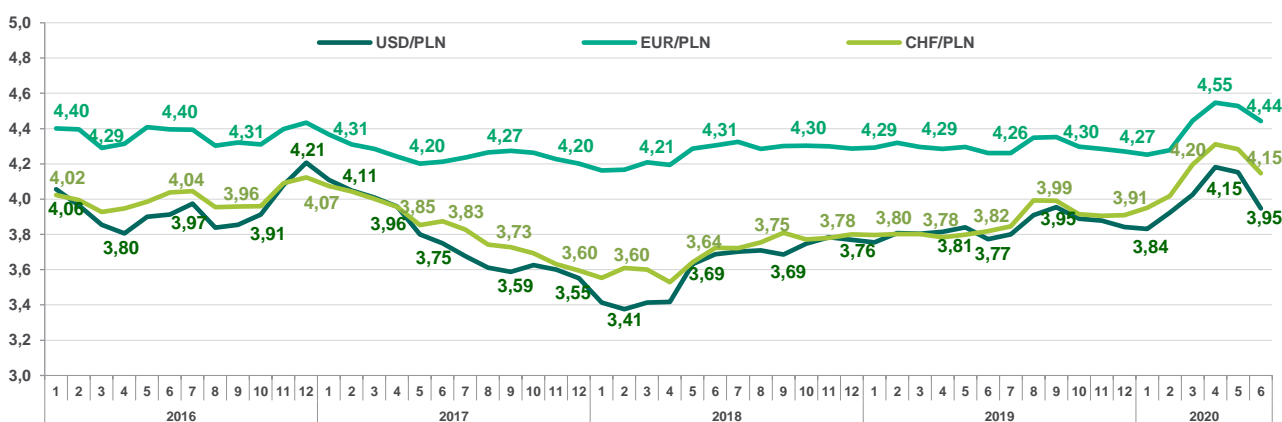
Źródło: GUS, NBP

### Rynek obligacji

Rentowności obligacji skarbowych w Polsce w I połowie 2020 r. w głównej mierze była 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. Działania podjęte przez RPP w skuteczny sposób przyczyniały się do utrzymania rentowności polskich obligacji na niskich poziomach. Premia za ryzyko dla długoterminowych polskich obligacji (mierzona przez spread wobec 10-letnich obligacji niemieckich) utrzymywała się w I połowie 2020 r. w przedziale 155-287 pb, wobec około 250-255 pb w IV kwartale ubiegłego roku. Na wzrost spreadu pomiędzy rentownościami obligacji, przypadający na marzec, w dużej mierze wpłynęły obawy o sytuację budżetu po wprowadzeniu pakietów pomocowych przez rząd. W kolejnych miesiącach na zwężenie się spreadu wpływ miały działania NBP m.in. program luzowania ilościowego.

### Rynek walutowy

#### Wykres 4. Kurs PLN (średni w miesiącu)



Źródło: Macrobond

W I połowie 2020 r. kurs EUR/PLN wzrósł do poziomu ok. 4,50-4,60. Złoty pozostawał w dużej mierze pod wpływem negatywnych czynników zewnętrznych, a w szczególności obostrzeń związanych z koronawirusem. Pod koniec II kwartału nastąpiło nieznaczne umocnienie się złotego, a kurs EUR/PLN obniżył się do ok. 4,45. W tym samym czasie kurs USD/PLN wzrósł do 4,30 z 3,80 na początku roku. Pod koniec II kwartału złoty umocnił się w relacji do dolara, a kurs obniżył się do ok. 3,90-4,00. Kurs CHF/PLN zachowywał się podobnie wzrastając powyżej 4,30 w marcu, a następnie nieznacznie opadając do 4,20 pod koniec II kwartału. Na osłabienie złotego w I połowie 2020 r. złożyły się czynniki globalne oraz lokalne, takie jak wzrost globalnej awersji do ryzyka w związku z pojawieniem się koronawirusa oraz wprowadzony przez NBP program skupu aktywów.

## 2.2. Wyniki sektora bankowego

### Podstawowe kategorie rachunku wyników sektora bankowego

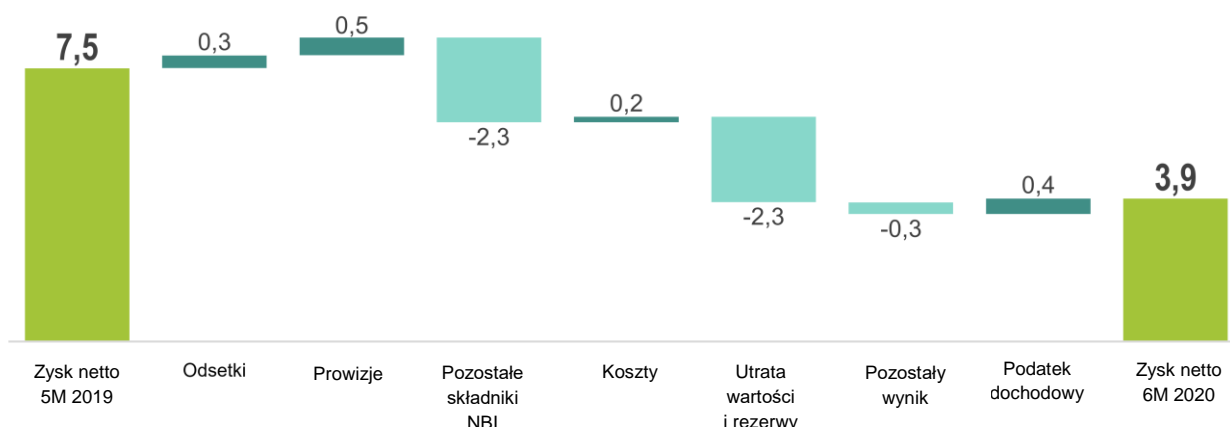
Według wstępnych danych Narodowego Banku Polskiego (NBP) wynik finansowy netto sektora bankowego w Polsce w I półroczu 2020 r. ukształtował się na poziomie 3,9 mld zł i był niższy o 3,6 mld zł, tj. 47,7%, od zysku osiągniętego w analogicznym okresie 2019 r.

O spadku wyniku netto sektora bankowego przesądził znaczący wzrost odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz pozostałych rezerw (o 2,3 mld zł, tj. o 46,2% r/r). Był on przede wszystkim konsekwencją uwzględnienia przez banki w modelach ryzyka zmian prognoz makroekonomicznych, związanych z wybuchem pandemii COVID-19. Wzrostowi salda odpisów z tytułu utraty wartości towarzyszyło dalsze tworzenie przez część banków rezerw na ryzyko prawne portfela walutowych kredytów mieszkaniowych. Było to konsekwencją wzrostu salda ww. kredytów na skutek deprecjacji złotego oraz rosnącej liczby pozwów sądowych i spraw rozstrzyganych na korzyść kredytobiorców.

Zwiększeniu kosztów ryzyka sektora towarzyszył umiarkowany (-4,1% r/r), ale podobnie istotny wolumenowo (o 1,5 mld zł) spadek całkowitych przychodów netto z działalności operacyjnej. Na ich zmniejszenie decydujący wpływ miał spadek tzw. pozostałych składowych całkowitych przychodów o 2,3 mld zł, tj. 44,6% r/r. Był on związany m.in. ze zmniejszeniem się przychodów sektora z tytułu dywidend oraz przeszacowaniem wartości instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej.

Spadek wspomnianych pozostałych składowych całkowitych przychodów netto został częściowo zneutralizowany przez poprawę wyniku odsetkowego (o 0,3 mld zł, tj. 1,4% r/r) oraz wyniku prowizyjnego (o 0,5 mld zł tj. 7,5% r/r). Wzrost wyniku odsetkowego r/r nastąpił pomimo negatywnych czynników, takich jak: trzykrotne obniżenie stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej oraz implementacja postanowień wyroku TSUE z września 2019 r. odnośnie proporcjonalnych zwrotów prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu, rozliczanych w ramach wyniku odsetkowego.

### Wykres 5. Wybrane elementy rachunku zysków i strat sektora bankowego (mld zł)



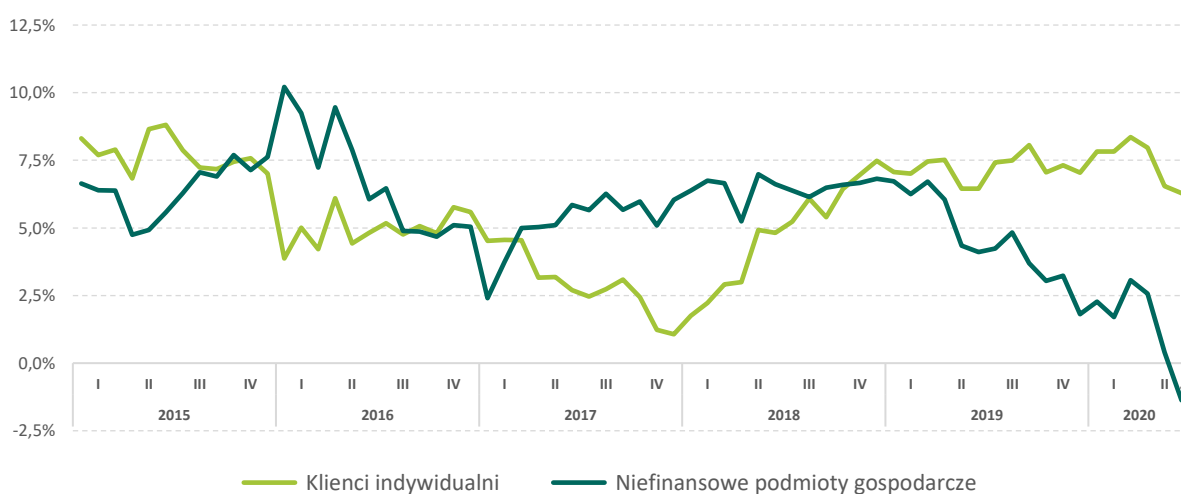
Źródło: KNF

Koszty działania (z uwzględnieniem podatku bankowego) i amortyzacja nieznacznie się zmniejszyły, o 0,8% r/r. Spadek ten wynikał z dużego spadku składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków BFG, rozpoznawanej w I kwartale danego roku (o 20% r/r, do 1,6 mld zł) oraz zmniejszenia się zatrudnienia w sektorze. Zneutralizowały one wpływ pozostałych czynników, takich jak m.in.: obserwowana jeszcze w I kwartale 2020 r. presja płacowa oraz dwukrotne zwiększenie uiszczanej kwartalnie składki na fundusz gwarancyjny banków BFG.

## Podstawowe kategorie bilansu sektora bankowego

Poziom kredytów dla klientów niebędących bankami na koniec czerwca 2020 r. osiągnął wartość 1 319,3 mld zł, przy dynamice 3,0% r/r – pomimo wyraźnego osłabienia złotego wobec walut rynków bazowych w I półroczu 2020. Wzrost ten był niższy od odnotowanego na koniec 2019 r. (5,0%), co było spowodowane głównie spadkiem dynamiki kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych (w ujęciu rocznym poniżej zera), pozostałych instytucji finansowych oraz kredytów konsumpcyjnych dla klientów indywidualnych.

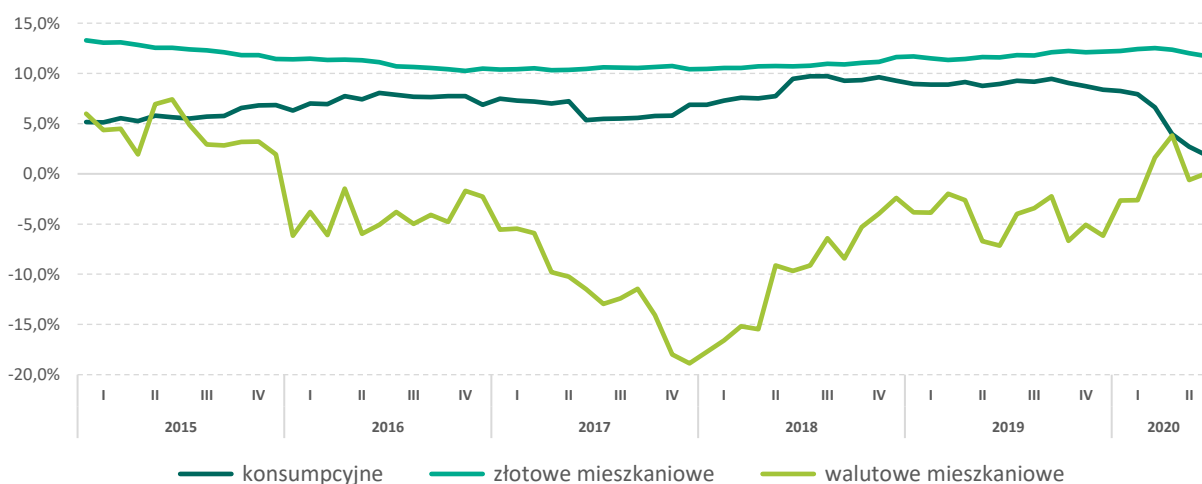
### Wykres 6. Kredyty dla klientów sektora niefinansowego (dynamika r/r)



Źródło: NBP

Wolumen kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych spadł w ujęciu rocznym (o 1,4%), co wydarzyło się po raz pierwszy od września 2010 r. Głównym czynnikiem wpływającym na negatywną dynamikę był wybuch pandemii COVID-19, która oddziaływała przez szereg czynników na kształtowanie się wolumenu kredytów. Wprowadzony reżim sanitarny zatrzymał działalność niektórych branż. Widmo kryzysu gospodarczego zatrzymało plany inwestycyjne oraz spowodowało zaostrenie kryteriów kredytowych przez banki. Negatywnie na popyt na kredyt ze strony przedsiębiorstw przełożyło się wdrożenie rządowego programu finansowego wsparcia dla podmiotów gospodarczych, tzw. Tarczy antykryzysowej, która zaspokoiła potrzeby płynnościowe przedsiębiorstw. W efekcie ww. czynników na koniec czerwca 2020 r. odnotowano m.in. aż blisko 7% spadek wolumenu kredytów o charakterze bieżącym dla przedsiębiorstw r/r. Stanowiło to z jednej strony odzwierciedlenie zmiany sytuacji płynnościowej podmiotów gospodarczych (otrzymujących instytucjonalne wsparcie), a z drugiej ograniczenia ich aktywności gospodarczej.

## Wykres 7. Kredyty dla klientów indywidualnych (dynamika r/r)



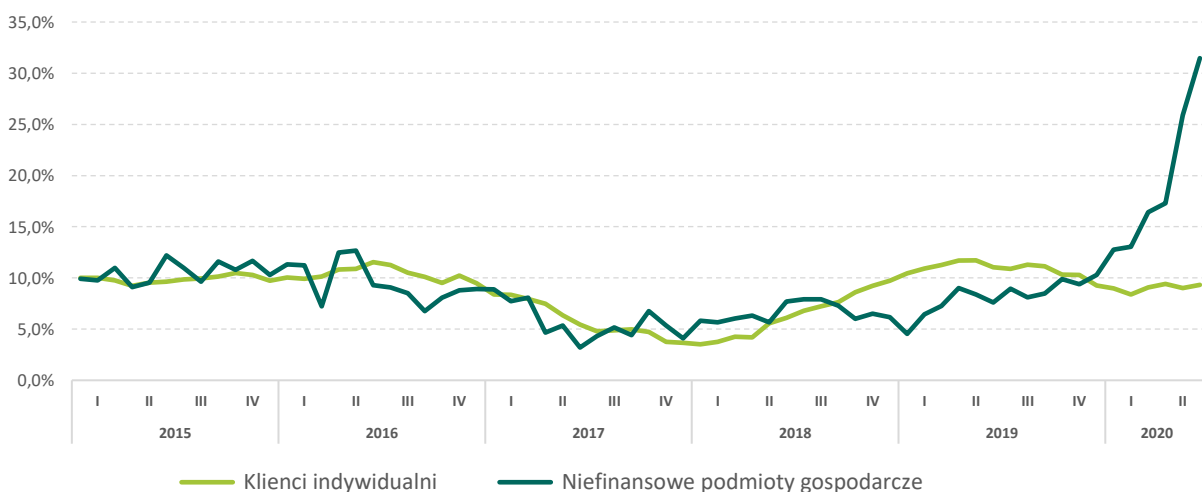
Źródło: NBP

Kredyty dla klientów indywidualnych wzrosły 6,3% r/r, co było poziomem nieznacznie niższym niż na koniec 2019 r. (7,0%). Ich wolniejszy wzrost był spowodowany przede wszystkim ograniczeniem akcji kredytowej w segmencie kredytów konsumpcyjnych. Było ono związane zarówno ze spadkiem efektywnego popytu, jak i zaostrzeniem polityki kredytowej przez banki w obliczu wybuchu pandemii oraz wprowadzonym reżimem sanitarnym, istotnie ograniczającym możliwości sprzedażowe, zwłaszcza w przypadku kredytów ratałnych. Wyrazem tego wszystkiego był głęboki spadek sprzedaży kredytów konsumpcyjnych w ujęciu rocznym (wg danych BIK w I półroczu 2020 r. w ujęciu wartościowym udzielono o 32,9% r/r mniej kredytów gotówkowych i o 5,5% mniej ratałnych, niż w analogicznym okresie 2019 r.).

W przeciwieństwie do głębokiego spadku nowej produkcji kredytów konsumpcyjnych w pierwszej połowie r., nowa produkcja złotych kredytów mieszkaniowych - mimo pandemii - ukształtowała się na poziomie zbliżonym do osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego (i wyniosła odpowiednio minus 0,4% r/r wg danych BIK). Należy to wiązać z bardziej złożonym procesem przyznawania kredytów mieszkaniowych przez banki i mającym inne podstawy, bardziej złożonym procesem decyzyjnym gospodarstw domowych w ich przypadku.

W efekcie, relatywnie wysoki popyt na złoty kredyt mieszkaniowy przyczynił się do utrzymania się umiarkowanie wysokiego tempa wzrostu należności banków z ich tytułu (+11,7% r/r na koniec czerwca 2020 r., przy +12,2% r/r na koniec 2019 r.). Jednocześnie, zahamowany został dynamiczny spadek r/r salda stopniowo spłacanych walutowych kredytów mieszkaniowych. Ich dynamika na koniec I półrocza 2020 r. wyniosła 0,1% r/r, przy minus 6,2% r/r na koniec 2019 r. Jednak wynikało to wyłącznie z wyraźnego osłabienia złotego zwłaszcza wobec CHF i EUR w I półroczu 2020 r.

## Wykres 8. Depozyty klientów sektora niefinansowego (dynamika r/r)



Źródło: NBP

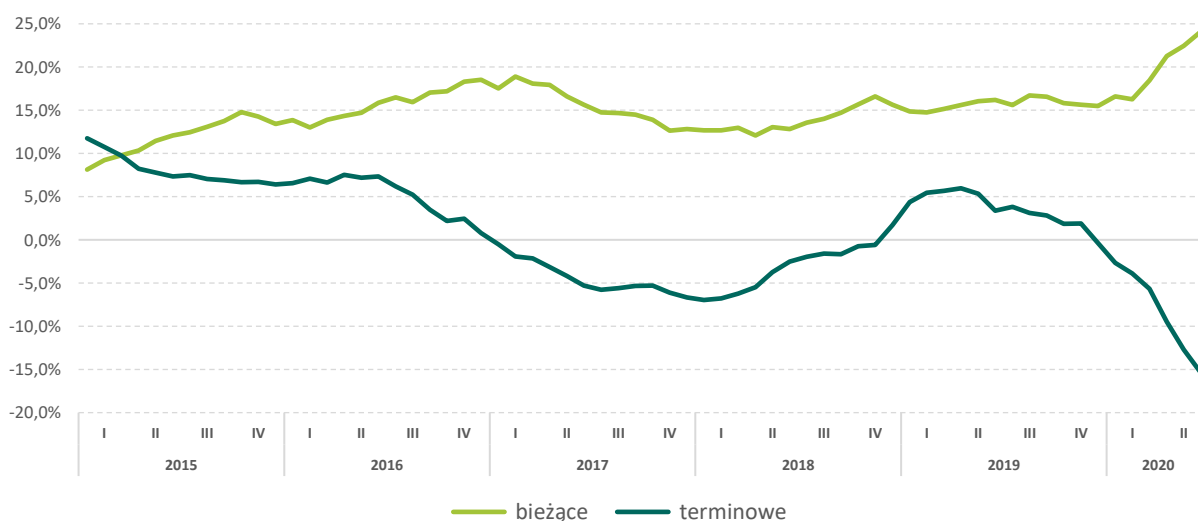
Wybuch pandemii COVID-19 przyniósł w I półroczu 2020 r. – uwarunkowane przede wszystkim czynnikami instytucjonalnymi – silne przyspieszenie tempa wzrostu depozytów klientów niebędących bankami do 19,2% r/r, z 8,2% r/r na koniec 2019 r. Ich wolumen na koniec czerwca 2020 r. wyniósł aż 1 589,5 mld zł, po wzroście tylko w samym II kwartale aż o 132,2 mld zł. Przesądził o nim skokowy, nienotowany w historii, ponad 66,0 mld zł przyrost depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych w II kwartale 2020 r. Był on związany w głównej mierze z wdrożeniem rządowego programu wsparcia, tj. wspomnianej Tarczy antykryzysowej. Dzięki niej mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa, do 2 lipca 2020 r., otrzymały na rachunki bankowe łącznie kwotę 55,5 mld zł, częściowo bezzwrotnej pomocy, przekazanej przez PFR. Towarzystwo temu m.in. następane 18,0 mld zł wsparcia w ramach dofinansowania na ochronę miejsc pracy z FGŚP, dofinansowania wynagrodzeń pracowników dla firm z Europejskiego Funduszu Społecznego i mikropożyczek dla przedsiębiorców. W efekcie tych działań dynamika depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych wzrosła na koniec czerwca 2020 r. do 31,5% r/r, czyli ponad trzykrotnie w stosunku do 10,3% r/r na koniec 2019 r.

Skokowemu wzrostowi depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych towarzyszył równie dynamiczny i znaczący wolumenowo przyrost środków na rachunkach bankowych instytucji rządowych – o 55,8 mld zł, tj. 85,4% r/r. Jego zdecydowana większość, tj. 46,5 mld zł, została odnotowana w II kwartale 2020 r. i miała w dużym stopniu charakter przejściowy. Związana była bowiem również z pozyskiwaniem środków na sfinansowanie pomocy na rzecz podmiotów gospodarczych w ramach Tarczy antykryzysowej.

Instytucjonalnemu wsparciu płynności podmiotów gospodarczych towarzyszyła cały czas wysoka skłonność klientów indywidualnych do lokowania środków w bankach. Ich depozyty wzrosły na koniec czerwca 2020 r. o 9,3% r/r, a więc w tempie analogicznym do odnotowanego na koniec 2019 r. Przesądziły o tym rosnące w obliczu pandemii niepewność i awersja do ryzyka (mające odzwierciedlenie m.in. w odpływie środków z rynku funduszy inwestycyjnych, który pierwszej fazie kryzysu, w marcu 2020 r., przekroczył 20 mld zł). Nie bez znaczenia było również ciągle historycznie bardzo niskie, choć rosnące w obliczu pandemii bezrobocie.

Wzrost depozytów klientów indywidualnych był widoczny jedynie w kategorii depozytów bieżących, które zwiększyły się o 24,1% r/r, przy spadku w kategorii depozytów terminowych o 15,4% r/r. Czynnikiem mającym wpływ na taką strukturę przyrostu depozytów był spadek stóp procentowych NBP do historycznie najniższego poziomu, który sprawił że oferowane przez banki oprocentowanie depozytów terminowych nieznacznie przekraczało oprocentowanie depozytów bieżących, oraz duża, rosnąca w II kw. 2020 r. nadpłynność banków, ograniczająca ich zapotrzebowanie na depozyty.

### Wykres 9. Depozyty klientów indywidualnych (dynamika r/r)



Źródło: NBP



## Udziały rynkowe

W I połowie 2020 r. Grupa BNP Paribas Bank Polska utrzymała 6. pozycję pod względem aktywów w sektorze bankowym w Polsce.

**Tabela 1. Udziały rynkowe BNP Paribas Bank Polska**

	30.06.2020	31.12.2019
<b>Kredyty dla klientów niebędących bankami</b>	<b>5,7%</b>	<b>5,6%</b>
Kredyty dla klientów indywidualnych	4,9%	4,7%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	8,8%	8,7%
<b>Depozyty klientów niebędących bankami</b>	<b>5,7%</b>	<b>6,1%</b>
Depozyty klientów indywidualnych	4,8%	5,0%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,4%	9,3%

W kategorii „kredyty dla klientów niebędących bankami” udział Banku w sektorze wyniósł na koniec czerwca 2020 r. 5,7%, wobec 5,6% na koniec 2019 r. Poprawa pozycji Banku na rynku kredytowym wynikała z dalszego, dynamicznego wzrostu udziału w segmencie złotych kredytów mieszkaniowych dla klientów indywidualnych i powolnej odbudowy pozycji w segmencie kredytów dla przedsiębiorstw (stanowiących kluczowy sub-segment niefinansowych podmiotów gospodarczych).

Udział Banku w depozytach dla klientów niebędących bankami wyniósł 5,7%, przy wynoszącym 9,4% udziale w segmencie niefinansowych podmiotów gospodarczych i 4,8% udziale w segmencie klientów indywidualnych. Spadek udziału w rynku depozytów był spowodowany szybszym wzrostem rynku i dostosowaniem wolumenu depozytów do potrzeb płynnościowych Banku.

## 2.3. Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

W I połowie 2020 r. indeks giełdowy WIG, reprezentujący wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), charakteryzował się podwyższoną zmiennością, która przełożyła się na ponad 35% spadek na przełomie lutego i marca, a następnie ponad 45% wzrost w kolejnych miesiącach. Pierwsza połowa bieżącego roku przyniosła wyraźne zróżnicowanie stóp zwrotu wśród segmentów spółek. W okresie od 31 grudnia 2019 r. do 30 czerwca 2020 r. WIG wykazał ujemną stopę zwrotu (-17,6%). Dla indeksu WIG20, który grupuje największe podmioty na warszawskiej giełdzie była ona również ujemna (-24,4%). Indeks średnich spółek mWIG40 zamknął się natomiast 15,0% stratą. Odwrócenie tendencji w notowaniach miało miejsce w przypadku indeksu mniejszych spółek sWIG80, którego stopa zwrotu okazała się dwucyfrowa i sięgnęła prawie 13,5%, pomimo kontynuacji odpływu środków z krajowych funduszy akcji.

Indeksy warszawskiej giełdy zachowywały się jednak relatywnie słabiej w porównaniu do zagranicznych rynków akcji. Przykładowo amerykański indeks S&P500 stracił w okresie pierwszych sześciu miesięcy 2020 r. prawie 4,0%, natomiast niemiecki DAX zniżył o ponad 7,0%.

**Tabela 2. Wartość głównych indeksów na GPW**

Indeks	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	zmiana w IH 2020	zmiana r/r
WIG	49 569	57 833	60 187	(14,3%)	(17,6%)
WIG20	1 759	2 150	2 328	(18,2%)	(24,4%)
mWIG40	3 468	3 908	4 082	(11,3%)	(15,0%)
sWIG80	13 412	12 044	11 821	11,4%	13,5%

Źródło: Bloomberg

Wpływ na obraz I półrocza 2020 r. na warszawskiej giełdzie miały m.in. następujące czynniki: (i) obawy o wpływ epidemii COVID-19 na globalną gospodarkę w związku z możliwym przerwaniem globalnego łańcucha dostaw, utratą płynności przez przedsiębiorstwa i spadkiem wydatków konsumenckich; (ii) zwiększona awersja do ryzyka i tym samym przepływ kapitału do tzw. bezpiecznych przystani; (iii) akomodacyjna polityka banków centralnych i związany z tym rosnący udział instrumentów dłużnych o ujemnej rentowności; (iv) wyraźne pogorszenie danych makroekonomicznych, przy jednoczesnym oczekiwaniu na szybkie odbicie gospodarcze; (v) czynniki ryzyka geopolitycznego, a w szczególności konflikt na linii Pekin-Waszyngton; (vi) wyraźne osłabienie złotego oraz obniżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej do rekordowo niskiego poziomu.

Pierwsza połowa 2020 r. przyniosła wyraźny trend spadkowy rentowności polskich obligacji skarbowych, co działo się w otoczeniu podwyższonej zmienności. Powyższe było rezultatem z jednej strony panującej niepewności na rynkach w związku z obawami o gospodarcze skutki pandemii COVID-19, a z drugiej strony działań banków centralnych oraz poszczególnych rządów, które wprowadzały programy stymulacji fiskalnej celem ochrony gospodarki. Główne banki centralne, na czele z amerykańską Rezerwą Federalną dokonały głębokich cięć stóp procentowych, które w przypadku USA znalazły się na poziomie 0,0-0,25%. Podobnie działania przeprowadziła również Rada Polityki Pieniężnej (RPP), która w trzech krokach obniżyła stopę referencyjną do poziomu 0,1%. Powyższe, wraz z przeprowadzonym przez Narodowy Bank Polski skupem obligacji skarbowych oraz innych papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa przełożyło się na spadek rentowności 10-letnich obligacji skarbowych do rekordowo niskich poziomów – jeszcze na początku roku znajdowały się powyżej 2,0%, natomiast pod koniec czerwca bieżącego roku było to już 1,4%.

**Tabela 3. Liczba spółek, kapitalizacja i obroty na GPW**

	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	zmiana w IH 2020	zmiana r/r
Liczba spółek	440	449	460	(2,0%)	(4,3%)
Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł)	472 860	550 242	594 378	(14,1%)	(20,4%)
Wartość obrotów akcjami (mln zł)	134 273	195 215	99 639	(31,2%)	34,8%
Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.)	5 663	6 728	3 188	(15,8%)	77,6%

Źródło: GPW

W I półroczu 2020 r. na rynku głównym GPW pojawiła się tylko jedna nowa spółka, a parkiet opuściło 10 podmiotów.

Na rynku zorganizowanym NewConnect w okresie pierwszych sześciu miesięcy 2020 r. zadebiutowało 4 emitentów, przy jednoczesnym wycofaniu z notowań 6 podmiotów. Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 546 serii obligacji, a wartość emisji przekroczyła 947 mld zł.

## 2.4. 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., jest koncentracja na kliencie oraz transformacja cyfrowa produktów, usług i procesów, mające na celu przyśpieszenie rozwoju i zwiększenie rentowności.

Cele strategiczne Banku to:



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

- **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 odczuwają lepiej zintegrowane kanały sprzedaży i serwisu, a także będą otrzymywali bardziej trafne propozycje produktów i usług.

## 2.5. Realizacja strategii w I półroczu 2020 r.

Od początku marca 2020 r. wydarzenia w kraju i na świecie zostały zdominowane przez pandemię COVID-19. Cała gospodarka została postawiona przed zupełnie nową rzeczywistością, gdzie bezdyskusyjnym priorytetem stało się zdrowie i bezpieczeństwo. Dla wielu branż, w tym sektora bankowego, oznaczało to przededefiniowanie modeli biznesowych i procesów, tak aby móc nadal funkcjonować w świecie ograniczonego kontaktu bezpośredniego między ludźmi. Pomimo tego bezprecedensowego wyzwania, Bank zdołał zachować pełną sprawność operacyjną. Utrzymana została stabilność i płynność finansowa. Klientom została zapewniona pełna obsługa sprzedaży i serwisowa, a pracownicy zostali wyposażeni we wszystkie dostępne środki bezpieczeństwa. Jesteśmy przekonani, że filary strategii Fast Forward czyli: inteligentny i odpowiedzialny wzrost, poprawa efektywności i jakości oraz koncentracja na ludziach – wspierane przez digitalizację, będą nadal aktualne w nowej rzeczywistości. Pandemia wzmocni natomiast kluczowe trendy rynkowe, takie jak cyfryzacja sektora bankowego, co wymusi dynamiczniejsze działania ze strony Banku.

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

FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA W I PÓŁROCZU 2020
<b>WZROST</b>	<p>koncentracja zasobów (ludzi, IT i kapitału) na najbardziej rentownych produktach i segmentach w celu zwiększenia akwizycji, sprzedaży oraz w rezultacie wyników finansowych</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rekordowa sprzedaż kredytów hipotecznych na poziomie 2,9 mld zł, z czego 1,5 mld zł w II kwartale br., będącym pod presją pandemii.</li> <li>• Ponad 110 tys. sprzedanych kont osobistych w I półroczu 2020.</li> <li>• Dynamiczny rozwój w obszarze e-commerce na platformie Allegro. Od początku współpracy ponad 330 tys. klientów sfinansowało zakupy o wartości 700 mln zł.</li> <li>• Nawiązanie współpracy z siecią Decathlon - sprzedaż kart kredytowych i kredytów ratalnych.</li> <li>• Zawarcie umów na konsorcjalne finansowanie: <ul style="list-style-type: none"> <li>- projektu Polimery Police (Bank jako jeden z głównych organizatorów finansowania i koordynator instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem stopy procentowej. Jest to największa inwestycja w historii Grupy Azoty i największa od wielu lat w branży chemicznej, która pozwoli Polsce uniezależnić się od importu polipropylenu),</li> <li>- nowo powstających farm wiatrowych i fotowoltaicznych firmy Qair Polska (konsorcjum z EBOiR do łącznej kwoty 630 mln zł),</li> <li>- wieloletniego planu inwestycyjnego PKP Energetyka (Bank jako Bookrunner i główny organizator).</li> </ul> </li> <li>• Podpisanie umowy ze spółkami z Grupy CIECH na faktoring odwrotny. W ramach współpracy Grupa CIECH otrzymała do dyspozycji łącznie 200 mln zł limitu.</li> </ul>
<b>PROSTOTA</b>	<p>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</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Umożliwienie zdalnej aktywacji moratoriów kredytowych. Zawieszenie raty kapitałowej i odsetkowej dla klientów indywidualnych i firmowych.</li> <li>• Otwarcie rachunku bankowego bez wychodzenia z domu za pomocą aplikacji mobilnej GOMobile. Tożsamość weryfikowana w oparciu o nagranie twarzy.</li> <li>• Możliwość złożenia wniosku o produkt hipoteczny bez wizyty w oddziale dla wnioskodawców będących już klientem Banku.</li> <li>• Współpraca z aplikacją rezerwacyjną Booksy – za pomocą której klienci mogą umówić spotkanie z doradcą w sprawie produktów inwestycyjnych, oszczędnościowych i hipotecznych w jednym ze 100 oddziałów Banku.</li> <li>• Inwestycja w Startup Autenti, wspólnie z PKO BP i Alior Bank. Inicjatywa stworzenia polskiego standardu zdalnego podpisywania i cyfrowego obiegu dokumentów. E-podpis systematycznie wdrażany w kolejnych obszarach. Dostępny w sprzedaży ROR, kredytów ratalnych i leasingu oraz dla wybranych dokumentów w segmencie Wealth Management. Dla klientów firmowych, Bank jako pierwszy na rynku, oferuje dostęp zarówno do podpisów elektronicznych, jak i kwalifikowanych podpisów elektronicznych.</li> <li>• Tarcza Finansowa: umożliwienie składania wniosków o subwencję PFR w systemie bankowości elektronicznej.</li> </ul>

FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA W I PÓŁROCZU 2020
JAKOŚĆ	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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Powołanie do życia Customer Lab - wewnętrzne „centrum wiedzy o kliencie” - do badań preferencji i potrzeb klientów.</li> <li>• Bezpłatna pomoc tłumacza języka migowego - w oddziałach oraz na infolinii Banku - osoby głuche mogą skorzystać z własnego telefonu lub specjalnego tabletu, by połączyć się z profesjonalnym tłumaczem, który przybliży ofertę Banku, używając polskiego języka migowego.</li> <li>• Uruchomienie Centrum Kompetencji w zakresie Tarczy Antykrzysowej oferującego bezpłatne konsultacje dla klientów-przedsiębiorców segmentu Wealth Management.</li> <li>• 5-gwiazdkowa, najwyższa nota w ratingu usług private banking magazynu Forbes dla BNP Paribas Wealth Management.</li> <li>• 3. miejsce w rankingu Złoty Bankier w kategorii Karta kredytowa.</li> <li>• Gwiazda Jakości Obsługi w badaniu konsumentów Polskiego Programu Jakości Obsługi.</li> <li>• Wdrożenie kampanii wspierających polskich przedsiębiorców np. wspólna akcja wraz z serwisem OLX, <i>Rozruszaj Polskę transakcjami</i> oraz <i>Wspieramy lokalny biznes</i>.</li> </ul>
ENTUZJAZM	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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ranking Odpowiedzialnych Firm: 1. miejsce drugi rok z rzędu w klasyfikacji generalnej oraz 1. miejsce w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy.</li> <li>• Nagroda Srebrny Listek CSR Tygodnika Polityka.</li> <li>• Certyfikat Top Employer 2020 - uzyskany siódmy rok z rzędu, za zgodną z najlepszymi praktykami na rynku politykę personalną.</li> <li>• Wsparcie dla pracowników w czasach pandemii. Praca zdalna, środki ochrony w oddziałach, pomoc psychologa, testy na obecność SARS-CoV-2. Działania Banku podejmowane podczas pandemii zostały ocenione przez przedstawicieli bankowych związków zawodowych jako wzór do naśladowania.</li> <li>• 20 tys. maseczek ochronnych i 2 tys. testów na obecność SARS-CoV-2, zakupionych przez Bank dla placówek medycznych.</li> <li>• Przekazanie 670 laptopów dla uczniów i organizacji potrzebujących wsparcia w edukacji i pracy on-line.</li> <li>• Wsparcie Banku na rzecz Antydepresyjnego Telefonu Zaufania Fundacji Itaka. Pozwoli to na wydłużenie dyżurów z 4 do 15 godzin tygodniowo przez 12 miesięcy. To ważna pomoc w walce z depresją, szczególnie w czasach pandemii.</li> </ul>
DIGITALIZACJA	budowa przewagi konkurencyjnej w oparciu o technologie: digitalizacja w celu optymalizacji kosztowej poprzez automatyzację operacji, digitalizacja umożliwiająca wzrost przy wykorzystaniu kompleksowej, wielokanałowej	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1,2 mln klientów aktywnie korzystających z kanałów zdalnej komunikacji z Bankiem.</li> </ul> <p><b>GOonline</b> - zakończenie migracji klientów detalicznych do nowej platformy i tym samym wyłączenie starego systemu Pl@net w maju 2020. <b>Liczba użytkowników - 748 tys.</b></p> <p><b>GOmobile</b> - rozbudowa funkcjonalności aplikacji - klienci bez wizyty w oddziale m.in. rozłożą na raty spłatę karty kredytowej, nadpłacą kredyt czy uzyskają dostęp do platformy wymiany walut FX Pl@net; umożliwienie również płatności za parkowanie i bilety komunikacji miejskiej w GOmobile. (Warszawa dołączyła do kilkudziesięciu</p>

FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA W I PÓŁROCZU 2020
	<p>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>	<p>innych polskich miast) Nowe funkcjonalności wdrażane są bez konieczności czasowego wyłączenia systemów. <b>Liczba użytkowników - 536 tys.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• GOmobile Biznes - nowości w aplikacji mobilnej - m.in.: wykorzystanie biometrii do uruchamiania aplikacji, realizowanie płatności natychmiastowych oraz obsługa płatności podzielonych, czyli tzw. split payments.</li> </ul>





## 2.6. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność BNP Paribas Bank Polska S.A.

BNP Paribas Bank Polska od połowy marca 2020 r. aktywnie angażuje się w działania wspierające walkę z pandemią, podejmując kroki, których celem jest zapewnienie ciągłości świadczenia usług, przy jednoczesnej dbałości o zdrowie pracowników i klientów, jak również bezpieczeństwo powierzonych mu środków. Jednocześnie Bank aktywnie wspiera klientów i inicjatywy mające na celu przywracanie ożywienia gospodarczego.

### ORGANIZACJA PRACY – OCHRONA PRACOWNIKÓW I KLIENTÓW

- umożliwienie wykonywania pracy zdalnej na masową skalę (zarówno pracownikom Centrali, jak i oddziałów), jeśli pozwala na to charakter pracy; obecnie nadal ok. 85% pracowników Centrali pracuje zdalnie, a osoby pojawiające się w biurze fizycznie pracują w systemie wymiennym;
- pomoc pracownikom, którzy nie posiadają laptopów służbowych w zdalnym połączeniu z pulpitem służbowym, aby mogli pracować z domu, zwiększenie limitu Internetu w telefonach służbowych, aby ułatwić pracę tym, którzy nie posiadają Internetu domowego;
- wyposażenie placówek w ochronne szyby plexi, maseczki, rękawiczki, środki dezynfekujące;
- w trosce o bezpieczeństwo pracowników i klientów w okresie od 18 marca do 8 maja br. ograniczono liczbę osób w oddziałach, skrócono godziny ich otwarcia, wprowadzono dedykowaną godzinę obsługi dla seniorów, a także czasowo zostały wyłączone z obsługi wybrane oddziały, w tym kasy, ze względu na opiekę pracowników nad dziećmi. Od momentu wybuchu pandemii średnio 99% placówek było dostępnych dla klientów z zachowaniem odpowiednich zasad bezpieczeństwa. Od 11 maja br. przywrócono standardowe godziny obsługi klientów w oddziałach;
- podpisanie umowy z ogólnopolską siecią laboratoriów diagnostycznych ALAB na przeprowadzenie testów PCR – o ile zachodzi uzasadnione podejrzenie, że pracownik mógł mieć kontakt z innym pracownikiem lub klientem, u którego zdiagnozowano zakażenie COVID-19;
- przygotowanie materiałów edukacyjnych online dla dzieci pracowników, aby wesprzeć ich w organizacji czasu dzieciom;
- zdalna rekrutacja nowych pracowników, wirtualne szkolenia powitalne #MiłoCięWidzieć dla nowych pracowników;
- udostępnienie telefonicznego wsparcia psychologicznego; a na platformie wellbeingowej Worksmile (wcześniej Fitqbe) materiałów na temat zdrowia psychicznego
- wszystkie inicjatywy edukacyjne i pro-pracownicze zostały przeniesione na platformę online, tj. organizacja Dni CSR, Dzień Dziecka, oferty szkoleniowe, webinary (w tym z zakresu m.in. organizowania pracy zdalnej, pandemii COVID-19);
- specjalna sekcja w wewnętrznej sieci Echonet poświęcona informacjom o koronawirusie;
- kampanie marketingowe #zostanwdomu - promocje konta osobistego Banku, bez wychodzenia z domu.

### DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWĄ, WSPARCIE KLIENTÓW

Od początku kwietnia 2020 r. Bank udostępnił klientom możliwość odroczenia spłat rat kapitałowo-odsetkowych lub kapitałowych (tzw. „moratoria kredytowe”) w wygodnym zdalnym procesie. Wg stanu na koniec czerwca 2020 r. liczba kredytów i pożyczek podlegających moratorium wyniosła 48,1 tys. o łącznej wartości ekspozycji bilansowej brutto 6 788,3 mln zł, z czego 3 359,0 mln zł dotyczyło klientów indywidualnych, 3 094,3 mln zł - podmiotów gospodarczych, a 335 mln zł - należności leasingowych i pozostałych.

Dodatkowo Bank aktywnie włączył się w realizację programu rządowego dotyczącego wsparcia finansowego Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w związku ze zwalczaniem skutków epidemii COVID-19 w Polsce w ramach rządowej Tarczy Antykryzysowej. W ramach programu Bank zakupił w dniu 27 kwietnia obligacje PFR0324 za kwotę 1 mld zł, w dniu 8 maja obligacje PFR0325 za kwotę 1 mld zł, w dniu 25 maja obligacje PFR0925 za kwotę 1 mld zł, w dniu 5 czerwca obligacje PFR0627 na kwotę 1 mld zł. Łącznie zaangażowanie Banku w obligacje PFR wyniosło 4 mld zł. Dodatkowo Bank objął 3,7 mld zł obligacji wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego („BGK”) na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.

W systemach bankowości internetowej GOonline i BiznesPl@net Bank umożliwił przedsiębiorcom składanie wniosków w ramach tarczy antykryzysowej i tarczy finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR).

## Pozostałe działania na rzecz klientów zostały opisane poniżej:

### Bankowość Detaliczna

- możliwość zdalnego procesowania dokumentów dla klientów,
- zdalne otwarcie konta w aplikacji GOMobile, dzięki technologii wideoweryfikacji do potwierdzania tożsamości,
- honorowanie dokumentów składanych listem poleconym lub przesyłką kurierską, a także za pomocą skanów,
- zdalna możliwość uruchomienia transzy kredytu,
- zdalny proces uruchomienia kredytu gotówkowego - od momentu wnioskowania, aż po podpisanie umowy i uruchomienie środków,
- zdalna obsługa dyspozycji dla kredytu gotówkowego, karty kredytowej, limitu Allegro,
- zachęcanie do płatności kartami i BLIKIEM oraz za pomocą Apple Pay i Google Pay,
- zwiększenie limitu dla płatności zbliżeniowych (do 100 zł) bez potrzeby podawania numeru PIN dla kart Mastercard i Visa,
- umożliwienie otwarcie rachunku bankowego bez wychodzenia z domu poprzez wideoweryfikację (wystarczy aplikacja mobilna GOMobile i telefon wyposażony w kamerę),
- cykl webinarów, kierowanych do mikroprzedsiębiorców, m.in. o tym jak prowadzić i promować mały biznes w internecie,
- umożliwienie umawiania wizyt w 100 placówkach Banku poprzez aplikację rezerwacyjną Booksy,
- wdrożenie w Wealth Management usługi e-podpisu Autenti,
- ułatwienie bezpiecznego parkowania i podróżowania dzięki aplikacji GOMobile (możliwość zdalnego zakupu karty miejskiej i opłaty za parking).

### Bankowość Korporacyjna

- 10 mld zł na gwarancje spłaty kredytów w ramach programu gwarancji de minimis BGK i Funduszu Gwarancji Płynnościowych,
- wsparcie klientów w ramach tarczy antykrzysowej i tarczy finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR),
- indywidualne podejście do odnowień linii kredytowych dla mikroprzedsiębiorstw,
- możliwość zdalnego składania wniosków i zleceń poprzez Centrum Obsługi Biznesu i Strefy Obsługi Biznesu,
- możliwość zdalnego procesowania dokumentów dla klientów, w tym honorowanie dokumentów składanych listem poleconym lub przesyłką kurierską, a także skanów,
- zdalna możliwość uruchomienia transzy kredytu,
- organizacja webinarów z zakresu prawa pracy (z uwzględnieniem dofinansowania do wynagrodzeń pracowników), czy programu subwencji finansowych dla firm, a we współpracy z Kancelarią Prawną SPCG również cykl webinarów dotyczących prawnych aspektów innych rozwiązań pomocowych proponowanych na czas epidemii przez rząd,
- umożliwienie przedsiębiorcom elektronicznego podpisywania dokumentów na platformie Autenti, jak również zawarcia umowy leasingu w salonie samochodowym poprzez zastosowanie e-podpisu,
- wsparcie dla przedsiębiorców poprzez współfinansowanie ich ogłoszeń w serwisie OLX.

## DZIAŁANIA SPOŁECZNE

- sfinansowanie 2 000 testów na obecność SARS-CoV-2 w ramach współpracy z Warsaw Genomics, Grupą Diagnostyka oraz firmą ALAB,
- przekazanie 20 000 maseczek ochronnych dla służby zdrowia,
- walka z wykluczeniem cyfrowym – zakup ponad 520 laptopów z routerami oraz dostępem do internetu potrzebującym uczniom za pośrednictwem Fundacji Impact, w ramach akcji #Komputerdlaucznia,
- przekazanie 150 bankowych laptopów placówkom szkolno-wychowawczym potrzebującym wsparcia w edukacji i działaniach on-line,



- darowizna na wsparcie rozwoju narzędzia do zarządzania zbiórkami publicznymi na rzecz szpitali: [www.wsparciedlaszpitala.pl](http://www.wsparciedlaszpitala.pl) - bezpłatnej platformy, która wspomaga szpitale w informowaniu o swoich potrzebach oraz wspiera chcących pomagać w zorientowaniu się, co jest najbardziej potrzebne,
- wsparcie Stowarzyszenia mali braci Ubogich (darowizna przekazana na Wielkanocy koszyk dla Seniora),
- Bank jako partner strategiczny akcji Szlachetna Paczka Stowarzyszenia Wiosna wsparł organizację w działaniach pomocowych, szczególnie promując projekt infolinii „Dobre Słowa - Pomoc dla seniorów”, który ma na celu pomoc osobom starszym w okresie pandemii COVID-19. Dzięki akcji seniorzy mogą liczyć na wsparcie specjalistów - psychologów i terapeutów oraz wolontariuszy,
- wsparcie finansowe dla Fundacji Onkologicznej Alivia, partnera społecznego Fundacji BNP Paribas, na zakup środków ochronnych dla pacjentów onkologicznych,
- wsparcie finansowe dla akcji Antydepresyjny Telefon Zaufania Fundacji Itaka, pozwalające na wydłużenie dyżurów z 4 do 15 godzin tygodniowo przez okres 12 miesięcy. Infolinia działa w ramach programu „Stop depresji” Fundacji i stanowi ważną pomoc w walce z depresją, szczególnie w czasach pandemii,
- dostarczanie posiłków dla lekarzy Szpitala Wolskiego z bankowej kantyny Paribar,
- grupa pracowników-wolontariuszy z Pionu Operacji PF uszyła 450 maseczek, które przekazano dwóm domom dziecka, z którymi współpracują bankowi wolontariusze oraz Fundacji Centrum Promocji Kobiet,
- zaangażowanie w ogólnopolską akcję pomocową #hot16challenge2 – akcji towarzyszyła zbiórka zorganizowana za pośrednictwem portalu siepomaga.pl, z której środki zostały w całości przekazane na pomoc służbie zdrowia w walce z koronawirusem,
- kampania informacyjna #zostanwdomu, zachęcającą do bezpiecznego bankowania i wychodzenia z domu tylko wtedy, kiedy jest to konieczne oraz dedykowana [zakładkę na stronie www](#) Banku nt. koronawirusa.

Bank nieustannie monitoruje sytuację i angażuje się w działania pomocowe dla grup najbardziej odczuwających skutki pandemii.

## WPŁYW NA WYNIKI FINANSOWE

- **wynik odsetkowy:** według szacunków Banku - opublikowanych przez Bank 2 i 15 kwietnia oraz 2 czerwca 2020 r. (Raporty bieżące 13/2020, 15/2020, 20/2020) - decyzje Rady Polityki Pieniężnej z 17 marca 2020 r., 8 kwietnia 2020 r. oraz 28 maja 2020 r. o obniżeniu referencyjnej stopy procentowej z 1,5% do 0,1% oraz z dnia 17 marca 2020 r. o podwyższeniu oprocentowania rezerwy obowiązkowej z 0,5% do 1,0% od 30 kwietnia br., **będą miały łącznie negatywny wpływ na wynik odsetkowy Banku i Grupy za 2020 rok w przedziale prognozowanym od 195 do 230 mln zł.** Dodatkowo przewiduje się, że obniżenie stóp procentowych może mieć negatywny wpływ na wynik na portfelu kredytowym wycenianym do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w 2020 r. Rzeczywisty wpływ będzie uzależniony od krzywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych. Zarówno szacunki jak i założenia mogą ulec zmianie. W I półroczu 2020 r. wynik odsetkowy był wyższy o 0,6% r/r, przy czym wyraźny negatywny wpływ obniżenia stóp procentowych był widoczny dopiero w II kw. 2020 r., w którym wynik odsetkowy obniżył się o 5,8% kw/kw.
- **odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe:** wpływ COVID-19 na koszty ryzyka w I połowie 2020 r. wyniósł 156,5 mln zł i wynika 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 konsekwencji łączny poziom kosztów ryzyka w I półroczu 2020 r. jest istotnie wyższy niż w porównywalnym okresie poprzedniego roku, tj. o 93,8% r/r.

## WPŁYW NA SYTUACJĘ PŁYNNOŚCIOWĄ I KAPITAŁOWĄ

- Bank na bieżąco monitoruje i ocenia wpływ epidemii koronawirusa na sytuację płynnościową i kapitałową Banku, która pozostaje dobra. Pozytywny wpływ na płynność sektora bankowego miała decyzja Rady Polityki Pieniężnej z 17 marca 2020 r. o obniżeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5% (co oznacza pozostawienie większych środków do dyspozycji banków) oraz decyzje Narodowego Banku Polskiego w zakresie skupu obligacji skarbowych, kredytu wekslowego oraz operacji repo (zwiększające możliwości zarządzania płynnością bieżącą przez banki),

- Decyzją Ministra Finansów, od 19 marca 2020 r., poziom bufora ryzyka systemowego został obniżony z 3% do 0%. Oznacza to, że minimalne wymogi kapitałowe dla Banku i Grupy obniżyły się do poziomu 10,75% dla łącznego współczynnika wypłacalności Banku (TCR) oraz do poziomu 8,75% dla współczynnika kapitału Tier 1. Według stanu na 30 czerwca 2020 r. skonsolidowany TCR wyniósł: 15,24%, a Tier 1: 12,93%.
- Od ogłoszenia w Polsce stanu zagrożenia epidemicznego i tzw. zamrożenia gospodarki Bank notował wyraźnie niższą aktywność klientów pomimo zapewnionej dostępności sieci oddziałów i innych kanałów kontaktu z Bankiem. W efekcie w II kwartale 2020 r. Bank odnotował niższe wolumeny sprzedaży produktów bankowych, np. liczba sprzedanych kont osobistych spadła o 40% kw/kw, a pożyczek gotówkowych o 46% kw/kw. Jedynie sprzedaż kredytów hipotecznych utrzymała się na poziomach sprzed rozpoczęcia pandemii. W segmencie Bankowości Korporacyjnej i MŚP akwizycja klientów w II kwartale była niższa o 47% kw/kw, a wolumen płatności – o 10% kw/kw. Przełożyło się to na spadek wolumenów kredytowych, które w porównaniu do I kwartału 2020 r. były niższe o 0,7%. Jednocześnie w rezultacie działań antykryzysowych obserwowany jest istotny wzrost depozytów klientów niefinansowych. Czynniki te, dodatkowo z uwzględnieniem wspomnianych zmian dotyczących wysokości koniecznej do utrzymania rezerwy obowiązkowej, spowodowały istotną poprawę wskaźników płynności - LCR Banku wzrósł z poziomu 130-140% do ponad 180%, a wskaźnik kredytów do depozytów obniżył się do historycznie niskiego poziomu 81%. Nadwyżki płynnościowe są inwestowane w płynne aktywa (między innymi obligacje PFR i BGK).
- Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL): w dniu 16 marca 2020 r. Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstilsynet, Bank of England oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”). Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy BNP Paribas strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE).

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie subskonsolidowanym na 16,001% sumy funduszy własnych i zobowiązań ogółem („TLOF”), co odpowiada 20,866% kwoty ekspozycji na ryzyko („TRE”). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do dnia 31 grudnia 2022 r. Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowe cele MREL na poziomie subskonsolidowanym, które: w relacji do TLOF wynoszą: 12,363% na koniec 2020 r. oraz 14,182% na koniec 2021 r., oraz w relacji do TRE wynoszą: 16,122% na koniec 2020 r. oraz 18,494% na koniec 2021 r.

Wymóg MREL został wyznaczony na podstawie skonsolidowanych danych bilansowych według stanu na 31 grudnia 2018 r. oraz wartości wymaganych buforów aktualnych na dzień 1 stycznia 2019 r. i dodatkowego wymogu kapitałowego Komisji Nadzoru Finansowego aktualnego na datę 9 lipca 2019 r. (w dniu 9 lipca 2019 r. Bank został zwolniony z obowiązku utrzymywania tego wymogu).

Zgodnie z komunikatem BFG z 26 marca 2020 r., w konsekwencji zniesienia bufora ryzyka systemowego, znaczącemu obniżeniu ulegnie wysokość wymogów MREL oraz zostanie wydłużony docelowy termin spełnienia wymogu do 1 stycznia 2024 r. (zamiast 1 stycznia 2023 r.), jak również termin spełnienia pierwszego wiążącego celu śródkresowego do 1 stycznia 2022 r. (zamiast 1 stycznia 2021 r.). Bank informuje, że wiążące decyzje w zakresie wymogów MREL dla Banku są wydawane na poziomie SRB w porozumieniu z BFG i na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania nie uległy zmianie. Bank zamierza wypełnić zdefiniowane wymogi MREL na koniec 2020 r.

## POTENCJALNY WPŁYW NA PRZYSZŁĄ SYTUACJĘ BANKU I GRUPY

W chwili obecnej nie jest możliwe precyzyjne oszacowanie przez Bank wpływu epidemii koronawirusa na działalność i wyniki finansowe Banku w kolejnych okresach. Rozwój sytuacji gospodarczej jest i będzie uzależniony od wielu czynników, w tym czasu trwania epidemii, wprowadzonych ograniczeń oraz potencjalnych dodatkowych działań wspierających w ramach polityki gospodarczej i monetarnej podejmowanych przez uprawnione organy polskie i/lub europejskie. Zdaniem Banku pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury może wpłynąć na niższą aktywność klientów i obniżenie sprzedaży produktów bankowych, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe Banku i Grupy. Aktualnie nie można wiarygodnie oszacować wpływu epidemii koronawirusa na jakość aktywów oraz poziom kosztów ryzyka w kolejnych okresach. Zarząd Banku zamierza aktywnie dostosowywać politykę i procedury Banku do zmieniających się uwarunkowań ekonomicznych oraz planuje działania, których celem będzie ograniczenie wpływu wspomnianych czynników na wyniki finansowe.

## 2.7. 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:

- Pandemia koronawirusa i początki recesji.** Skala i tempo rozprzestrzeniania się koronawirusa na świecie różni się w zależności od regionu. W Europie sytuacja związana z koronawirusem zaczyna się stabilizować dzięki wprowadzonym restrykcjom i dystansowaniu społecznemu. Pozwoliło to na ograniczenie rozprzestrzeniania się koronawirusa, jednak odbiło się negatywnie na konsumpcji prywatnej, produkcji przemysłowej i rynku pracy. Zsynchronizowany charakter spowolnienia gospodarczego spotęgował spowolnienie na całym świecie. Globalny handel skurczył się w I kwartale o ponad 5% r/r i kontynuował ten trend w kwietniu spadając do 16% r/r. Redukcja obrotów handlowych odzwierciedla osłabiony popyt w połączeniu ze zmianami podaży związanymi z przestojami w dostawach (pogłębione w niektórych przypadkach przez ograniczenia w handlu). Według Międzynarodowego Funduszu Walutowego (IMF) spowolnienie gospodarcze w niektórych krajach może być głębsze niż wskazywały na to wcześniejsze szacunki. Zgodnie z czerwcowym raportem IMF globalna gospodarka skurczy się o ok. 4,9% w 2020 r. (poprzednio -3,0%). W strefie euro IMF prognozuje spadek o 10,2% w 2020 r. i odbicie o 6,0% w 2021 r. (poprzednio odpowiednio 7,5 i 4,7%). Dla Polski prognozy IMF zostały utrzymane i przewidują spadek PKB o 4,6% w tym roku, natomiast w kolejnym wzrost o 4,2%. Prognozy Komisji Europejskiej są nieco łagodniejsze. PKB w strefie euro ma spaść o 8,7% w 2020 r. i przyspieszyć w kolejnym o 6,1%. W przypadku Polski prognozy są do siebie zbliżone. Obie instytucje zgadzają się również co do dużego stopnia niepewności obarczającego prognozy. Rzeczywista skala skurczenia się PKB będzie w dużym stopniu zależna od spadku aktywności gospodarczej w II kwartale (nie wszystkie dane są jeszcze dostępne), skali oraz czasu trwania szoku. Te elementy z kolei zależą od kilku niepewnych czynników, w tym m.in. długości pandemii i ponownych blokad gospodarczych, utrzymywania dystansu społecznego, zdolności pracowników i przedsiębiorców do przystosowania się do „nowej” rzeczywistości czy reorganizacji globalnych łańcuchów dostaw.
- Działania podjęte przez główne banki centralne i rządy.** Zdecydowane i szybkie działania podjęte przez banki centralne oraz rządy na całym świecie wpłynęły na złagodzenie ekonomicznych skutków pandemii. Stymulacje fiskalne w postaci programów pomocowych uchroniły pracowników przed bezrobociem, podczas gdy wsparcie finansowe dla przedsiębiorstw i działania regulacyjne, mające na celu zapewnienie ciągłości udzielania kredytów, zapobiegły pogłębieniu się skali bankructw. Szybkie i, w niektórych przypadkach, niekonwencjonalne działania głównych banków centralnych (np. wprowadzenie programów skupu aktywów przez banki centralne rynków wschodzących, w tym Polski) zwiększyły płynność i ograniczyły wzrost kosztów pożyczek.
- Działania polskich instytucji centralnych w walce z epidemią koronawirusa.** Epidemia koronawirusa wpłynęła w znacznym stopniu na politykę pieniężną realizowaną przez Narodowy Bank Polski (NBP). Począwszy od marca br. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała o trzech obniżkach stóp procentowych, łącznie o 140 pb. Obecnie referencyjna stopa procentowa wynosi 0,1%. Dodatkowo NBP rozpoczął pierwszy w swojej historii program luzowania ilościowego (QE), polegający na skupowaniu papierów wartościowych (głównie obligacji skarbowych i obligacji z gwarancją skarbu państwa emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego i Polski Fundusz Rozwoju). Celem podjętych działań było ustabilizowanie rynku wtórny obligacji skarbowych i wsparcie kredytowania gospodarki. Co więcej, uruchomienie programu QE umożliwiło wprowadzenie przez Ministerstwo Finansów pakietów antykryzysowych, co pozwoliło uniknąć ryzyka załamania rynku obligacji skarbowych, jakie miało miejsce w latach 2008 lub 2012-13. Jak wynika z wypowiedzi członków RPP zakończono cykl luzowania stóp procentowych.
- Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** I kwartał 2020 r., mimo rozwijającej się epidemii w Polsce, zakończył się wzrostem PKB o 2,0% r/r, wobec 3,2% r/r w poprzednim kwartale. Głównym motorem wzrostu były wydatki sektora publicznego, napędzane wprowadzonymi pakietami pomocowymi. Ograniczony popyt w porównaniu z niepewnością na rynku pracy przełożył się natomiast na spowolnienie wydatków gospodarstw domowych. Konsumpcja prywatna oraz inwestycje spowolniły odpowiednio do 1,2% r/r i 0,9% r/r. Według opublikowanego przez NBP w lipcu br. *Raportu o inflacji* dołek recesji przypadł na II kwartał br. i był spowodowany m.in. ograniczonymi wydatkami konsumpcyjnymi, obniżoną podażą oraz osłabionym popytem zewnętrznym. Wpływ tych trzech czynników przełoży się, zdaniem NBP, na ponad 10% spadek PKB r/r w II kwartale. Według NBP wraz z łagodzeniem restrykcji i poprawą koniunktury za granicą, w II połowie 2020 r. nastąpi ograniczona odbudowa krajowej aktywności gospodarczej, jednak dynamika PKB w ujęciu r/r pozostanie ujemna (-7,7% r/r w III kwartale). W pierwszej kolejności odbudowa ta obejmie wydatki konsumpcyjne. Gospodarstwa domowe będą stopniowo dokonywać zakupów towarów i usług niezrealizowanych w II kwartale br., jednak popyt konsumpcyjny będzie ograniczany przez istotne pogorszenie się ich sytuacji dochodowej. W całym 2020 r. NBP spodziewa się spadku PKB o 5,4% r/r.

- Sytuacja na krajowym rynku pracy.** W związku z silnym ograniczeniem aktywności gospodarczej w II kw. br. sytuacja na rynku pracy uległa pogorszeniu. W szczególności spadła liczba pracujących, wzrosło bezrobocie oraz obniżyła się dynamika wynagrodzeń. W drugim kwartale stopa bezrobocia zwiększyła się do 6,1% z 5,4% w poprzednim kwartale. Według ostatnich szacunków, w czerwcu br. rząd skorygował szacunki dotyczące stopy bezrobocia rejestrowanego na koniec 2020 r. do poziomu 7-8% z prognozowanych wcześniej 10%. W dłuższym horyzoncie czasowym prognoza stopy bezrobocia obarczona jest dużą niepewnością i jest uzależniona między innymi od tego, jak szybko zakończy się recesja u naszych głównych partnerów handlowych i jak szybkie będzie tempo ożywienia. Ponadto na aktywność zawodową wpływać będzie stopień wykorzystania przez firmy środków antykryzysowych, takich jak pomoc dla mikrofirm i osób samozatrudnionych oraz możliwość skorzystania z postojowego przez przedsiębiorców. Jednocześnie, zgodnie z wynikami badania koniunktury GUS, w maju br. spadł odsetek przedsiębiorstw spodziewających się spadku zatrudnienia w ciągu najbliższych trzech miesięcy. W czerwcu i lipcu odsetek ten zmniejszył się, choć udział firm spodziewających się spadku zatrudnienia nadal przeważa nad odsetkiem firm spodziewających się jego wzrostu.
- Zmiany poziomu inflacji.** Z danych GUS wynika, że wskaźnik CPI w czerwcu br. przyspieszył do 3,3% r/r, co było sporym zaskoczeniem, gdyż rynek spodziewał się wzrostu do ok. 2,9%. Główną przyczyną wzrostu była inflacja bazowa (wzrost o 4,1% w czerwcu i najwyższy wynik od 2001 r.). Dane sugerują, że inflacja bazowa pozostaje na wysokim poziomie mimo powszechnego konsensusu, że pandemia będzie miała deflacyjny wpływ na gospodarkę. Co warto podkreślić, czerwiec był pierwszym miesiącem od wybuchu pandemii, w którym dane o CPI nie powinny być zniekształcone przez problemy z gromadzeniem danych. Przyczyn wzrostu inflacji można teraz szukać w nagłym wzroście popytu w branżach zamkniętych z powodu pandemii (popyt odroczone) oraz w próbie przerzucenia kosztów na klienta (zaostrzony reżim sanitarny). Gwałtowne spowolnienie wzrostu w tym roku i wynikające z tego otwarcie luki produktowej sugeruje jednak spowolnienie inflacji w bieżącym i przyszłym roku, co jest zgodne z prognozą inflacji NBP opublikowaną w *Raporcie o inflacji*. Według niniejszej publikacji inflacja CPI w III kwartale br. spowolni do 2,8% r/r i do 2,7% r/r w IV kwartale.
- Potencjalny wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** Po spadku deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych (ESA2010) w 2018 r. do poziomu 0,2% PKB, w 2019 r. nastąpił jego wzrost do 0,7%. W kierunku większego deficytu oddziaływał pakiet zmian legislacyjnych ogłoszonych przez rząd obejmujący zwiększenie wydatków na świadczenia społeczne oraz obniżenie podatku dochodowego od osób fizycznych. W 2020 r. deficyt w wyniku stymulacji fiskalnej zwiększy się znacząco. Według zaktualizowanego Programu Konwergencji deficyt całego sektora finansów publicznych wyniesie 8,4% PKB. Głównym powodem wspomnianego wzrostu deficytu będzie wprowadzony w życie program stymulacji fiskalnej pod nazwą „Tarcza Antykryzysowa”, który ma na celu pomoc przedsiębiorcom i utrzymanie miejsc pracy. Potencjalna skuteczność przedstawionych pakietów jest naszym zdaniem wysoka, jednak dużo będzie zależało od stopnia wykorzystania wyżej wymienionej pomocy przez przedsiębiorstwa.
- Potencjalny wzrost awersji do ryzyka na europejskich rynkach finansowych.** Na chwilę obecną perspektywy światowego wzrostu są silnie dotknięte przez epidemię koronawirusa. Głównym tematem na rynkach jest potencjalny wpływ drugiej fali zachorowań na światową gospodarkę. Z drugiej strony optymizm i nadzieje związane z szybkim ożywieniem gospodarczym wspierane są przez napływające pozytywne dane makroekonomiczne.
- Potencjalne osłabienie się kursu złotego wobec kluczowych walut.** Złoty jako waluta rynków wschodzących znajduje się pod dużym wpływem czynników zewnętrznych. W czerwcu br. kurs EUR/PLN obniżył się do ok. 4,40-4,50 wobec 4,60 w kwietniu i maju w ślad za rosnącymi nadziejami na odbicie gospodarcze. Wciąż jednak znajduje się znacznie powyżej poziomów sprzed wybuchu epidemii, tj. 4,25-4,30. Jeżeli awersja na rynkach będzie się potęgować, na rynku walutowym dojdzie do transferu kapitału z aktywów ryzykownych w kierunku tych uważanych za bezpieczne (m.in. dolar, jen, złoto), co w konsekwencji może dodatkowo osłabić złotego. Jednak wraz z ustępującą epidemią i otwieraniem się gospodarki prawdopodobnie złoty powróci do trendu nominalnego umacniania się w relacji do euro.
- Pogorszenie jakości portfela kredytowego.** Zamrożenie gospodarki w wyniku pandemii bezpośrednio przełoży się na wyższe bezrobocie i silnie uderzy w kondycję firm. Natychmiastowe skutki, jakich należałoby się spodziewać, zostały złagodzone bądź odłożone w czasie poprzez wprowadzenie przez rząd szeregu narzędzi antykryzysowych. Bezpośrednie dotacje wymagały od przedsiębiorcy utrzymania zatrudnienia, co powstrzymało nadmierny przyrost bezrobocia. Z kolei kredytobiorcy, którzy byli niepewni swoich przyszłych dochodów, mogli wystąpić do swojego banku o wakacje kredytowe na 3 bądź 6 miesięcy. Według szacunków Związku Banków Polskich, do końca czerwca br. z tej możliwości skorzystało już ponad milion klientów. W rezultacie, zgodnie z danymi NBP za maj br., jakość portfela mierzona wskaźnikiem NPL pozostaje stabilna. Jak dotąd nie zaobserwowano niepokojących ruchów w żadnej kategorii produktowej, choć sytuacja ta najprawdopodobniej nie jest do utrzymania w dłuższym okresie.



- **Struktura bilansu sektora bankowego.** Popyt na kredyt spadł wyraźnie w okresie pandemii, co w połączeniu z bardziej ostrożnym podejściem banków do ryzyka jeszcze mocniej uderzyło w nową sprzedaż. Stało się tak pomimo obniżki stóp procentowych, której celem było wzmocnienie gospodarki poprzez zachęcenie do dalszych inwestycji. Jednocześnie poziom depozytów w sektorze kontynuuje trajektorię zdecydowanych wzrostów. Doprowadziło to do wyjątkowo niskiego wskaźnika kredytów do depozytów w sektorze (<85%) i zmusiło banki do alokacji środków w inne instrumenty. Te są najczęściej lokowane w obligacje skarbowe, a w czasach epidemii także w obligacje emitowane na dużą skalę przez PFR i BGK. Znaczenie ma też w tej sytuacji podatek bankowy. Przy tak niskich stopach procentowych obciążenia z jego tytułu dodatkowo zniechęcają banki do szerszej akcji kredytowej, szczególnie gdy nisko oprocentowane, ale bezpieczne obligacje skarbowe pozostają z tego podatku zwolnione. Wskazane zmiany strukturalne mogą negatywnie wpłynąć na marżę odsetkową netto banków, co w konsekwencji może obniżyć rentowność sektora bankowego.
- **Stabilność bazy depozytowej przy obniżonych stopach procentowych.** W wyniku trzech kolejnych obniżek stóp procentowych, stopa referencyjna obniżyła się z 1,50% w marcu 2020 r. do symbolicznego poziomu 0,10% w maju. W rezultacie, oprocentowanie produktów oszczędnościowych w bankach spotkała kolejna fala cięć, przez co obserwujemy coraz więcej ofert ze stawkami zbliżonymi do zera. Pomimo tego nie materializuje się ryzyko odpływu depozytów z banków. Według danych NBP, od lutego 2020 r. (przed pierwszą obniżką stóp) do czerwca 2020 r. wartość depozytów osób prywatnych w sektorze bankowym wzrosła o 28 mld zł do 865 mld zł. Widoczna jest natomiast zmiana struktury oszczędności. W analizowanym okresie klienci wycofali z lokat i innych zobowiązań terminowych 40 mld zł, podczas gdy wolumen depozytów bieżących wzrósł o 68 mld zł. Tym samym środki na rachunkach bieżących stanowią już 71% depozytów osób prywatnych. W kolejnych kwartałach można oczekiwać dalszego wzrostu tego wskaźnika. Ogólna baza depozytowa powinna pozostać stabilna, ze względu na spadek popularności wielu pozostałych form lokowania kapitału, takich jak rynek nieruchomości (niepewność na rynku) czy obligacje skarbowe (obniżenie oprocentowania).
- **Obniżenie limitów maksymalnych kosztów pożyczkowych.** Przepisy w ramach tarczy antykryzysowej, obowiązujące od początku kwietnia br., ograniczają łączne koszty odsetkowe i pozaodsetkowe z 55% do 21% rocznie dla pożyczek powyżej 30 dni. Wprowadzono też 5% limit łącznych kosztów dla pożyczek krótszych od 30 dni. Przepisy mają obowiązywać do marca 2021 r. W następstwie nowych przepisów przewidywane są upadłości w branży pożyczkowej. Ostrożne szacunki z marca 2020 r. prognozowały upadłość nawet 60% podmiotów. Dane CRIF o sprzedaży tzw. „chwilówek” potwierdzają duże spadki sprzedaży. Pod względem liczby pożyczek, negatywna dynamika względem początku marca osiągnęła -60% w połowie kwietnia, po czym ustabilizowała się na poziomie -45% w maju. Pod względem wartości spadki są jeszcze silniejsze, odpowiednio o -75% i -65%. Jest to efektem zarówno niższego popytu na pożyczki, jak i zaostrzenia kryteriów kredytowych przez pożyczkodawców. Z rynku niemal zniknęły promocyjne darmowe oferty dla nowych klientów, a część instytucji całkowicie wstrzymała kredytowanie. Istnieje ryzyko, że rynek pożyczkowy skurczy się trwale, wypychając w ten sposób część klientów w obszary nieregulowane.

Bank podkreśla, że dynamicznie zmieniająca się sytuacja oraz niepewność co do realnego wpływu epidemii koronawirusa na gospodarkę i otoczenie może spowodować wystąpienie innych istotnych czynników, które nie zostały wymienione w niniejszym Sprawozdaniu.

## 3. SYTUACJA FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2020

### 3.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2020 r. wypracowała zysk netto w wysokości 334 127 tys. zł, o 44 534 tys. zł (tj. o 11,8%) niższy niż osiągnięty w I półroczu 2019 r.

Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 2 372 332 tys. zł i był wyższy r/r o 50 371 tys. zł, tj. o 2,2%.

Najważniejszym wydarzeniem wpływającym na poziom zysku netto w I półroczu 2020 r. oraz na porównywalność wyników z I półroczem 2019 r. była pandemia koronawirusa, która rozpoczęła się w Polsce w marcu 2020 r. i diametralnie zmieniła sytuację gospodarczą kraju oraz uwarunkowania działalności Grupy i jej klientów. Czynniki, które w największym stopniu wpłynęły na wyniki finansowe Grupy to:

- 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%). Szacuje się, że łączny wpływ obniżek stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku i Grupy za 2020 r. może wynieść od 195 do 230 mln zł. Dodatkowo zmiany krzywej dochodowości miały negatywny wpływ na wynik na portfelu kredytowym wycenianym do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, czyli na wynik z działalności inwestycyjnej Grupy;
- zaburzenia działalności gospodarczej wywołane obostrzeniami sanitarnymi wprowadzonymi w Polsce w końcu pierwszego kwartału 2020 r., które wpłynęły negatywnie na sytuację ekonomiczną i w konsekwencji doprowadziły do niemal dwukrotnego wzrostu kosztów ryzyka w związku z uwzględnieniem dodatkowych odpisów wynikających ze zmiany scenariuszy makroekonomicznych w następstwie COVID-19. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I półroczu 2020 r. był ujemny i wyniósł 398 233 tys. zł, w porównaniu do 205 534 tys. zł w I półroczu 2019 r. (wzrost o 192 699 tys. zł, tj. o 93,8%);
- drastyczne ograniczenie aktywności oraz zmiany dotychczasowych przyzwyczajzeń i zachowań klientów Grupy, które negatywnie wpłynęły na wyniki z prowizji i opłat oraz na wynik z działalności handlowej w II kwartale 2020 r. Niepewność co do skali jak i trwałości tych zmian powoduje, że ich wpływ na wyniki 2020 r. jest niemożliwy do oszacowania w chwili obecnej.

Czynnikiem, który do pewnego stopnia złagodził niekorzystny wpływ pandemii na poziom wyników finansowych Grupy I półrocza 2020 r. jest fakt zakończenia w listopadzie 2019 r. fuzji operacyjnej Banku i Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. („RBPL”, „Core RBPL”) i tym samym brak negatywnego wpływu kosztów integracji.

Szacuje się, że bez uwzględnienia kosztów integracji zysk netto I półrocza 2020 r. wyniósłby 332 009 tys. zł i byłby o 178 563 tys. zł (tj. o 35,0%) niższy od osiągniętego I półroczu w 2019 r. na poziomie 510 573 tys. zł.

Do elementów, które pozwoliły na częściową neutralizację negatywnego wpływu pandemii koronawirusa na wyniki I półrocza 2020 r. należy zaliczyć również:

- zrealizowane w I i II kwartale 2020 r. wyniki na sprzedaży instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w ramach działalności Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALM Treasury). Transakcje te pozwoliły na zwiększenie wyniku na działalności inwestycyjnej w I półroczu 2020 r. o łączną kwotę 74 433 tys. zł (w porównaniu do -585 tys. zł w I półroczu 2019 r.),
- wzrost wyceny w I półroczu 2020 r. spółek infrastrukturalnych (BIK, KIR, Mastercard i VISA Int.) o kwotę 56 723 tys. zł, zaprezentowaną w ramach wyniku na działalności handlowej.

Dodatkowo na porównywalność wyników zrealizowanych w I półroczu 2020 r. i I półroczu 2019 r. wpłynęły następujące czynniki:

- poniesienie przez Grupę w I półroczu 2020 r. wyższych kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”), będące rezultatem wzrostu bazy będącej podstawą do wyliczeń oraz zmian poziomu składek dokonanych przez Radę BFG w porównaniu do 2019 r. W I półroczu 2020 r. łączne koszty BFG poniesione przez Grupę wyniosły 169 553 tys. zł i były o 27 833 tys. zł (tj. o 19,6%) wyższe od kosztów I półrocza 2019 r.;

- utworzenie w ciężar wyników I półrocza 2020 r. rezerwy na ryzyko dotyczące postępowań w sprawie kredytów mieszkaniowych w CHF w łącznej kwocie 26 559 tys. zł (metoda portfelowa i indywidualna, wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 3 października 2019 r. w sprawie C-260/18),
- rozpoznanie w wyniku z pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych w I półroczu 2020 r. sprzedaży nieruchomości przy ulicy Kasprzaka w Warszawie, w kwocie brutto 43 564 tys. zł,
- realizacja w dniu 28 czerwca 2019 r. transakcji sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. (obecnie BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.) oraz ujęcie w wyniku finansowym brutto Grupy w I półroczu 2019 r. kwoty 45 000 tys. zł. W lipcu 2019 r. strony transakcji dokonały ostatecznej weryfikacji przeniesionych wartości należności faktoringowych netto, w rezultacie której w III kwartale 2019 r. dokonano korekty ceny sprzedaży w wysokości 2 565 tys. zł. Ostateczna cena sprzedaży po korekcie wyniosła 42 435 tys. zł.

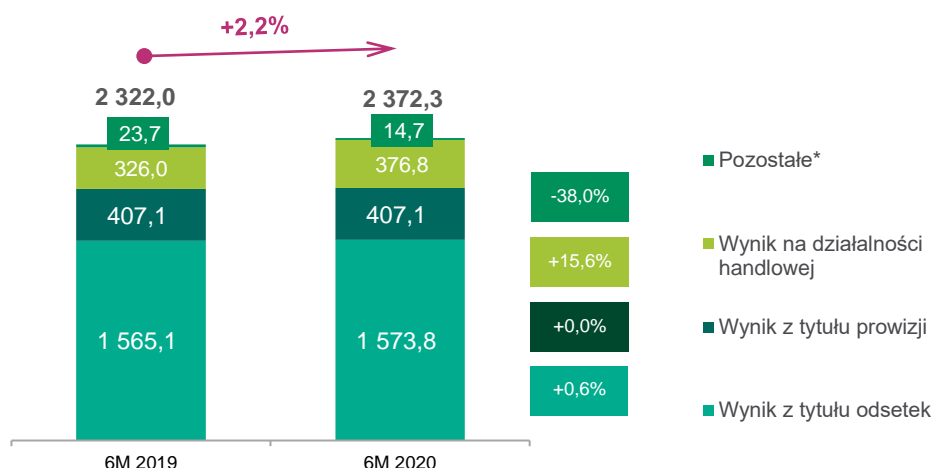
Tabela 4. Rachunek zysków i strat

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 573 773	1 565 139	8 634	0,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	407 059	407 087	(28)	(0,0%)
Przychody z tytułu dywidend	2 439	1 556	883	56,7%
Wynik na działalności handlowej	376 805	326 032	50 773	15,6%
Wynik na działalności inwestycyjnej	17 870	(19 998)	37 868	x
Wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń	(9 697)	(1 083)	(8 614)	795,4%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	4 083	43 228	(39 145)	(90,6%)
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>2 372 332</b>	<b>2 321 961</b>	<b>50 371</b>	<b>2,2%</b>
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(398 233)	(205 534)	(192 699)	93,8%
Ogólne koszty administracyjne	(1 130 427)	(1 232 900)	102 473	(8,3%)
Amortyzacja	(179 552)	(221 227)	41 675	(18,8%)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>664 120</b>	<b>662 300</b>	<b>1 820</b>	<b>0,3%</b>
Podatek od instytucji finansowych	(150 823)	(141 327)	(9 496)	6,7%
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>513 297</b>	<b>520 973</b>	<b>(7 676)</b>	<b>(1,5%)</b>
Podatek dochodowy	(179 170)	(142 312)	(36 858)	25,9%
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>334 127</b>	<b>378 661</b>	<b>(44 534)</b>	<b>(11,8%)</b>
<b>Zysk (strata) netto z wyłączeniem kosztów integracji*</b>	<b>332 009</b>	<b>510 573</b>	<b>(178 563)</b>	<b>(35,0%)</b>

\* Koszty integracji: I półrocze 2020 – wartość dodatnia 2 614 tys. zł, I półrocze 2019 – wartość ujemna 162 854 tys. zł.

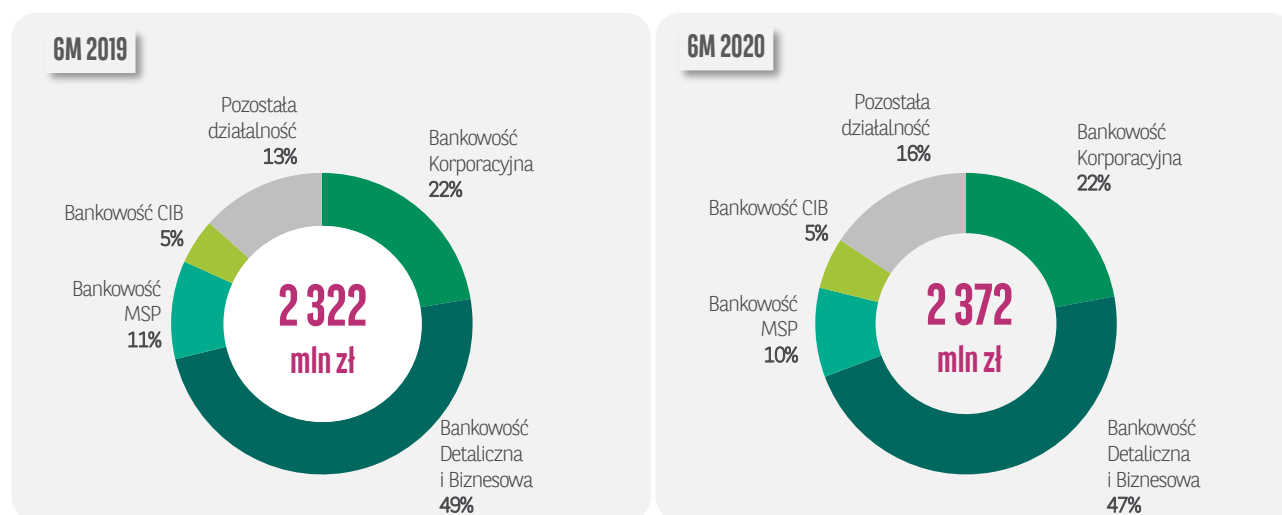
Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować

## Wykres 10. 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 11. 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 poprawy wyniku na działalności 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 I półroczu 2020 r. 1 573 773 tys. zł i był wyższy r/r o 8 634 tys. zł, tj. o 0,6%.

W I półroczu 2020 r. w porównaniu do I półrocza 2019 r. przychody z tytułu odsetek były niższe o 147 727 tys. zł, tj. o 7,1% przy jednoczesnym spadku kosztów odsetkowych o 156 139 tys. zł, tj. o 29,5%.



Tabela 5. Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Należności od banków	6 451	11 756	(5 305)	(45,1%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 489 133	1 642 728	(153 595)	(9,4%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 424	33 284	(15 860)	(47,7%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	249 782	210 043	39 739	18,9%
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 886	280	1 606	573,6%
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	96 960	117 024	(20 064)	(17,1%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	85 232	79 461	5 771	7,3%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	19	(19)	(100,0%)
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 946 868</b>	<b>2 094 595</b>	<b>(147 727)</b>	<b>(7,1%)</b>
Zobowiązania wobec banków	(48 541)	(48 992)	451	(0,9%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(33 928)	(38 925)	4 997	(12,8%)
Zobowiązania wobec klientów	(219 119)	(360 345)	141 226	(39,2%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(3 605)	(4 267)	662	(15,5%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(61 661)	(62 211)	550	(0,9%)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(6 241)	(14 716)	8 475	(57,6%)
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(373 095)</b>	<b>(529 456)</b>	<b>156 361</b>	<b>(29,5%)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 573 773</b>	<b>1 565 139</b>	<b>8 634</b>	<b>0,6%</b>

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na spadek poziomu przychodów, kosztów i wyniku odsetkowego była polityka NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych. W 2020 r., 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 nie przyniosły istotnego wpływu na wynik I kwartału 2020 r. (pierwsza z nich weszła w życie od 18 marca) ale - z uwagi na ich skalę i aktualny poziom bliski zeru - wpłynęły na wynik odsetkowy w II kwartale 2020 r. i spowodują spadek marż odsetkowych realizowanych przez banki w całym 2020 r. Szacuje się, że łączny wpływ obniżek stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku i Grupy za 2020 r. może wynieść od 195 do 230 mln zł. Rzeczywisty wpływ będzie uzależniony od krzywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych. Zarówno szacunki jak i założenia mogą ulec zmianie.

Dodatkowym czynnikiem wpływającym na obniżenie przychodów odsetkowych w I półroczu 2020 r. w porównaniu do I półrocza 2019 r. był również sposób rozpoznania w rachunku zysków i strat rozliczenia korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego, nabytego w ramach Podstawowej Działalności RBPL. W I półroczu 2020 r. pozytywny wpływ tego rozliczenia wyniósł 25 097 tys. zł (z czego w I kwartale 2020 r.: 13 431 tys. zł, a w II kwartale 2020 r.: 11 666 tys. zł) podczas gdy w I półroczu 2019 r. było to 60 658 tys. zł (zmniejszenie przychodów r/r o kwotę 35 561 tys. zł).

Negatywny wpływ na wynik odsetkowy I półrocza 2020 r. miały również zwroty prowizji od wcześniejszych spłat kredytów klientów, dokonanych po 11 września 2019 (wyrok TSUE) w kwocie 24,0 mln zł (w II kwartale 2020 r.: 12,2 mln zł, w I kw. 2020 r.: 11,8 mln zł, w IV kw. 2019 r.: 15,1 mln zł, w III kw. 2019 r.: 3,5 mln zł).

W rezultacie opisanych powyżej czynników średnie marże kredytowe realizowane w I półroczu 2020 r. były niższe w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego i tendencja ta będzie się nasilała w drugiej połowie 2020 r.

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku odsetkowego była prowadzona w całym 2019 r. optymalizacja kosztów finansowania co pozwoliło na uzyskiwanie w I kwartale 2020 r. wyższych i utrzymanie w całym I półroczu 2020 r. średnich marż depozytowych na poziomie zbliżonym do I półrocza 2019 r. Dodatkowo w I półroczu 2020 r. Bank podjął działania dostosowujące ceny depozytów do zmienionego otoczenia rynkowego.

Wśród czynników, które pozwoliły na utrzymanie wyniku odsetkowego w I półroczu 2020 r. na poziomie porównywalnym z I półroczem 2019 r. należy wymienić również wzrost skali działalności i w rezultacie wzrost średniej wartości portfela kredytowego oraz portfela papierów wartościowych (przychody odsetkowe od instrumentów dłużnych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej wzrosły w analizowanym okresie o kwotę 21 281 tys. zł, tj. o 6,5%).

Na koniec czerwca 2020 r. Grupa stosowała rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. 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) wyniósł w półroczu 2020 r. 23 571 tys. zł w porównaniu do kwoty 17 250 tys. zł w I półroczu 2019 r. (wzrost o 6 321 tys. zł, tj. o 36,6%).

## Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w I półroczu 2020 r. wyniósł 407 059 tys. zł i pozostał na poziomie zbliżonym do I półrocza 2019 r. (był niższy o 28 tys. zł r/r).

Przychody z tytułu opłat i prowizji wzrosły w I półroczu 2020 r. w porównaniu do I półrocza 2019 r. o 635 tys. zł, tj. o 0,1%, natomiast koszty prowizyjne o 663 tys. zł, tj. o 0,7%.

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

- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 16 199 tys. zł, tj. o 60,5% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z ubezpieczeń na życie przy kredytach mieszkaniowych).
- obsługi rachunków o 10 684 tys. zł, tj. o 15,8% (m.in. dzięki ujednoczeniu oferty i taryf prowizyjnych po połączeniu z Core RBPL),
- działalności kredytowej i leasingu o 6 946 tys. zł, tj. o 5,2%,
- pozostałych prowizji o 6 054 tys. zł, tj. o 79,4%.

Spadek przychodów za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej (o 16 211 tys. zł, tj. o 30,6%) związany był m.in. z nowymi regulacjami europejskimi dotyczącymi wysokości prowizji od przelewów międzynarodowych (SEPA, grudzień 2019).

Spadek przychodów z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych (o 6 353 tys. zł, tj. o 6,3%) związany był m.in. ze zmianą sposobu prezentacji przychodów z różnic kursowych na transakcjach kartowych (od listopada 2019 różnice kursowe z transakcji kartowych z przewalutowaniem są prezentowane w wyniku z działalności handlowej).

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

- pozostałych prowizji o 7 969 tys. zł, tj. o 145,2%,
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 4 348 tys. zł, tj. o 60,7%,
- obsługi rachunków o 3 162 tys. zł, tj. o 125,6% (m.in. wzrost kosztów obsługi rachunków nostro).

Tabela 6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	141 239	134 293	6 946	5,2%
z tytułu obsługi rachunków	78 280	67 596	10 684	15,8%
z tytułu obsługi gotówkowej	14 267	19 716	(5 449)	(27,6%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	36 748	52 959	(16 211)	(30,6%)
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	26 874	29 302	(2 428)	(8,3%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	53 303	57 500	(4 197)	(7,3%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	95 158	101 511	(6 353)	(6,3%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	42 975	26 776	16 199	60,5%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	6 524	11 135	(4 611)	(41,4%)
pozostałe prowizje	13 673	7 619	6 054	79,5%
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>509 042</b>	<b>508 407</b>	<b>635</b>	<b>0,1%</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(280)	(1 509)	1 229	(81,4%)
z tytułu obsługi rachunków	(5 680)	(2 518)	(3 162)	125,6%
z tytułu obsługi gotówkowej	(3 858)	(5 797)	1 939	(33,4%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(1 149)	(2 527)	1 378	(54,5%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(2 152)	(8 124)	5 972	(73,5%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(51 583)	(52 733)	1 150	(2,2%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(11 513)	(7 165)	(4 348)	60,7%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(12 312)	(15 460)	3 148	(20,4%)
pozostałe prowizje	(13 456)	(5 487)	(7 969)	145,2%
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>(101 983)</b>	<b>(101 320)</b>	<b>(663)</b>	<b>0,7%</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>407 059</b>	<b>407 087</b>	<b>(28)</b>	<b>(0,0%)</b>

## Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w I półroczu 2020 r. wynosiły łącznie 2 439 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2019, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: PONAR S.A. (1 563 tys. zł), CCCiG Group (843 tys. zł) i Dafo Plastic S.A. (33 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w I półroczu 2019 r. wynosiły łącznie 1 556 tys. zł i pochodziły z zysków Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. (1 179 tys. zł) oraz VISA (377 tys. zł).

## Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

**Wynik na działalności handlowej** w I półroczu 2020 r. wyniósł 376 805 tys. zł i był wyższy o 50 773 tys. zł, tj. o 15,6% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wycenę instrumentów kapitałowych oraz wynik z pozycji wymiany.

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku z działalności handlowej w I półroczu 2020 r. była pozytywna zmiana wyceny akcji i udziałów w spółkach posiadanych przez Bank, wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w łącznej kwocie 61 784 tys. zł (w porównaniu do 8 913 tys. zł w I półroczu 2019 r.).

Na powyższą kwotę złożyła się przede wszystkim zmiana wyceny akcji i udziałów w: BIK S.A. (36 061 tys. zł), Mastercard (10 790 tys. zł), KIR S.A. 8 990 tys. zł) oraz Visa Intl. (883 tys. zł).

Wzrost wyceny pozwolił na neutralizację spadku wyniku na instrumentach pochodnych i wyniku z operacji wymiany, który wyniósł w I półroczu 2020 r. 310 991 tys. zł i był niższy o 4 831 tys. zł, tj. o 1,5%, w porównaniu do wyniku uzyskanego w I półroczu 2019 r. Na spadek ten wpłynęło m.in. zmniejszenie aktywności przedsiębiorstw w efekcie zamrożenia gospodarki w ramach obostrzeń sanitarnych wprowadzonych w związku z pandemią koronawirusa COVID-19.

**Wynik na działalności inwestycyjnej** w I półroczu 2020 r. 17 870 tys. zł. i był lepszy o 37 868 tys. zł od straty w kwocie 19 998 tys. zł poniesionej w I półroczu 2019 r.

Pozycją decydującą o poziomie wyniku w I półroczu 2020 r. były wyniki ze sprzedaży instrumentów dłużnych w kwocie 74 433 tys. zł, zrealizowane w I i II kwartale (odpowiednio: 26 620 tys. zł i 47 813 tys. zł). Wyniki ze sprzedaży instrumentów dłużnych w I półroczu 2019 r. wyniosły 630 tys. zł.

Transakcje te pozwoliły na neutralizację negatywnego wpływu wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, który wyniósł w I półroczu 2020 r. -56 565 tys. zł (w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie -19 413 tys. zł w I półroczu 2019 r.).

Czynnikiem negatywnie wpływającym na wycenę portfela w I półroczu 2020 r. był m.in. spadek krzywej dochodowości w efekcie znacznych obniżek stóp procentowych NBP dokonanych przez Radę Polityki Pieniężnej w 2020 r. Szacuje się, że wpływ ten wyniósł ok. 25,9 mln zł w marcu, i ok. 12,1 mln zł w maju 2020 r.).

## Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w I półroczu 2020 r. wyniosły 195 467 tys. zł i były wyższe o 86 616 tys. zł, tj. o 79,6% w porównaniu z I półroczem 2019 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. Łączny wynik na tej operacji wyniósł 43 564 tys. zł (brutto) i został zaprezentowany w ramach pozostałych przychodów operacyjnych (w pozycji Zysk na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, w kwocie 110 848 tys. zł) oraz w ramach pozostałych kosztów operacyjnych (w pozycjach: Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, w kwocie 64 371 tys. zł oraz Pozostałe koszty, w kwocie 2 914 tys. zł).

W I półroczu 2019 r. w ramach pozostałych przychodów operacyjnych (w pozycji: Inne przychody operacyjne) rozpoznano kwotę 45 000 tys. zł z tytułu zrealizowanej 28 czerwca 2019 r. sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.

Tabela 7. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zysk na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	120 215	8 796	111 419	1 266,7%
Z tytułu rozwiązyanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	4 099	-	4 099	x
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	4 472	10 521	(6 049)	(57,5%)
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	20 676	9 862	10 814	109,7%
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	11 698	7 815	3 883	49,7%
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	870	408	462	113,2%
Przychody z działalności leasingowej	14 261	4 754	9 507	200,0%
Inne przychody operacyjne	19 176	66 695	(47 519)	(71,2%)
<b>Pozostałe przychody operacyjne - razem</b>	<b>195 467</b>	<b>108 851</b>	<b>86 616</b>	<b>79,6%</b>

Dodatkowo na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w I półroczu 2020 r. pozytywnie wpłynęły:

- wzrost przychodów z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 10 814 tys. zł, tj. o 109,7%,
- wzrost przychodów z tytułu rozwiązyanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności o 4 099 tys. zł,
- wzrost przychodów z działalności leasingowej o 9 507 tys. zł, tj. o 200,0%,
- wzrost przychodów z tytułu odzyskania kosztów windykacji o 3 883 tys. zł, tj. o 49,7%.

Negatywnie na wielkość pozostałych przychodów operacyjnych w I półroczu 2020 r. wpłynął spadek przychodów z tytułu sprzedaży towarów i usług o 6 049 tys. zł, tj. o 57,5%.

## Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w I półroczu 2020 r. wyniosły 191 384 tys. zł i były wyższe o 125 761 tys. zł (tj. o 191,6%) w porównaniu z I półroczem 2019 r., głównie w wyniku:

- wzrostu straty na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych o 63 316 tys. zł, tj. o 479,1%, w wyniku ujęcia w tej pozycji kwoty 64 371 tys. zł stanowiącej część rozliczenia sprzedaży nieruchomości Centrali Banku na ulicy Kasprzaka w Warszawie, dokonanej w I kwartale 2020 r.,
- wzrostu kosztów z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 46 691 tys. zł, tj. o 437,1% m.in. w związku z dotworzeniem w ciężar wyników I półrocza 2020 r. rezerwy na ryzyko związane z kredytami mieszkaniowymi w CHF, w kwocie 25 559 tys. zł (11 329 tys. zł w I kwartale 2020 r. i 15 230 tys. zł w II kwartale 2020 r.) oraz utworzeniem w I kwartale 2020 r. rezerwy na starą sprawę opcyjną klienta exBGŻ w kwocie 9 418 tys. zł,
- wzrostu kosztów z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności o 9 269 tys. zł,
- wzrostu kategorii pozostałe koszty operacyjne o 7 056 tys. zł tj. o 194,2%, m.in. w związku z ujęciem w ramach tej pozycji korekty naliczonego podatku VAT w kwocie 4 396 tys. zł oraz części rozliczenia sprzedaży nieruchomości Centrali Banku na ulicy Kasprzaka w Warszawie w kwocie 2 914 tys. zł.

Tabela 8. Pozostałe koszty operacyjne

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(76 531)	(13 215)	(63 316)	479,1%
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(9 269)	-	(9 269)	x
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(57 373)	(10 682)	(46 691)	437,1%
Z tytułu windykacji należności	(23 613)	(21 478)	(2 135)	9,9%
Z tytułu przekazanych darowizn	(3 227)	(2 970)	(257)	8,7%
Koszty z działalności leasingowej	(8 508)	(11 035)	2 527	(22,9%)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(2 173)	(2 609)	436	(16,7%)
Pozostałe koszty operacyjne	(10 690)	(3 634)	(7 056)	194,2%
<b>Pozostałe koszty operacyjne - razem</b>	<b>(191 384)</b>	<b>(65 623)</b>	<b>(125 761)</b>	<b>191,6%</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 w I półroczu 2020 r. był ujemny i wyniósł 398 233 tys. zł. Jego negatywny wpływ na wyniki Grupy był większy o 192 699 tys. zł, tj. o 93,8% w porównaniu z I półroczem 2019 r.

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

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zwiększenie ujemnego wyniku o 205 225 tys. zł r/r,
- segment Bankowości MŚP – zmniejszenie (poprawę) o 20 312 tys. zł r/r,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – zwiększenie o 6 854 tys. zł r/r.

Tak znaczne pogorszenie wyniku z odpisów związane jest przede wszystkim z negatywnymi prognozami dotyczącymi kształtowania się koniunktury gospodarczej w Polsce i na świecie, w związku z rozwojem pandemii koronawirusa. Uwzględnienie - bazujących na obecnym stanie wiedzy - ocen skutków pandemii obejmujących m.in. osłabienie złotego i oczekiwania Banku co do wpływu pandemii na kondycję finansową klientów kredytowych Banku, wpłynęło na wzrost ujemnego wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

Wpływ COVID-19 na koszty ryzyka w I połowie 2020 r. wyniósł 156,5 mln zł i wynika 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 I półroczu 2019 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego. Kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umów objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku, wynosiła 618 223 tys. zł (kwoty główne, odsetki i inne należności poboczne). Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 69 873 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 7 639 tys. zł i jest prezentowany w liniach utworzenie i rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

W I półroczu 2020 r. Bank nie zawarł umów dotyczących sprzedaży należności kredytowych.

<sup>1</sup> Informacje w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym Raporcie Półrocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 r.



Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w I półroczu 2020 r. 1,03% i wzrósł o 48 p.b. w porównaniu do I półrocza 2019 r. (0,55%). Szacuje się, że bez uwzględnienia negatywnego wpływu pandemii koronawirusa koszt ryzyka kredytowego w I półroczu 2020 r. wyniósłby 0,63%, a koszt ryzyka kredytowego w I półroczu 2019 r. bez uwzględnienia sprzedaży wierzytelności wyniósłby 0,57%.

## Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska za I półrocze 2020 r. wyniosły 1 309 979 tys. zł i były niższe r/r o 144 148 tys. zł, tj. o 9,9%.

**Tabela 9. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja**

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(606 764)	(674 306)	67 542	(10,0%)
Koszty marketingu	(49 377)	(76 547)	27 170	(35,5%)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(76 712)	(119 036)	42 324	(35,6%)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(38 395)	(48 392)	9 997	(20,7%)
Pozostałe koszty rzeczowe	(158 189)	(148 125)	(10 064)	6,8%
Podróże służbowe	(5 582)	(11 079)	5 497	(49,6%)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(12 677)	(4 203)	(8 474)	201,6%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(1 695)	(2 169)	474	(21,9%)
Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(169 553)	(141 720)	(27 833)	19,6%
Oплата na koszty nadzoru (KNF)	(5 261)	(7 323)	2 062	(28,2%)
Oплата na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	(6 222)	-	(6 222)	x
<b>Ogólne koszty administracyjne - razem</b>	<b>(1 130 427)</b>	<b>(1 232 900)</b>	<b>102 473</b>	<b>(8,3%)</b>
Amortyzacja	(179 552)	(221 227)	41 675	(18,8%)
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 309 979)</b>	<b>(1 454 127)</b>	<b>144 148</b>	<b>(9,9%)</b>

Na porównywalność danych w analizowanych okresach miały wpływ m.in. koszty integracji związane z nabyciem przez Bank Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska w 2018 r.

W I półroczu 2020 r. koszty integracji pomniejszają koszty Banku łącznie o 2,6 mln zł (w tym: 0,4 mln zł jako koszty działania, natomiast 3 mln zł zostało ujęte jako pomniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych). W I półroczu ubiegłego roku koszty integracji wynosiły łącznie 162,9 mln zł (w tym: 161,5 mln zł było ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych i amortyzacji; 1,4 mln zł – w pozostałych kosztach operacyjnych). Po wyłączeniu kosztów integracji w analizowanych okresach ogólne koszty administracyjne i amortyzacja Grupy byłyby wyższe o 16,9 mln zł, tj. o 1,3% r/r.

Największy spadek kosztów rodzajowych r/r (o 67,5 mln zł, tj. 10,0%) nastąpił w pozycji koszty pracownicze, co wynika głównie ze zmniejszenia zatrudnienia w Grupie (o ponad 1 000 etatów vs 30 czerwca 2019 r.) oraz z utworzenia w I półroczu 2019 r. rezerwy na programy retencyjne w kwocie 22,6 mln zł. Jednocześnie w związku z uruchomieniem pod koniec 2019 r. Pracowniczych Programów Kapitałowych, koszty poniesione przez Bank (bez uwzględniania spółek) z tego tytułu w okresie styczeń-czerwiec 2020 r. wyniosły 7,5 mln zł. Po wyłączeniu kosztów integracji w obu analizowanych okresach spadek kosztów pracowniczych wyniósłby 31,2 mln zł, tj. 4,8% r/r.

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

- koszty informatyczne i telekomunikacyjne o 42,3 mln zł – głównie w związku z integracją infrastruktury i systemów IT po zakończonej w listopadzie 2019 r. fuzji operacyjnej;
- koszty marketingu o 27,2 mln zł – na co wpłynęła z jednej strony - przeprowadzona w I półroczu 2019 r. kampania rebrandingowo-wizerunkowa, związana ze zmianą nazwy Banku od 1 kwietnia 2019 r. (koszt 23,7 mln zł), z drugiej natomiast - ograniczenia działań marketingowych w II kwartale br. w związku z pandemią COVID-19;
- koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji o 10,0 mln zł – w następstwie procesu optymalizacji sieci placówek oraz renegocjacji czynszów;
- podróże służbowe o 5,5 mln zł – w związku z pandemią COVID-19 ograniczone zostały podróże na co wpływ miało m.in. zamknięcie hoteli, zdalna praca oraz organizacja spotkań via Skype.

Na poziom kosztów Grupy w I półroczu 2020 r. miały wpływ również wyższe koszty opłat na rzecz BFG wynikające:

- ze wzrostu składek - w roku 2020 nastąpił wzrost łącznej kwoty składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określonej przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (1,6 mld zł składki na fundusz restrukturyzacji banków na 2020 r. wobec 2 mld zł na 2019 r. oraz 1 575 mln zł składki na fundusz gwarancyjny banków na 2020 r. wobec 791 mln zł w roku poprzednim) oraz
- ze zwiększenia bazy środków gwarantowanych, po połączeniu z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska; Łączne składki zaksięgowane w ciężar kosztów Banku za 6 miesięcy 2020 r. wyniosły 169,6 mln zł i były o 27,8 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego:
- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w I półroczu 2020 r. wynosiła 126,0 mln zł (w I półroczu 2019 r. 116,1 mln zł),
- składka na fundusz gwarancyjny banków wynosiła 43,6 mln zł w I półroczu 2020 r. (w I półroczu 2019 r. 25,6 mln zł).

Ponadto na poziom kosztów administracyjnych wpłynęły wyższe koszty w następujących kategoriach:

- pozostałe koszty rzeczowe (wzrost o 10,1 mln zł) – wzrost w Banku o 6,3 mln zł dotyczył głównie kosztów doradztwa i konsultingu (wzrost o 3,5 mln zł) oraz usług pocztowych i telekomunikacyjnych (wzrost kosztów sms wysyłanych do klientów o 2,0 mln zł w związku z wymogiem dyrektywy PSD2 potwierdzającej konieczność dodatkowego uwierzytelnienia logowania do systemów Banku kodem sms),
- koszty bankomatów i obsługi bankomatowej (wzrost o 8,5 mln zł), co związane jest ze zmianą ujęcia prezentacyjnego od 2020 r. wynikającego ze sposobu ich obsługi przez dostawcę. W 2019 r. koszty te były ewidencjonowane poza kosztami działania, w pozostałych kosztach operacyjnych,
- koszty Funduszu Wsparcia Kredytobiorców – utworzenie rezerwy w I półroczu br. w wysokości 6,2 mln zł.

**Koszty amortyzacji** Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska w I półroczu 2020 r. wynosiły 179,6 mln zł i były niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego o 41,7 mln zł. Spadek ten wynikał głównie z realizacji synergii na majątku w wyniku połączenia Banku z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A., częściowo skompensowanej przez wzrost amortyzacji z inwestycji realizowanych w latach 2018-2019. W I półroczu 2019 r. koszty naliczenia przyspieszonej amortyzacji systemów w związku z procesami połączeniowymi banków wynosiły 55,5 mln zł.

Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.



## 3.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w I półroczu 2020 r. wyniosły 396 175 tys. zł i były o 32 930 tys. zł (tj. o 9,1%) wyższe niż w I półroczu 2019 r.

Na odnotowany wzrost wpłynęła przede wszystkim poprawa o 96 991 tys. zł wyceny aktywów finansowych (pozytywny wpływ na całkowite dochody I półrocza 2020 r. w wysokości 77 568 tys. zł, w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie 19 423 tys. zł w I półroczu 2019 r.). Zmiana ta zneutralizowała spadek zysku netto r/r o 44 534 tys. zł (tj. o 11,8%) oraz spadek w pozycji Podatek odroczony o 18 433 tys. zł.

Tabela 10. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>334 127</b>	<b>378 661</b>	<b>(44 534)</b>	<b>(11,8%)</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>				
<b>Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>	<b>62 830</b>	<b>(15 728)</b>	<b>78 558</b>	<b>x</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	77 568	(19 423)	96 991	x
Podatek odroczony	(14 738)	3 695	(18 433)	x
<b>Pozycje, które nie zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>	<b>(782)</b>	<b>312</b>	<b>(1 094)</b>	<b>x</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(966)	386	(1 352)	x
Podatek odroczony	184	(74)	258	x
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>62 048</b>	<b>(15 416)</b>	<b>77 464</b>	<b>x</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>396 175</b>	<b>363 245</b>	<b>32 930</b>	<b>9,1%</b>

### 3.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

#### Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec I półrocza 2020 r. wyniosła 118 707 148 tys. zł i była wyższa o 8 753 006 tys. zł, tj. o 8,0%, w porównaniu do końca 2019 r.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2019 r. był wzrost udziału portfela papierów wartościowych (+2,3 p.p.) oraz należności od banków (+0,9 p.p.) przy równoczesnym spadku udziału portfela kredytowego (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), który obniżył się o 3,1 p.p.

Tabela II. Aktywa

w tys. zł	30.06.2020	31.12.2019	zmiana	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 524 539	4 658 171	(133 632)	(2,9%)
Należności od banków	1 834 807	679 308	1 155 499	170,1%
Pochodne instrumenty finansowe	1 322 060	800 886	521 174	65,1%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	563 865	228 120	335 745	147,2%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	74 339 859	71 836 643	2 503 216	3,5%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 714 418	1 974 396	(259 978)	(13,2%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	19 905 356	17 916 645	1 988 711	11,1%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	340 468	241 754	98 714	40,8%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 677 194	7 953 358	2 723 836	34,2%
Nieruchomości inwestycyjne	56 577	56 577	0	0,0%
Wartości niematerialne	525 717	519 945	5 772	1,1%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 149 393	1 226 746	(77 353)	(6,3%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	904 821	976 748	(71 927)	(7,4%)
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	43 195	0	43 195	x
Inne aktywa	804 879	884 845	(79 966)	(9,0%)
<b>Aktywa razem</b>	<b>118 707 148</b>	<b>109 954 142</b>	<b>8 753 006</b>	<b>8,0%</b>

W strukturze aktywów dominują kredyty i pożyczki udzielone klientom (sumy portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej), które stanowiły 64,1% wszystkich aktywów na koniec I półrocza 2020 r. w porównaniu do 67,1% na koniec 2019 r. Wzrost wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 2 243 238 tys. zł (+ 3,0%) i dotyczył przede wszystkim portfela klientów indywidualnych (+6,1%) i w mniejszym stopniu portfela klientów instytucjonalnych (+1,1%). Na wzrost ten wpłynęło m.in. osłabienie złotego względem CHF, EUR i USD, związane z rozwojem pandemii koronawirusa i jej wpływem na rynki walutowe.

Drugą, co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które stanowiły 26,0% sumy bilansowej na koniec I półrocza 2020 r. (na koniec 2019 r.: 23,7%). W 2020 r. ich wartość wzrosła o 4 811 261 tys. zł, czyli o 18,4%, przede wszystkim w rezultacie zwiększenia portfela obligacji skarbowych emitowanych przez instytucje rządowe szczególnie centralnego, obligacje emitowane przez banki oraz obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe (w tym przez BGK oraz PFR w ramach programów związanych z tzw. tarczą antykrzysową).

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpił wzrost udziału pozycji należności od banków z 0,6% do 1,5%, która wartościowo wzrosła o 1 155 499 tys. zł, tj. o 170,1% (głównie w pozycji lokaty międzybankowe) oraz pochodnych instrumentów finansowych z 0,7% do 1,1% (wzrost o 521 174 tys. zł, tj. o 65,1%).

## Portfel kredytowy

### Struktura i jakość portfela kredytowego

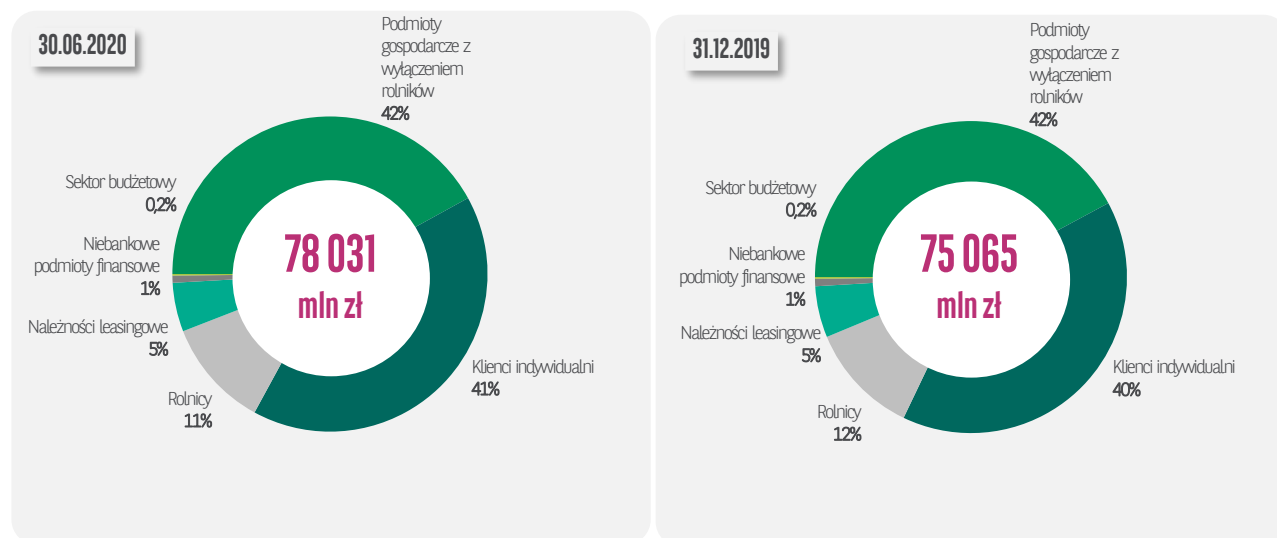
Na koniec czerwca 2020 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 79 943 320 tys. zł i wzrosły o 2 761 904 tys. zł, tj. o 3,6% w porównaniu do końca 2019 r.

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 78 030 582 tys. zł i zwiększył się o 2 965 730 tys. zł, tj. o 4,0% w porównaniu do końca 2019 r.

**Tabela 12. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu**

w tys. zł	30.06.2020		31.12.2019	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	32 767 725	42,0%	31 632 607	42,1%
Rolnicy	8 700 545	11,2%	8 732 840	11,6%
Klienci indywidualni	31 953 087	40,9%	29 997 525	40,0%
- kredyty na nieruchomości	20 727 570	26,6%	18 526 757	24,7%
złotowe	15 719 814	20,1%	13 634 997	18,2%
walutowe	5 007 756	6,4%	4 891 760	6,5%
- kredyty gotówkowe	7 430 166	9,5%	7 404 864	9,9%
- pozostałe kredyty detaliczne	3 795 351	4,9%	4 065 904	5,4%
Należności leasingowe	3 917 424	5,0%	3 995 444	5,3%
Sektor budżetowy	119 393	0,2%	129 915	0,2%
Niebankowe podmioty finansowe	572 409	0,7%	576 521	0,8%
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>78 030 582</b>	<b>100,0%</b>	<b>75 064 852</b>	<b>100,0%</b>

**Wykres 12. Kredyty i pożyczki brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu – struktura podmiotowa**



Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom indywidualnym wyniosła 31 953 087 tys. zł (wzrost o 1 955 562 tys. zł, tj. o 6,5% w porównaniu do końca 2019 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 40,9% (+0,9 p.p. w porównaniu do końca 2019 r.). Ponad połowę (64,9%) zaangażowania kredytowego klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 20 727 570 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 75,8% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 23,9% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca grudnia 2019 r. udział w CHF spadł o 2,2 p.p.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 32 767 725 tys. zł (wzrost o 1 135 118 tys. zł, tj. o 3,6% w porównaniu do końca 2019 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec czerwca 2020 r. wyniósł 42,0% i spadł o 0,1 p.p. wobec końca 2019 r. Niemal połowę tego portfela (48,4%) stanowią kredyty o charakterze bieżącym. W II kwartale 2020 r. widoczne stało się ograniczenie popytu na kredyt ze strony podmiotów gospodarczych oraz spadek udziału finansowania o charakterze bieżącym przy jednoczesnym wzroście wartości depozytów, zwłaszcza lokowanych na rachunkach bieżących.

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec czerwca 2020 r. wyniósł 8 700 545 tys. zł, odnotowując nieznaczny spadek o 0,4 p.p., w stosunku do grudnia 2019 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 3 917 424 tys. zł (spadek o 2,0% w porównaniu do końca 2019 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 5,0%.

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 691 802 tys. zł, pozostając na poziomie zbliżonym do grudnia 2019 r. (706 436 tys. zł)

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 6,0% na koniec czerwca 2020 r. i nieznacznie (+0,3 p.p.) wzrósł w stosunku do końca ub. roku.

**Tabela 13. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu**

tys. zł	31.12.2019			31.12.2019		
	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	33 459 526	2 107 563	6,3%	32 339 043	1 981 962	6,1%
Rolnicy	8 700 545	872 543	10,0%	8 732 840	768 651	8,8%
Klienci indywidualni	31 953 087	1 572 605	4,9%	29 997 525	1 332 616	4,4%
- kredyty na nieruchomości	20 727 570	613 543	3,0%	18 526 757	523 852	2,8%
złotowe	15 719 814	269 466	1,7%	13 634 997	218 053	1,6%
walutowe	5 007 756	344 077	6,9%	4 891 760	305 799	6,3%
- kredyty gotówkowe	7 430 166	730 336	9,8%	7 404 864	607 222	8,2%
- pozostałe kredyty detaliczne	3 795 351	228 726	6,0%	4 065 904	201 542	5,0%
Należności leasingowe	3 917 424	167 076	4,3%	3 995 444	196 747	4,9%
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>78 030 582</b>	<b>4 719 787</b>	<b>6,0%</b>	<b>75 064 852</b>	<b>4 279 976</b>	<b>5,7%</b>

Tabela 14. Wskaźniki jakości portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł	30.06.2020	31.12.2019	zmiana	
			tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom, razem	78 030 582	75 064 852	2 965 730	4,0%
Odpisy na należności	(3 690 723)	(3 228 209)	(462 514)	14,3%
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom, razem</b>	<b>74 339 859</b>	<b>71 836 643</b>	<b>2 503 216</b>	<b>3,5%</b>
<b>Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości</b>				
Zaangażowanie bilansowe brutto	73 310 795	70 784 875	2 525 919	3,6%
Odpis	(1 054 113)	(943 899)	(110 214)	11,7%
<b>Zaangażowanie bilansowe netto</b>	<b>72 256 682</b>	<b>69 840 976</b>	<b>2 415 705</b>	<b>3,5%</b>
<b>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (faza 3)</b>				
Zaangażowanie bilansowe brutto	4 719 787	4 279 976	439 811	10,3%
Odpis z tytułu utraty wartości	(2 636 610)	(2 284 310)	(352 300)	15,4%
<b>Zaangażowanie bilansowe netto</b>	<b>2 083 177</b>	<b>1 995 666</b>	<b>87 511</b>	<b>4,4%</b>
<b>Wskaźniki</b>				
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w portfelu brutto	6,0%	5,7%		0,3 p.p.
Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	(55,9%)	(53,4%)		(2,5 p.p.)

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 wyniósł 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 listopada 2017 r. (tzw. cut-off) 2 300 471 tys. zł. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji i spłaty pożyczki to 27 kwietnia 2032 r.

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec czerwca 2020 r. wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie 1 797 338 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 30 czerwca 2020 r. według wartości netto 1 783 254 tys. zł.

Bank pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

Na transakcję mają wpływ czynniki związane ze skutkami epidemii koronawirusa. Z jednej strony na wartość przepływów i przyszłych przepływów w transakcji wpływają odroczenia spłat rat kredytowych udzielane od 19 marca 2020 r. przez Bank w celu złagodzenia ewentualnych negatywnych skutków związanych z epidemią koronawirusa, a obecnie w szczególności wynikające z Ustawy z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19.

Z drugiej strony wpływ mają również decyzje Rady Polityki Pieniężnej o obniżeniu podstawowych stóp procentowych NBP, w szczególności stopy referencyjnej do 0,10% w dniu 29 maja 2020 r., które skutkowały obniżeniem maksymalnego oprocentowania kredytów i pożyczek a także spadek rynkowych stawek WIBOR.

W chwili obecnej nie jest możliwe precyzyjne oszacowanie przez Bank wpływu epidemii koronawirusa na tę transakcję, w szczególności związanego z ewentualnym długotrwałym pogorszeniem sytuacji kredytobiorców.

## Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 30 czerwca 2020 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 107 146 548 tys. zł i była o 8 351 789 tys. zł, tj. o 8,5% wyższa niż na koniec 2019 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 90,3% wobec 89,9% na koniec 2019 r.

Najistotniejszą zmianą w strukturze zobowiązań w I półroczu 2020 r. był wzrost udziału zobowiązań wobec klientów, jak również wzrost udziału pozycji takich jak: korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej oraz pochodne instrumenty finansowe, których udział pozostaje jednak na marginalnym poziomie.

**Tabela 15. Zobowiązania i kapitał własny**

w tys. zł	30.06.2020	31.12.2019	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec banków	4 891 630	4 485 264	406 366	9,1%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	597 961	224 218	373 743	166,7%
Pochodne instrumenty finansowe	1 333 735	815 637	518 098	63,5%
Zobowiązania wobec klientów	93 742 118	86 134 984	7 607 134	8,8%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 704 302	2 179 052	(474 750)	(21,8%)
Zobowiązania podporządkowane	1 962 317	1 882 064	80 253	4,3%
Zobowiązania z tyt. leasingu	637 185	602 192	34 993	5,8%
Pozostałe zobowiązania	1 715 669	1 893 414	(177 745)	(9,4%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	31 192	38 338	(7 146)	(18,6%)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 410	8 533	(125)	(1,5%)
Rezerwy	522 029	531 061	(9 032)	(1,7%)
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>107 146 548</b>	<b>98 794 759</b>	<b>8 351 789</b>	<b>8,5%</b>
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	0	0,0%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	0	0,0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 206 558	1 572 757	633 801	40,3%
Kapitał z aktualizacji wyceny	187 298	125 251	62 047	49,5%
Zyski zatrzymane	(91 651)	202 980	(294 631)	(145,2%)
- wynik z lat ubiegłych	(425 778)	(411 714)	(14 064)	3,4%
- wynik bieżącego okresu	334 127	614 694	(280 567)	(45,6%)
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>11 560 600</b>	<b>11 159 383</b>	<b>401 217</b>	<b>3,6%</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>118 707 148</b>	<b>109 954 142</b>	<b>8 753 006</b>	<b>8,0%</b>

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec klientów. Ich udział na koniec I półrocza 2020 r. wyniósł 87,5% i wzrósł w porównaniu do końca 2019 r. o 0,3 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zwiększył się o 7 607 134 tys. zł, tj. o 8,8% w porównaniu do grudnia 2019 r. i wyniósł 93 742 118 tys. zł. Wzrost ten miał miejsce pomimo obniżenia stóp procentowych NBP niemal do zera, skutkującego obniżeniem oprocentowania depozytów bankowych.

Spadek udziału w sumie zobowiązań o 0,6 p.p. do poziomu 1,6% odnotowały zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. Ich wartość wyniosła 1 704 302 tys. zł i była o 474 750 tys. zł niższa w porównaniu do końca 2019 r. (o 21,8%), głównie wskutek rozpoczęcia amortyzacji transakcji sekurytyzacyjnej od stycznia 2020 r.

Kapitały własne według stanu na 30 czerwca 2020 r. wyniosły 11 560 600 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2019 r. o 3,6% tj. o 401 217 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na koniec czerwca 2020 r. 9,7% (wobec 10,1% na koniec ubiegłego roku).

## Zobowiązania wobec klientów

Na koniec czerwca 2020 r. zobowiązania wobec klientów wynosiły 93 742 118 tys. zł i były wyższe o 7 607 134 tys. zł, tj. o 8,8% w porównaniu do końca 2019 r., pomimo istotnego spadku oprocentowań depozytów bankowych w rezultacie obniżek stóp procentowych do poziomu bliskiego zera.

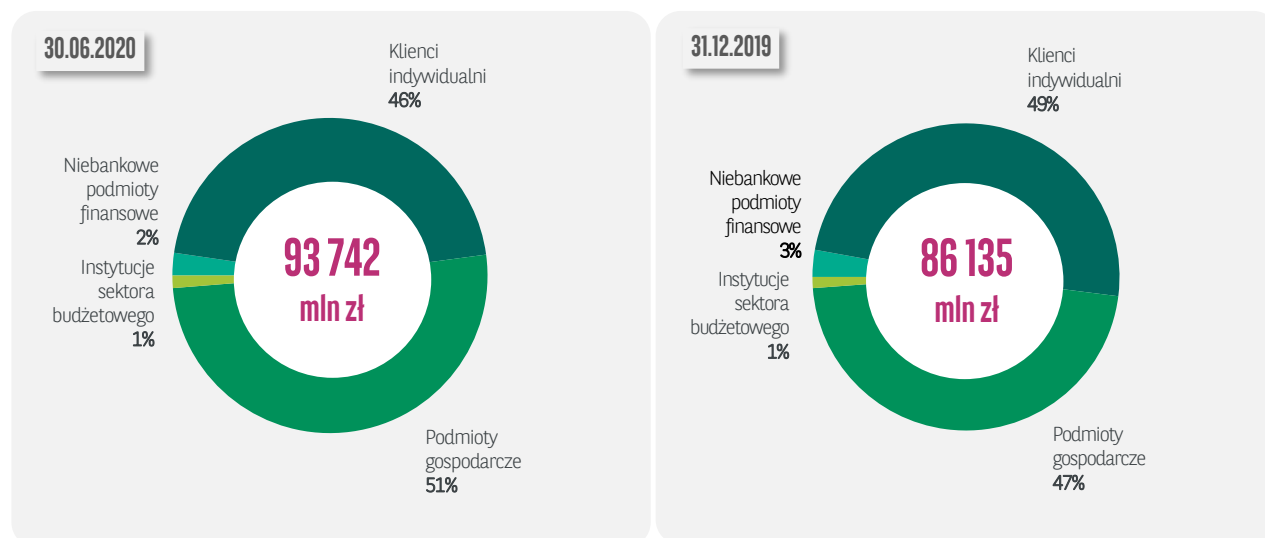
W układzie podmiotowym wzrost dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na koniec czerwca 2020 r.: 47 663 810 tys. zł), których wolumen zwiększył się o 7 325 024 tys. zł, tj. o 18,2% w porównaniu do stanu na koniec 2019 r. (w tym głównie w depozytach bieżących, wzrost o 13 055 469 tys. zł, tj. o 44,6%, przy spadku depozytów terminowych). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wzrósł do 50,8% wobec 46,8% na koniec grudnia 2019 r.

Przyrost wolumenów został również odnotowany w przypadku depozytów klientów indywidualnych, których stan na koniec czerwca 2020 r. wynosił 42 714 502 tys. zł i był o 364 044 tys. zł, tj. o 0,9% wyższy w porównaniu do stanu na koniec 2019 r. Jednocześnie udział depozytów klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem obniżył się do poziomu 45,6% wobec 49,2% na koniec 2019 r.

Spadek został odnotowany w przypadku depozytów niebankowych podmiotów finansowych (na koniec czerwca 2020 r. wyniosły one 2 168 471 tys. zł, tj. o 275 321 tys. zł, czyli 11,3% mniej niż na koniec 2019 r.).

Wolumen depozytów instytucji sektora budżetowego wzrósł o 193 387 tys. zł (tj. o 19,3%, do poziomu 1 195 335 tys. zł).

### Wykres 13. Zobowiązania wobec klientów - struktura podmiotowa



Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wyniósł na koniec czerwca 2020 r. 80,9%, odnotowując wzrost o 13,9 p.p. w porównaniu do końca 2019 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 75 801 276 tys. zł i zwiększyły się o 18 122 859 tys. zł, tj. o 31,4%. Wzrost ten dotyczył wszystkich grup klientów: podmiotów gospodarczych (+13 055 469 tys. zł, tj. o 44,6%), klientów indywidualnych (+3 693 644 tys. zł, tj. o 13,5%), niebankowych podmiotów gospodarczych (+1 206 400 tys. zł, tj. o 321,5%) oraz instytucji sektora budżetowego (+167 346 tys. zł, tj. o 21,2%)



Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec klientów w analizowanym okresie wyniósł 18,5% i spadł o 13,3 p.p. w porównaniu do końca 2019 r. Wartościowo lokaty terminowe spadły o 10 059 081 tys. zł, tj. o 36,7% w porównaniu do grudnia 2019 r. i osiągnęły poziom 17 312 708 tys. zł. Spadek ten dotyczył przede wszystkim podmiotów gospodarczych oraz klientów indywidualnych (odpowiednio o: 5 164 963 tys. zł oraz 3 437 338 tys. zł).

Udział innych zobowiązań w strukturze zobowiązań wobec klientów wyniósł 0,7% (spadek o 0,5 p.p. wobec grudnia 2019 r.). Ich wolumen wyniósł 628 135 tys. zł.

**Tabela 16. Zobowiązania wobec klientów w podziale na produkty**

w tys. zł	31.12.2019		31.12.2019	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	75 801 276	80,9%	57 678 417	67,0%
Depozyty terminowe	17 312 708	18,5%	27 371 789	31,8%
Inne zobowiązania	628 135	0,7%	1 084 778	1,2%
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>86 134 984</b>	<b>100,0%</b>	<b>86 134 984</b>	<b>100,0%</b>

## Kapitał własny

Według stanu na koniec czerwca 2020 r. kapitał własny Grupy wyniósł 11 560 600 tys. zł i był o 401 217 tys. zł, tj. o 3,6% wyższy niż na koniec 2019 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 29 czerwca 2020 r. cały zysk Banku za rok 2019, w kwocie 628 697 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwowy.

## 3.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 30 czerwca 2020 r. wyniósł 15,21% i wzrósł w stosunku do grudnia 2019 r. o 0,18 p.p. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na 30 czerwca 2020 r. były identyczne i wyniosły 12,90% (wzrost w stosunku do końca 2019 r. o 0,12 p.p.).

Całkowite fundusze własne na 30 czerwca 2020 r. wzrosły o 314 276 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2019 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 29 czerwca 2020 r. cały zysk Banku za rok 2019, w kwocie 628 697 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwowy.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 30 czerwca 2020 r. wyniosła 84 827 952 tys. zł i wzrosła o 1 064 960 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2019 r.

Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów od 1 stycznia 2019 r. wymogi kapitałowe obowiązujące banki w Polsce zwiększyły się poprzez:

- wprowadzanie bufora ryzyka systemowego w wysokości 3%,
- wzrost poziomu bufora zabezpieczającego z 1,875% do 2,5%.

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

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.

Tabela 17. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy

w tys. zł	30.06.2020	31.12.2019	zmiana	
			tys. zł	%
<b>Kapitał podstawowy (Tier I)</b>				
– kapitał akcyjny	147 419	147 419	0	0,0%
– kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
– kapitał rezerwowy	3 425 961	2 797 264	628 697	22,5%
– fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	0	0,0%
– wartości niematerialne	(525 206)	(519 504)	(5 702)	1,1%
– inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	5 690	394 984	(389 294)	(98,6%)
<b>Razem kapitał podstawowy (Tier I)</b>	<b>10 940 334</b>	<b>10 706 633</b>	<b>233 701</b>	<b>2,2%</b>
<b>Fundusze uzupełniające (Tier II)</b>				
– zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	1 960 470	1 879 895	80 575	4,3%
<b>Razem fundusze własne</b>	<b>12 900 804</b>	<b>12 586 528</b>	<b>314 276</b>	<b>2,5%</b>
<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu</b>				
– ryzyka kredytowego	75 513 296	74 668 829	844 467	1,1%
– ryzyka rynkowego	1 041 284	876 152	165 132	18,8%
– ryzyka operacyjnego	8 142 632	7 941 509	201 123	2,5%
– korekty wyceny kredytowej	130 740	276 502	(145 762)	(52,7%)
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>84 827 952</b>	<b>83 762 992</b>	<b>1 064 960</b>	<b>1,3%</b>
<b>Wskaźniki kapitałowe Grupy Kapitałowej</b>				
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,21%	15,03%	0,18 pp	
Współczynnik kapitału Tier I	12,90%	12,78%	0,12 pp	

W dniu 8 sierpnia 2018 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) informujące o przeprowadzeniu przez Komisję przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym. 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 (w ujęciu skonsolidowanym oraz jednostkowym) **bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko**.

W dniu 10 lipca 2019 r. Bank otrzymał od KNF decyzję z 9 lipca 2019 r. stwierdzającą wygaśnięcie decyzji KNF z 15 października 2018 r., na podstawie której KNF zaleciła utrzymywanie przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych na poziomie 0,36 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, 0,27 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I oraz 0,20 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o których mowa w art. 92 ust.1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie 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 30 czerwca 2020 r., zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym, wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Banku i Grupy Kapitałowej	30.06.2020
współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,25%
współczynnik kapitału Tier I	8,75%
łącznie współczynnik kapitałowy	10,75%

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 Grupy obniżyłoby jego wartość o 70 punktów bazowych wg szacunków na datę wdrożenia MSSF 9.

### 3.5. Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Grupy obliczony w ujęciu porównywalnym (po wyłączeniu wpływu kosztów integracji), wyniósł w I półroczu 2020 r. 5,9% i był o 3,7 p.p. niższy niż w I półroczu 2019 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,6% i obniżyła się w porównaniu z I półroczem 2019 r. o 0,3 p.p. Wskaźniki obliczone na bazie wielkości raportowanych wyniosły odpowiednio 5,9% i 0,6% (spadek o 1,2 p.p. i o 0,1 p.p. r/r). Spadek poziomów wskaźników zwrotu jest przede wszystkim efektem niemal dwukrotnego wzrostu kosztów ryzyka z uwagi na wpływ pandemii koronawirusa.

Wskaźnik Koszty/Dochody (po wyłączeniu kosztów integracji) kształtuje się na poziomie 55,2%, niższym o 0,3 p.p. w porównaniu do I półrocza 2019 r. Wskaźnik obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 55,2% (poziom o 7,4 p.p. niższy w porównaniu z I półroczem 2019 r., z uwagi na dodatkowe koszty integracji ponoszone w 2019 r.).

Prezentacja wskaźników obliczonych na bazie kategorii rachunku zysków i strat z wyłączeniem kosztów integracji (rozumianych jako dodatkowe koszty związane z procesami połączeniowymi banków) ma na celu przekazanie dodatkowej informacji pozwalającej na bardziej adekwatną ocenę zmian sytuacji finansowej Grupy.

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 2,8% i była niższa o 0,1 p.p. w porównaniu do poziomu obliczonego dla I półrocza 2019 r. Pogorszenie realizowanej marży odsetkowej jest efektem drastycznego obniżenia stóp procentowych pod koniec I i w II kwartale 2020 r.

Wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania utrzymują tendencję spadkową obserwowaną na przestrzeni ostatnich okresów.

**Tabela 18. Wskaźniki finansowe**

	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	zmiana r/r
Stopa zwrotu z kapitału <sup>(1)</sup>	5,9%*	8,7%*	9,5%*	(3,7 p.p.)
Stopa zwrotu z aktywów <sup>(2)</sup>	0,6%*	0,9%*	0,9%*	(0,3 p.p.)
Marża odsetkowa netto <sup>(3)</sup>	2,8%	2,9%	2,9%	(0,1 p.p.)
Koszty/Dochody <sup>(4)</sup>	55,3%*	55,7%*	55,6%*	(0,3 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego <sup>(5)</sup>	(1,03%)	(0,59%)	(0,55%)	+0,48 p.p.
Kredyty netto/Depozyty <sup>(6)</sup>	81,1%	85,7%	88,4%	(7,2 p.p.)
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania <sup>(7)</sup>	79,1%	82,2%	84,7%	(5,6 p.p.)

\* Wartości znormalizowane wyliczone z wyłączeniem: kosztów integracji (I półrocze 2020 wartość dodatnia 2 614 tys. zł, 2019 - 414 537 tys. zł, I półrocze 2019 -162 854 tys. zł). Wpływ kosztów integracji na zysk netto został oszacowany z zastosowaniem standardowej stopy podatku dochodowego 19%. 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.

(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.

(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.

(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.

## 4. OPIS DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2020

### 4.1. Kanały dystrybucji

#### Placówki Banku

Na dzień 30 czerwca 2020 r. Bank posiadał 494 oddziały bankowości detalicznej i biznesowej (w tym 17 placówek partnerskich).

Sieć oddziałów uzupełniało 15 Centrów Wealth Management, a sieć sprzedaży detalicznej wspierało dodatkowo 58 Punktów Obsługi Klienta (zlokalizowanych w marketach budowlanych OBI).

W ramach projektu optymalizacji sieci w okresie od 31 października 2018 do końca I półrocza 2020 r. zamkniętych zostało 201 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej (w I półroczu 2020 r. zostało zamkniętych 21 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej).

W I półroczu 2020 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. W okresie 6 miesięcy 2020 r. oddano 21 oddziałów w nowym formacie (15 oddziałów po transformacji oraz 6 oddziałów w nowym formacie-bez zmiany aranżacji). Łącznie na 30 czerwca 2020 r. Bank posiadał 174 oddziały w nowym formacie (w tym 154 oddziały po transformacji i 20 oddziałów bez zmiany aranżacji).

W 44 oddziałach obsługa gotówkowa realizowana była wyłącznie w urządzeniach samoobsługowych.

Na 30 czerwca 2020 r. Bank posiadał 36 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 w placówkach klienci seniorzy (60+) obsługiwani są w sposób bezpieczny, zrozumiały i przystępny.

Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej tworzy 9 Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej, w ramach których funkcjonuje 25 Centrów Bankowości Korporacyjnej zlokalizowanych w największych ośrodkach biznesowych w Polsce.

Dla segmentu MŚP sieć sprzedaży obejmuje 8 Regionów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw skupiających 50 Centrów Biznesowych MŚP, które zlokalizowane zostały na 37 rynkach lokalnych.

#### Sieć bankomatów i wpłatomatów

Na dzień 30 czerwca 2020 r. w oddziałach Banku działały:

- 433 wpłatomaty - urządzenia z funkcją wpłaty gotówkowej, obsługujące funkcjonalność wpłat i wypłat zbliżeniowych kartami Banku oraz z użyciem kodu BLIK, wypłat gotówki przy użyciu Google Pay i Apple Pay oraz
- 194 bankomaty obsługujące tylko standardowe wypłaty i transakcje udostępnione przez systemy VISA i MasterCard.

#### Bankowość internetowa i mobilna

W I półroczu 2020 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. W maju 2020 r. został wyłączony system bankowości internetowej PI@net, a tym samym wszyscy klienci zostali przeniesieni do nowoczesnej platformy GOonline (wraz z dotychczasową historią komunikacji z Bankiem, szablonami przelewów, przelewami z datą przyszłą oraz subskrypcjami powiadomień).

W I półroczu 2020 r. w związku z panującą pandemią koronawirusa główne działania Banku w systemie bankowości internetowej skierowane były na maksymalne wsparcie klientów w zdalnym dostępie do usług i produktów bankowych.

## ZMIANY W SYSTEMACH I OFERCIE DLA KLIENTÓW DETALICZNYCH W I PÓŁROCZU 2020

### Procesy sprzedażowe i samoobsługowe

BNP Paribas Bank Polska 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.

#### Kredyty i karty

- **Kalkulator kredytowy** umożliwiający przeanalizowanie proponowanych warunków finansowania bez konieczności rozpoczynania wniosku.
- **Proces sprzedaży karty kredytowej** Mastercard Standard oraz Mastercard Gold dla klientów posiadających już inny produkt – w dwóch wariantach:
  - wariant przyspieszony – klient otrzymuje wstępnie zaakceptowaną ofertę limitu kredytowego, a następnie wypełnia uproszczony formularz wniosku,
  - wariant pełny – klient wypełnia pełny formularz wniosku.
 Każdy etap procesu jest realizowany w trybie „online”, łącznie z etapem podpisania umowy.
- **Proces wnioskowania o kredyt odnawialny** w rachunku bieżącym – w dwóch wariantach:
  - wariant przyspieszony – klient otrzymuje wstępnie zaakceptowaną ofertę limitu kredytowego, a następnie wypełnia uproszczony formularz wniosku,
  - wariant pełny – klient wypełnia pełny formularz wniosku.
- Dodawanie karty do portfela płatności mobilnych Apple Pay oraz Google Pay za pośrednictwem GOMobile.
 

Ze względu na bezpieczeństwo i wygodę, płacenie za zakupy smartfonem w ostatnim czasie znacząco zyskało na popularności. Od teraz Klienci, którzy chcą płacić za zakupy telefonem, mogą dodać swoją kartę do usługi Apple Pay albo Google Pay bezpośrednio z poziomu aplikacji GOMobile.
- Prezentacja informacji o aktywnej lub nieaktywnej usłudze płatności mobilnych.
- **Przesyłanie polis do kredytów hipotecznych** przez klienta – Klient w szczegółach kredytu hipotecznego posiada możliwość załączenia dokumentu i przesłania do Banku.
- Możliwość złożenia wniosku o wcześniejszą całkowitą/częściową spłatę kredytu hipotecznego.
- Prezentacja informacji o rachunku do spłaty, salda na tym rachunku oraz posiadanych ubezpieczeniach dla kredytów.
- Prezentacja w GOonline informacji o statusie realizacji kolejnych kroków w ramach wniosków Klienta dla procesów sprzedażowych.
- Prezentacja w GOonline **dedykowanych ofert w różnych formatach** w zależności od zestawu posiadanych produktów.
- **Proces rozkładania na raty transakcji kartowych** oczekujących na zaksięgowanie - Klienci, którzy dokonują transakcji kartą kredytową mogą rozłożyć je na dogodną liczbę rat bezpośrednio po jej wykonaniu (zablokowaniu środków) z poziomu widoku historii w GOonline – nie muszą czekać do momentu aż operacja zostanie zaksięgowana w systemie bankowym.
- **Prezentacja harmonogramu planów ratalnych** - klienci posiadający aktywny plan ratalny dla karty kredytowej uzyskali możliwość sprawdzenia harmonogramu spłaty planu. Usługa dostępna jest również dla posiadaczy Limitu odnawialnego Allegro.
- **Proces spłaty limitu odnawialnego Allegro** dla klientów posiadających rachunek osobisty.
- **Obsługa dyspozycji Limitu odnawialnego Allegro** - klienci posiadający produkt Limit odnawialny Allegro może złożyć dyspozycje związane z obsługą produktu, tj.: odstąpienie od umowy, anulowanie odstąpienia, wypowiedzenie umowy, sporządzenie kopii umowy, sporządzenie opinii bankowej.



### Rachunki i lokaty

- Proces otwierania rachunku i podpisywania umowy ramowej dla nowych klientów – kompletny proces z wideoweryfikacją w GOMobile.

Wideoweryfikacja pozwala na sprawne otwarcie konta **bez konieczności wizyty w oddziale**. Potrzebny jest wyłącznie telefon z zainstalowaną aplikacją GOMobile oraz dowód osobisty.

Klient podaje niezbędne dane, udziela zgody i wybiera rodzaj karty powiązanej z kontem. Weryfikacja tożsamości odbywa się poprzez zrobienie zdjęcia obu stron dowodu osobistego oraz nagranie filmów przedstawiających ujęcie twarzy podczas wykonywania trzech określonych ruchów głowy. Nowoczesne, zaawansowane technologie zastosowane w aplikacji pozwalają na porównanie rysów twarzy z dowodu osobistego i nagrań wideo. Jeżeli wynik weryfikacji biznesowej jest pozytywny, Klient jest przekierowywany do serwisu Autenti, partnera Banku, który zapewnia bezpieczeństwo zawierania umów przez Internet. Po zapoznaniu się z treścią umowy Klient podpisuje ją za pomocą kodu przesłanego w wiadomości SMS. Po potwierdzeniu przez Bank, rachunek jest w pełni aktywny – możliwe jest np. wnioskowanie o kolejne produkty czy płacenie rachunków.

Proces został udostępniony pilotażowo pierwszej grupie klientów w marcu br.

- Mobilny proces zakładania produktów dla nowych klientów w placówce Banku (faza pilotażowa).

Na własnym smartfonie klient instaluje aplikację GOMobile, następnie za jej pomocą robi zdjęcie swojego dokumentu tożsamości, które trafia do systemów Banku. Wszystkie dane osobowe z dokumentu są czytywane automatycznie.

W dalszej kolejności, za pośrednictwem aplikacji GOMobile, klient w asyście doradcy albo samodzielnie w dowolnym momencie po zakończeniu wizyty w Oddziale Banku, wybiera konto, które chciałby otworzyć oraz kartę debetową.

Klient podpisuje umowę rachunku w formie elektronicznej za pomocą jednorazowego kodu SMS, który otrzymuje na wskazany przez siebie numer telefonu. Wszystkie dokumenty związane z zawarciem umowy zostają przesłane klientowi w formie elektronicznej na podany przez niego adres e-mail. Opcja podpisu elektronicznego pozwoli uzyskać znaczące oszczędności czasu oraz kosztów, a także pozytywnie wpłynie na środowisko – poprzez ograniczenie zużycia papieru i śladu węglowego.

Proces został udostępniony pilotażowo w czerwcu br.

- Proces sprzedaży konta bieżącego z kartą – kompletny proces dla zalogowanego klienta.

Klient posiadający Umowę Ramową może założyć w GOonline Konto Otwarte dla Ciebie, wraz z wybraną kartą debetową (jedną z trzech).

- Proces sprzedaży konta walutowego – kompletny proces dla zalogowanego klienta.

Klient, który posiada Umowę Ramową może otworzyć w GOonline rachunek walutowy (w walucie EUR, USD, GBP lub CHF). Klient może założyć po jednym rachunku w danej walucie.

- Proces sprzedaży konta oszczędnościowego – kompletny proces dla zalogowanego klienta.

Klient posiadający Umowę Ramową może założyć w GOonline aktualnie oferowany przez Bank rachunek oszczędnościowy - Konto Dobrze Oszczędnościowe lub Rachunek Sejf.

- Prezentowanie promocji na rachunkach oszczędnościowych – za pośrednictwem GOonline klienci posiadają podgląd do swoich promocji obowiązujących na rachunku oszczędnościowym, wraz z informacją o oprocentowaniu i warunkach promocji.

- Prezentacja w GOonline informacji o udzielonych pełnomocnictwach do rachunków i lokat klientów indywidualnych.

### Inwestycje

- Wykonanie i aktualizacja oceny MIFID – ocena adekwatności i odpowiedniości usług maklerskich.

Proces odbywa się w trybie „online” - wyniki ankiety są prezentowane w bankowości internetowej, dodatkowo klient otrzymuje dokumentację na adres e-mail.

- Możliwość zawarcia umowy przyjmowania i przekazywania zleceń dot. funduszy inwestycyjnych.

- Proces otwarcia lokaty strukturyzowanej.

- Udostępnienie procesu zakupu, konwersji i sprzedaży jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

### Dane klienta

- Proces zmiany danych adresowych dla klienta indywidualnego w GOonline – możliwość zmiany adresu zamieszkania, korespondencyjnego oraz adresu e-mail.



### Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju

BNP Paribas Bank Polska jako partner programu PFR udostępnił swoim klientom za pośrednictwem bankowości internetowej GOonline w pełni automatyczny proces składania wniosków o subwencję Polskiego Funduszu Rozwoju dla mikroprzedsiębiorstw oraz MŚP (małe i średnie przedsiębiorstwa).

Klienci posiadają możliwość złożenia wniosku w trybie pierwotnym oraz odwoławczym.

Klient otrzymuje wygenerowane dokumenty (umowa i decyzja - podpisane pieczęcią bankową) drogą elektroniczną.

### Proces aktywacji platformy walutowej FX PI@net

Klienci indywidualni i firmowi oraz pełnomocnicy mogą uzyskać dostęp do FX PI@net w pełni zdalnie - za pośrednictwem GOonline - bez konieczności wizyty w oddziale.

FX PI@net to internetowa platforma walutowa, która umożliwiła szybkie i bezpieczne zawieranie transakcji walutowych 24h/5 dni w tygodniu. Usługa jest bezpłatna.

## Płatności

W obszarze transakcyjności wprowadzono liczne usprawnienia zwiększające ergonomię użytkownika i atrakcyjność systemu oraz poprawiające przejrzystość prezentowanych informacji, takie jak:

- **Pobieranie Indywidualnego Rachunku Podatkowego** (tzw. „mikrorachunek podatkowy”).  
BNP Paribas Bank Polska to pierwszy bank na polskim rynku, który zaoferował klientom ułatwienie w postaci automatycznego pobierania indywidualnego rachunku podatkowego podczas wypełnienia formularza przelewu w bankowości internetowej, co znacząco przyspiesza płacenie podatków PIT, CIT i VAT.
- **Możliwość weryfikacji** czy kontrahent jest zarejestrowany jako czynny podatnik podatku VAT – tzw. „biała lista VAT”.  
Użytkownicy GOonline otrzymali możliwość szybkiej i automatycznej weryfikacji numeru rachunku odbiorcy na formularzu przelewu krajowego oraz przelewu „Split Payment”.
- **Możliwość ponawiania przelewów „Split Payment”** z historii transakcji – dane wykonanego wcześniej przelewu uzupełniają się automatycznie.
- **Rozszerzenie usługi przelewów internetowych typu PayByNet** o możliwość szybkich przelewów z rachunku prowadzonego przez BNP Paribas Bank Polska w ramach serwisów administracji rządowej, np. opłacanie podatków (podatki.gov.pl).
- **Możliwość wstrzymania/wznowienia zlecenia stałego** bez konieczności usuwania i ponownego tworzenia.
- **Przyspieszony proces zakładania zlecenia stałego** w ramach składania dyspozycji przelewu krajowego.
- **Formularz spłaty zadłużenia karty kredytowej** – prezentacja najbliższego terminu spłaty kwoty minimalnej.
- **Licznik przelewów Express Elixir** – w trakcie wypełniania formularza przelewu w GOonline klient otrzymuje informację o ilości pozostałych do wykorzystania darmowych przelewów Express Elixir.
- Prezentacja informacji o najbliższych zaplanowanych płatności w ramach widoku historii transakcji w GOonline.

## Usprawnienia na bazie opinii od klientów

Podstawę budowania planów rozwojowych w obszarze bankowości internetowej i mobilnej stanowi głos klienta. Regularna informacja zwrotna pozwala sprawniej identyfikować wady i zalety oferowanych usług oraz lepiej zrozumieć indywidualne potrzeby klientów.

- **Nowa lista produktów w GOMobile**. Odświeżony, ergonomiczny interfejs ułatwia klientom realizację ich najważniejszych codziennych potrzeb, tj. np. weryfikacja salda, realizacja przelewu, zmiana PIN do karty, weryfikacja stanu punktów w programie lojalnościowym mamBONUS czy udostępnienie numeru rachunku. Interfejs został uspojniony z bankowością internetową GOonline, dzięki czemu niezależnie od kanału Klient otrzymuje te same informacje. Docelowo nowy widok umożliwi klientom zainicjowanie procesów wnioskowania o nowe produkty, tj. np. kredyt gotówkowy, rachunek walutowy, karta kredytowa.
- **Możliwość szybkiego połączenia telefonicznego z konsultantem w Call Center z poziomu GOMobile – „click-to-call”**. Dzięki nowej usłudze klient zalogowany do aplikacji GOMobile ma szansę szybko i wygodnie połączyć się z konsultantem Banku oraz uzyskać informacje o produktach i usługach, pomijając etap uwierzytelniania w serwisie automatycznym IVR oraz ograniczając liczbę pytań weryfikacyjnych w porównaniu do klasycznej ścieżki połączenia z konsultantem.

- **3D Touch oraz Long Press.** Klienci korzystający z aplikacji GOmobile przytrzymując dłużej ikonę aplikacji na pulpicie telefonu mogą skorzystać z szybkich skrótów do najczęściej wykorzystywanych funkcji: generowanie kodu BLIK, przelew krajowy, doładowanie telefonu, historia transakcji.
- Dedykowana sekcja informacyjna w GOonline zawierająca m.in. odpowiedzi na najczęściej zadawane przez klientów pytania dotyczące użytkowania bankowości elektronicznej.
- **Możliwość wysłania wiadomości do konsultanta Banku o dowolnej porze** – klient może opisać swoją sprawę i wysłać wiadomość do Banku (wraz z załącznikiem) w dowolnym momencie za pośrednictwem GOonline – niezależnie od godzin pracy Banku.
- **Wybór profilu domyślnego w GOonline.** Klienci posiadający dostęp do więcej niż jednej relacji (np. rachunki własne, pełnomocnictwo, rachunki firmowe) mogą wskazać, który widok ma być każdorazowo automatycznie prezentowany po zalogowaniu do bankowości internetowej.
- Dodanie do historii transakcji możliwości **pobrania zestawienia w formacie PDF** zgodnie ze zdefiniowanymi przez Klienta filtrami.
- Prezentacja historycznych transakcji w formie kalendarza w GOonline.
- **Możliwość pobrania potwierdzenia transakcji dla nowych typów transakcji** – m.in. polecenie zapłaty, prowizje i opłaty, transakcja BLIK, transakcja IKE, operacje kredytowe, odsetki.
- **Podsumowanie wydatków i wpływów** w zadanym okresie w postaci intuicyjnego widoku „Kalendarza transakcji” w GOonline.
- Dodatkowe języki powiadomień SMS – ukraiński i rosyjski.
- Zarządzanie pakietem powiadomień o transakcjach kartowych.
- Umożliwienie otrzymywania powiadomień *push* o transakcjach dla wszystkich współposiadaczy rachunku.
- **Prezentacja w GOonline informacji o transakcjach odrzuconych.** Listę wyposażono w możliwość filtrowania i pobrania zestawienia.
- Powiadomienia *push* oraz SMS wysyłane automatycznie po odrzuceniu transakcji.
- Możliwość aktywacji powiadomień dla wybranych zdarzeń – klient może wybrać interesujące go zdarzenia dotyczące posiadanych produktów oraz bezpieczeństwa, dla których chciałby otrzymywać powiadomienia SMS oraz e-mail – bez konieczności aktywowania pakietu obejmującego wszystkie możliwe zdarzenia.
- Prezentacja licznika wykorzystania bezpłatnych przelewów z rachunku oszczędnościowego.

## Bezpieczeństwo

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.

- **Automatyczna aktywacja mobilnej autoryzacji podczas pierwszego logowania do bankowości internetowej.** Podczas aktywacji GOonline, dla klientów posiadających zainstalowaną aktywną aplikację mobilną Banku ustawiana jest domyślna metoda autoryzacji w postaci mobilnej autoryzacji (potwierdzanie operacji inicjowanych w GOonline za pośrednictwem GOmobile).
- **Przyspieszony proces aktywacji mobilnej autoryzacji.** Klienci posiadający aktywną aplikację GOmobile po zalogowaniu do bankowości internetowej otrzymują komunikat informujący o możliwości aktywacji mobilnej autoryzacji jako metody potwierdzania operacji w GOonline.
- **Możliwość zarządzania w GOonline listą urządzeń mobilnych z aktywną aplikacją GOmobile.** W przypadku kradzieży lub zgubienia telefonu, klient może usunąć urządzenie z listy zaufanych, dzięki czemu aplikacja zostanie dezaktywowana i od tego momentu nie będzie możliwe jej użycie.
- **Możliwość bezpiecznego przedłużania aktywnej sesji.** Przed upływem czasu trwania sesji logowania system GOonline prezentuje komunikat o wygasającej sesji, wraz z możliwością jej przedłużenia.
- Dedykowana kampania informacyjna o zagrożeniach ze strony oszustów próbujących wyłudzić dane podszywając się pod instytucje rządowe lub bankowe. W ramach akcji komunikacyjnej klienci otrzymali w GOonline i GOmobile wiadomości mające na celu podniesienie świadomości o potencjalnych atakach oraz przypominające najważniejsze zasady bezpieczeństwa w zakresie korzystania z bankowości elektronicznej.

Tabela 19. Dane dotyczące klientów detalicznych

Wyszczególnienie	Nazwa systemu	30.06.2020	30.06.2019
Liczba klientów z dostępem	GOonline & PI@net	2 653 927	2 365 074
Liczba klientów /użytkowników korzystających z bankowości internetowej	GOonline & PI@net	747 579	785 875
Przeciętna miesięczna liczba transakcji w kanale Internetowym	GOonline & PI@net	2 435 684	3 615 197
Liczba klientów/użytkowników korzystających z Mobile	GOmobile	535 945	325 510

## ZMIANY W SYSTEMACH I OFERCIE DLA KLIENTÓW BIZNESOWYCH W I PÓŁROCZU 2020

### BiznesPI@net / GOmobile Biznes

- Zakładanie nowych użytkowników bezpośrednio w systemie BiznesPI@net

W ramach działań sprzedażowych pozwalających na zdalne zarządzanie dostępami w BiznesPI@net, została udostępniona funkcjonalność umożliwiająca dodawanie nowych użytkowników bezpośrednio w systemie przez osoby z uprawnieniami Administratora (u klienta). Dodawanie użytkownika do systemu realizowane jest elektronicznie z poziomu BiznesPI@net, bez konieczności wizyty klienta w banku.

- Tarcza finansowa dla firm – PROGRAM PFR

Bank we współpracy z PFR (Polski Fundusz Rozwoju) od 29 kwietnia br. uruchomił w BiznesPI@net możliwość składania wniosków o udzielenie wsparcia w ramach Tarczy Finansowej PFR. Klienci za pośrednictwem tego kanału do końca czerwca br. złożyli ponad 18,8 tys. wniosków, w tym 12,5 tys. zostało zaakceptowanych (już kolejnego dnia roboczego od zaakcentowania wniosku klienci otrzymują środki finansowe z PFR).

- Wnioski posprzedażowe w module wnioskowym

W ramach działań posprzedażowych w nowym module wnioskowym BiznesPI@net udostępniono możliwość składania:

- wniosku o otwarcie rachunku: pomocniczego, dotacyjnego, funduszy specjalnych, płacowy,
- wniosku o usługę Customer Service,
- wniosku o zmianę danych rejestrowych, które są potwierdzone wypisem z rejestru urzędowego.

- Udostępnienie funkcjonalności sprawdzania rachunków beneficjentów w Wykazie podatników VAT, czyli na tzw. „Białej Liście”

Mechanizm kontrolny umożliwi sprawdzenie w trybie on-line w BiznesPI@net statusu rachunku VAT kontrahenta oraz potwierdzenie, czy rachunek beneficjenta dla realizowanego przelewu jest zaewidencjonowany na Białej Liście.

- Zmiany w aplikacji mobilnej GOmobile Biznes

W ramach rozwoju aplikacji mobilnej zostały dodane nowe funkcjonalności:

- możliwość obsługi przelewów Split Payment, płatności zagranicznych, przelewów natychmiastowych, przelewów SEPA, obsługa realizacji zleceń na mikrorachunek podatkowy,
- możliwość logowania przy użyciu biometrii (TouchID/FaceID na iOS oraz fingerprint na systemie Android),
- nowa metoda autoryzacji – mobilna autoryzacja (token mobilny) – aktualnie na etapie pilotażu.

- Zmiany w zakresie realizacji zleceń stałych – zmiana wynikająca z obowiązujących regulacji prawnych (Ustawa o Usługach Płatniczych – Regulacyjne Standardy Techniczne – PSD2).

Tabela 20. Dane dotyczące klientów korporacyjnych i MŚP

Wyszczególnienie	Nazwa systemu	30.06.2020	30.06.2019
Liczba klientów z dostępem	BiznesPI@net	296 570	238 744
Liczba klientów aktywnie logujących się	BiznesPI@net	164 018	148 695
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	BiznesPI@net	5 562 167	5 221 494
Liczba klientów/użytkowników	Aplikacja mobilna	23 500	11 838

## Karty bankowe

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

Według stanu na 30 czerwca 2020 r. liczba wydanych kart wyniosła 2 387,2 tys. szt. i była o 222,1 tys. wyższa niż rok wcześniej. Odnotowany wzrost wynika m.in. z akwizycji klientów w ramach konta osobistego *Konto Otwarte na Ciebie* – oferty Banku wdrożonej po wprowadzeniu nowej marki w kwietniu 2019 r. – i możliwości wydania trzech nowych kart debetowych (*Karta Otwarta na Dzisiaj*, *Karta Otwarta na eŚwiat*, *Karta Otwarta na Świat*); uruchomienia w I kwartale 2020 r. nowego kanału sprzedaży (videoweryfikacja); udostępnienia, po listopadowej migracji systemów, karty Multiwalutowej wszystkim klientom Banku (wcześniej - tylko dla klientów exRBPL) oraz przyrost sprzedaży kart w ramach współpracy z Allegro.

Tabela 21. Liczba kart bankowych wydanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

tys. szt.	30.06.2020	30.06.2019	zmiana r/r	
			tys. szt.	%
Karty debetowe klientów detalicznych	1 342,3	1 257,2	85,1	6,8%
Karty kredytowe klientów detalicznych	847,8	723,5	124,3	17,2%
Karty debetowe biznes	183,1	170,1	13,0	7,6%
Karty biznes z odroczonym terminem płatności	7,7	7,6	0,1	1,3%
Karty kredytowe biznes	6,3	6,7	(0,4)	(6,0%)
<b>Liczba wydanych kart - razem</b>	<b>2 387,2</b>	<b>2 165,1</b>	<b>222,1</b>	<b>10,3%</b>

## Współpraca z pośrednikami

Na koniec czerwca 2020 r. w Pionie Bankowości Detalicznej i Biznesowej Bank aktywnie współpracował z 13 pośrednikami ogólnopolskimi w oparciu o umowy outsourcingowe, dotyczące akwizycji produktów bankowych oraz z 270 pośrednikami lokalnymi (w oparciu o umowy marketingowe), informującymi potencjalnych klientów o ofercie produktowej Banku.

Natomiast w obszarze Bankowości Personal Finance z 15 pośrednikami ogólnopolskimi oraz z 1 pośrednikiem online – w oparciu o umowy outsourcingowe, dotyczące akwizycji produktu kredyt gotówkowy.

## 4.2. 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 min. 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 (Mikroprzedsiębiorstwa)

##### Przedsiębiorców:

- 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 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 I półroczu 2020

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
<b>WZROST</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wzrost sprzedaży wolumenu hipotek w 1H 2020 do 2,9 mld zł vs 1,9 mld zł w 1H 2019 (wzrost 53% r/r). Udział rynkowy Banku w wolumenie sprzedaży hipotek wzrósł w czerwcu 2020 r. do 11,7% vs 5,2% w czerwcu 2019 r.</li> <li>• Kontynuacja wzrostu sprzedaży produktów inwestycyjnych (fundusze inwestycyjne, certyfikaty inwestycyjne, lokaty strukturyzowane). Sprzedaż w 1H 2020 wyniosła 2,6 mld zł (wzrost o 20% r/r).</li> <li>• Flagowa oferta kont osobistych „Konto Otwarte na Ciebie” wdrożona w kwietniu 2019: 312 tys. kont prowadzonych w ramach tej oferty z wysoką penetracją kartą debetową (94%) połączone z kontynuacją wzrostu osadu na wszystkich rachunkach bieżących z saldem na koniec czerwca 2020 na poziomie 21,9 mld zł (wzrost o 3,2 mld zł, tj. o 17% w stosunku do końca 2019).</li> </ul>

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wzrost sprzedaży wolumenu finansowania mikro w 1H 2020 o 9% vs 2H 2019 i 3% vs 1H 2019. Szacowany udział finansowania mikro na rynku wzrósł w maju 2020 r. do 16,7% vs 9,2% w maju 2019 r.</li> <li>• Wzrost sprzedaży rachunków firmowych w 1H 2020 o 7,3% r/r.</li> <li>• Rekordowa sprzedaż wiosennych, sezonowych ubezpieczeń Concordii w 1H 2020, przy wykorzystaniu w pełni zdalnego procesu sprzedaży i niepewnej sytuacji na rynku (wzrost o 13% r/r).</li> <li>• Wzrost sprzedaży terminali płatniczych POS – łączna liczba sprzedanych terminali w 1H 2020 wyniosła 2 347 szt., wzrost o 18% r/r.</li> </ul>
PROSTOTA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usprawnienia w procesach: <ul style="list-style-type: none"> <li>- ograniczenie do 1 wizyty klienta w oddziale przy sprzedaży produktów finansowych mikro,</li> <li>- wdrożenie w pełni zdalnego procesu sprzedaży dla ubezpieczeń Concordii,</li> <li>- wdrożenie możliwości zawarcia umowy o lokaty strukturyzowanej oraz wykonanie transakcji na funduszach inwestycyjnych w obsłudze telefonicznej,</li> <li>- umożliwienie w oddziałach zdalnej sprzedaży kredytu gotówkowego poprzez leadowanie do Oddziału Wirtualnego;</li> </ul> </li> <li>• BNPP jako pierwszy bank na świecie i w Polsce umożliwił klientom umawianie wizyt w placówkach Banku za pomocą aplikacji rezerwacyjnej Booksy.pl;</li> <li>• Uruchomienie usługi tłumacza migowego online w sieci placówek bankowych oraz na Infolinii;</li> <li>• Udogodnienia dla klientów w związku z pandemią COVID-19: <ul style="list-style-type: none"> <li>- moratoria kredytowe - umożliwienie klientom indywidualnym odroczenia o 3 miesiące spłaty pełnych rat kapitałowo-odsetkowych kredytu lub o 6 miesięcy rat kapitałowych,</li> <li>- dostosowanie zasad oceny ryzyka zgodnie ze zmieniającym się otoczeniem,</li> <li>- uelastycznienie procesów sprzedażowych i posprzedażowych umożliwiających obsługę i zakup produktów zdalnie.</li> </ul> </li> </ul>
JAKOŚĆ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ranking Złoty Bankier: 3. miejsce w kategorii „Karta kredytowa” oraz 5. lokata w kategorii „Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi” (awans z 9. pozycji w 2019 r.) – ocenie podlega jakość obsługi w oddziałach, na infolinii, przez kanały pisemne; ergonomia bankowości internetowej, mobilnej; stabilność systemów oraz produkty bankowe;</li> <li>• Przystąpienie do Deklaracji Odpowiedzialnej Sprzedaży – projektu, którego celem jest upowszechnienie m.in. najwyższych standardów etycznych w instytucji finansowych dotyczących relacji z klientami.</li> </ul>
DIGITALIZACJA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożenie procesu zdalnego otwierania rachunków przez video-weryfikację,</li> <li>• Migracja wszystkich klientów detalicznych na jedną platformę GOonline (zamknięcie systemu PI@net dla klientów detalicznych),</li> <li>• Wdrożenie e-podpisu i zdalnego podpisywania umów w oparciu o rozwiązanie Autenti,</li> <li>• Wdrożenie pilotażowe procesu onboardingu do aplikacji GOmobile w oddziałach w oparciu o platformę GOone,</li> <li>• Wdrożenie rozwiązań umożliwiających klientom korzystanie z Tarczy Antykrzysowej (wnioski PFR),</li> <li>• Wdrożenie automatycznego onboardingu FX PI@net dla nowych klientów poprzez bankowość internetową GOonline.</li> </ul>



## Oferta produktowa dla klientów detalicznych

Bank świadczy usługi dla klientów indywidualnych z koncentracją na ofercie rachunków ROR, depozytów terminowych 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 ofercie Banku w ramach **konta osobistego dla klienta detalicznego** na koniec I półrocza 2020 r. funkcjonowały 3 plany taryfowe: *Konto Otwarte na Ciebie* - flagowy rachunek bieżący, który w tym okresie zajął 1. miejsce w rankingu kont osobistych serwisu Money.pl, *Moje Konto Premium* – nowy rachunek bieżący dla klientów Bankowości Premium oraz *Konto Bankowość Prywatna* dla klientów segmentu Bankowości Prywatnej.

W obszarze zarządzania ofertą produktową bankowości detalicznej Bank w I półroczu 2020 r. koncentrował się na poprawie efektywności działania i rentowności produktów.

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.

Od momentu wprowadzenia nowej oferty w 2019 r., pozyskano 312 tys. nowych rachunków osobistych w ramach produktu - *Konto Otwarte na Ciebie*, z czego tylko 6% nie wybrało jednej z oferowanych kart debetowych do konta. Głównym kanałem sprzedaży Konta Otwartego na Ciebie były oddziały Banku (ok. 79% udziału w sprzedaży), pozostała część to klienci, którzy utworzyli rachunek poprzez wnioski internetowe na stronie Banku.

W kwietniu br. Bank wprowadził możliwość zakładania Konta Otwartego na Ciebie przez aplikację mobilną GOMobile z wykorzystaniem selfie. Nowy proces z wykorzystaniem wideoweryfikacji tożsamości klienta jest prosty i intuicyjny. W trakcie wnioskowania o konto należy wprowadzić swoje podstawowe dane, a następnie zrobić zdjęcie obu stron dowodu osobistego. W kolejnym kroku system poprosi o wykonanie trzech ujęć twarzy. W trakcie tego procesu należy poruszyć głową, by system miał pewność, że nie podstawiono mu np. zdjęcia. Po pozytywnej weryfikacji potwierdzana są dane, a niezbędne dokumenty klienci otrzymują drogą elektroniczną.

**Oferta depozytowa Banku dla klientów detalicznych** obejmowała rachunki oszczędnościowe (*Konto Dobrze Oszczędnościowe*, *Rachunek Sejf*, *Rachunek oszczędnościowy Autooszczędzanie*) oraz lokaty terminowe (standardowe w PLN oraz walutach obcych, internetowe – dostępne za pośrednictwem bankowości internetowej, lokaty promocyjne, lokaty progresywne oraz specjalne - dostępne dla m.in. wybranych segmentów klientów Banku).

W I półroczu 2020 r. Bank koncentrował się głównie na stabilizacji portfela oszczędności klientów detalicznych. W ślad za wprowadzanymi przez Radę Polityki Pieniężnej zmianami wysokości stóp procentowych, Bank kontynuował politykę optymalizacji marży odsetkowej na produktach depozytowych w Bankowości Detalicznej. Przeprowadzone zostały cykliczne zmiany cen oferowanych lokat terminowych oraz kont oszczędnościowych, co wraz ze zmianą struktury posiadanego portfela produktów depozytowych, skutkowało spadkiem średniego oprocentowania całego portfela o 0,19 pp. w porównaniu do końca 2019 r.

Optymalizacja marży dotyczyła również portfela BGŻOptima – marki, będącej częścią Banku, specjalizującej się w oferowaniu produktów oszczędnościowo-inwestycyjnych w modelu direct. W I półroczu 2020 r. średnie nominalne oprocentowanie portfela depozytów w tym segmencie obniżono do poziomu 0,52%. Wolumen depozytów zgromadzonych przez BGŻOptima na koniec czerwca br. wynosił 3,59 mld zł, co w porównaniu do końca 2019 r. oznacza spadek o 0,45 mld zł, tj. 11%.

Bank systematycznie proponował klientom Bankowości Premium oraz Bankowości Prywatnej atrakcyjne cenowo oferty dla wybranych terminów *Mojej Lokaty Premium* oraz promocyjne oprocentowania rachunku *Autooszczędzanie*.

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 Mobilnej*.

Klientom oczekującym zysków wyższych od oprocentowania dla depozytów terminowych, w 2020 r. Bank oferował szeroką gamę produktów inwestycyjnych, w tym: ponad 500 funduszy inwestycyjnych 24 krajowych i zagranicznych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych; 5 Portfeli Inwestycyjnych – strategie oparte o subfundusze BNP Paribas FIO; Certyfikaty strukturyzowane emitowane przez BNP Paribas Issuance B.V. z siedzibą w Holandii; Lokatę strukturyzowaną; Indywidualne Konto Emerytalne (w wersji konta oszczędnościowego lub w formie funduszu inwestycyjnego) oraz Indywidualne Konto



Zabezpieczenia Emerytalnego w formie funduszu inwestycyjnego. W trakcie pandemii COVID-19 Bank wprowadził liczne usprawnienia procesów w tym umożliwił telefoniczną obsługę zleceń funduszy inwestycyjnych oraz możliwość zdalnego zawierania Umowy Terminowej Lokaty Strukturyzowanej.

#### Ponadto w I półroczu 2020 r. Bank:

- wdrożył nową strategię dla klientów segmentu Premium, w tym dedykowaną ofertę produktów m.in.: *Moje Konto Premium*, *Platynowa Karta Kredytowa* i ubezpieczenie *Plan wsparcia w chorobie - Premium*. Poza tym Bank razem 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 do 2,6 mln zł;
- kontynuował w I kwartale realizację programu partnerskiego „Bank at Work”. Program ze względu na pandemię nie był kontynuowany w II kwartale. Od 1 lipca br. została uruchomiona 2. edycja programu z przeznaczeniem dla m.in. podmiotów korporacyjnych posiadający relację z BNP Paribas Bank Polska, przedsiębiorstw objętych PPK BNP Paribas TFI, jednostek samorządu terytorialnego, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych;
- organizował liczne akcje promocyjne mające na celu zwiększenie sprzedaży kont osobistych m.in.: „Kieszonkowe 2020” dla najmłodszych klientów (13-18 lat), „Startuj z kontem”, „Konto z dodatkiem”, „Zakupy z BNP Paribas”, „Konto z domu”;
- 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;
- współpracował z Agencjami Pośrednictwa Pracy oraz pośrednikami finansowymi w zakresie akwizycji produktów detalicznych (konto osobiste, kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne oraz kredyty mikro).

Dedykowana **oferta kredytowa dla klienta detalicznego** w I półroczu 2020 r. obejmowała: kredyty i pożyczki hipoteczne w PLN, kredyty w koncie osobistym (kredyty odnawialne), produkty consumer finance (opisane szerzej w Rozdziale 4.3. *Obszar Bankowości Personal Finance* niniejszego Sprawozdania).

W I półroczu 2020 r. Bank osiągnął rekordowe wyniki w sprzedaży kredytów hipotecznych. Wolumen zawartych umów wyniósł prawie 2,9 mld zł (vs 1,9 mld w analogicznym okresie 2019 r.). Skutkowało to wzrostem udziałów rynkowych do prawie 11% w maju 2020 r. Wynik był rezultatem konsekwentnej automatyzacji i usprawniania procesu.

W odpowiedzi na pandemię COVID-19, w marcu 2020 r. Bank wprowadził moratoria kredytowe, o które klienci mogli zawnieść bezpłatnie, bez wychodzenia z domu z wykorzystaniem formularza elektronicznego, a „podpisanie” aneksu do umowy odbywało się również zdalnie na podstawie rejestrowanej rozmowy telefonicznej i potwierdzenia mailowego.

## Bankowość Prywatna BNP Paribas Wealth Management

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”. Doradcy Wealth Management wspierają klientów w zakresie wszystkich aspektów bankowych: indywidualnych, firmowych i obejmujących wszystkich członków rodziny.

BNP Paribas Wealth Management korzysta z ponad stuletniego doświadczenia, pozycji rynkowej i najlepszych praktyk grupy BNP Paribas, która jest numerem 1. w dziedzinie Wealth Management w Strefie Euro z czterdziestoletnim doświadczeniem w obsłudze klientów zamożnych.

Klienci BNP Paribas Wealth Management obsługiwani są przez doświadczony i wykwalifikowany zespół - wszyscy doradcy legitymują się certyfikacją EFPA na poziomie EFA i najwyższym – EFP. 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, z najwyższym pakietem ubezpieczeń 30 mln zł, usługą Fast Track, która umożliwia skorzystanie z szybkiej ścieżki przejścia kontroli bezpieczeństwa na Lotnisku Chopina w Warszawie oraz dostępem do ponad 1000 saloników VIP na lotniskach na całym świecie.

Podejście BNP Paribas Wealth Management do prowadzenia bankowości prywatnej zostało wyróżnione w I kwartale 2020 r. w indywidualnej ocenie samych klientów. BNP Paribas Wealth Management jest laureatem ratingu Forbes'a - 5 gwiazdek dla najlepszego private bankingu na rynku polskim.

Wealth Management został również doceniony – za wysoką jakość usług i oferty produktowej - przez ekspertów rynków finansowych i klientów w prestiżowych międzynarodowych rankingach sektora finansowego: Euromoney 2019 i World Finance Magazine 2019. Jednocześnie BNP Paribas Wealth Management uznano w konkursie Euromoney 2019 za najlepszy bank prywatny w Polsce także w czterech poniższych kategoriach:

- *Succession Planning Advice and Trusts* – najlepszy bank prywatny w zakresie planowania majątkowego,
- *High Net Worth Clients* (5 mln USD - 30 mln USD) – najlepszy bank prywatny dla klienta HNWI (High Net Worth Individuals),
- *Super Affluent Clients* (1 mln USD - 5 mln USD) – najlepszy bank prywatny dla klienta Super Affluent,
- *Philanthropic Advice* – najlepszy bank prywatny w zakresie doradztwa filantropijnego.

W związku z sytuacją spowodowaną przez pandemię COVID-19 najważniejsze problemy klientów Wealth Management – z których większość to przedsiębiorcy – koncentrowały się na trudnej sytuacji ich biznesów oraz możliwości skorzystania ze wsparcia w ramach tzw. Tarcz Antykrzysowych. Po wejściu w życie tzw. pakietów antykrzysowych w ramach Wealth Management zostało uruchomione Centrum Kompetencji dla klientów tego segmentu, gdzie oferowane są bezpłatne konsultacje udzielane przez eksperta Wealth Management w celu wyjaśnienia wątpliwości związanych ze wsparciem antykrzysowym firm - w zakresie Tarczy Finansowej PFR oraz innych instrumentów wsparcia, np. z Agencji Rozwoju Przemysłu czy BGK.

Globalna i silna pozycja grupy BNP Paribas na rynku międzynarodowym i polskim jest gwarancją bezpieczeństwa i stabilności dla klientów. 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.

W odpowiedzi na liczne pytania dotyczące zmiennej sytuacji rynkowej organizowane są cykliczne webinaria prowadzone przez specjalistów dotyczące np. rynku amerykańskiego, czy instrumentów finansowych opartych na ropie naftowej.

## Oferta produktowa dla klientów biznesowych

W zakresie oferty kierowanej do klientów biznesowych Bank posiada produkty umożliwiające komplementarną obsługę zarówno w zakresie finansowania prowadzonej działalności, jak również bankowości transakcyjnej oraz lokowania środków.

Podstawowa **oferta dla klientów biznesowych w ramach bankowości transakcyjnej** to trzy pakiety produktowe: *Konto Otwarte na Biznes* - przeznaczone dla klientów rozliczających się na zasadach uproszczonej księgowości, a także pełnej księgowości, jeśli przychody netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy nie przekroczyły 4 mln zł; *Konto Otwarte na Biznes Non-profit* - oferta skierowana do organizacji non-profit np. fundacji, stowarzyszeń oraz dla Wspólnot Mieszkaniowych, zarządców nieruchomości i spółdzielni mieszkaniowych; *Konto Otwarte na Agrobiznes* - oferta skierowana do rolników indywidualnych.

W zależności od oferty konta charakteryzują się dynamicznym sposobem pobierania opłat, w zależności od wysokości wpływów na rachunki klienta oraz utrzymywanego średniego salda na rachunku bieżącym. Produkty te posiadają funkcjonalność zróżnicowanego pobierania opłat za wpłaty, wypłaty i przelewy elektroniczne, a poziom pobieranej prowizji jest uzależniony od liczby wykonanych transakcji oraz prognozy wpływów na jakim znajduje się klient.

**Oferta depozytowa dla klientów biznesowych** w I półroczu 2020 r. obejmowała zarówno rachunki oszczędnościowe – Rachunek pomocniczy lokacyjny w PLN oraz walutach obcych, jak i lokaty terminowe, dostępne w wielu okresach lokacyjnych oraz kanałach sprzedaży, w tym cieszące się dużą popularnością Lokaty Overnight.

W maju 2020 r. Bank dołączył do wsparcia przedsiębiorców w ramach rozpoczętej w kwietniu tego roku akcji „OLX 500 na start”. To kolejna inicjatywa Banku wspierająca firmy w okresie epidemii koronawirusa. Przedsiębiorca otrzyma 1000 zł na promowanie ogłoszeń na OLX, największej w kraju platformie ogłoszeniowej, z czego Bank – partner strategiczny projektu – sfinansuje dodatkową kwotę 500 zł. Bank ufundował 1000 takich pakietów. W ramach pakietu ogłoszeń uczestnicy akcji mogą posiadać stronę w domenie olx.pl, sprzedawać i oferować bez prowizji, a także korzystać ze wsparcia zespołu pracowników OLX, którzy doradzą, jak sprawnie i skutecznie przejść proces rejestracji i najlepiej dodać ogłoszenie.

**Oferta kredytowa Banku dla klientów biznesowych** 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. Ubezpieczenie przynajmniej 50% powierzchni upraw rolnych jest też warunkiem uzyskania nisko oprocentowanego kredytu kłęskowego i pełnej pomocy finansowej w przypadku wystąpienia kłęski.

W obliczu pojawiających się obostrzeń związanych z COVID-19 Bank dbając o zachowanie ciągłości procesu kredytowego w segmencie mikroprzedsiębiorstw oraz klientów indywidualnych wdrożył uproszczoną procedurę kompletowania dokumentów w procesie kredytowym.

Dodatkowo w procesie wnioskowania o kredyt hipoteczny Bank zapoczątkował nowy proces uwzględniający bezpośredni kontakt decydenta kredytowego z klientem, w procesie możliwe jest pozyskanie oświadczeń klienta w ramach rejestrowanego połączenia telefonicznego. Proces uzyskał pozytywny odbiór wśród klientów, co zostało potwierdzone badaniami NPS.

W I kwartale 2020 r. Bank wprowadził do oferty dla wspólnot mieszkaniowych program PF4EE Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Europejskim Bankiem Inwestycyjnym otrzymaliśmy wsparcie EBI w postaci gwarancji portfelowej w wysokości 80% dla inwestycji polegającej na termomodernizacji budynków prowadzącej do zwiększenia ich efektywności energetycznej. Gwarancja pozwoliła na zwiększenie maksymalnej kwoty finansowania do 2,6 mln zł oraz wydłużenie maksymalnego okresu finansowania do 240 miesięcy.

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 I półroczu 2020 r. oferta modeli samochodów długoterminowego najmu pojazdów dla mikroprzedsiębiorstw oraz klientów indywidualnych w ramach współpracy z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. (podmiotu grupy BNP Paribas) została ponad dwukrotnie rozszerzona. Zintensyfikowano również działania sprzedażowe w ramach kampanii CRM na bazie istniejących klientów Banku, co wpłynęło na poprawę wyników sprzedażowych, mimo znacznego zahamowania zainteresowania ofertą w okresie epidemii COVID-19. Na koniec czerwca br. nastąpił powrót do średniomiesięcznych wartości sprzedaży usługi długoterminowego najmu, odnotowywanych w 2019 r.

W II kwartale 2020 r. Bank rozszerzył ofertę dla mikroprzedsiębiorców o kredyt nieodnawialny FTL z gwarancją de minimis BGK zabezpieczającą do 80% kwoty kredytu, wprowadzając jednocześnie specjalną ofertę cenową dla wszystkich kredytów objętych gwarancjami de minimis. Rozszerzona została również oferta dla rolników indywidualnych o kredyt z gwarancją Funduszu Gwarancji Rolnych, pokrywającą do 80% kwoty kredytu.

W I półroczu 2020 r. Bank prowadził kampanie marketingowe „*Biznes Ofensywa*” i „*Agro Ofensywa*”.

### **Gwarancje bankowe**

W I połowie 2020 r. Bank wystawił 9 gwarancji bankowych na zlecenia klientów Obszaru Bankowości Biznesowej na łączną kwotę 0,8 mln zł.

## Wolumeny komercyjne

Według stanu na 30 czerwca 2020 r. depozyty klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 52 147 523 tys. zł i były o 1 896 602 tys. zł, tj. o 4% wyższe niż na koniec 2019 r. Rachunki bieżące wzrosły o 3 402 827 tys. zł, a wolumeny na rachunkach oszczędnościowych o 2 294 590 tys. zł. Spadek odnotowano w depozytach terminowych (o 3 853 139 tys. zł). Struktura procentowa podstawowych kategorii produktowych uległa zmianie: wzrósł udział rachunków bieżących (o 5 p.p. do poziomu 43%) oraz rachunków oszczędnościowych (o 3 p.p. do 35%) przy jednoczesnym spadku udziału depozytów terminowych (o 8 p.p. do poziomu 21%).

**Tabela 22. Depozyty i Kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej<sup>2</sup>**

w tys. zł	30.06.2020	31.12.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	22 246 519	18 843 692	3 402 827	18%
Rachunki oszczędnościowe	18 246 654	15 952 064	2 294 590	14%
Depozyty terminowe	11 118 369	14 971 508	(3 853 139)	(26%)
Lokaty overnight	535 981	483 658	52 324	11%
<b>Rachunki i depozyty</b>	<b>52 147 523</b>	<b>50 250 921</b>	<b>1 896 602</b>	<b>4%</b>
Kredyty konsumpcyjne	8 932 045	9 115 130	(183 085)	(2%)
Kredyty inwestycyjne	6 525 836	6 577 174	(51 338)	(1%)
Kredyty w rachunku bieżącym	3 250 930	3 422 192	(171 262)	(5%)
Kredyty mieszkaniowe	20 570 023	18 455 414	2 114 608	11%
Należności leasingowe	1 793 637	1 307 745	485 892	37%
Karty kredytowe	1 174 926	1 316 580	(141 654)	(11%)
Inne kredyty	8 873	19 489	(10 616)	(54%)
<b>Kredyty i pożyczki (netto)</b>	<b>42 256 269</b>	<b>40 213 725</b>	<b>2 042 544</b>	<b>5%</b>

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 30 czerwca 2020 r. 42 256 269 tys. zł, co oznacza wzrost o 5% (+2 042 544 tys. zł) w stosunku do końca 2019 r. Wzrost ten dotyczył przede wszystkim kredytów mieszkaniowych (+11%, +2 114 608 tys. zł).

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych brutto (wycofanych z oferty w latach 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 5 007 756 tys. zł (na koniec 2019 r. 4 891 760 tys. zł, w tym kredyty udzielone w CHF stanowiły 99% tego portfela). Widoczny wzrost był efektem osłabienia PLN w stosunku do CHF (kurs wzrósł z 3,9213 na koniec 2019 r. do 4,1818 na koniec czerwca 2020). Wartość portfela wyrażona w CHF spadła w porównaniu do końca 2019 r. o 4,0%.

<sup>2</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 31.12.2019 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2020 r.

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

## Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej

W I półroczu 2020 r. segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej zanotował ujemny wynik brutto w wysokości 184 571 tys. zł (wobec 35 096 tys. zł zysku w I półroczu 2019 r.) przede wszystkim w związku z istotnym wzrostem kosztów ryzyka wynikającym m.in. z negatywnego wpływu COVID-19 na sytuację ekonomiczną oraz zwiększeniem kosztów BFG będącym rezultatem wzrostu bazy służącej do wycieńczeń oraz zmian poziomu składek dokonanych przez Radę BFG w porównaniu do 2019 r.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Detalicznej i Biznesowej w I półroczu 2020 r. wyniósł 1 119 011 tys. zł i był o 1% niższy w porównaniu do I półrocza 2019 r. m.in. w rezultacie obciążenia pozostałych kosztów operacyjnych rezerwami na ryzyko dotyczące postępowań w sprawie walutowych kredytów mieszkaniowych w kwocie 26,6 mln zł (orzecznictwo TSUE). Wynik ten stanowił 47,2% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie. Obszar Personal Finance wypracował 32,6% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

**Tabela 23. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej<sup>3</sup>**

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	883 049	885 675	(2 626)	(0%)
Wynik z tytułu prowizji	213 972	203 021	10 951	5%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	21 989	45 411	(23 421)	(52%)
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>1 119 011</b>	<b>1 134 107</b>	<b>(15 096)</b>	<b>(1%)</b>
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(337 476)	(132 251)	(205 225)	155%
Koszty działania i amortyzacja	(651 578)	(628 986)	(22 591)	4%
Alokacja kosztów	(236 533)	(267 178)	30 645	(11%)
<b>Wynik na dział. operacyjnej</b>	<b>(106 576)</b>	<b>105 691</b>	<b>(212 267)</b>	<b>(201%)</b>
Podatek od inst. finansowych	(77 995)	(70 595)	(7 400)	10%
<b>Wynik brutto segmentu</b>	<b>(184 571)</b>	<b>35 096</b>	<b>(219 667)</b>	<b>(626%)</b>

<sup>3</sup> Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym Raporcie Półrocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020 r.

### 4.3. Obszar Bankowości Personal Finance

**Obszar Bankowości Personal Finance** jest odpowiedzialny za przygotowanie oferty produktowej i zarządzanie kredytami konsumpcyjnymi dystrybuowanymi za pośrednictwem sieci oddziałów Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz zewnętrznych kanałów dystrybucji. Obszar ten oferuje klientom następujące główne grupy produktowe:

- **kredyty gotówkowe** – oferowane głównie przez sieć oddziałów, Contact Center, wyspecjalizowanych brokerów współpracujących z Bankiem, a także przez Internet, w tym system bankowości internetowej oraz aplikację na telefony komórkowe GOmobile,
- **kredyty ratalne** – oferowane klientom indywidualnym w sklepach partnerów handlowych, z którymi Bank zawarł umowę o współpracy, zarówno w sklepach stacjonarnych, internetowych jak i na platformie e-commerce Allegro,
- **kredyty samochodowe** – na nowe i używane pojazdy, oferowane głównie przez autoryzowanych dealerów samochodowych oraz komisji samochodowe i pośredników działających na rynku finansowania pojazdów,
- **leasing** – operacyjny i finansowy, we współpracy z BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o., oferowany głównie przez autoryzowanych dealerów samochodowych oraz komisji samochodowe,
- **pożyczka leasingowa** – oferowana klientom we współpracy z BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o., głównie przez autoryzowanych dealerów samochodowych oraz komisji,
- **wynajem długoterminowy pojazdów** – oferowany we współpracy z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. u wybranych dealerów samochodowych oraz pośredników działających na rynku finansowania pojazdów,
- **karty kredytowe** – oferowane klientom zarówno w sieci oddziałów własnych Banku, jak również w sklepach sieci handlowych i partnerów komercyjnych, z którymi Bank zawarł umowę o współpracy.

Obszar ten odpowiada także za następujące kluczowe procesy:

- autoryzację wniosków o kredyty konsumpcyjne, hipoteczne oraz kredyty dla mikroprzedsiębiorstw, jak również za zatwierdzanie kredytów w oparciu o określone kryteria,
- windykację należności klientów detalicznych oraz mikroprzedsiębiorstw,
- obsługę telefoniczną klientów przez Contact Center (w tym sprzedaż produktów Banku – m.in. kredytów klientom detalicznym w czasie rozmowy telefonicznej) oraz telefoniczne działania marketingowe (w tym akcje CRM/cross-sell).

#### Główne osiągnięcia w I półroczu 2020

- Wdrożenie programu współpracy z Fordem: oferta dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw
- Wdrożenie zdalnego procesu wnioskowania o kredyt samochodowy
- Wprowadzenie zdalnego procesu wnioskowania i zawierania umów o kredyt gotówkowy w trakcie nagrywanej rozmowy telefonicznej
- Wprowadzenie nowej karty kredytowej Visa Platinum
- Uruchomienie zdalnego procesu sprzedaży karty kredytowej dla klientów posiadających dostęp do bankowości internetowej GOonline
- Rozpoczęcie współpracy z nowym partnerem handlowym – Decathlon – w zakresie sprzedaży kart kredytowych oraz kredytów ratalnych
- Wdrożenie procesu tzw. „paperless” przy zawieraniu umowy o kartę
- Skuteczne wdrożenie pracy zdalnej w obszarze Contact Center przy jednoczesnym utrzymaniu wysokiego poziomu kluczowych KPI
- Efektywna obsługa moratoriów kredytowych (w I połowie 2020 r. ponad 80 tyś. przepracowanych wniosków)



## Oferta produktowa

### Kredyty gotówkowe

W I półroczu 2020 r. Bank w obszarze kredytów gotówkowych wprowadził:

- nowy, uproszczony i skrócony proces sprzedażowy dla klientów posiadających regularne wpływ na konto,
- zdalny proces wnioskowania i zawierania umów w trakcie nagrywanej rozmowy telefonicznej, który został udostępniony w Contact Center, a następnie w placówkach bankowych oraz w Oddziale wirtualnym Banku,
- rozszerzony proces automatycznego uruchamiania kredytów, dzięki któremu czas całego procesu został skrócony o ponad 40%,
- szersze udostępnienie kredytu gotówkowego w systemie bankowości internetowej GOonline oraz mobilnej GOMobile,
- oferty promocyjne wspierane kampaniami marketingowymi o dużym zasięgu:
  - w ramach kampanii telewizyjnej „Doceniaj, nie oceniaj” - promocja kredytu bez prowizji,
  - w ramach kampanii radiowej i internetowej - promocja kredytu konsolidacyjnego bez prowizji oraz z obniżonym oprocentowaniem.

### Kredyty ratalne

Kredyty ratalne oferowane są klientom indywidualnym na zakup towarów lub usług niezwiązanych z prowadzoną przez klienta działalnością gospodarczą lub zawodową.

Aktualnie kredyty ratalne oferowane są w sklepach (zarówno stacjonarnych, jak i internetowych) u ponad 10 tys. partnerów handlowych współpracujących z Bankiem w ramach finansowania zakupów. Warunki kredytu ratального uzależnione są od oferty kredytowej obowiązującej w danym okresie w poszczególnych sklepach partnerów handlowych.

Klienci mają możliwość zawarcia umowy kredytowej w ramach procesu tzw. „paperless” (wdrożonego we współpracy z firmą Autenti w 2019 r.), czyli w formie elektronicznej. Jest on dostępny we wszystkich sklepach partnerów oferujących finansowanie zakupów we współpracy z Bankiem i jest obecnie wiodącą formą zawierania umów przez klientów indywidualnych.

Od 2018 r. Bank rozszerza grono swoich partnerów handlowych o firmy sprzedające klientom indywidualnym instalacje fotowoltaiczne oraz inne źródła energii odnawialnej (OZE). W 2020 r. Bank stał się liderem tego segmentu rynku (banki finansujące OZE w modelu B2B2C) finansując w lipcu br. 15-tysięczną instalację fotowoltaiczną. Aktualnie finansowanie OZE przez Bank w B2B2C to:

- aktywna współpraca z ponad 300 partnerami, zajmującymi się sprzedażą oraz montażem instalacji fotowoltaicznych;
- 364,6 mln zł udzielonych kredytów w ramach programu fotowoltaika dla prosumentów (dane na 30.06.2020 r.);
- gwarancje Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

W I półroczu 2020 r. Bank kontynuował współpracę z Allegro, największą platformą transakcyjną on-line w Polsce, oferując klientom platformy „Limit odnawialny Allegro”, pozwalający na sfinansowanie zakupów. Od momentu rozpoczęcia współpracy z Allegro na skorzystanie z takiego limitu zdecydowało się już ponad 330 tys. klientów. Unikalny proces otwarcia limitu oraz dostęp do środków z limitu 24 godziny na dobę powoduje, że duża część klientów traktuje ten produkt jako podstawowe narzędzie do płatności w Internecie.

W maju br. Bank rozpoczął współpracę z nowym partnerem – siecią sklepów sportowych DECATHLON (lider rynku z 60 sklepami stacjonarnymi oraz prężnie rozwijającym się sklepem internetowym). W ramach współpracy Bank oferuje klientom sieci spersonalizowaną kartę kredytową, która umożliwi dokonywanie zakupów na raty oraz kredyt ratalny w ramach dostępnego limitu. Od początku współpracy Bank sfinansował z tym partnerem już ponad 6 000 umów kredytowych.

### Kredyty samochodowe, pożyczki leasingowe

W I półroczu 2020 r. Bank kontynuował współpracę z markami Opel, Kia i Hyundai. Jednocześnie w lutym br. Bank został wyłącznym dostawcą produktów kredytowych dla klientów detalicznych do sieci dealerskiej Forda, które oferowane są pod znakiem firmowym Ford Credit.



W I półroczu 2020 r. zostały wprowadzone przez Bank następujące produkty oraz procesy:

- oferta *One Day Visit* dla dealerów Kia, Opel, Ford, Hyundai, umożliwiająca wyjechanie samochodem z salonu dealera tego samego dnia oraz czasem na ustanowienie zabezpieczeń 30 dni;
- kredyt HRV (High Residual Value, finansowanie z wykupem z wysoką wartością końcową pojazdu) dla marki Ford z wysoką ratą balonową i gwarancją odkupu przez dealera pod nazwą Ford Opcje;
- kredyt z obowiązkowym ubezpieczeniem CPI (Credit Protection Insurance) dla dealerów oraz komisów;
- promocyjny kredyt 50/50 dla Opla i KIA;
- promocyjny kredyt z obniżonym oprocentowaniem dla Kia;
- kredyt z karencją w spłacie 3 i 6 miesięcy dla Hyundai, Kia, Opel, Ford;
- możliwość pobierania danych rejestrowanych firmy po NIP klienta podczas wprowadzania wniosku kredytowego;
- proces złożenia wniosku kredytowego przez telefon podczas nagrywanej rozmowy telefonicznej dla Dealerów i Brokerów;
- proces zdalnego podpisywania wniosku kredytowego zaawansowanym podpisem elektronicznym we współpracy z Autenti.

### Leasing

Poza kredytami samochodowymi, Obszar Personal Finance, za pośrednictwem spółki BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o., oferuje klientom również 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.

W I półroczu 2020 r. w ofercie leasingów na samochody zostały wprowadzone:

- oferta promocyjna z subwencją importera dla dealerów KIA – Leasing 101%;
- oferta promocyjna z subwencją importera dla dealerów Opla – Leasing 102%;
- oferta leasingu operacyjnego i finansowego dla Forda;
- leasing HRV (High Residual Value) – leasing z wysokim wykupem i gwarancją odkupu przez dealera – Leasing Easy Move On dla Hyundai oraz Ford Leasing Opcje dla Forda;
- proces „paperless” dla indywidualnych działalności gospodarczych z wykorzystaniem elektronicznego podpisu Autenti;
- portal Klienta, w którym klient ma dostęp do faktur elektronicznych, podgląd harmonogramu, rozliczeń i możliwość składania wniosków dotyczących posiadanych umów;
- zmiany w polityce ryzyka: podwyższenie kwot finansowania w uproszczonej procedurze, możliwość finansowania dla zawieszonych jednoosobowych działalności gospodarczych po spełnieniu określonych warunków;
- możliwość oferowania i sprzedaży w sieci PF ubezpieczeń komunikacyjnych poprzez agenta WTW Service działającego w imieniu poszczególnych towarzystw ubezpieczeniowych.

### Wynajem długoterminowy pojazdów

W I połowie 2020 r. Bank kontynuował współpracę z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. w ramach sprzedaży produktu TCM (wynajem długoterminowy), wprowadzając również nowe rozwiązania:

- modyfikacja platformy sprzedażowej celem dostosowania do potrzeb współpracy z dealerami samochodowymi i brokerami;
- uruchomienie sprzedaży nowego produktu TCI - wynajem długoterminowy dla klientów indywidualnych;
- wprowadzono sprzedaż wynajmu długoterminowego dla: (i) dealerów Kia – wynajem długoterminowy TCI; (ii) dealerów Hyundai - wynajem długoterminowy TCI oraz TCM oraz (iii) pracowników - wynajem długoterminowy TCI oraz TCM;
- proces zdalnego podpisywania dokumentów zaawansowanym podpisem elektronicznym we współpracy z Autenti.

### Karty kredytowe

W I półroczu 2020 r. w ofercie kart kredytowych zostały wprowadzone:

- nowa karta kredytowa Visa Platinum z pakietem dodatkowych benefitów, takich jak:
  - brak prowizji za przewalutowanie,
  - bezpłatne ubezpieczenie podróży zagranicznej z pakietem assistance i concierge,
  - 4 bezpłatne wejścia w roku kalendarzowym do saloników lotniskowych, w ramach usługi Dragon Pass,
  - dostęp do programu lojalnościowego mamBonus;

- proces sprzedaży karty kredytowej MasterCard Standard oraz MasterCard Gold, dla klientów posiadających już inny produkt w ramach bankowości internetowej GOonline, realizowany w trybie online, łącznie z etapem podpisania umowy;
- w ramach bankowości internetowej GOonline udostępniono:
  - proces spłaty limitu odnawialnego Allegro dla klientów posiadających rachunek osobisty,
  - prezentację informacji o aktywnej lub nieaktywnej usłudze płatności mobilnych.

#### 4.4. Działalność Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A.

Działalność Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A. („Biuro Maklerskie”) koncentruje się na obsłudze klientów detalicznych, a oferta świadczonych usług stanowi uzupełnienie oferty Banku w zakresie produktów inwestycyjnych. Biuro Maklerskie obsługuje również wybranych klientów instytucjonalnych, do których należą OFE, TFI i inne podmioty zarządzające powierzonymi im aktywami.

Dodatkową działalnością Biura Maklerskiego jest zarządzanie portfelami i doradztwo inwestycyjne. Biuro Maklerskie świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego na rzecz klientów segmentu Bankowości Premium oraz klientów segmentu Wealth Management.

W wachlarzu produktów oferowanych przez Biuro Maklerskie znajduje się szeroki wybór funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez renomowane polskie i zagraniczne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. Na koniec I półrocza 2020 r. Biuro Maklerskie prowadziło sprzedaż prawie 700 funduszy zarządzanych przez 22 Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. Według stanu na 30 czerwca 2020 r. wartość aktywów klientów TFI dystrybuowanych za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska wyniosła 3,7 mld zł.

Łączne przychody prowizyjne Biura Maklerskiego w analizowanym okresie wyniosły 44,2 mln zł wobec 32,9 mln zł w I półroczu 2019 r. (wzrost o 34%). Główną rolę w przychodach odgrywała sprzedaż na rynku pierwotnym certyfikatów inwestycyjnych opartych o wyceny indeksów giełdowych czy konkretnych spółek giełdowych oraz dystrybucja funduszy inwestycyjnych.

**Tabela 24. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW**

		30.06.2020		30.06.2019	
		wolumen	udział	wolumen	udział
Akcje	mln zł	1 599,9	0,6%	931,1	0,5%
Obligacje	mln zł	51,2	3,7%	37,8	2,7%
Kontrakty	szt.	91 447	0,9%	102 896	1,7%
Certyfikaty inwestycyjne	mln zł	0,9	1,6%	0,8	1,3%
Opcje	szt.	8 778	2,4%	5 597	1,5%
Produkty strukturyzowane	mln zł	283,7	9,4%	9,1	0,5%

## 4.5. Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

### Segmentacja

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

- Klientów Agro prowadzących pełną sprawozdawczość finansową o przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy od 4 do 40 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta nie większym niż 12 mln zł. Do tego segmentu zaliczamy także grupy producentów rolnych oraz jednostki organizacyjne Lasów Państwowych 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 40 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta nie większym niż 12 mln zł, a także jednostki finansów publicznych z budżetem w wysokości do 100 mln zł,
- 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 nie przekraczającym 25 mln zł, a także rolników indywidualnych jeżeli ich zaangażowanie kredytowe znajduje się w przedziale od 4 do 25 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 funkcjonuje 8 Regionów Bankowości MŚP skupiających 50 Centrów Biznesowych MŚP zlokalizowanych na 37 rynkach lokalnych o największym potencjale.

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 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 I półroczu 2020

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
<b>WZROST</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wzrost wyniku brutto r/r obszaru Bankowości MŚP dzięki mniejszym kosztom ryzyka i podatkowi bankowemu.</li> <li>• Wzrost cross-sellingu: wzrost prowizji cash management i przychodów z transakcji wymiany walut.</li> <li>• Zwiększenie liczby spotkań (w tym także kontaktów on-line) z obecnymi i potencjalnymi klientami.</li> </ul>
<b>PROSTOTA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Normalna działalność biznesowa i operacyjna 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> </ul>
<b>JAKOŚĆ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dalsze udoskonalanie procesów obsługi klientów MŚP w Customer Service: obsługa w Strefie Obsługi Biznesu - dedykowani, profesjonalni doradcy, szeroki zakres wsparcia i obsługi posprzedażowej klientów, szeroki zakres szkoleń, system motywacyjny oparty m.in. na kryterium jakości obsługi klientów, rozwój narzędzi wspierających Strefę Obsługi Biznesu.</li> </ul>

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
DIGITALIZACJA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nowa wersja aplikacji mobilnej GOMobile Biznes.</li> <li>• Szeroki pakiet zmian w bankowości elektronicznej BiznesPI@net: dalszy rozwój strefy samoobsługowej: udostępnienie funkcjonalności zdalnego dodawania nowych użytkowników systemu przez administratora po stronie klienta, udostępnienie kilkunastu elektronicznych wniosków produktowych, wdrożenie funkcjonalności obsługi „biała listy podatników VAT”.</li> <li>• Wdrożenie w pełni zdalnego procesu onboardingu klientów opartego na podpisie elektronicznym, bez konieczności wizyty w Banku oraz korzystania z dokumentów w wersji papierowej.</li> <li>• Wprowadzenie możliwości podpisywania większości dokumentów w ramach obsługi posprzedażowej podpisem elektronicznym.</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 tego segmentu znajdują się produkty takie jak:

- **produkty transakcyjne** w ramach posiadanego rachunku lub pakietu w tym: transakcje bezgotówkowe krajowe i zagraniczne, transakcje gotówkowe, także w obrocie zamkniętym, transakcje gotówkowe - wpłaty i wypłaty w oddziałach Banku, wpłaty na Poczcie Polskiej, wpłaty i wypłaty w licznarniach oraz wpłatomatach, przelewy krajowe w tym przelewy w systemie Elixir, Sorbnet oraz Express Elixir, przelewy zagraniczne w tym przelewy SEPA, SEPA D0, TARGET, karty debetowe (PLN, EUR, multiwalutowa), kredytowe, charge, identyfikacja płatności przychodzących, automatyczne transfery środków pomiędzy różnymi rachunkami, pakiety produktowe – Profit Box, Turbo Box, FX Box, Multi Box oraz Agro Box,
- **bankowość internetowa i mobilna:** BiznesPI@net, Mobile BiznePI@net, GOMobile Biznes, FX PI@net, BNP Paribas Connect Host to Host - integracja systemu finansowo-księgowego z systemem bankowości internetowej, MultiCash,
- **produkty depozytowe** umożliwiające lokowanie wolnych środków (np. lokaty standardowe, lokaty negocjowane o indywidualnie ustalonym z klientem terminie i oprocentowaniu, lokaty zakładane za pośrednictwem bankowości internetowej, jak również rachunki lokacyjne pozwalające elastycznie zarządzać nadwyżkami pieniężnymi),
- **produkty kredytowe** przeznaczone na finansowanie zarówno bieżącej działalności przedsiębiorstwa, jak i na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych i rozwojowych, a także na refinansowanie poniesionych już nakładów, czy też kredytów zaciągniętych w innych bankach (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe odnawialne i nieodnawialne, kredyty inwestycyjne),
- **produkty finansowania handlu:** akredytywy dokumentowe eksportowe i importowe, inkasa dokumentowe eksportowe i importowe, dyskonto akredytywy, a także wystawianie gwarancji własnych oraz obsługa gwarancji obcych. W zakresie gwarancji oraz akredytyw Bank oferuje szybką i kompleksową obsługę w oparciu o dedykowane rozwiązania informatyczne,
- **transakcje rynku finansowego** umożliwiające zarządzanie ryzykiem walutowym, stopy procentowej oraz zmiany cen towarów (np. FX SPOT, FX Forward, opcje walutowe, IRS, opcje na stopę procentową, swapy towarowe, opcje towarowe),
- **usługi faktoringowe** dla przedsiębiorstw produkcyjnych, handlowych i usługowych prowadzących sprzedaż z odroczonej terminem płatności oferowane we współpracy z BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.,
- **usługi leasingowe** w tym m.in. leasing maszyn i urządzeń, linii technologicznych, środków transportu, nieruchomości oferowane we współpracy z BNP Paribas Leasing Solutions Sp. z o.o.

## Rozwój działalności linii biznesowej w I półroczu 2020 r.

Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw rozpoczął rok 2020 w pełni zintegrowanymi zespołami i systemami z ambitnym planem skupienia się na rozwoju działalności biznesowej. Realizując ten cel obszar MŚP koncentrował się, głównie w I kwartale br., na zwiększeniu aktywności sieci sprzedaży, wynikiem czego było zwiększenie liczby spotkań z klientami o 13% (17,9 tys. spotkań w I kwartale 2020 r. w porównaniu do 15,4 tys. w I kwartale 2019 r.) oraz zwiększenie o 60% liczby kontaktów z potencjalnymi klientami (odpowiednio 3,7 tys. vs 2,3 tys.).

Sytuacja zmieniła się w połowie marca br., kiedy to wprowadzane ograniczenia związane z wybuchem pandemii COVID-19 spowodowały konieczność zmiany priorytetów. Dostosowując się do nowej rzeczywistości obszar bankowości MŚP skupił się na 4 elementach:

### Bezpieczeństwo klientów i pracowników

Zespoły sprzedażowe zostały przystosowane do warunków pracy w trakcie epidemii:

- split-team/praca zdalna,
- narzędzia: dostępy, sprzęt,
- wdrożenie funkcjonalności podpisu kwalifikowanego i elektronicznego (Autenti) – zdalne podpisywanie umów z klientem.

### Dostęp zdalny do Banku

- wdrożenie nowego procesu on-boardingu klientów. Nowe narzędzie zapewnia cyfrowy proces otwarcia kartoteki nowego klienta, jego rachunków oraz produktów powiązanych, w sposób w pełni bezpieczny oraz zintegrowany,
- dalszy rozwój funkcjonalności bankowości elektronicznej BiznesPI@net w tym m.in. uruchomienie modułu wniosków produktowych i dyspozycji posprzedażowych, cyfrowego podpisywania umów,
- zapewnienie pełnej dostępności dla klientów w Strefie Obsługi Biznesu w związku ze zwiększoną aktywnością klientów w tym kanale.

### Wsparcie dla klientów

- zaangażowanie w rządowe programy pomocowe skierowane do polskich przedsiębiorstw – (i) Tarcza PFR, z której za pośrednictwem Banku skorzystało 4,2 tys. klientów MŚP otrzymując subwencję w łącznej kwocie prawie 2,3 mld zł (dane na 15.07.2020 r.); (ii) udostępnienie gwarancji *de minimis* BGK umożliwiającej zabezpieczenie kredytu do 80%, z której skorzystało 120 klientów w łącznej kwocie 185 mln zł; (iii) moratoria kredytowe - możliwość odroczenia płatności rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych od wszystkich produktów kredytowych, a także od produktów oferowanych przez pozostałe spółki Grupy BNP w Polsce (leasing, faktoring);
- kontynuacja Programu Handlu Zagranicznego – tym razem w formie webinarium Bank promował rynek Niemiec oraz rynki Dalekiego Wschodu. W konferencji uczestniczyło 323 klientów MŚP.

### Cross-sell

- koncentracja na cross-sellu klientów w zakresie cash managementu i transakcji wymiany walut,
- wzrost poziomu depozytów i osadów na rachunkach z jednoczesnymi działaniami nakierowanymi na optymalizację marży Banku.

Oprócz powyższych działań w I półroczu 2020 r. kontynuowano działania w zakresie digitalizacji i optymalizacji procesów, w tym zwłaszcza w procesie kredytowym i procesach posprzedażowych.

### **Gwarancje bankowe i akredytywy**

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

W I połowie 2020 r. Bank na zlecenia klientów Obszaru Bankowości MŚP:

- wystawił 334 gwarancje bankowe na łączną kwotę 62,4 mln zł,
- otworzył 66 akredytyw importowych na łączną kwotę 12,3 mln zł oraz obsłużył 45 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 45,8 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych klientów.

## Wolumeny komercyjne

Według stanu na 30 czerwca 2020 r. depozyty klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 12 855 694 tys. zł i były o 2 400 306 tys. zł, tj. o 23% wyższe niż na koniec 2019 r. Największą zmianą w strukturze portfela w porównaniu do końca 2019 r. był wzrost udziału rachunków bieżących (o 14 p.p., do 87%) przy jednoczesnym spadku udziału lokat overnight (o 8 p.p., do 1%) depozytów terminowych (o 3 p.p., do 10%) oraz rachunków oszczędnościowych (o 3 p.p., do 1%).

**Tabela 25. Depozyty i Kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw<sup>4</sup>**

w tys. zł	30.06.2020	31.12.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	11 235 448	7 696 177	3 539 271	46%
Rachunki oszczędnościowe	176 738	438 094	(261 356)	(60%)
Depozyty terminowe	1 252 823	1 308 463	(55 640)	(4%)
Lokaty overnight	190 685	1 012 655	(821 970)	(81%)
<b>Rachunki i depozyty</b>	<b>12 855 694</b>	<b>10 455 388</b>	<b>2 400 306</b>	<b>23%</b>
Kredyty inwestycyjne	4 928 393	5 198 315	(269 922)	(5%)
Kredyty w rachunku bieżącym	1 994 578	2 608 743	(614 166)	(24%)
Należności leasingowe	587 254	606 050	(18 796)	(3%)
Faktoring	900	1 095	(195)	(18%)
Inne kredyty	1 526	1 561	(35)	(2%)
<b>Kredyty i pożyczki (netto)</b>	<b>7 512 649</b>	<b>8 415 764</b>	<b>(903 114)</b>	<b>(11%)</b>

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 30 czerwca 2020 r. 7 512 649 tys. zł, tj. o 903 114 tys. zł, tj. o 11% poniżej stanu na koniec 2019 r. Największy wartościowo spadek dotyczył kredytów w rachunku bieżącym.

## Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

W I półroczu 2020 r. segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw wypracował zysk brutto w wysokości 27 023 tys. zł (wobec 19 794 tys. zł w I półroczu 2019 r.).

Na poprawę wpłynęły niższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego koszty ryzyka oraz niższy podatek od instytucji finansowych przypisany do segmentu.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w I półroczu 2020 r. 226 750 tys. zł i był niższy o 7% w porównaniu do I półrocza 2019 r. Wynik ten stanowi 9,6% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie.

<sup>4</sup> Patrz: przypis s.65

Tabela 26. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw<sup>5</sup>

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	139 784	153 201	(13 417)	(9%)
Wynik z tytułu prowizji	50 744	63 918	(13 174)	(21%)
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	36 222	27 362	8 860	32%
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>226 750</b>	<b>244 482</b>	<b>(17 732)</b>	<b>(7%)</b>
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(28 447)	(48 759)	20 312	(42%)
Koszty działania i amortyzacja	(80 134)	(82 977)	2 843	(3%)
Alokacja kosztów	(74 145)	(69 331)	(4 814)	7%
<b>Wynik na dział. operacyjnej</b>	<b>44 025</b>	<b>43 415</b>	<b>609</b>	<b>1%</b>
Podatek od inst. finansowych	(17 002)	(23 621)	6 619	(28%)
<b>Wynik brutto segmentu</b>	<b>27 023</b>	<b>19 794</b>	<b>7 229</b>	<b>37%</b>

<sup>5</sup> Patrz: przypis s.66



## 4.6. Obszar Bankowości Korporacyjnej

### Segmentacja

**Obszar Bankowości Korporacyjnej** kieruje swoją ofertę usług finansowych do dużych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek samorządu terytorialnego o rocznych obrotach równych lub większych niż 40 mln zł lub do przedsiębiorstw, w przypadku których zaangażowanie kredytowe Banku wobec klienta jest większe lub równe 12 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 ze sprzedaży pomiędzy 40 a 600 mln zł (lub pomiędzy 60 a 600 mln zł w przypadku podmiotów gospodarczych prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie) lub o zaangażowaniu kredytowym większym bądź równym 12 mln zł (lub 25 mln zł dla podmiotów gospodarczych prowadzących działalność w rolnictwie);
- klienci międzynarodowi (spółki należące do międzynarodowych grup kapitałowych);
- duże polskie korporacje (o rocznych obrotach powyżej 600 mln zł, 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, wyspecjalizowane kompetencje pracowników sieci sprzedaży oraz specjalistów produktowych.

Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej tworzy 9 Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej zlokalizowanych w Warszawie (dwa), Łodzi, Gdańsku, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach, Krakowie i Lublinie. W ramach Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej funkcjonuje 25 Centrów 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. Obsługa posprzedażowa klientów segmentu Bankowości Korporacyjnej prowadzona jest również za pośrednictwem telefonicznego Centrum Obsługi Biznesu i w systemach bankowości internetowej i mobilnej.

### Główne osiągnięcia w I półroczu 2020

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
<b>WZROST</b>	<p>Kontynuacja strategii biznesowej opartej na rozwoju transakcyjności i wzroście cross-sellingu produktowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost całkowitych przychodów r/r pomimo bezprecedensowego zamrożenia gospodarki w II kw. 2020 związanego z pandemią COVID-19,</li> <li>• wzrost przychodów r/r z cash management i transakcji rynków finansowych.</li> </ul>
<b>PROSTOTA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Normalna działalność biznesowa i operacyjna z szerokim wykorzystaniem bezpiecznej formuły pracy zdalnej, kanałów bankowości internetowej i mobilnej oraz narzędzi zdalnej obsługi klientów.</li> </ul>
<b>JAKOŚĆ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Relacyjny model współpracy z klientami – Doradcy oraz Specjaliści Produktowi dostępni lokalnie.</li> <li>• Dalsze udoskonalanie procesów obsługi klientów w dedykowanej jednostce Centrum Obsługi Biznesu - szeroki zakres szkoleń, system motywacyjny oparty m.in. na</li> </ul>

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
	<p>kryterium jakości obsługi Klientów, rozwój narzędzi wspierających Centrum Obsługi Biznesu.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dalszy rozwój Trade Finance Business Desk – dedykowanego zespołu do bieżącej obsługi transakcji trade finance.</li> </ul>
DIGITALIZACJA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rozwój bankowości internetowej Biznes PI@net: <ul style="list-style-type: none"> <li>- rozwój strefy samoobsługowej: możliwość zdalnego dodawania nowych użytkowników systemu przez administratora po stronie klienta, wdrożono kilkanaście elektronicznych wniosków produktowych,</li> <li>- wdrożenie funkcjonalności obsługi „biała listy podatników VAT”.</li> </ul> </li> <li>• Dalsza digitalizacja procesów w obszarze obsługi transakcji handlowych – wdrożenie generatora treści gwarancji.</li> <li>• Wdrożenie w pełni zdalnego procesu onboardingu klientów opartego na podpisie elektronicznym, bez konieczności wizyty klienta w Banku oraz korzystania z dokumentów w wersji papierowej.</li> <li>• Umożliwienie podpisywania większości dokumentów podpisem elektronicznym.</li> </ul>

## Oferta produktowa

Bank zapewnia klientom korporacyjnym szereg produktów w obszarze finansowania i bankowości transakcyjnej, korzystając z eksperckiego wsparcia grupy BNP Paribas.

Podstawowa oferta korporacyjna Banku obejmuje:

- **cash management** – rachunki bieżące, płacowe, powiernicze, zastrzeżone, zarządzanie gotówką (wpłaty i wypłaty w formie zamkniętej), płatności (krajowe, zagraniczne, masowe), Cash Pool, konsolidacja sald, karty: debetowe, charge, kredytowe, mikrowpłaty;
- **lokowanie nadwyżek** – rachunek lokacyjny, progresywny, lokaty terminowe w tym również negocjowane;
- **finansowanie** – działalności bieżącej (kredyty obrotowe, wielocelowa linia kredytowa), finansowanie inwestycji (kredyty inwestycyjne, kredyty ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego, kredyty inwestycyjne Zielona Energia), finansowanie dla firm sektora agro (w tym m.in. kredyty skupowe, kredyty preferencyjne);
- **obsługa i finansowanie handlu** – gwarancje bankowe, e-gwarancje, akredytywy dokumentowe, inkaso dokumentowe, finansowanie eksportu; akredytywy dokumentowe eksportowe i importowe, dyskonto akredytyw, finansowanie wiarytelności oraz gwarancje nostro i loro, finansowanie zwrotu podatku VAT;
- **bankowość internetowa i mobilna** – BiznesPI@net, Mobile BiznesPI@net, GOMobile Biznes, FX PI@net, BNP Paribas Connect Host to Host, MultiCash, Connexis - globalne rozwiązanie e-banking w grupie BNP Paribas;
- **strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji** (mid-caps) – finansowanie przejęć, wysokich nakładów kapitałowych, strukturyzowane kredyty bilateralne lub konsorcjalne w granicach 20-200 mln zł;
- **finansowanie nieruchomości** – biurowych, handlowych oraz magazynowych;
- **usługi w zakresie bankowości inwestycyjnej** – usługi świadczone przez specjalistów, włącznie z doradztwem w zakresie transakcji fuzji i przejęć, finansowania projektów, rynków kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych;
- **produkty rynku finansowego** – w tym: transakcje walutowe spot i terminowe, realizowane samodzielnie przez klientów za pomocą elektronicznej platformy wymiany walut FX PI@net lub za pośrednictwem dealerów Banku, transakcje zabezpieczające ryzyko zmian stóp procentowych;
- **faktoring** – pełny zakres rozwiązań faktoringowych oferowany we współpracy z BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.;
- **usługi leasingowe** w tym m.in. leasing maszyn i urządzeń, linii technologicznych, środków transportu, leasing nieruchomości, usługi oferowane we współpracy z BNP Paribas Leasing Solutions;
- **obsługa jednostek sektora publicznego i instytucji** – organizowanie emisji obligacji komunalnych, forfaiting, dedykowane rozwiązania cash management.

## Rozwój działalności linii biznesowej w I półroczu 2020 r.

W I kwartale 2020 r. działalność Banku w obszarze Bankowości Korporacyjnej koncentrowała się przede wszystkim na dynamicznym rozwoju biznesu. Realizowana była przyjęta strategia rozwoju zakładająca:

- akwizycję i szybką aktywację nowych klientów, jako podstawę do dalszego rozwoju współpracy,
- rozwój transakcyjności klientów i zwiększanie liczby produktów wykorzystywanych przez klientów (cross-sell poszczególnych linii produktowych),
- pozyskiwanie i obsługę przedsiębiorstw prowadzących działalność międzynarodową,
- budowę pozycji czołowego banku w obsłudze handlu zagranicznego i finansowania specjalistycznego (trade finance / specialized finance, global trade solutions).

I kwartał 2020 r. w obszarze Bankowości Korporacyjnej zakończył się bardzo dobrymi wynikami sprzedażowymi oraz wysoką 12% dynamiką wzrostu dochodów w ujęciu r/r.

W marcu br. z uwagi na sytuację związaną z rozprzestrzenianiem się epidemii COVID-19 Bank skupił się na szybkim wdrożeniu całego szeregu działań mających na celu zapewnienie sprawności operacyjnej oraz bezpieczeństwa klientów i pracowników w zaistniałej sytuacji. Działania te polegały m.in. na:

- płynnym przejściu na pracę zdalną większości pracowników,
- wprowadzeniu split-teams w Centrach Bankowości Korporacyjnej,
- rozwoju strefy samoobsługowej w bankowości internetowej BiznesPI@net,
- rozwoju kanałów zdalnych w zakresie akceptowania / podpisywania dokumentacji,
- wsparciu klientów poprzez częsty kontakt oraz dedykowane programy informacyjne online dotyczące zmian w prawie i możliwości skorzystania przez klientów Banku z rządowych programów pomocowych.

W II kwartale działalność Banku skupiła się przede wszystkim na wsparciu klientów w ramach rządowych programów pomocowych skierowanych do polskich przedsiębiorstw:

- **Tarcza Finansowa PFR** (w ramach Tarczy Antykryzysowej 2.0): bezzwrotna subwencja do 75%, wartość programu 100 mld zł, możliwość składania wniosków o finansowanie przez bankowość internetową BiznesPI@net. Łącznie za pośrednictwem Banku z tej formy pomocy skorzystało prawie 900 klientów obszaru Bankowości Korporacyjnej, którzy otrzymali subwencję w łącznej kwocie ponad 1,3 mld zł (dane na 15.07.2020 r.);
- **Fundusz Gwarancji Płynnościowych BGK**, z którego udzielane są gwarancje dla średnich i dużych firm dotkniętych skutkami pandemii COVID-19.

Ponadto Grupa zaoferowała klientom tzw. **moratoria kredytowe** - możliwość odroczenia płatności rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych od wszystkich produktów kredytowych, a także od produktów oferowanych przez pozostałe spółki grupy BNP działające w Polsce, oferujące produkty leasingowe i faktoringowe.

Kontynuowane były również działania w zakresie dalszej digitalizacji i optymalizacji procesów:

- w ramach systemu Biznes PI@net udostępniono funkcjonalności zdalnego dodawania nowych użytkowników systemu przez administratora po stronie klienta oraz kilkanaście elektronicznych wniosków produktowych;
- wdrożono w pełni zdalny proces onboardingu klientów oparty na podpisie elektronicznym. Proces nie wymaga fizycznego spotkania z pracownikiem Banku oraz korzystania z dokumentów w wersji papierowej. Rozwiązanie jest odpowiedzią Banku na oczekiwania klientów związane z pandemią oraz zgodne z naszą dewizą „Bank Zielonych Zmian”;
- Wprowadzono możliwość podpisywania większości dokumentów podpisem elektronicznym, w tym przy wykorzystaniu platformy Autenti;
- Sukcesywnie wdrażano automatyzację procesów posprzedażowych oraz rozwijano narzędzia wspierające pracowników.

Bank kontynuował również w nowej, zdalnej formule cykl popularnych konferencji informacyjno-edukacyjno-biznesowych mających za zadanie wspieranie małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji w ekspansji zagranicznej - tzw. **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. Spotkania w ramach PHZ w 2020 r. dotyczyły rynku niemieckiego oraz rynków Dalekiego Wschodu. Spotkania przeprowadzone w formule webinarium, spotkały się z bardzo dużym zainteresowaniem klientów.

### Gwarancje bankowe i akredytywy

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

W I połowie 2020 r. Bank na zlecenia klientów Obszaru Bankowości Korporacyjnej:

- wystawił 2 866 gwarancji bankowych na łączną kwotę 1 250,3 mln zł,
- stworzył 616 akredytów importowych na łączną kwotę 269,8 mln zł oraz obsłużył 194 akredytywy eksportowe o łącznej wartości 227,1 mln zł wystawione przez banki trzecie na rzecz tych klientów.

### Wolumeny komercyjne

Według stanu na 30 czerwca 2020 r. depozyty klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 28 629 173 tys. zł i były o 3 552 058 tys. zł, tj. o 14% wyższe niż na koniec 2019 r. W strukturze portfela zwiększył się udział rachunków bieżących (o 25 p.p., do 84%), przy jednoczesnym spadku udziału depozytów terminowych (o 5 p.p., do 15%) oraz lokat overnight (o 20 p.p., do 2%) w stosunku do grudnia 2019 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 30 czerwca 2020 r. 24 029 993 tys. zł, tj. o 4% powyżej stanu na koniec 2019 r.

**Tabela 27. Depozyty i Kredyty Bankowości Korporacyjnej<sup>6</sup>**

w tys. zł	30.06.2020	31.12.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	23 934 483	14 708 158	9 226 325	63%
Rachunki oszczędnościowe	10 007	40 131	(30 123)	(75%)
Depozyty terminowe	4 187 557	4 816 244	(628 687)	(13%)
Lokaty overnight	497 126	5 512 583	(5 015 457)	(91%)
<b>Rachunki i depozyty</b>	<b>28 629 173</b>	<b>25 077 115</b>	<b>3 552 058</b>	<b>14%</b>
Kredyty inwestycyjne	13 943 970	12 512 879	1 431 091	11%
Kredyty w rachunku bieżącym	7 764 740	7 928 093	(163 354)	(2%)
Należności leasingowe	1 953 222	2 436 026	(482 804)	(20%)
Faktoring	367 078	189 394	177 684	94%
Inne kredyty	984	2 831	(1 847)	(65%)
<b>Kredyty i pożyczki (netto)</b>	<b>24 029 993</b>	<b>23 069 224</b>	<b>960 770</b>	<b>4%</b>

<sup>6</sup> Patrz: przypis s.65

## Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej

W I półroczu 2020 r. segment Bankowości Korporacyjnej wypracował zysk brutto w wysokości 231 045 tys. zł (wobec 254 241 tys. zł w I półroczu 2019 r., spadek o 9%).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej w I półroczu 2020 r. wyniósł 524 408 tys. zł i był wyższy o 4 857 tys. zł, tj. o 1% w porównaniu do I półrocza 2019 r. Wynik ten stanowił 22,1% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie.

Tabela 28. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej<sup>7</sup>

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	284 318	292 555	(8 237)	(3%)
Wynik z tytułu prowizji	128 711	124 340	4 371	4%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	111 380	102 656	8 724	8%
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>524 408</b>	<b>519 551</b>	<b>4 857</b>	<b>1%</b>
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(30 816)	(35 207)	4 391	(12%)
Koszty działania i amortyzacja	(156 265)	(153 541)	(2 724)	2%
Alokacja kosztów	(60 700)	(35 951)	(24 749)	69%
<b>Wynik na dział. operacyjnej</b>	<b>276 627</b>	<b>294 851</b>	<b>(18 225)</b>	<b>(6%)</b>
Podatek od inst. finansowych	(45 582)	(40 611)	(4 971)	12%
<b>Wynik brutto segmentu</b>	<b>231 045</b>	<b>254 241</b>	<b>(23 195)</b>	<b>(9%)</b>

## 4.7. Obszar Agro

### Oferta produktowa dla podsegmentu Agro

BNP Paribas Bank Polska posiada kompleksową ofertę produktową dla segmentu rolno-spożywczego, 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 oraz 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

*Ubezpieczenie upraw - podsumowanie sezonu wiosna 2020 r.*

W sezonie wiosna 2020 r. Bank zrealizował sprzedaż obowiązkowych ubezpieczeń upraw w ramach Umowy z Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. na poziomie 8,8 mln zł, co oznacza wzrost o 11% w stosunku do poprzedniego roku. W bieżącym roku dopłata do składki dla rolników z budżetu państwa wynosi do 65%. W II połowie marca 2020 r. (początek sezonu) sprzedaż ubezpieczeń była niższa niż w poprzednich dwóch latach, co wynikało z ograniczonych kontaktów

<sup>7</sup> Patrz: przypis s.66

doradców z klientami w związku z epidemią COVID-19. Kumulacja sprzedaży nastąpiła w kwietniu, dzięki wprowadzeniu zdalnego procesu zawierania umów ubezpieczenia.

#### *Ubezpieczenie zbóż ozimych od ryzyka suszy*

W okresie od 10 lutego do 13 marca 2020 r. do oferty Banku zostało wprowadzone ubezpieczenie zbóż ozimych od suszy. Zawarcie polisy suszowej dotyczyło wyłącznie wyselekcjonowanych polis wystawionych w sezonie jesień 2019 r. Ryzyko suszy objęte jest dopłatami z budżetu państwa w wysokości 65%.

#### **Gwarancja FGR jako nowa forma zabezpieczenia kredytów dla rolników i klientów Agro**

Dzięki umowie zawartej pomiędzy BNP Paribas Bank Polska a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), oferta dla rolników i klientów segmentu Agro (przetwórców rolno-spożywczych) została poszerzona o nową formę zabezpieczenia - gwarancję udzielaną przez BGK z Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR).

Jest ona całkowicie bezkosztowa dla klienta. Kwota transakcji zabezpieczonej gwarancją FGR ma przypisaną zerową wagę ryzyka, co oznacza jej wyższą dochodowość dla Banku.

Gwarancja ta będzie miała zastosowanie do kredytu inwestycyjnego udzielanego rolnikom w formie produktu Agro Progres, kredytu inwestycyjnego udzielanego klientom Agro oraz kredytu obrotowego nieodnawialnego powiązanego z inwestycją realizowaną przez tych klientów.

Korzyścią dla klienta jest to, że gwarancja może być jedynym zabezpieczeniem w przypadku: kredytu inwestycyjnego przeznaczonego na zakup stada podstawowego, zakup i montaż zestawów fotowoltaicznych lub na finansowanie instalacji nawodnieniowych w gospodarstwach rolnych, bądź kredytu obrotowego – na sfinansowanie pierwszego cyklu produkcyjnego.

Poza tym, w przypadku gdy gwarancja FGR stanowi dodatkowe zabezpieczenie spłaty kredytu, w określonych przypadkach istnieje możliwość wydłużenia okresu kredytowania lub niższego udziału własnego.

#### **Kredyt obrotowy EBI – kredyt ze wsparciem UE w ramach programu LIFE**

BNP Paribas Bank Polska aktywnie podejmuje inicjatywy wspierające zrównoważony rozwój i ochronę zasobów naturalnych, dlatego też nawiązała współpracę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w zakresie wykorzystania instrumentu PF4EE (Private Financing for Energy Efficiency). W ramach tej umowy Bank może zaoferować klientom, w tym rolnikom, finansowanie instalacji fotowoltaicznych na atrakcyjnych warunkach.

Korzyści wynikające ze współpracy to: brak prowizji z tytułu objęcia kredytu gwarancją EBI, brak wkładu własnego, oprocentowanie obniżone o 0,20 p.p. w stosunku do rocznej stopy procentowej, którą Bank naliczałby od tego kredytu przy braku wsparcia finansowego EBI.

#### **Agro Ofensywa**

Od 15 stycznia do 31 maja 2020 r. trwała coroczna kampania sprzedażowa Agro Ofensywa – w tym roku pod hasłem „Finansowanie zwiększa rolę” - dedykowana rolnikom oraz przedsiębiorcom Agro. Kampania przeznaczona była zarówno dla mikroprzedsiębiorstw jak i klientów MŚP.

Celem kampanii było pozyskanie nowych klientów oraz wzrost sprzedaży produktów kredytowych i leasingowych. Oferta promocyjna dotyczyła kredytów: Agro Ekspres, Agro Rzeczówka light, Unia+ oraz Kredyt preferencyjny kłęskowy Linia K02.

Dla nowych klientów została przygotowana promocyjna oferta na prowadzenie rachunku bieżącego w ramach Konta Otwartego na Agrobiznes – 0 zł opłaty, obowiązująca przez 6 miesięcy od dnia podpisania umowy. W ramach współpracy ze spółką BNP Paribas Leasing Solutions oferowane były atrakcyjne warunki cenowe dla leasingu i pożyczki leasingowej.

Wsparciem kampanii były dedykowane materiały marketingowe, kampania w mediach tradycyjnych (np. prasa, bankomaty) oraz kampanie on-line i w social mediach.



## Wsparcie sprzedaży

W I półroczu 2020 r. pracownicy Departamentu Ekspertów Agro brali udział w szeregu zadań pro-sprzedażowych oraz podnoszących jakość obsługiwanego portfela (działania na rzecz ograniczenia wskaźnika NPL). Odkonano 321 spotkań z obecnymi i potencjalnymi klientami Banku, sporządzono ponad 180 opinii eksperckich – na potrzeby nowych transakcji oraz dla Pionu Ryzyka w ramach wsparcia przeglądów obecnego portfela Agro (weryfikacja kondycji gospodarstw i rekomendacja kierunku współpracy).

W omawianym okresie Eksperci Agro przeprowadzili ponad 70 szkoleń grupowych i indywidualnych dla pracowników Banku kładąc szczególny nacisk na nowozatrudnioną kadrę. Brali też udział w ponad 20 wydarzeniach Agro na szczeblu krajowym i regionalnym, realizując misję budowania wizerunku Banku w tym środowisku.

Departament Ekspertów Agro, zwłaszcza w II kwartale br., realizował zadania szczególne, niezbędne do podejmowania decyzji w sytuacji kryzysowej w segmencie Agro, a wśród nich:

- przygotowywanie materiałów nt. bieżącego i perspektywicznego wpływu epidemii 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,
- monitorowanie i raportowanie w trybie miesięcznym sytuacji hydrologicznej w kraju – określenie przyczyn i bieżących skutków niedoboru wody w uprawach roślin, prognozowanie plonów w 2020 r. oraz jej wpływu na portfel klientów Agro.

W ramach działań na rzecz ograniczenia wskaźnika NPL wspólnie z Pionem Ryzyka wypracowano:

- narzędzia wsparcia do oceny klienta w ramach ulepszenia matrycy branżowej, z wykorzystaniem benchmarków oraz wektorów wyznaczających przewagi i słabości, mające wpływ na rentowność biznesu dla producentów drobiu (do stosowania w ocenie kredytowej),
- zasady realizacji przeglądu dla wszystkich producentów drobiu (ponad 850 klientów kredytowych w portfelu z przypisanym do PKD 01.47.Z).

W ramach bieżących prac na rzecz Sieci Sprzedaży zostały przygotowane poradniki: 1. dotyczący wykorzystania baz informacyjnych o potencjalnych klientach oraz 2. dla doradców w zakresie dopasowywania produktów kredytowych w zależności od rodzaju i potrzeb klienta oraz nastąpiło ujednoczenie zasad korzystania z dokumentów zewnętrznych przy procesie kredytowym w segmencie Mikroprzedsiębiorstw.

Należy również podkreślić, iż mimo pracy zdalnej od połowy marca 2020 r. pracownicy Departamentu Ekspertów Agro realizowali wszystkie powierzone zadania na bardzo dobrym poziomie, w tym inspekcje na zlecenia Pionu Ryzyka oraz Departamentu Restrukturyzacji i Windykacji.

## Udogodnienia dla klientów w związku z pandemią COVID-19

- możliwość skorzystania z moratoriów kredytowych:
  - dla produktów nieodnawialnych, odroczenie spłaty maksymalnie na 6 miesięcy – dla rat kapitałowych oraz 3 miesiące – dla rat kapitałowo-odsetkowych,
  - dla produktów odnawialnych (kredyt w rachunku bieżącym, karta kredytowa) – odnowienie w trybie uproszczonym na maksymalnie 6 miesięcy;
- uproszczenia w procesie kredytowym i samym wniosku kredytowym;
- uproszczone zasady podpisywania dokumentacji kredytowej - możliwość zdalnego wnioskowania o odroczenie spłaty za pośrednictwem formularza internetowego, dostępnego na stronie Banku, bez żadnych dodatkowych opłat oraz bez konieczności dostarczania dodatkowych dokumentów;
- możliwość przekazywania większości dokumentów do/z Banku w wersji elektronicznej;
- zastępowanie wizyt w gospodarstwach rolnych klientów dokumentacją sporządzaną na podstawie rozmów telefonicznych.

### Agronomist.pl

Agronomist.pl – wielofunkcyjny portal branżowy dla sektora rolno-spożywczego. W ubiegłym roku - jako pierwszy bank na świecie - oddaliśmy w ręce rolników i przetwórców platformę, która integruje w jednym miejscu innowacyjne narzędzia usprawniające prowadzenie biznesu w branży rolno-spożywczej. W pierwszą rocznicę jej istnienia, tj. 1 kwietnia br., wprowadzono nową wersję interfejsu użytkownika oraz nowe sekcje tematyczne:

- dział „Zielone Zmiany” - cykl artykułów eksperckich poświęconych tematyce zrównoważonego rozwoju, w tym ochronie klimatu, odnawialnym źródłom energii czy społecznej odpowiedzialności biznesu
- kobiecą sekcję „Agro na Obcasach” - wzmocnienie funkcji edukacyjnej portalu w obszarze przedsiębiorczości kobiet na terenach wiejskich,
- porównywarke cen produktów rolnych na targowiskach i w skupach.

Wszystkie zmiany, które zostają wprowadzane w portalu Agronomist.pl mają na celu dalszą, konsekwentną realizację strategii Banku z zakresu wspierania rozwoju sektora rolno-przetwórczego w Polsce oraz działań na rzecz rozwoju przedsiębiorczości kobiet.

Na koniec czerwca 2020 r. na platformie tej było zarejestrowanych 3 tys. użytkowników, a w I półroczu br. odnotowano ponad 120 tys. wejść na portal. Procent nowych użytkowników wyniósł 86,82%, a procent użytkowników powracających odpowiednio 13,18%.

## 4.8. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej

**Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej** (*Corporate and Institutional Banking - CIB*) wspiera sprzedaż produktów grupy BNP Paribas skierowanych do największych polskich przedsiębiorstw, obejmując obsługę klientów strategicznych, Pion Rynków Finansowych oraz Departament Usług Powierniczych, których oferta adresowana jest do banków, firm ubezpieczeniowych, funduszy emerytalnych i inwestycyjnych, a także Skarbu Państwa.

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, prywatyzacji i 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 Korporacyjnej i Instytucjonalnej 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.

Główne obszary aktywności **Pionu Rynków Finansowych** realizowane w I półroczu 2020 r.:

- dalszy, intensywny rozwój platformy FX PI@net, która jest elektronicznym narzędziem wykorzystywanym przez wielu klientów biznesowych i indywidualnych do wymiany walut oraz zabezpieczania ryzyka zmiany kursów walut;
- podnoszenie jakości obsługi klientów korporacyjnych przez dealerów walutowych i dedykowanych specjalistów produktowych.

Główne obszary aktywności **Departamentu Usług Powierniczych** w I półroczu 2020 r.:

- wypracowanie we współpracy z klientami procedur wyceny aktywów, dostosowanych do dynamiki zmian gospodarczych wywołanych pandemią COVID-19;
- prace nad dalszą automatyzacją procesów przechowywania i wyceny aktywów, w tym m.in. inwestycje w systemy IT;
- wprowadzenie licznych procedur kontrolnych (w tym m.in. planu likwidacji) dla funduszy znajdujących się w stanie likwidacji.

## 4.9. Pozostała działalność bankowa

Pozostała działalność bankowa Banku jest operacyjnie prowadzona głównie w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (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 Zarządzania Aktywami i Pasywami łączy w sobie funkcję linii biznesowej oraz centrum kompetencyjnego odpowiadającego za zarządzanie ryzykiem stóp procentowych, bieżącą i strukturalną płynnością Banku, strukturalnym ryzykiem walutowym, wyznaczaniem, a także zarządzaniem wewnętrznymi cenami transferowymi dla wszystkich produktów oferowanych przez Bank. Zadania realizowane w Pionie Zarządzania Aktywami i Pasywami obejmują zarówno aspekt ostrożnościowy (przestrzeganie regulacji zewnętrznych oraz zarządzeń wewnętrznych), jak również optymalizacyjny (zarządzanie kosztem finansowania oraz generowanie wyniku z zarządzania pozycjami bilansu Banku).

Działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami prowadzona jest w ramach dwóch centrów zysków: ALM Treasury oraz Corporate Center.

Jednym z kluczowych mechanizmów zarządzania ryzykiem w Banku jest systemowy transfer ryzyk strukturalnych (ryzyka płynności, stopy procentowej w księdze bankowej oraz walutowego) ze wszystkich linii biznesowych do linii Zarządzania Aktywami i Pasywami, która centralnie zarządza tymi obszarami ryzyka. Transfer ryzyka realizowany jest przede wszystkim w ramach systemu cen transferowych, odzwierciedlającego przyjętą 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 tej linii są skoncentrowane na zarządzaniu wewnętrznym systemem cen transferowych, analizie bilansu, modelowaniu oraz mierzeniu ryzyka płynności i stóp procentowych dla księgi bankowej, emisji papierów dłużnych Banku, organizowaniu długoterminowych linii kredytowych, pozyskiwaniu źródeł finansowania oraz współpracy z liniami biznesowymi wspierających zrównoważony rozwój, koordynowaniu transakcji sekurytyzacji portfela kredytów klientów niebankowych oraz organizacji prac Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami („ALCO”).

## 4.10. Współpraca z instytucjami finansowymi

Według stanu na 30 czerwca 2020 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z około 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 56 rachunków nostro dla 25 głównych walut.

W analizowanym okresie Bank prowadził 24 rachunki lora wyłącznie w PLN dla banków zagranicznych i krajowych. Rachunki lora prowadzone w księgach Banku stanowią zewnętrzne źródło pozyskiwania bezkosztowych środków obrotowych na potrzeby operacyjne Banku. Za pośrednictwem tych rachunków realizowane są przede wszystkim transfery klientowskie oraz transfery typu bank-to-bank.

W I półroczu 2020 r. Bank kontynuował współpracę z innymi krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi, w tym również z funduszami inwestycyjnymi, ubezpieczycielami, towarzystwami emerytalnymi oraz 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.

## 4.11. Zarządzanie kadrami

### Zatrudnienie

Wielkość zatrudnienia w Grupie BNP Paribas Bank Polska S.A. na koniec czerwca 2020 r. wyrażona w liczbie pełnych etatów (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i dłuższych zwolnieniach lekarskich) wynosiła 9 611 etatów wobec 10 673 na koniec czerwca 2019 r. (spadek o 1 062 etatów). Spadek zatrudnienia r/r nastąpił głównie w wyniku procesu optymalizacji zatrudnienia po połączeniu Banku z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska (Core RBPL) z dniem 31 października 2018 r.

Poniższa tabela przedstawia strukturę zatrudnienia w Grupie Kapitałowej w poszczególnych okresach w przeliczeniu na pełne etaty.

**Tabela 29. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Banku**

w etatach	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
<b>Grupa Kapitałowa Banku</b>	<b>9 611</b>	<b>10 219</b>	<b>10 673</b>
<b>Bank ogółem, w tym:</b>	<b>9 321</b>	<b>9 899</b>	<b>10 278</b>
Centrala	4 840	5 101	5 260
Oddziały	4 341	4 654	4 872
Mobilni doradcy	85	87	91
Biuro Maklerskie	48	50	48
Związki Zawodowe	7	7	7
<b>BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.</b>	<b>34</b>	<b>29</b>	<b>29</b>
<b>BNP Paribas Group Service Center S.A.</b>	<b>180</b>	<b>228</b>	<b>289</b>
<b>Campus Leszno Sp. z o.o.</b>	<b>11</b>	<b>8</b>	<b>8</b>
<b>BFN ACTUS Sp. z o.o.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>1</b>
<b>BNP Paribas Financial Services Sp. z o.o.*</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24</b>
<b>BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.</b>	<b>59</b>	<b>49</b>	<b>44</b>

\* 31.12.2019 r. nastąpiło połączenie spółek zależnych Banku, tj. BNP Paribas Group Service Center S.A. oraz BNP Paribas Financial Services Sp. z o.o.

### Restrukturyzacja zatrudnienia

W 2019 r. rozpoczęto proces zmian w zarządzaniu obszarem zasobów ludzkich w Banku w związku z przejęciem Core RBPL. Zapewnienie efektywnej obsługi klientów, spełniającej ich oczekiwania spowodowało konieczność wdrożenia nowej struktury organizacyjnej oraz dostosowania do niej poziomu zatrudnienia. Rozpoczęto proces optymalizacji zatrudnienia. W oparciu o podpisane z działającymi w Banku organizacjami związkowymi Porozumienie, prowadzony jest proces zwolnień grupowych. Proces ten zaplanowano na okres dwóch lat (2019-2020) oraz ustalono, że zwolnienia grupowe obejmą nie więcej niż 2 200 pracowników.

W celu złagodzenia skutków społecznych zwolnień grupowych Bank wprowadził Program Dobrowolnych Odejsć, a także uzgodnił z organizacjami związkowymi wypłatę dodatkowych odszkodowań i innych elementów osłon socjalnych, niezależnie od odpraw ustawowych należnych zwalnianym pracownikom.

Podjęto także szereg działań mających na celu dostosowanie procesów, procedur oraz wewnętrznych regulacji umożliwiających efektywne i transparentne zarządzanie obszarem zasobów ludzkich w skali całego Banku.

## 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 Uchwały KNF nr 258/2011 oraz wymogami wynikającymi z dyrektywy CRDIV i została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 9 września 2016 r. W grudniu 2017 r. zapisy powyższej Polityki zostały zaktualizowane w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. 2017 poz. 637). W grudniu 2019 r. miała miejsce kolejna 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.

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.

Systemy premiowania nie zawierają ustaleń dotyczących uczestnictwa pracowników w kapitale akcyjnym Banku.

## Szkolenia i rozwój

Działalność szkoleniowa w I półroczu 2020 r. realizowana była w ścisłej współpracy z liniami biznesowymi Banku.

Liczba uczestników szkoleń ogółem wyniosła ponad 63,5 tys., w tym: 58 tys. pracowników skorzystało ze szkoleń e-learning, 200 osób wzięło udział w szkoleniach zewnętrznych, 3,3 tys. uczestniczyło w szkoleniach wewnętrznych w formule online (Skype, Webex), 2 tys. pracowników skorzystało ze szkoleń wewnętrznych w salach szkoleniowych.

Z uwagi na epidemię koronawirusa większość szkoleń realizowanych w I połowie 2020 r. odbyła się online bądź w formie webinarów/wirtualnych klas. Od początku epidemii wszystkie działania szkoleniowe realizowane przez trenerów wewnętrznych Banku zostały przekształcone i są oferowane w formie zdalnej, zapewniając stałą możliwość rozwoju pracownikom Banku.

### Najważniejsze inicjatywy szkoleniowe realizowane w I półroczu 2020

- Szkolenia dla pracowników sprzedaży podnoszące poziom ich wiedzy produktowej i obsługi systemów operacyjnych oraz mające na celu rozwój kompetencji sprzedażowych;
- Szkolenie wstępne dla pracowników nowozatrudnionych w Banku;



- Oferta szkoleń menedżerskich mających na celu zwiększenie kompetencji menedżerów w zakresie zarządzania zespołem, budowania autorytetu, motywowania oraz udzielania informacji zwrotnej;
- Szkolenia dla pracowników Banku mające na celu rozwijanie kompetencji miękkich;
- Webinaria wspierające menedżerów i pracowników w zakresie procesu wyznaczania celów oraz udzielania regularnej informacji zwrotnej w oparciu o cele oraz indywidualny plan rozwoju;
- Szkolenia obowiązkowe wynikające z przepisów prawa – np. dotyczące MiFID2, wymogów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- Szkolenia e-learningowe dotyczące aktualnej sytuacji na świecie (Epidemia koronawirusa – pigułka wiedzy) oraz wspierające pracowników w nowej rzeczywistości (Organizacja efektywnej pracy zdalnej);
- Webinaria dla pracowników i managerów wspierające w funkcjonowaniu w czasie COVID-19: zarządzanie zespołem rozproszonym, radzenie sobie z trudnymi emocjami, efektywna komunikacja zdalna;
- Szkolenia wspierające budowę kultury ryzyka w Banku, zwłaszcza w obszarach ryzyka operacyjnego i compliance;
- Szkolenia z kompetencji miękkich i menedżerskich realizowane na zamówienie wybranych Zespołów.

#### Programy rozwojowe realizowane w I półroczu 2020

- *Inicjatywa Leaders for Tomorrow* – program rozwojowy grupy BNP Paribas ukierunkowany na wzmocnienie kompetencji przywódczych. W ramach Programu uczestnicy mogli skorzystać z działań rozwojowych online;
- *Program Ambasadorzy Digital* – celem programu jest budowanie kultury digital w Banku poprzez wyposażenie pracowników w kompetencje digital. Kluczową rolę w tym procesie pełnią Ambasadorzy Digital, których zadaniem jest: zdobywanie wiedzy i umiejętności z zakresu funkcjonujących oraz wdrażanych narzędzi, promocja narzędzi społecznościowych i rozwiązań digital wspierających pracę na odległość i efektywność biznesową, przekazywanie wiedzy współpracownikom, udział w testowaniu i wdrażaniu nowych rozwiązań, promowanie nowych technik pracy, zbieranie i przekazywanie do IT informacji o potrzebach pracowników, a także śledzenie nowinek rynkowych w celu ich implementacji w Banku;
- *Wewnętrzny Rynek Pracy* – kontynuacja, rozpoczętej w 2014 r. inicjatywy, której celem jest wzmocnienie mobilności zawodowej pracowników wewnątrz organizacji;
- *Mobility Center* – projekt mający na celu aktywne wsparcie pracowników objętych procesem zwolnień grupowych w poruszaniu się po rynku pracy, ze szczególnym uwzględnieniem rynku wewnętrznego;
- *Rozwijanie kultury współpracy opartej na zaufaniu* – spośród siedmiu fundamentów kultury organizacyjnej Banku zostały wybrane dwa najważniejsze – współpraca i zaufanie (pulse check) – rozwijane wartości w oparciu o wzajemny szacunek dla różnorodności D&I (diversity and inclusion), dbanie o otwartą, transparentną komunikację i regularny feedback.

#### **Programy stażowe i praktyki - współpraca z uczelniami**

- *Ambadorskie Duety* – to program współpracy z uczelniami skierowany do studentów. Studenci przez 2 semestry współpracują z Bankiem, prowadząc szereg aktywności promocyjnych na uczelniach. Uczestnikom programu przysługuje wynagrodzenie w postaci stypendium, a na najlepsze duety czekają atrakcyjne nagrody. Do programu Ambadorskie Duety rekrutowane są osoby, które wyróżniają się energią, chęcią do działania oraz wielością pomysłów na promowanie Banku w swoim środowisku uczelnianym. Wyposażeni w wiedzę z zakresu działalności Banku oraz tematyki employer branding, rekrutacji, mediów społecznościowych czy budowania marki osobistej – ambasadorzy reprezentują BNP Paribas Bank Polska S.A. na swoich uczelniach. Do ich zadań należy m.in. organizowanie standów oraz wydarzeń promujących Bank, konkursów oraz warsztatów dla innych studentów, badanie wizerunku Banku wśród swoich kolegów i koleżanek;
- *Zielona Strefa Banku BNP Paribas na BUW dla Sów* – od 21 do 25 stycznia 2020 r. stand promocyjny BNP Paribas Bank Polska S.A. gościł na terenie Biblioteki Uniwersytetu Warszawskiego. Było to związane z akcją BUW dla Sów, kiedy to przygotowujący się do egzaminu studenci mogą korzystać ze zbiorów biblioteki przez całą noc, aż do godziny piątej rano. Odwiedzający stoisko mogli spotkać się z Ambadorskim Duetem, by dowiedzieć się więcej o ofertach praktyk i pracy w Banku, a w strefie relaksu odpocząć przy kawie, rozwiązując łamigłówki lub grając w piłkarzyki;
- *Dni Rozwoju z BNP Paribas* – w dniach 2-4 czerwca 2020 r., BNP Paribas Bank Polska S.A. wspólnie z uczestnikami programu Ambadorskie Duety, zorganizował serię webinarów, którymi zainteresowało się blisko 600 studentów. Dni Rozwoju z BNP Paribas to inicjatywa, dzięki której Bank mógł dotrzeć do szerokiej grupy studentów z 10 uczelni w całej Polsce. Dzięki zaangażowaniu pracowników z różnych obszarów Banku, studenci mieli okazję zdobyć wiedzę dotyczącą



m.in. rekrutacji, zarządzania czasem, CSR i zrównoważonego rozwoju, czy data science. Oprócz ekspertów Banku wiedzę dzielili się też goście specjalni wydarzenia, blogerki: Janina Bąk autorka bloga *Janina Daily* i Kasia Wągrowa, autorka bloga *Ograniczam Się – Od nadmiaru do umiaru*. Uczestnicy docenili interaktywną formę webinarów – możliwość komunikacji z prelegentami, wzięcia udziału w ankietach oraz krótkich ćwiczeniach. Średnia ocena inicjatywy wynosiła 4,7 w pięciostopniowej skali;

- *Studia dualne* – na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu prowadzone są studia dualne z Zarządzania Ryzykiem Finansowym. Są to dwuletnie studia magisterskie prowadzone zarówno przez praktyków z Banku, jak i wykładowców z Uczelni. Obecnie trwa druga edycja, w której uczestniczy 18 studentów;
- *Program praktyk „Latem postaw na rozwój”* – jest skierowany do studentów co najmniej II roku studiów. W programie praktyk letnich stawiamy na promocję Banku i staramy się przełamać stereotypy dotyczące pracy w branży bankowej. Student będzie miał okazję poznać funkcjonowanie różnych jednostek w organizacji. Dodatkowo przygotowane są dla studentów webinary o tematyce biznesowej (prowadzone przez praktyków Banku), a także spotkania i warsztaty rozwojowe, m.in. o tym jak budować markę osobistą, czy jak zarządzać czasem. Realizacja programu w 35 jednostkach Banku jest zaplanowana na sierpień i wrzesień;
- *Programy stażowe #StażJużCzas* – są skierowane do studentów III i IV roku. Celem programów jest przygotowanie studentów do dołączenia do organizacji. Możliwość udziału w projektach, które kończą się określonym już na początku efektem, daje niepowtarzalną okazję do zdobycia doświadczenia biznesowego. Pomaga także zrozumieć zależności, struktury i zasady towarzyszące funkcjonowaniu w dużej organizacji. W tym roku uruchamiamy dwa projekty. Pierwszy dotyczy stworzenia asystenta głosowego, drugi natomiast zakłada zbudowanie aplikacji służącej szacowaniu kosztów infrastruktury. Do współpracy zaprosimy 6 stażystów.

## 4.12. Informatyka i cyberbezpieczeństwo

Największym wyzwaniem w Obszarze Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa w I półroczu 2020 r. była realizacja założeń Transformacji Banku przy jednoczesnej koordynacji prac i szybko zachodzących zmianach związanych z wybuchem pandemii koronawirusa (COVID-19). Dzięki sprawnemu i szybkiemu podjęciu działań zaplanowane prace zostały wykonane. Jednocześnie dzięki Obszarowi Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa udostępniono pracę zdalną wszystkim pracownikom Banku czuwając nad pełnym jej bezpieczeństwem i zapewnieniem wymogów regulatorów. Wspólnie z biznesem IT dostosowało systemy dla klientów w związku z Rządową Tarczą Kryzysową PFR oraz udostępnianiem produktów Banku ze szczególnym uwzględnieniem dostępu zdalnego.

Działania prowadzone w zakresie projektowym koncentrowały się głównie na trzech obszarach:

- 1) Projektach dla linii biznesowych - jako wsparcie dla osiągnięcia celów sprzedażowych ramach drugiego etapu Transformacji Banku;
- 2) Projektach związanych z optymalizacją bieżącej działalnością Banku, w tym z wykorzystaniem podejścia agile w organizacji jak i dopasowania do dynamicznie zmieniającej się rzeczywistości w zakresie cyberbezpieczeństwa i infrastruktury;
- 3) Projektach dotyczących post-integracji banków – jako procesy zabezpieczenia danych oraz zasobów.

### Najważniejsze przedsięwzięcia zrealizowane w obszarze IT w ramach poszczególnych obszarów w I półroczu 2020:

#### I. Projekty dla linii biznesowych

##### Bankowość Detaliczna i Personal Finance

- Migracja klientów i ich produktów w celu ujednoczenia systemu dla klientów z dotychczasowego systemu bankowości elektronicznej PI@net do nowoczesnej platformy GOonline.
- Rozbudowa aplikacji mobilnej GOonline o nowe usługi dla klientów, w tym: możliwość automatycznego pobrania indywidualnego rachunku podatkowego jako pierwszy Bank w Polsce, udostępnienie Prze-Prostego Kalkulatora Kredytowego do samodzielnego wyliczania zdolności kredytowej i analizy ofert, funkcja weryfikacji, czy kontrahent jest na białej liście podatników VAT, zdalny dostęp do FX PI@net, umożliwiający zawieranie transakcji walutowych, dostęp do zdalnej obsługi dyspozycji dla Limitu Odnawialnego Allegro, dodatkowa możliwość otwierania kont w tym zagranicznych

w procesie sprzedaży powiązanej, wygenerowanie wyciągu do ubezpieczenia w ramach kredytu oraz dodanie kolejnego operatora- Blue Media do płatności online PayByLink.

- Rozwój przyjaznego środowiska bankowości mobilnej GOmobile, dzięki otwarciu rachunku na odległość za pomocą selfie, płatności za parking publiczny i bilet autobusowy oraz zwiększonej intuicyjności w zakresie zarządzania posiadanymi produktami.
- Zwiększenie funkcjonalności platformy dla pracowników Banku do obsługi klientów – GOone poprzez uruchomienie cyfrowego procesu onboardingu w oddziałach z wykorzystaniem generowania QR kodów, integracji z OCR oraz platformy do bezpiecznego podpisu elektronicznego - Autenti, zwiększenie limitu kart kredytowych oraz dodatkowe zdarzenia w historii współpracy z klientem.
- Wykorzystanie aplikacji do umawiania wizyt - Booksy w 100 wybranych oddziałach – pierwsi na świecie w sektorze bankowym.
- Wdrożenie mechanizmów usprawniających obsługę transakcji – paperless w aplikacji do obsługi płatności w oddziałach - SmartCash.
- Rozszerzenie oferty dla sektora micro i agro – możliwość refinansowania kredytu z innego banku oraz nowe ubezpieczenia kredytów dla mikro i agro w R@tatu.
- Kontynuacja rozwoju współpracy z dealerami samochodowymi – nowa oferta na kredyt samochodowy dla FORD. Udobępnienie nowych procesów dla sprzedaży uzupełniającej: kredyt w rachunku bieżącym, depozyt strukturyzowany, podpisanie umowy na fundusz inwestycyjny.

#### Bankowość Korporacyjna oraz MŚP

- Szybka odpowiedź na kryzys związany z COVID-19 - BNP Paribas Bank Polska jako partner programu PFR udostępnił możliwość składania wniosków o finansowanie przez bankowość internetową.
- Wprowadzenie usprawnień w GOBiznes PI@net: nowe narzędzie do sprawdzania kontrahentów – biała lista podatników VAT oraz modyfikacje w masowych płatnościach i procesie onboardingu.
- Rozbudowa aplikacji mobilnej GOmobile Biznes o nowe usługi dla klientów: uruchomienie płatności split i SEPA oraz nowe rozwiązania do weryfikacji tożsamości za pomocą odcisku palca i rozpoznawania twarzy.
- Umożliwienie dostępu do lokalnych, polskich produktów debetowych za pomocą kanałów globalnych (Connexis, SWIFT NET).
- Wdrożenie nowego procesu onboardingowego oraz pierwszego posprzedażowego w CAPSEL- otwarte karty debetowe dla segmentów klienta MŚP i Korporacji.

#### Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna

- Rozwój platformy transakcyjnej GOFx w tym: zdalny onboarding dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw, tenor dla transakcji walutowych fx swap i fx forward, obowiązkowe raporty użycia dla KNF oraz 56 dodatkowych par walutowych dla transakcji Spot.
- Wdrożenie modułu zgodności do weryfikacji limitu funduszy ustawowych w systemie w obszarze działalności powierniczej.

## **II. Projekty związane z bieżącą działalnością Banku**

### Projekty crossowe dla linii biznesowych oraz projekty regulacyjne

- Kontynuacja prac nad zwiększeniem wykorzystania podejścia agile w nowych projektach oraz w ramach bieżącej działalności.
- Wdrożenie e-podpisu dla klientów indywidualnych i korporacyjnych.
- Przeprowadzenie aktualizacji systemu do przechowywania dokumentacji – Docuware.
- Ciągły rozwój funkcjonalności systemu do zarządzania relacjami z klientami-CRM, w tym udobępnienie modułu do raportowania.
- Wdrożenie usprawnień w procesach kończących dzień oraz rozwiązania do implementacji zmian w repozytoriach bez przerw technicznych w głównym systemie bankowym – EQ.

### Projekty infrastrukturalne

- Umożliwienie łatwego przejścia na zdalną formę pracy w sytuacji zaistniałej w wyniku COVID-19 dzięki zapewnieniu sprzętu (pracownikom wydano ponad 600 laptopów wraz z dodatkowym wyposażeniem), wdrożeniu dostępu RemotePC, optymalizacji rozwiązań do efektywnej pracy (rozbudowa rozwiązania VPN umożliwiającego 10 000 jednoczesnych sesji) oraz stałemu wsparciu informatycznemu.
- Intensywne prace związane z tematyką chmury: zwiększenie świadomości i wiedzy pracowników dzięki sesjom treningowym w ramach Cloud University, zakup subskrypcji IBM Public Cloud, wybór ponad 30 aplikacji jako potencjalnych do migracji do chmury.
- Podniesienie standardów i wydajności środowisk pracy: migracja systemów operacyjnych pracowników z Windows7 na Windows10, migracja skrzynek pocztowych na Exchange 2016, dystrybucja telefonów dla pracowników Bankowości Detalicznej, wyposażenie sieci oddziałów w nowoczesne tablety.
- Zamknięcie jednej z serwerowni – migracja danych, wycofanie z eksploatacji aplikacji i sprzętu.
- Aktualizacja platformy ServiceNow wspierającej procesy IT i biznesowe w Banku.

### Projekty 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.
- Wprowadzenie list kontrolnych utwardzania technicznego dla środowisk serwerowych tzw. hardening (Windows, Linux, Oracle, MS SQL).
- Wdrożenie systemu Sonatype IQ do walidacji bezpieczeństwa bibliotek open-source, komercjalizacja i integracja repozytoriów;
- Modyfikacja systemu CyberArk do obsługi uprzywilejowanych kont w systemie Linux.
- Wdrożenie systemu Gigamon do filtrowania ruchu sieciowego do analizy bezpieczeństwa.
- Implementacja SealPath tj. aplikacji do ochrony i szyfrowania dokumentów wysyłanych drogą elektroniczną.
- Zastąpienie przestarzałego Microsoft TMG przez Forcepoint Proxy tj. firewall, który może sprawdzać ruch sieciowy (w tym zawartość stron internetowych, bezpieczną zawartość stron internetowych i wiadomości e-mail) i zidentyfikować złośliwe oprogramowanie.
- Dalsze zaangażowanie w działania koncepcyjne w zakresie analizy behawioralnej przeciwdziałania oszustwom i systemów rozpoznawania głosu (Nethone i Phonexia).
- Szkolenie z zakresu bezpieczeństwa fizycznego/antyterrorystycznego dla pracowników Banku w Centrali realizowane przez ex-żołnierzy jednostki specjalnej/wojskowej GROM.
- Szkolenia dotyczące bezpieczeństwa w chmurze.
- 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.

## **III. Działania post-integracyjne**

- Kontynuacja prac związanych z integracją Banków w ramach fazy post-integracyjnej w zakresie zabezpieczenia danych z systemów exRBPL:
  - wybór docelowej architektury i uruchomienie procesu wycofania wybranych systemów,
  - zakończenie archiwizacji danych dla wycofywanych aplikacji (75 Tb danych).

## 4.13. Obszar operacji i wsparcia biznesu

### NAJWAŻNIEJSZE JSZE PRZEDSIWZIĘCIA W OBSZARZE OPERACJI I WSPARCIA BIZNESU W I PÓŁROCZU 2020

COVID-19	<p>Wdrożony został model pracy zdalnej dla pracowników całego Obszaru Operacji i Wsparcia Biznesu.</p> <p>Przystosowano Oddziały i budynki Centrali do pracy w warunkach pandemii. Przeprowadzone zostały intensywne prace dezynfekcyjne (ozonowanie) powierzchni biurowych. Zakupiono i zaopatrzone cały Bank w niezbędne środki BHP (ok. 1 mln maseczek; 2,5 mln rękawiczek; 21 tys. litrów płynów do dezynfekcji; 1,5 tys. szyb ochronnych).</p> <p>Udział we wdrożeniu projektów: program PFR (tarcza pomocowa dla klientów), Autenti (nowy model e-podpisów umożliwiający zdalną współpracę z kontrahentami) oraz usługi umożliwiającej skorzystania z testów na obecność wirusa.</p>
Projekt Transformacji Operacji	<p>Ukończono projekt migracji i centralizacji funkcji oraz procesów operacyjnych.</p> <p>Do Centrali Operacyjnej zlokalizowanej w Rudzie Śląskiej zostały przeniesione pozostałe procesy podlegające transformacji tj.: obsługa gwarancji bankowych, płatności krajowych i zagranicznych, księgowanie kredytów segmentu klienta indywidualnego oraz małych przedsiębiorstw, operacje kartowe, obsługa procesu KYC, raportowanie BFG/WITIP/BIK, obsługa rachunków NOSTRO/LORO oraz rozliczenia partnerów.</p> <p>W Warszawie i Krakowie pozostawiono części funkcji specjalistycznych, takich jak obsługa międzybankowych transakcji rynków finansowych, zarządzanie procesami, raportowanie operacyjne, jak również jednostki zajmujące się robotyzacją, automatyzacją oraz wsparciem biznesu.</p>
Projekt transformacji Oddziałów i Centrali	<p>Zamknięto 21 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej oraz 21 zostało oddanych w nowym formacie zakładający nowoczesną i zautomatyzowaną obsługę klientów.</p> <p>Rozpoczęto rewitalizację Centrali Operacyjnej w Rudzie Śląskiej.</p> <p>Otwarto nowe biura w Katowicach dla Operacji PF i obsługi biznesu korporacyjnego – łącznie 380 stanowisk, ok. 3 200 m<sup>2</sup> powierzchni.</p>
Projekty optymalizacyjne	<p>Wdrożonych zostało 29 nowych robotów (RPA) wspomagających pracowników w 87 procesach w obszarach operacji, PF, reklamacji, administracji i ryzyka.</p> <p>Rozpoczęto realizację projektów mających na celu automatyzację procesów operacyjnych w obszarze kredytów detalicznych i korporacyjnych, płatności, KYC, obsługi rynków finansowych. Należy do nich m.in narzędzie Enterprise Workload Manager (EWM), służące zarządzaniu wewnętrznymi kolejkami oraz efektywnością operacji. Narzędzie, dzięki któremu zwiększona zostanie produktywność oraz transparentność pracy – w tym wdrożenie systemu premiowego, opartego na faktycznej efektywności. Dalsze prace mają na celu rozpowszechnienie narzędzia na pozostałe biznesy.</p> <p>Zakończono również analizę wymagań do implementacji nowego narzędzia księgowego wspierającego rozliczenia kosztów w obszarze gospodarki własnej.</p> <p>Wdrożono proces zakupu licencji na okresy wieloletnie (Symantec, BluePrisme, Dell/EMC) oraz pierwszy chatbot (EVA) wspierający procesy zakupowe w całym Banku.</p>

## 4.14. Program Transformacji Banku

Program Transformacji 2.0 uruchomiony w 2020 r. koncentruje się na 5 kluczowych domenach zebranych w 7 programach i 60 inicjatywach obejmujących wszystkie obszary Banku:

- 1) Model dystrybucji
- 2) Obsługa klienta („Top Customer Journey”) i interfejs dla klientów;
- 3) E-transformacja - podniesienie jakości operacyjnej;
- 4) Nowe sposoby pracy;
- 5) Zarządzanie danymi.

W związku z kryzysem COVID-19 Bank był zmuszony dokonać przeglądu priorytetów, tak aby szybko dostosować się do nowych potrzeb zarówno w ramach organizacji (praca zdalna), jak i wobec klientów, w szczególności w kwestii moratoriów kredytowych, rządowej tarczy antykryzysowej, otwierania rachunków internetowych dla osób fizycznych z użyciem technologii weryfikacji wideo (wspierane przez rozwiązania Aflavox i Autenti). Przyspieszono wdrożenie podpisu elektronicznego, który ostatecznie objął wszystkie relacje bank-klient, leasing niewymagający dokumentacji papierowej dla leasingodawców samochodowych oraz ofertę handlową podpisów elektronicznych dla małych i średnich firm - wszystko z użyciem technologii dostarczanej przez Autenti. Bank nawiązał też współpracę z Booksy udostępniając klientom dostęp do aplikacji przeznaczonej do rezerwacji spotkań online w oddziałach oraz przyspieszył wszystkie projekty ukierunkowane na cyfryzację procesów.

### Najważniejsze osiągnięcia w poszczególnych obszarach programu transformacji w I półroczu 2020 r.

OBSZAR	KIERUNEK DZIAŁAŃ	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA I WYDARZENIA
<b>Model dystrybucji</b>	Wdrożenie prawdziwie wielokanałowego modelu dystrybucji umożliwiającego poprawę jakości obsługi klienta, w tym dalszą transformację sieci oddziałów. Ewolucja produktu i procesów GOone oraz OSS (Omni Channel Self Service) - wprowadzenie nowoczesnych narzędzi cyfrowych, takich jak chatbot, contact hub, biometria głosu itp.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dalsze udoskonalenia procesów w oddziałach: nowy proces elektronicznego onboardingu dla klientów oraz wdrożenie rozwiązania dla transakcji gotówkowych – obydwa procesy nie wymagają dokumentacji papierowej i są wspierane przez Autenti;</li> <li>• Nawiązanie współpracy z Booksy (zarządzanie spotkaniami w oddziałach);</li> <li>• Opracowanie kompleksowego procesu sprzedaży zdalnej dla oddziałów wirtualnych i oddziałów tradycyjnych;</li> <li>• Wdrożenie dodatkowych oddziałów bezgotówkowych (96 takich placówek na koniec lipca).</li> </ul>
<b>Obsługa klienta (Top Customer Journey) i interfejs dla klientów</b>	Stworzenie nowoczesnego, cyfrowego ekosystemu usług: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Cyfrowy onboarding</u> - zastąpienie procesu ręcznego bazującego na dokumentacji papierowej, procesem w pełni cyfrowym, przyjaznym dla klienta oraz oszczędzającym czas. Transformacja ma na celu zwiększenie satysfakcji klienta i podniesienie jakości danych.</li> <li>• <u>Strefa samoobsługi</u> - szeroki ekosystem aplikacji / rozwiązań</li> </ul>	<u>Cyfrowy onboarding</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bankowość MŚP i Korporacyjna: wdrożenie cyfrowego onboardingu klienta bez konieczności użycia dokumentacji papierowej. Obecny proces jest w pełni cyfrowy z zaawansowaną automatyzacją produktów i usług, przyjazny dla klienta oraz odbywa się z wykorzystaniem podpisu elektronicznego.</li> <li>• Bankowość Detaliczna: <ul style="list-style-type: none"> <li>– implementacja nowego procesu otwierania konta z weryfikacją wideo (GOmobile);</li> </ul> </li> </ul>

OBSZAR	KIERUNEK DZIAŁAŃ	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA I WYDARZENIA
	<p>umożliwiający przetwarzanie różnych potrzeb klientów w najbardziej interaktywny i zautomatyzowany sposób. Celem Banku jest stworzenie najlepszej na rynku platformy elektronicznej.</p>	<p>– nowy proces elektronicznego, niewymagającego dokumentacji papierowej, onboardingu dla klientów w oddziałach.</p> <p><b>Strefa samoobsługi</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bankowość MŚP i Korporacyjna <ul style="list-style-type: none"> <li>– udostępnienie klientom różnych funkcjonalności w ramach aplikacji BiznesPI@net (np. dostarczanie wyciągów, wystawianie gwarancji lub akredytyw, Centrum Obsługi Klienta, dostawa gotówki, program PFR (Tarcza Finansowa). Aktualnie w aplikacji przetwarzanych cyfrowo jest 100% zleceń akredytywy, 87% wniosków o gwarancje i wnioski w ramach programu PFR;</li> <li>– umożliwienie elektronicznego podpisywania umów.</li> </ul> </li> </ul> <p><b>Bankowość mobilna i internetowa</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bankowość MŚP i Korporacyjna: pierwsza na polskim rynku aplikacja mobilna dla klientów korporacyjnych oferująca uwierzytelnianie za pomocą odcisków palców i rozpoznawania twarzy.</li> <li>Bankowość Detaliczna: wyłączenie aplikacji PI@net i migracja wszystkich klientów detalicznych Banku do aplikacji GOonline.</li> </ul>
<b>E-transformacja</b>	<p>Przearanżowanie, uproszczenie i automatyzacja wybranych procesów w celu zwiększenia ich wydajności i stopnia przyjazności dla klienta. Zwiększenie liczby robotów używanych do automatyzacji zadań w ramach procesów operacyjnych.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rozwój robotyzacji procesów biznesowych – na koniec czerwca wdrożenie w Banku 29 robotów i automatyzacja 87 procesów;</li> <li>Uruchomienie dedykowanego programu do optymalizacji procesów, w ramach którego zrealizowano pierwsze usprawnienia procesu kredytowego dla Bankowości MŚP i Korporacyjnej.</li> </ul>
<b>Nowe sposoby pracy</b>	<p>Ponowne zdefiniowanie kultury organizacji, wprowadzenie zwinnego sposobu pracy (Agile) i skupienie się na zaangażowaniu społecznym - przekształcenie naszego portfolio produktów i usług zgodnie z zasadami społecznej odpowiedzialności biznesu.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Od rozpoczęcia pandemii Bank koncentrował się na wdrażaniu udogodnień dla klientów i pracowników zgodnie ze strategią społecznej odpowiedzialności biznesu, opisanych szerzej w rozdziałach 2.6. oraz 8. niniejszego Sprawozdania.</li> </ul>
<b>Zarządzanie danymi</b>	<p>Ulepszenie architektury danych, aktualizacja rozwiązań CRM, zwiększenie wykorzystania sztucznej inteligencji i zaawansowanych metod analitycznych, rozszerzenie zastosowania API we współpracy z partnerami.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>API Store – zatwierdzenie certyfikatu TPP przez KNF;</li> <li>Fabryka danych: wdrożenie rozwiązania poprawiającego wydajność, nowe raportowanie zarządcze.</li> </ul>



## 5. OPIS DZIAŁALNOŚCI PODMIOTÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2020

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

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

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

W I połowie 2020 r. miały miejsce następujące, istotne zdarzenia w działalności Towarzystwa:

- marzec 2020 r. - nagrody przyznane przez branżowy portal Analizy Online dla subfunduszy zarządzanych przez Towarzystwo: (i) dla BNP Paribas Obligacji - prestiżowa nagroda Alfa 2019, w kategorii najlepszy fundusz polskich papierów dłużnych długoterminowych, (ii) dla BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania - wyróżnienie w kategorii funduszy polskich papierów dłużnych,
- udział w kolejnym etapie wdrażania programu Pracowniczych Planów Kapitałowych dotyczących firm zatrudniających co najmniej 50 pracowników. Z uwagi na epidemię koronawirusa SARS-CoV-2 termin zakończenia wdrażania PPK w tych firmach został przedłużony do października/listopada br.,
- z uwagi na małe zainteresowanie klientów Towarzystwo postanowiło zlikwidować:
  - fundusz Avantage FIZ, który został wykreślony z rejestru funduszy w dniu 23 czerwca 2020 r.;
  - subfundusz BNP Paribas Zdywersyfikowanych Aktywów należący do BNP Paribas Parasol SFIO. Otwarcie likwidacji subfunduszu nastąpiło w dniu 16 czerwca 2020 r.

Na dzień 30 czerwca 2020 r. Towarzystwo zarządzało następującymi funduszami:

- **BNP Paribas FIO** (do 15.01.2020 r. fundusz działał pod nazwą BGŻ 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 czerwca 2020 r. wyniosła 2 141 mln zł.
- **BNP Paribas Parasol SFIO** (do 29.09.2019 r. fundusz działał pod nazwą BGŻ SFIO) - został przejęty od Ipopema TFI w styczniu 2016 r., po uzyskaniu stosownej zgody Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta. W ramach funduszu wydzielone są 4 subfundusze (jeden z nich jest w trakcie likwidacji). Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2020 r. wyniosła 317,3 mln zł.
- **BNPP FIO** (do 29.09.2019 r. fundusz działał pod nazwą BNP Paribas FIO) - utworzony w 2005 r. W skład tego funduszu wchodzi 3 subfundusze inwestujące głównie na rynku polskim. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2020 r. wyniosła 42,8 mln zł.
- **BNP Paribas Premium SFIO** (do 3.02.2020 fundusz działał pod nazwą Spektrum SFIO) - utworzony w lipcu 2014 r., z wydzielonymi 4 subfunduszami. Zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów na koniec czerwca 2020 r. wyniosła 85,4 mln zł.
- **FWR Selektywny FIZ** – utworzony w maju 2014 r., zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. FWR Selektywny FIZ to portfel funduszy absolutnej stopy zwrotu, w tym zagranicznych, wspierany przez inwestycje w fundusze typowo akcyjne oraz przez fundusze aktywów alternatywnych (np. wierzytelności, nieruchomości). Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2020 r. wyniosła 4,3 mln zł.
- **BNP Paribas PPK SFIO** z wydzielonymi 8 subfunduszami (tzw. zdefiniowanej daty) utworzony w celu zaoferowania klientom Pracowniczych Planów Kapitałowych. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2020 r. wyniosła 27,1 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 30. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas TFI S.A.**

tys. zł	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
Suma bilansowa	36 408	38 719	18 992
Inwestycje długoterminowe	41	327	608
Kapitał własny	30 016	29 114	12 961
w tym: wynik finansowy netto	950	102	2 622

BNPP TFI posiada kapitał zakładowy w wysokości 16 692,9 tys. zł podzielony na 695 538 akcji o wartości nominalnej 24 zł każda. Na 30 czerwca 2020 r. poziom kapitałów własnych wyniósł 30 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

Na 30 czerwca 2020 r. TFI zarządzało aktywami o łącznej wartości ponad 2 618 mln zł (wobec 3 185 mln zł na koniec 2019 r.), co oznacza spadek aktywów o 18%. Na spadek wartości aktywów netto miała wpływ sytuacja związana z epidemią koronawirusa SARS-CoV-2. Epidemia wpłynęła negatywnie na nastroje na rynkach finansowych, gdzie zapanowała duża nerwowość. Znacznych spadków doświadczyły właściwie wszystkie klasy aktywów. Ta sytuacja miała także wpływ na obniżenie wartości jednostek uczestnictwa funduszy zarządzanych przez Towarzystwo oraz skłoniła klientów do wycofywania swoich oszczędności z funduszy i zamiany ich na gotówkę. Wartość umorzeń jednostek funduszy jaką odnotował rynek funduszy inwestycyjnych w marcu była jedną z najwyższych w historii..

Pomimo trudnej sytuacji związanej z epidemią SARS-CoV-2 Towarzystwo zanotowało w I półroczu 2020 r. pozytywny wynik finansowy w wysokości 0,1 mln zł.

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

BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. („Spółka”) we współpracy z Bankiem oferuje klientom pełny wachlarz produktów leasingowych. Spółka prowadzi obsługę klientów Banku z segmentów mikroprzedsiębiorstw, Personal Finance, MŚP i klientów korporacyjnych. Od 2018 r., na podstawie decyzji Zarządu Banku, Spółka przejęła rolę jedynej podmiotu w Grupie Banku, który świadczy usługi leasingu dla klientów w/w segmentów, co roku dynamicznie zwiększając skalę prowadzonej działalności.

Początkowo wpływ epidemii miał dla Spółki przede wszystkim znaczenie organizacyjne, gdyż kierownictwo Spółki zostało zmuszone do podjęcia szybkich działań zaradczych związanych z ograniczeniem przemieszczania się pracowników oraz ogólnym nakazem pozostania w domach. Wszystkie procesy zostały ustabilizowane w nowym trybie pracy, bez negatywnego wpływu na operacyjną ciągłość działania.

Wydarzenia związane z epidemią COVID-19 znalazły jednak negatywne odzwierciedlenie w dynamice nowej sprzedaży w I półroczu 2020 r. W tym okresie Spółka zawarła prawie 6,5 tys. nowych umów na kwotę 782 879 tys. zł., co stanowiło spadek o 30% w porównaniu do analogicznego okresu 2019 r.

W miesiącach marzec-maj do oferty dla obecnych klientów wprowadzono możliwość przedłużenia rat na okres do 6 miesięcy. Spółka wspólnie z Bankiem zastosowała w tym zakresie wytyczne EBA. Według danych na 30.06.2020 r. prolongaty stanowiły 16% ekspozycji bilansowej portfela.

Mimo sytuacji związanej z pandemią wartość aktywów Spółki na koniec I półrocza 2020 r. wzrosła o 3,9% w porównaniu do grudnia 2019 r. i spodziewany jest dalszy wzrost wartości sumy bilansowej w perspektywie do końca roku. Jest to naturalną konsekwencją rozwoju Spółki, który tymczasowo został spowolniony przez wydarzenia ostatnich miesięcy.

Tabela 31. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

tys. zł	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
Suma bilansowa	3 535 994	3 439 131	2 413 330
Inwestycje długoterminowe*	3 335 213	3 193 594	1 833 087
Kapitał własny	3 323	(2 752)	7 244
w tym: wynik finansowy netto	6 075	(9 996)	(14 490)

\* należności z tytułu udzielonego finansowania

Pomimo niższej niż planowana wartości nowo zawartych umów oraz nieco niższych przychodów w I półroczu 2020 r. Spółka odnotowała zysk netto w wysokości 6 075 tys. zł, przywracając w ten sposób dodatnie saldo kapitałów własnych. Było to możliwe dzięki znacznej poprawie efektywności ekonomicznej w związku z efektem skali i wejściem w okres stabilizacji wielkości bilansu w realizowanej działalności. Do poprawy wyniku przyczyniła się również dobra jakość portfela aktywów.

Z uwagi na niski stan kapitałów własnych wynikający ze skumulowania strat z lat ubiegłych, Zgromadzenie Wspólników w dniu 17 marca 2020 r. powzięło uchwałę dotyczącą dalszego istnienia Spółki - BNP Paribas Bank Polska S.A., jako jedynego udziałowca Spółki, zobowiązał się udzielić wsparcia finansowego, które umożliwi Spółce prowadzenie działalności bez istotnych zmian w stosunku do obecnie prowadzonej skali działalności w możliwym do przewidzenia horyzoncie czasowym, który wynosi co najmniej 12 miesięcy. Zarząd Spółki został zobowiązany do monitorowania sytuacji w otoczeniu oraz podjęcia działań zmierzających do utrzymania efektywności ekonomicznej prowadzonej działalności.

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

Na obszary działalności biznesowej BNP Paribas Group Service Center S.A. („BNPP GSC”) składają się:

- świadczenie usług pośrednictwa finansowego na rzecz Banku, polegających na:
  - udzielaniu osobom zamierzającym zaciągnąć kredyt informacji o warunkach jego uzyskania,
  - udzielaniu klientom pomocy w zakresie wypełniania wniosków kredytowych,
  - przyjmowaniu, weryfikowaniu pod względem poprawności i kompletności oraz przekazywaniu do Banku złożonych przez klientów dokumentów wymaganych przez Bank w procesie kredytowym,
  - rejestrowaniu dokumentów w systemie sprzedażowym Banku,
  - przekazywaniu klientom informacji o podjętych przez Bank decyzjach kredytowych,
- 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,
- świadczenie usług IT w zakresie rozwoju aplikacji i systemów bankowo-finansowych na rzecz podmiotów z Grupy BNP Paribas,
- świadczenie usług w zakresie wynajmu Bankowi platformy telekomunikacyjnej AVAYA,
- kompleksowa obsługa programów lojalnościowych dla podmiotów powiązanych z Bankiem,
- świadczenie usług marketingowych na zlecenie Banku dla pracowników partnerów Banku.

W ramach realizacji procesu integracji oraz z uwagi na podobny charakter działania, w dniu 31.12.2019 r. (dzień wpisu w KRS) nastąpiło połączenie BNP Paribas Group Service Center S.A. z BNP Paribas Financial Services Sp. z o.o. gdzie spółka BNPP GSC występowała jako jednostka przejmująca.

**Tabela 32. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Group Service Center S.A.**

tys. zł	30.06.2020	31.12.2019*	31.12.2018
Suma bilansowa	36 416	45 171	29 354
Inwestycje krótkoterminowe	25 506	35 641	22 536
Kapitał własny	30 502	38 926	23 701
w tym: wynik finansowy netto	4 606	13 032	12 621

\* - z uwzględnieniem efektów połączenia z BNP Paribas Financial Services Sp. z o.o.

#### 5.4. BNP Paribas Solutions Spółka z o.o.

BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. („Spółka”) działa od 9 lipca 2014 r. (data wpisu do KRS). Częścią Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. stała się w wyniku podziału przez wydzielenie i przejęcia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. w dniu 31 października 2018 r.

BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. posiada status Krajowej Instytucji Płatniczej (na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 września 2015 r.), który uprawnia do prowadzenia rejestrów płatniczych oraz przeprowadzania przez klientów transferów międzybankowych.

Działalność Spółki koncentruje się na dwóch obszarach aktywności:

- prowadzenia platformy wymiany walut i szybkich przelewów pod marką Rkantor.com (w IV kwartale 2020 r. planowane jest zakończenie funkcjonowania tej platformy),
- prowadzenia działalności związanej z rozwojem oprogramowania oraz doradztwem w zakresie informatyki, przetwarzaniem danych, zarządzaniem stronami internetowymi (hosting), a także działalność wspomagającą usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych), działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych.

Zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników kapitał zakładowy Spółki w czerwcu 2020 r. został podwyższony o 1,50 mln zł poprzez utworzenie 3 000 nowych udziałów. Kapitał zakładowy Spółki wynosi obecnie 4,05 mln zł i dzieli się na 8 100 równych i niepodzielnych udziałów o wartości nominalnej 500 złotych każdy.

Z powodu epidemii koronawirusa COVID-19, od dnia 12 marca 2020 r., Spółka działa w trybie pracy zdalnej. Sytuacja ta nie ma żadnego wpływu na jakość świadczonych usług ani na wynik finansowy Spółki.

Spółka nadal rozwija działalność w zakresie usług IT, jako przykłady aktualnie prowadzonych projektów dla Banku można wymienić:

- budowanie aplikacji CRM oraz aplikacji do obsługi kredytów konsorcjalnych (LEAF),
- rozwijanie internetowej platformy transakcyjnej do wymiany walut (Nowa FX PI@net),
- rozwijanie ankiety MIFID dla klientów wszystkich linii biznesowych Banku (SONDA).

**Tabela 33. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.**

tys. zł	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
Suma bilansowa	81 762	74 419	76 442
Inwestycje krótkoterminowe	77 689	69 701	74 211
Kapitał własny	1 346	2 989	3 638
w tym: wynik finansowy netto	(3 143)	(660)	(772)

## 5.5. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Spółka z o.o.

Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. („Spółka”) została utworzona 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.

Według stanu na 30 czerwca 2020 r. portfel inwestycyjny Spółki składał się z nieruchomości w postaci gruntu niezabudowanego we Wrocławiu-Marszowicach o powierzchni 46,7977 ha. Zgodnie z obowiązującym Miejscowym Planem Zagospodarowania Przestrzennego nieruchomość przeznaczona jest pod zabudowę mieszkaniową.

Celem Spółki jest doprowadzenie do korzystnej sprzedaży posiadanej nieruchomości.

**Tabela 34. Podstawowe dane finansowe BFN Actus Spółka z o.o.**

tys. zł	30.06.2020*	31.12.2019	31.12.2018
Suma bilansowa	56 777	56 827	56 129
Inwestycje długoterminowe	56 577	56 577	55 868
Kapitał własny	48 208	48 252	47 688
w tym: wynik finansowy netto	(30)	564	1 113

\* - dane nieaudytowane

## 5.6. Campus Leszno Spółka z o.o.

Campus Leszno Sp. z o.o. („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 oraz 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.

## 5.7. BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company

BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company („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 tego podmiotu 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 BNP Paribas Bank Polska S.A.

## 6. ZARZĄDZANIE PODSTAWOWYMI RODZAJAMI RYZYKA

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. Rolą systemu zarządzania ryzykiem jest stała identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka.

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 uwzględni szczególnie charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko, zapewniając, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka w działalności Banku są mierzone i ograniczane. Bank dąży do identyfikacji i oceny zagrożeń wynikających z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, które mogłyby mieć istotny wpływ na stabilność finansową Banku. Proces identyfikacji ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie i stanowi element procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.

Bank wyróżnia w swojej działalności następujące typy ryzyk zidentyfikowane jako istotne:

- ryzyko kredytowe (w tym także ryzyko koncentracji);
- ryzyko kontrahenta;
- ryzyko rynkowe;
- ryzyko stopy procentowej portfela bankowego;
- ryzyko płynności;
- ryzyko operacyjne (w tym także ryzyko prawne, ryzyko braku zgodności, ryzyko prowadzenia działalności i ryzyko IT);
- ryzyko biznesowe (w tym ryzyko wyniku finansowego i ryzyko strategiczne);
- ryzyko utraty reputacji;
- ryzyko modeli;
- ryzyko niewypłacalności (w tym także ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej).

Dla zidentyfikowanych typów ryzyka Bank definiuje poziom apetytu na ryzyko. Apetyt na ryzyko, w granicach wyznaczonych przez tolerancję ryzyka, określa sposób wykorzystywania przez Bank posiadanej zdolności do podejmowania ryzyka poprzez określenie dla każdego rodzaju ryzyka stopnia narażenia na ryzyko, jaki dany obszar może podjąć. Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności. Bank stosuje testy walidacyjne, testy warunków skrajnych, a także przeprowadza analizę scenariuszową i historyczną (back testing), oparte zarówno na teoretycznych zmianach parametrów rynkowych, biznesowych i zachowaniach klientów, jak również na zmianach, które faktycznie miały miejsce na rynku w przeszłości.

Bank monitoruje poszczególne rodzaje ryzyk za pomocą formalnego systemu limitów i raportów, wdrożonych m.in. w ramach dedykowanych polityk zarządzania tymi ryzykami, akceptowanych na poziomie Zarządu Banku. System limitów ustalany jest w taki sposób, aby:

- Bank przestrzegał norm nadzorczych;
- został zachowany pożądany profil ryzyka zdefiniowany w strategii Banku;
- limity nie przekraczały akceptowalnego przez grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitów podejmowane są działania 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.

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, aby pracownicy odpowiedzialni za nadzór i obsługę procesów zarządzania ryzykiem posiadali ugruntowane doświadczenie praktyczne i wiedzę teoretyczną dotyczącą wykonywanych czynności, jak również charakteryzowali się wysokim morale. Wdrożone procedury pozwalają na kontrolowanie prawidłowości realizowania powierzonych im zadań.

Bank w swojej polityce przyjmuje zasadę, iż funkcje: biznesowe (bezpośrednie zawieranie transakcji), operacyjne (np. księgowanie transakcji, rozliczanie transakcji), kontrolne (pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka), wchodzące w skład procesu zarządzania ryzykiem walutowym, stopy procentowej i płynności są realizowane przez wyodrębnione i niezależne

od siebie organizacyjnie jednostki. Jednostki te mają wyraźnie zdefiniowane zakresy obowiązków określające ich miejsce oraz odpowiedzialność w procesie zarządzania ryzykiem. Dzięki temu oddzielono od siebie funkcje: biznesowe, kontroli i raportowania poziomu ryzyka oraz funkcje operacyjne. Celem tej separacji jest zapewnienie odpowiedniej jakości kontroli poziomu ryzyka i procesów operacyjnych oraz zapewnienie, że wyniki kontroli wskazujące na zbyt wysoki poziom ryzyka spotykają się z właściwą reakcją kierownictwa Banku.

Bank posiada zasady kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem obejmujące postępowanie w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych. Ponadto zdefiniowano zasady identyfikacji zjawisk kryzysowych, zakres podejmowanych działań i zakres odpowiedzialności, niezbędny do ograniczenia ryzyka w takich przypadkach oraz do realizacji działań naprawczych.

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), departamentów Obszaru Ryzyka, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Departamentu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

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 politykę ustanawiania limitów 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.

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

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

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

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

Decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z modelem decyzyjnym zatwierdzanym przez Zarząd Banku i dostosowanym do standardów obowiązujących w grupie BNP Paribas. Model decyzyjny uwzględnia strukturę linii biznesowych, ustala ilość poziomów decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Pułapy kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od kryteriów: segmentu klienta, profilu ryzyka klienta oraz okresu kredytowania. Na wszystkich poziomach kompetencyjnych decyzje kredytowe podejmowane są w trybie dwuosobowym (zasada „czterech oczu”) przez przedstawiciela linii biznesowej i przedstawiciela jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za niezależną od linii biznesowej ocenę ryzyka klienta i transakcji. W odniesieniu do klientów, dla których ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest przy pomocy uproszczonych zasad oceny ryzyka lub modeli oceny ryzyka, w tym modeli scoringowych zatwierdzonych odpowiednio przez Komitet Zarządzania Ryzykiem lub Komitety Ryzyka Retail Banking/Personal Finance, decyzje kredytowe mogą być podejmowane jednoosobowo przez przedstawicieli linii biznesowych.



Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne dane finansowe klienta oraz informacje 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 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.

## Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

W I półroczu 2020 r. uzyskano łącznie 316,8 mln zł należności, z czego:

- 135,9 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (podmioty korporacyjne 18,1 mln zł, MŚP 14,2 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 40,5 mln zł, klienci indywidualni 48,2 mln zł, kredyty hipoteczne 14,9 mln zł);
- 180,9 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela (podmioty korporacyjne 85,3 mln zł, MŚP 95,6 mln zł)

**Ryzyko koncentracji oraz ryzyko kraju** – zostały dodatkowo wyróżnione w ramach ryzyka kredytowego Banku.

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

Zarząd dokonuje oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem koncentracji pod względem sposobu jej stosowania, w szczególności w zakresie sprawdzenia jej skuteczności i adekwatności realizacji zasad w kontekście aktualnej i planowanej działalności oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem. W sytuacji istotnych zmian w otoczeniu działania 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.

Za obszar (wymiar) istotnej koncentracji Bank uznaje sytuację w której udział danego obszaru (wymiaru) koncentracji w sumie bilansowej Banku jest równy lub przekracza 10% lub 5% planowanego na dany rok budżetowy wyniku finansowego netto Banku. W takiej sytuacji dany obszar (wymiar) koncentracji podlega analizom, raportowaniu i zarządzaniu w ramach procesu zarządzania ryzykiem koncentracji.

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 uznanego kapitału. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie przekracza 25% wartości uznanego kapitału 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 uznanego kapitału instytucji.

Bank dokonuje monitoringu limitów koncentracji zgodnie z art. 387 Rozporządzenia UE nr 575/2013. Według stanu na koniec I półrocza 2020 r. limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone. Według stanu na koniec I półrocza 2020 r. zaangażowanie Banku w finansowanie klientów/grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekraczają limitu koncentracji zaangażowań. Suma zaangażowań równych lub przekraczających 10% funduszy własnych Banku stanowiła 20%.

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 określone są m.in. dla:

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

Działania ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko koncentracji mogą obejmować działania o charakterze systemowym oraz działania o charakterze pojedynczych/ specyficznych decyzji i transakcji. Do działań 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,
- sekuryzując 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 Polską Klasyfikację Działalności (kod PKD 2007). Struktura zaangażowania Banku względem branż analizowana na koniec czerwca 2020 r., podobnie jak na koniec czerwca 2019 r., charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, produkcja artykułów spożywczych, napojów i wyrobów tytoniowych. Na koniec czerwca 2020 r. stanowiły one 32% zaangażowania branżowego, natomiast w analogicznym okresie poprzedniego roku zaangażowanie wobec tych branż wyniosło 35%.

Na koniec I półrocza 2020 r. największy udział kredytów zagrożonych w zaangażowaniu branżowym miały branże: Hotele i restauracje; Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją (24,7%), Budownictwo obiektów inżynierii lądowej i wodnej oraz specjalistyczne (18,3%) oraz Działalność wydawnicza i poligrafia; Działalność związana z produkcją medialną (16,3%).

**Ryzyko kraju** obejmuje wszystkie ryzyka, które są związane z zawarciem umów finansowych z partnerem zagranicznym, gdzie istnieje możliwość, że wydarzenia gospodarcze, społeczne lub polityczne niekorzystnie wpłyną na wiarygodność kredytową dłużników Banku w danym kraju lub gdzie interwencja zagranicznego rządu mogłaby powstrzymać dłużnika (którym mógłby być sam rząd) przed wywiązaniem się z jego zobowiązań finansowych.

W I połowie 2020 r. Bank kontynuował konserwatywną politykę w zakresie podejmowania ryzyka krajów. Dokonywał okresowych przeglądów limitów na kraje i modyfikował poziom limitów dopasowując je ściśle do prognozowanych potrzeb biznesowych Banku i apetytu na ryzyko.

Według stanu na koniec czerwca 2020 r. 41% ekspozycji Banku wobec krajów stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 36%, a pozostałą część (23%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 43% ekspozycji, Niemcy 9%, Belgia i Czechy po 7%, Szwajcaria i Luksemburg po 6%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Wielkiej Brytanii, Niemiec, Austrii i Turcji.

## 6.2. Ryzyko kontrahenta

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

Na koniec czerwca 2020 r. kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku: 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 i doświadczenia. Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczania ekspozycji ryzyka kontrahenta.

### 6.3. Ryzyko rynkowe (w tym: stopy procentowej w księdze handlowej i walutowe)

**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) lub
- realizacji przez klientów opcji wbudowanych w produkty bankowe, które mogą być realizowane w następstwie zmian rynkowych stóp procentowych (ryzyko opcji klienta).

W związku z ogólnoswiatową sytuacją kryzysową wywołaną przez COVID-19 Bank początkowo zanotował niewielkie straty na pozycjach stopy procentowej w księdze handlowej wywołane poprzez nagłe obniżenie stóp procentowych przez NBP. Strata tak była częściowo rekompensowana przez zyski realizowane na ryzyku walutowym na skutek znacznie zwiększonej aktywności klientów przy nagłym osłabieniu złotówki. W wyniku powyższego Bank znacząco zredukował otwarte pozycje na stopie procentowej i ten trend był widoczny do końca I półrocza 2020 r.

Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej stanowiły główne źródło ryzyka w księdze handlowej (dominujący udział swapów stopy procentowej). Poziom tego ryzyka Bank ocenia jako umiarkowany.

**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.

Ekspozycja Banku na rynkowe ryzyko walutowe jest ograniczona poprzez system limitów. Zgodnie z polityką Banku, poziomem rynkowego ryzyka walutowego zarządza Pion Rynków Finansowych poprzez zarządzanie śróddzienną pozycją walutową i pozycją walutową na koniec dnia. W celu skutecznego i precyzyjnego zarządzania pozycją walutową wykorzystywany jest system informacyjny, dostarczający aktualnych informacji na temat:

- pozycji walutowej,
- globalnej pozycji walutowej,
- wartości Value at Risk (VaR),
- wyniku dziennego z tytułu zarządzania pozycją walutową.

Wartości pozycji walutowej w poszczególnych walutach, globalnej pozycji walutowej i VaR są limitowane i raportowane przez Pion Ryzyka Finansowego i Kontrahenta.

Przy pomiarze ryzyka walutowego Bank wykorzystuje 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 kalkulacji VaR dla ryzyka walutowego uwzględniony jest jednodniowy termin utrzymania pozycji walutowych. Metodologia VaR podlega kwartalnej ocenie jakości, poprzez wykonywanie testu polegającego na porównaniach prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian kursów wymiany walut, przy założeniu utrzymywania danej pozycji walutowej (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”). Okres porównawczy to ostatnie 250 dni roboczych.

Ekspozycje na ryzyko walutowe miały bardzo niewielki wpływ na ryzyko rynkowe Grupy, ponieważ pozycje końca dnia na poszczególnych walutach były ograniczane do minimalnych poziomów.

## 6.4. 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.

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 nominalu 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 Banku. 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 przedstawia skumulowaną lukę stopy procentowej dla portfela bankowego na dzień 30 czerwca 2020 r. Wykorzystanie ustanowionych limitów jest poniżej wartości maksymalnych.

**Tabela 35. Luka stopy procentowej (w mln zł)**

Termin	Luka
1M	(9 901)
3M	9 749
6M	4 182
1Y	(259)
2Y	(6 003)
3Y	(6 622)
5Y	(8 220)
10Y	2 384

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 30 czerwca 2020 r. wyniosła ponad 5 lat.

Wrażliwość przychodów odsetkowych przy przesunięciach krzywych stóp procentowych o +50bp na 30 czerwca 2020 r. jest przedstawiona w poniższej tabeli:

**Tabela 36. Wrażliwość przychodów odsetkowych (w mln zł)**

1 rok	2 rok	3 rok
35,7	36,9	48,6

Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Banku (zmiana wartości godziwej aktywów i pasywów Banku z wyłączeniem funduszy własnych przy założonych zmianach krzywych stop procentowych) w wartościach kwotowych oraz procentowej wielkości funduszy własnych jest przedstawiony w poniższej tabeli:

**Tabela 37. Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Banku**

Scenariusz	w mln zł	% funduszy własnych
+200bp	-258,5	-2,87%
-200bp	+159,0	+1,77%

## 6.5. 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 on-line 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 – Bank w krótkim okresie 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 czerwca 2020 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 38. Struktura finansowania portfela kredytowego**

w mln zł	30.06.2020
<b>Kredyty netto</b>	<b>76 054</b>
<b>Źródła finansowania razem</b>	<b>107 147</b>
Depozyty klientów, w tym:	93 742
- klienci indywidualni	42 715
- podmioty gospodarcze	47 664
- instytucje finansowe niebankowe	2 169
- instytucje sektora budżetowego	1 195
Zobowiązania wobec banków	4 892
Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 704

Na koniec czerwca 2020 r., w stosunku do grudnia 2019 r., kwota finansowania hurtowego, otrzymanego z grupy BNP Paribas pozostała na tym samym poziomie. Bank finansuje swoje kredyty w walutach obcych za pomocą depozytów przyjętych od klientów wykorzystując, o ile to konieczne, transakcje wymiany walut. W przypadku konieczności Bank może skorzystać ze środków pochodzących z pożyczek średnio- i długoterminowych z grupy BNP Paribas, która zapewnia stabilne finansowanie do pokrycia niedoborów w walutach: EUR, USD, CHF.

Na 30 czerwca 2020 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych przedstawiała się następująco:

**Tabela 39. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas**

w mln	30.06.2020
CHF	150
EUR	200
PLN	533

**Tabela 40. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB**

w mln	30.06.2020
PLN	190

**Wskaźnik pokrycia wypływów płynności netto (LCR)** wyniósł na koniec czerwca 2020 r. 181% co stanowi wzrost o 19 p.p. w stosunku do końca 2019 r. (162%).

Dodatkowo w procesie sekurytyzacji portfela kredytów Bank otrzymał finansowanie o łącznej kwocie 1 797 mln zł.

## 6.6. Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne, zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako możliwość poniesienia straty lub nieuzasadnionego kosztu, 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.

### 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. 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.*”, instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują, między innymi:

- narzędzia do rejestracji zdarzeń operacyjnych wraz z zasadami ich ewidencjonowania, alokacji i raportowania;
- analizę ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżącą kontrolę;
- przeciwdziałanie podwyższonemu poziomowi ryzyka operacyjnego, w tym transfer ryzyka;
- kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

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.

## Środowisko wewnętrzne

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, który jest dostosowany do jego struktury organizacyjnej. Bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli i ograniczania zajmuje się Departament Ryzyka Operacyjnego. 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 Departamentu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Pion Prawny monitoruje, identyfikuje i analizuje zmiany prawa powszechnego oraz 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. Realizacją tych celów zajmuje się Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.

## 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.

Rejestracja zdarzeń operacyjnych pozwala na efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Proces ewidencji zdarzeń operacyjnych jest nadzorowany przez Departament Ryzyka Operacyjnego, który weryfikuje jakość i kompletność danych dotyczących zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w dedykowanym narzędziu dostępnym dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.

## 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, na które składają się:

- pierwsza linia obrony, którą stanowią komórki organizacyjne z poszczególnych obszarów bankowości i obszarów wsparcia,
- druga linia obrony, którą stanowią komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz komórka do spraw zgodności,
- trzecia linia obrony, którą stanowi niezależna i obiektywna komórka audytu wewnętrznego.

Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.

## 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. Nadzór sprawowany jest w formie:

- uczestnictwa Banku w opracowywaniu i modyfikacji zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych;
- udzielania przez Bank wsparcia merytorycznego w zakresie metod zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- uczestnictwa przedstawicieli Banku w wybranych działaniach z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych;
- weryfikacji zgodności zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych ze strategią i polityką Banku oraz grupy BNP Paribas.

W ramach realizowanej strategii i polityki ryzyka operacyjnego podmioty zależne wprowadzają w szczególności zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz tworzą jednostki organizacyjne (samodzielne stanowiska lub funkcje) odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Jednocześnie współpracują w tym zakresie z Departamentem Ryzyka Operacyjnego, zapewniającym realizację czynności nadzoru nad procesami zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie. Ponadto, podmioty zależne Banku przyjęły dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicje ryzyk zgodne z definicjami obowiązującymi w Banku. Zgodnie z wymogami regulacji nadzorczych, Bank ewidencjonuje straty operacyjne podmiotów zależnych na podstawie informacji przekazanych przez te podmioty.

## 7. INFORMACJE DLA INWESTORÓW

### 7.1. Struktura akcjonariatu

#### Akcjonariat

Na 30 czerwca 2020 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 posiadający 88,76% głosów. Pozostała część akcji Banku (11,24%) znajduje się w wolnym obrocie (free float).

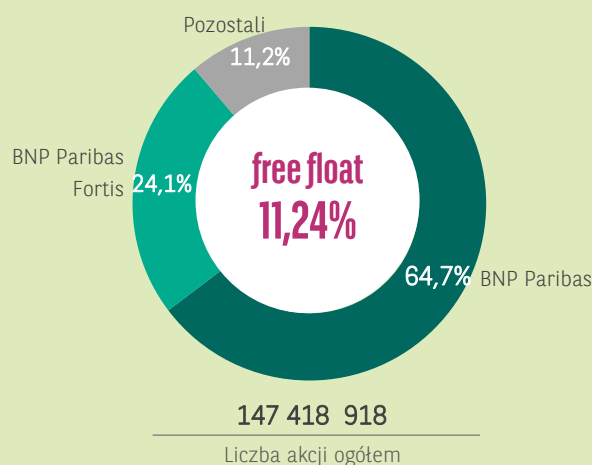
W I półroczu 2020 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

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

Akcje Banku oznaczone kodem ISIN: PLBGZ0000010 notowane są na Głównym Rynku Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) pod nazwą skróconą BNPPPL oraz oznaczeniem BNP.

Od 23 września 2019 r. akcje przynależą do indeksów mWIG40 i mWIG40TR.

Wykres 14. Struktura akcjonariatu na 30.06.2020 r.



#### 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.

#### Grupa BNP Paribas

Strategicznym akcjonariuszem Banku jest wiodąca międzynarodowa grupa bankowa BNP Paribas,

która prowadzi działalność w kluczowych obszarach:

- Rynki Macierzyste (Domestic Markets) i Międzynarodowe Usługi Finansowe (International Financial Services), które są świadczone przez Bankowość Detaliczną i Usługi (Retail Banking & Services) oraz
- Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (Corporate & Institutional Banking).

Grupa BNP Paribas wspiera swoich klientów (indywidualnych, samorządy, przedsiębiorców, małe i średnie przedsiębiorstwa, korporacje oraz instytucje) w realizacji projektów oferując im bogaty wachlarz produktów finansowych, inwestycyjnych i oszczędnościowych oraz ochrony ubezpieczeniowej.

W Europie grupa BNP Paribas działa na czterech rynkach macierzystych (Belgia, Francja, Włochy, Luksemburg), a także jest liderem w zakresie kredytów konsumenckich (BNP Paribas Personal Finance). Grupa BNP Paribas rozwija swój model zintegrowanej bankowości detalicznej w krajach basenu Morza Śródziemnego, w Turcji, Europie Wschodniej i poprzez rozbudowaną sieć placówek w zachodniej części Stanów Zjednoczonych. W obszarze Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Corporate & Institutional Banking) oraz Międzynarodowych Usług Finansowych (International Financial Services) BNP Paribas plasuje się również na czołowych miejscach w Europie, ma silną pozycję w Ameryce Północnej i Południowej, a także notuje szybki rozwój swoich spółek w rejonie Azji i Pacyfiku.

## Akcje i akcjonariusze

Na 30 czerwca 2020 r. struktura akcjonariatu BNP Paribas Bank Polska S.A., z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, przedstawiała się następująco:

**Tabela 41. Struktura akcjonariatu na 30.06.2020 r.**

Akcjonariusz	liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	130 850 464	88,76%	130 850 464	88,76%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	95 360 238	64,69%	95 360 238	64,69%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,07%	35 490 226	24,07%
Pozostali	16 568 454	11,24%	16 568 454	11,24%
<b>Ogółem</b>	<b>147 418 918</b>	<b>100,00%</b>	<b>147 418 918</b>	<b>100,00%</b>

W I półroczu 2020 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 30 czerwca 2020 r. wynosił 147 419 tys. zł.

Kapitał akcyjny dzielił się na 147 418 918 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, w tym: 15 088 100 akcji serii A, 7 807 300 akcji serii B, 247 329 akcji serii C, 3 220 932 akcji serii D, 10 640 643 akcji serii E, 6 132 460 akcji serii F, 8 000 000 akcji serii G, 5 002 000 akcji serii H, 28 099 554 akcji serii I, 2 500 000 akcji serii J, 10 800 000 akcji serii K oraz 49 880 600 akcji serii L.

Akcje Banku to akcje zwykłe na okaziciela oraz akcje imienne (według stanu na 30 czerwca 2020 r. - 67 005 515 akcji Banku stanowiły akcje imienne, w tym 4 akcje serii B).

Z akcjami zwykłymi na okaziciela nie są związane żadne specjalne uprawnienia kontrolne.

4 akcje imienne Banku serii B są akcjami uprzywilejowanymi, których przywilej obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku, po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wypłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wypłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji.

Statut Banku nie wprowadza jakichkolwiek ograniczeń odnośnie wykonywania prawa głosu, jak również nie zawiera postanowień, zgodnie z którymi prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi są oddzielone od posiadania papierów wartościowych. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu Banku. Statut Banku nie wprowadza ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank.

## Stan posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska przez członków Rady Nadzorczej Banku oraz członków Zarządu Banku

Na 30 czerwca 2020 r. oraz na dzień przekazania niniejszego raportu kwartalnego, tj. 13 sierpnia 2020 r.:

- pan Przemysław Gdański - Prezes Zarządu - posiadał 500 szt. akcji BNP Paribas Bank Polska, co nie uległo zmianie w stosunku do dnia przekazania Raportu za I kwartał 2020 r., tj. 13 maja 2020 r.,
- pozostali członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Raportu za I kwartał 2020 r., tj. 13 maja 2020 r.



## 7.2. Notowania akcji

Na sesji w dniu 30 czerwca 2020 r. kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 48,30 zł i był niższy o 25,69% w porównaniu do 28 czerwca 2019 r. W tym samym okresie indeks WIG-Banki spadł o 47,43%. W przypadku Banku najważniejszym powodem spadku kursu był rozwój pandemii koronawirusa i związane z nią widoczne pogorszenie sentymentu do akcji banków. Wyraźne pogorszenie notowań nastąpiło w połowie marca 2020 r. (10 marca 2020 r. kurs wynosił 60,40 zł, 20 marca 2020 r. wyniósł 48,00 zł). Od tego momentu cena akcji Banku pozostaje na zbliżonym poziomie.

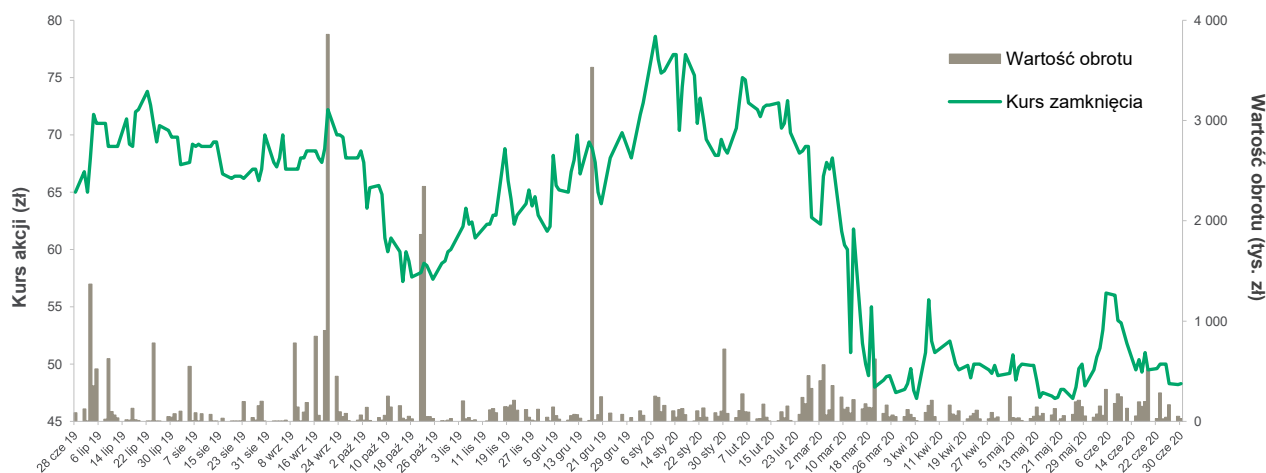
Pomimo gorszego drugiego kwartału 2020 r. średni kurs akcji Banku w okresie 12 miesięcy zakończonych w dniu 30 czerwca 2020 r. wyniósł 62,23 zł (58,90 zł w całym 2019 r.). Średni wolumen obrotu akcjami Banku wyniósł 2 608,35 akcji na sesję, a średnia wartość obrotu akcjami Banku 163,38 tys. zł na sesję i były one zauważalnie wyższe niż w całym 2019 r. (odpowiednio 1 860,55 akcji i 118,26 tys. zł). Swoje maksimum kurs osiągnął w dniu 7 stycznia 2020 r. (78,60 zł), a przez większą część lutego 2020 r. utrzymywał się w okolicach 70 zł. Trzy dni po publikacji wyników rocznych za 2019 r., w dniu 6 marca 2020 r. wyniósł 68,00 zł.

Na cenę akcji pozytywnie wpłynęła konsekwentna realizacja strategii oraz potwierdzenie kontynuacji wzrostu skali działalności i wyników finansowych możliwej dzięki udanemu zakończeniu w listopadzie 2019 r. integracji z przejętą Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A.

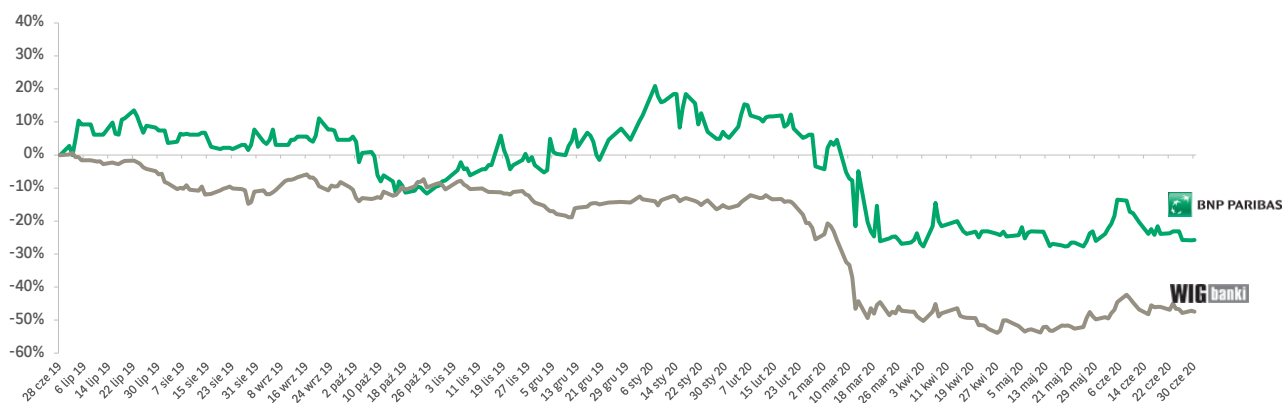
Negatywny wpływ pandemii koronawirusa odzwierciedlają zmiany średniego dziennego wolumenu obrotu, który z poziomu 2 973,35 szt. akcji i 3 042,31 szt. akcji odpowiednio w III i IV kwartale 2019 r., obniżył się do 2 258,25 szt. akcji i 2 079,48 szt. akcji w I i II kwartale 2020 r. W połączeniu z widocznym w II kwartale 2020 r. spadkiem średniej ceny, znalazło to również odzwierciedlenie w zmianach średniej dziennej wartości obrotu, która w ostatnich dwóch kwartałach 2019 r. oraz pierwszych dwóch 2020 r. wyniosła odpowiednio: 205,59 tys. zł, 191,00 tys. zł, 145,09 tys. zł oraz 104,98 tys. zł.

W III i IV kwartale 2019 r. oraz I kwartale 2020 r. cena akcji pozostawała na stosunkowo wysokim poziomie (średnia dzienna wyniosła odpowiednio 68,75 zł, 63,50 zł oraz 66,24 zł). II kwartał 2020 r. to wyraźne obniżenie średniego kursu - do 49,78 zł - przy czym w czerwcu można było zaobserwować nieznaczny wzrost do poziomu 50,82 zł. Podobnie wyglądała sytuacja jeżeli chodzi o średni dzienny wolumen obrotu, który w czerwcu wzrósł do 2 888,18 szt. akcji oraz wartość obrotu, która wzrosła do poziomu 148,43 tys. zł. W ostatnim miesiącu II kwartału br. mieliśmy również do czynienia z istotnym wzrostem minimalnego dziennego wolumenu obrotu oraz minimalnej dziennej liczby transakcji, co świadczy o rosnącym zainteresowaniu akcjami Banku.

**Wykres 15. Notowania i wartość obrotu akcji Banku od 28.06.2019 r. do 30.06.2020 r.**



Wykres 16. Zmiana kursu akcji Banku vs. WIG-Banki od 28.06.2019 r. do 30.06.2020 r. (28.06.2019 = 100%)



### 7.3. Organy statutowe Banku

#### Rada Nadzorcza

Tabela 42. Skład Rady Nadzorczej i Komitetów działających przy Radzie Nadzorczej wg stanu na 30.06.2020 r.

Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Komitety Rady Nadzorczej			
		Komitet Audytu	Komitet ds. Ryzyka	Komitet ds. Wynagrodzeń	Komitet ds. Nominacji
Józef Wancer	Przewodniczący			Członek	Członek
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący członek niezależny	Członek			
Jean-Paul Sabet	Wiceprzewodniczący			Przewodniczący	Przewodniczący
Francois Benaroya	Członek	Członek	Przewodniczący	Członek	Członek
Stéfaan Decraene	Członek				
Magdalena Dziewguć	Członek niezależny				
Sofia Merlo	Członek				
Vincent Metz	Członek				
Piotr Mietkowski	Członek				
Monika Nachyła	Członek		Członek		
Stéphane Vermeire	Członek				
Mariusz Warych	Członek niezależny	Przewodniczący	Członek		

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 r.:

- 19 marca 2020 r. pan Michel Falvert złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej, ze skutkiem na dzień 19 marca 2020 r.,
- 29 czerwca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Vincenta Metz na Członka Rady Nadzorczej do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 29 czerwca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Lucynę Stańczak-Wuczyńską na Członka Rady Nadzorczej z dniem 1 grudnia 2020 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 29 czerwca 2020 r. pani Monika Nachyła złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 30 listopada 2020 r.

## Zarząd Banku

**Tabela 43. Skład Zarządu Banku na 30.06.2020 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej poszczególnych członków**

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie Banku	Nadzorowany obszar
Przemysław Gdański	Prezes Zarządu	Obszar Zarządzania Bankiem, Strategii i Rynków Rolnych, w tym nadzór nad Pionem Audytu Wewnętrzznego, Pionem Monitoringu Zgodności, Pionem Marketingu, Komunikacji i Zaangażowania Społecznego, Pionem Prawnym, Pionem Strategii i Analiz Rynkowych, Pionem Agrobiznesu, Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi, Obszar Transformacji i Integracji Banku
Jean-Charles Aranda	Wiceprezes Zarządu	Obszar Finansów, w tym nadzór nad sferą rachunkowości i sprawozdawczości finansowej oraz kontroli finansowej
André Boulanger	Wiceprezes Zarządu	Obszar Bankowości CIB, w tym nadzór nad działalnością depozytariusza
Przemysław Furlepa	Wiceprezes Zarządu	Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Biuro Maklerskie
Wojciech Kembłowski	Wiceprezes Zarządu	Obszar Ryzyka, w tym nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku
Kazimierz Łabno	Wiceprezes Zarządu	Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu	Obszar Bankowości Personal Finance
Jerzy Śledziwski	Wiceprezes Zarządu	Obszar Bankowości Korporacyjnej i MŚP

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 r. nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

## 7.4. Oceny ratingowe

Bank posiada rating agencji ratingowej Moody's Investors Service Ltd. („Agencja”).

W dniu 5 maja 2020 r. Agencja dokonała aktualizacji oceny Banku, w wyniku której utrzymała długoterminowy rating depozytów Banku na poziomie Baa1 ze zmianą perspektywy z pozytywnej na stabilną. Zmiana ta wynika z pojawienia się zagrożeń związanych z epidemią COVID-19. Rating dla depozytów krótkoterminowych został utrzymany na poziomie Prime-2.

Z uwagi na systematyczną poprawę sytuacji finansowej Banku została utrzymana podstawowa ocena kredytowa BCA (Baseline Credit Assessment) na poziomie ba1. Skorygowana podstawowa ocena kredytowa (Adjusted Baseline Credit Assessment) oraz ocena ryzyka kontrahenta (Counterparty Risk Assessments) zostały utrzymane na dotychczasowych poziomach (odpowiednio: Baa3 i A3(cr)/Prime-2 (cr)).

Dobra ocena sytuacji finansowej Banku wynika z:

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

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

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

## 7.5. Relacje inwestorskie

BNP Paribas Bank Polska S.A. 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 2020 r. Bank po raz pierwszy udostępnił cyfrową wersję raportu rocznego za 2019 r. Raport pod hasłem „Bank Zielonych Zmian” dostępny jest na stronie: <https://raportroczny.bnpparibas.pl/>.

W 2020 r. rekomendacje dla akcji BNP Paribas Bank Polska wydawało 5 krajowych instytucji finansowych. Na dzień publikacji niniejszego raportu Bank posiadał 5 rekomendacji, z czego wszystkie „Trzymaj”. Mediana cen docelowych z rekomendacji wyniosła 50 zł, tj. była wyższa od ceny akcji z 30 czerwca 2020 r. (48,3 zł) o 3,5%.

## 8. SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIZNESU (CSR) I ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ

### „W zmieniającym się świecie liczy się odpowiedzialność”

BNP Paribas Bank Polska S.A. kieruje się zasadą mówiącą, że warunkiem osiągnięcia faktycznych efektów jest holistyczne podejście oparte na transparentnym i etycznym dialogu z interesariuszami oraz zaangażowaniu pracowników wszystkich szczebli. Społeczną odpowiedzialność biznesu i zrównoważony rozwój Bank rozumie jako długoterminowe finansowanie gospodarki i budowanie trwałych relacji z klientami w zgodzie z zasadami etycznymi, odpowiedzialne podejście do rozwoju i zaangażowania pracownika, zwiększanie dostępności produktów i usług, otwartość na potrzeby klientów, inicjatywy na rzecz lokalnych społeczności, ograniczanie negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne, nieustanny rozwój produktów i usług, odpowiadających na bieżące wyzwania społeczne i ekologiczne, w tym m.in. wspierających transformację energetyczną oraz popularyzującą ekopostaw.

Strategia Społecznej Odpowiedzialności Biznesu (CSR) i Zrównoważonego Rozwoju (ZR) BNP Paribas Bank Polska S.A. jest spójna ze Strategią grupy BNP Paribas. Składa się ona z 12 zobowiązań w ramach 4 filarów odpowiedzialności: gospodarczej, w miejscu pracy, społecznej i wobec środowiska naturalnego, Strategia CSR i ZR jest częścią Strategii biznesowej Fast Forward i stanowi kluczowy element filaru Entuzjazm. Działania w ramach Strategii CSR i ZR wspierają realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju (SDGs Sustainable Development Goals), globalnych wyzwań dla świata ogłoszonych przez ONZ w 2015 r.

### I. ODPOWIEDZIALNOŚĆ GOSPODARCZA

Kluczowym wymiarem odpowiedzialności BNP Paribas Bank Polska S.A. jest wspieranie rozwoju gospodarki poprzez odpowiedzialne finansowanie i wspieranie zrównoważonego rozwoju, klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw. W Banku rozumiane jest to jako dbanie o najwyższe standardy etyczne, prowadzenie monitoringu ESG<sup>8</sup>, czyli aspektów środowiskowych, społecznych i zarządczych (ładu korporacyjnego) zawieranych transakcji u wszystkich klientów ze szczególnym uwzględnieniem monitoringu ryzyk CSR w sektorach wrażliwych, a także oferowanie klientom produktów i usług, odpowiadających na wyzwania globalne oraz uwarunkowania rynku lokalnego, a tym samym na zmieniające się potrzeby klientów.

BNP Paribas Bank Polska S.A. zrównoważone podejście do rozwoju biznesu opiera na budowaniu trwałych relacji z klientami oraz innymi interesariuszami w zgodzie z zasadami etycznymi. Celem Banku jest wzmacnianie pozytywnego wpływu finansowanych inwestycji oraz promowanie zrównoważonego rozwoju.

### Wspieranie klientów w trakcie pandemii COVID-19

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest instytucją zaufania publicznego. Jego rolą jest zapewnienie klientom bezpiecznego i komfortowego dostępu do bankowości niezależnie od sytuacji. W okresie pandemii COVID-19 Bank dokłada wszelkich starań dla zapewnienia ciągłości działania organizacji oraz maksymalnego bezpieczeństwa pracowników i klientów. W tym celu Bank podjął szereg działań usprawniających funkcjonowanie organizacji. Zapewniając stabilny dostęp do finansów, dba również o rozwój gospodarki oraz aktywnie angażuje się w działania wspierające walkę z pandemią. BNP Paribas Bank Polska S.A. stworzył portal informacyjny dla klientów wszystkich segmentów w celu ułatwienia dostępu do bezpiecznego bankowania, maksymalnego wsparcia prawnego i biznesowego oraz zapewnienia szybkiego dostępu do sprawdzonych informacji.

### Webinary – Tarcza Finansowa PFR

We współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju (PFR) Bank zorganizował 4 bezpłatne webinaria dla klientów na temat Tarczy Finansowej PFR, w których wzięło udział ponad 5 tys. osób. BNP Paribas Bank Polska S.A. był pierwszym bankiem na rynku, który już w dniu startu programu – 28 kwietnia br. – chcąc wesprzeć przedsiębiorców merytorycznie przeprowadził webinar poświęcony tej formie pomocy rządowej, w którym uczestniczyło ponad 2 tys. osób.

Kolejne 3 spotkania online odbyły się w maju i dotyczyły zasad ustalania wielkości finansowania, rozliczania, umarzania i częściowego zwrotu subwencji przez mikrofirmy oraz małe i średnie przedsiębiorstwa. Omówione zostały też ogólne zasady programu dla dużych przedsiębiorstw oraz sam proces składania wniosku w systemie bankowości elektronicznej Biznes PI@net.

<sup>8</sup> ESG – environmental, social, governance

### Webinary dotyczące prawnych aspektów rozwiązań pomocowych w trakcie pandemii

BNP Paibas Bank Polska S.A. wspólnie z Kancelarią Prawną SPCG zorganizował cykl webinarów dotyczących prawnych aspektów rozwiązań pomocowych, proponowanych w związku z pandemią. Podczas 3 spotkań (6, 10, 21 maja) poruszone zostały m.in. tematy:

- rozwiązania prawne w obszarze prawa pracy, z uwzględnieniem dofinansowania do wynagrodzeń pracowników,
- możliwość odroczenia i zwolnienia z płatności ZUS oraz ulgi i zwolnienia z płatności składek ZUS na podstawie Ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, a także innych obowiązujących przepisów,
- ogólne zasady programu PFR dla dużych przedsiębiorstw.

W I półroczu 2020 r. w serii webinarów uczestniczyło ponad 1,6 tys. osób.

### Monitoring CSR klientów i transakcji

W Banku stale realizowany jest proces monitorowania transakcji oraz finansowania klientów korporacyjnych pod kątem aspektów ESG. W tym celu wyodrębnione zostały sektory wrażliwe, w których transakcje są szczegółowo rozpatrywane przez zespół ekspertów pod kątem zgodności z zasadami zrównoważonego rozwoju.

Bank wyróżnił 9 sektorów wrażliwych ze względu na ryzyko środowiskowe, społeczne lub związane z ładem korporacyjnym:

energetyki węglowej	leśny - miazga drzewna	rolno-spożywczy
wydobywczy	leśny - olej palmowy	paliwowy w zakresie niekonwencjonalnych zasobów ropy naftowej i gazu
obronny i bezpieczeństwa	energii atomowej	tytoniowy

W I połowie 2020 r. zrealizowano 387 analiz i rekomendacji CSR. Bank kontynuował proces wyjścia z finansowania podmiotów z sektora tytoniowego, wynikający z globalnej decyzji podjętej w 2017 r. przez grupę BNP Paribas o zaprzestaniu działalności finansowej i inwestycyjnej w odniesieniu do producentów wyrobów tytoniowych oraz plantatorów i hurtowników, których główny przedmiot działalności związany jest z tytoniem. Zgodnie ze strategią przyspieszenia transformacji energetycznej grupa BNP Paribas ogłosiła, że do 2030 r. zredukuje do zera swój udział w sektorze energetyki węglowej w państwach Unii Europejskiej, a do 2040 r. na całym świecie.

### Transparentność i dialog z klientem

#### Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży

BNP Paribas Bank Polska S.A. chce mieć wpływ na biznes, w którym operuje dlatego w 2019 r. razem z innymi instytucjami finansowymi zainaugurował Deklarację Odpowiedzialnej Sprzedaży – samoregulację branży finansowej, a w 2020 r. pozytywnie przeszedł audyt, uzyskując tytuł Sygnatariusza projektu.

Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży to projekt, zainicjowany przez instytucje finansowe, którego gospodarzem jest Federacja Konsumentów. Celem jest upowszechnienie m.in. najwyższych standardów etycznych w relacjach instytucji finansowych z klientami. Do grona Sygnatariuszy Deklaracji zaproszone są kolejne firmy, o ile przejdą audyt dotyczący m.in. zasad i reguł, konstrukcji oraz oferowania swych produktów, a także przejrzystości komunikacji z klientami. BNP Paribas Bank Polska S.A. zyskał prawo do podpisania Deklaracji Odpowiedzialnej Sprzedaży i korzystania z tytułu Sygnatariusza, w wyniku pozytywnego przejścia audytu. Badanie, w trakcie którego weryfikowano instytucję pod kątem wypełniania kryteriów Deklaracji, przeprowadzała firma audytorska KPMG. W trakcie audytu sprawdzano między innymi, czy organizacja posiada wewnętrzne regulacje określające zasady i sposób prowadzenia analizy nowych produktów pod kątem prostoty, zrozumienia i użytkowania danego rozwiązania. Oceniano także, jaki jest udział nowych produktów, które powstały w ciągu ostatnich 12 miesięcy i zostały pod tym kątem zbadane. Bank jako Sygnatariusz Deklaracji musiał również potwierdzić, że ma spisane wytyczne i zasady dotyczące prostoty komunikacji z klientami oraz regularnie analizuje swoje dokumenty zewnętrzne pod względem jasności i zrozumienia ich przez klientów. W ramach audytu zbadano także produkty i usługi dla klienta indywidualnego. Kontrola uwzględniała takie produkty finansowe jak: rachunek bieżący, produkty kredytowe – w tym



kredyty i pożyczki konsumpcyjne, kredyty hipoteczne, karty kredytowe. Ocenie podlegały także produkty ubezpieczeniowe oferowane łącznie z produktami bankowymi, produkty inwestycyjne (inwestycyjno-oszczędnościowe).

Celami, które przyświecały inicjatorom Deklaracji są przede wszystkim zwiększanie pozytywnego wpływu branży finansowej na otoczenie i budowanie relacji z konsumentami i biznesem w sposób, dzięki któremu instytucje finansowe mogą lepiej służyć społeczeństwu i gospodarce. Produkty i usługi finansowe, które dostarczają, są niezbędne każdemu człowiekowi. Dlatego tak ważne jest, by cały proces sprzedaży był przejrzysty, umożliwiał wyjaśnianie wszelkich wątpliwości, uwzględniał potrzeby grup szczególnie wrażliwych. Instytucje finansowe powinny dbać o relacje także po zakupie, m.in. zapewniać bezpieczeństwo korzystania, szybko uwzględniać wszelkie skargi. W interesie banków jest także edukacja społeczeństwa o finansach i produktach bankowych. Ważne jest także przeciwdziałanie nieuczciwym praktykom i szybkie reagowanie w przypadku ich wykrycia.

### Prosty język ma wielką moc

W I połowie 2020 r. BNP Paribas Bank Polska wraz z ekspertami językoznawstwa kontynuował rozpoczęty w 2019 r., projekt upraszczania języka w komunikacji z klientami oraz między pracownikami Banku. Działania obejmowały m. in. przygotowanie szkoleń on-line dla pracowników oraz upraszczanie języka stosowanego np. korespondencji z klientami.

## Inicjatywy na rzecz innowacyjności

### Autenti

16 stycznia 2020 r. BNP Paribas Bank Polska, Alior Bank i PKO Bank Polski wspólnie zainwestowały kwotę 17 mln zł w polski fintech – Autenti, oferujący platformę do elektronicznego podpisywania umów i cyfrowego obiegu dokumentów. To pierwsza tego typu wspólna i przeprowadzona na równych zasadach transakcja banków w regionie Europy Środkowo-Wschodniej. Dzięki współpracy z firmą Autenti Bank wdrożył rozwiązanie e-podpisu na platformie self-service Autenti, która pozwala na podpisywanie dokumentów bez konieczności ich fizycznej wymiany między bankiem a klientem. Dzięki nowej platformie Bank może wysyłać dokumenty drogą elektroniczną, a klienci mogą podpisywać je przez Internet, korzystając ze smartfona, tabletu czy komputera i bez konieczności posiadania konta na platformie. E-podpis usprawnia obieg dokumentów, pozwala oszczędzać czas i zapewnia wygodę prowadzenia biznesu z dowolnego miejsca na świecie.

Bank, poprzez platformę Autenti, jako pierwszy na rynku udostępnił kompleksową usługę umożliwiającą zdalne podpisywanie umów zarówno podpisem elektronicznym, jak też kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

### Chatbot EVA

BNP Paribas Bank Polska udostępnił pracownikom możliwość korzystania z samouczącego się programu dostarczającego eksperckiej wiedzy w zakresie procesów zakupowych. Z chatbotem EVA pracownicy mogą połączyć się za pomocą aplikacji Skype for Business. Rozwiązanie to jest odpowiedzią Banku na potrzebę szybkiego dostępu do informacji zidentyfikowaną wśród pracowników. Dostawcą rozwiązania jest firma SentiOne, pozyskana w 2019 r. podczas XVI edycji Office Hours, w ramach autorskiego programu Laboratorium Innowacji, znanego na rynku pod nazwą „Kodeks Współpracy ze Startupami”.

### Startupy pozytywnego wpływu

Na początku czerwca 2020 r. Koźmiński Business Hub (KBH) zaprezentował drugą edycję raportu „Startupy Pozytywnego Wpływu 2020”, którego BNP Paribas Bank Polska S.A. po raz drugi został partnerem. Premiera odbyła się podczas konferencji „Pozytywny biznes w Polsce. Pasja, innowacje odpowiedzialność”, w ramach której ogłoszono również wyniki XIV edycji Rankingu Odpowiedzialnych Firm oraz efekty partnerskiego projektu Centrum UNEP/GRID Warszawa „Climate Leadership powered by UN Environment”. Publikacji Raportu towarzyszy publicznie dostępna i uaktualniana baza online polskich startupów pozytywnego wpływu, czyli organizacji, których celem jest przede wszystkim pozytywne oddziaływanie na społeczeństwo i otoczenie biznesowe, w jakim funkcjonują – obecnie obejmuje ona blisko 450 firm.

### Kolejne edycje Office Hours

Podczas tzw. Office Hours (autorskiego podejścia Banku do współpracy z młodymi firmami technologicznymi) eksperci Banku spotykają się z obiecującymi startupami, które mogą dostarczyć najnowocześniejszych rozwiązań technologicznych. Do tej pory odbyło się 17 edycji Office Hours, w ramach których przeanalizowano ponad 600 rozwiązań.

## Wsparcie klientów w rozwoju

### Program Handlu Zagranicznego Online

Program Handlu Zagranicznego (PHZ) to cykl konferencji, których celem jest wspieranie rodzimych przedsiębiorców w ekspansji zagranicznej. Inicjatywa jest realizowana przez BNP Paribas Bank Polska S.A. we współpracy z Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych (KUKE), wywiadownią gospodarczą Bisnode oraz Polską Agencją Inwestycji i Handlu (PAIH). Patronat medialny nad wydarzeniem objął dziennik Rzeczpospolita. W tym roku konferencje odbyły się w czerwcu i po raz pierwszy w formule online. [Dwa pierwsze spotkania poświęcone zostały rynkowi niemieckiemu](#), gdzie partnerem merytorycznym była Polsko-Niemiecka Izba Przemysłowo-Handlowa. [Dwa kolejne dotyczyły rynku chińskiego](#).

W spotkaniach wzięło udział ok. 1000 przedsiębiorców.

### Agronomist

[Agronomist.pl](#) to platforma wiedzy i innowacyjnych narzędzi Banku, która powstała w kwietniu 2019 r. z myślą o rolnikach i przetwórcach sektora spożywczego. Użytkownicy platformy mają dostęp do najnowszych analiz rynku Food&Agro, prognoz cenowych oraz do precyzyjnej prognozy pogody w danej lokalizacji, systemu zarządzania gospodarstwem oraz satelitarnego mapowania pól. Agronomist.pl to bezpłatna, pierwsza platforma gromadząca w jednym miejscu tak szeroki zestaw wiedzy oraz narzędzi dla rolników i firm przetwórczych.

Od 1 kwietnia 2020 r. Agronomist wspiera użytkowniczkę w rozwoju ich agrobiznesów poprzez prezentację przykładów dobrych praktyk prowadzonych przez przedsiębiorcze kobiety w sekcji *Agro na Obcasach*. Jest to odpowiedź Banku na zwiększającą się rolę kobiet w prowadzeniu biznesów w sektorze rolno-spożywczym. Bank jest również partnerem dla swoich klientów sektora agro w zakresie przechodzenia na zrównoważoną produkcję. W szczególności dotyczy to podstawowej produkcji rolniczej. Z tą myślą na portalu Agronomist powstała sekcja *Zielone Zmiany*, w której prezentowane są informacje dotyczące racjonalnego użytkowania środków produkcji i zasobów naturalnych, bioróżnorodności, odnawialnych źródeł energii oraz narzędzia wspomagające takie prowadzenie biznesu. Bank zintensyfikował również współpracę z Polskim Stowarzyszeniem Rolnictwa Zrównoważonego ASAP, którego materiały także publikowane są w tej sekcji.

Na portalu użytkownicy mają ponadto dostęp do zwizualizowanych cen produktów rolnych z targowisk i ze skupów, co ma ułatwić podejmowanie decyzji o sprzedaży czy zakupie. Niektóre z funkcjonalności, między innymi satelitarne mapowanie pól oraz systemy zarządzania gospodarstwem są dostępne wyłącznie dla klientów Banku. Bank planuje dalszą rozbudowę portalu we współpracy z klientami z sektora rolno-spożywczego oraz partnerami biznesowymi.

### Cykliczne publikacje dla sektora Food & Agro

BNP Paribas Bank Polska wydaje cykliczne publikacje przygotowywane przez analityków sektora rolno-spożywczego, przedstawiające krótko- i średnioterminową sytuację w najważniejszych branżach przemysłu rolno-spożywczego (zbożowej, mleczarskiej, mięsnej, owocowo-warzywnej) w Polsce. Materiały te razem z danymi i prognozami cen wybranych surowców rolnych prezentowane są w formie elektronicznej, na portalu Agronomist.

### Koalicja na rzecz BIO

Od początku 2020 r. BNP Paribas Bank Polska jest członkiem Koalicji na rzecz rozwoju rynku żywności BIO. Jest to program zainicjowany przez instytucje, które łączy idea rozwoju rynku bio w Polsce pod patronatem Ministra Rolnictwa i Rozwoju Wsi. Celem działań Koalicji jest podejmowanie inicjatyw prowadzących do budowy rynku żywności bio i wdrożenie rozwiązań wspierających rozwój tego rynku w Polsce oraz podniesienie poziomu wiedzy konsumentów.

### Konkurs - najlepsza praca dyplomowa o tematyce agro

BNP Paribas Bank Polska od lat angażuje się w działania wspierające agrobiznes. Z nadzieją patrzymy na rozwój nauk rolniczych, a realizowane badania i wdrażane innowacje postrzegamy jako kluczowe dla ewolucji zrównoważonych systemów żywnościowych. Dlatego też Bank już po raz drugi zorganizował Konkurs na najlepszą pracę dyplomową, związaną z tematyką agro.

Do Konkursu mogą zostać zgłoszone prace magisterskie i licencjackie, których obrona odbyła się w roku 2019 lub w 2020 r. Problematyka prac musi być związana z szeroko rozumianym rozwojem agrobiznesu, tj. postępem, innowacyjnością i rozwojem gospodarstw rolnych, terenów wiejskich oraz innych działań przynoszących wartość dodaną dla społeczeństwa wiejskiego, środowiska naturalnego, gospodarstw rolnych, przemysłu rolno-spożywczego itp.

Dla najlepszych prac przewidziane zostały nagrody finansowe I, II i III stopnia oraz nagroda specjalna (w zakresie rolnictwa i żywności ekologicznej), o łącznej wartości 8 tys. zł brutto. Szczegóły Konkursu dostępne są na stronie [www.bnpparibas.pl/agroabsolwent/](http://www.bnpparibas.pl/agroabsolwent/).

## II. ODPOWIEDZIALNOŚĆ W MIEJSCU PRACY

BNP Paribas Bank Polska ma świadomość, że odpowiedzialne zarządzanie zatrudnieniem to podstawa dla budowania przewagi biznesowej. Bank jest zorientowany na wspieranie pracowników i prowadzonego biznesu poprzez stosowanie najlepszych metod pracy, wdrażanie narzędzi, ułatwiających skuteczne i efektywne wykonywanie zadań, budowanie środowiska pozwalającego na maksymalną koncentrację i rozwój. Odpowiedzialność w miejscu pracy Bank rozumie jako tworzenie środowiska wspierającego rozwój zawodowy pracowników oraz ich zaangażowanie, a także promowanie otwartości, szacunku dla różnorodności oraz praw człowieka.

### Wsparcie pracowników w czasie COVID-19

W związku z pandemią COVID-19 Bank zorganizował dla pracowników szereg akcji wspierających zarówno w kontekście rozwojowym jak i wsparcia psychologicznego. Przygotował webinaria dotyczące pracy zdalnej, zarządzania zespołem rozproszonym, komunikacji na odległość oraz promował wiedzę na temat COVID-19 oraz profilaktyki zdrowotnej. Aby zapewnić możliwość stałego rozwoju – wszystkie działania szkoleniowe realizowane wewnętrznie zostały przełożone na formułę zdalną (wirtualne klasy). Dodatkowo, dla rodziców zostały przygotowane aktywności oraz inspiracje pozwalające na wspólne, kreatywne i rozwojowe spędzanie czasu z dziećmi w różnych grupach wiekowych.

### Monitorowanie zmian

BNP Paribas Bank Polska jako pracodawca jest odpowiedzialny za stworzenie dobrego miejsca pracy i przyjaznego środowiska, dlatego słucha głosu pracowników, m.in. dzięki cyklicznie (co najmniej raz w kwartale) przeprowadzanym badaniom typu Pulse Check. Pozwala ono na monitorowanie wpływu zachodzących zmian, nie tylko wewnątrz Banku, ale również w otoczeniu rynkowym, na efektywność pracy i nastroje pracowników. W zależności od potrzeb badanie jest modyfikowane i dostosowywane do bieżących wyzwań, przed którymi stoi Bank. W 2019 r. to był proces integracji, zaś 2020 r. to czas dalszej transformacji związanej z realizacją strategii biznesowej Banku, a koniec I kwartału 2020 r. to przeniesienie pracy na kanały zdalne i przystosowanie działalności organizacji do nowych warunków i wymogów związanych z pojawieniem się pandemii. Dzięki skondensowanej formule i cyklicznemu charakterowi, badanie można przeprowadzić w każdym momencie, zbierać bieżące informacje i reagować, kiedy coś się dzieje. Dlatego też niecałe dwa tygodnie od momentu ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego w Polsce, Bank uruchomił badanie kryzysowe „Praca w Banku a COVID-19 – badanie opinii i potrzeb pracowników”. Skupiono się na najistotniejszych aspektach z punktu widzenia pracowników, ale również klientów, wiedząc, że mierzą się z trudnymi wyzwaniami już nie tylko zawodowo, ale także prywatnie. W tej edycji badania Bank skupił się na sferze prywatnej, aby dowiedzieć się czego pracownicy potrzebują, by czuć się bezpiecznie i móc efektywnie pracować. Szczególnie istotne było poznanie opinii nt. działań, które Bank podejmuje i co najważniejsze – jakiego jeszcze wsparcia Bank może udzielić.

Na początku czerwca br. przeprowadzono kolejne tego typu badanie - tym razem połączono aspekt biznesowy z kryzysowym, by ocenić skuteczność podjętych działań oraz sprawdzić ich efektywność i postrzeganie przez pracowników. Ponadto Bank zebrał doświadczenia pracowników dotyczące pracy zdalnej, która nabrała nowego znaczenia w momencie, gdy stała się koniecznością. Na bazie obecnych spostrzeżeń pracowników i ich oczekiwań na przyszłość, Bank chce zdefiniować nowy model pracy, który pozwoli pracować z jednej strony efektywnie, a z drugiej komfortowo, bez względu na to, czy pracownicy zostaną w domu czy wrócą do biur. Zebrane odpowiedzi będą miały wpływ na to, jak praca w BNP Paribas Bank Polska będzie wyglądała w przyszłości.

### Wspieranie rozwoju i dobrostanu pracowników

#### II edycja programu Ambasadorzy Digital

Celem programu jest budowanie kultury digital w BNP Paribas Bank Polska. Kluczową rolę w tym procesie pełnią Ambasadorzy Digital, których zadaniem jest zdobywanie wiedzy i umiejętności z zakresu funkcjonujących oraz wdrażanych nowych narzędzi, wspierających pracę na odległość i efektywność biznesową, przekazywanie wiedzy współpracownikom, udział w testowaniu i wdrażaniu nowych rozwiązań, promowanie nowych technik pracy, zbieranie i przekazywanie do IT informacji o potrzebach pracowników.

## Akademia Digital

Akademia Digital to szkolenia otwarte dla wszystkich pracowników Banku z zakresu transformacji cyfrowej (sztuczna inteligencja, user experience, cyberbezpieczeństwo i big data). Celem szkoleń jest podnoszenie świadomości w zakresie digitalizacji, przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu, promowanie i inspirowanie do innowacji.

## Profile osobiste oraz plany rozwojowe na platformie About Me

About Me to platforma grupy BNP Paribas do zarządzania wynikami pracy oraz karierą i rozwojem pracowników. Wspiera budowanie marki osobistej oraz świadomy rozwój pracowników poprzez możliwość utworzenia własnego profilu dostępnego dla całej organizacji oraz Grupy. Profil może zawierać informacje na temat doświadczenia zawodowego pracownika, jego mocnych stron i kluczowych umiejętności, preferencji rozwoju zawodowego, wyznaczania celów, rejestrowania regularnego feedbacku od przełożonego oraz zaplanowania rozwoju osobistego. Od początku 2020 r. Bank promuje i zachęca pracowników do aktywnego uzupełniania profili oraz wspiera pracowników w przygotowywaniu indywidualnych planów rozwojowych w tym narzędziu.

## Corporate wellness - program Dobrze

W czerwcu 2020 r. BNP Paribas Bank Polska wdrożył nowy program corporate wellness pod hasłem „Dobrze”, który jest elementem programu „Bank Bliski Bliskim” oraz częścią filaru „Przyjazne środowisko pracy” strategii w obszarze benefitów i well-being BEneFIT. Program stanowi odpowiedź na potrzeby pracowników Banku, a także ich bliskich. Program potrwa 8 miesięcy – do stycznia 2021 r.

Cele przyświecające BNP Paribas Bank Polska S.A. podczas wdrożenia programu corporate wellness „Dobrze”:

- wdrożenie długofalowej polityki prozdrowotnej, zwłaszcza w dobie COVID-19, która przełoży się na zadowolenie i zaangażowanie pracowników, a także zachowanie harmonijnego work-life-balance, szczególnie podczas home office i przy ograniczeniach wynikających z epidemii, co będzie miało również przełożenie na efektywność pracy;
- wzmocnienie i rozszerzenie działań wellness, które w Banku już funkcjonują tj.: szczepienia przeciw grypie w miejscu pracy, profilaktyczne badania przesiewowe (badania ciśnienia krwi, poziomu cholesterolu, glukozy, tkanki tłuszczowej, analiza składu ciała), szkolenia w miejscu pracy dotyczące zdrowego stylu życia (nt. odżywiania, odchudzania, redukcji stresu), rywalizacje prozdrowotne z aplikacją Worksmile;
- dokonanie zmiany w kulturze firmy, jej organizacji i stylu zarządzania, które zapewnią wysokie wskaźniki zdrowia i wydolności/efektywności,
- umożliwienie kontaktu - obecnie on-line - ze specjalistami takimi jak: psycholog, dietetyk, coach, trener sportowy, mówca mentalny.

## Total Reward Statement

Celem projektu Total Reward Statement jest zaprezentowanie pracownikom łącznych korzyści z pracy w BNP Paribas Bank Polska, nie tylko wynikających z otrzymywanego wynagrodzenia. Kompleksowy Raport TRS pokazuje oprócz wynagrodzenia także wszelkie dodatkowe benefity, takie jak np. opieka medyczna, ubezpieczenie, czy system kafeteryjny, świadczenia pozapłacowe, szkolenia, programy rozwojowe, a także świadczenia socjalne, dofinansowania i PPK.

## MediSpot - telemedycyna

W styczniu br. BNP Paribas Bank Polska udostępnił pracownikom możliwość z korzystania z telemedycyny bezpośrednio w miejscu pracy. W ramach pilotażu w jednej z central zainstalowano MediSpot – miejsce, w którym pracownicy mogą połączyć się z lekarzem internistą i odbyć e-wizytę w miejscu pracy w komfortowych i intymnych warunkach.

## AXA – odnowienie polisy

W I połowie 2020 r. w ramach rocznicy polisy pracownicy Banku mieli możliwość zmiany dotychczasowych warunków ubezpieczenia, jak również dokupić cegiełki/pakiety lub zamknąć już posiadane, bez konieczności rezygnacji z pakietu ubezpieczenia sponsorowanego w 100% płatnego przez Bank.

### Dwie godziny dla Rodziny/Dwie godziny dla Człowieka

Pracownicy BNP Paribas Bank Polska już po raz trzeci przystąpili do akcji społecznej „Dwie godziny dla Rodziny/Dwie godziny dla Człowieka”. Dzięki temu mogli skrócić jeden z wybranych przez siebie dni pracy o 2 godziny w terminie od 15 maja do 30 czerwca i spędzić ten czas z najbliższymi.

### Platformia Kafeteryjna MyBenefit

Każdy pracownik zatrudniony w BNP Paribas Bank Polska otrzymuje kwartalnie na indywidualne konto na Platformie kafeteryjnej MyBenefit zasilenie w określonej kwocie, uzależnionej od zadeklarowanego dochodu na członka w rodzinie. 5 marca br. wszyscy pracownicy z okazji Ogólnopolskiego Dnia Doceniania otrzymali na swoje konta na Platformie kafeteryjnej upominek w postaci zasilenia punktami.

Od dwóch lat z okazji Dnia Dziecka dzieci pracowników Banku (w wieku do 15 roku życia) otrzymują prezent w postaci zasileń punktami o określonej wartości na indywidualne konta pracowników (rodziców), na Platformie.

## Employer Branding

### Ambasadorskie Duety

Ambasadorskie Duety to program współpracy z uczelniami skierowany do studentów. Studenci przez dwa semestry współpracują z Bankiem, prowadząc szereg aktywności promocyjnych na uczelniach. Uczestnikom programu przysługuje wynagrodzenie w postaci stypendium, a na najlepsze duety czekają atrakcyjne nagrody. Do programu Ambassadorskie Duety rekrutowane są osoby, które wyróżniają się energią, chęcią do działania oraz wielością pomysłów na promowanie Banku w swoim środowisku uczelnianym. Wyposażeni w wiedzę z zakresu działalności Banku oraz tematyki employer branding, rekrutacji, mediów społecznościowych czy budowania marki osobistej – ambasadorzy reprezentują BNP Paribas Bank Polska na swoich uczelniach. Do ich zadań należy m.in. organizowanie standów oraz wydarzeń promujących Bank, konkursów oraz warsztatów dla innych studentów, badanie wizerunku Banku wśród swoich kolegów i koleżanek.

### Zielona Strefa Banku BNP Paribas na BUW dla Sów

Od 21 do 25 stycznia 2020 r. stand promocyjny BNP Paribas Bank Polska gościł na terenie Biblioteki Uniwersytetu Warszawskiego (BUW), co związane było z akcją BUW dla Sów, kiedy to przygotowujący się do egzaminu studenci mogą korzystać ze zbiorów biblioteki przez całą noc. Odwiedzający stoisko mogli spotkać się z Ambassadorskim Duetem, by dowiedzieć się więcej o ofertach praktyk i pracy w Banku, a w strefie relaksu odpocząć przy kawie, czy rozwiązując łamigłówki.

### Dni Rozwoju z BNP Paribas

W dniach 2-4 czerwca 2020 r. BNP Paribas Bank Polska, wspólnie z uczestnikami programu Ambassadorskie Duety, zorganizował serię webinarów, którymi zainteresowało się blisko 600 studentów. Dni Rozwoju z BNP Paribas to inicjatywa, dzięki której Bank mógł dotrzeć do szerokiego grona studentów z 10 uczelni w całej Polsce. Dzięki zaangażowaniu pracowników z różnych obszarów Banku, studenci mieli okazję zdobyć wiedzę dotyczącą m.in. rekrutacji, zarządzania czasem, CSR i zrównoważonego rozwoju czy data science. Oprócz ekspertów Banku wiedzę dzielili się też goście specjalni wydarzenia, blogerki: Janina Bąk autorka bloga *Janina Daily* i Kasia Wągrowska, autorka bloga *Ograniczam Się - Od nadmiaru do umiaru*.

## Promowanie różnorodności

### BNP Paribas Bank Polska S.A. liderem drugiej edycji Diveristy & Inclusion Rating

BNP Paribas Bank Polska działania dotyczące D&I poddaje obiektywnej i przejrzystej ocenie. Forum Odpowiedzialnego Biznesu, przy wsparciu Deloitte Polska, przygotowało Diversity & Inclusion Rating - narzędzie stworzone na podstawie doświadczeń i metodyk polskich i międzynarodowych, by zmierzyć poziom zaawansowania firmy w procesie budowania włączającej organizacji. Diversity & Inclusion Rating pozwala na obiektywną i przejrzystą ocenę zarządzania różnorodnością w organizacji. Ocenie podlegają: podstawy zarządzania, programy i działania, budowanie zaangażowania oraz wskaźniki rezultatów. W 2020 r. Bank po raz drugi znalazł się wśród liderów zarządzania różnorodnością.



## Wzmacnianie roli kobiet

### Kobiety zmieniające BNP Paribas

Kobiety zmieniające BNP Paribas to projekt zrzeszający kobiety pracujące w Banku, którego celem jest budowanie różnorodności w organizacji ze szczególnym uwzględnieniem równości płci.

W strukturach inicjatywy znalazły się kobiety, które same pokonały ograniczenia i chcą dzielić się swoimi doświadczeniami z innymi. Liderki odpowiadają za strefy, w ramach których rozwijane są poszczególne działania:

- Strefa mocy - aktywizacja kobiet w sieci sprzedaży,
- Strefa rozkwitu - szkolenia i programy rozwojowe oraz mentorskie,
- Strefa głosu - równa prezentacja kobiet w działaniach komunikacyjnych oraz partnerstwo w kluczowych projektach wspierających kobiety,
- Strefa zmiany - analiza potrzeb oraz zmiana zasad i procedur obowiązujących w organizacji,
- Strefa otwartości - przeciwdziałanie dyskryminacji i promowanie różnorodności.

### Partnerstwo z Fundacją Share The Care

Bank w ramach współpracy z Fundacją Share The Care prowadzi działania na rzecz równości kobiet i mężczyzn na rynku pracy i w społeczeństwie, dba o work-life-balance oraz wspiera zmiany społeczno-kulturowe dotyczące ról opiekuńczych. Bank wziął również udział w projekcie „Przewodnik dobrych praktyk – 50/50 to się wszystkim opłaca. Rola pracodawców w zachęcaniu mężczyzn do korzystania z urlopów rodzicielskich”.

### Kampania społeczna

W ramach partnerstwa w kampanii społecznej Woman Update (Future Collars) BNP Paribas Bank Polska S.A. podejmuje działania na rzecz aktywnego zachęcania i mobilizowania kobiet do podnoszenia kompetencji cyfrowych i wchodzenia w świat nowych technologii.

### Projekt Workplace support forcaring masculinities

Bank wziął udział w projekcie badawczo-rozwojowym Wydziału Socjologii Uniwersytetu Jagiellońskiego (Men in Care) na rzecz równości kobiet i mężczyzn w podejmowaniu ról opiekuńczych względem osób niesamodzielnych (takich jak dzieci, osoby starsze i osoby z niesprawnościami) realizowanym w 7 krajach Unii Europejskiej.

### Partnerstwo z Vital Voices - wspieranie przedsiębiorczości kobiet

BNP Paribas Bank Polska jest głównym partnerem tegorocznej edycji Otwartego Programu Mentoringowego dla kobiet, które chcą stać się lepszymi liderkami, wziąć odpowiedzialność i zmieniać świat wokół siebie. W czasie programu – Mentorzy i Mentorzy, czyli liderzy o dużym autorytecie i sukcesach w biznesie, polityce i innych dziedzinach, dzielą się swoimi doświadczeniami i pomagają rozwinąć skrzydła przedsiębiorczym kobietom – Mentees, które uczą się, jak stać się lepszymi liderkami w swoich lokalnych środowiskach. Do programu, w drodze konkursu, kwalifikowane są kobiety, z doświadczeniem zawodowym na stanowiskach zarządczych i specjalistycznych, a także zaangażowane w pracę pro bono. Tegoroczna edycja zatytułowana jest Following Technology and Staying Human.

### Program Jestem Liderką

BNP Paribas Bank Polska został partnerem trzeciej edycji Programu Jestem Liderką skierowanego do zaangażowanych nastolatek w wieku od 16 do 19 lat z Polski, które aktywnie działają w swojej społeczności. W drodze konkursu realizowanego przez Vital Voices Poland spośród uczestniczek wyłonione zostaną laureatki, które w październiku br. wezmą udział w szkoleniach z zakresu przywództwa, autoprezentacji i komunikacji, projektowania kariery, rozwijania mocnych stron. Finalistki będą objęte opieką mentorek – kobiet, które odniosły sukcesy w biznesie, dyplomacji, polityce lub mediach. Uczestniczki będą również miały szansę na staż w uznanych polskich firmach i instytucjach.

### Konkurs Businesswoman Roku

BNP Paribas Bank Polska został partnerem [XI edycji konkursu Businesswoman Roku](#) w kategoriach *Start-up roku* oraz *Female Champion of Change*. W jury głównym Konkursu kolejny rok z rzędu zasiada prezes Banku Przemek Gdański. W Konkursie organizowanym przez Fundację Sukcesu Pisanego Szminką, nagradzane są kobiety odnoszące sukcesy w biznesie, nauce i kulturze. W kategorii *Start-up roku* nagrody odbierają kobiety tworzące firmy w początkowym stadium rozwoju, które



osiągają przychody poniżej 5 mln zł rocznie, a w *Female Champion of Change* liderki pracujące w korporacjach, zajmujące wysokie stanowiska, które wdrażają i realizują działania wspierające kobiety oraz rozwój różnorodności wewnątrz swoich organizacji. Udział w konkursie pozwala kobietom rozwinąć biznes nie tylko na skalę ogólnopolską, ale i międzynarodową.

### III. ODPOWIEDZIALNOŚĆ SPOŁECZNA

Odpowiedzialność społeczna Banku to zwiększanie dostępności produktów i usług, otwartość na potrzeby klientów oraz podejmowanie inicjatyw na rzecz lokalnych społeczności. BNP Paribas Bank Polska skupia się na działaniach wspierających pozytywne zmiany społeczne, m.in. na przeciwdziałaniu wykluczeniu społecznemu, a także wspieraniu edukacji oraz kultury. Projekty z zakresu zaangażowania społecznego Banku realizowane są przez Biuro CSR we współpracy z Fundacją BNP Paribas. Bank jest dumny z wciąż rozwijającego się społecznego zaangażowania pracowników oraz licznych programów Fundacji BNP Paribas oferujących wsparcie edukacyjne oraz wzmacniających integrację i lokalny kapitał społeczny.

**Zaangażowanie społeczne BNP Paribas Bank Polska S.A. w walkę z pandemią koronawirusa** – działania podjęte przez Bank zostały szczegółowo opisane w Rozdziale 2.6. *Wpływ pandemii COVID-19 na działalność BNP Paribas Bank Polska S.A.* niniejszego Sprawozdania.

#### Wzmacnianie dostępności

BNP Paribas Bank Polska we współpracy z firmą MIGAM podjął kolejne kroki, aby przystosować swoje oddziały do obsługi klientów głuchych. Od 15 czerwca br. w oddziałach i na infolinii Banku dostępna jest bezpłatna pomoc tłumacza języka migowego. Osoby głuche mogą skorzystać z własnego telefonu lub specjalnego tabletu, by połączyć się z profesjonalnym tłumaczem, który przybliży ofertę banku, używając polskiego języka migowego. Obsługa w polskim języku migowym to kolejna z inicjatyw Banku ułatwiających „bankowanie” osobom z niepełnosprawnościami. Wszystkie oddziały wyposażone są w ramki do podpisów i lupki powiększające dla osób niedowidzących. Dodatkowo w placówkach oraz poprzez infolinię Banku można zamówić wzory umów podstawowych produktów dla klientów indywidualnych w alfabecie Braille’a, wydruk z wygodną do czytania wielkością czcionki, nagranie audio, a także nagranie wizualne treści w polskim języku migowym. 36 placówek Banku posiada certyfikat „Obiekt bez barier” nadawany przez Fundację Integracja. W planach jest certyfikacja kolejnych placówek. Wszystkie oddziały Banku posiadają też certyfikaty OK Senior, co oznacza, że są przyjazne w obsłudze dla klientów po sześćdziesiątym roku życia, którzy niekiedy także potrzebują dodatkowej pomocy.

#### Inicjatywy na rzecz lokalnych społeczności

##### Lokalni Ambasadorzy Banku

Lokalni Ambasadorzy Banku to program BNP Paribas Bank Polska, w ramach którego zaangażowane osoby prowadzą ważne dla lokalnych społeczności inicjatywy. Projekt zrzesza blisko 100 doradców, dyrektorów oddziałów i regionów, którzy aktywnie działają w swoim najbliższym otoczeniu. W ramach Programu #LAB pracownicy Banku już po raz drugi współpracowali z młodzieżą uczestnicząc w olimpiadzie Zwolnieni z Teorii, podczas której młodzi ludzie zdobywają doświadczenie w prowadzeniu projektów i odbierają międzynarodowy certyfikat zarządzania projektami. Młodzież przy wsparciu mentoringowym LAB realizowała projekty poświęcone ważnym tematom ekologicznym, społecznym, walce z wkluczeniami grup wrażliwych, równych szans i dostępu do edukacji. 16 czerwca 2020 r. w formie online odbyła się Wielka Gala Zwolnionych z Teorii, w której wyłonieni zostali zwycięzcy VI edycji programu, których podopieczni w ramach współpracy mentoringowej zdobyli główną nagrodę Złotego Wilka spośród setek zrealizowanych projektów społecznych. Wśród nich znalazło się trzech Lokalnych Ambasadorów Banku.

##### Strategiczne partnerstwo ze Szlachetną Paczką

W 2020 r., BNP Paribas Bank Polska kontynuuje rozpoczętą w 2018 r. współpracę ze stowarzyszeniem WIOSNA, w ramach której Bank jest partnerem strategicznym akcji Szlachetna Paczka. Szlachetna Paczka to ogólnopolska akcja pomocowa. Jest to jeden z największych projektów społecznych w Polsce (a przy tym największy system pomocy bezpośredniej na świecie), w ramach którego w samym 2019 r. wsparcie otrzymały 14 562 rodziny. Beneficjenci akcji otrzymują paczki odpowiadające na ich realne, sprawdzone potrzeby. Paczki to nie tylko doraźna pomoc, ale też sygnał dla rodziny, że ktoś o niej myśli oraz motywacja do zmiany własnej sytuacji.

## Promowanie odpowiedzialnych postaw

### DNI CSR 2020

W ramach Europejskiego Tygodnia Zrównoważonego Rozwoju, w dniach 1-5 czerwca 2020 r., w Banku odbyły się Dni CSR 2020. W tym roku ze względu na pandemię COVID-19, wszystkie wydarzenia odbyły się zdalnie – w wersji w 100% digitalowej. Wszystkie materiały zostały udostępnione w formie nagrań i umieszczone na platformach mobilnych. Poszczególnym dniom przyświecały tematy zgodne z filarami odpowiedzialności BNP Paribas Bank Polska. Pracownicy mieli okazję wziąć udział w szeregu aktywności dotyczących zaangażowania społecznego, profilaktyki oraz troski o środowisko naturalne. Łącznie w tegorocznej odsłonie Dni CSR wzięło udział ponad 300 osób.

## Fundacja BNP Paribas

[Fundacja BNP Paribas](#) od 2006 r. prowadzi działalność społecznie użyteczną w zakresie edukacji, solidarności społecznej oraz kultury. Działania te mają charakter inwestycji społecznych rozwiązujących ważne lokalne problemy i wspierających rozwój społeczeństwa obywatelskiego. W ramach celów statutowych, Fundacja prowadzi programy autorskie oraz wspiera wybrane projekty i organizacje odgrywające istotną rolę w budowaniu oraz utrzymywaniu społeczeństwa obywatelskiego. Fundacja koordynuje także inicjatywy i akcje włączające pracowników Banku w rozwiązywanie ważnych problemów społecznych oraz odpowiada za organizację i nadzorowanie projektów z zakresu wolontariatu i zaangażowania społecznego pracowników

## Zaangażowanie społeczne pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.

### Program Bakcyl

W czasie izolacji zamknięcia spowodowanego pandemią, bankowi wolontariusze, działający w ramach programu Bakcyl, który jest inicjatywą sektorową, koordynowaną przez Fundację Warszawski Instytut Bankowości, przeprowadzili lekcje finansów i przedsiębiorczości dla dzieci pracowników Banku. Lekcje on-line, były dedykowane grupom wiekowym i dotyczyły tematów związanych z zarządzaniem własnym budżetem, zasadami oszczędzania, inwestowania, rynkami finansowymi oraz pozwalały sprawdzić i rozwinąć swoją wiedzę.

### Konkurs na Projekty Wolontariackie

W grudniu 2019 r. Fundacja uruchomiła 8. edycję corocznego Konkursu na Projekty Wolontariackie. Pracownicy w minimum 3-osobowych zespołach nadesłali 47 pomysłów na pomoc swoim lokalnym społecznościom. 39 zwycięskich zespołów otrzymało od Fundacji dofinansowanie w wysokości do 4 tys. zł oraz wsparcie merytoryczne, organizacyjne i komunikacyjne. W związku z pandemią, czas na realizację projektów został przedłużony do końca września br. oraz zostały umożliwione zmiany w wydatkowania grantu i przeznaczeniu środków finansowych na pomoc w walce z pandemią koronawirusa.

### Akcje społeczne - Krwinka

11. edycja Akcji Krwinka koordynowanej przez Fundację BNP Paribas, zorganizowana została 21 maja br., w trzech lokalizacjach Banku – Warszawie, Krakowie i Rudzie Śląskiej. Pomimo pandemii, do akcji włączyło się ponad 100 pracowników, dzięki którym udało się zebrać ponad 30 litrów krwi. Akcję przeprowadzono z zachowaniem wszystkich wymogów bezpieczeństwa, według wytycznych Regionalnych Centrów Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa.

### Program Wspieram cały rok

W ramach [Programu](#) od stycznia 2020 r., decyzją pracowników, drugi rok z rzędu wspierana jest Fundacja Onkologiczna Alivia, która została wybrana Organizacją Roku 2020. W programie dobrowolnych odpisów od pensji zbierane środki można przekazywać na dwa cele – Organizację Roku oraz wsparcie stypendystów Programu stypendialnego Klasa. W Programie uczestniczy ponad blisko 200 pracowników-darczyńców, którzy zdecydowali się na comiesięczne przekazywanie niewielkiej kwoty, na ważne cele społeczne. Od początku 2020 r., trwa kampania „Bądź jak...”, która zachęca do przystąpienia do Programu, pokazując dotychczasowych darczyńców.

## Długofalowe programy stypendialne

### Program stypendialny Klasa

W okresie luty-czerwiec 2020 r., odbyła się 18. rekrutacja do [programu stypendialnego Klasa](#). Celem Programu jest wsparcie uzdolnionej młodzieży znajdującej się w trudnej sytuacji materialnej i pochodzącej z małych miejscowości, poprzez umożliwienie im nauki w renomowanych liceach w pięciu miastach akademickich w Polsce (Warszawie, Krakowie, Gdyni, Szczecinie i Wrocławiu). Fundacja BNP Paribas otrzymała blisko 60 aplikacji do Programu. Od 2003 r. wsparcie w ramach stypendium, otrzymało już 770 absolwentów gimnazjów i szkół podstawowych.

### Program stypendialny Agrotalenty

W ramach Programu Fundacja corocznie oferuje stypendia dla 40 laureatów ogólnopolskiej Olimpiady Wiedzy i Umiejętności Rolniczych oraz 10 najzdolniejszych studentów kierunków rolniczych. Tegoroczna edycja Olimpiady została odwołana ze względu na epidemię. Od 2012 r. wsparcie otrzymało 350 uczniów i studentów.

## Współpraca filantropijno-stypendialna z Grupą BNP Paribas

### Program tutorsko-stypendialny Wiedza do potęgi

Fundacja BNP Paribas od 2015 r. współpracuje z Fundacją Ocalenie, a od 2018 r. organizacje prowadzą wspólnie [program „Wiedza do potęgi”](#) dla młodzieży uchodźczej. Celem tego programu jest pomoc w kontynuacji nauki w nowym miejscu oraz w odnalezieniu się w polskim systemie edukacyjnym. Na realizację projektu Fundacja BNP Paribas otrzymała 3-letni grant z grupy BNP Paribas. W roku szkolnym 2019/2020 stypendium otrzymywało 45 dzieci z rodzin uchodźczych.

### Program edukacyjny Dream Up

[Dream Up](#) to program edukacyjny grupy BNP Paribas, realizowany obecnie w 30 krajach na całym świecie. W ramach tego projektu Fundacja BNP Paribas, wraz z Centrum Promocji Kultury Praga-Południe, organizuje zajęcia muzyczne dla dzieci i młodzieży na warszawskiej Pradze. Ich celem jest rozwój artystyczny i osobisty uczestników oraz integracja społeczna. W czerwcu zakończył się sezon 2019/2020, w którym systematycznie uczestniczyło blisko 60 młodych muzyków tworząc Praską Orkiestrę Dream Up.

## Odpowiedzialna komunikacja marketingowa

### Podcasty BNP Paribas Talks

W kwietniu 2020 r. BNP Paribas Bank Polska jako jeden z pierwszych banków w Polsce zagościł w serwisie Spotify i stworzył dedykowaną stronę – BNP Paribas Talks. Ideą BNP Paribas Talks jest umożliwienie ludziom kontaktu z artystami, inspirującymi ludźmi i rozmowy na ważne tematy w niezobowiązującej konwencji. Od listopada 2018 r. cykliczne spotkania z przedstawicielami świata kultury odbywały się w digitalowych oddziałach BNP Paribas Bank Polska w całej Polsce. Bank nie chciał, aby pandemia przerwała inicjatywę, dlatego przeniósł rozmowy do Internetu. Pomysł nagrywania i udostępniania podcastów narodził się z troski o zdrowie i bezpieczeństwo widzów i zapraszanych gości. Rozmowy publikowane są jako podcasty na dedykowanej [stronie BNP Paribas Talks](#). Tematyka nagrań obejmuje sztukę, finanse, biznes, ekologię i inne obszary życia społecznego. W zdalnej formule na Spotify BNP Paribas Talks w ciągu kilku tygodni kilkanaście podcastów zyskało ok. 2 tys. słuchaczy. Od kwietnia Bank nawiązał współpracę z Pulsem Biznesu oraz portalem Fintek.pl w zakresie nagrywania podcastów. Gośćmi nagrań byli dotychczas m.in.: Filip Springer, Adrianna Palka, Maria Andrzejewska, Mariusz Szczygieł oraz Sylwia Chutnik. Do nagrań zaangażowani są również przedstawiciele Banku, którzy dzielą się ze słuchaczami swoją ekspercką wiedzą.

W ramach cyklu powstają także podcasty, będące częścią programu Bank Zielonych Zmian. Podczas II edycji programu w podcastach zostaną poruszone tematy związane m.in. z odpowiedzialnym planowaniem zakupów, zrównoważonego rolnictwa, odpowiedzialnej mobilności i turystyki.

### Współpraca z kanałem ABSTRA

W kwietniu 2020 r. Bank rozpoczął współpracę z Abstra, największym niezależnym producentem treści video na polskim YouTube. BNP Paribas Bank Polska został partnerem popularnonaukowego kanału „To już dziś”, gdzie prowadzącym jest Rafał Masny, który w przystępnej formie opowiada o najważniejszych zmianach technologicznych i społecznych w Polsce i na świecie. Tematyka kanału koresponduje z ideą „banku zmieniającego się świata”. Bank podejmuje liczne działania edukacyjne i wywiera rzeczywisty, pozytywny wpływ na swoje otoczenie. Na kanale poważne i istotne treści będą wzbogacane o dygresje i przedstawiane ze sporą dozą humoru.

### Kampania Jeszcze będzie przepięknie

Nastroje towarzyszące „narodowej kwarantannie” spowodowanej pandemią COVID-19 były zdominowane strachem i niepokojem. BNP Paribas Bank Polska uznał, że wszystkim potrzebne są dobre wiadomości, a ludzie potrzebują nadziei i pozytywnych emocji. Kampania rozpoczęła się w momencie znoszenia pierwszych obostrzeń wprowadzonych przez rząd. Ideą kampanii „Jeszcze będzie przepięknie” było dodanie otuchy, wiary w to, że jeszcze będzie jak dawniej. Siłą spotu jest kultowy utwór Tomasza Lipińskiego „Jeszcze będzie przepięknie, jeszcze będzie normalnie”. Spot był emitowany na Youtube i w social mediach. Działaniom towarzyszyła także intensywne kampania na portalu Onet. Osia akcji był spot video osadzony [na stronie www](#). Na stronie przez cały czas publikowano różnorodne materiały dostarczane przez redakcje oraz materiały własne Banku dotyczące działań pomocowych w dobie pandemii. Publikowano tylko materiały, które były w pozytywnym duchu, dodawały nadziei i otuchy, ale nadal zachowywały prawdę. Dodatkowo, Bank tworzył angażujące działania, zachęcające użytkowników do dzielenia się na bieżąco przemyśleniami, pomysłami, opiniami.

### Akcja Rozruszajmy Polskę

#rozruszajmyPolskę to wspólna akcja BNP Paribas Bank Polska oraz agencji Opus B. Ma ona na celu pomoc małym przedsiębiorcom, którzy zmagają się ze skutkami ekonomicznymi pandemii. Czas reaktywowania mniejszych biznesów, po okresie ich całkowitego zamknięcia z powodu rozwoju pandemii, może być bardzo trudny. Dlatego też Bank zdecydował się zainicjować akcję, która wesprze mniejszych przedsiębiorców. Bank wraz z zespołem Opus B, wspólnie stworzył mechanizm promocyjny, który premiuje osoby korzystające z usług m.in.: gastronomii, branży beauty, turystycznej czy fitness. Każdy nowy klient, który założy Konto Osobiste z kartą debetową, aktywuje aplikację mobilną GOmobile i będzie płacił kartą w jednym z punktów handlowo-usługowych może dostać od Banku 50 zł z powrotem. Lista przedsiębiorców objętych akcją jest dostępna na stronie: [rozruszajmy.pl](#)

## IV. ODPOWIEDZIALNOŚĆ WOBEC ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Minimalizowanie negatywnego wpływu na środowisko BNP Paribas Bank Polska realizuje w trzech wymiarach: ograniczania negatywnego wpływu działalności operacyjnej i promocji ekopostaw wśród pracowników, odpowiedzialnego finansowania gospodarki i klientów oraz współpracy i zaangażowania w inicjatywy międzysektorowe.

### Proekologiczne produkty i usługi

BNP Paribas Bank Polska stale rozwija ofertę produktów i usług wspierających klientów w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną. W 2020 r. w ofercie Banku znalazły się:

- **Kredyt ratalny na finansowanie ekologicznych źródeł energii** - oferta skierowana do klientów detalicznych umożliwiającą sfinansowanie zakupu: instalacji fotowoltaicznych, podgrzewaczy wody, pomp ciepła, rekuperatorów oraz przydomowych elektrowni wiatrowych.
- **Fotowoltaika dla rolnika** - oferta skierowana do rolników z sektora micro umożliwiającą finansowanie zakupu i montażu instalacji fotowoltaicznych.
- **Kredyt z premią BGK** na termomodernizację nieruchomości - oferta skierowana do Wspólnot Mieszkaniowych zamierzających poprawić klasę energetyczną wielorodzinnych budynków mieszkalnych.
- **Kredyt technologiczny** - oferta skierowana do przedsiębiorstw MŚP, która ma na celu wspieranie proinnowacyjnych inwestycji, mających często również pozytywny wpływ na środowisko naturalne, zawiera możliwość skorzystania z bezzwrotnej premii technologicznej, która spłaca częściowo kapitał kredytu będąc zachętą do wdrażania bardziej ryzykownych innowacyjnych inwestycji.
- **Kredyt Zielona Energia** - oferta ma na celu wspieranie inwestycji w odnawialne źródła energii. Kredyt jest przeznaczony na finansowanie budowy elektrowni wiatrowych, elektrowni wodnych, fotowoltaicznych oraz instalacji do wytwarzania energii elektrycznej lub energii cieplej z biomasy albo biogazu.
- **Zielone produkty inwestycyjne** – Bank oferował udział w kampanii, której celem jest posadzenie 1 drzewa za każde 1000 EUR wydane w ramach społecznie odpowiedzialnych inwestycji.

### Program Fotowoltaika dla prosumentów

W I półroczu 2020 r. w ramach programu fotowoltaika dla prosumentów BNP Paribas Bank Polska sfinansował 4 380 instalacji na łączną kwotę 102,2 mln zł, co od początku trwania programu dało blisko 15 tys. instalacji, których łączna wartość na 30 czerwca 2020 r. wyniosła 364,6 mln zł.

Bank współpracuje z ponad 300 wiodącymi na rynku podmiotami zajmującymi się sprzedażą oraz montażem wysokiej jakości instalacji fotowoltaicznych, którzy posiadają niemal 500 punktów handlowych.

### Zielone obligacje Polsatu

BNP Paribas Bank Polska S.A. pełnił rolę współorganizatora i współprowadzącego księgę popytu emisji [zielonych obligacji Cyfrowego Polsatu](#). To pierwsza w Polsce zielona emisja obligacji korporacyjnych przeprowadzona przez podmiot niefinansowy. W lutym 2020 r. obligacje wprowadzone zostały do obrotu w alternatywnym systemie obrotu Catalyst, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

Cyfrowy Polsat jest pierwszą spółką z sektora niefinansowego, która wyemitowała zielone obligacje na rynku polskim. Emisja otrzymała certyfikat zgodności z Green Bond Principles 2018 poświadczony przez firmę ekspercką Sustainalytics.

### Wspieranie transformacji energetycznej

W 2020 r. BNP Paribas Bank Polska zawarł umowy dotyczące pomocy technicznej dla inwestycji z zakresu efektywności energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych oraz budynków komercyjnych:

- **17 czerwca 2020 r.** - z konsorcjum złożonym z Fundacji na rzecz Efektywnego Wykorzystania Energii (Lider Konsorcjum), ENMS Polska Sp. z o.o., Fundacji Poszanowania Energii, Agencji Użytkowania i Poszanowania Energii – Andrzej Gołąbek, Jerzy Żurawski i Bożena Żurawska, prowadzącymi działalność w formie spółki cywilnej pod nazwą Dolnośląska Agencja Energii i Środowiska s.c. Jerzy Żurawski, Bożena Żurawska umowę, w ramach której ww. konsorcjum będzie świadczyło usługi pomocy technicznej na rzecz klientów Banku zainteresowanych przeprowadzeniem inwestycji podnoszących efektywność energetyczną wielorodzinnych budynków mieszkalnych. Pomoc techniczna będzie polegała m.in. na przygotowywaniu niezbędnej w procesie inwestycyjnym dokumentacji technicznej takiej jak audyty energetyczne oraz projekty budowlane. Nawiązana w tym zakresie współpraca z konsorcjum, pozwoli Bankowi zwiększyć, w ciągu najbliższych lat, zakres finansowania inwestycji z obszaru efektywności energetycznej,
- **29 czerwca 2020 r.** - z tym samym konsorcjum analogiczną umowę, w ramach której konsorcjum będzie świadczyło usługi pomocy technicznej na rzecz klientów Banku zainteresowanych przeprowadzeniem inwestycji podnoszących efektywność energetyczną budynków komercyjnych

### Program Czyste Powietrze

W ostatnich miesiącach BNP Paribas Bank Polska był jednym z banków komercyjnych, które aktywnie uczestniczyły w grupie roboczej, mającej za zadanie włączenie sektora bankowego do Programu Czyste Powietrze i umożliwienie lepszego dotarcia do potencjalnych beneficjentów ze wsparciem finansowym, jakie oferuje program.

### Finansowanie Zielonej Energii

BNP Paribas Bank Polska podpisał umowy kredytowe ze spółkami zależnymi niezależnego producenta energii elektrycznej, firmy Qair Polska oraz jej partnerów. Finansowanie konsorcjalne typu „project finance” w kwocie ok. 630 mln zł pomoże finansować istniejące oraz nowo powstające farmy wiatrowe i fotowoltaiczne. Inwestycję współfinansuje Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju (EBOiR).

W ramach konsorcjum z EBOiR, Bank współfinansuje pięć polskich spółek celowych, których właścicielami są dwaj doświadczeni sponsorzy – francuski producent i operator energii odnawialnej Qair oraz francuski fundusz infrastrukturalny RGreen Invest. Portfel obejmuje budowę trzech farm wiatrowych o łącznej mocy 68MW, a także refinansowanie nabycia już działających farm wiatrowych o łącznej mocy 106MW.



## Bank Zielonych Zmian

### Promowanie ekopostaw

W kwietniu 2019 r. BNP Paribas Bank Polska zainaugurował [Program Bank Zielonych Zmian](#), który agreguje wszystkie dotychczasowe działania organizacji na rzecz przeciwdziałania zmianom klimatu i wspierania transformacji energetycznej. Program składa się z wewnętrznej kampanii edukacyjnej kierowanej do pracowników wszystkich obszarów Banku, realnych zmian w funkcjonowaniu organizacji (tzw. eko-usprawnień) oraz rozwoju oferty proekologicznych produktów i usług.

W kwietniu 2020 r. zainaugurowana została II edycja programu edukacyjnego Bank Zielonych Zmian skierowanego do pracowników Banku i ich bliskich, pod hasłem „Odpowiedzialna konsumpcja i zrównoważony styl życia”. W ramach kampanii pracownicy otrzymują wiele informacji na temat wpływu pandemii na środowisko naturalne, produkcji żywności, odpowiedzialnych zakupów oraz eko-mobilności. Kampania edukacyjna została wzbogacona o komponent „Zielone Zmiany Agronomista”, w ramach którego pracownicy dowiadują się więcej o zrównoważonym rolnictwie.

### Wsparcie Biebrzańskiego Parku Narodowego

Troska o środowisko naturalne to jedno z kluczowych zobowiązań Banku. Poprzez Fundację BNP Paribas bank przekazał darowiznę finansową na rzecz ratowania Biebrzańskiego Parku Narodowego, w którym w wyniku majowego pożaru, mogło spłonąć aż 6 000 ha lasów.

### Eko-usprawnienia w funkcjonowaniu organizacji

W ramach programu Bank Zielonych Zmian w Banku wdrożono szereg eko-usprawnień – inicjatyw wpływających na minimalizowanie szkodliwości funkcjonowania organizacji wobec natury:

- w sieci oddziałów wprowadzone zostały papierowe teczki, aby zmniejszyć zużycie plastikowych koszulek na dokumenty,
- przechodzenie na e-korespondencję, aby zmniejszyć zużycie papieru,
- usprawnienie w postaci podpisu elektronicznego dla pracowników i klientów różnych segmentów. [Dzięki współpracy z firmą Autenti Bank wdrożył rozwiązanie e-podpisu na platformie self-service Autenti, która pozwala na podpisywanie dokumentów bez konieczności ich fizycznej wymiany między bankiem a klientem.](#) Dzięki tej platformie Bank może wysłać dokumenty drogą elektroniczną, a klienci mogą podpisywać je przez Internet, korzystając ze smartfona, tabletu czy komputera i bez konieczności posiadania konta na platformie. E-podpis usprawnia obieg dokumentów, pozwala oszczędzać czas i zapewnia wygodę prowadzenia biznesu z dowolnego miejsca na świecie. [Bank, poprzez platformę Autenti, jako pierwszy na rynku udostępnił kompleksową usługę umożliwiającą zdalne podpisywanie umów zarówno podpisem elektronicznym, jak też kwalifikowanym podpisem elektronicznym.](#) W planach na II połowę 2020 r. przewidziany jest dalszy rozwój oraz wdrażanie kolejnych rozwiązań technologicznych wspierających ograniczenie zużycia papieru.
- promocja i produkcja zrównoważonych gadżetów: wielorazowe lunchboxy, bidony i ekotorby. Niewykorzystane materiały promocyjne oraz sprzęty bankowe otrzymują drugie życie lub przekazywane są organizacjom społecznym

## PARTNERSTWA CSR NAWIĄZANE PRZEZ BANK W I PÓŁROCZU 2020

Climate Leadership	partner programu <i>Climate Leadership</i> budującego społeczność liderów realnej zmiany w biznesie na rzecz neutralności klimatycznej i zrównoważonego rozwoju. Celem programu jest wsparcie systematycznego wdrażania rzeczywistych zmian w ofercie rynkowej największych firm będących odpowiedzialnością na kryzys klimatyczny i związane z nim zagrożenia
Zielona Wstążka #dlaplanety	partner kampanii <i>Zielona Wstążka #DlaPlanety</i> , wspierającej inicjatywy na rzecz środowiska naturalnego; celem tegorocznej Kampanii jest zwiększenie powszechnej świadomości, że bezpieczeństwo ludzi nie jest możliwe bez zachowania różnorodności biologicznej w przyrodzie; organizatorem akcji jest Centrum UNEP/GRID-Warszawa

Pełna lista partnerstw BNP Paribas Bank Polska S.A. dostępna jest na stronie <https://www.bnpparibas.pl/csr/partnerstwa>.



## WSPÓŁPRACA I ZAANGAZOWANIE EKSPERTÓW BANKU W INICJATYWY NA RZECZ KLIMATU

30 czerwca 2020	Forum Odpowiedzialnego Biznesu - udział w debacie „Neutralność klimatyczna. Realny cel czy utopijna wizja?”
23-25 czerwca 2020	19. Banking Forum & 15. Insurance Forum & Cloud Day – udział w dyskusji na temat globalnej polityki proekologicznej, jej wpływu na instytucje finansowe oraz transformacji ekologicznej
15-17 czerwca 2020	X Europejski Kongres Finansowy – udział m.in. w dyskusjach: „Odpowiedzialne finanse – środowisko, zrównoważony rozwój i stabilność finansowa”; „Ochrona powietrza, kryzys wodny, zielona energia – rola sektora finansowego w rozwoju programów i narzędzi wspierających zrównoważoną transformację”; „Innowacje w bankowości w erze po COVID-19”
5 czerwca 2020	Debata Zielona Wstążka #DlaPlanety – udział w debacie „Bogactwo natury - konieczność, a nie luksus”
18-20 maja 2020	XII Europejski Kongres Gospodarczy – udział w panelu „Energia, energetyka, rynek – inaczej”
I półrocze 2020	<p>Udział ekspertów Banku w grupie roboczej, mającej za zadanie włączenie sektora bankowego do Programu Czyste Powietrze i umożliwienie lepszego dotarcia do potencjalnych beneficjentów ze wsparciem finansowym</p> <p>Zaangażowanie ekspertów Banku w prace w grupach roboczych w ramach inicjatyw i projektów: Polska Zeroemisyjna 2050; Rady ds. Zielonej Transformacji Konfederacji Lewiatan; Stowarzyszenia Rolnictwa Zrównoważonego ASAP; <u>Koalicji na rzecz rozwoju rynku żywności BIO</u>; UNGC Network Poland oraz grup w ramach Związku Banków Polskich.</p>



## 9. POZOSTAŁE INFORMACJE

### 9.1. Sprawy sądowe

Według stanu na dzień 30 czerwca 2020 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. (poprzedników prawnych Banku) 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 (obecnie BNP Paribas Bank Polska) wynosiła 12,54 mln zł, w tym: i) kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln tys. zł oraz ii) kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. 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.

#### Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 30 czerwca 2020 r. Bank otrzymał łącznie:

- 32 wnioski o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchandów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego trzech przedsiębiorców wniosło wnioski dwukrotnie, a jeden wniósł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosi 1 028,02 mln zł, z których 1 018,05 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami,
- 4 wnioski o podjęcie mediacji przed sądem polubownym przed Komisją Nadzoru Finansowego. Wnioski zostały skierowane do Banku przez tych samych przedsiębiorców, którzy uprzednio wystąpili z wnioskami o zawezwanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40,29 mln zł, z których 37,79 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami,

#### Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie C-260/18

W dniu 3 października 2019 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydał orzeczenie, w którym stwierdził, że 1) nieuczciwe warunki umowy dotyczące różnic kursowych nie mogą być zastąpione przepisami ogólnymi polskiego prawa cywilnego; 2) jeżeli po usunięciu nieuczciwych warunków charakter i główny przedmiot tych umów może ulec zmianie w zakresie, w jakim nie podlegałyby one już indeksacji do waluty obcej równocześnie podlegając stopie oprocentowania opartej na stopie obowiązującej w odniesieniu do tej waluty, prawo Unii Europejskiej nie stoi na przeszkodzie unieważnieniu tych umów. Trybunał nie badał jednak w ogóle kwestii abuzywności klauzul indeksacyjnych oraz dopuścił możliwość uzupełniania przez sąd krajowy luk w umowie spowodowanych usunięciem postanowienia uznanego za abuzywny przepisem prawa krajowego o charakterze dyspozytywnym. Należy przy tym podkreślić, że wyrok TSUE dotyczy kredytów indeksowanych, zaś w portfelu Banku brak takich kredytów, Bank i jego poprzednicy prawni zawierał jedynie umowy kredytu denominowanego i umowy walutowe. Wyrok TSUE nie ma więc automatycznego zastosowania do sporów wytoczonych przez klientów Banku, nie można jednak wykluczyć, iż wpłynie on na linię orzecznictwa także w sprawie innych kredytów, w konsekwencji dokonanie pełnej oceny skutków wyroku TSUE będzie możliwe dopiero po ukształtowaniu się linii orzeczniczej polskich sądów. Zmiana linii orzeczniczej może mieć potencjalnie negatywny wpływ na Bank, jednak skala, z uwagi na wiele niewiadomych, nie jest obecnie możliwa do precyzyjnego oszacowania.

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

Według stanu na 30 czerwca 2020 r. Bank był pozwany w 363 (120 nowych spraw w II kwartale 2020 r.) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 382 powództw przeciwko Bankowi), w których klienci Banku żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, poprzez ustalenie, iż Bank udzielił kredytu w PLN bez denominacji do waluty obcej lub rozliczenia kredytu z uwagi na nieważność umowy kredytu lub pozbawienia tytułu wykonawczego wykonalności, jak również zwrotu spreadu. Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 30 czerwca 2020 r. wynosiła 120,02 mln zł, a w sprawach prawomocnie zakończonych 30,84 mln zł.

W 17 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadły następujące wyroki: w 10 roszczenia wobec Banku zostały oddalone, w 2 postępowanie zostało umorzone; w jednym sąd odrzucił pozew; w 3 pomimo oddalenia roszczenia sąd w uzasadnieniu stwierdził nieważność umowy, w jednym zostało zasądzone wyłącznie roszczenie z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego, w pozostałym zakresie sąd oddalił powództwo.

Bank tworzy na bieżąco rezerwy na toczące się postępowania sądowe, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan prawomocnych wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz kształtującą się linię orzecznictwa. Bank zdecydował również o utworzeniu w II kwartale 2020 r. rezerwy w wysokości 14,75 mln zł na ryzyko dotyczące portfela kredytów CHF oraz 0,49 mln zł na sprawy indywidualne. Łączna wartość utworzonych rezerw na postępowania dotyczące kredytów w CHF na dzień 30 czerwca 2020 r. wynosiła 58,68 mln zł. Rezerwa na toczące się sprawy kalkulowana jest metodą indywidualną, na przyszłe sprawy metodą portfelową. Przy metodzie portfelowej Bank szacuje liczbę przyszłych pozwów w oparciu o liczbę zaświadczeń pobieranych z Banku przez klientów w celach procesowych oraz obserwowaną zmianę nowych postępowania.

Bank wskazuje jednocześnie 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.

## 9.2. Działalność sponsoringowa

Podstawowym i bezpośrednim celem polityki sponsoringowej BNP Paribas Bank Polska jest budowanie i wzmacnianie świadomości marki oraz tworzenie pozytywnego wizerunku organizacji. Pośrednio sponsoring określonych przedsięwzięć ma za zadanie wzmacnianie relacji z klientami Banku. Ze względu na swoją specyfikę i strategię rozwoju, Bank poszukuje przede wszystkim przedsięwzięć pozwalających na bezpośrednią komunikację z klientami reprezentującymi jego grupy docelowe oraz rozwiązań łączących w sposób naturalny sferę produktów i usług Banku z potencjalnymi odbiorcami.

### Wydarzenia tenisowe

BNP Paribas Bank Polska 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 2020 r. Bank wraz z partnerem merytorycznym – Polskim Związkiem Tenisowym – zorganizował szkolenia dla nauczycieli dotyczące nauczania tenisa na lekcjach WF w szkołach podstawowych

Dla pracowników Bank cyklicznie organizuje drużynowe rozgrywki tenisowe o nazwie WeAreTennis Cup. Tegoroczne rozgrywki zostały poszerzone o Akademię Tenisa, w ramach której pracownicy i ich dzieci mogli wziąć udział w treningach tenisa i poznać w ten sposób tę dyscyplinę sportową.

### Wydarzenia filmowe

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

W 2020 r. Bank kontynuuje współpracę z siecią Cinema City, w ramach której jest sponsorem tytularnym sieci kin IMAX® w Polsce oraz 8 sal kinowych w multiplexach największych polskich miast.

## Wydarzenia kulturalne

W ramach działań sponsoringowych Bank ponownie zaangażował się we współpracę z Fundacją Wisławy Szymborskiej, która od wielu lat wspiera pisarzy, którzy znaleźli się – z przyczyn losowych – w trudnej sytuacji materialnej. W I półroczu 2020 r. Fundacja zorganizowała specjalną edycję swojego Funduszu Zapomogowego pod hasłem: „Wszelki wypadek. Fundacja Wisławy Szymborskiej ludziom pióra”. Jest ona przeznaczona dla pisarzy i tłumaczy, którzy stracili źródła utrzymania na skutek pandemii COVID-19.

## Komputer dla Ucznia

W związku z wybuchem pandemii koronawirusa, uczniowie w całej Polsce przez kilka miesięcy uczyli się zdalnie. Aby przeciwdziałać wykluczeniu cyfrowemu wśród dzieci i młodzieży, Bank przekazał ponad 520 laptopów z routerami oraz dostępem do internetu potrzebującym uczniom. Komputery zostały przekazane za pośrednictwem Fundacji Impact. Sprzęt trafił do najbardziej potrzebujących dzieci m.in. z Trzebini, Chrzanowa, Nysy, Łubniana, Bierutowa i wielu innych.

## 9.3. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska nie odnotowała istotnych zdarzeń po dacie bilansowej.

## 9.4. 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 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 r. oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 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 I półroczu 2020 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

### Stanowisko Zarządu Banku do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Bank nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2020.

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

12.08.2020	<b>Przemysław Gdański</b> Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	<b>Jean-Charles Aranda</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	<b>André Boulanger</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	<b>Przemysław Furlepa</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	<b>Wojciech Kembłowski</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	<b>Kazimierz Łabno</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	<b>Jaromir Pelczarski</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	<b>Volodymyr Radin</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	<b>Jerzy Śledziewski</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>



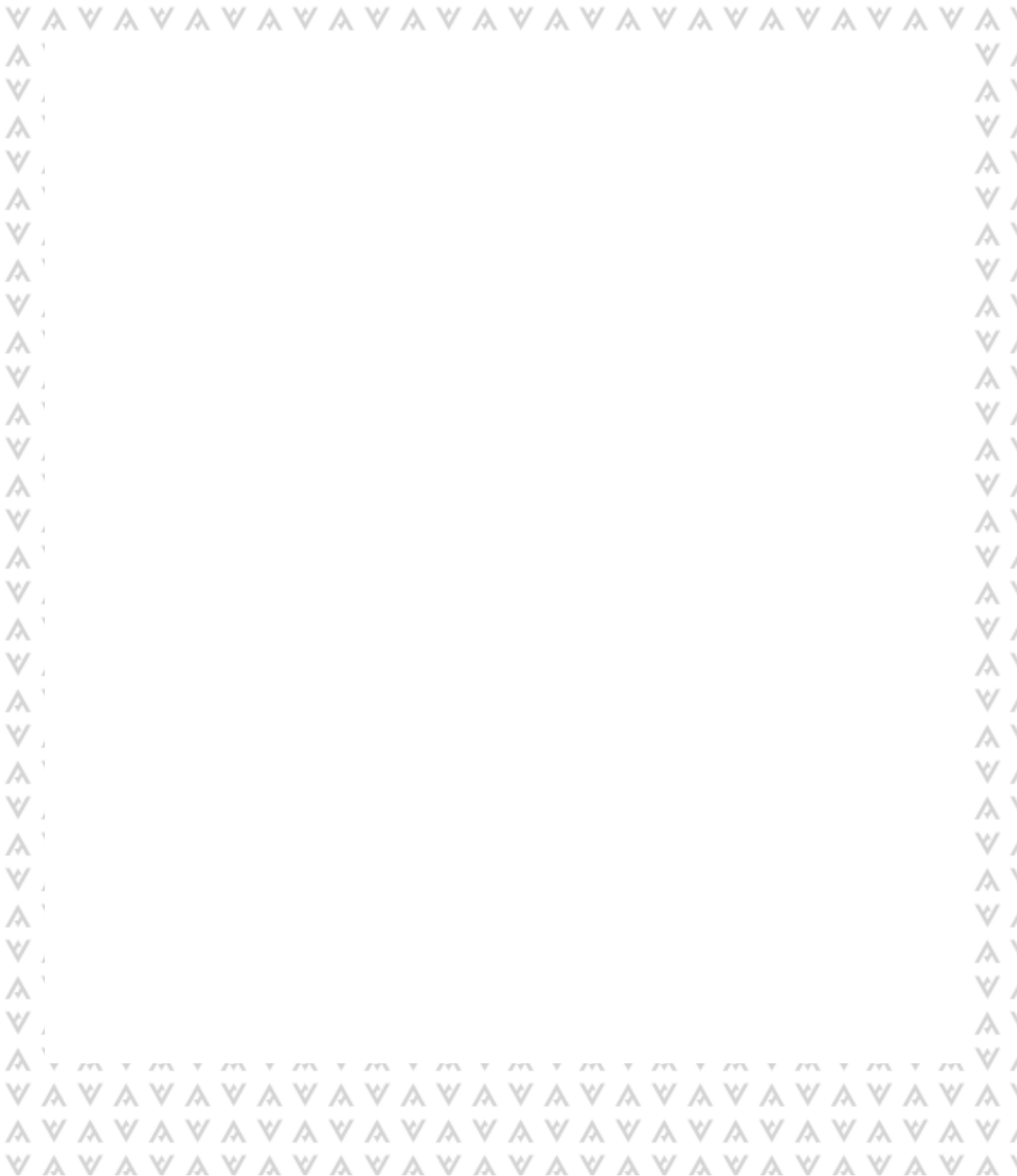
## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 8bad82ea-ffaa-4271-8b67-e542a46de2af  
utworzonego: 2020-08-12 11:30 (GMT+02:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 8bad82ea-ffaa-4271-8b67-e542a46de2af  
utworzonego: 2020-08-12 11:30 (GMT+02:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 8bad82ea-ffaa-4271-8b67-e542a46de2af  
utworzonego: 2020-08-12 11:30 (GMT+02:00)