

**Sprawozdanie Zarządu
z działalności
Grupy Kapitałowej
BNP Paribas Bank Polska S.A.
w I półroczu 2021 r.**



BNP PARIBAS



Spis treści

| | | |
|-------|---|-----|
| 1. | Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska | 4 |
| 1.1. | Krótką charakterystyka Grupy Kapitałowej | 4 |
| 1.2. | Struktura Grupy Kapitałowej i spółki podlegające konsolidacji | 5 |
| 1.3. | Model biznesowy | 5 |
| 1.4. | Zarządzanie kadrami | 7 |
| 2. | Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska | 11 |
| 2.1. | Kluczowe wydarzenia korporacyjne | 11 |
| 2.2. | Nagrody i wyróżnienia | 12 |
| 2.3. | Wpływ pandemii COVID-19 na działalność i wyniki Banku i Grupy w I półroczu 2021 | 14 |
| 3. | Otoczenie zewnętrzne wpływające na działalność Grupy Kapitałowej | 16 |
| 3.1. | Sytuacja makroekonomiczna | 16 |
| 3.2. | Wyniki sektora bankowego | 19 |
| 3.3. | Koniunktura giełdowa i inwestycyjna | 23 |
| 4. | Strategia i perspektywy | 25 |
| 4.1. | Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A. | 25 |
| 4.2. | Realizacja strategii w I półroczu 2021 | 25 |
| 4.3. | Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki i działalność Grupy Kapitałowej Banku | 28 |
| 5. | Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska | 31 |
| 5.1. | Skonsolidowany rachunek zysków i strat | 31 |
| 5.2. | Sprawozdanie z całkowitych dochodów | 41 |
| 5.3. | Sprawozdanie z sytuacji finansowej | 42 |
| 5.4. | Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe | 47 |
| 5.5. | Wskaźniki finansowe | 49 |
| 6. | Opis działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska | 51 |
| 6.1. | Kanały dystrybucji | 51 |
| 6.2. | Program Transformacji Banku | 56 |
| 6.3. | Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej | 60 |
| 6.4. | Obszar Bankowości Personal Finance | 66 |
| 6.5. | Działalność Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A. | 69 |
| 6.6. | Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw | 70 |
| 6.7. | Obszar Bankowości Korporacyjnej | 74 |
| 6.8. | Obszar Agro | 77 |
| 6.9. | Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej | 80 |
| 6.10. | Pozostała działalność bankowa | 80 |
| 6.11. | Informatyka i cyberbezpieczeństwo | 82 |
| 6.12. | Obszar operacji i wsparcia biznesu | 84 |
| 6.13. | Współpraca z instytucjami finansowymi | 85 |
| 6.14. | Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2021 | 85 |
| 7. | Zarządzanie podstawowymi rodzajami ryzyka | 90 |
| 7.1. | System zarządzania ryzykiem | 90 |
| 7.2. | Podstawowe rodzaje ryzyka | 92 |
| 8. | Informacje dla inwestorów | 104 |
| 8.1. | Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku | 104 |
| 8.2. | Notowania akcji | 107 |



| | | |
|------|--|-----|
| 8.3. | Organy statutowe Banku | 109 |
| 8.4. | Oceny ratingowe..... | 112 |
| 8.5. | Relacje inwestorskie | 112 |
| 9. | Pozostałe informacje | 113 |
| 9.1. | Sprawy sądowe | 113 |
| 9.2. | CSR (społeczna odpowiedzialność biznesu) i zrównoważony rozwój | 117 |
| 9.3. | Działalność sponsoringowa | 126 |
| 9.4. | Istotne zdarzenia po dacie bilansowej | 126 |
| 9.5. | Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. | 127 |



1. Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska



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 8,7 tys. pracowników (etaty).

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.

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

Grupa BNP Paribas Bank Polska w liczbach za I półrocze 2021

124 023 mln zł

aktywów

296 mln zł

zysku netto

2 301 mln zł

wyniku z działalności bankowej

1 240 mln zł

kosztów

18,1 %

łączny współczynnik kapitałowy

4,9 %

ROE

83,3 %

kredyty/depozyty

53,9 %

koszty/dochody

4,0 mln

klientów

1,4 mln

klientów korzystających z kanałów zdalnych

446

oddziałów

8,7 tys.

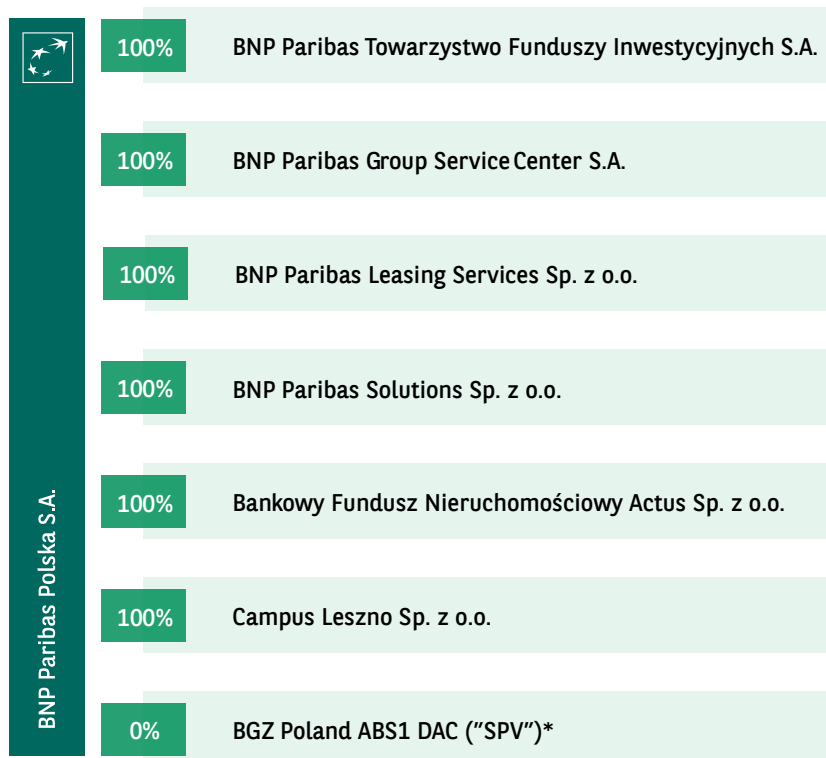
etatów



1.2. Struktura Grupy Kapitałowej i spółki podlegające konsolidacji

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Spółki zależne wchodzące w skład Grupy (konsolidowane metodą pełną) zostały wymienione poniżej:

Struktura Grupy Kapitałowej



*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 2021 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 49,0%;
- **Bankowość Korporacyjna** oferuje szeroki zakres usług finansowych świadczonych dużym i średnim przedsiębiorstwom, jednostkom samorządu terytorialnego oraz podmiotom wchodzącym w skład międzynarodowych grup kapitałowych (23,2% udział w NBI);
- **Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw** obejmuje obsługę klientów agro i non-agro (9,4% udział w NBI);
- **Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna** (CIB) wspiera sprzedaż produktów Grupy skierowaną do polskich przedsiębiorstw oraz obejmuje obsługę klientów strategicznych (5,6% udział w NBI);
- **Pozostała działalność** obejmująca działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center (12,8% udział w NBI).



Fundamenty działalności Grupy BNP Paribas Bank Polska

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 online 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 oraz 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. Kontynuujemy nasze działania w zakresie transformacji organizacji, aby wzmocnić pozycję rynkową Banku. Wzmacniamy kompetencje cyfrowe naszych pracowników oraz przyspieszamy digitalizację procesów wewnętrznych, tak aby reagować na szybko zmieniające się otoczenie rynkowe.

Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem i wpływem na klimat

Filarem naszej działalności biznesowej, w celu dostarczania najwyższej jakości usług naszym Klientom, jest kultura Compliance (zgodność z przepisami) i ostrożne zarządzanie ryzykiem. Bank posiada system zarządzania ryzykiem, wdrożył i stosuje odpowiednie polityki i procedury zarządzania i monitorowania ryzyk. Jednym z kluczowych elementów tego systemu jest zarządzanie ryzykiem ESG, w tym ryzykiem klimatycznym. Grupa podejmuje strategiczne aktywności na rzecz przeciwdziałania zmianom klimatu. W tym celu zdefiniowano ryzyka klimatyczne i określono szanse w perspektywie krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej.

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 oraz lokalnych społeczności.

Jak tworzymy wartość?

Kapitał finansowy to wartość finansowa Banku i Grupy Kapitałowej. To środki pozyskane od Klientów, akcjonariuszy i zyski wygenerowane przez Bank i spółki z Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Jako spółka notowana na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie dążymy do stałego wzrostu wartości dla akcjonariuszy przy jednoczesnym poszanowaniu zasad zrównoważonego rozwoju.

Kapitał ludzki i intelektualny Banku i Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. stanowią pracownicy. Dzięki ich wiedzy i kompetencjom oraz zaangażowaniu świadczymy usługi finansowe na najwyższym poziomie i zapewniamy Klientom profesjonalną obsługę, opartą na stabilnych relacjach. Tworzymy innowacyjne produkty i usługi odpowiadając na obecne i przyszłe potrzeby Klientów, które mają wpływ na naszą pozycję rynkową.



Kapitał operacyjny tworzy wartość dla interesariuszy, dzięki działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A., w której skład wchodzi BNP Paribas Bank Polska S.A. jako jednostka dominująca oraz siedem spółek zależnych. Kapitał operacyjny opiera się na zasobach i rozbudowanej infrastrukturze. Nieustannie pracujemy nad rozwojem i doskonaleniem jakości obsługi w ramach sieci placówek, Contact Centre oraz kanałów cyfrowych. Szczególną wagę przykładamy do zwiększania dostępności produktów i usług dla Klientów reprezentujących grupy zagrożone wykluczeniem społecznym. Jednocześnie dbamy o naszych pracowników i interesariuszy oraz minimalizujemy negatywny wpływ działalności operacyjnej na środowisko naturalne.

Kapitał społeczny to dla nas relacje z interesariuszami z naszego otoczenia: Klientami, pracownikami, partnerami biznesowymi i instytucjonalnymi, społecznościami lokalnymi oraz organizacjami społecznymi. Jako instytucja zaufania publicznego, będąca częścią ekosystemu społeczno-gospodarczego, jesteśmy świadomi wpływu, który wywieramy na społeczeństwo i otoczenie. Inicjujemy działania na rzecz pozytywnych zmian w lokalnych społecznościach – wspieramy wyrównywanie szans i przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu. Rozwijamy ofertę odpowiedzialnych produktów i usług o pozytywnym wpływie, kierując się zasadą zrównoważonego rozwoju.

Kapitał środowiskowy to nasz wkład w przeciwdziałanie zmianom klimatu i wspieranie transformacji energetycznej. Jako odpowiedzialna instytucja finansowa oferujemy naszym Klientom proekologiczne produkty usługi wspierające przechodzenie na gospodarkę niskoemisyjną, szanującą środowisko naturalne. W codziennej działalności dokładamy wszelkich starań, by ograniczyć wpływ działalności operacyjnej na środowisko poprzez wdrażanie ekousprawnień. Promujemy odpowiedzialne i proekologiczne postawy wśród naszych pracowników, Klientów i otoczenia oraz działamy na rzecz zwiększania świadomości na temat zmian klimatu.

1.4. Zarządzanie kadrami

Zatrudnienie

Wielkość zatrudnienia w Grupie BNP Paribas Bank Polska S.A. na koniec czerwca 2021 r. wyrażona w liczbie pełnych etatów (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i dłuższych zwolnieniach lekarskich) wynosiła 8 702 etatów wobec 9 611 na koniec czerwca 2020 r. (spadek o 909 etatów). Spadek zatrudnienia r/r nastąpił głównie w wyniku procesu optymalizacji zatrudnienia po połączeniu Banku z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A. (Core RBPL) z dniem 31 października 2018 r.

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

Tabela 1. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Banku

| w etatach | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|--|--------------|--------------|
| Grupa Kapitałowa Banku | 8 702 | 9 611 |
| Bank ogółem, w tym: | 8 540 | 9 321 |
| Centrala | 4 611 | 4 840 |
| Oddziały | 3 796 | 4 341 |
| Mobilni doradcy | 83 | 85 |
| Biuro Maklerskie | 45 | 48 |
| Związki Zawodowe | 5 | 7 |
| BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | 39 | 34 |
| BNP Paribas Group Service Center S.A. | 70 | 180 |
| Campus Leszno Sp. z o.o. | 9 | 11 |
| BFN ACTUS Sp. z o.o. | - | - |
| BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. | 7 | 6 |
| BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. | 37 | 59 |

Restrukturyzacja zatrudnienia

Z końcem 2020 r. zakończył się w Banku proces zwolnień grupowych zaplanowany na lata 2019-2020 wynikający z optymalizacji zatrudnienia po przejściu Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. W odpowiedzi na zmiany sytuacji rynkowej, dynamiczny rozwój technologiczny sektora bankowego oraz realizowane przez Bank projekty w obszarze digitalizacji w porozumieniu ze Związkami Zawodowymi ogłoszono nowy program zwolnień grupowych przewidziany na lata 2021-2023. W I półroczu 2021 r. w ramach procesu zwolnień grupowych, który rozpoczął się w styczniu 2021 r., zostały rozwiązane umowy z 28 pracownikami.



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.

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 CRD IV 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 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 marcu 2021 r. dokonana została kolejna aktualizacja Polityki związana przede wszystkim z wydłużeniem okresu odroczenia z 3 na 4 lata.

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.

Szkolenia i programy rozwojowe

Działalność szkoleniowa w I półroczu 2021 r. realizowana była w ścisłej współpracy z liniami biznesowymi Banku. Liczba uczestników szkoleń ogółem wyniosła ponad 81,5 tys., w tym: 71,5 tys. pracowników skorzystało ze szkoleń e-learning, 261 osoby wzięły udział w szkoleniach zewnętrznych, 9,8 tys. uczestniczyło w szkoleniach wewnętrznych w formule online (Skype, Webex).

Z uwagi na epidemię koronawirusa, podobnie jak w 2020 r., większość szkoleń realizowanych do czerwca 2021 r. odbyła się online bądź w formie webinarów/wirtualnych klas. Wszystkie działania szkoleniowe realizowane przez trenerów wewnętrznych Banku zostały prowadzone były w formule zdalnej, zapewniając stałą możliwość rozwoju pracownikom Banku pomimo istniejących obostrzeń.



Najważniejsze inicjatywy szkoleniowe realizowane w I połowie 2021

- Szkolenia dla pracowników sprzedaży podnoszące poziom ich wiedzy produktowej i obsługi systemów operacyjnych oraz mające na celu rozwój kompetencji sprzedażowych;
- Szkolenia i webinaria przybliżające zagadnienia związane z Agile@Scale (Agile Days, szkolenia nt. podstaw Agile czy Management 3.0);
- 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 ze szczególnym uwzględnieniem kompetencji przyszłości oraz kluczowych kompetencji ujętych w modelu kompetencyjnym banku;
- Webinaria wspierające menedżerów i pracowników w zakresie procesu wyznaczania celów oraz udzielania regularnej informacji zwrotnej w oparciu o cele oraz indywidualny plan rozwoju – wszystko z uwzględnieniem modelu zarządzania zespołem rozproszonym;
- Szkolenia obowiązkowe wynikające z przepisów prawa – np. dotyczące MiFID2, wymogów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- Szkolenia e-learning przybliżające pracownikom zagadnienia związane z podnoszeniem jakości obsługi Klienta (NPS) oraz jakości danych;
- Webinaria dla pracowników i managerów wspierające w funkcjonowaniu w dobie COVID-19: zarządzanie zespołem rozproszonym, 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 połowie 2021

- *Inicjatywa Leaders for Tomorrow* – program rozwojowy ukierunkowany na wzmocnienie kompetencji przywódczych dla wybranych osób z organizacji (Talentów). W ramach programu uczestnicy mogli skorzystać z działań rozwojowych online oraz byli zaangażowani w realizację projektów adresujących aktualne wyzwania biznesowe;
- *Well Leading* – program rozwojowy dedykowany menedżerom i ukierunkowany na kształtowanie spójnych postaw i zachowań liderkich w oparciu o model kompetencji przywódczych. Program opiera się na rozwijaniu kompetencji: myślenie strategiczne, zarządzanie zmianą oraz motywowanie i inspirowanie;
- *Wewnętrzny Rynek Pracy* – kontynuacja, rozpoczętej w 2014 r. inicjatywy, której celem jest wzmocnienie mobilności zawodowej pracowników wewnątrz organizacji. Pracownicy mają dostęp do ofert pracy w Banku oraz spółkach Grupy;
- *Mobility Center* – projekt mający na celu aktywne wsparcie pracowników objętych procesem zwolnień grupowych w poruszaniu się po rynku pracy, ze szczególnym uwzględnieniem rynku wewnętrznego;
- *Festiwal Rozwoju* – lokalna odsłona International Mobility Days, corocznego programu odbywającego się równocześnie w kilkudziesięciu krajach grupy BNP Paribas. Dzięki tej inicjatywie pracownicy mają możliwość poznać ofertę działań rozwojowych dopasowaną do ich potrzeb w formule online. Podczas Festiwalu Rozwoju zorganizowane zostały m.in. wykłady inspiracyjne, debaty, warsztaty oraz webinaria o tematyce rozwoju osobistego i zawodowego;
- *About Me* – 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;
- *Akademia Digital* – 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.



Dodatkowe inicjatywy realizowane dla pracowników

- *Corporate wellness* - Program Dobrze - BNP Paribas Bank Polska S.A. 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. Cele przyświecające BNP Paribas Bank Polska S.A. podczas wdrożenia programu:
 - 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 już funkcjonują tj.: szczepienia przeciw grypie w miejscu pracy, profilaktyczne badania przesiewowe (badania ciśnienia krwi, poziomu cholesterolu, glukozy, tkanki tłuszczowej, analiza składu ciała), szkolenia 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 online - ze specjalistami takimi jak: psycholog, dietetyk, coach, trener sportowy, mówca mentalny;
- *Total Reward Statement* – roczny raport prezentujący pracownikom łączne korzyści z pracy w BNP Paribas Bank Polska, nie tylko wynikające z otrzymywanego wynagrodzenia, ale 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.

Programy stażowe i praktyki – współpraca z uczelniami

- *Ambadorskie Duety* – 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 – ambasadory reprezentują BNP Paribas Bank Polska S.A. na swoich uczelniach. W październiku 2020 r. uruchomiliśmy IV odsłonę programu Ambadorskie Duety, poszerzoną o tematy z zakresu CSR i ekologii. W edycji 2020/2021 współpracowały z nami: Uniwersytet Warszawski, Akademia Górniczo-Hutniczej im. Stanisława Staszica w Krakowie, Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie, Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu, Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu, Uniwersytet ekonomiczny w Katowicach, Uniwersytet Gdański.
- *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 letnich* – jest skierowany do studentów co najmniej II roku studiów. Podczas praktyk praktykanci mają szansę na zdobycie wiedzy z zakresu bankowości poprzez czynny udział w zadaniach i projektach wybranego departamentu, pod okiem dedykowanego opiekuna. Praktyki odbywają się, w zależności od lokalizacji, w formie stacjonarnej, zdalnej oraz hybrydowej. W ramach programu przygotowano cykl webinarów oraz warsztatów o tematyce biznesowej oraz rozwojowej. Przykładowe tematy to „Marka osobista w mediach społecznościowych”, „Wprowadzenie do Agile”, „Rynki Finansowe, transakcje pochodne i inne ciekawostki” czy „Design Thinking”. W letnich praktykach bierze udział 33 uczestników.
- *Programy stażowe* – 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 lipcu 2021 r. uruchomiliśmy 24 programy w całej organizacji. Studenci dołączyli do nas na okres 6 miesięcy i wspólnie z mentorami pracują nad projektami biznesowymi, poszerzając swoje kompetencje zawodowe.



2. Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska



2.1. Kluczowe wydarzenia korporacyjne

Styczeń 2021

Zalecenie KNF dotyczące wstrzymania przez BNP Paribas Bank Polska S.A. wypłaty dywidendy w I półroczu 2021 r.

Kwiecień 2021

- Wydanie akcji serii M w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i **zmiana wartości kapitału zakładowego** BNP Paribas Bank Polska S.A. - kapitał zakładowy Banku został podwyższony z kwoty 147 418 918 zł do kwoty 147 518 782 zł.
- Ustalenie przez BFG dla BNP Paribas Bank Polska S.A. wysokości **składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2021** (90 147 tys. zł).

Marzec 2021

- Powołanie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. na nową kadencję
- Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Powołanie Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. na nową kadencję
- Oświadczenie Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. o **warunkowej rejestracji akcji serii M** BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Informacja Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. o **dopuszczeniu i wprowadzeniu do obrotu akcji serii M** BNP

Maj 2020

- **Rozpoczęcie realizacji programu odkupu akcji własnych** kierowanego do uczestników programu motywacyjnego
- **Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu Banku** wynikających z podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 518 782 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M
- Zawiadomienie od dwóch akcjonariuszy Banku o **rozpoczęciu procesu** sprzedaży części posiadanych przez nich akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. w ramach **przyspieszonej budowy księgi popytu („ABB”)**.*



Czerwiec 2021

- Zawiadomienie od dwóch akcjonariuszy Banku o **zakończeniu procesu sprzedaży** części posiadanych przez nich akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. w ramach przyspieszonej budowy księgi popytu („ABB”).*
- **Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy**

* szczegóły dotyczące procesu sprzedaży przez BNP Paribas SA oraz Rabobank International Holding B.V. części posiadanych przez nich akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. zostały opisane w Rozdziale 8.1. *Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku*

Wszelkie zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, jakie miały miejsce w I połowie 2021 r. zostały opisane w Rozdziale 8.3. *Organy statutowe Banku* niniejszego Sprawozdania

2.2. Nagrody i wyróżnienia

Styczeń 2021

- **wyróżnienie programu „DOBRZE”** w kategorii Najlepszych Praktyk Wellbeingu w konkursie „The best of Wellbeing 2020” #pozytywnywpływ
- tytuł **Top Employer Polska** za zgodną z najlepszymi praktykami na rynku politykę personalną

Luty 2021

- **5-gwiazdkowa nota dla BNP Paribas Wealth Management** w ratingu usług private banking magazynu Forbes
- nagroda za najlepsze prognozy dla Polski w 2020 r. **Refinitiv Award for Forecasting Economic Indicators for Poland** dla Biura Analiz Ekonomicznych Banku BNP Paribas za najtrafniej zaprognozowane wskaźniki ekonomiczne dla krajowej gospodarki

Marzec 2021

- **Fundusz BNP Paribas Lokata Kapitału** zarządzany przez BNP Paribas TFI najlepszym funduszem polskich papierów korporacyjnych z **prestiżową nagrodą Alfa 2020** wg portalu Analizy Online
- wyróżnienia (**nominacje TOP3**) w kategorii Subfundusze Polskich Papierów Dłużnych dla **BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania** oraz w kategorii Subfundusze Polskich Papierów Dłużnych Długoterminowych dla **BNP Paribas Obligacji**
- 9. miejsce w rankingu Forbesa **Bankowa Innowacja Roku** za współpracę z Booksy



Marzec 2021 cd.

- Bank nagrodzony w sześciu kategoriach 6. edycji konkursu **Instytucja Roku**: bank został liderem "Najlepszej obsługi w kanałach zdalnych", "Najlepszego banku dla firm" oraz „Najlepszego banku w Polsce”; pozostałe statuetki zostały przyznane za „Najlepszą obsługę w placówce”, „Najlepszą bankowość internetową” oraz „Najlepszy zdalny proces otwarcia konta”
- **wyróżnienie** podczas V Kongresu Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości **za aktywność wolontariuszy w 2020 r. w programie Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL** w kategoriach: największa liczba przeszkolonych wolontariuszy oraz największa liczba przeprowadzonych lekcji

Czerwiec 2021

- **4. miejsce w Rankingu instytucji dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+** opublikowanym w raporcie "Cashless dla równości" (najwyższa klasyfikacja wśród banków)
- wyróżnienie **Srebrnym Listkiem CSR** Tygodnika Polityka - przyznawane firmom utrzymującym najwyższe standardy w zakresie społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju
- **nagroda główna dla programu „DOBRZE”** w kategorii „szkolenia i rozwój” konkursu HR of Change
- główna nagroda w kategorii finanse w konkursie „**Diamenty Innowacji**” organizowanym przez Executive Club **za wdrożenie usługi tłumacza języka migowego Migam**
- 1. miejsce w klasyfikacji generalnej (trzeci rok z rzędu) oraz 1. miejsce w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy w XV edycji **Rankingu Odpowiedzialnych Firm**
- wyróżnienie w kategorii CSR oraz nagroda specjalna za kreatywne i efektywne promowanie różnorodności za akcję „*Gdzie są nasze Patronki?*” oraz wyróżnienie w kategorii Promocja sprzedaży B2B za projekt „*OLX 1000 na start*” w konkursie Golden Arrow
- **zwycięstwo w kategorii ESG** w siódmej edycji rankingu „**Gwiazdy Bankowości**” za działania Banku uwzględniające czynniki środowiskowe, społeczne i zarządcze

Maj 2021

- **Mastercard World Elite**, wydawana przez BNP Paribas Wealth Management, **na trzecim miejscu w rankingu czarnych kart kredytowych** magazynu Forbes
- **Diversity IN Check** - Bank po raz trzeci na liście wiodących firm pod względem zarządzania różnorodnością i budowania włączającej kultury organizacyjnej, przygotowywanej przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu



2.3. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność i wyniki Banku i Grupy w I półroczu 2021

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, tym samym dbając o zdrowie pracowników i Klientów, jak również bezpieczeństwo powierzonych mu środków. Jednocześnie Bank aktywnie wspiera Klientów i inicjatywy mające na celu przywracanie ożywienia gospodarczego.

W I półroczu 2021 r. kontynuowane były działania Banku, rozpoczęte wraz z wybuchem pandemii:

Działania w zakresie organizacji pracy (ochrona pracowników i Klientów)

- praca zdalna – pozostaje rekomendowaną formą organizacji pracy w Banku; w jednostkach organizacyjnych, w których nie jest możliwa taka forma działania dla całych zespołów organizacja pracy opiera się na systemie wymiennym (tzw. split-team), polegającym na podzieleniu zespołu w celu odseparowania osób wykonujących te same obowiązki; na koniec czerwca 2021 r. ok. 85% pracowników Centrali pracowało zdalnie;
- nadal obowiązuje model obsługi Klientów, dostosowany do warunków epidemicznych, tj. w oddziale może odbywać się tylko bieżąca obsługa Klientów - jeden doradca obsługuje w bezpiecznej odległości jednego Klienta (również na stanowisku kasowym), podczas gdy reszta Klientów oczekuje na obsługę poza oddziałem; placówki wyposażone są w ochronne szyby plexi, maseczki, rękawiczki, środki dezynfekujące dla pracowników oraz Klientów;
- możliwość wykonania przez pracowników testów na COVID-19, w laboratoriach diagnostycznych ALAB, na koszt Banku, o ile zachodzi uzasadnione podejrzenie o zakażenie wirusem w trakcie wykonywania czynności służbowych;
- wszystkie inicjatywy edukacyjne i pro-pracownicze dostosowywane do potrzeb pracowników kontynuowane są poprzez platformy online, a dedykowana pracownikom specjalna sekcja w wewnętrznej sieci Echonet poświęcona epidemii jest na bieżąco aktualizowana. W ramach programu „DOBRZE” pracownicy mogą zadbać o szeroko pojęte zdrowie. Za pośrednictwem webinarów, podcastów, artykułów, porad w formie video oraz tele-porad 1 na 1, mają możliwość korzystania z wiedzy i usług m.in. dietetyków, psychologów ds. parentingu, coachów rozwoju mentalnego czy fizjoterapeutów.

Dodatkowo w I połowie kwietnia br. Bank dołączył do inicjatywy rządu dotyczącej zaangażowania pracodawców w program szczepień przeciw SARS-COV-2. W czerwcu została przeprowadzona pierwsza tura szczepień dla chętnych pracowników Banku i innych spółek Grupy BNP Paribas w Polsce oraz członków ich rodzin w kilku miastach w Polsce, w lipcu natomiast były organizowane szczepienia drugą dawką.

Działania w zakresie wsparcia Klientów i digitalizacji

- W okresie od połowy stycznia 2021 r. do końca marca 2021 r. Grupa skupiała się na możliwie najpełniejszym wykorzystaniu dostępnych programów pomocowych dla klientów, w tym również udzielając czasowego odroczenia spłat rat od kredytów, na bieżąco rozpatrując wnioski Klientów w tym zakresie. Według stanu na koniec czerwca 2021 r. liczba Klientów, którym przyznano kredyty i pożyczki podlegające moratorium wyniosła 40,4 tys., o łącznej wartości ekspozycji bilansowej brutto Grupy Kapitałowej 6 558 507 tys. zł, z czego: 3 120 022 tys. zł dotyczyło Klientów indywidualnych, 2 789 834 tys. zł - podmiotów gospodarczych, a 648 651 tys. zł - należności leasingowych i pozostałych.

Ponadto łączna wartość brutto kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi na koniec I półroczu 2021 r. wyniosła 233 129 tys. zł. Stan wygasłych moratoriów wyniósł 6 397 415 tys. zł, a stan aktywnych moratoriów – 161 092 tys. zł.

Szczegółowe informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych Klientom podlegające moratorium zostały zaprezentowane w Nocie 52 Zarządanie ryzykiem Skonsolidowanego Raportu półrocznego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 r.

- BNP Paribas Bank Polska pozostał partnerem programu rządowego dotyczącego wsparcia Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (PFR). W ramach programu Bank w styczniu 2021 r. zakupił obligacje PFR0827 za kwotę 540 mln zł. Łącznie zaangażowanie Banku w obligacje PFR na koniec czerwca 2021 r. wyniosło 2,5 mld zł. Ponadto Bank w I półroczu 2021 r. objął 387 mln zł obligacji wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego („BGK”) na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.



- Klienci Banku prowadzący działalność gospodarczą od 15 stycznia 2021 r. do końca lutego 2021 r. mogli składać wnioski o wsparcie w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0 dla mikro, małych i średnich firm. Udział Banku w dystrybucji funduszy dla Klientów to 4 tys. decyzji pozytywnych na kwotę 0,7 mld zł. Łączna kwota wypłacona przez PFR w ramach Tarczy 2.0 za pośrednictwem banków wynosiła na 26.02.2021 - 6 983 mln zł.
- Promowanie rozwiązań cyfrowych, pozwalających Klientom w jeszcze większym stopniu na wykorzystanie urządzeń mobilnych i bankowości elektronicznej w kontaktach z Bankiem, poprzez ich dalszy rozwój i modyfikacje (szerzej opisanych w Rozdziale 6.2. *Program transformacji Banku*). Przykładowo, składanie wniosków w ramach tarczy finansowej PFR zostało udostępnione przedsiębiorstwom w systemach bankowości internetowej GOonline i BiznesPI@net. Ponadto wdrożono w pełni cyfrowy i zautomatyzowany proces umarzania Subwencji Tarczy PFR 1.0. Klientom indywidualnym udostępniona została usługa mojeID - bezpłatne utworzenie Tożsamości Elektronicznej, pozwalającej na zdalną identyfikację na potrzeby spraw urzędowych i komercyjnych.

Działania monitorujące wpływ pandemii na sytuację Banku

W I półroczu 2021 r. Bank częściowo rozwiązał rezerwy na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych oraz jednocześnie utworzył dodatkowe rezerwy na przyszłe potencjalne pogorszenie sytuacji gospodarczej i finansowej podmiotów z branż dotkniętych pandemią koronawirusa w związku z przeprowadzaniem w I półroczu przeglądem portfela kredytowego. Łączny negatywny wpływ powyższych czynników na poziom wyniku z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I półroczu 2021 r. wyniósł 80 mln zł.



3. Otoczenie zewnętrzne wpływające na działalność Grupy Kapitałowej

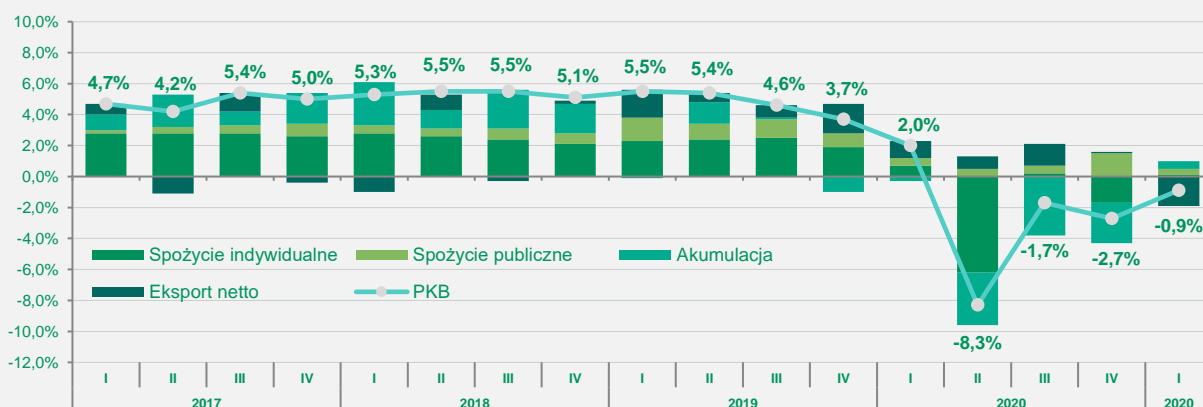


3.1. Sytuacja makroekonomiczna

PKB

Po historycznym spadku aktywności gospodarczej w 2020 r. polska gospodarka w dalszym ciągu odczuwa negatywne skutki pandemii i wprowadzonych na ten czas ograniczeń. W I kwartale 2021 r. ponownie odnotowano ujemne tempo Produktu Krajowego Brutto (PKB). Według wstępnego szacunku PKB zmniejszył się o 0,9% r/r. Biorąc jednak pod uwagę skalę ograniczeń, spadek działalności był znacznie łagodniejszy niż spowolnienie w I połowie 2020 r. Lepsze dostosowanie przedsiębiorstw i gospodarstw domowych do ograniczeń związanych z pandemią, silniejsze wsparcie ze strony światowego wzrostu gospodarczego i handlu oraz dalsze silne wsparcie polityczne pomogły podmiotom gospodarczym poradzić sobie z wyzwaniami gospodarczymi. W efekcie PKB w ujęciu kwartalnym zwiększyła się o 1,1%. To co warto podkreślić to struktura wzrostu PKB. Inwestycje w środki trwałe wzrosły o 18,2% kw/kw, znacznie powyżej oczekiwań rynkowych. Wzrost ten był napędzany głównie przez inwestycje przedsiębiorstw niefinansowych. W konsekwencji, popyt krajowy wzrósł o prawie 4,0% kw/kw, również dzięki silnemu wzrostowi konsumpcji gospodarstw domowych. Oczekujemy, że roczna dynamika PKB w II kwartale wyraźnie przyspieszy (częściowo dzięki niskiej bazie), a w II połowie 2021 r. tempo ekspansji powinno utrzymać się na wysokim poziomie. Spodziewamy się, że w tym roku polska gospodarka powinna wzrosnąć o 4,5-5%. Oczywiście rozwój sytuacji gospodarczej w latach 2021 i 2022 będzie w dalszym ciągu w dużej mierze uzależniony od skuteczności programu szczepień i tempa znoszenia ograniczeń przez rząd.

Wykres 1. Wzrost PKB (r/r)



Źródło: GUS

Aktywność gospodarcza

Produkcja przemysłowa, po załamaniu się aktywności gospodarczej w II kwartale 2020 r., od czerwca ubiegłego roku nieustannie odnotowywała comiesięczne wzrosty. Dane za maj 2021 r. wskazały na solidny wzrost produkcji przemysłowej o 29,8% r/r. W dużym stopniu tak wysoka dynamika wynikała z efektu niskiej bazy z ubiegłego roku. W I kwartale 2021 r. produkcja przemysłowa zwiększyła się o prawie 19,0% r/r. Natomiast jeśli w czerwcu aktywność w przemyśle utrzyma się na zbliżonym do maja poziomie to w II kwartale dynamika może sięgnąć nawet 30% r/r. W II kwartale stopniowo odbudowuje się również produkcja budowlano-montażowa. W maju, pierwszy raz od niemal dwunastu miesięcy dynamika produkcji była dodatnia i wyniosła 4,7% r/r. Sytuacja w tym sektorze, jako jednym z nielicznych, nie jest zniekształcona przez efekt niskiej bazy z ubiegłego roku. W efekcie w I kwartale 2021 r.

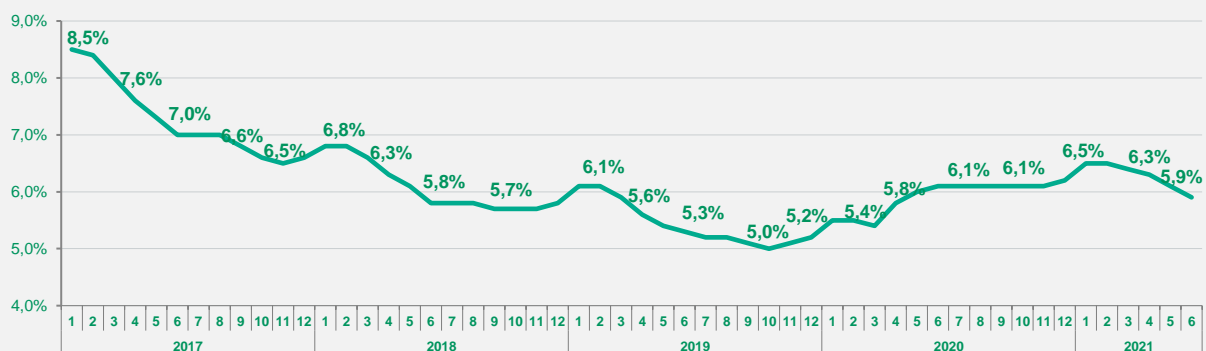


dynamika produkcji budowlanej była ujemna i wyniosła -10,8% r/r. Odzwierciedleniem odradzania się popytu konsumpcyjnego na początku 2021 r. był wzrost realnej sprzedaży detalicznej. Stopniowe znoszenie obostrzeń od początku bieżącego roku przełożyło się na wyraźny wzrost sprzedaży. W I kwartale wzrosła ona o średnio o 15,2% r/r, wobec spadku o 0,8% r/r w IV kwartale 2020 r. Dostępne już dane za okres kwiecień-maj sugerują również wysoką dynamikę również w II kwartale.

Inflacja

Mimo, że w pierwszych miesiącach 2021 r. inflacja CPI pozostawała w okolicy celu inflacyjnego NBP (tj. 1,5-3,5% r/r), to od marca obserwujemy jej wyraźne przyspieszenie. Od tamtego czasu inflacja znajduje się znacznie powyżej celu NBP wraz z możliwym odchyleniem. W efekcie I kwartał 2021 r. zamknął się z inflacją CPI na poziomie 3,2% natomiast w II kwartale dynamika przyspieszyła do 4,4% r/r. Głównym czynnikiem wzrostu poziomu cen w II kwartale była inflacja bazowa, która wyniosła średnio 3,9% r/r. W kolejnych miesiącach ryzyko wzrostu inflacji może być efektem m.in. rosnących cen surowców i zakłóceń w łańcuchach dostaw - co może przełożyć się na wzrost kosztów towarów. W dłuższej perspektywie inflacja bazowa będzie w dużej mierze determinowana przez sytuację na rynku pracy. Oczekujemy, że w najbliższych miesiącach inflacja CPI pozostanie podwyższona i w przewidywalnej przyszłości utrzyma się znacznie powyżej 2,5% celu NBP. W międzyczasie oczekujemy pewnego wyhamowania inflacji bazowej.

Wykres 2. Stopa bezrobocia rejestrowanego



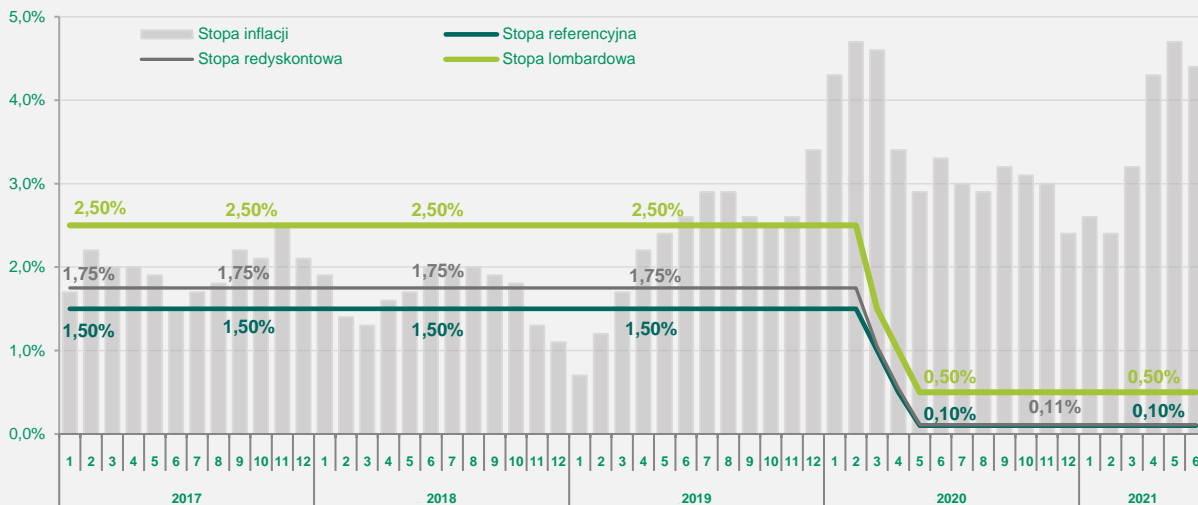
Źródło: GUS

Polityka pieniężna

Po istotnym poluzowaniu polityki pieniężnej NBP w I połowie 2020 r., w kolejnych kwartałach NBP utrzymywał podstawowe stopy procentowe na niezmiennym poziomie oraz kontynuował pozostałe działania mające na celu łagodzenie negatywnych skutków pandemii. Rynek wycenia podwyżkę stopy procentowej w Polsce jeszcze w 2021 r. Pod koniec czerwca br. rynek FRA zakładał wzrost stopy procentowej łącznie o 130 pb do 2023 r. Naszym zdaniem przekaz ze strony członków Rady Polityki Pieniężnej stał się w ostatnim czasie nieco bardziej jastrzębi. Zarówno Prezes NBP jak i inni członkowie Rady wskazywali w ostatnim czasie na gotowość do zacieśnienia polityki pieniężnej w przypadku utrwalenia się perspektyw silnego wzrostu PKB i wysokiej inflacji. Widzimy rosnące szanse na rozpoczęcie normalizacji polityki pieniężnej w tym roku (na listopadowym posiedzeniu). Członkowie RPP podkreślają jednak że dalszy przebieg pandemii stanowić będzie kluczowy czynnik determinujący moment rozpoczęcia zacieśnienia polityki pieniężnej. Ewentualne pojawienie się IV fali pandemii jesienią może więc opóźnić początek normalizacji polityki pieniężnej w Polsce.



Wykres 3. Inflacja i stopy procentowe



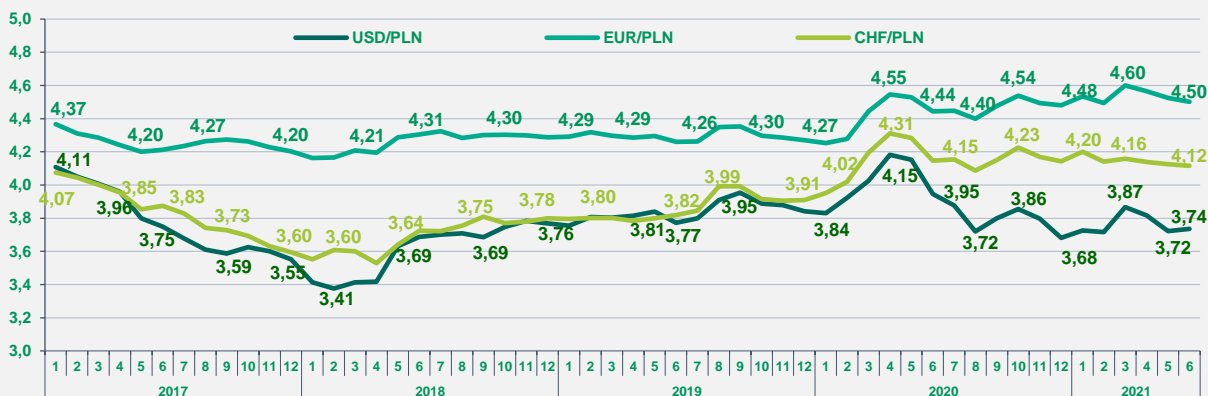
Źródło: GUS, NBP

Rynek obligacji

Rentowności obligacji skarbowych w Polsce w I półroczu 2021 r. w głównej mierze znajduje się pod wpływem sytuacji na rynkach bazowych (Stany Zjednoczone i strefa euro) oraz krajowych danych o inflacji, długu publicznym, a także oczekiwań inwestorów odnośnie przyszłej polityki pieniężnej RPP. Szczególnie ten ostatni czynnik wyraźnie wpłynął na wzrost rentowności polskich obligacji skarbowych. Od początku roku rentowność polskich 10-letnich obligacji wzrosła z 1,25% do 1,65% na koniec II kwartału. Premia za ryzyko dla długoterminowych polskich obligacji (mierzona przez spread wobec 10-letnich obligacji niemieckich) wahała się w II kwartale br. w przedziale 184-202 pb, wobec około 168-184 pb na początku roku. Na wzrost spreadu pomiędzy rentownościami obligacji, przypadający na okres kwiecień-maj, w dużej mierze wpłynęły rosnące oczekiwania co do normalizacji polityki pieniężnej przez NBP.

Rynek walutowy

Wykres 4. Kurs PLN (średni w miesiącu)



Źródło: Macrobond



W II kwartale 2021 r. kurs USD/PLN wahał się w przedziale 3,66-3,80 wobec prawie 4,00 w marcu. W trakcie roku kurs USD/PLN odnotował jeszcze dwie istotne wyższe do poziomu ok. 3,80 w maju i czerwcu, co częściowo było związane z rosnącymi oczekiwaniami co do zacieśniania polityki pieniężnej przez Rezerwę Federalną w Stanach Zjednoczonych. Podobnie zachowywał się również kurs CHF/PLN, który w II kwartale obniżył się do około 4,10-4,15 wobec prawie 4,20 w I kwartale. Złoty umocnił się również w relacji do euro. W II kwartale kurs EUR/PLN spadł poniżej kluczowego poziomu 4,50. Sprzyjało temu m.in. wzrost apetytu na ryzyko na globalnych rynkach oraz rynkowe oczekiwania dotyczące rozpoczęcia cyklu zacieśniania polityki pieniężnej przez NBP.

3.2. Wyniki sektora bankowego

Podstawowe kategorie rachunku wyników sektora bankowego

Wynik finansowy netto sektora bankowego w Polsce po pierwszych pięciu miesiącach 2021 r. według wstępnych danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) ukształtował się na poziomie 5,8 mld zł i był wyższy o 2,4 mld zł, tj. 70,2%, od zysku osiągniętego w analogicznym okresie 2020 r. Spowodowane to było istotną poprawą ogólnego wyniku z odpisów z tytułu utraty wartości i pozostałych rezerw, któremu towarzyszyły zauważalny (choć znacznie mniej istotny wolumenowo) spadek kosztów działania i stabilizacja przychodów netto.

O poprawie wyniku sektora przesądził skokowy wzrost wyniku z odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych o 48,5% r/r, tj. z -5,1 mld zł do ponad -2,6 mld zł. Zmiana ta była konsekwencją obserwowanego w 2021 r. obniżenia się wolumenu należności ze stwierdzoną utratą wartości od przedsiębiorców indywidualnych i MŚP. Z drugiej strony przyczyniło się do niej odwrócenie negatywnego wpływu parametrów makroekonomicznych na ryzyko kredytowe, czego odzwierciedleniem było rozwiązywanie przez banki części odpisów tworzonych na ryzyko związane z pandemią COVID-19 w 2020 r. Istotny spadek odpisów z tytułu utraty wartości został w nieznacznym stopniu skompensowany przez pogorszenie się negatywnego wyniku z pozostałych rezerw (spadek o 0,2 mld zł, tj. 41,5% r/r, do ok. -0,7 mld zł).

Znaczącemu obniżeniu się ogólnego wyniku z odpisów z tytułu utraty wartości i pozostałych rezerw towarzyszył zauważalny spadek kosztów działania sektora (kategorii uwzględniającej też podatek od instytucji finansowych i amortyzację). Wyniósł on 0,6 mld zł, tj. 3,5% r/r, w wyniku czego koszty ukształtowały się na poziomie ok. 16,8 mld zł. Spadek ten wynikał przede wszystkim z dużego spadku składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków BFG, rozpoznawanej przez banki zasadniczo w całości w I kwartale danego roku (o ok. 0,4 mld zł, tj. 23,1% r/r) oraz składki na fundusz gwarancyjny banków, uiszczanej kwartalnie (w skali roku o niespełna 0,6 mld zł, tj. 36,5% r/r). W niewielkim stopniu do spadku kosztów działania przyczyniły się postępujące procesy zmniejszania zatrudnienia w sektorze bankowym i ograniczania liczby placówek bankowych.

Przychody netto sektora w pierwszych pięciu miesiącach 2021 r. utrzymały się natomiast na poziomie zbliżonym do osiągniętego w analogicznym okresie 2020 r. i wyniosły 28,5 mld zł (tj. o 0,2 mld zł, czyli 0,8% mniej niż przed rokiem). Stanowiący ich główny komponent wynik odsetkowy sektora obniżył się o 2,6 mld, tj. 12,5% r/r, do niespełna 18,3 mld zł. Spadek ten spowodowany był przede wszystkim trzykrotnym obniżeniem stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej, czego efektem był wyraźny spadek marży odsetkowej sektora. Przyczyniła się jednak też do niego cały czas silnie ograniczona akcja kredytowa w segmencie niefinansowych podmiotów gospodarczych, zwłaszcza MŚP.

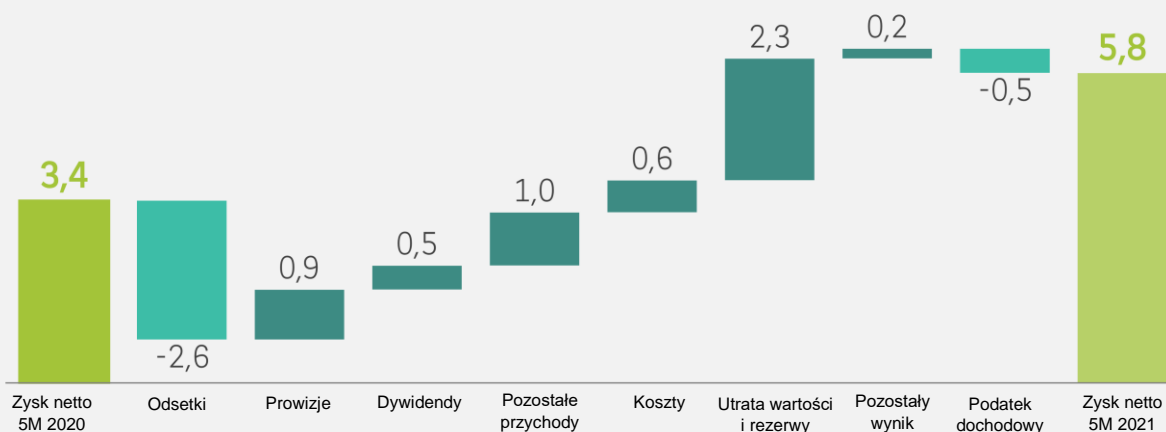
Istotny nominalnie spadek wyniku odsetkowego sektora został prawie w pełni skompensowany przez jednoczesną, wyraźną: poprawę wyniku prowizyjnego (o ponad 0,9 mld zł, tj. 16,2% r/r, do ok. 6,8 mld zł), znaczący wzrost przychodów z tytułu dywidend (o ok. 0,5 mld zł, tj. 277,3% r/r, do ponad 0,6 mld zł) oraz zwiększenie pozostałych przychodów netto (wzrost o 1 mld zł, tj. 53,5% r/r, do prawie 2,9 mld zł).

Poprawa wyniku prowizyjnego nastąpiła w wielu obszarach biznesu bankowego i wynikała w dużej mierze z efektu niskiej bazy, związanej z *lockdownem* gospodarki w okresie kwiecień-maj 2020 r. Miały na nią wpływ także podwyżki opłat i prowizji, wprowadzone po wybuchu pandemii COVID-19 i wspomnianych cięciach stóp procentowych przez RPP. Nie bez znaczenia był też związany z tymi ostatnimi znaczący napływ środków do funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez banki i zmiana struktury ich aktywów na obciążone wyższym ryzykiem, tj. bardziej dochodowe z punktu widzenia banków.

Wzrost pozostałych przychodów netto sektora należy wiązać m.in. z wygasaniem efektu rezerw zgodnie z wyrokiem TSUE z września 2019 r. tworzonych na zwroty prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu, rozpoznawanych przez część banków w pozostałych kosztach operacyjnych. Pozytywny wpływ na pozostałe składowe przychodów sektora miało też z pewnością odwrócenie wyraźnej, negatywnej wyceny wartości instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, odnotowanej w 2020 r. w związku z cięciami stóp procentowych.



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

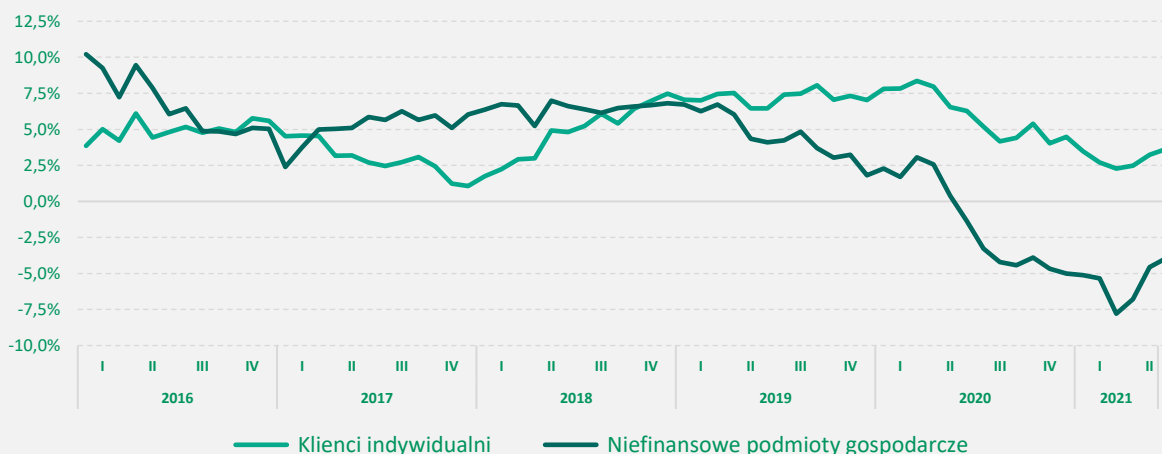


Źródło: KNF

Podstawowe kategorie bilansu sektora bankowego

Poziom kredytów dla klientów niebędących bankami na koniec czerwca 2021 r. wyniósł 1 324,7 mld zł, przy dynamice 0,4% r/r. Wzrost ten był nieznacznie niższy niż na koniec grudnia 2020 r. (0,7%), ale został odnotowany przy relatywnie mocniejszym złotym niż na koniec 2020 r. (wobec koszyka walut rynków bazowych).

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

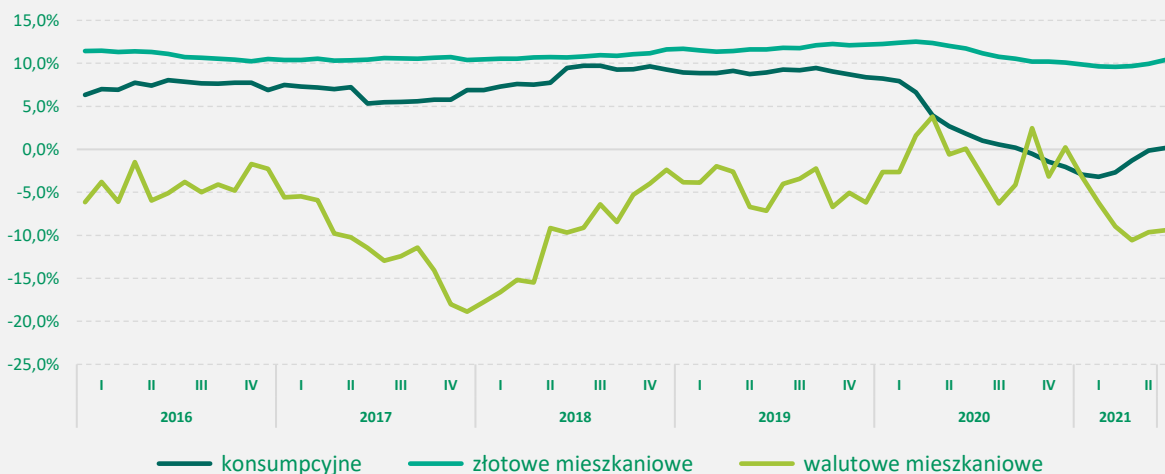


Źródło: NBP

Pierwsze półrocze 2021 r. przyniosło wzrost poziomu kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych w stosunku do poziomu na koniec grudnia 2020 r., a ich dynamika w ujęciu rocznym wyniosła na koniec czerwca 2021 r. -3,9%, wobec -5,0% na koniec grudnia 2020 r. Mniejsza, ale utrzymująca się niepewność co do rozwoju sytuacji epidemicznej i dalszego kształtowania się koniunktury gospodarczej nadal hamowała plany inwestycyjne wielu podmiotów gospodarczych. Znalazło to odzwierciedlenie w utrzymującej się ujemnej dynamice kredytów o charakterze inwestycyjnym, zarówno w segmencie przedsiębiorstw, jak i przedsiębiorców indywidualnych. Ponownie zaostrzony w marcu 2021 r. reżim epidemiczny częściowo ograniczył możliwość prowadzenia działalności gospodarczej i raz jeszcze szczególnie silnie uderzył w wybrane branże, takie jak hotelarstwo czy gastronomia.



Rosnąca aktywność gospodarcza spowodowała wzrost popytu na kredyty o charakterze bieżącym. Odzwierciedleniem tego był silny wzrost dynamik r/r w tej kategorii kredytów w stosunku do grudnia 2020 r., zarówno w segmencie przedsiębiorstw (gdzie jednak nadal pozostały one silnie ujemne), jak i przedsiębiorców indywidualnych (gdzie w czerwcu 2021 r. osiągnęły one wartości dodatnie).

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

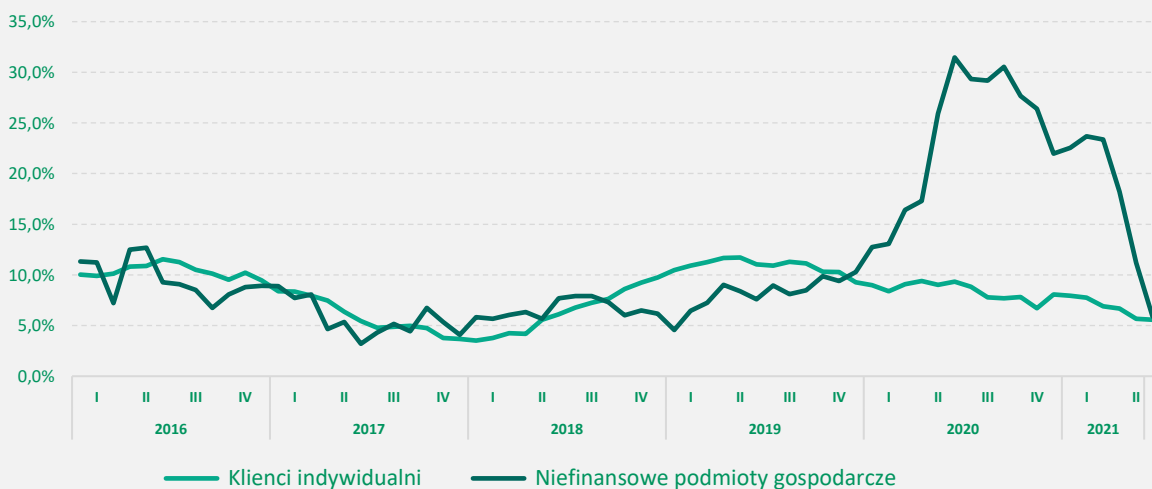
Źródło: NBP

Wyraźne wyhamowanie ogólnego tempa spadku akcji kredytowej odnotowano przede wszystkim w przypadku przedsiębiorców indywidualnych, którzy jako pierwsi i bardziej elastycznie reagują na zmiany oczekiwań i sytuacji rynkowej. Spadek r/r należności od tej grupy klientów wyniósł -1,4% na koniec czerwca 2021 r. wobec -7,1% na koniec grudnia 2020 r. Natomiast spadek r/r należności od przedsiębiorstw utrzymał się na podobnym poziomie i wyniósł -4,7% na koniec czerwca 2021 r. wobec -4,9% na koniec grudnia 2020 r.

Wolumen kredytów dla klientów indywidualnych wzrósł o 3,6% w ujęciu rocznym. Osiągnięta dynamika była niższa niż na koniec 2020 r., gdy wyniosła 4,5%. Jedynym czynnikiem, który wpłynął na słabsze tempo wzrostu był wyraźny spadek salda walutowych kredytów mieszkaniowych w stosunku do czerwca 2020 r. Był on związany z jednej strony ze stopniowymi spłatami kredytów walutowych, z drugiej z aprecjacją złotego w I półroczu 2021 r. wobec CHF i EUR. Ze względu na to dynamika walutowych kredytów mieszkaniowych r/r na koniec czerwca 2021 r. spadła do -9,4% r/r, z 0,2% na koniec grudnia 2020 r.

Spadek wolumenu walutowych kredytów mieszkaniowych w I półroczu 2021 r. został w pełni skompensowany przez ponad dwukrotnie wyższy wzrost wolumenu złotych kredytów mieszkaniowych. Osiągnęły one na koniec czerwca 2021 r. dynamikę na poziomie 10,4% r/r, która była nieznacznie wyższa od ubiegłorocznej (10,1%). Wpływ na to miał efekt rosnącej bazy. Wg danych Biura Informacji Kredytowej (BIK) wartość udzielonych w I półroczu 2021 r. kredytów mieszkaniowych wzrosła w stosunku do I połowy 2020 r. o 32,7%, do aż 41,7 mld zł. Wzrosty nowej produkcji następowały głównie w zakresie kredytów mieszkaniowych o większej wartości, co spowodowane było przez łagodzenie polityki kredytowej w tym segmencie (m.in. obniżenie wymogów w zakresie wkładu własnego oraz akceptację wyższych kwot kredytów w relacji do dochodów dla grupy kredytów o 20% wkładzie własnym) i dalszy wzrost cen nieruchomości.

Wolumen kredytów konsumpcyjnych wzrósł w I półroczu 2021 r., a ich dynamika r/r wyniosła 0,2%, co stanowiło odwrócenie spadkowego trendu obserwowanego na koniec grudnia 2020 r. Było to związane zarówno z łagodzeniem przez banki kryteriów i niektórych warunków przyznawania kredytów konsumpcyjnych, jak i samym wzrostem popytu, w tym popytu odroczonego (ze względu na kilkukrotny *lockdown* handlu różnej skali) w przypadku kredytów ratalnych. Nie bez znaczenia były też możliwości sprzedażowe banków, większe niż w okresie pierwszego *lockdown-u* w 2020 r. Sama nowa sprzedaż kredytów wzrosła o 25,9% do 32,1 mld zł, a sprzedaż kredytów ratalnych o 27,6% r/r do 8,1 mld zł.

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

Źródło: NBP

Pierwsze półrocze 2021 r. przyniosło wyraźne spowolnienie wzrostu depozytów klientów niebędących bankami w ujęciu rocznym. Ich dynamika na koniec czerwca 2021 r. wyniosła 6,5%, wobec 13,8% na koniec 2020 r. O spowolnieniu tym przesądził skokowy spadek tempa przyrostu depozytów od niefinansowych podmiotów gospodarczych. Wyniosło ono 5,9% i było blisko czterokrotnie niższe niż na koniec 2020 r. (22,0%).

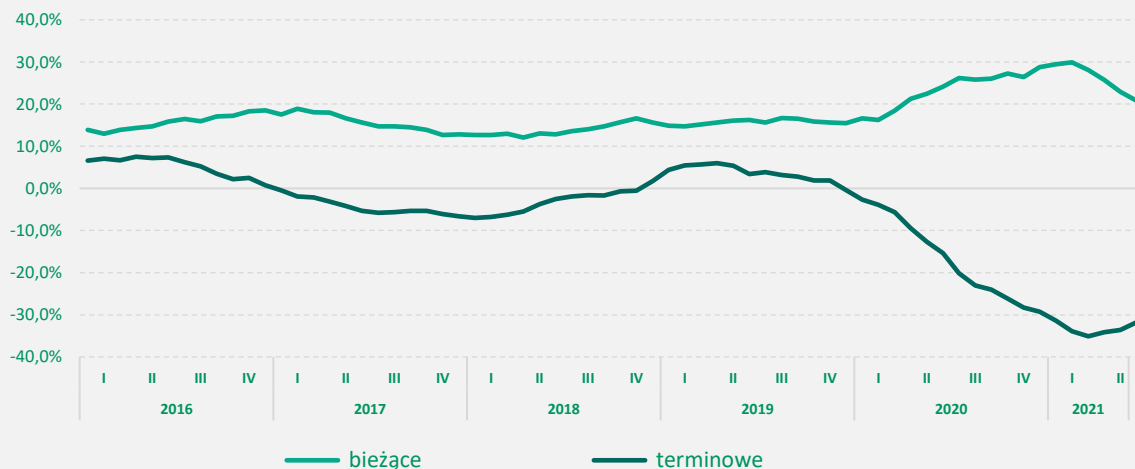
Spadek ten był przede wszystkim następstwem efektu wysokiej bazy, związanej z wypłatami środków głównie z Tarczy Finansowej, które nastąpiły w II kwartale 2020 r. Dzięki niej mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa, do 2 lipca 2020 r., otrzymały łącznie kwotę 55,5 mld zł pomocy przekazanej przez PFR.

Dynamika depozytów klientów indywidualnych wyniosła 5,6% r/r i również była zauważalnie niższa niż w grudniu 2020 r. (8,1%). Do stopniowego zmniejszania się skłonności klientów indywidualnych do lokowania środków w bankach przyczyniło się kilka czynników. Najważniejszym było niskie oprocentowanie produktów depozytowych w bankach po obniżeniu przez Radę Polityki Pieniężnej nominalnych stóp procentowych NBP do historycznie najniższego poziomu, bliskiego zera. Towarzyszyła mu przy tym utrzymująca się, stosunkowo wysoka inflacja (w okresie ostatnich 12 miesięcy do czerwca 2021 r. przekraczająca średnio 3% r/r), czyniąca realne oprocentowanie depozytów silnie ujemnym. Na zmniejszenie dynamiki miały też wpływ: zwiększenie wydatków konsumpcyjnych klientów indywidualnych i konwersja środków na produkty inwestycyjne obciążone wyższym ryzykiem lub gwarantujące przynajmniej częściowe zabezpieczenie przez skutkami inflacji. Skutkiem tego był m.in. wzrost popularności obligacji skarbowych tzw. oszczędnościowych. Ich średniomiesięczna sprzedaż w I półroczu 2021 r. sięgała prawie 3,6 mld zł, podczas gdy w 2019 r. miesięcznie przekraczała tylko 1,4 mld zł. Wzrost zainteresowania inwestycjami obciążonymi wyższym ryzykiem odnotowano zarówno na rynku mieszkaniowym, jak i na rynku kapitałowym. Odzwierciedleniem zmian na tym ostatnim był m.in. utrzymujący się począwszy już od maja 2020 r. wysoki miesięczny napływ netto środków do otwartych funduszy inwestycyjnych, m.in. z rachunków bankowych. Napływ ten mierzony saldem nabyć i umorzeń w funduszach rynku publicznego (z wyłączeniem funduszy PPK) wyniósł: w II połowie 2020 r. ponad 16,7 mld zł, a w I połowie 2021 r. 15,3 mld zł.

Dodatkowo, nowa polityka cenowa, w której oferowane oprocentowanie depozytów terminowych tylko nieznacznie przekraczało oprocentowanie depozytów bieżących, i wycofywanie tych pierwszych z oferty, miały wpływ na utrwalenie się nowej struktury przyrostu depozytów. Wzrost nadal był widoczny jedynie w kategorii depozytów bieżących klientów indywidualnych. Jednak jego tempo (uwzględniające ww. negatywne czynniki) uległo zauważalnemu ograniczeniu i wyniosło na koniec czerwca 2021 r. 20,8% r/r, w porównaniu do 28,8% na koniec grudnia 2020 r. W kategorii depozytów terminowych odnotowano zaś dalsze pogłębienie silnych spadków w ujęciu rocznym (odpowiednio o 31,7% i wcześniej o 29,3%).



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



Źródło: NBP

Udziały rynkowe

W I półroczu 2021 r. Grupa BNP Paribas Bank Polska utrzymała 6. pozycję pod względem aktywów w sektorze bankowym w Polsce.

Tabela 2. Udziały rynkowe BNP Paribas Bank Polska

| | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------|-------------|
| Kredyty dla klientów niebędących bankami | 5,8% | 5,7% |
| Kredyty dla klientów indywidualnych | 5,2% | 5,0% |
| Niefinansowe podmioty gospodarcze | 8,8% | 8,6% |
| Depozyty klientów niebędących bankami | 5,5% | 5,5% |
| Depozyty klientów indywidualnych | 4,7% | 4,8% |
| Niefinansowe podmioty gospodarcze | 9,2% | 8,1% |

W kategorii „kredyty dla klientów niebędących bankami” udział Banku w sektorze wyniósł na koniec czerwca 2021 r. 5,8%, wobec 5,7% na koniec 2020 r. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z utrzymującego się dynamicznego wzrostu złotych kredytów mieszkaniowych dla klientów indywidualnych, któremu towarzyszyła odbudowa udziałów w segmentach kredytów dla przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych.

Udział Banku w depozytach dla klientów niebędących bankami ustabilizował się w analizowanym okresie na poziomie 5,5%. Odnotowano wprawdzie wyraźny spadek udziału w segmencie klientów indywidualnych w stosunku do grudnia 2020 r., związany m.in. z dalszym dostosowaniem wolumenu depozytów do potrzeb płynnościowych Banku. Został on jednak prawie w całości skompensowany przez dynamiczny wzrost wolumenu i udziałów Banku w depozytach przedsiębiorstw, stanowiących główną składową segmentu niefinansowych podmiotów gospodarczych.

3.3. Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

W I połowie 2021 r. indeks giełdowy WIG, reprezentujący wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), znajdował się w trendzie wzrostowym notując najwyższy poziom od 2007 r. W I kwartale 2021 r. odnotowywane były poziomy w zakresie 55 000-60 000 pkt. Z kolei kwiecień oraz maj to miesiące kilkunastoprocentowych wzrostów, które na koniec czerwca przełożyły się na rekordowy poziom WIG w okolicach 68 000 pkt.



Pierwsze półrocze 2021 r. przyniosło ponownie wyraźne zróżnicowanie stóp zwrotu wśród segmentów spółek. W okresie od 31 grudnia 2020 r. do 30 czerwca 2021 r. WIG wykazał dodatnią stopę zwrotu 15,9%. Dla indeksu WIG20, który grupuje największe podmioty na warszawskiej giełdzie była ona również dodatnia, ale nieco niższa i wyniosła 11,8%. Indeks średnich spółek mWIG40 zamknął się natomiast zyskiem na poziomie 21,3%. Najwyższa stopa zwrotu miała miejsce w segmencie mniejszych spółek, gdzie sWIG80 w I połowie 2021 r. wypracował 28,5% stopę zwrotu, czyli blisko dwukrotnie wyższą względem szerokiego rynku, dla którego benchmarkiem pozostaje indeks WIG.

Indeksy warszawskiej giełdy wpisywały się w zachowanie zagranicznych rynków akcji. Przykładowo amerykański indeks S&P500 zanotował w okresie 6 miesięcy 2021 r. stopę zwrotu na poziomie ponad 14,4%, francuski CAC40 zyskał również 17,2%, natomiast niemiecki DAX zwiększył o 13,2%.

Tabela 3. Wartość głównych indeksów na GPW

| Indeks | 30.06.2021 | 31.12.2020 | 30.06.2020 | zmiana 30.06.2021 vs 31.12.2020 | zmiana r/r |
|--------|------------|------------|------------|---------------------------------------|------------|
| WIG | 66 067 | 57 026 | 49 569 | 15,9% | 33,3% |
| WIG20 | 2 218 | 1 984 | 1 759 | 11,8% | 26,1% |
| mWIG40 | 4 825 | 3 977 | 3 468 | 21,3% | 39,1% |
| sWIG80 | 20 687 | 16 096 | 13 412 | 28,5% | 54,2% |

Źródło: Bloomberg

Wpływ na obraz I półrocza 2021 r. na warszawskiej giełdzie miały m.in. następujące czynniki: (i) obawy o wpływ kolejnych fal zachorowań w kontekście epidemii COVID-19 na globalną gospodarkę; (ii) akomodacyjna polityka banków centralnych, przy jednoczesnej obawie o szybsze zacieśnianie polityki pieniężnej niż pierwotnie oczekiwano w związku z przyspieszającą inflacją, co przełożyło się na odpływ kapitału z rynku dłużnego oraz lokat; (iii) utrzymująca się rotacja kapitału do spółek wartościowych (value) i cyklicznych vs. tzw. spółki wzrostowe (growth); (iv) wyraźna poprawa danych makroekonomicznych, w tym w szczególności indeksów wyprzedzających PMI, co przekładało się na pozytywne rewizje wzrostu gospodarczego; (v) zmienność notowań złotego oraz utrzymanie parametrów polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej.

Pierwsza połowa 2021 r. przyniosła wyraźny trend wzrostowy rentowności polskich obligacji skarbowych, który uległ odwróceniu w połowie maja. Ostatecznie rentowności polskich obligacji skarbowych 10-letnich znalazły się na koniec I półrocza w okolicy 1,60%, gdy na początku stycznia był to poziom 1,20%. Powyższe wpisywało się w tendencje globalne i było konsekwencją rosnącej inflacji oraz oczekiwań względem powrotu gospodarki do pełnej operacyjności. Pomimo gołębiej retoryki Rady Polityki Pieniężnej na rynku od początku roku stopniowo narastały oczekiwania względem podwyżek stóp procentowych.

Tabela 4. Liczba spółek, kapitalizacja i obroty na GPW

| | 30.06.2021 | 31.12.2020 | 30.06.2020 | zmiana r/r |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Liczba spółek | 426 | 433 | 440 | (3,2%) |
| Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł) | 637 272 | 538 752 | 472 860 | 34,8% |
| Wartość obrotów akcjami (mln zł) | 181 757 | 311 124 | 134 273 | 35,4% |
| Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.) | 5 755 | 11 115 | 5 663 | 18,3% |

Źródło: GPW

W I połowie 2021 r. na rynku głównym GPW pojawiło się 8 nowych spółek, w tym 3 zagraniczne oraz 3 na skutek przeniesienia notowań z rynku NewConnect, a parkiet opuściło 15 podmiotów.

Na rynku zorganizowanym NewConnect w okresie 6 miesięcy 2021 r. zadebiutowało 14 emitentów przy jednoczesnym wycofaniu z notowań 22 podmiotów, w tym 1 zagranicznego. Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 505 serii obligacji, a wartość emisji przekroczyła 1,044 mld zł.



4. Strategia i perspektywy



4.1. Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

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

Rozwój działalności oparty jest na pięciu kluczowych filarach: wzrost, prostota, 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 odczują lepiej zintegrowane kanały sprzedaży i serwisu, a także będą otrzymywali bardziej trafne propozycje produktów i usług.

4.2. Realizacja strategii w I półroczu 2021

Pierwsze uderzenie pandemii w 2020 r. nie zatrzymało codziennej działalności banków. Co więcej, nowe wyzwanie tylko przyspieszyło pewne trendy, szczególnie w obszarze cyfryzacji. Tym niemniej, wyniki banków w tym okresie znalazły się pod presją. Widoczny był spadek sprzedaży i pogorszenie wyników finansowych ze względu na wyższe rezerwy na ryzyko kredytowe oraz redukcję stóp procentowych. W 2021 rok weszliśmy z rozpędzającą się kolejną falą zakażeń i towarzyszącymi im obostrzeniami. W przeciwieństwie jednak do roku ubiegłego, pierwsza połowa 2021 r. upłynęła pod znakiem wzrostów wyników sprzedażowych, szczególnie w segmencie detalicznym. Sprzedaż na kluczowych pozycjach takich jak kredyty hipoteczne osiągnęła rekordowe poziomy. Nowe maksima wyznacza też tempo akwizycji nowych klientów.



W ostatnim półroczu kontynuowany był dynamiczny rozwój kompetencji cyfrowych. Klienci otrzymali dostęp do usługi tożsamości Elektronicznej mojeID, a wdrożona wcześniej usługa Autenti błyskawicznie zyskuje popularność. Rośnie też liczba użytkowników kanałów zdalnych, wciąż rozwijanych o nowe funkcjonalności, również z obszaru open banking. Bank nadal aktywnie promował rozwiązania ekologiczne dla swoich klientów, samemu pracując nad zmniejszeniem swojego śladu węglowego.

Rok 2021 jest też ostatnim rokiem horyzontu strategii Fast Forward. Mając to na uwadze, Bank jest w trakcie prac nad przygotowaniem nowej strategii na lata 2022-25. W prace zaangażowany jest szeroki zespół, co przekłada się na jeszcze większe dopasowanie strategii do realiów Banku oraz wyzwań stojących przed poszczególnymi obszarami. Jednym z zagadnień, które będą stanowiły trzon rozwoju, jest intensywne zaangażowanie w inicjatywy z obszaru ESG. W opinii Banku, ich właściwe zintegrowanie głównymi działaniami biznesowymi, będzie stanowiło czynnik wspierający w długoterminowym i stabilnym rozwoju Banku. Ogłoszenie strategii planowane jest na II połowę 2021 r.

Pozostałe działania w ramach założeń strategii zostały opisane w tabeli poniżej

| FILAR | ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE | OSIĄGNIĘCIA W I PÓŁROCZU 2021 |
|-----------------|---|--|
| WZROST | koncentracja zasobów (ludzi, IT i kapitału) na najbardziej rentownych produktach i segmentach w celu zwiększenia akwizycji, sprzedaży oraz w rezultacie wyników finansowych | <ul style="list-style-type: none"> Skuteczna akwizycja klientów w I półroczu 2021, sprzedaż: kont osobistych 154,3 tys. (+39% r/r, +6% vs. 2 półrocze 2020). Rekordowa sprzedaż detalicznych produktów kredytowych: <ul style="list-style-type: none"> Kredyty hipoteczne 3,2 mld zł w I półroczu 2021 (+10% r/r) - z czego 1,8 mld zł w II kw. 2021 Kredyty gotówkowe 1,7 mld zł w I półroczu 2021 (+40% r/r) - z czego 1,0 mld zł w II kw. 2021 Współpraca z renomowanymi partnerami: Allegro, DECATHLON, Media Saturn Holding. Udział w znaczących transakcjach Klientów korporacyjnych: finansowanie konsorcjalne: Ciech (2,1 mld zł), Press Glass, (1,1 mld zł), Polpharma (0,8 mld zł), Cargounit (0,6 mld zł), Arctic Paper (0,3 mld zł); finansowanie IPO dla InPost, pakiet finansowania strukturyzowanego Bielenda Kosmetyki (215 mln zł). Zielone finansowanie: inwestycje firmy Qair Polska (184 mln zł), transakcja przejęcia portfela 130 farm fotowoltaicznych przez Aberdeen Standard Investments. Wyłączny organizator i dealer emisji dwuletnich obligacji ATAL SA o wartości 120 mln zł. Współorganizator i dealer rekordowej emisji obligacji Ghelamco o wartości 285 mln zł. Udzielenie finansowania na nabycie pięciu parków logistycznych o łącznej powierzchni 209 tys. m² spółce inwestycyjnej Polish Logistics LLP. Dołączenie do programu „Czyste Powietrze” 2021-22. |
| PROSTOTA | prostsza oferta produktowa, szczególnie w obszarze Bankowości Detalicznej oraz uproszczona i interaktywna komunikacja z klientami, uproszczone procesy oraz koncentracja na obsłudze klienta, optymalizacja tradycyjnych kanałów dystrybucji i migracja klientów do kanałów cyfrowych, uproszczenie organizacji w celu zwiększenia jej efektywności | <ul style="list-style-type: none"> Rozwój rozwiązania Autenti: 326 tys. dokumentów podpisanych elektronicznie w I półroczu 2021 w porównaniu do 290 tys. w całym 2020. Udostępnienie usługi mojeID świadczonej przez Krajową Izbą Rozliczeniową - bezpłatne utworzenie Tożsamości Elektronicznej, pozwalającej na zdalną identyfikację na potrzeby spraw urzędowych i komercyjnych. Rozpoczęcie współpracy z Doconomy: umożliwienie Klientom śledzenia i mierzenia wytwarzanego przez nich śladu węglowego – udostępnienie aplikacji w II półroczu 2021. Bezpłatny kalkulator AgroEmisja, który pozwala producentom rolnym i rolnikom szacować wielkość emisji gazów cieplarnianych z upraw roślin i produkcji mleczarskiej. Chatbot Eva – rozwijanie samouczącego się programu wspierającego procesy wewnątrz Banku. |
| 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"> Przewodnik podpowiadający pracownikom zasady savoir-vivre'u wobec osób z niepełnosprawnościami. Zwiększenie liczby oddziałów z certyfikatem obiekt bez barier do 61. Przedłużenie certyfikacji OK SENIOR dla sieci oddziałów, potwierdzająca obsługę według najwyższych standardów bezpieczeństwa i ochrony przed nadużyciami i sprzedaż produktów wiarygodnych oraz zrozumiałych. Ubezpieczenie podróże z kartą Mastercard World Elite rozszerzone o zachorowania na COVID-19. |



| FILAR | ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE | OSIĄGNIĘCIA W I PÓŁROCZU 2021 |
|---------------|--|--|
| 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"> ▪ Ponad 70 tys. kilometrów pokonanych przez pracowników Banku w ramach akcji „Dobre Kilometry”. ▪ „Gdzie są nasze Patronki?” inicjatywa zachęcająca szkoły do przyjmowania niezwykłych kobiet jako patronek szkół. ▪ Podpisanie karty #JamaisSansElle (Nigdy Bez Niej) zobowiązanie kluczowych menadżerów do nie uczestniczenia w wydarzeniach publicznych powyżej trzech osób bez udziału kobiety. ▪ „Różnorodność i kultura włączająca krok po kroku”. Przygotowanie wraz z partnerami z kilkunastu innych firm poza bankowych, przewodnika dla firm rozwijających się w oparciu o idee diversity and inclusion. ▪ Partner strategiczny 4. edycji programu Jestem Liderką organizowanego przez Vital Voices Poland. ▪ Kampania „Świat Cię potrzebuje” angażująca interesariuszy w realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. ▪ Fundacja BNP Paribas partnerem strategicznym Fundacji Ocalenie. |
| DIGITALIZACJA | budowa przewagi konkurencyjnej w oparciu o technologie: digitalizacja w celu optymalizacji kosztowej poprzez automatyzację operacji, digitalizacja umożliwiająca wzrost przy wykorzystaniu kompleksowej, wielokanałowej sprzedaży i modelu obsługi oraz digitalizacja wspierająca identyfikację potrzeb klienta poprzez wykorzystanie CRM i analityki danych w celu poprawy dopasowania oferty oraz spersonalizowanie komunikacji z klientem za pomocą spójnych platform online i mobile | <ul style="list-style-type: none"> ▪ GOmobile: 784 tys. użytkowników +46% r/r. ▪ GOonline: 793 tys. użytkowników +6% r/r. ▪ Nowe funkcjonalności w aplikacji mobilnej: Spłata karty kredytowej z konta w innym banku, wygodne i szybkie otwieranie kont walutowych i oszczędnościowych, modyfikacja zleceń stałych oraz podwyższanie limitu w zakupach Allegro. ▪ Pierwsze wykorzystanie usługi AIS (Account Information Service) w ramach otwartej bankowości, pozwalające na potwierdzenie dochodów klienta podczas wnioskowania o kredyt ratalny, wraz z automatycznym wypełnieniem wniosku. ▪ Ponad 2 mln kartek papieru zaoszczędzonych dzięki digitalizacji w ciągu 3 lat. |



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

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

- **Wychodzenie z recesji i nowe mutacje wirusa.** Perspektywy dla gospodarki światowej poprawiły się, jednak trwające ożywienie będzie znacząco różnić się od tych które znamy. Prawdopodobnie pozostanie ono nierównomierne i będzie zależało od skuteczności programów szczepień i polityki zdrowia publicznego. Już teraz w niektórych krajach ożywienie następuje znacznie szybciej niż w innych. Powrót światowej gospodarki do przedpandemicznych poziomów przerwany został przez kolejną falę COVID-19. Na przełomie 2020 i 2021 roku gospodarka doświadczyła regresu, gdy nawrót pandemii przyczynił się do ponownego, częściowego zamknięcia. Biorąc jednak pod uwagę skalę ograniczeń, spadek działalności był znacznie łagodniejszy niż spowolnienie w I połowie 2020 r. OECD, oczekuje że, światowy wzrost gospodarczy wyniesie w tym roku 5,8%, co jest wyraźną korektą w górę w stosunku do prognozy gospodarczej z grudnia 2020 r., przewidującej wzrost o 4,2% w br. Do poprawy sytuacji przyczynił się trwający obecnie program szczepień w wielu zaawansowanych gospodarkach, a także uruchomiony w Stanach Zjednoczonych znaczący pakiet fiskalny. Również lepsze dostosowanie przedsiębiorstw i gospodarstw domowych do ograniczeń związanych z pandemią oraz dalsze silne wsparcie ze strony banków centralnych pomogły podmiotom gospodarczym poradzić sobie z wyzwaniami gospodarczymi. Swoje prognozy zrewidowała również Komisja Europejska (KE). Według KE, PKB w strefie euro w bieżącym roku wzrośnie o 4,3% r/r, o 0,1 p.p. wyżej niż przewidywano w jesiennej prognozie. Komisja Europejska spodziewa się natomiast znacznie szybszego ożywienia w 2022 r. Według wiosennej aktualizacji ma ono wynieść 4,4% wobec 3,0% poprzednio. W przypadku Polski również podniesiono prognozę wzrostu PKB na 2021 rok. W bieżącym roku dynamika PKB ma przyspieszyć do 4,0% (poprzednio 3,3% r/r), a w kolejnym roku przekroczyć 5,4% r/r (poprzednio 3,5% r/r). Zarówno OECD jak i Komisja Europejska podkreślają, że rozwój sytuacji gospodarczej w latach 2021 i 2022 będzie w dużej mierze uzależniony od skuteczności programów szczepień i tempa znoszenia obostrzeń. W przypadku UE prognoza zakłada, że po nieznacznym złagodzeniu ograniczeń w drugim kwartale postępy w szczepieniach umożliwią wyraźniejsze złagodzenie ograniczeń w drugiej połowie roku. Obie instytucje podkreślają, że w 2022 r. COVID-19 nadal będzie stanowił zagrożenie dla zdrowia publicznego, pomimo zaszczepienia dużego odsetka populacji, ze względu na ryzyko pojawienia się nowych mutacji wirusa.
- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Główne banki centralne prowadzą luźną politykę monetarną od początku pojawienia się pandemii. W czerwcu Bank Rezerwy Federalnej w USA zaznaczył jednak stopniową zmianę swojego nastawienia. Z opublikowanych przez Fed prognoz wynika, że w 2023 r. bank może zdecydować się na dwie podwyżki stóp procentowych. Co więcej, dot-plot, czyli kropkowy wykres obrazujący oczekiwania członków FOMC względem poziomu stóp procentowych wskazał, że aż 7 członków (wcześniej 4) spodziewa się podwyżki już w 2022 r. W 2023 r. jest to aż 13 (wcześniej 7) z 18 członków komitetu. Bez zmian pozostaje natomiast stanowisko Europejskiego Banku Centralnego. Czynnikiem przemawiającym za szybszą, niż poprzednio uważano, normalizacją polityki pieniężnej jest przyspieszająca inflacja. Komisja Europejska w swoim wiosennym raporcie również zauważyła gwałtowny wzrost inflacji CPI na początku 2021 roku, zarówno w UE, jak i w strefie euro. Wpływają na to rosnące ceny energii oraz szereg czynników tymczasowych, w tym zmiany podatkowe, efekty bazy oraz zmiana systemu wag w koszyku inflacyjnym. Banki centralne również podtrzymują narracje o tymczasowym wpływie wymienionych wyżej czynników na dynamikę cen.
- **Działania polskich instytucji centralnych w walce z epidemią koronawirusa.** Po istotnym poluzowaniu polityki pieniężnej NBP w I połowie 2020 r., w kolejnych kwartałach NBP utrzymywał podstawowe stopy procentowe na niezmiennym poziomie oraz kontynuował pozostałe działania mające na celu łagodzenie negatywnych skutków pandemii. Rynek wycenia podwyżkę stopy procentowej w Polsce jeszcze w 2021 r. Naszym zdaniem przekaz ze strony członków Rady Polityki Pieniężnej stał się w ostatnim czasie nieco bardziej jastrzębi. Zarówno Prezes NBP jak i inni członkowie Rady wskazywał w ostatnim czasie na gotowość do zacieśnienia polityki pieniężnej w przypadku utrwalenia się perspektyw silnego wzrostu PKB i wysokiej inflacji. Widzimy rosnące szanse na rozpoczęcie normalizacji polityki pieniężnej w tym roku (na listopadowym posiedzeniu). Członkowie RPP podkreślają jednak że dalszy przebieg pandemii stanowić będzie kluczowy czynnik determinujący moment rozpoczęcia zacieśnienia polityki pieniężnej. Ewentualne pojawienie się IV fali pandemii jesienią może więc opóźnić początek normalizacji polityki pieniężnej w Polsce.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** Jeszcze na początku drugiego kwartału złoty wyraźnie zyskiwał. W kwietniu i maju złotemu sprzyjał silny apetyt na ryzyko na światowych giełdach, spadek rentowności na rynkach długu oraz deprecjacja dolara. Kurs EUR/PLN wahał się w przedziale 4,46-4,60 wobec 4,50-4,65 w I kwartale 2021 r. Na złotego wpływały również czynniki lokalne. Do czerwca polska



waluta pozostawała pod wpływem rosnących oczekiwań na podwyżki stóp procentowych w Polsce. Ze względu na tylko nieznaczne zaostrożenie tonu przez członków RPP czynnik ten w ostatnim okresie przestał jednak mocno wspierać złotego. Wraz z utrwaleniem się trwającego obecnie ożywienia gospodarczego w Polsce spodziewamy się umocnienia złotego w kolejnych kwartałach. Dodatkowo czynnikiem działającym na korzyść złotego może być ponowny wzrost oczekiwań co do podwyżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, co naszym zdaniem może nastąpić już w listopadzie.

- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** Po historycznym spadku aktywności gospodarczej w 2020 r. polska gospodarka w dalszym ciągu odczuwa negatywne skutki pandemii i wprowadzonych na ten czas ograniczeń. W I kwartale 2021 r. ponownie odnotowano ujemne tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto (PKB). Według wstępnego szacunku PKB zmniejszył się o 0,9% r/r. Biorąc jednak pod uwagę skalę ograniczeń, spadek działalności był znacznie łagodniejszy niż spowolnienie w I połowie 2020 r. Lepsze dostosowanie przedsiębiorstw i gospodarstw domowych do ograniczeń związanych z pandemią, silniejsze wsparcie ze strony światowego wzrostu gospodarczego i handlu oraz dalsze silne wsparcie polityki fiskalnej pomogły podmiotom gospodarczym poradzić sobie z wyzwaniami gospodarczymi. W efekcie w ujęciu kwartalnym PKB zwiększył się o 1,1% w porównaniu z IV kwartałem ubiegłego roku. Zgodnie z opublikowanym w lipcu *Raportem o inflacji* w bieżącym roku oczekiwany jest wzrost aktywności gospodarczej, choć skala i tempo ożywienia obarczone są niepewnością. Głównym źródłem niepewności pozostaje dalszy przebieg pandemii i jej wpływ na koniunkturę w kraju i za granicą. Pozytywnie na koniunkturę będą nadal wpływały dotychczasowe działania ze strony polityki gospodarczej, w tym zrealizowane poluzowanie polityki pieniężnej NBP, a także przewidywane ożywienie w gospodarce światowej. W kolejnym roku wzrost PKB będzie dodatkowo wspierany przez napływ funduszy z Unii Europejskiej, a dynamika wzrostu gospodarczego będzie wyższa niż w 2021 r. Zgodnie z *Raportem* NBP spodziewa się przyspieszenia dynamiki PKB do 5,0% r/r w 2021 r, w kolejnym do 5,4% r/r, a w 2023 r. do 5,3% r/r.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Dostępne dane za I kwartał 2021 r. wskazują na pewną stabilizację sytuacji na rynku pracy w tym okresie. Opublikowane dane z sektora przedsiębiorstw wskazują, że o ile w I kwartale roczna dynamika zatrudnienia utrzymywała się na ujemnym poziomie to w II kwartale prawdopodobnie będzie dodatnia. Według danych NBP po spowolnieniu odnotowanym w ub.r. dynamika wynagrodzeń w horyzoncie projekcji ponownie przyspieszy. W 2021 r. tempo wzrostu płac będzie podwyższać odbudowa rynku pracy spowodowana znoszeniem ograniczeń w funkcjonowaniu kolejnych sektorów gospodarki. Z drugiej strony, siłę negocjacyjną pracowników ogranicza utrzymujący się w części branż zmniejszony popyt na pracę. Zdaniem NBP planowana przez rząd podwyżka płacy minimalnej w 2022 r. będzie miała neutralny wpływ na tempo wzrostu wynagrodzeń w całej gospodarce. W lipcowym *Raporcie* prognoza zakłada wzrost wynagrodzeń w ujęciu rocznym o 8,1% w bieżącym roku, o 7,8% w 2022 r. i o 7,9% w 2023 r.
- **Zmiany poziomu inflacji.** W Polsce inflacja CPI w pierwszej połowie bieżącego roku rosła. W maju wyniosła 4,7% r/r, a w czerwcu, według wstępnego szacunku GUS, obniżyła się do 4,4% r/r. Wyższa dynamika cen dóbr konsumpcyjnych wynikała w dużym stopniu z dynamicznego wzrostu cen paliw na skutek rosnących cen ropy naftowej na rynkach światowych i silnego efektu bazy związanego z ich spadkiem w II kwartale 2020 r., tj. po wybuchu pandemii COVID-19. W kolejnych latach inflacja CPI według NBP zapewne pozostanie na podwyższonym poziomie, w okolicy górnej granicy odchyień od celu inflacyjnego, tj 3,5%. W kolejnych latach w kierunku wyższej inflacji oddziaływać będzie wyższa dynamika cen energii w związku z rosnącymi cenami surowców energetycznych na rynkach światowych i uprawnień do emisji CO₂. W efekcie NBP spodziewa się, że w całym 2021 r. inflacja CPI przekroczy 4,2% r/r natomiast w kolejnych latach będzie utrzymywać się tuż poniżej górnej granicy odchyień od celu inflacyjnego (3,5%).
- **Potencjalny wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** W ubiegłym roku deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych znacząco się zwiększył w wyniku stymulacji fiskalnej. Według danych Eurostat i metodologii ESA 2010 w 2020 r. wyniósł on 7,0% PKB (wobec 0,7% PKB w 2019 r.). Głównym powodem wspomnianego wzrostu deficytu były wprowadzone programy wsparcia fiskalnego (Tarcza Antykryzysowa, Tarcza Finansowa), które miały na celu pomoc przedsiębiorcom i utrzymanie miejsc pracy. W odpowiedzi na drugą falę pandemii pod koniec ub.r. w najbardziej narażonych branżach przedłużone zostały działania antykryzysowe. Koszty finansowania działań przeciwdziałających negatywnym skutkom pandemii będą w 2021 r. prawdopodobnie wyraźnie mniejsze niż w 2020 r. Dodatkowo na poprawę wyniku sektora instytucji samorządowych i rządowych wpływ będzie mieć oczekiwane szybkie tempo wzrostu gospodarczego.
- **Potencjalny wzrost awersji do ryzyka na rynkach finansowych.** Mimo poprawy sytuacji związanej z epidemią koronawirusa na świecie, prognozy globalnego wzrostu gospodarczego są w dalszym ciągu obarczone ryzykiem kolejnej fali pandemii. Szybkie rozprzestrzenianie się wariantu Delta (bądź kolejnych mutacji) wśród krajów posiadających niski stopień wyszczepienia ludności może oddziaływać w kierunku wzrostu awersji do ryzyka na rynkach finansowych. Negatywnie na wycenę instrumentów finansowych może także wpływać ewentualne, szybsze niż początkowo oczekiwano zacieśnianie polityki pieniężnej przez główne banki centralne na świecie w tym w szczególności Bank Rezerwy Federalnej.



- **Jakość portfela kredytowego.** Jednym ze spodziewanych skutków pandemii i towarzyszących jej obostrzeń, było pogorszenie jakości portfela kredytowego banków, na co sektor przygotowywał się poprzez zwiększenie poziomu odpisów. Rządowe programy pomocowe oraz możliwość skorzystania z moratoriów kredytowych, miały pozwolić na uniknięcie scenariusza szokowego. Aktualne dane NBP wskazują, że negatywne konsekwencje udało się nie tylko złagodzić, ale niemal całkowicie powstrzymać. Porównując dane za maj 2021 r. do lutego 2020 r. (ostatni miesiąc przed pandemią), wskaźnik kredytów z utratą wartości nie wzrósł więcej niż o +0,2 p.p. Jedynym wyjątkiem są kredyty konsumpcyjne, gdzie wzrost wyniósł +0,8 p.p. Jest to zmiana zauważalna, lecz wyjątkowo łagodna uwzględniając pierwotne obawy. Szczytem pogorszenia wskaźników był ostatni kwartał 2020 r. i początek 2021 r. Od tego momentu obserwujemy umiarkowanie pozytywny trend we wszystkich kategoriach. Przyszłość wciąż niesie ze sobą podwyższoną niepewność, ze względu na kolejne mutacje wirusa, niechęć części społeczeństwa do szczepień, czy realny wzrost aktywności gospodarczej.
- **Walutowe kredyty hipoteczne.** Informacja o wpływie i obecnej sytuacji w zakresie kredytów CHF została opisana w Rozdziale 9.1. niniejszego Sprawozdania.
- **Struktura bilansu sektora bankowego.** Według danych KNF za maj 2021 r. wskaźnik kredytów do depozytów nadal obniża się, osiągając obecnie rekordowo niski poziom 76%. Jest to m.in. efekt przedłużającej się stagnacji na rynku kredytowym, przy jednoczesnym umiarkowanym wzroście bazy depozytowej. Patrząc po kategoriach produktowych (majowe dane NBP), w porównaniu do maja 2020 r. jedynym obszarem który zanotował istotny wzrost, są kredyty na nieruchomości gospodarstw domowych (+5%, 22 mld zł). Wśród przedsiębiorstw, wciąż wyraźnie spadki obserwowane są w kategorii kredytów bieżących (-11%, 15 mld zł), których portfel skurczył się przynajmniej częściowo za sprawą środków otrzymanych w ramach rządowych programów pomocowych. Brak również odbicia w kredytach inwestycyjnych, gdzie zanotowano spadek na poziomie 2% r/r (4 mld zł). Tempo wzrostu bazy depozytowej nieco wyhamowało w ujęciu rocznym. W kategorii gospodarstw domowych dynamika spadła z wartości dwucyfrowych, do poziomu do 6% (62 mld zł). Przez ostatnie 3 miesiące (od marca 2021) można zauważyć stabilizację wolumenu. Depozyty terminowe kontynuują stopniowy zanik i stanowią już tylko 17% bazy (-11 p.p. r/r). W kategorii depozytów przedsiębiorstw, baza podlega wahaniom przez ostatnie 8 miesięcy. W ujęciu rocznym nadal oznacza to natomiast wzrost o 11% (37 mld zł). Tak duża i utrzymująca się nadpłynność stanowi dla banków wyzwanie jak efektywnie alokować środki przy niemal zerowych stopach procentowych. Może to negatywnie wpłynąć na marżę odsetkową netto banków, a w konsekwencji na rentowność sektora bankowego.
- **Zdolność sektora do finansowania gospodarki.** Spadająca rentowność sektora bankowego mierzona wskaźnikiem zwrotu na kapitale trwa od kilku lat. Niemal dekadę temu rentowność sektora była dwucyfrowa. W latach 2018-19 było to już poniżej 7%. Prognozy na najbliższe lata nie przewidują dynamicznego odbicia. Presja na rentowność ma wiele źródeł. Stopy procentowe są bliskie zera, a banki są coraz mocniej obciążone regulacjami (np. bezpośrednio w formie podatku od niektórych instytucji finansowych, pośrednio przez wyższe wagi ryzyka czy konieczność utrzymywania podwyższonych kapitałów). W sytuacji gdy dodatkowo rosną rezerwy związane z kredytami CHF, w krótkim terminie może to napędzać konsolidację sektora w poszukiwaniu efektów skali. W dalszej perspektywie ograniczona rentowność może spowolnić wzrost bazy kapitałowej, a tym samym ograniczyć możliwości udzielania kredytów.

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, a które mogą mieć wpływ na wyniki i działalność Banku i Grupy w kolejnych okresach.



5. Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska



5.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2021 r. wypracowała zysk netto w wysokości 295 943 tys. zł, o 38 184 tys. zł (tj. o 11,4%) niższy niż osiągnięty w I półroczu 2020 r.

Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 2 301 336 tys. zł i był niższy r/r o 97 558 tys. zł, tj. o 4,1%.

Najważniejszym wydarzeniem wpływającym na poziom wyniku z działalności bankowej w I półroczu 2021 r. oraz na porównywalność wyników z analogicznym okresem roku poprzedniego była pandemia koronawirusa, która rozpoczęła się w Polsce w drugiej połowie marca 2020 r. i istotnie zmieniła sytuację makroekonomiczną oraz uwarunkowania działalności Grupy i jej klientów. W największym stopniu na wyniki finansowe Grupy wpłynęły:

- obniżenie poziomu stóp procentowych NBP dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej decyzjami z 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja 2020 (dla stopy referencyjnej z poziomu 1,5% do 0,1%). Zmiany te spowodowały spadek stóp rynkowych i w konsekwencji spadek wyniku odsetkowego Grupy, w pewnym stopniu złagodzony przez podjęte działania dostosowawcze w obszarze polityki cenowej. Wynik z tytułu odsetek w I półroczu 2021 r. był o 82 045 tys. zł (o 5,2%) niższy w porównaniu do I półrocza 2020 r.;
- zaburzenia działalności gospodarczej wywołane obostrzeniami sanitarnymi obowiązującymi w Polsce w II i IV kwartale 2020 r. oraz w I kwartale 2021 r., które z kolei miały wpływ na ograniczenie aktywności oraz zmiany dotychczasowych przyzwyczajeń i zachowań klientów Grupy. Sytuacja ta wpłynęła przede wszystkim na zmniejszenie popytu przedsiębiorstw na kredyt i – w mniejszym stopniu – na zmiany zapotrzebowania na niektóre inne usługi bankowe. Spadek średniej wartości portfela kredytowego przedsiębiorstw, który uwidocznił się w II i III kwartale 2020 r. utrzymywał się przez większość I półrocza 2021 r. Oznaki ożywienia stały się widoczne w II kwartale 2021 r.

Dodatkowym obciążeniem wyników finansowych Grupy w I półroczu 2021 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego był wzrost o 232 415 tys. zł (tj. o 875,0%) wyniku z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi.

Do elementów, które pozwoliły na częściową neutralizację negatywnego wpływu pandemii koronawirusa na wyniki I półrocza 2021 r. w porównaniu do I półrocza 2020 r. oraz utworzenia dodatkowych rezerw na ryzyko prawne należy zaliczyć:

- istotne obniżenie kosztów ryzyka kredytowego. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I półroczu 2021 r. był o 267 219 tys. zł (o 67,1%) niższy w porównaniu do I półrocza 2020 r., przy czym szacuje się, że wpływ COVID-19 na koszty ryzyka był niższy o 76 924 tys. zł w porównywalnych okresach, a wpływ sprzedaży wierzytelności dokonanych w I półroczu 2021 r. wyniósł + 35 639 tys. zł (przy braku tego czynnika w I półroczu 2020 r.);
- pozytywne efekty zmian polityki cenowej oraz działań mających na celu zmianę struktury dochodów podstawowych, które znalazły odzwierciedlenie we wzroście wyniku z tytułu prowizji i opłat o 90 071 tys. zł (tj. o 22,1%) w porównaniu do I półrocza 2020 r.;
- poniesienie przez Grupę w I półroczu 2021 r. niższych o 52 329 tys. zł (tj. o 30,9%) kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”), będące rezultatem obniżenia poziomu składek dokonanych przez Radę BFG w porównaniu do 2020 r.;
- pozytywne efekty podjętych działań optymalizujących poziom kosztów operacyjnych oraz realizację synergii kosztowych możliwych dzięki zakończeniu procesu integracji z przejętą w 2018 r. Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A. („RBPL”, „Core RBPL”), widocznych m.in. w obszarze kosztów pracowniczych. Łącznie ogólne koszty administracyjne i amortyzacja, po wyłączeniu kosztów BFG, poniesione w I półroczu 2021 r. były o 17 953 tys. zł (tj. o 1,6%) niższe w porównaniu do I półrocza 2020 r.;



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

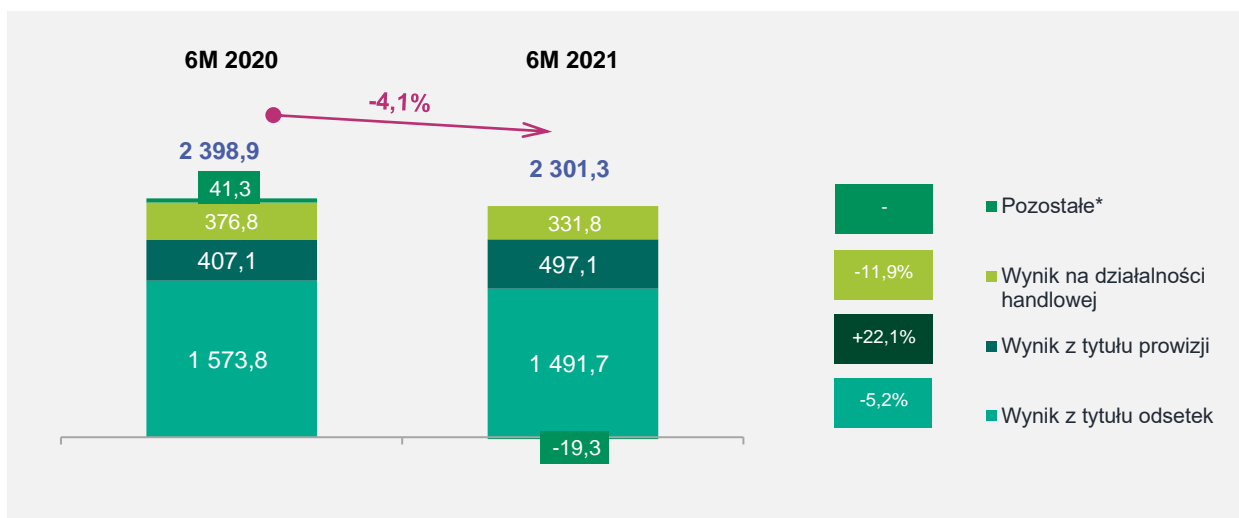
- zrealizowane przede wszystkim w I i II kwartale 2020 r. wyniki na sprzedaży instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w ramach działalności Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALM Treasury). Transakcje te pozwoliły na zwiększenie wyniku na działalności inwestycyjnej w I półroczu 2020 r. o łączną kwotę 74 433 tys. zł (w porównaniu do kwoty 26 564 tys. zł w I półroczu 2021 r.),
- wzrost wyceny w I półroczu 2020 r. spółek infrastrukturalnych (BIK, KIR, Mastercard i VISA Int.), prezentowanej w ramach wyniku na działalności handlowej, o kwotę 56 724 tys. zł (15 140 tys. zł w I półroczu 2021 r.). Łączny wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniósł w I półroczu 2020 r. 61 784 tys. zł (w porównaniu do 16 224 tys. zł w I półroczu 2021 r.),
- rozpoznanie w wyniku z pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych w 2020 r. sprzedaży nieruchomości przy ulicy Kasprzaka w Warszawie, w kwocie brutto 43 564 tys. zł.

Tabela 5. Rachunek zysków i strat

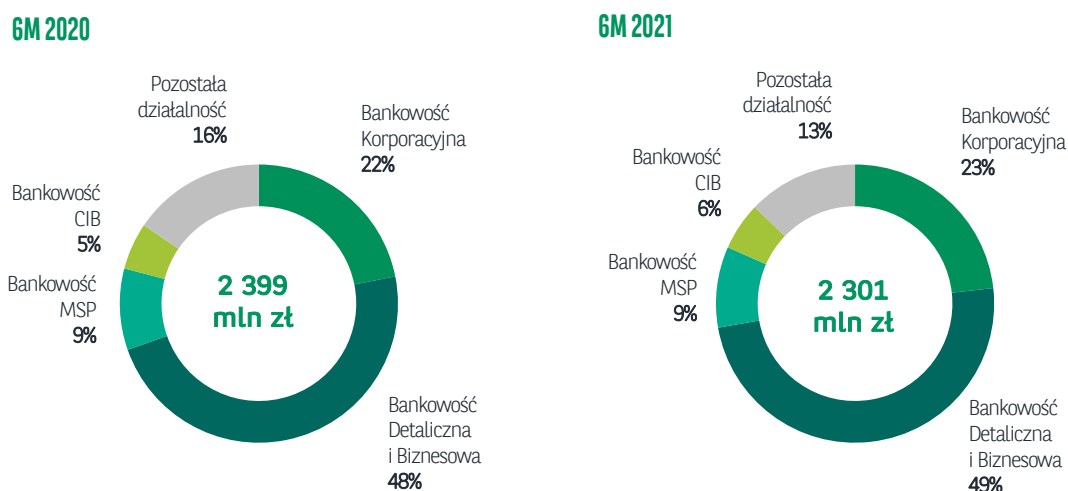
| w tys. zł | 6 miesięcy do 30.06.2021 | 6 miesięcy do 30.06.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 1 491 728 | 1 573 773 | (82 045) | (5,2%) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 497 130 | 407 059 | 90 071 | 22,1% |
| Przychody z tytułu dywidend | 1 455 | 2 439 | (984) | (40,3%) |
| Wynik na działalności handlowej | 331 817 | 376 805 | (44 988) | (11,9%) |
| Wynik na działalności inwestycyjnej | 39 994 | 17 870 | 22 124 | 123,8% |
| Wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń | (18 562) | (9 697) | (8 865) | 91,4% |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne | (42 226) | 30 645 | (72 871) | (237,8%) |
| Wynik z działalności bankowej | 2 301 336 | 2 398 894 | (97 558) | (4,1%) |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | (131 014) | (398 233) | 267 219 | (67,1%) |
| Wynik z tytułu rezerw na postępowania dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF | (258 977) | (26 562) | (232 415) | 875,0% |
| Ogólne koszty administracyjne | (1 041 499) | (1 130 427) | 88 928 | (7,9%) |
| Amortyzacja | (198 198) | (179 552) | (18 646) | 10,4% |
| Wynik na działalności operacyjnej | 671 648 | 664 120 | 7 528 | 1,1% |
| Podatek od instytucji finansowych | (161 943) | (150 823) | (11 120) | 7,4% |
| Zysk (strata) brutto | 509 705 | 513 297 | (3 592) | (0,7%) |
| Podatek dochodowy | (213 762) | (179 170) | (34 592) | 19,3% |
| Zysk (strata) netto | 295 943 | 334 127 | (38 184) | (11,4%) |
| Zysk (strata) netto z wyłączeniem kosztów integracji* | 295 943 | 332 009 | (36 066) | (10,9%) |

* Koszty integracji: I półrocze 2021: brak wpływu kosztów integracji, I półrocze 2020 wartość dodatnia 2 614 tys. zł (399 tys. zł kosztów w kosztach działania oraz wartość dodatnia 3 013 tys. zł w pozostałych kosztach operacyjnych).

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 niższego w I półroczu 2021 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego, wyniku z 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 2021 r. 1 491 728 tys. zł i był niższy r/r o 82 045 tys. zł, tj. o 5,2%. W I półroczu 2021 r. w porównaniu do I półrocza 2020 r. przychody z tytułu odsetek były niższe o 317 316 tys. zł, tj. o 16,3% przy jednoczesnym spadku kosztów odsetkowych o 235 271 tys. zł, tj. o 63,1%.

Tabela 6. Wynik z tytułu odsetek

| w tys. zł | 6 miesięcy do 30.06.2021 | 6 miesięcy do 30.06.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------|
| Należności od banków | 3 526 | 6 451 | (2 925) | (45,3%) |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 1 145 039 | 1 489 133 | (344 094) | (23,1%) |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 2 747 | 17 424 | (14 677) | (84,2%) |
| Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 296 728 | 249 782 | 46 946 | 18,8% |
| Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 2 368 | 1 886 | 482 | 25,6% |
| Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 90 688 | 96 960 | (6 272) | (6,5%) |
| Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 86 221 | 85 232 | 989 | 1,2% |
| Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 2 050 | 0 | 2 050 | x |
| Zakupione papiery wartościowe z udzielonym z przyrzeczeniem odkupu | 185 | 0 | 185 | x |
| Przychody z tytułu odsetek | 1 629 552 | 1 946 868 | (317 316) | (16,3%) |
| Zobowiązania wobec banków | (56 538) | (48 541) | (7 997) | 16,5% |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | (14 374) | (33 928) | 19 554 | (57,6%) |
| Zobowiązania wobec klientów | (44 709) | (219 119) | 174 410 | (79,6%) |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | (2 146) | (3 605) | 1 459 | (40,5%) |
| Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | (15 642) | (61 661) | 46 019 | (74,6%) |
| Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | (332) | 0 | (332) | x |
| Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | (21) | (6 241) | 6 220 | (99,7%) |
| Pozostałe związane z aktywami finansowymi | (4 062) | 0 | (4 062) | x |
| Koszty z tytułu odsetek | (137 824) | (373 095) | 235 271 | (63,1%) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 491 728 | 1 573 773 | (82 045) | (5,2%) |

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

Dokonane zmiany 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 - wpłynęły na wynik odsetkowy w kolejnych kwartałach 2020 r. i w I półroczu 2021 r. Spadek rynkowych stóp procentowych przełożył się bezpośrednio na obniżenie dochodowości produktów kredytowych co jest widoczne w porównaniu I półrocza 2020 r. i I półrocza 2021 r. W rezultacie wdrożonych zmian polityki cenowej Grupy tendencja spadkowa uległa zatrzymaniu w ostatnim kwartale 2020 r. oraz częściowemu odwróceniu w przypadku segmentu detalicznego w I półroczu 2021 r.

Dodatkowym czynnikiem wpływającym na obniżenie przychodów odsetkowych w I półroczu 2021 r. w porównaniu do I półrocza 2020 r. było również rozpoznanie w rachunku zysków i strat rozliczenia korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego, nabytego w ramach Podstawowej Działalności RBPL. W I półroczu 2021 r. pozytywny wpływ tego rozliczenia wyniósł 13 523 tys. zł w porównaniu do 25 097 tys. zł w I półroczu 2020 r.



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

Wśród czynników, które pozytywnie wpłynęły na poziom wyniku odsetkowego w I półroczu 2021 r. należy wymienić również wzrost skali działalności i w rezultacie wzrost średniej wartości portfela papierów wartościowych (przychody odsetkowe od instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej wzrosły w analizowanym okresie łącznie o kwotę 41 156 tys. zł, tj. o 11,8%).

Na koniec I kwartału 2021 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 i przepływów pieniężnych) wyniósł w I półroczu 2021 r. 72 297 tys. zł w porównaniu do kwoty 23 571 tys. zł w I półroczu 2020 r. (wzrost o 48 726 tys. zł, tj. o 206,7%).

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w I półroczu 2021 r. wyniósł 497 130 tys. zł i był o 90 071 tys. zł (tj. o 22,1%) wyższy od uzyskanego w I półroczu 2020 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki działaniom dostosowawczym podjętym przez Grupę w obszarze polityki cenowej oraz utrzymującej się dobrej sprzedaży kredytów mieszkaniowych i produktów inwestycyjnych. Zmiana ta ma charakter powtarzalny co znajduje odzwierciedlenie w poziomie wyników prowizyjnych realizowanych w ostatnich 4 kwartałach.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 607 993 tys. zł i były wyższe o 91 764 tys. zł (tj. o 17,8%) w porównaniu do I półroczu 2020 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 110 863 tys. zł i były wyższe o 1 693 tys. zł (tj. o 1,6%) r/r.

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

- obsługi rachunków o 33 300 tys. zł, tj. o 38,2% (m.in. w efekcie wprowadzenia opłat od wysokich sald na rachunkach podmiotów gospodarczych oraz w rezultacie wyższych prowizji za korzystanie z bankowości internetowej i cash management),
- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 25 200 tys. zł, tj. o 47,3% (m.in. w efekcie wzrostu sprzedaży funduszy inwestycyjnych, certyfikatów depozytowych oraz usług maklerskich),
- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 22 231 tys. zł, tj. o 23,4% (m.in. w rezultacie wyższych przychodów od Mastercard, VISA, Allegro oraz z opłat interchange),
- działalności kredytowej i leasingu o 7 314 tys. zł, tj. o 5,2% (m.in. dzięki wyższym prowizjom od przedsiębiorstw z tytułu wykorzystanych i niewykorzystanych zobowiązań),
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 6 273 tys. zł, tj. o 14,9% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń nieruchomości przy kredytach mieszkaniowych, ubezpieczeń związanych z kredytami gotówkowymi, kredytami Agro oraz leasingiem).

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

- obsługi gotówkowej o 4 430 tys. zł, tj. o 114,8%,
- z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów o 2 547 tys. zł, tj. o 20,7% (m.in. w związku z wyższymi kosztami sprzedaży internetowej),

przy jednoczesnym spadku kosztów z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych o 4 251 tys. zł, tj. o 8,2% (m.in. w rezultacie niższych kosztów płaconych operatorom zewnętrznym w związku z transakcjami bankomatowymi).



Tabela 7. Wynik z tytułu opłat i prowizji

| w tys. zł | 6 miesięcy do 30.06.2021 | 6 miesięcy do 30.06.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|--------------|
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | | | | |
| z tytułu działalności kredytowej i leasingu | 148 371 | 141 057 | 7 314 | 5,2% |
| z tytułu obsługi rachunków | 120 398 | 87 098 | 33 300 | 38,2% |
| z tytułu obsługi gotówkowej | 15 092 | 14 267 | 825 | 5,8% |
| za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej | 39 620 | 36 748 | 2 872 | 7,8% |
| z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych | 23 264 | 26 874 | (3 610) | (13,4%) |
| z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich | 78 503 | 53 303 | 25 200 | 47,3% |
| z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych | 117 389 | 95 158 | 22 231 | 23,4% |
| z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | 48 259 | 41 986 | 6 273 | 14,9% |
| z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów | 6 186 | 6 524 | (338) | (5,2%) |
| pozostałe prowizje | 10 911 | 13 214 | (2 303) | (17,4%) |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 607 993 | 516 229 | 91 764 | 17,8% |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | | | |
| z tytułu działalności kredytowej i leasingu | (154) | (280) | 126 | (45,0%) |
| z tytułu obsługi rachunków | (4 810) | (5 680) | 870 | (15,3%) |
| z tytułu obsługi gotówkowej | (8 288) | (3 858) | (4 430) | 114,8% |
| za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej | (1 376) | (1 149) | (227) | 19,8% |
| z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich | (3 137) | (2 693) | (444) | 16,5% |
| z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych | (47 332) | (51 583) | 4 251 | (8,2%) |
| z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | (9 518) | (11 513) | 1 995 | (17,3%) |
| z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów | (14 859) | (12 312) | (2 547) | 20,7% |
| pozostałe prowizje | (21 389) | (20 102) | (1 287) | 6,4% |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (110 863) | (109 170) | (1 693) | 1,6% |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 497 130 | 407 059 | 90 071 | 22,1% |

Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w I półroczu 2021 r. wyniosły łącznie 1 455 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2020, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: CCCiG Group (689 tys. zł), ASPROAD SA (255 tys. zł), Dafo Plastic S.A. (313 tys. zł) i VISA (197 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w I półroczu 2020 r. wyniosły 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).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w I półroczu 2021 r. wyniósł 331 817 tys. zł i był niższy o 44 988 tys. zł, tj. o 11,9% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wycenę instrumentów kapitałowych oraz wynik z pozycji wymiany.

Spadek wyniku z działalności handlowej w I półroczu 2021 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był przede wszystkim z niższym o 45 560 tys. zł (tj. o 73,7%) wynikiem na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (w tym niższym o 41 583 tys. zł wynikiem z wyceny spółek BIK, KIR, VISA, Mastercard).



Negatywnie na wynik z działalności handlowej wpłynęła również ujemna wycena transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej (-14,8 mln zł).

Czynnikami pozytywnym była poprawa wyniku na instrumentach pochodnych i wyniku z operacji wymiany (wzrost o 5 521 tys. zł) wynikająca przede wszystkim z poprawy wyniku na operacjach z klientami.

Wynik na działalności inwestycyjnej w I półroczu 2021 r. wyniósł 39 994 tys. zł i był wyższy o 22 124 tys. zł, tj. o 123,8% od rezultatu uzyskanego w I półroczu 2020 r.

Decydujący wpływ miał wynik wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, który był dodatni i wyniósł 13 430 tys. zł (w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie -56 565 tys. zł w I półroczu 2020 r.).

Czynnikami 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.

Jednocześnie na porównanie analizowanych okresów wpływa brak w I półroczu 2021 r. porównywalnego z uzyskanym w I półroczu 2020 r. wyniku na instrumentach dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (odpowiednio 26 564 tys. zł i 74 433 tys. zł).

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w I półroczu 2021 r. wyniosły 109 674 tys. zł i były niższe o 85 793 tys. zł, tj. o 43,9% w porównaniu z I półroczem 2020 r.

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

Poziom przychodów ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w I półroczu 2021 r. wynika przede wszystkim z ujęcia w ramach tej pozycji przychodów ze sprzedaży kilku placówek Banku, które zostały sfinalizowane w większości w II kwartale 2021 r. (koszty związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w Pozostałych kosztach operacyjnych).

Pozytywnie na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w I półroczu 2021 r. wpłynął wzrost przychodów z działalności leasingowej o 3 081 tys. zł, tj. o 21,6%.

Czynnikami negatywnie wpływającym na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w I półroczu 2021 r. był spadek przychodów ujętych w pozycji Inne przychody operacyjne, o 4 736 tys. zł, tj. o 24,7%. Było to związane z brakiem w I półroczu 2021 r. przychodów porównywalnych ze zrealizowanym w I półroczu 2020 r. rozwiązaniem rezerwy (utworzonej w procesie PPA w 2018 r.) na ryzyko dot. klienta exRPBL, w kwocie 7,97 mln zł.

Tabela 8. Pozostałe przychody operacyjne

| w tys. zł | 6 miesięcy do 30.06.2021 | 6 miesięcy do 30.06.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------|
| Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych | 33 525 | 120 215 | (86 690) | (72,1%) |
| Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności | 4 307 | 4 099 | 208 | 5,1% |
| Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług | 7 236 | 4 472 | 2 764 | 61,8% |
| Rozwiązanie rezerwy na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania | 21 055 | 20 676 | 379 | 1,8% |
| Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji | 11 594 | 11 698 | (104) | (0,9%) |
| Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań | 175 | 870 | (695) | (79,9%) |
| Przychody z działalności leasingowej | 17 342 | 14 261 | 3 081 | 21,6% |
| Inne przychody operacyjne | 14 440 | 19 176 | (4 736) | (24,7%) |
| Pozostałe przychody operacyjne - razem | 109 674 | 195 467 | (85 793) | (43,9%) |



Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w I półroczu 2021 r. wyniosły 151 900 tys. zł i były niższe o 12 922 tys. zł (tj. o 7,8%) w porównaniu z I półroczem 2020 r.

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

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

Czynnikiem negatywnie wpływającym na poziom pozostałych kosztów operacyjnych w I półroczu 2021 r. był wzrost kosztów ujętych w pozycji Inne przychody operacyjne, o 33 987 tys. zł, tj. o 317,9%, związany m.in. ze sposobem księgowania kosztów wynikających ze zmian sieci placówek oraz lokalizacji Centrali (utrata wartości budynków leasingowanych oraz kary umowne przy równoległym pomniejszeniu kosztów w innych pozycjach, wynikającym z rozwiązywania wcześniej tworzonych rezerw), korektą podatku VAT oraz ujmowanymi w tej pozycji stratami operacyjnymi związanymi z rozliczeniami z klientami.

Tabela 9. Pozostałe koszty operacyjne

| w tys. zł | 6 miesięcy do 30.06.2021 | 6 miesięcy do 30.06.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|---------------|
| Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych | (33 027) | (76 531) | 43 504 | (56,8%) |
| Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności | (6 492) | (9 269) | 2 777 | (30,0%) |
| Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania | (32 331) | (30 811) | (1 520) | 4,9% |
| Z tytułu windykacji należności | (22 277) | (23 613) | 1 336 | (5,7%) |
| Z tytułu przekazanych darowizn | (2 396) | (3 227) | 831 | (25,8%) |
| Koszty z działalności leasingowej | (9 691) | (8 508) | (1 183) | 13,9% |
| Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien | (1 009) | (2 173) | 1 164 | (53,6%) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (44 677) | (10 690) | (33 987) | 317,9% |
| Pozostałe koszty operacyjne - razem | (151 900) | (164 822) | 12 922 | (7,8%) |



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 2021 r. był ujemny i wyniósł 131 014 tys. zł. Jego wpływ na wyniki Grupy był mniejszy o 267 219 tys. zł, tj. o 67,1% w porównaniu z I półroczem 2020 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne¹:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zmniejszenie (poprawę) ujemnego wyniku o 288 602 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP – zmniejszenie (poprawę) ujemnego wyniku o 10 430 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – zwiększenie (pogorszenie) ujemnego wyniku o -35 338 tys. zł.

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

W I półroczu 2020 r. wpływ pandemii na koszty ryzyka był ujemny i wyniósł 156,5 mln zł i wynikał przede wszystkim ze zmiany scenariuszy makroekonomicznych w następstwie COVID-19 (forward looking PD i LGD wyznaczone w oparciu o wygładzone prognozy makro) oraz z oceny Banku w zakresie spodziewanego przyszłego wpływu obecnej sytuacji gospodarczej na parametry ryzyka dla wybranych typów klientów.

W I półroczu 2021 r. nastąpiło częściowe rozwiązanie rezerwy na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych w 2021 r., jednocześnie Bank utworzył dodatkowe rezerwy na przyszłe potencjalne pogorszenie sytuacji finansowej podmiotów z branż dotkniętych pandemią koronawirusa oraz rezerwy w efekcie przeprowadzonego przeglądu portfela kredytowego. Łączny wpływ powyższych czynników na wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe był ujemny i wyniósł 80 mln zł.

Na niski poziom wyniku z odpisów w I półroczu 2021 r. pozytywny wpływ miały również:

- odporność oraz ogólnie dobre zachowanie się portfela kredytowego, w szczególności w zakresie terminowości spłat,
- wdrożenie zasad i rozwiązań informatycznych zgodnych z wytycznymi EBA dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, tzw. default, określonej w art. 178 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W wyniku wprowadzenia zmienionych zasad, na skutek zmiany klasyfikacji i adekwatnej rekalkulacji parametrów ryzyka Grupa rozwiązała odpisy w kwocie 21,0 mln zł,
- pozytywny wpływ sprzedaży części portfela NPL w I półroczu 2021 r. (36 mln zł).

Wynik I półrocza 2020 r. obciążał negatywny wpływ wprowadzenia metody wieloscenariuszowej w wycenie indywidualnej oraz negatywny wpływ parametrów ryzyka (łącznie 42 mln zł), które nie wystąpiły w I półroczu 2021 r.

W I półroczu 2021 r. Bank zawarł umowy dotyczące indywidualnych sprzedaży kredytów z portfela korporacyjnego, detalicznego i MŚP. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 338 952 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 315 852 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 58 739 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 35 639 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

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

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 2021 r. 0,33% i spadł o 71 p.b. w porównaniu do

¹ dane w oparciu o notę 48. Informacje dotyczące segmentów działalności Skonsolidowanego Raportu Półrocznego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 r. Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.



I półrocza 2020 r. (1,04%). Szacuje się, że bez uwzględnienia sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby 0,42% w I półroczu 2021 r. i 1,04% w I półroczu 2020 r.

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska za I półrocze 2021 r. wyniosły 1 239 697 tys. zł i były niższe o 70 283 tys. zł, tj. o 5,4 % w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Tabela 10. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

| w tys. zł | 6 miesięcy do 30.06.2021 | 6 miesięcy do 30.06.2020* | zmiana r/r tys. zł | % |
|---|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------|
| Koszty pracownicze | (584 147) | (608 110) | 23 963 | (3,9%) |
| Koszty marketingu | (48 168) | (48 390) | 222 | (0,5%) |
| Koszty informatyczne i telekomunikacyjne | (108 228) | (76 712) | (31 516) | 41,1% |
| Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji | (30 049) | (38 395) | 8 346 | (21,7%) |
| Pozostałe koszty rzeczowe | (131 419) | (164 052) | 32 633 | (19,9%) |
| Podróże służbowe | (2 648) | (5 582) | 2 934 | (52,6%) |
| Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej | (11 700) | (12 677) | 977 | (7,7%) |
| Koszty outsourcingu w działalności leasingowej | (1 347) | (1 695) | 348 | (20,5%) |
| Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny | (117 224) | (169 553) | 52 329 | (30,9%) |
| Oплата na koszty nadzoru (KNF) | (6 569) | (5 261) | (1 308) | 24,9% |
| Ogólne koszty administracyjne - razem | (1 041 499) | (1 130 427) | 88 928 | (7,9%) |
| Amortyzacja | (198 198) | (179 552) | (18 646) | 10,4% |
| Koszty ogółem | (1 239 697) | (1 309 980) | 70 283 | (5,4%) |

* po zmianie

Największy spadek kosztów rodzajowych r/r o 52 329 tys. zł nastąpił w pozycji opłat na rzecz BFG. W roku 2021 łączna kwota składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określona przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wynosi: 1 230 mln zł składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wobec 1 600 mln zł na 2020 r. oraz analogicznie 1 000 mln zł wobec 1 575 mln zł składki na fundusz gwarancyjny banków. Opublikowane łączne składki BFG na 2021 r. są o 30% niższe w porównaniu do roku poprzedniego i wynikają z działań wspierających gospodarkę w związku z pandemią COVID-19.

Łączne składki na rzecz BFG zaksięgowane w ciężar kosztów Banku za I półrocze 2021 r. wyniosły 117 224 tys. zł i były o 52 329 tys. zł niższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2021 r. wynosiła 90 147 tys. zł, natomiast w 2020 r. 125 959 tys. zł (składki te uiszczane są w I kwartale roku);
- składka na fundusz gwarancyjny banków wynosiła 27 077 tys. zł za 6 miesięcy 2021 r. (w I półroczu 2020 r. wynosiła 43 594 tys. zł).

Zmniejszenie poziomu kosztów r/r o 32 633 tys. zł odnotowano także w pozostałych kosztach rzeczowych. Wpływ na tę zmianę miały m.in.:

- niższe o 15 145 tys. zł koszty osób zatrudnionych na kontrakty do realizacji projektów pomigracyjnych związanych z integracją infrastruktury i systemów IT,
- niższe o 7 283 tys. zł koszty utworzonych rezerw na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, które zostały uwzględnione w tej pozycji i wynikają z rozwiązania rezerwy utworzonej na ten cel w II półroczu 2020 r. w kwocie 6 689 tys. zł,
- rozliczenia z BNP Paribas Group Service Center S.A. (GSC) – niższe o 4 805 tys. zł,
- koszty floty i materiałów biurowych - odpowiednio niższe o 2 920 tys. zł i 2 741 tys. zł, co jest związane z pracą zdalną,
- wyższe koszty doradztwa i konsultingu w Banku o 15 963 tys. zł, głównie w zakresie doradztwa prawnego o 12 114 tys. zł (w tym 9 300 tys. zł utworzonej rezerwy na koszty prawne dotyczące postępowań sądowych związanych z kredytami w CHF),
- wyższe pozostałe koszty rzeczowe wykazane przez spółkę leasingową o 2 481 tys. zł.



Widoczny spadek kosztów (o 23 963 tys. zł, tj. 3,9% r/r) w pozycji koszty pracownicze wynika z realizowanych programów optymalizacji zatrudnienia. W analizowanym okresie nastąpiło zmniejszenie zatrudnienia o 909 etatów: w Banku o 781 etatów, w spółkach zależnych o 128 etatów, w tym w spółce GSC o 110 etatów, co przełożyło się spadek kosztów pracowniczych w tej spółce o 4 277 tys. zł. Na obniżenie kosztów pracowniczych wpłynęły ponadto: kapitalizacja wynagrodzeń na prace rozwojowe, niższe odpisy na premie, niższe koszty godzin nadliczbowych i koszty szkoleń.

W analizowanym okresie nastąpił natomiast wzrost kosztów IT o 31 516 tys. zł, co wynikało głównie z rozwiązania w kwietniu 2020 r. rezerwy w kwocie 20 947 tys. zł utworzonej na usługi IT w ramach projektu związanego z integracją infrastruktury i systemów IT po zakończonej w listopadzie 2019 r. fuzji operacyjnej, co pomniejszyło koszty IT. Pozostały wzrost kosztów dotyczył wyższych opłat licencyjnych oraz wyższych kosztów firm pośredniczących w obsłudze klientów Contact Center spowodowanych recertyfikacją klientów w procesie KYC. Jednocześnie obniżyły się koszty umów serwisowych dot. sprzętu oraz koszty utrzymania głównych systemów bankowych.

Koszty amortyzacji Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska w I półroczu 2021 r. wynosiły 198 198 tys. zł i były wyższe w porównaniu do I półrocza 2020 r. o 18 645 tys. zł. Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

Nakłady inwestycyjne Banku od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 r. wyniosły 88 828 tys. zł i były niższe o 20 967 tys. zł, tj. o 19,1% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. I półrocze 2020 r. to okres zamykania realizacji projektów związanych z integracją infrastruktury i systemów IT po fuzji operacyjnej w listopadzie 2019 r.

W strukturze nakładów dominujący udział miały projekty związane z cyfryzacją i automatyzacją procesów, rozwojem systemów, infrastruktury i wyposażenia IT. Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku i Grupy. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku oraz Grupy.

5.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w I półroczu 2021 r. wyniosły 123 681 tys. zł i były o 272 494 tys. zł (tj. o 68,8%) niższe w porównaniu do I półrocza 2020 r.

Na odnotowany spadek wpłynęło przede wszystkim pogorszenie o 295 994 tys. zł wyceny aktywów finansowych (negatywny wpływ na całkowite dochody I półrocza 2021 r. w wysokości 218 426 tys. zł, w porównaniu do pozytywnego wpływu w kwocie 77 568 tys. zł w I półroczu 2020 r.).

Tabela II. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

| w tys. zł | 6 miesięcy do 30.06.2021 | 6 miesięcy do 30.06.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------|
| Zysk (strata) netto | 295 943 | 334 127 | (38 184) | (11,4%) |
| Inne całkowite dochody | | | | |
| Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków | (173 476) | 62 830 | (236 306) | (376,1%) |
| Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | (218 426) | 77 568 | (295 994) | (381,6%) |
| Podatek odroczony | 41 501 | (14 738) | 56 239 | (381,6%) |
| Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto | 5 104 | 0 | 5 104 | x |
| Podatek odroczony | (1 655) | 0 | (1 655) | x |
| Pozycje, które nie zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty | 1 214 | (782) | 1 996 | (255,2%) |
| Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych | 1 499 | (966) | 2 465 | (255,2%) |
| Podatek odroczony | (285) | 184 | (469) | (254,9%) |
| Inne całkowite dochody netto | (172 262) | 62 048 | (234 310) | (377,6%) |
| Całkowite dochody ogółem | 123 681 | 396 175 | (272 494) | (68,8%) |



5.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec czerwca 2021 r. wyniosła 124 022 771 tys. zł i była wyższa o 4 445 483 tys. zł, tj. o 3,7%, w porównaniu do końca 2020 r.

W strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2020 r. nie wystąpiły istotne zmiany. Dominują w niej kredyty i pożyczki udzielone klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 64,4% wszystkich aktywów na koniec czerwca 2021 r. w porównaniu do 63,3% na koniec 2020 r. Wzrost wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 4 243 160 tys. zł (+5,6%) i dotyczył zarówno portfela klientów indywidualnych (+6,7%) jak również portfela klientów instytucjonalnych (+4,8%). Największą dynamiką charakteryzowały się kredyty na nieruchomości (+7,5%).

Drugą, co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które stanowiły 27,3% sumy bilansowej na 30 czerwca 2021 r. (na koniec 2020 r.: 28,4%). Według stanu na 30.06.2021 r. ich wartość spadła o 78 227 tys. zł, czyli o 0,2%; spadek portfela obligacji emitowanych przez banki, tylko częściowo został zniwelowany przez zwiększenie portfela obligacji emitowanych przez pozostałe instytucje finansowe (w tym przez PFR w ramach programów związanych z tzw. tarczą antykryzysową) oraz wolumen bonów pieniężnych NBP.

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpił wzrost udziału należności od banków z 0,6% do 1,8% (wzrost o 1 438 437 tys. zł, tj. o 185,7%), głównie w wyniku zwiększenia wolumenów rachunków bieżących i lokat międzybankowych.

Tabela 12. Aktywa

| w tys. zł | 30.06.2021 | 31.12.2020 | zmiana tys. zł | % |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|-------------|
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 3 141 350 | 3 421 877 | (280 527) | (8,2%) |
| Należności od banków | 2 213 159 | 774 722 | 1 438 437 | 185,7% |
| Pochodne instrumenty finansowe | 1 146 686 | 1 531 617 | (384 931) | (25,1%) |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej | 313 168 | 531 793 | (218 625) | (41,1%) |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 78 505 722 | 74 097 269 | 4 408 453 | 5,9% |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 1 374 555 | 1 539 848 | (165 293) | (10,7%) |
| Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 23 407 789 | 23 361 022 | 46 767 | 0,2% |
| Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 390 716 | 371 900 | 18 816 | 5,1% |
| Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 10 084 750 | 10 228 560 | (143 810) | (1,4%) |
| Nieruchomości inwestycyjne | 0 | 0 | 0 | x |
| Wartości niematerialne | 649 326 | 651 608 | (2 282) | (0,4%) |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 1 388 746 | 1 479 540 | (90 794) | (6,1%) |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 708 203 | 745 606 | (37 403) | (5,0%) |
| Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 41 752 | 55 087 | (13 335) | (24,2%) |
| Inne aktywa | 656 849 | 786 839 | (129 990) | (16,5%) |
| Aktywa razem | 124 022 771 | 119 577 288 | 4 445 483 | 3,7% |

Portfel kredytowy

Struktura i jakość portfela kredytowego

Na koniec czerwca 2021 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 83 134 820 tys. zł i wzrosły o 4 135 066 tys. zł, tj. o 5,2% w porównaniu do końca 2020 r.

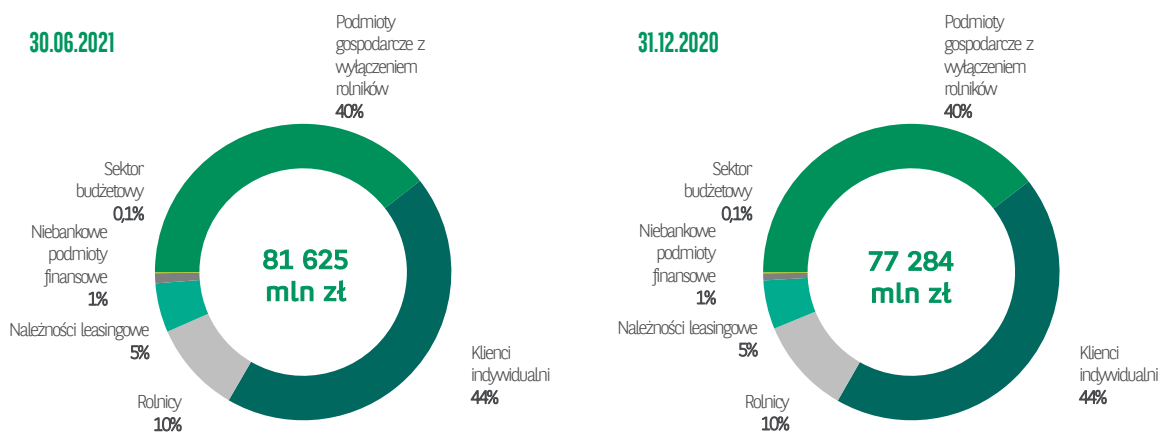
Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 81 625 403 tys. zł i zwiększył się o 4 341 329 tys. zł, tj. o 5,6% w porównaniu do końca 2020 r.



Tabela 13. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

| w tys. zł | 30.06.2021 | | 31.12.2020 | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | tys. zł | udział % | tys. zł | udział % |
| Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników | 32 201 505 | 39,5% | 30 554 320 | 39,5% |
| Rolnicy | 8 196 713 | 10,0% | 8 118 713 | 10,5% |
| Klienci indywidualni | 35 852 611 | 43,9% | 33 802 097 | 43,7% |
| - kredyty na nieruchomości | 24 192 040 | 29,6% | 22 559 727 | 29,2% |
| złotowe | 19 710 172 | 24,1% | 17 687 284 | 22,9% |
| walutowe | 4 481 868 | 5,5% | 4 872 443 | 6,3% |
| - kredyty gotówkowe | 7 476 067 | 9,2% | 7 312 444 | 9,5% |
| - pozostałe kredyty detaliczne | 4 184 504 | 5,1% | 3 929 926 | 5,1% |
| Należności leasingowe | 4 377 229 | 5,4% | 4 112 460 | 5,3% |
| Sektor budżetowy | 97 981 | 0,1% | 101 382 | 0,1% |
| Niebankowe podmioty finansowe | 899 364 | 1,1% | 595 102 | 0,8% |
| Kredyty i pożyczki brutto | 81 625 403 | 100,0% | 77 284 074 | 100,0% |

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



Struktura kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom indywidualnym wyniosła na koniec I półrocza 2021 r. 35 852 611 tys. zł (wzrost o 2 050 514 tys. zł, tj. o 6,1% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 43,9% (+0,2 p.p. w porównaniu do końca 2020 r.). Ponad dwie trzecie (67,5%) zaangażowania kredytowego klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 24 192 040 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 81,5% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 18,3% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 3,0 p.p.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 32 201 505 tys. zł (wzrost o 1 647 185 tys. zł, tj. o 5,4% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec czerwca 2021 r. wyniósł 39,5% i nie zmienił się wobec grudnia ub. roku. Niemal połowę tego portfela (46,3%) stanowią kredyty o charakterze bieżącym.

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec czerwca 2021 r. wyniósł 8 196 713 tys. zł, odnotowując 1% wzrost w stosunku do grudnia 2020 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 4 377 229 tys. zł (wzrost o 6,4% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 5,4% (wobec 5,3% na koniec 2020 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 997 345 tys. zł, odnotowując 43,2% wzrost w porównaniu do grudnia 2020 r.



Tabela 14. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

| tys. zł | 30.06.2021 | | | 31.12.2020 | | |
|--|-------------------|--------------------------|-------------|-------------------|--------------------------|-------------|
| | Razem brutto | w tym: z utratą wartości | udział % | Razem brutto | w tym: z utratą wartości | udział % |
| Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników | 33 198 850 | 1 621 888 | 4,9% | 31 250 804 | 1 711 016 | 5,5% |
| Rolnicy | 8 196 713 | 739 573 | 9,0% | 8 118 713 | 789 395 | 9,7% |
| Klienci indywidualni | 35 852 611 | 1 349 917 | 3,8% | 33 802 097 | 1 444 716 | 4,3% |
| - kredyty na nieruchomości | 24 192 040 | 615 354 | 2,5% | 22 559 727 | 672 458 | 3,0% |
| złotowe | 19 710 172 | 220 532 | 1,1% | 17 687 284 | 275 967 | 1,6% |
| walutowe | 4 481 868 | 394 822 | 8,8% | 4 872 443 | 396 490 | 8,1% |
| - kredyty gotówkowe | 7 476 067 | 583 264 | 7,8% | 7 312 444 | 595 880 | 8,1% |
| - pozostałe kredyty detaliczne | 4 184 504 | 151 299 | 3,6% | 3 929 926 | 176 378 | 4,5% |
| Należności leasingowe | 4 377 229 | 209 054 | 4,8% | 4 112 460 | 204 124 | 5,0% |
| Kredyty i pożyczki brutto | 81 625 403 | 3 920 432 | 4,8% | 77 284 074 | 4 149 251 | 5,4% |

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 4,8% na koniec czerwca 2021 r. i spadł w porównaniu do końca 2020 r. o 0,6 p.p.

Tabela 15. Wskaźniki jakości portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

| w tys. zł | 30.06.2021 | 31.12.2020 | zmiana | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|---------------|
| | | | tys. zł | % |
| Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom, razem | 81 625 403 | 77 284 074 | 4 341 329 | 5,6% |
| Odpisy na należności | (3 119 681) | (3 186 805) | 67 124 | (2,1%) |
| Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom, razem | 78 505 722 | 74 097 269 | 4 408 453 | 5,9% |
| Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości | | | | |
| Zaangażowanie bilansowe brutto | 77 704 971 | 73 134 823 | 4 570 148 | 6,2% |
| Odpis | (1 178 055) | (1 099 866) | (78 189) | 7,1% |
| Zaangażowanie bilansowe netto | 76 526 916 | 72 034 957 | 4 491 959 | 6,2% |
| Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (faza 3) | | | | |
| Zaangażowanie bilansowe brutto | 3 920 432 | 4 149 251 | (228 819) | (5,5%) |
| Odpis z tytułu utraty wartości | (1 941 626) | (2 086 939) | 145 313 | (7,0%) |
| Zaangażowanie bilansowe netto | 1 978 806 | 2 062 312 | (83 506) | (4,0%) |

| Wskaźniki | 30.06.2021 | 31.12.2020 | zmiana |
|--|------------|------------|------------|
| Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w portfelu brutto | 4,8% | 5,4% | (0,6 p.p.) |
| Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości | 49,5% | 50,3% | (0,8 p.p.) |

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

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

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec czerwca 2021 r. wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie ok. 1 040 530 tys. zł.



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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Grupa rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 30 czerwca 2021 r. według wartości netto 1 049 524 tys. zł.

Grupa pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 30 czerwca 2020 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 111 864 623 tys. zł i była o 4 317 862 tys. zł, tj. o 4,0% wyższa niż na koniec 2020 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 90,2% (+0,3 p.p. w porównaniu do końca 2020 r.).

Największymi zmianami w strukturze zobowiązań na koniec czerwca 2021 r. był wzrost udziału zobowiązań wobec klientów, przy jednoczesnym spadku udziału zobowiązań wobec banków.

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec klientów. Ich udział na 30 czerwca 2021 r. wyniósł 85,8% i wzrósł w porównaniu do końca 2020 r. o 2,1 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zwiększył się o 5 920 661 tys. zł, tj. o 6,6% w porównaniu do grudnia 2020 r. i wyniósł 95 971 665 tys. zł.

Spadek udziału w sumie zobowiązań o 1,3 p.p. do poziomu 5,2% odnotowały zobowiązania wobec banków. Ich wartość wyniosła 5 779 760 tys. zł i była niższa w porównaniu do końca 2020 r. o 1 045 134 tys. zł (tj. o 15,3%).

Kapitały własne Grupy według stanu na 30 czerwca 2021 r. wyniosły 12 158 148 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2020 r. o 1,1% tj. o 127 621 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na 30 czerwca 2021 r. 9,8% (wobec 10,1% na koniec ubiegłego roku).

Tabela 16. Zobowiązania i kapitał własny

| w tys. zł | 30.06.2021 | 31.12.2020 | zmiana tys. zł | % |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|-------------|
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | 84 675 | (84 675) | (100,0%) |
| Zobowiązania wobec banków | 5 779 760 | 6 824 894 | (1 045 134) | (15,3%) |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej | 277 325 | 542 719 | (265 394) | (48,9%) |
| Pochodne instrumenty finansowe | 1 026 498 | 1 521 148 | (494 650) | (32,5%) |
| Zobowiązania wobec klientów | 95 971 665 | 90 051 004 | 5 920 661 | 6,6% |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 986 656 | 1 318 380 | (331 724) | (25,2%) |
| Zobowiązania podporządkowane | 4 266 376 | 4 306 539 | (40 163) | (0,9%) |
| Zobowiązania z tyt. leasingu | 942 856 | 968 749 | (25 893) | (2,7%) |
| Pozostałe zobowiązania | 1 693 593 | 1 269 243 | 424 350 | 33,4% |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 20 042 | 0 | 20 042 | x |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0 | 0 | 0 | x |
| Rezerwy | 899 852 | 659 410 | 240 442 | 36,5% |
| Zobowiązania razem | 111 864 623 | 107 546 761 | 4 317 862 | 4,0% |
| Kapitał akcyjny | 147 519 | 147 419 | 100 | 0,1% |
| Kapitał zapasowy | 9 110 976 | 9 110 976 | 0 | 0,0% |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 2 943 731 | 2 208 982 | 734 749 | 33,3% |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 83 571 | 255 833 | (172 262) | (67,3%) |
| Zyski zatrzymane | (127 649) | 307 317 | (434 966) | (141,5%) |
| - wynik z lat ubiegłych | (423 592) | (425 778) | 2 186 | (0,5%) |
| - wynik bieżącego okresu | 295 943 | 733 095 | (437 152) | (59,6%) |
| Kapitał własny razem | 12 158 148 | 12 030 527 | 127 621 | 1,1% |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | 124 022 771 | 119 577 288 | 4 445 483 | 3,7% |



Zobowiązania wobec klientów

Na koniec czerwca 2021 r. zobowiązania wobec klientów wynosiły 95 971 665 tys. zł i były wyższe o 5 920 661 tys. zł, tj. o 6,6% w porównaniu do końca 2020 r.

W układzie podmiotowym wzrost dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na 30.06.2021 r. wyniósł: 49 619 642 tys. zł), których wolumen zwiększył się o 5 942 136 tys. zł, tj. o 13,6% w porównaniu do stanu na koniec 2020 r., głównie w wyniku wzrostu depozytów bieżących (o 6 218 595 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wzrósł do 51,7% wobec 48,5% na koniec grudnia 2020 r.

Przyrost wolumenów depozytowych został również odnotowany w grupie depozytów niebankowych podmiotów finansowych oraz instytucji sektora budżetowego łącznie o 181 684 tys. zł, tj. 6,5% w stosunku do końca ub. roku.

Spadek został natomiast odnotowany w wolumenie klientów indywidualnych, których stan na koniec czerwca 2021 r. wyniósł 43 375 670 tys. zł i był o 203 159 tys. zł, tj. o 0,5% niższy w porównaniu do wartości na koniec 2020 r. Jednocześnie udział depozytów klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem obniżył się do poziomu 45,2% wobec 48,4% na koniec 2020 r.

Wykres 13. Zobowiązania wobec klientów – struktura podmiotowa

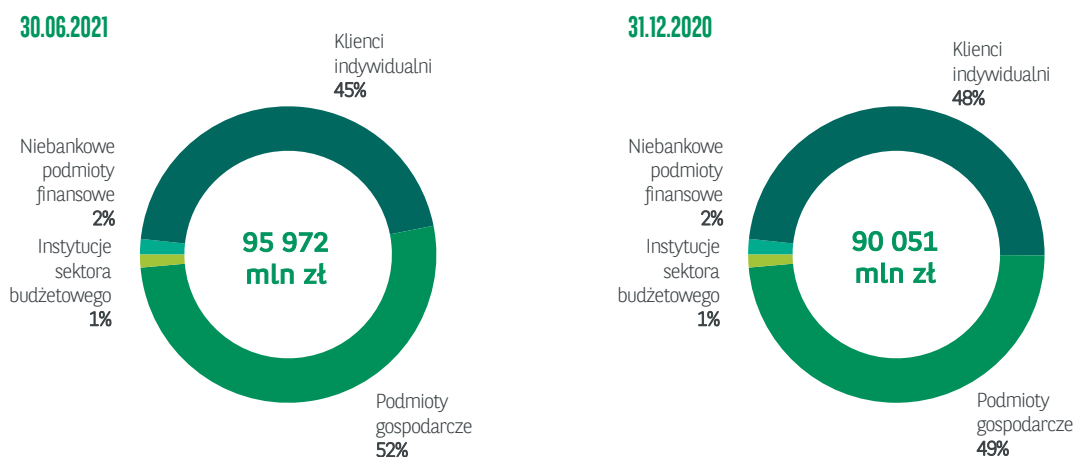


Tabela 17. Zobowiązania wobec klientów w podziale na produkty

| w tys. zł | 30.06.2021 | | 31.12.2020 | |
|------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | tys. zł | udział % | tys. zł | udział % |
| Rachunki bieżące | 86 824 897 | 90,5% | 78 495 305 | 87,2% |
| Depozyty terminowe | 7 829 813 | 8,2% | 10 384 101 | 11,5% |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 131 184 | 0,1% | 0 | 0,0% |
| Inne zobowiązania | 1 185 771 | 1,2% | 1 171 598 | 1,3% |
| Zobowiązania wobec klientów | 95 971 665 | 100,0% | 90 051 004 | 100,0% |
| w tym depozyty | 95 840 481 | 99,9% | 90 051 004 | 100,0% |

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wyniósł na koniec czerwca 2021 r. 90,5%, odnotowując wzrost o 3,3 p.p. w porównaniu do końca 2020 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 86 824 897 tys. zł i zwiększyły się o 8 329 592 tys. zł, tj. o 10,6%. Wzrost ten dotyczył wszystkich grup klientów: podmiotów gospodarczych (+6 218 595 tys. zł, tj. o 15,5%), klientów indywidualnych (+1 768 316 tys. zł, tj. o 4,9%), instytucji sektora budżetowego (+197 105 tys. zł, tj. o 17,7%) oraz niebankowych podmiotów finansowych (+145 576 tys. zł, tj. o 10,9%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec klientów w analizowanym okresie wyniósł 8,2% i spadł o 3,3 p.p. w porównaniu do końca 2020 r. Wartościowo lokaty terminowe spadły o 2 554 288 tys. zł do poziomu 7 829 813 tys. zł, tj. o 24,6% w porównaniu do grudnia 2020 r. Spadek ten dotyczył wszystkich grup klientów, przy czym największy - o 2 004 346 tys. zł, tj. o 27,4% - został odnotowany w segmencie klientów indywidualnych.



Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec klientów wyniósł 1,4% (wzrost o 0,1 p.p. w porównaniu do grudnia 2020 r.). Ich wolumen ogółem wyniósł 1 316 955 tys. zł.

Kapitał własny

Według stanu na 30 czerwca 2021 r. kapitał własny Grupy wyniósł 12 158 148 tys. zł i był o 127 621 tys. zł, tj. o 1,1% wyższy niż na koniec 2020 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 24 marca 2021 r. cały zysk Banku za rok 2020, w kwocie 731 060 tys. zł, został przeznaczony na kapitał rezerwowy.

5.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 30 czerwca 2021 r. wyniósł 18,08% i spadł w stosunku do grudnia 2020 r. o 0,57 p.p. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na 30 czerwca 2021 r. były identyczne i wyniosły 13,28% (spadek w stosunku do końca 2020 r. o 0,27 p.p.).

Całkowite fundusze własne na 30 czerwca 2021 r. wzrosły o 89 006 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 26 marca 2021 r. cały zysk Banku za rok 2020, w kwocie 731 060 tys. zł, został przeznaczony na kapitał rezerwowy.

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 30 czerwca 2021 r. wyniosła 87 584 796 tys. zł i wzrosła o 3 137 095 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 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%.

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%.

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.

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



Tabela 18. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy

| w tys. zł | 30.06.2021 | 31.12.2020* | zmiana tys. zł | % |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| Kapitał podstawowy (Tier I) | | | | |
| – kapitał akcyjny | 147 519 | 147 419 | 100 | 0,1% |
| – kapitał zapasowy | 7 259 316 | 7 259 316 | 0 | 0,0% |
| – kapitał rezerwowy | 4 118 238 | 3 425 961 | 692 277 | 20,2% |
| – fundusz ogólnego ryzyka | 627 154 | 627 154 | 0 | 0,0% |
| – wartości niematerialne | (350 436) | (422 614) | 72 178 | (17,1%) |
| – inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I) | (167 516) | 408 639 | (576 155) | (141,0%) |
| Razem kapitał podstawowy (Tier I) | 11 634 275 | 11 445 875 | 188 400 | 1,6% |
| Fundusze uzupełniające (Tier II) | | | | |
| – zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych | 4 203 181 | 4 302 575 | (99 394) | (2,3%) |
| Razem fundusze własne | 15 837 456 | 15 748 450 | 89 006 | 0,6% |
| Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu | | | | |
| – ryzyka kredytowego | 77 717 875 | 74 932 835 | 2 785 040 | 3,7% |
| – ryzyka rynkowego | 1 436 013 | 1 265 023 | 170 990 | 13,5% |
| – ryzyka operacyjnego | 8 387 983 | 8 142 632 | 245 351 | 3,0% |
| – korekty wyceny kredytowej | 42 925 | 107 211 | (64 286) | (60,0%) |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 87 584 796 | 84 447 701 | 3 137 095 | 3,7% |

| Wskaźniki kapitałowe Grupy Kapitałowej | 30.06.2021 | 31.12.2020 | zmiana |
|--|------------|------------|-------------|
| Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) | 18,08% | 18,65% | (0,57 p.p.) |
| Współczynnik kapitału Tier I | 13,28% | 13,55% | (0,27 p.p.) |

* Zmiana prezentacji kategorii: „wartości niematerialne” oraz „inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)” w porównaniu do wartości wg stanu na 31 grudnia 2020 r., ujętych w *Raporcie rocznym 2020* wynika z uwzględnienia w pozycji „wartości niematerialne” zmiany w kalkulacji zgodnie z *Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2020/2176, zmieniającym Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I aktywów będących oprogramowaniem. Zmiana prezentacji nie wpływa na końcowe wyliczenia wartości kapitałów podstawowych oraz całkowitych funduszy własnych.*

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.

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 31 grudnia 2021 r., zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym, wynoszą:

| Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Banku i Grupy Kapitałowej | 30.06.2021 |
|---|------------|
| współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) | 7,25% |
| współczynnik kapitału Tier I | 8,75% |
| łączny 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 28 punktów bazowych wg szacunków na datę wdrożenia MSSF 9.

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

W dniu 16 marca 2020 r. Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) dotyczącę 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 skonsolidowanym 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 skonsolidowanym, 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 wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na 30 czerwca 2021 r.

5.5. Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Grupy obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w I półroczu 2021 r. 4,9% i był o 1,0 p.p. niższy niż w I półroczu 2020 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,5% i obniżyła się w porównaniu z I półroczem 2020 r. o 0,1 p.p. Wpływ kosztów integracji na obie miary był nieistotny w porównywanych okresach. Spadek poziomów wskaźników zwrotu jest efektem presji niekorzystnych czynników zewnętrznych tj. m.in. spadek wyniku z tytułu odsetek w rezultacie obniżenia stóp procentowych w związku z pandemią koronawirusa oraz znaczny wzrost kosztów rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami mieszkaniowymi w CHF.

Wskaźnik Koszty/Dochody (po wyłączeniu kosztów integracji) kształtuje się na poziomie 53,9%, niższym o 0,8 p.p. w porównaniu do I półroczu 2020 r. Wskaźnik obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł również 53,9% (poziom o 0,7 p.p. niższy w porównaniu z I półroczem 2020 r. - różnica w stosunku do wskaźnika znormalizowanego wynika z niewielkiego pozytywnego wpływu kosztów integracji w I półroczu 2020 r.).

Prezentacja wskaźników obliczonych na bazie kategorii rachunku zysków i strat z wyłączeniem kosztów integracji (rozumianych jako dodatkowe koszty związane z procesami połączeniowymi banków) 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 2,5% i była niższa o 0,3 p.p. w porównaniu do poziomu obliczonego dla I półrocza 2020 r. Pogorszenie realizowanej marży odsetkowej jest efektem istotnego obniżenia stóp procentowych pod koniec I i w II kwartale 2020 r.

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

Tabela 19. Wskaźniki finansowe

| | 30.06.2021 | 31.12.2020 | 30.06.2020 | zmiana r/r |
|---|------------|------------|------------|---------------|
| Stopa zwrotu z kapitału ⁽¹⁾ | 4,9%* | 6,2%* | 5,9%* | (1,0 p.p.) |
| Stopa zwrotu z aktywów ⁽²⁾ | 0,5%* | 0,6%* | 0,6%* | (0,1 p.p.) |
| Marża odsetkowa netto ⁽³⁾ | 2,5% | 2,6% | 2,8% | (0,3 p.p.) |
| Koszty/Dochody ⁽⁴⁾ | 53,9%* | 53,5%* | 54,7%* | (0,8 p.p.) |
| Koszty ryzyka kredytowego ⁽⁵⁾ | (0,33%) | (0,78%) | (1,04%)* | (0,71 p.p.) |
| Kredyty netto/Depozyty ⁽⁶⁾ | 83,3% | 84,0% | 81,1% | +2,2 p.p. |
| Kredyty brutto/Razem źródła finansowania ⁽⁷⁾ | 78,8% | 79,2% | 79,1% | (0,3 p.p.) |

* Wartości znormalizowane wyliczone z wyłączeniem: kosztów integracji (I półrocze 2021 brak kosztów integracji, 2020 r. wartość dodatnia 15 336 tys. zł, I półrocze 2020 wartość dodatnia 2 614 tys. zł.). Wpływ kosztów integracji na zysk netto został oszacowany z zastosowaniem 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” wielkość rachunku zysków i strat składające się na wynik z działalności bankowej skorygowano o koszty integracji ewidencjonowane w ramach pozostałych kosztów operacyjnych. Od 2020 r. rezerwy na postępowania dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF prezentowane są jako osobna linia, poza dochodami, zmianę tę uwzględniono dla wskaźnika Koszty/Dochody obliczonego dla okresu 30.06.2020.

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

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

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

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

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

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

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



6. Opis działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska



6.1. Kanały dystrybucji

Placówki Banku

Na 30 czerwca 2021 r. Bank posiadał 446 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej (w tym 15 placówek partnerskich). Sieć oddziałów uzupełniało 15 Centrów Wealth Management.

W ramach projektu optymalizacji sieci w okresie od 31 października 2018 r. do 30 czerwca 2021 r. zamkniętych zostało 249 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej (w tym w I półroczu 2021 r. zostało zamkniętych 13 oddziałów).

W 2021 r. kontynuowano, rozpoczętą w 2017 r., transformację sieci placówek z nową aranżacją oraz nowym modelem obsługi klienta bazującym na przeniesieniu obsługi podstawowych, codziennych transakcji do kanałów samoobsługowych. Łącznie na 30 czerwca 2021 r. Bank posiadał 180 oddziałów w nowym formacie (w tym 162 oddziały po transformacji i 18 oddziałów bez zmiany aranżacji).

W 131 oddziałach (w tym w 2 placówkach partnerskich) obsługa gotówkowa realizowana była wyłącznie w urządzeniach samoobsługowych.

Na 30 czerwca 2021 r. Bank posiadał 61 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 6 Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej, w ramach których funkcjonuje 31 Centrów Bankowości Korporacyjnej zlokalizowanych w największych ośrodkach biznesowych w Polsce.

W ramach sieci sprzedaży Obszaru Bankowości MŚP funkcjonuje 6 Regionów Bankowości MŚP skupiających 45 Centrów Biznesowych MŚP, które zlokalizowane zostały na 34 rynkach lokalnych o największym potencjale.

Sieć bankomatów i wpłatomatów

Na 30 czerwca 2021 r. w oddziałach Banku działało:

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

Dodatkowo poza oddziałami Banku działały 2 urządzenia dwufunkcyjne oraz 3 bankomaty.

Bankowość internetowa i mobilna

W I połowie 2021 r. Bank kontynuował intensywny rozwój kanałów zdalnych, wdrażając szereg funkcjonalności mających na celu wzmocnienie pozycji konkurencyjnej, obniżenie kosztów świadczenia usług i podniesienie poziomu jakości obsługi Klienta przy jednoczesnym zapewnieniu najwyższych standardów bezpieczeństwa.

Ponadto w związku z panującą pandemią koronawirusa działania Banku w obszarze bankowości internetowej i mobilnej koncentrowały się również na maksymalnym wsparciu Klientów w zdalnym dostępie do usług i produktów bankowych.



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.

Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla Klientów detalicznych w I półroczu 2021

| OBSZAR | NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY |
|-------------------------------------|---|
| Płatności | <p>Płatności</p> <ul style="list-style-type: none"> Udostępnienie usługi e-PIT - możliwość opłacenia podatków za pomocą PaybyNet. Rozliczenie odbywa się on-line, bezpośrednio z poziomu portalu podatkowego Twój e-PIT. Wprowadzenie przelewu walutowego TARGET w EUR, gdzie bank kontrahenta musi być uczestnikiem systemu TARGET2. TARGET2 (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) to paneuropejski system międzybankowych rozliczeń w walucie EUR, w czasie rzeczywistym – kontrahent w ciągu kilkunastu minut powinien otrzymać przelew na swój rachunek. Przelew TARGET można zrealizować w systemie bankowości Online Biznes oraz za pomocą komunikatu MT101. GOMobile – udostępnienie możliwości dodawania i edycji zleceń stałych, a także ich wstrzymywanie i wznowianie. Dodano informacje o transakcjach odrzuconych. |
| Procesy sprzedażowe i samoobsługowe | <p>Wprowadzenie funkcjonalności mojejID</p> <ul style="list-style-type: none"> całkowicie bezpłatna, elektroniczna możliwość potwierdzenia swojej tożsamości przez internet, umożliwia załatwianie spraw przez internet - zarówno w urzędach jak i punktach obsługi dostawców (w tym: energetycznych, medycznych, ubezpieczeniowych czy telekomunikacyjnych), pozwala na utworzenie Profilu Zaufanego i otrzymania dostępu online do swoich danych - podatkowych, zdrowotnych, rejestrowych oraz ubezpieczeń społecznych. <p>Kredyty i karty</p> <ul style="list-style-type: none"> <u>Karty kredytowe</u> - prezentowanie informacji o opłacie za korzystanie z karty wraz ze wskazówką w <i>Szczegółach karty</i> o kwocie transakcji i terminie jej dokonania niezbędnej do uniknięcia pobrania opłaty miesięcznej lub rocznej. <u>Karty debetowe</u> - dostosowanie prezentacji limitów transakcyjnych do waluty karty, w której została wydana. Klient obszaru Wealth Management w sekcji <i>Oferty</i> będzie miał prezentowane tylko produkty kartowe, z których faktycznie ma możliwość skorzystania. <u>Kredyty</u> - sekcja <i>Informacje podstawowe</i> prezentacja całkowitej kwoty do spłaty uwzględnia kapitał pozostały do spłaty, odsetki naliczone do danego dnia oraz ewentualne zaległości. <u>Kredyty</u> - pobieranie harmonogramu spłat w formacie PDF dla Klientów indywidualnych. GOonline - dodanie informacji o wysokości salda na koncie do spłaty dla kredytów. <u>Zmiana prezentacji limitów Internetowego i Korespondencyjnego/Telefonicznego</u> – zmiany graficzne wyraźnie wskazujące zawieranie się ww. limitów w Limicie bezgotówkowym (dotyczy wszystkich rodzajów kart). Dodanie nowej oferty ubezpieczenia do kredytu gotówkowego. <u>Udostępnienie procesu wypowiedzenia umowy o kartę kredytową oraz procesu anulacji złożonego wypowiedzenia</u> dla posiadaczy kart kredytowych dla Klientów indywidualnych (bez Klientów micro). Proces jest w pełni automatyczny i dyspozycja jest realizowana bez udziału Contact Center. <u>Statusy polis na nieruchomości i życie w Historii wniosków.</u> <u>Polisy samochodowe</u> - użytkownik ma możliwość przesłania polisy samochodowej z sekcji kredytu samochodowego w GOonline oraz dokumentów aktualizujących dowód rejestracyjny. <u>Możliwość złożenia wniosku o podwyższenie limitu karty kredytowej i limitu kredytowego Allegro w GOMobile.</u> <u>Umożliwienie spłaty karty kredytowej/ raty kredytu z konta także w innym banku w GOMobile.</u> GOMobile – udostępnienie możliwości włączania i wyłączania płatności zbliżeniowych; możliwość podpinania i odłączania kont walutowych dla karty multiwalutowej. GOMobile/kredyty hipoteczne - dodano pola: marża i stawka referencyjna. Prezentacja nowych typów kredytów (np. wynajem długoterminowy urządzeń). |



Inwestycje

- Udostępnienie Analiz Biura Maklerskiego w sekcji *Inwestycje* oraz *Oferta*.
- Usługa Zarządzania Portfelowego – nowe pozycje w sekcji *Instrumenty giełdowe*, prezentacja rachunków maklerskich prowadzonych w Sidoma, a także nieprezentowane dotychczas w GOonline rachunki maklerskie prowadzone przez mBank.
- Historia transakcji na funduszu – w szczegółach poszczególnych rejestrów zwykłych prezentowana będzie zakładka z historią transakcji realizowanych na danym rejestrze wraz z ich szczegółami. Informacje te NIE są dostępne w przypadku PSO (portfeli inwestycyjnych, IKE, IKZE) – planowane jest rozszerzenie funkcjonalności w tym zakresie.
- Pełnomocnictwa do FIO – poszerzenie typów pełnomocnictw do funduszy. Niezależnie od rodzaju i zakresu pełnomocnictwa w GOonline pełnomocnicy mają zapewniony wyłącznie podgląd do produktów (brak transakcyjności).
- Przelewy na rachunek maklerski – udostępnienie przelewów w walutach obcych; brak uwzględniania przelewów w limitach przelewów w GOonline (dziennych, miesięcznych). Ze względów bezpieczeństwa, przelewy wymagają autoryzacji SMS / mobilnej i podlegają monitoringowi (konieczność dodatkowej autoryzacji telefonicznej przy odpowiednio wysokich kwotach).
- Konwersja funduszy inwestycyjnych otwartych (rejestry zwykłe i PSO) – możliwość przenoszenia aktywów pomiędzy (sub)funduszami poszczególnych TFI, obsługiwanych przez ProService Agent Transferowy.
- Lista transakcji w GOonline wraz z ich statusem zawierający do 3 najnowszych zleceń złożonych w GOonline (data złożenia, nazwa funduszu, status).
- Stopa zwrotu z funduszy inwestycyjnych – kwotowa i procentowa wartość osiągniętego zysku/straty dla rejestrów zwykłych i PSO. Wynik będzie szacowany wyłącznie dla rejestrów aktywnych i niezerowych.
- GOmobile - prezentacja ubezpieczeń o charakterze inwestycyjnym.

Dane klienta / Klient

- Możliwość aktualizacji danych adresowych w profilu firmowym w GOonline.
- Badania Customer Effort Score: dla GOoptima oraz nowych procesów w GOonline
- Udostępnienie w oddziale możliwości zmiany metody autoryzacji z kodów SMS na autoryzację mobilną i odwrotnie.
- Reset hasła nie zmienia metody autoryzacji na kody SMS dla klientów, którzy dotychczas korzystali z autoryzacji mobilnej.
- Badanie NPS w GOonline – udostępnienie ankiety satysfakcji klientów .
- GOmobile - wprowadzenie podpisu generycznego, umożliwiającego podpisywanie dokumentów w aplikacji

Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju

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

Kontakt i Dyspozycje

- W pełni automatyczne generowanie zaświadczeń dla kart kredytowych przez Klienta bezpośrednio w GOonline do formatu PDF (np. zaświadczenie o saldzie na rachunku karty, zaświadczenie o spłacie karty, zaświadczenie o spłacie karty która jest w procesie zamknięcia. Bezpłatne zaświadczenie jest wystawiane natychmiast i wysyłane na adres e-mail Klienta.
- Historia wniosków i zaświadczeń – możliwość sprawdzenia historii generowanych zaświadczeń z możliwością pobrania pliku archiwalnego.
- Zaświadczenie o saldzie rachunku, zaświadczenie o posiadaniu rachunku generowane w pełni automatycznie na życzenie Klienta.
- Wybór tematu wiadomości offline – konieczność wyboru przez Klienta tematu z listy dostępnych tematów przy wysyłaniu wiadomości offline, co pozwala na zoptymalizowanie obsługi po stronie Contact Center.
- Podpowiedź zachęcająca do ustawienia swojego aliasu – możliwość samodzielnego ustawienia loginu przez Klienta.
- Doradca Premium - Klient Premium zyskał dostępne dane swojego Doradcy (imię, nazwisko, numer telefonu, adres e-mail, oddział).
- Prezentacja polisy na życie i polisy na nieruchomości przekazywanych cyklicznie do Banku w Historii wniosków - widoczne są polisy przekazywane poprzez GOonline od początku istnienia funkcjonalności, czyli od 2kw. 2020.
- Promocja mobilnego tokena jako metody autoryzacji w GOonline.



| OBSZAR | NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY |
|---|--|
| Procesy sprzedażowe i samoobsługowe – cd. | <p>Konta i Oszczędności</p> <ul style="list-style-type: none"> Możliwości ustawienia własnej nazwy produktu. Rezygnacja z Promocji na Rachunku Oszczędnościowym. W Szczegółach Rachunku Oszczędnościowego, na którym jest promocja Klient otrzymał możliwość zrezygnowania z tej promocji poprzez wybranie opcji 'Rezygnuj' w zakładce: 'Promocje na Koncie' Prezentacja oprocentowania na rachunkach walutowych w sekcji Konta - dla Klientów, którzy mają ustawione oprocentowanie >0%. GOonline - nowa zakładka: <i>Usługi / Pełnomocnictwa</i> - posiadacz i współposiadacz Konta ma możliwość podglądu nadanych przez siebie pełnomocnictw ogólnych i rodzajowych do swojej kartoteki oraz informacji szczegółowych o każdym z nadanych pełnomocnictw. Zakładka ta nie jest dostępna w profilach firmowych, GOoptima oraz w kontekście pełnomocników. Nie są prezentowane pełnomocnictwa do jednorazowych czynności. Prezentowanie informacji o nowej blokadzie pod recertyfikację Klientów wraz z informacjami dla klienta o podstawie prawnej blokady oraz o tym, co należy zrobić, aby blokada mogła zostać zdjęta. Wnioski o nowe produkty w GOMobile – możliwość otwierania kont walutowych i oszczędnościowych w ciągu kilku minut. Jeśli Klient potrzebuje dodatkowych środków, może złożyć wniosek o limit odnawialny w rachunku. GOMobile – dodano prezentację zajęć egzekucyjnych. |
| Usprawnienia na bazie opinii klientów | <p>Podstawę budowania planów rozwojowych w obszarze bankowości internetowej i mobilnej stanowi głos Klienta. Regularna informacja zwrotna np. poprzez ankietę satysfakcji klienta pozwala sprawniej identyfikować wady i zalety oferowanych usług oraz lepiej zrozumieć indywidualne potrzeby Klientów.</p> <ul style="list-style-type: none"> Udostępnienie możliwości <u>połączenia się z konsultantem na wideoczacie</u> przed zalogowaniem do GOonline (nie dotyczy domeny Wealth Management oraz GOoptima). Człt dostępny jest w dni robocze w godzinach 9-17. Widoczność rachunku karty kredytowej/Limitu odnawialnego Allegro po wypowiedzeniu umowy, dopóki rachunek karty/Limitu nie zostanie zamknięty. Dzięki temu Klient będzie miał dostępną m.in. informację o wysokości salda i w razie konieczności będzie miał możliwość spłaty rachunku karty. GOonline <i>Sekcja ustawienia/transakcje</i> – dodano informację o kwocie jaka pozostała Klientowi do wykorzystania w ramach poszczególnych limitów transakcyjnych. GOMobile - wprowadzono opcję „Sentry User Feedback”, w przypadku wystąpienia niespodziewanego błędu, Klient może bezpośrednio w aplikacji opisać szczegóły zdarzenia i przesłać je do Banku. |
| Bezpieczeństwo | <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> Zwiększenie bezpieczeństwa w procesie zmiany hasła w GOonline – konieczność podania dotychczasowego hasła. Brak możliwości aktywacji powiadomień dla zamkniętych produktów. Odblokowywanie GOMobile w GOonline - po zakończeniu procesu odblokowania aplikacji mobilnej w GOonline pojawia się dodatkowa informacja o konieczności usunięcia PINu w GOMobile. GOMobile - po aktywacji aplikacji z Banku wysyłany jest dodatkowy SMS z informacją o nowej aktywacji aplikacji wraz z informacją o urządzeniu (dotychczas wysyłane było powiadomienie PUSH). BLIK – usługa domyślnie wyłączona, a włączenie autoryzowane jest SMS-em. |

Tabela 20. Dane dotyczące klientów detalicznych

| wyszczególnienie | nazwa systemu | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|---|---------------------|------------|------------|
| Liczba klientów / użytkowników korzystających z bankowości internetowej | GOonline | 792 686 | 747 579 |
| Przeciętna miesięczna liczba transakcji w kanale Internetowym | GOonline | 3 380 899 | 2 934 646 |
| Liczba klientów / użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej (GOMobile) | GOMobile | 784 189 | 535 945 |
| Liczba klientów / użytkowników korzystających z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego) | GOMobile + GOonline | 953 787 | 689 062 |
| Liczba klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z aplikacji mobilnej (GOMobile) | GOMobile | 489 407 | 302 452 |
| Liczba klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego) | GOMobile + GOonline | 589 508 | 338 186 |



Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla klientów biznesowych w I półroczu 2021

BiznesPI@net

- Dalszy rozwój modułów GOonline Biznes:
 - zmiany w module Obsługi zleceń: wysyłanie/odbieranie powiadomień, generowanie raportów, autoryzacja grupowa zleceń, pobieranie raportów z listy zleceń, dołączanie załączników do wniosków,
 - zmiany w module Kredyty: wydruk harmonogramu kredytów, udostępnienie produktu „Subwencja Finansowa TF 1.0 PFR”- prezentowanie uruchomienia oraz harmonogramu spłat,
 - dodanie nowego wniosku o anulowanie przelewu,
 - wdrożenie nowych modułów: Inkasa Importowe i Inkasa Eksportowe. Główne funkcjonalności: generowanie raportów z listy inkas oraz z listy opłat i prowizji, prezentowanie informacji dotyczących opłat i prowizji, szybkie przekierowanie do płatności z tytułu inkasa importowego, powiadomienia dotyczące rejestracji nowego inkasa importowego oraz zapłaty za inkaso eksportowe, pobieranie szczegółów inkasa do pliku pdf, dostęp do skanów dokumentów dla inkasa importowego.
- PROGRAM PFR 2.0 – wdrożenie procesu wnioskowania o subwencję finansową w ramach Programu Tarcza Finansowa PFR 2.0 dla Mikro, Małych i Średnim Firm.
- Rozpoczęcie prac związanych z uruchomieniem nowej strony logowania do systemu oraz wdrożeniem nowego modułu rachunków już pod nową, zmieniając nazwę – GOonline Biznes.
- Zmiany w Aplikacji Doradcy Klienta – dodanie automatycznego mechanizmu zerwania sesji zalogowanego użytkownika do BiznesPI@net oraz GOMobile Biznes przy blokowaniu kanału WWW użytkownika, dodanie informacji o kanale założenia użytkownika do BiznesPI@net.

Tabela 21. Dane dotyczące klientów korporacyjnych i MŚP

| wyszczególnienie | nazwa systemu | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|---|-----------------|------------|------------|
| Liczba klientów aktywnie logujących się | BiznesPI@net | 146 242 | 164 018 |
| Przeciętna miesięczna liczba transakcji | BiznesPI@net | 5 527 953 | 5 562 167 |
| Liczba klientów/użytkowników aplikacji mobilnej | GOMobile Biznes | 13 073 | 23 500 |

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 2021 r. liczba wydanych kart wyniosła 2 503,3 tys. szt. i była o 116,1 tys. wyższa niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Odnotowany wzrost w kartach debetowych wynika głównie cieszącej się dużym zainteresowaniem oferty Banku. Moje Konto Premium zakładanie z dedykowaną kartą Moja Karta Premium lub Kartą Multiwalutową, Konto Otwarte na Ciebie z możliwością wydania 4 kart (Karta Otwarta na Dzisiaj, Karta Otwarta na eŚwiat, Karta Otwarta na Świat oraz Karta Multiwalutowa), oferta *Family Banking - Karta do Dorosłości* wydawana osobom w wieku 13-18 lat, *Karta Samodzielniaka* oraz *Mikrokarta Samodzielniaka* wydawane dzieciom w wieku 7-13 lat.

Tabela 22. Liczba kart bankowych wydanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

| w tys. szt. | 30.06.2021 | 30.06.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|--|----------------|----------------|-----------------------|-------------|
| Karty debetowe klientów detalicznych | 1 477,6 | 1 342,3 | 135,3 | 10,1% |
| Karty kredytowe klientów detalicznych | 819,8 | 847,8 | (28,0) | (3,3%) |
| Karty debetowe biznes | 192,6 | 183,1 | 9,5 | 5,2% |
| Karty biznes z odroczonym terminem płatności | 7,6 | 7,7 | (0,1) | (1,3%) |
| Karty kredytowe biznes | 5,7 | 6,3 | (0,6) | (9,5%) |
| Liczba wydanych kart - razem | 2 503,3 | 2 387,2 | 116,1 | 4,9% |



Współpraca z pośrednikami

Na koniec czerwca 2021 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 358 pośrednikami lokalnymi (w oparciu o umowy marketingowe).

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

6.2. Program Transformacji Banku

W 2021 r. Bank wykonuje kolejny krok w kierunku transformacji Agile. W pierwszym kwartale 2021 r. uruchomiono program Agile@Scale, aby umożliwić jeszcze szybszą przemianę banku, sprawniej tworzyć i dostarczać nowe produkty do naszych klientów i dać pracownikom większy komfort pracy. Budżety na transformację i decyzyjność są delegowane do 17 Tribe Leaderów, którzy zarządzają 84 produktami. Liderzy ci są upoważnieni do realizacji strategii i podejmowania odpowiednich decyzji.

Kluczowe działania w obszarze cyfryzacji Banku w I półroczu 2021 r. można podsumować w następujący sposób:

Depapieryzacja

Pierwsza połowa tego roku pokazuje, że polityka ograniczania zużycia papieru realizowana przez Bank nabiera rozpędu, przynosząc coraz więcej korzyści dla środowiska. Platforma podpisów elektronicznych Autenti jest wprowadzana w kolejnych procesach bankowych i coraz częściej wykorzystywana. W ciągu I półroczu 2021 r. liczba podpisanych w ten sposób dokumentów w BNP Paribas Banku sięgnęła 326 tys. i przekroczyła łączny wynik z 2020 r. o 12%.

Biorąc pod uwagę średni koszt środowiskowy jednej ryzy papieru, jej produkcję i cały cykl życia, oznacza to, że oszczędność papieru z I półroczu 2021 r. zmniejszyła emisję CO₂ o 3,2 tony oraz zmniejszyła zużycie wody o 83 m³.

Jednocześnie Bank ograniczył liczbę transakcji gotówkowych dzięki trzem czynnikom: wzrost liczby oddziałów bezgotówkowych, wzrost liczby oddziałów wyposażonych w bankomaty z funkcją wpłaty, nowe zachowania klientów wzmożone pandemią COVID-19.

Rozwój kanałów cyfrowych

Dla klientów indywidualnych większość kanałów cyfrowych została przebudowana w 2019 i 2020 r. Bank stale rozwija nowe funkcjonalności dla klientów (jak Moje ID czy Garmin Pay), ale priorytetowe są:

- możliwość samoobsługi w rosnącej ilości procesów (takich jak opcje spłaty kredytu, przejście w komunikacji z klientem z poczty elektronicznej na kontakt przez chatbota);
- rozwiązania wielokanałowe, takie jak platforma wspierająca pracowników oddziałów w obsłudze klienta - GOone, platforma do zarządzania reklamacjami (GObetter) oraz platforma doradztwa w zakresie oszczędności finansowych (GOinvest). Każdego dnia z GOone korzysta 3,8 tys. użytkowników w procesach obejmujących ponad 100 tys. Klientów;
- handel elektroniczny i otwarta bankowość: celem jest rozwój wspólnych aktywów (przykład: kategoryzacja danych z innych banków), które mogą być wykorzystywane przez różne procesy i linie biznesowe banku.

W przypadku klientów będących podmiotami prawnymi, kanały cyfrowe są przebudowywane od roku 2020 i prace nad nimi są sukcesywnie kontynuowane. Niemniej jednak interfejs kanałów cyfrowych jest już w pełni odnowiony i dostosowany do wyglądu kanałów cyfrowych dla klientów indywidualnych. Nowa architektura kanałów cyfrowych jest otwarta, oparta na mikroserwisach i gotowa do pracy w chmurze

Priorytetem jest rozwój bankowości mobilnej (GOmobile Biznes), ale także podłączenie większej liczby klientów do bankowości online, GOonline Biznes.



Digitalizacja "podróży klientów"

Pierwsza połowa 2021 r. koncentrowała się na:

- digitalizacji sprzedaży kredytów dla osób fizycznych, w tym dzięki możliwościom jakie daje Otwarta Bankowość (ponad 22% cyfrowej sprzedaży kredytów gotówkowych w I półroczu 2021 r., tj. 4 razy wyższa w porównaniu z I półroczem 2020 r.),
- stosowaniu działań marketingowych w czasie rzeczywistym w oparciu o cyfrowe kanały komunikacji z klientem (ponad 100 wydarzeń już w produkcji),
- cyfryzacji nowych klientów pozyskanych z oddziałów (obecnie >90% po 30 dniach wobec poniżej 70% w I półroczu 2020 r.),
- cyfryzacji klientów B2B2C pozyskanych od partnerów konsumenckich osiągnęła na koniec czerwca 367 tys., tj. +82% w porównaniu z czerwcem 2020 r.).

Dane

Strumień danych jest zorganizowany wokół 4 priorytetów:

- przechowywanie danych wraz z postępującym rozwojem Enterprise Data Warehouse (EDW),
- wizualizacja danych wraz z opracowaniem jednej wspólnej platformy, która zawiera już większość raportów zarządczych,
- wykorzystanie danych i sztucznej inteligencji wraz ze wzrostem przypadków użycia z wykorzystaniem środowiska analityki danych bankowych,
- nowe rozwiązanie CRM dla osób fizycznych.

Najważniejsze osiągnięcia w poszczególnych obszarach programu transformacji w I półroczu 2021

| OBSZAR | NAJWAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA |
|---|--|
| Wartość dostarczana wielokanałowo Klientom indywidualnym | <ul style="list-style-type: none">▪ 1,3 mln aktywnych użytkowników bankowości internetowej i mobilnej: +8,3% w porównaniu do grudnia 2020 r.▪ Zapewnienie klientom usług mojeID, czyli możliwości potwierdzenia ich tożsamości przez Internet, w tym stworzenie profilu zaufanego.▪ Wdrożenie nowego systemu GObetter do sprawnej obsługi reklamacji.▪ Wdrożenie nowego systemu GOinvest do obsługi klientów w zakresie produktów inwestycyjnych.▪ Wdrożenie zdalnych procesów recertyfikacji KYC (GOonline, Call center, www).▪ Wdrożenie kolejnego procesu elektronicznego (z Autenti) w oddziałach - otwarcie konta osobistego dla obecnych Klientów Banku.▪ Wdrożenie możliwości dodawania kart do Apple/Google Pay przed otrzymaniem karty. |

**OBSZAR****NAJWAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA**

**Wartość dostarczana wielokanałowo
podmiotom gospodarczym**

Bankowość Korporacyjna i MŚP

- Proces kredytowy - wdrożenie dla segmentu MŚP nowej aplikacji e-Termsheet, która umożliwi automatyzację czynności w procesie kredytowym w zakresie udzielania i zatwierdzania decyzji, przygotowywania dokumentacji kredytowej oraz monitorowania warunków umów.
- Onboarding i obsługa posprzedażowa – wdrożenie rozwiązania obsługującego dokumenty VAT beneficjenta rzeczywistego.
- Kredyty konsorcjalne – uruchomienie nowego narzędzia automatyzującego obsługę kredytów konsorcjalnych.
- Wdrożenie cyfrowego onboardingu klienta bez konieczności prowadzenia dokumentacji papierowej.
- Wdrożenie cyfrowego onboardingu bez konieczności korzystania z dokumentacji papierowej dla nierezydentów.
- Dalszy rozwój systemu GOonline Biznes, w szczególności: nowe moduły Eksport i Import Inkasa, rozbudowa modułu Kredyty (w tym drukowanie harmonogramów i prezentacja dotacji PFR).
- Dalszy rozwój modułu Self-Service w GOonline Biznes, m.in.: dodanie nowych typów dyspozycji dla Klienta.
- Wdrożenie w pełni cyfrowego i zautomatyzowanego procesu remisyj Dotacji PFR 1.0.
- Rozwój platformy transakcyjnej GOFx z funkcjonalnościami pozwalającymi klientowi szybciej reagować na zmieniające się otoczenie. Funkcjonalności obejmują m.in. szybszy dostęp do kursów walut, możliwość dzielenia transakcji.
- Rozwój platformy transakcyjnej FXPLUS obsługującej płatności zagraniczne dla klientów nie posiadających rachunków w tych walutach obcych, w tym egzotycznych.
- Wdrożenie do oferty Banku nowego produktu – kredytu ze stałym oprocentowaniem, dzięki zastosowaniu mechanizmu IR CAP klienci będą mogli zabezpieczyć kredyty przed wzrostem stóp procentowych.

**Model operacyjny (End-to End),
technologie i praca zdalna (operacje,
IT, bezpieczeństwo, HR)**

- Dalszy rozwój Robotów i rozwiązań z zakresu sztucznej Inteligencji (Artificial Intelligence) – ok. 130 procesów zrobotyzowanych, przynoszących wymierne oszczędności w nakładzie pracy i zwiększających produktywność.
- Wdrożenie centralnej integracji SMS – udostępniono zestaw usług pozwalających na kompleksową obsługę komunikacji Banku z klientami za pośrednictwem SMS.
- Wdrożenie nowoczesnej, zwirtualizowanej, zautomatyzowanej i skalowalnej platformy sprzętowej dla systemów bankowych (HPE Synergy + VMWare).
- Aktualizacja i rozbudowa platformy ServiceNow wspierającej procesy informatyczne i biznesowe w Banku poprzez wprowadzenie modułu Offboarding oraz modułu do procesu Software Asset Management (głównie do zarządzania licencjami w Banku). Implementacja funkcjonalności do korespondencji masowej i zlecenia tłumaczeń.

**OBSZAR****NAJWAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA****Dane, Otwarta Bankowość
(Open Banking) i Zielona Rewolucja***Dane & sztuczna inteligencja*

- BigData - rozwój i usprawnienia platformy Hadoop w tym: optymalizacja procesów zarządzania danymi DSA (Data Storage Area) pozwalająca na zmniejszenie zajętości pamięci o 30%, wdrożenie zarządzania uprawnieniami DSA.
- Analiza reklamacji SWIFT - skrócenie czasu obsługi reklamacji SWIFT o 80% dzięki zastosowaniu algorytmów AI i Big Data automatyzujących proces analizy i weryfikacji reklamacji - system codziennie analizuje wiadomości SWIFT, wskazuje ścieżkę ich obsługi, a niektóre z nich same się wspierają i zamykają.
- Integracja Real Time Marketing z bankowością mobilną GOMobile i uruchomienie pierwszych kampanii z wykorzystaniem powiadomień PUSH.

Open Banking

- Pozytywne przyjęcie i rosnące zaufanie do usług otwartej bankowości znajduje odzwierciedlenie w szybko rosnących wolumenach transakcji PSD2. W I półroczu 2021 wolumeny usługi inicjowania płatności (PIS) wzrosły o 246%, a dla usługi informacji o rachunku (AIS) wzrosły o 157% (dynamiki czerwiec 2021 vs. styczeń 2021).
- Dostępność otwartej bankowości dla procesu kredytu ratального w tzw. e-sklepach (KYC, zasady antyfraudowe i automatyczne wypełnianie wniosku na podstawie danych udostępnionych przez klienta za pośrednictwem usług PSD2) obejmuje już 70% rynku rachunków bieżących i dociera do klientów 8 banków. Udział e-sklepowych wniosków o kredyt ratalny zrealizowanych w otwartej ścieżce bankowej osiągnął 40%.
- Rozpoczęcie współpracy z Doconomy w zakresie mierzenia śladu węglowego i wodnego na podstawie historii transakcji dostarczonych przez klientów za pośrednictwem usług PSD2. Nowa usługa będzie dostępna w II półroczu nie tylko dla Klientów BNP Paribas Bank Polska, ale także dla innych banków.

Agro

- Agronomist – uruchomienie pierwszego dostępnego w języku polskim kalkulatora AgroEmisja do szacowania emisji gazów cieplarnianych z rolnictwa.
- Finalizacja współpracy z firmą Metabolic, w wyniku której powstało 15 propozycji konkretnych interwencji wspierających Bank w roli czołowego gracza w zrównoważonej transformacji sektora spożywczego i rolnego.
- Pilotażowy projekt Beeomonitoring dotyczący podtrzymywania bioróżnorodności i diagnozy zanieczyszczenia środowiska na podstawie analizy pyłków pszczelich.

Finanse osobiste

- Ponad 6,8 tys. instalacji fotowoltaicznych dla Klientów indywidualnych zostało sfinansowanych w I półroczu 2021 (+54% r/r).
- W I półroczu 2021 r. sprzedano 13,6 tys. kredytów na zielone zmiany.
- Uzyskanie gotowości rozwiązania typu "multi-factor authentication" (Secfense) do wdrożenia dla aplikacji biznesowych Banku.
- NDOD - Wdrożenie zmian w systemach informatycznych, w szczególności wdrożenie aplikacji Risk New Definition of Default (NDOD) w celu zapewnienia zgodności z regulacjami Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA).

Kontrola i zarządzanie ryzykiem



6.3. Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej

Segmentacja

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

Klientów Detalicznych

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

Klientów Biznesowych (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, wewnętrznym dokumencie;
- Rolników indywidualnych, dla których zaangażowanie kredytowe Banku wobec Klienta wynosi mniej niż 3 mln zł;
- Rolników indywidualnych, dla których zaangażowanie kredytowe Banku wobec Klienta znajduje się w przedziale od 3 mln zł i poniżej 4 mln zł, gdy zabezpieczenie na użytkach rolnych pokrywa co najmniej 50% zaangażowania kredytowego;
- Organizacje non-profit (np. fundacje, stowarzyszenia, związki zawodowe, itp.);
- Spółdzielnie, wspólnoty mieszkaniowe, zarządcy nieruchomości.



Główne osiągnięcia w I półroczu 2021

| FILAR STRATEGICZNY | GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA |
|--------------------|--|
| WZROST | <ul style="list-style-type: none"> ▪ sprzedaż produktów: <ul style="list-style-type: none"> - Konto osobiste: 154 tys.; +6% vs 2 półrocze 2020, +39% vs 1 półrocze 2020 - Kredyt gotówkowy: 1,7 mld zł; +19% vs 2 półrocze 2020, +40% r/r - Produkty inwestycyjne (fundusze inwestycyjne i certyfikaty strukturyzowane): 3,0 mld zł; +17% vs 2 półrocze 2020, +82% r/r - Kredyt hipoteczny 3,2 mld zł; +20% vs 2 półrocze 2020, +10% r/r - Kredyty Mikro & Leasing: 2,1 mld zł; +16% vs 2 półrocze 2020, +24% r/r |
| PROSTOTA | <ul style="list-style-type: none"> ▪ kredyt hipoteczny – usprawnienia optymalizacyjne: <ul style="list-style-type: none"> - skrócenie czasu oczekiwania na decyzję kredytową poniżej 10 dni kalendarzowych, w czerwcu 2021 średni czas wynosił 8 dni, standardowy czas oczekiwania zgodny z ustawą o kredycie hipotecznym wynosi 21 dni kalendarzowych - poprawa jakości dostarczanej dokumentacji w procesie kredytowym: z 35% do 50% - dostęp do e-księgi wieczystej - podpis elektroniczny dla dokumentów i umów kredytowych ▪ proces reklamacyjny: <ul style="list-style-type: none"> - GObetter – nowy system do rozpatrywania reklamacji – już na produkcji, włączane są kolejne jednostki. System automatyzuje proces i zapewnia jego bardziej efektywną realizację - zmniejszenie wolumenu reklamacji o 54%, zmniejszenie czasu rozpatrywania reklamacji o 62% vs 2 półrocze 2020 ▪ automatyczne generowanie dokumentów do transakcji zabezpieczonych BGK – skrócenie czasu oczekiwania na umowę ▪ paperless i podpis elektroniczny: <ul style="list-style-type: none"> - liczba zakładanych rachunków osobistych w oddziale za pomocą procesu w GOMobile +104% vs 2 półrocze 2020; - zakładanie rachunku Micro (Autenti); - 136,3 tys. autoryzacji transakcji gotówkowych podpisem elektronicznym, 45% wszystkich transakcji w I półroczu 2021; ▪ bezgotówkowa sieć sprzedaży: wolumen wpłat/wypłat gotówkowych spadek o 13% kw/kw; spadek 5% vs 2 półrocze 2020 |
| JAKOŚĆ | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Instytucja Roku, 6. edycja konkursu: <ul style="list-style-type: none"> - Najlepszy Bank w Polsce - Najlepszy Bank dla Firm - Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych - Instytucja roku – I fala (kredyt gotówkowy) – obsługa w oddziałach i w kanałach zdalnych – wyniki powyżej 85% ▪ Budowanie organizacji klientocentrycznej: e-szkolenia z NPS dla wszystkich pracowników banku (poziom realizacji 96%); cykliczne szkolenia dla menadżerów oraz nowozatrudnionych pracowników z zakresu Customer Experience ▪ Czarna karta kredytowa BNP Wealth Management na podium – FORBES ▪ Fundusz BNP Paribas - Lokata Kapitału najlepszym funduszem polskich papierów korporacyjnych wg portalu Analizy Online ▪ Diament Innowacji za wdrożenie MIGAM - możliwość obsługi w języku migowym Klientów niesłyszących |
| DIGITALIZACJA | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 1,3 mln aktywnych użytkowników bankowości internetowej i mobilnej: +8,3% vs koniec 2020 ▪ procesy zakupowe: kredyt gotówkowy 176 mln zł (ponad 2-krotny wzrost vs 2 półrocze 2020); rachunek osobisty 9,5 tys.; +20% vs 2 półrocze 2020 (40% założonych zdalnie; +5% vs 2 półrocze 2020); produkty inwestycyjne 151 mln zł; 13% założonych zdalnie; Arval „Twoje Auto”; kredyt hipoteczny, Family Banking ▪ procesy obsługowe: Moje ID (tożsamość elektroniczna) /profil zaufany; spłata raty kredytu z innego banku, zaświadczenia o posiadaniu i saldzie na rachunku, harmonogram spłaty kredytu w pdf, natychmiastowy przelew w EURO dla Klientów Micro ▪ www.bnpparibas.pl - najmniejszy ślad węglowy; strefa zielonych produktów – jesteśmy liderem ▪ obsługa karty multiwalutowej - posiadacze karty multiwalutowej mogą teraz podpinąć konta walutowe i odłączać je – szybko i wygodnie w aplikacji mobilnej ▪ wnioski o nowe produkty w GOMobile: konta walutowe, oszczędnościowe oraz limit odnawialny w rachunku ▪ „Sentry User Feedback” – jeśli w GOMobile wystąpi niespodziewany błąd, Klient może bezpośrednio w aplikacji opisać szczegóły zdarzenia i przesłać je do banku ▪ prezentacja zajęć egzekucyjnych oraz ich szczegółów w GOMobile ▪ umożliwiliśmy wstrzymywanie i wznawianie zleceń stałych w GOMobile ▪ TARGET2 – natychmiastowy przelew w EURO dla Klientów firmowych |



Oferta produktowa dla Klientów detalicznych

Bank świadczy usługi dla Klientów indywidualnych koncentrując się 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 obszarze zarządzania ofertą produktową bankowości detalicznej Bank koncentrował się na poprawie efektywności działania i rentowności produktów.

W ofercie Banku w ramach **konta osobistego dla Klienta detalicznego** funkcjonowały 3 plany taryfowe: *Konto Otwarte na Ciebie* - flagowy rachunek bieżący, który w tym okresie zajmował zawsze jedno z najwyższych miejsc w rankingach kont osobistych największych serwisów internetowych, *Moje Konto Premium* – rachunek bieżący dla Klientów Bankowości Premium oraz *Konto Bankowość Prywatna* dla Klientów segmentu Bankowości Prywatnej.

W ramach flagowego konta osobistego *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 flagowej oferty Konta Otwartego na Ciebie w 2019 r., jest to wciąż najchętniej otwierany rachunek osobisty dla Klientów indywidualnych. W I półroczu 2021 r. Bank otworzył 143 tys. nowych kont osobistych, co stanowi wzrost o 27% r/r. Konto otwierane było w ponad 94% przypadków wraz z kartą debetową do konta. Głównym kanałem sprzedaży Konta Otwartego na Ciebie były oddziały Banku (ok. 60% udziału w sprzedaży), pozostała część to Klienci, którzy otworzyli rachunek poprzez kanały digital - wnioski internetowe na stronie Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej GOMobile z wykorzystaniem wideo weryfikacji i selfie.

W analizowanym okresie dużym zainteresowaniem ze strony Klientów cieszyła się oferta Konta Samodzielniaka, skierowana do dzieci – szczególnie tych w wieku 7-13 lat dzięki możliwości wydania karty płatniczej w formie np. opaski zbliżeniowej - i młodzieży do 18 roku życia. Bank prowadzi już ponad 22 tys. Kont Samodzielniaka, przy czym w trakcie I półrocza 2021 r. otwartych zostało ponad 17 tys. takich kont.

Oferta depozytowa Banku dla Klientów detalicznych obejmowała rachunki oszczędnościowe (*Konto Lokacyjne, 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 2021 r. Bank koncentrował się na stabilizacji portfela oszczędności Klientów detalicznych oraz kontynuacji optymalizacji marży odsetkowej. W ślad za wprowadzanymi przez Radę Polityki Pieniężnej zmianami wysokości stóp procentowych, Bank kontynuował politykę optymalizacji marży odsetkowej na produktach depozytowych w segmencie Bankowości Detalicznej. Przeprowadzone zostały cykliczne zmiany cen oferowanych lokat terminowych, co wraz ze zmianą struktury posiadanego portfela produktów depozytowych, skutkowało spadkiem średniego oprocentowania całego portfela o 0,01 p.p. w porównaniu do końca 2020 r., z podkreśleniem istotnej poprawy marży na lokatach terminowych w obszarze Klientów detalicznych – spadek średniego oprocentowania o 0,10 p.p. w okresie 6 miesięcy 2021 r.

Optymalizacja marży dotyczyła również portfela GOoptima – marki, będącej częścią Banku, specjalizującej się w oferowaniu produktów oszczędnościowo-inwestycyjnych w modelu *direct*. Na przestrzeni I półrocza 2021 r. średnie nominalne oprocentowanie portfela depozytów w tym segmencie obniżono do poziomu 0,03%. Wolumen depozytów zgromadzonych przez GOoptima na koniec tego okresu wynosił 2,39 mld zł, co w porównaniu do końca 2020 r. oznacza spadek o 0,33 mld zł, tj. 13%.

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.

Ponadto w I półroczu 2021 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 br. realizację programu partnerskiego „Bank at Work”. Program przeznaczony jest dla m.in. pracowników podmiotów będących Klientami Banku w obszarach Bankowości Korporacyjnej, Bankowości MŚP, pracowników uczelni publicznych, uczelni niepublicznych, pracowników podmiotów prowadzących pośrednictwa finansowe, pracowników instytucji finansowych, służb mundurowych, pracowników Jednostek Samorządu Terytorialnego;
- organizował liczne akcje promocyjne mające na celu zwiększenie sprzedaży kont osobistych m.in. „Kieszonkowe dla Samodzielniaka” dla najmłodszych Klientów (7-18 lat), „Styczeń z BNP Paribas”, „Luty z BNP”, „Moneyback dla rodzica”, „Moneyback z kieszonkowym”, „Moneyback z ratą”, „Moneyback z kredytem”;
- we współpracy z firmą Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. (spółką z grupy BNP Paribas) oferował dla Klientów detalicznych i biznesowych długoterminowy wynajem pojazdów. Rozpoczęto sprzedaż oferty MOJE AUTO – skierowanej do Klientów indywidualnych oraz zbudowano w pełni internetowy proces wnioskowania i podpisania umowy o najem długoterminowy – bez konieczności wizyty w Oddziale Banku, z wykorzystaniem podpisu Autenti po stronie Arval. W I półroczu 2021 r. zawarto łącznie 99 Umów o wynajem pojazdów (wzrost o 172% r/r);
- 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 2021 r. obejmowała: kredyty i pożyczki hipoteczne w PLN, kredyty w koncie osobistym (kredyty odnawialne), produkty consumer finance (opisane szerzej w Rozdziale 6.4. *Obszar Bankowości Personal Finance* niniejszego Sprawozdania).

Bankowość Prywatna - BNP Paribas Wealth Management

Oferta produktowa

W ramach Bankowości Prywatnej obsługiwani są Klienci z aktywami przekraczającymi 1 mln zł oraz dedykowany subsegment Klientów z aktywami powyżej 10 mln zł – Family Fortunes. BNP Paribas Wealth Management oferuje indywidualne podejście do każdego Klienta oraz dodatkowo podejście holistycznie i relacyjne tzw. „family approach”. 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. Posiadanie certyfikatu organizacji EFPA jest niezbędne i wymagane na stanowisku doradcy Wealth Management. Klienci mają zagwarantowany najwyższy poziom dyskrecji, m.in. poprzez usługę utajnienia kartoteki Klienta Wealth Management.

W ramach bankowości codziennej Wealth Management ofertuje ekskluzywną kartę kredytową MasterCard World Elite, z najwyższym pakietem ubezpieczeń 30 mln zł, obejmującym również wariant COVID-19 gwarantujący pokrycie kosztów leczenia ubezpieczonych i współubezpieczonych, w tym także wnuków, assistance medycznego oraz ubezpieczenia kosztów rezygnacji lub wcześniejszego powrotu z podróży, nawet w przypadku, gdy płatność za nią nie została zrealizowana kartą Mastercard World Elite. Karta oferuje również szereg ułatwień w podróżach lotniczych, takich jak bezpłatny i nielimitowany dostęp do ponad 1100 stref VIP LoungeKey, usługa Fast Track będąca szybką ścieżką kontroli bezpieczeństwa na lotnisku Chopina w Warszawie, bądź dostęp do ponad miliona hotspotów Boingo Wi-Finder na świecie, w tym na lotniskach, w hotelach oraz na pokładzie wybranych samolotów. Dzięki specjalnej platformie Travel, Klienci mają również możliwość zapłaty punktami lojalnościowymi za bilety lotnicze czy pokój w hotelu. Aktywni użytkownicy karty mogą także zyskać nagrody i rabaty w programie mamBONUS.

W maju 2021 r. karta kredytowa Mastercard World Elite wydana przez BNP Paribas Wealth Management, znalazła się kolejny raz na podium, zajmując 3. miejsce w prestiżowym rankingu czarnych kart kredytowych magazynu Forbesa. Należy również nadmienić, że BNP Paribas Wealth Management jest laureatem ratingu Forbes'a - 5 gwiazdek dla najlepszego private banking na rynku polskim.



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

W związku z sytuacją spowodowaną przez pandemię COVID-19 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 Antykryzysowych. Po wejściu w życie tzw. pakietów antykryzysowych w ramach Wealth Management zostało uruchomione Centrum Kompetencji dla Klientów będących w relacji Wealth Management i firmowej. Klientom Wealth Management oferowane były bezpłatne konsultacje udzielane przez eksperta Wealth Management w celu wyjaśnienia wątpliwości związanych ze wsparciem antykryzysowym 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.

Ponadto w I półroczu 2021 r. zostały wdrożone usprawnienia w ramach elektronicznej platformy walutowej:

- rozszerzone godziny działania platformy - Klienci mogą zawierać transakcje wymiany walut 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu (z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, innych niż niedziela) oraz FX PI@net,
- Klienci otrzymali możliwość wygodnego otwierania depozytu dwuwalutowego za pośrednictwem platformy. BNPP Wealth Management ofertuje swoim Klientom również preferencyjne kursy wymiany walut.

Oferta produktowa dla Klientów biznesowych

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

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

Bank oferuje również produkty minimalizujące ryzyko prowadzonej działalności rolniczej - ubezpieczenia sezonowe upraw rolniczych. Zawierając umowę ubezpieczenia upraw rolnik zyskuje ochronę ubezpieczeniową i bezpieczeństwo finansowe. Ubezpieczenie przynajmniej 50% powierzchni upraw rolnych jest też warunkiem uzyskania nisko oprocentowanego kredytu kłeskowego i pełnej pomocy finansowej w przypadku wystąpienia kłeski.

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

W II kwartale 2021 r. Bank zdecydował się kontynuować sprzedaż kredytów z gwarancją de minimis BGK na specjalnych warunkach cenowych – gwarancja zabezpiecza do 80% kwoty kredytu.

Gwarancje bankowe

W I połowie 2021 r. Bank wystawił 9 gwarancji bankowych na zlecenia Klientów Obszaru Bankowości Biznesowej na łączną kwotę 1,4 mln zł.



Wolumeny komercyjne

Według stanu na 30 czerwca 2021 r. depozyty klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 54 176 935 tys. zł i były o 227 758 tys. zł niższe w porównaniu do stanu na koniec 2020 r. Rachunki bieżące wzrosły o 2 130 725 tys. zł, a wolumeny na rachunkach oszczędnościowych o 59 889 tys. zł. Spadek odnotowano w depozytach terminowych (o 2 365 497 tys. zł). Struktura procentowa podstawowych kategorii produktowych uległa zmianie: wzrósł udział rachunków bieżących (o 4,1 p.p. do poziomu 53%) oraz rachunków oszczędnościowych (o 0,3 p.p. do 37%) przy jednoczesnym spadku udziału depozytów terminowych (o 4,3 p.p. do poziomu 9%) i utrzymaniu udziału lokat overnight (1%).

Tabela 23. Depozyty i Kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej²

| w tys. zł | 30.06.2021 | 31.12.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------|
| Rachunki bieżące | 28 712 937 | 26 582 212 | 2 130 725 | 8% |
| Rachunki oszczędnościowe | 20 058 154 | 19 998 265 | 59 889 | 0% |
| Depozyty terminowe | 4 898 018 | 7 263 515 | (2 365 497) | (33%) |
| Lokaty overnight | 507 826 | 560 701 | (52 875) | (9%) |
| Rachunki i depozyty | 54 176 935 | 54 404 693 | (227 758) | (0%) |
| Kredyty konsumpcyjne | 9 845 101 | 9 201 591 | 643 510 | 7% |
| Kredyty inwestycyjne | 6 398 024 | 6 536 144 | (138 120) | (2%) |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 3 181 972 | 2 761 117 | 420 855 | 15% |
| Kredyty mieszkaniowe | 24 044 556 | 22 397 224 | 1 647 332 | 7% |
| Należności leasingowe | 2 165 343 | 1 879 183 | 286 159 | 15% |
| Karty kredytowe | 1 114 916 | 1 163 185 | (48 268) | (4%) |
| Inne kredyty | 10 164 | 5 193 | 4 971 | 96% |
| Kredyty i pożyczki (netto) | 46 760 075 | 43 943 636 | 2 816 439 | 6% |

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 30 czerwca 2021 r. 46 760 075 tys. zł, co oznacza wzrost o 6% (+2 816 439 tys. zł) w stosunku do końca 2020 r. Wartościowo największy wzrost dotyczył kredytów mieszkaniowych (+1 647 332 tys. zł, +7%).

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych brutto (wycofanych z oferty w latach 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 4 481 868 tys. zł (na koniec 2020 r. 4 872 443 tys. zł). Kredyty udzielone w CHF stanowiły 99% tego portfela. Odnotowane zmniejszenie wartości portfela było efektem spłat oraz wzmocnienia PLN w stosunku do CHF (kurs obniżył się z 4,2641 na koniec grudnia 2020 do 4,1212 na koniec czerwca 2021 r.). Wartość portfela wyrażona w CHF zmniejszyła się w porównaniu do końca 2020 r. o 4,8%.

Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej

W I półroczu 2021 r. segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej zanotował ujemny wynik brutto -75 736 tys. zł (wobec -184 571 tys. zł straty w I półroczu 2020 r.) przede wszystkim w związku z obciążeniem wyników kosztami rezerw na ryzyko dotyczące postępowań w sprawie kredytów mieszkaniowych w CHF (wzrost o 232 415 tys. zł r/r). Zmniejszenie straty było rezultatem obniżenia kosztów ryzyka kredytowego w następstwie m.in. mniejszego negatywnego wpływu COVID-19 na sytuację gospodarki i klientów, a także zmniejszenia kosztów BFG w porównaniu do I półroczu 2020 r.

² Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2020 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2021 r.

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



Wynik z działalności bankowej Bankowości Detalicznej i Biznesowej w I półroczu 2021 r. wyniósł 1 127 785 tys. zł i był o 2% niższy w porównaniu do I półrocza 2020 r. Wynik ten stanowił 49,0% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie. Obszar Personal Finance wypracował 31,6% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

Tabela 24. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej³

| w tys. zł | 6 miesięcy do 30.06.2021 | 6 miesięcy do 30.06.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|---------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 831 295 | 883 049 | (51 755) | (6%) |
| Wynik z tytułu prowizji | 267 879 | 213 972 | 53 907 | 25% |
| Wynik z działalności handlowej i pozostałej | 28 611 | 48 551 | (19 940) | (41%) |
| Wynik z działalności bankowej | 1 127 785 | 1 145 573 | (17 788) | (2%) |
| Wynik odpisów z tyt. utraty wart. | (48 873) | (337 476) | 288 602 | (86%) |
| Rezerwy na ryzyko prawne portfela CHF | (258 977) | (26 562) | (232 415) | 875% |
| Koszty działania i amortyzacja | (572 263) | (651 578) | 79 315 | (12%) |
| Alokacja kosztów | (241 522) | (236 533) | (4 989) | 2% |
| Wynik na dział. operacyjnej | 6 150 | (106 576) | 112 726 | (106%) |
| Podatek od inst. finansowych | (81 886) | (77 995) | (3 891) | 5% |
| Wynik brutto segmentu | (75 736) | (184 571) | 108 835 | (59%) |

6.4. Obszar Bankowości Personal Finance

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

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W I PÓŁROCZU 2021

- „Kredyt na Zielone Zmiany”, 13,6 tys. ekologicznych finansowań
- Ujednolicony i uproszczony proces wnioskowania o kredyt gotówkowy w całej Sieci Sprzedaży
- W pełni zdalny proces podwyższenia limitu karty
- Możliwość rozłożenia transakcji z karty na raty w terminalu w ramach Mastercard Instalments
- Wdrożenia kolejnych funkcjonalności w bankowości internetowej pozwalające na obsługę posprzedazową kart
- 75% umów dla kredytów ratalnych zwieranych jest w ramach procesu tzw. „paperless” wdrożonego we współpracy z firmą Autenti
- Kontynuacja współpracy z Allegro, DECATHLON, Media Saturn Holding
- Uruchomienie oferty kredytowej dla nowego partnera Jaguar Land Rover
- Uruchomienie kredytu z wysoką wartością odkupu kredyt HRV (High Residual Value, finansowanie z wykupem z wysoką wartością końcową pojazdu) dla marki KIA pod nazwą Smart Kredyt
- Ponownego udostępnienie pożyczki leasingowej u dealerów po zamrożeniu na czas COVID
- Uruchomienie produktu leasing HRV (High Residual Value) dla marki KIA pod nazwą Smart Leasing – leasing z wysokim wykupem i gwarancją odkupu przez dealera
- Wdrożenie promocyjnego leasingu 100% dla Hyundai, KIA, Opel, Jaguar
- Dla wynajmu długoterminowego wprowadzono modyfikację platformy sprzedażowej celem dostosowania jej do potrzeb współpracy z dealerami samochodowymi i brokerami

³ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym Raporcie Półrocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2021 r.



Oferta produktowa

Kredyty gotówkowe

W I półroczu 2021 r. Bank w obszarze kredytów gotówkowych wprowadził:

- nową ofertę kredytu gotówkowego wspieraną działaniami marketingowymi („Kredyt na Zielone Zmiany”), ponad 13,6 tys. ekologicznych finansowań,
- usprawnienia w automatyzacji decyzji kredytowych dla wniosków z bankowości elektronicznej i mobilnej, ponad 175 mln zł finansowań w kanałach zdalnych,
- nowe ubezpieczenie ze składką miesięczną jako zabezpieczenie spłaty kredytu,
- jeden uproszczony proces wnioskowania o kredyt gotówkowy w całej Sieci Sprzedaży.

Karty kredytowe

W I półroczu 2021 r. Bank zachęcał posiadaczy kart kredytowych do:

- wygodnego zarządzania kartą z aplikacji GOmobile i bankowości internetowej GOonline,
- dopasowania limitu kredytowego do własnych potrzeb z wykorzystaniem uproszczonego, w pełni zdalnego procesu podwyższenia limitu karty,
- aktywnego korzystania z usługi „płać w ratach”, czyli z możliwości rozłożenia transakcji na raty w terminalu w ramach Mastercard Instalments.

Nowe funkcjonalności wprowadzone w ramach bankowości internetowej:

- możliwość generowania zaświadczeń o spłacie karty i o saldzie na rachunku karty,
- możliwość wypowiedzania i anulowania wypowiedzenia umowy o kartę kredytową.

Kredyty ratalne

Actualnie kredyty ratalne oferowane są w sklepach (zarówno stacjonarnych, jak i internetowych) u ponad 15 tys. partnerów handlowych współpracujących z Bankiem w ramach finansowania zakupów. Klienci mają możliwość zawarcia umowy kredytowej w ramach procesu tzw. „paperless” wdrożonego we współpracy z firmą Autenti (75% wszystkich umów zostało zwartych w tym trybie).

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

- ponad 27 tys. sfinalizowanych kredytów na instalacje fotowoltaiczne (od momentu uruchomienia produktu),
- aktywna współpraca z ponad 500 partnerami, zajmującymi się sprzedażą oraz montażem instalacji fotowoltaicznych,
- ponad 658 mln zł udzielonych kredytów w ramach programu fotowoltaika dla prosumentów (dane na 30.06.2021 r., od momentu udostępnienia produktu),
- gwarancje Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Współpraca z partnerami

- kontynuacja współpracy z Allegro;
- kontynuacja współpracy z DECATHLON - w ramach współpracy Bank oferuje klientom sieci spersonalizowaną kartę kredytową, która umożliwi dokonywanie zakupów na raty oraz kredyt ratalny w ramach dostępnego limitu;
- kontynuacja współpracy z Media Saturn Holding - w ramach współpracy Bank oferuje klientom kredyt ratalny wraz z dodatkową usługą jaką jest Pakiet Usług Bankowych.



Kredyty samochodowe, pożyczki leasingowe

W I półroczu 2021 r. Bank kontynuował współpracę z markami Kia, Hyundai, Ford, Opel. Dodatkowo w grudniu 2020 r. Bank nawiązał współpracę z autoryzowanymi dealerami marki Jaguar i Land Rover.

W 2021 r. zostały wprowadzone przez Bank następujące produkty oraz procesy:

- uruchomienie oferty kredytowej dla nowego partnera Jaguar Land Rover,
- rozszerzenie automatyzacji decyzji kredytowej o klientów na działalności gospodarczej,
- uruchomienie kredytu z wysoką wartością odkupu kredyt HRV (High Residual Value, finansowanie z wykupem z wysoką wartością końcową pojazdu) dla marki KIA pod nazwą Smart Kredyt,
- zmiany we wszystkich markach posiadających kredyt HRV: dodanie opcji dodatkowych do wyliczenia wartości końcowej (RV), dodanie „suwaka” na RV, dodanie mocy silnika,
- wdrożenie nowego scoringu,
- wdrożenie zmian zwiększających bezpieczeństwo poprzez połączenie się z bazą dowodów osobistych RDO i PESEL,
- ponowne udostępnienie pożyczki leasingowej u dealerów po zamrożeniu na czas COVID,
- zoptymalizowanie wyglądu i treści wniosku kredytowego oraz symulacji kredytowej dla Klientów,
- umożliwienie klientom posiadającym GOonline możliwość załączania skanów polisy komunikacyjnej oraz dowodu rejestracyjnego,
- uruchomienie portalu dla kontrahentów „Blisko naszego Partnera” gdzie są zamieszczane wzory dokumentów, prezentacje produktowe, materiały szkoleniowe,
- wdrożenie nowej edycji kredytu pracowniczego dla pracowników fabryki Opla,
- wdrożenie automatyzacji i optymalizacji w Rat@tu m.in. zmiany w KYC, zwiększenie rozmiaru załączników, usprawnienie wypełniania ankiety na ekranie doradcy, zapisywanie ofert kredytowych.

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 2021 r. w ofercie leasingów na samochody zostały wprowadzone:

- uruchomienie produktu leasing HRV (High Residual Value) dla marki KIA pod nazwą Smart Leasing – leasing z wykupem z wysoką wartością końcową pojazdu i gwarancją odkupu przez dealera,
- zmiany we wszystkich markach posiadających leasing HRV: dodanie opcji dodatkowych do wyliczenia wartości końcowej (RV), dodanie „suwaka” na RV, dodanie mocy silnika,
- wdrożenie nowego scoringu,
- wdrożenie zmian zwiększających bezpieczeństwo poprzez połączenie się z bazą dowodów osobistych RDO i PESEL,
- wdrożenie automatyzacji decyzji w leasingu dla klientów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą,
- uruchomienie portalu dla kontrahentów „Blisko naszego Partnera” gdzie są zamieszczane wzory dokumentów, prezentacje produktowe, materiały szkoleniowe,
- poprawki do procesu paperless, wdrożenie zmiany dla protokołu odbioru i na karcie podpisów,
- zmiana w polityce ryzyka w zakresie zabezpieczeń, podniesienie ze 100 tys. zł do 120 tys. zł ceny samochodu od której wymagany jest weksel w kanale pośrednik/ komis,
- wdrożenie promocyjnego leasingu 100% dla Hyundai, KIA, Opel, Jaguar,
- wdrożenie automatyzacji i optymalizacji w Rat@tu.



Wynajem długoterminowy pojazdów

W I półroczu 2021 r. Bank kontynuował współpracę z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. w ramach sprzedaży produktu TCM (wynajem długoterminowy), wprowadzając również nowe rozwiązania:

- modyfikację platformy sprzedażowej celem dostosowania jej do potrzeb współpracy z dealerami samochodowymi i brokerami,
- dostosowanie procesów zgodnie z nowelizacją Kodeksu Cywilnego w zakresie ochrony konsumenckiej dla przedsiębiorców,
- modyfikację Polityki Ryzyka i dostosowanie jej do potrzeb rynku,
- uruchomienie portalu dla kontrahentów „Blisko naszego Partnera” gdzie są zamieszczane wzory dokumentów, prezentacje produktowe, materiały szkoleniowe,
- dodanie do widgeta Arvala leasingu z GAP, umożliwienie procesowania wniosków kredytowych pracownikom Banku,
- dodanie numeru rachunku do polecenia zapłaty tak aby proces był w pełni automatyczny,
- wdrożenie automatyzacji i optymalizacji w Rat@tu.

6.5. 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. 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 półroczu 2021 r. Biuro Maklerskie prowadziło sprzedaż ponad 900 funduszy zarządzanych przez 22 Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. Według stanu na 30 czerwca 2021 r. wartość aktywów klientów Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych dystrybuowanych za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska wyniosła 6,63 mld zł.

Łączne przychody prowizyjne Biura Maklerskiego w analizowanym okresie wyniosły 58,9 mln zł wobec 44,2 mln zł za 6 miesięcy 2020 r.

Tabela 25. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW

| | | 30.06.2021 | | 30.06.2020 | |
|--------------------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | | wolumen | udział | wolumen | udział |
| Akcje | mln zł | 2 036,7 | 0,6% | 1 599,9 | 0,6% |
| Obligacje | mln zł | 123,1 | 6,1% | 51,2 | 3,7% |
| Kontrakty | szt. | 59 618 | 0,6% | 91 447 | 0,9% |
| Certyfikaty inwestycyjne | mln zł | 0,5 | 1,2% | 0,9 | 1,6% |
| Opcje | szt. | 19 172 | 6,6% | 8 778 | 2,4% |
| Produkty strukturyzowane | mln zł | 317,5 | 10,3% | 283,7 | 9,4% |



6.6. Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Segmentacja

Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP) w I półroczu 2021 r. obsługiwał trzy główne podsegmenty klientów:

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

Kanały dystrybucji

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

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 2021

| FILAR STRATEGICZNY | GLÓWNE OSIĄGNIĘCIA |
|--------------------|---|
| WZROST | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Wzrost wyniku brutto r/r obszaru Bankowości MŚP dzięki utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego i związanymi z tym niskimi kosztami ryzyka ▪ Pozytywna dynamika r/r wyniku z tytułu prowizji ▪ Wzrost akwizycji nowych klientów r/r |
| PROSTOTA | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Kontynuacja działalności biznesowej i operacyjnej z szerokim wykorzystaniem bezpiecznej formuły pracy zdalnej, kanałów bankowości internetowej i mobilnej oraz narzędzi zdalnej obsługi klientów ▪ Przejrzysta oferta pakietów produktowych dla klientów MŚP |



| FILAR STRATEGICZNY | GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA |
|--------------------|---|
| JAKOŚĆ | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dalsze udoskonalanie procesów obsługi Klientów MŚP w Strefie Obsługi Biznesu – dedykowanym centrum wsparcia i obsługi posprzedażowej klientów: <ul style="list-style-type: none"> ○ wdrożony został wskaźnik FCR (First Contact Resolution) dla zleceń mailowych i połączeń telefonicznych ○ wprowadzono mechanizm notyfikacji z informacją dla klienta o czasie realizacji obsługiwanych zleceń ▪ W I półroczu w Strefie Obsługi Biznesu zostało obsłużonych 73 tys. zleceń mailowych oraz 49 tys. połączeń telefonicznych z Klientami MŚP ▪ 90% telefonów odebranych w czasie do 15 sekund ▪ Zespoły w Strefie Obsługi Biznesu w 100% przystosowane do pracy zdalnej ▪ Procedury i procesy pozwalające na efektywną zdalną obsługę Klientów w sytuacji trwającej pandemii COVID-19 i ograniczeń związanych z osobistymi kontaktami |
| DIGITALIZACJA | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dalszy rozwój systemu GOonline Biznes, w szczególności udostępnienie Klientom: nowych modułów Inkasa Eksportowego oraz Importowego, rozbudowy modułu Kredyty (m.in. w zakresie wydruku harmonogramów oraz prezentacji subwencji PFR). ▪ Dalszy rozwój modułu Self-Service w GOonline Biznes: dodanie nowych typów dyspozycji oraz automatyzacja procesów po stronie Banku. ▪ Wdrożenie w pełni cyfrowego i zautomatyzowanego procesu umarzania Subwencji PFR 1.0 ▪ Poszerzenie cyfrowego onboardingu Klienta bez konieczności użycia dokumentacji papierowej o rachunki dla nierezydentów. ▪ Udostępnienie Klientom eWniosku Recertyfikacyjnego przenoszącego w świat cyfrowy procesu okresowej recertyfikacji KYC |

Oferta produktowa

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

W ofercie Banku dedykowanej dla segmentu MŚP znajdują się produkty takie jak: produkty transakcyjne w ramach posiadanego rachunku lub pakietu, bankowość internetowa i mobilna: BiznesPI@net, GOmobile Biznes, FX PI@net, BNP Paribas Connect Host to Host - integracja systemu finansowo-księgowego z systemem bankowości internetowej, produkty depozytowe, produkty kredytowe, produkty finansowania handlu, transakcje rynku finansowego, usługi faktoringowe oferowane we współpracy z BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o., usługi leasingowe oferowane we współpracy z BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.

Rozwój działalności linii biznesowej w I półroczu 2021

Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw rozpoczął rok 2021 z zespołami w trakcie transformacji strukturalnej w Regionach (zmniejszenie liczby Regionów z 8 na 6 i liczby Centów Biznesowych z 50 na 45). Równocześnie zmianie uległy również kryteria segmentacji klientów do linii MŚP, która od początku bieżącego roku objęła swoim zasięgiem klientów, którzy osiągnęli przychody netto ze sprzedaży za ostatni rok obrotowy w przedziale od 4 do 60 mln zł (poprzednio 4-40 mln zł).

Obszar MŚP w I kwartale 2021 r. koncentrował się głównie na aktywności sprzedażowej tj. akwizycji nowych Klientów, zwiększaniu akcji kredytowej w tym również ze szczególną uwagą skierowaną na akcję kredytową w segmencie klientów AGRO. Był to również okres działań mających na celu poprawę satysfakcji Klientów z relacji z Bankiem a przez to podniesienie wyników wskaźnika NPS. Pomimo trwającej pandemii COVID-19 oraz wprowadzonych ograniczeń, które wciąż utrudniały realizację założeń biznesowych linii, sieć MŚP utrzymała wskaźnik akwizycji nowych Klientów na podobnym poziomie jak sprzed pandemii.

Począwszy od II kwartału 2021 r. wraz ze słabnącymi restrykcjami gospodarczymi Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw skoncentrował się na:

- utrzymaniu istniejących Klientów oraz akwizycji i aktywacji nowych,
- sprzedaży nowych limitów kredytowych i wzroście salda bilansowego na produktach kredytowych, ze szczególnym naciskiem na biznes Agro,
- szerszej sprzedaży dla Klientów segmentu MŚP produktów obsługi i finansowania handlu,
- cross-sellu w zakresie cash managementu i transakcji wymiany walut, w szczególności na Klientach o niższym poziomie aktywności,



Efektom tych działań była poprawa wyników sprzedażowych w tym samym kwartale: akwizycja nowych Klientów wzrosła o 13% kw/kw, a sprzedaż nowych limitów kredytowych zwiększyła się o 65% w porównaniu do 1 kwartału 2021 r.

Analogicznie jak miało to miejsce w ubiegłym roku Bank także w pierwszym półroczu 2021 r. kontynuował działania zmierzające do wsparcia Klientów w ramach rządowych programów pomocowych skierowanych do polskich przedsiębiorstw:

- **Tarcza Finansowa PFR 2.0** oferującą bezzwrotne subwencje dla branż szczególnie dotkniętych drugą falą epidemii COVID-19, wartość programu to 13 mld zł. W pierwszym kwartale 2021 r. Bank udostępnił Klientom w pełni cyfrową możliwość aplikowania oraz otrzymania subwencji;
- **Tarcza Finansowa PFR 1.0** oferująca bezzwrotne subwencje do 75%, wartość programu 100 mld zł. W II kwartale 2021 r. Bank udostępnił Klientom w pełni cyfrowy proces rozliczania oraz umarzania otrzymanych subwencji, następnie będzie dalej przez 24 miesiące obsługiwać proces spłaty nieumorzonych części subwencji.

W I półroczu 2021 r. Bank prowadził również prace związane z dalszym rozwojem digitalizacji i optymalizacji procesów, w ramach których m.in.:

- rozszerzono o nierezydentów zdalny proces onboardingu Klientów oparty na podpisie elektronicznym, który nie wymaga fizycznego spotkania z pracownikiem Banku oraz korzystania z dokumentów w wersji papierowej. Rozwiązanie to było odpowiedzią Banku na oczekiwania Klientów związane z pandemią oraz zgodne z dewizą BNP Paribas Bank Polska jako „Banku Zielonych Zmian”,
- sukcesywnie wdrażano automatyzację procesów posprzedażowych (w tym samoobsługowych) oraz rozwijano narzędzia wspierające pracowników.

Gwarancje bankowe i akredytywy

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

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

- wystawił 302 gwarancje bankowe na łączną kwotę 78,6 mln zł,
- otworzył 64 akredytywy importowe na łączną kwotę 17,3 mln zł oraz obsłużył 41 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 9,7 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów.

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 30 czerwca 2021 r. depozyty Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 12 610 125 tys. zł i były o 88 295 tys. zł, tj. o 1% wyższe niż na koniec 2020 r. Struktura portfela w porównaniu do końca 2020 r. nie uległa istotnym zmianom (wzrost udziału rachunków bieżących o 1 p.p., do 95%, przy jednoczesnym spadku udziału depozytów terminowych o 1 p.p., do 4%).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 30 czerwca 2021 r. 6 989 994 tys. zł (o 64 605 tys. zł, tj. o 1% mniej w porównaniu do stanu na koniec 2020 r.). Największy wartościowo spadek dotyczył kredytów inwestycyjnych, przy jednoczesnym wzroście leasingu i kredytów w rachunku bieżącym.

Tabela 26. Depozyty i Kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁴

| w tys. zł | 30.06.2021 | 31.12.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------|
| Rachunki bieżące | 12 009 906 | 11 795 792 | 214 115 | 2% |
| Rachunki oszczędnościowe | 87 824 | 89 973 | (2 149) | (2%) |
| Depozyty terminowe | 462 664 | 587 276 | (124 612) | (21%) |
| Lokaty overnight | 49 731 | 48 790 | 941 | 2% |
| Rachunki i depozyty | 12 610 125 | 12 521 830 | 88 295 | 1% |
| Kredyty inwestycyjne | 4 512 587 | 4 670 893 | (158 306) | (3%) |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 1 814 985 | 1 772 700 | 42 286 | 2% |
| Należności leasingowe | 660 412 | 608 857 | 51 555 | 8% |
| Faktoring | 776 | 841 | (65) | (8%) |
| Inne kredyty | 1 233 | 1 309 | (75) | (6%) |
| Kredyty i pożyczki (netto) | 6 989 994 | 7 054 600 | (64 605) | (1%) |

Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w I półroczu 2021 r. wypracował zysk brutto w wysokości 28 273 tys. zł (wobec 27 023 tys. zł w I półroczu 2020 r., wzrost o 5% r/r).

Na poprawę wyniku wpłynęły m.in. niższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego koszty ryzyka.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w I półroczu 2021 r. wyniósł 216 298 tys. zł i był niższy o 5% w porównaniu do I półrocza 2020 r. Było to efektem spadku wyniku z tytułu odsetek, częściowo zneutralizowanego przez działania dostosowawcze podjęte w obszarze opłat i prowizji. Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw stanowił w analizowanym okresie 9,4% wyniku z działalności bankowej Grupy.

Tabela 27. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁵

| w tys. zł | 6 miesięcy do 30.06.2021 | 6 miesięcy do 30.06.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 116 334 | 139 784 | (23 450) | (17%) |
| Wynik z tytułu prowizji | 63 990 | 50 744 | 13 246 | 26% |
| Wynik z działalności handlowej i pozostałej | 35 974 | 36 222 | (248) | (1%) |
| Wynik z działalności bankowej | 216 298 | 226 750 | (10 453) | (5%) |
| Wynik odpisów z tyt. utraty wart. | (18 017) | (28 447) | 10 430 | (37%) |
| Koszty działania i amortyzacja | (71 492) | (80 134) | 8 642 | (11%) |
| Alokacja kosztów | (85 712) | (74 145) | (11 567) | 16% |
| Wynik na dział. operacyjnej | 41 076 | 44 025 | (2 948) | (7%) |
| Podatek od inst. finansowych | (12 803) | (17 002) | 4 198 | (25%) |
| Wynik brutto segmentu | 28 273 | 27 023 | 1 250 | 5% |

⁴ Patrz: przypis s.65

⁵ Patrz: przypis s.66



6.7. Obszar Bankowości Korporacyjnej

Segmentacja

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

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na 4 podstawowe grupy:

- polskie korporacje o rocznych przychodach netto ze sprzedaży powyżej 60 mln zł lub o zaangażowaniu kredytowym większym bądź równym 18 mln zł (lub w przypadku podmiotów gospodarczych prowadzących działalność w rolnictwie o zaangażowaniu kredytowym większym bądź równym 40 mln zł);
- Klienci międzynarodowi (spółki należące do międzynarodowych grup kapitałowych);
- największe polskie korporacje (o przychodach netto ze sprzedaży powyżej 150 mln euro, notowane na giełdzie oraz z potencjałem w zakresie usług bankowości inwestycyjnej);
- podmioty sektora publicznego oraz instytucje finansowe.

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

Kanały dystrybucji

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

Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej w I półroczu 2021 r. tworzyło 6 Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej zlokalizowanych w Warszawie, Gdańsku, Poznaniu, Katowicach, Krakowie i Lublinie. W ramach Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej funkcjonuje 31 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 a dostęp do produktów i usług oferowany jest za pomocą nowoczesnych systemów systemach bankowości internetowej i mobilnej.

Główne osiągnięcia w I półroczu 2021

| FILAR STRATEGICZNY | GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA |
|--------------------|---|
| WZROST | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Wzrost całkowitych przychodów r/r pomimo trudnego otoczenia gospodarczego związanego z utrzymującą się pandemią COVID-19. ▪ Wzrost przychodów r/r z cash management, w tym w szczególności przychodów prowizyjnych. ▪ Wzrost przychodów r/r z produktów rynków finansowych. ▪ Wzrost r/r wartości portfela kredytów i pożyczek netto. ▪ Wzrost akwizycji nowych Klientów r/r. |
| PROSTOTA | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Działalność biznesowa i operacyjna z szerokim wykorzystaniem bezpiecznej formuły pracy zdalnej, kanałów bankowości internetowej i mobilnej oraz narzędzi zdalnej obsługi klientów. |



| FILAR STRATEGICZNY | GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA |
|--------------------|--|
| JAKOŚĆ | <ul style="list-style-type: none"> Spersonalizowana obsługa klientów korporacyjnych i model relacyjny – Opiekun Customer Service, Doradca Klienta, Specjalista Produktowy. Dalsze udoskonalanie procesów obsługi Klientów w dedykowanej jednostce Centrum Obsługi Biznesu - centrum wsparcia i obsługi posprzedażowej Klientów: <ul style="list-style-type: none"> wdrożony został wskaźnik FCR (First Contact Resolution) dla zleceń mailowych i połączeń telefonicznych, wprowadzono mechanizm notyfikacji z informacją dla Klienta o czasie realizacji oraz personalizacji obsługiwanych zleceń (imię i nazwisko pracownika realizującego zlecenie). W I półroczu zostało obsłużonych 108 tys. zleceń mailowych oraz 47 tys. połączeń telefonicznych z Klientami korporacyjnymi. 98% telefonów odebranych w czasie do 8 sekund. Procedury i procesy pozwalające na efektywną zdalną obsługę Klientów w sytuacji trwającej pandemii COVID-19 i ograniczeń związanych z osobistymi kontaktami. |
| DIGITALIZACJA | <ul style="list-style-type: none"> Dalszy rozwój systemu GOonline Biznes, w szczególności udostępnienie Klientom: nowych modułów Inkasa Eksportowego oraz Importowego, rozbudowy modułu Kredyty (m.in. w zakresie wydruku harmonogramów oraz prezentacji subwencji PFR). Dalszy rozwój modułu Self-Service w GOonline Biznes: dodanie nowych typów dyspozycji oraz automatyzacja procesów po stronie Banku. Wdrożenie w pełni cyfrowego i zautomatyzowanego procesu umarzania Subwencji PFR 1.0 Poszerzenie cyfrowego onboardingu Klienta bez konieczności użycia dokumentacji papierowej o rachunki dla nierezydentów. Udostępnienie Klientom eWniosku Recertyfikacyjnego przenoszącego w świat cyfrowy proces okresowej recertyfikacji KYC. |

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

Rozwój działalności linii biznesowej w I półroczu 2021

W I półroczu 2021 r. działalność Banku w obszarze Bankowości Korporacyjnej koncentrowała się przede wszystkim na dynamicznym rozwoju biznesu. Realizowana była przyjęta strategia rozwoju obszaru zakładająca:

- akwizycję i 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).

W I półroczu 2021 r. obszar Bankowości Korporacyjnej osiągał dobre wyniki sprzedażowe z dynamiką wyniku na działalności bankowej +1,9% r/r. Działania biznesowe przyniosły dobre rezultaty w zakresie akwizycji nowych Klientów oraz sprzedaży nowych limitów kredytowych, które były istotnie wyższe niż osiągnięte w pierwszych sześciu miesiącach 2020 r.

Bank kontynuował także wsparcie Klientów Bankowości Korporacyjnej w ramach rządowych programów pomocowych skierowanych do polskich przedsiębiorstw:

- Tarcza Finansowa PFR 2.0** oferującą bezzwrotne subwencje dla branż szczególnie dotkniętych drugą falą epidemii COVID-19, wartość programu to 13 mld zł. W I kwartale 2021 r. Bank udostępnił Klientom w pełni cyfrową możliwość aplikowania oraz otrzymania subwencji;
- Tarcza Finansowa PFR 1.0** oferująca bezzwrotne subwencje do 75%, wartość programu 100 mld zł. W II kwartale 2021 r. Bank udostępnił Klientom w pełni cyfrowy proces rozliczania oraz umarzania



otrzymanych subwencji, następnie będzie dalej przez 24 miesiące obsługiwać proces spłaty nieumorzonej części subwencji.

W I półroczu 2021 r. Bank kontynuował organizowanie konferencji informacyjno-edukacyjno-biznesowych w ramach cyklu pod nazwą Program Handlu Zagranicznego (PHZ), mających za zadanie wspieranie małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji w ekspansji zagranicznej. 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 2021 r. dotyczyły tematyki „Ekspansja na rynki zagraniczne poprzez E-COMMERCE”. Wszystkie konferencje zostały przeprowadzone zostały w formule webinarów i spotkały się z bardzo dużym zainteresowaniem Klientów.

W I półroczu 2021 r. Bank prowadził również prace związane z dalszym rozwojem digitalizacji i optymalizacji procesów, w ramach których m.in.:

- rozszerzono o nierezydentów zdalny proces onboardingu Klientów oparty na podpisie elektronicznym, który nie wymaga fizycznego spotkania z pracownikiem Banku oraz korzystania z dokumentów w wersji papierowej. Rozwiązanie to było odpowiedzią Banku na oczekiwania Klientów związane z pandemią oraz zgodne z dewizą BNP Paribas Bank Polska jako „Banku Zielonych Zmian”,
- sukcesywnie wdrażano automatyzację procesów posprzedażowych (w tym samoobsługowych) oraz rozwijano narzędzia wspierające pracowników.

Gwarancje bankowe i akredytywy

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

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

- wystawił 2 481 gwarancji bankowych na łączną kwotę 1 620 mln zł,
- otworzył 652 akredytywy importowe na łączną kwotę 463,1 mln zł oraz obsłużył 232 akredytywy eksportowe o łącznej wartości 482,2 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów.

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 30 czerwca 2021 r. depozyty Klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 29 332 053 tys. zł i były o 6 296 854 tys. zł, tj. o 27% wyższe niż na koniec 2020 r. W strukturze portfela zwiększył się udział rachunków bieżących (o 2 p.p., do 96%), przy jednoczesnym spadku udziału depozytów terminowych (o 2 p.p., do 4%).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 30 czerwca 2021 r. 23 140 467 tys. zł, tj. o 5% powyżej stanu na koniec 2020 r. Wzrost dotyczył zarówno kredytów inwestycyjnych jak i w rachunku bieżącym.

Tabela 28. Depozyty i Kredyty Bankowości Korporacyjnej⁶

| w tys. zł | 30.06.2021 | 31.12.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|------------|
| Rachunki bieżące | 28 061 324 | 21 473 020 | 6 588 303 | 31% |
| Rachunki oszczędnościowe | 419 | 437 | (18) | (4%) |
| Depozyty terminowe | 1 169 539 | 1 437 117 | (267 578) | (19%) |
| Lokaty overnight | 100 772 | 124 625 | (23 853) | (19%) |
| Rachunki i depozyty | 29 332 053 | 23 035 199 | 6 296 854 | 27% |
| Kredyty inwestycyjne | 14 333 943 | 13 691 947 | 641 996 | 5% |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 6 457 584 | 5 977 687 | 479 897 | 8% |
| Należności leasingowe | 1 954 275 | 1 984 999 | (30 724) | (2%) |
| Faktoring | 393 588 | 334 945 | 58 644 | 18% |
| Inne kredyty | 1 077 | 1 417 | (341) | (24%) |
| Kredyty i pożyczki (netto) | 23 140 467 | 21 990 996 | 1 149 472 | 5% |

⁶ Patrz: przypis s.65



Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej

Segment Bankowości Korporacyjnej w I półroczu 2021 r. wypracował zysk brutto w wysokości 225 256 tys. zł (wobec 231 045 tys. zł w I półroczu 2020 r., spadek o 3%). Przyczyną spadku był wzrost kosztów ryzyka kredytowego, częściowo zneutralizowany przez poniesienie niższych kosztów operacyjnych.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej wyniósł 534 346 tys. zł i był wyższy o 9 938 tys. zł, tj. o 2% w porównaniu do I półrocza 2020 r. Wynik ten stanowił w analizowanym okresie 23,2% wyniku z działalności bankowej Grupy.

Tabela 29. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej⁷

| w tys. zł | 6 miesięcy do 30.06.2021 | 6 miesięcy do 30.06.2020 | zmiana r/r tys. zł | % |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 260 344 | 284 318 | (23 973) | (8%) |
| Wynik z tytułu prowizji | 149 406 | 128 711 | 20 696 | 16% |
| Wynik z działalności handlowej i pozostałej | 124 596 | 111 380 | 13 216 | 12% |
| Wynik z działalności bankowej | 534 346 | 524 408 | 9 938 | 2% |
| Wynik odpisów z tyt. utraty wart. | (62 291) | (30 816) | (31 475) | 102% |
| Koszty działania i amortyzacja | (150 589) | (156 265) | 5 677 | (4%) |
| Alokacja kosztów | (56 415) | (60 700) | 4 285 | (7%) |
| Wynik na dział. operacyjnej | 265 052 | 276 627 | (11 575) | (4%) |
| Podatek od inst. finansowych | (39 796) | (45 582) | 5 786 | (13%) |
| Wynik brutto segmentu | 225 256 | 231 045 | (5 790) | (3%) |

6.8. Obszar Agro

Oferta produktowa dla podsegmentu Agro

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

W zakresie działalności kredytowej oferta Banku obejmuje szeroki wachlarz kredytów obrotowych i inwestycyjnych dla rolników oraz firm Agro, w tym kredyt w rachunku bieżącym zabezpieczony hipoteką - Agro Ekspres, kredyt inwestycyjny na finansowanie gospodarstw rolnych - Agro Progres oraz kredyty preferencyjne. Tradycyjnie kredyty preferencyjne w większości wykorzystywane są na zakup gruntów rolnych, budowę 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 upraw

W I połowie 2021 r. Bank zrealizował sprzedaż obowiązkowych ubezpieczeń upraw w ramach Umowy z Concordia Polska T.U. S.A. na poziomie 11 mln zł składek przypisanych brutto, co oznacza wzrost o 12,6% w stosunku do analogicznego okresu 2020 r. W 2021 r. dopłata do składki dla rolników z budżetu państwa wynosi do 65% składki.

⁷ Patrz: przypis s.66



Gwarancja z Funduszu Gwarancji Rolnych

Umowa zawarta pomiędzy BNP Paribas Bank Polska a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), pozwoliła na poszerzenie oferty dla Rolnika i Klienta Agro będącego przetwórcą rolno-spożywczym o nową formę zabezpieczenia - gwarancję udzielaną przez BGK z Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR), całkowicie bezkosztową dla Klienta.

Gwarancja będzie miała zastosowanie do kredytu inwestycyjnego udzielanego Rolnikowi w formie Agro Progresu, kredytu inwestycyjnego udzielanego Klientowi Agro oraz kredytu obrotowego nieodnawialnego powiązanego z inwestycją realizowaną przez tych klientów.

Korzyści dla Klienta wynikające z nowej formy zabezpieczenia:

- może stanowić jedyne zabezpieczenie dla: (i) kredytu inwestycyjnego przeznaczonego m.in. na zakup i montaż zestawów fotowoltaicznych lub na finansowanie instalacji nawodnieniowych w gospodarstwach rolnych bądź kredytu obrotowego na sfinansowanie pierwszego cyklu produkcyjnego, a także kredytów do kwoty 250 tys. zł dla Mikro rolników i 300 tys. zł dla rolników i firm z segmentu MŚP i bankowości korporacyjnej;
- gdy stanowi dodatkowe zabezpieczenie spłaty kredytu istnieje możliwość stosowania wydłużonego okresu kredytowania lub niższego udziału własnego;
- możliwość zastosowania dopłaty do oprocentowania do kredytów zabezpieczonych gwarancją FGR. Rozwiązanie to zostało wdrożone w Banku do kredytów obrotowych odnawialnych i nieodnawialnych dla Rolników i przetwórców rolno-spożywczych przeznaczonych na finansowanie bieżącej działalności. W pierwszym roku od uruchomienia BGK finansuje część odsetek (wysokość dopłaty wynosi nie więcej niż 2% od kwoty przyznanego kredytu). Maksymalna kwota kredytu to 200 tys. EUR w przeliczeniu na złotówki.
- niższa marża niż przy finansowaniu komercyjnym.

Kredyty obrotowe z gwarancją FGR i dopłatą BGK pierwotnie miały być udzielane wyłącznie do końca 2020 r. Od tego czasu Bank dwukrotnie zawierał aneks do umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Aktualnie oferta dostępna jest do końca 2021 r.

Poza przedłużeniem terminu udzielania gwarancji i dopłat BGK, wprowadzono, dla Klientów z segmentu MŚP i CB, możliwość objęcia gwarancją FGR i dopłatami BGK istniejącego kredytu obrotowego odnawialnego w rachunku kredytowym w przypadku odnowienia kredytu na kolejny okres lub zwiększenia kwoty kredytu. Odnowienie kredytu może odbywać się w formie kredytu zarówno odnawialnego jak i nieodnawialnego.

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

Kredyty na finansowanie nowych i używanych maszyn i urządzeń rolniczych

Od 1 marca br. wprowadzono możliwość stosowania „0” udziału własnego w transakcjach na finansowanie nowych i używanych maszyn i urządzeń rolniczych. Zmiany dotyczyły zarówno Kredytu Agro Progres, jak i Kredytu Unia+.

Kredyty preferencyjne

W lutym 2021 r. Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARiMR) odnowiła linię kredytów inwestycyjnych z częściową spłatą kapitału na zakup użytków rolnych przez młodych rolników, tj. osoby, które dniu złożenia wniosku o przyznanie kredytu nie mają więcej niż 40 lat, posiadają kwalifikacje zawodowe w zakresie rolnictwa lub zobowiążą się do ich uzupełnienia w ciągu trzech lat od podpisania umowy kredytu. Produkt dedykowany jest rolnikom, którzy rozpoczynają działalność rolniczą lub prowadzą gospodarstwo nie dłużej niż 24 miesiące.

Do kredytów stosowana jest przez ARiMR pomoc do maksymalnej wysokości 20 tys. EUR i nie więcej niż 60% udzielonego kredytu, płatna w dwóch ratach: 80% pomocy od razu po zrealizowaniu inwestycji, a 20% po 5 latach od daty udzielenia kredytu. Kredyt nie może przekroczyć 5 mln zł, udział własny - minimum 10%, oprocentowanie - komercyjne, prowizja - do 2% kwoty kredytu.

Kampania Agro Ofensywa

Od 15 stycznia do 31 maja 2020 r. trwała coroczna kampania sprzedażowa *Agro Ofensywa* – tym razem pod hasłem „*Finansowanie zwiększa rolę*” - dedykowana rolnikom oraz przedsiębiorcom Agro. Kampania skierowana była zarówno do mikroprzedsiębiorstw jak i do Klientów z segmentu 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 Kłękowy 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.

W efekcie kampanii skierowanej do mikroprzedsiębiorstw uzyskano 821 mln zł nowej sprzedaży. Kampania skierowana do klientów MŚP przyniosła:

- blisko 3,2 tys. spotkań z potencjalnymi i obecnymi Klientami,
- 356,8 mln zł wolumenu,
- akwizycję 45 nowych Klientów.

Kampania PROW 2014-2020

Od 4 czerwca do 31 lipca 2021 r. trwa kampania wspierająca sprzedaż produktów na realizację inwestycji z PROW 2014-2020. Produkty polecane w tym celu to: Kredyt Unia+ oraz pożyczka leasingowa europejska.

Portal Agronomist.pl

Agronomist to kompleksowy i nowoczesny portal internetowy stworzony z udziałem i na potrzeby podmiotów działających w łańcuchu wartości sektora rolno-spożywczego. To unikatowe rozwiązanie które w jednym miejscu gromadzi wiedzę sektorową, dostarcza informacje dotyczące bieżącej sytuacji w sektorze rolno-spożywczym i umożliwia dostęp do szerokiego zestawu profesjonalnych narzędzi IT przydatnych w prowadzeniu biznesu.

W I półroczu 2021 r. na portalu udostępnione zostały nowe, unikatowe na rynku narzędzia i funkcjonalności, które odpowiadają na potrzeby podmiotów działających w sektorze rolno-spożywczym:

- AgroEmisja – kalkulator emisji gazów cieplarnianych dedykowany dla produkcji rolniczej. Jedyny na rynku kalkulator dostępny w języku polskim, umożliwiający wyliczenie ekwiwalentu emisji gazów cieplarnianych w gospodarstwie prowadzącym produkcję roślinną i mleczną. BNP Paribas Polska jest pierwszą instytucją finansową, która realizując cele zrównoważonego rozwoju bezpłatnie udostępnia narzędzie wspierające rolników i producentów rolnych w transformacji w kierunku zrównoważonej produkcji.
- Dział 'Rola prawnika' wyjaśniający przystępnym językiem, zawilości przepisów prawa związane z prowadzeniem działalności w sektorze rolno-spożywczym.
- Cykl materiałów video Food&Agro Sonar, w którym analitycy BNP Paribas Food&Agro Hub komentują bieżącą sytuację na rynkach rolnych.
- Gabinet Spożywczy – seria inspirujących rozmów z liderami sektora spożywczego w Polsce.
- Rozszerzenie modułu „Zielone zmiany” o materiały edukacyjne dotyczące transformacji w kierunku zrównoważonej produkcji oraz możliwości wykorzystania potencjału konkurencyjnego związanego z wymogami i celami Europejskiego Zielonego Ładu.

Na koniec czerwca 2021 r. liczba zarejestrowanych użytkowników na portalu wzrosła o 56% w porównaniu do analogicznego okresu 2020 r., a liczba wejść na portal w I półroczu 2021 r. wyniosła ponad 380 tys.



6.9. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (*Corporate and Institutional Banking - CIB*) udostępnia szeroką ofertę produktową skierowaną zarówno do największych polskich przedsiębiorstw jak i średniej wielkości spółek. Poprzez Departament Usług Powierniczych, oferta adresowana jest także do 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 2021 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;
- wychodzenie naprzeciw potrzebom Klientów poprzez poszerzanie dostępnej oferty produktowej.

6.10. 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, wyznaczeniem, 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”).

W okresie wzrostu zachorowalności na COVID-19 Bank na bieżąco dostosowywał wewnętrzne modele zachowania produktów mające wpływ na profile ryzyka stop procentowych i płynności Banku. Pion ALMT współpracuje z liniami biznesowymi poprzez regularnie organizowane spotkania i konsultacje w celu optymalizacji struktury produktowej Banku i utrzymania zyskowności Banku na maksymalnym możliwym poziomie w aktualnych warunkach makroekonomicznych. Bank uczestniczy w działaniach wspierających walkę z pandemią poprzez zakup dodatkowych emisji obligacji emitowanych w ramach wprowadzanych tarcz finansowych.



6.11. Informatyka i cyberbezpieczeństwo

Największym wyzwaniem w Obszarze Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa w I półroczu 2021 r. była realizacja założeń transformacji Banku przy jednoczesnym dostosowaniu się do zmian wynikających z trwającej pandemii koronawirusa (COVID-19). Dzięki sprawnemu podjęciu i dobrej koordynacji działań, zaplanowane prace zostały wykonane. Dobra organizacja pracy zdołała na dalszy rozwój systemów front-end zapewniając jednocześnie wysoki poziom bezpieczeństwa oraz zgodność z wymogami regulatorów. Systemy bankowe zostały rozbudowane o możliwość obsługi Rządowej Tarczy Antykryzysowej.

Działania rozwojowe Obszaru Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa koncentrowały się na dwóch obszarach:

- Projektów dla linii biznesowych - jako wsparcie w osiągnięciu celów sprzedażowych, w ramach drugiego etapu Transformacji Banku;
- Projektów związanych z optymalizacją bieżącej działalności Banku, w tym wykorzystania podejścia Agile w organizacji oraz zmian wynikających z dynamicznie zmieniającej się rzeczywistości w zakresie cyberbezpieczeństwa i infrastruktury.

Najważniejsze przedsięwzięcia IT zrealizowane w ramach poszczególnych obszarów w I półroczu 2021

| I. PROJEKTY DLA LINII BIZNESOWYCH | |
|--|---|
| Bankowość Detaliczna i Personal Finance | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Udostępnienie klientom Banku usługi mojeID, czyli możliwości potwierdzenia swojej tożsamości przez Internet, w tym stworzenia Profilu Zaufanego; ▪ Ciągłe doskonalenie aplikacji mobilnej GOMobile i środowiska GOonline przez udostępnianie nowych funkcjonalności - między innymi wygodnego wnioskowania o nowe produkty lub zmianę parametrów już posiadanych, możliwości spłaty kredytów z konta w innym banku czy funkcji samoobsługowych takich jak generowanie potwierdzeń bankowych; ▪ Ciągły rozwój aplikacji GOone wspierającej obsługę klienta w Oddziałach i Contact Center o nowe możliwości, w tym uniwersalny mechanizm do cyfrowego podpisywania dokumentów bankowych, rozszerzenia mobilnych procesów onboardingu dla kolejnych grup klientów, udostępnienie możliwości rejestrowania reklamacji w nowym systemie do obsługi reklamacji bankowych GObetter; ▪ Terminowe dostosowywanie systemów bankowych do wymogów prawnych i regulacyjnych w zakresie obsługi Tarczy PFR, wniosków 500+ i Dobry Start; ▪ Uruchomienie i ciągłe udoskonalanie systemu GOinvest wspierającego doradców w zakresie obsługi produktów inwestycyjnych oferowanych Klientom. |
| Bankowość MŚP i Korporacyjna | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Proces Kredytowy - wdrożenie, dla segmentu MŚP, nowej aplikacji e-Termsheet, która umożliwia automatyzację czynności w procesie kredytowym w zakresie sporządzania i akceptacji decyzji kredytowej, przygotowanie dokumentacji kredytowej i monitoringu warunków umowy. ▪ Onboarding i usługi posprzedażowe - wdrożenie rozwiązania obsługującego dokumenty VAT beneficjenta rzeczywistego. ▪ Kredyty Konsorcjalne - uruchomienie nowego narzędzia do automatyzacji obsługi kredytów konsorcjalnych. |
| Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Rozwój platformy transakcyjnej GOFx o funkcjonalności umożliwiające klientowi szybsze reagowanie na zmieniające się otoczenie. Funkcjonalności obejmują między innymi szybszy dostęp do kursów walut, możliwość podziału transakcji. ▪ Rozwój platformy transakcyjnej FXPLUS obsługującej płatności zagraniczne dla klientów nie posiadających kont w tych walutach obcych, w tym egzotycznych. ▪ Wdrożenie nowego produktu w ofercie Banku – Kredytu ze stałym oprocentowaniem dzięki użyciu mechanizmu IR CAP, klienci będą mogli zabezpieczać kredyty przed wzrostem stóp procentowych. |

**II. PROJEKTY ZWIĄZANE Z BIEŻĄCĄ DZIAŁALNOŚCIĄ BANKU****Projekty crossowe dla linii biznesowych oraz projekty regulacyjne**

- **NDOD** – implementacja zmian w systemach informatycznych, w szczególności wdrożenie aplikacji Ryzyka New Definition of Default (NDOD) w celu zapewnienia zgodności z regulacjami European Banking Authority (EBA).
- **BigData** – rozwój i usprawnienia platformy Hadoop obejmujące: optymalizację procesów zarządzania danymi DSA (Data Storage Area) pozwalające na 30% redukcję zajętości storage, implementację zarządzania uprawnieniami DSA poprzez system OneIDM.
- **Wdrożenie centralnej integracji SMS** - udostępniono zestaw usług pozwalających na kompleksową obsługę komunikacji Banku z klientami za pośrednictwem SMS. Dostarczenie predefiniowanych już, centralnie dostępnych usług zapewniających wysyłanie, status dostawy oraz tokeny autoryzacyjne, znacząco obniżają próg dołączenia do korzystania z oferowanych usług. Obecnie każdy obszar może dołączyć do korzystania z oferowanych serwisów bez konieczności wykonywania dodatkowego developmentu.
- **Analiza reklamacji SWIFT** – skrócenie czasu obsługi reklamacji SWIFT o 80% dzięki wykorzystaniu algorytmów AI i Big Data automatyzujących proces analizy i weryfikacji zgłoszeń reklamacyjnych - system codziennie analizuje komunikaty SWIFT, na bieżąco wskazuje ścieżkę ich obsługi, a część obsługuje i zamyka samodzielnie.

Projekty infrastrukturalne

- Wdrożenie nowoczesnej, zwirtualizowanej, zautomatyzowanej i skalowalnej platformy sprzętowej dla systemów Bankowych.
- Monitoring IT – zwiększenie ilość aplikacji objętych monitoringiem IT.
- Optymalizacja procesu odświeżania baz danych na środowiskach testowych.
- Aktualizacja i rozbudowa platformy ServiceNow wspierającej procesy IT i biznesowe w Banku.

Projekty z obszaru cyberbezpieczeństwa

- Osiągnięcie gotowości rozwiązania Multi-Factor Authentication do wdrożenia dla aplikacji biznesowych Banku.
- Podniesienie na jeszcze wyższy poziom monitoringu bezpieczeństwa SOC dla serwerów Linux i baz danych.
- Podniesienie na jeszcze wyższy poziom bezpieczeństwa w cyklu rozwoju oprogramowania: instalacja i konfiguracja środowiska dla systemu Fortify – Static Application Security Testing.
- Rozszerzenie zakresu zarządzania tożsamościami uprzywilejowanymi w systemie CyberArk (nowe rozwiązania dla Windows, Unix / Linux, ESX, opracowanie procedury glass break).
- Nowe klauzule bezpieczeństwa w umowach outsourcingu IT (wymogi monitorowania ryzyka).
- Uruchomienie aplikacji Security Form zastępującej MS Excel do klasyfikacji i oceny ryzyka systemów informatycznych.
- Zdefiniowanie i uzgodnienie z DevOps planów działań dla kompleksowego wdrożenia wymagań bezpieczeństwa dla wszystkich kluczowych systemów;
- Przygotowanie serii webinarów dla pracowników Banku z grupy „sensitive population” (członkowie Rady Nadzorczej, Zarząd).
- Kampania uświadamiająca dla klientów "czerwona lampka" na Facebook - 10 filmów i artykułów edukacyjnych.
- Warsztaty dla Call Centre z obsługi scenariuszy związanych z nadużyciami w bankowości elektronicznej.



6.12. Obszar operacji i wsparcia biznesu

| NAJWAŻNIEJSZE PRZEDSIĘWZIĘCIA W OBSZARZE OPERACJI I WSPARCIA BIZNESU W I PÓŁROCZU 2021 | |
|--|---|
| COVID-19 | <ul style="list-style-type: none">▪ Oddziały i budynki Centrali zostały przystosowane do pracy w warunkach pandemii, są również przygotowane do powrotu pracowników do pracy hybrydowej.▪ Na bieżąco były przeprowadzane prace dezynfekcyjne (ozonowanie) powierzchni biurowych i oddziałów, pracownicy zostali wyposażeni w środki ochrony osobistej. |
| PROJEKT TRANSFORMACJI OPERACJI | <ul style="list-style-type: none">▪ Zainicjowano wdrażanie <u>Nowego Modelu Operacji</u> mającego na celu poprawę efektywności procesów, współpracy i wzrostu NPS. Program składa się z trzech filarów: Optymalizacja, Partnerstwo i Skuteczność w ramach, których w I półroczu 2021 r. wprowadzono m.in.: przejrzystą formę współpracy z oddziałami.▪ Kontynuowane były działania związane ze stworzeniem matryc kompetencji, opomiarowaniem procesów, wyznaczeniem nowych KPI, budową multiskillingu (proces umożliwiający szybkie reagowanie na zwiększony wolumen dyspozycji składanych przez Klientów). |
| PROJEKT TRANSFORMACJI ODDZIAŁÓW I CENTRALI | <ul style="list-style-type: none">▪ W 2021 r. zamknięto 13 oddziałów, a kolejne zostały przystosowane do obsługi osób niepełnosprawnych. Bank uzyskał łącznie 61 Certyfikatów „Obiektu bez barier” wydawanych przez Fundację Integracja.▪ Zoptymalizowano powierzchnię w centrali w Warszawie (budynek Prime Grzybowska), a nowootwarta centrala Banku w Warszawie została przystosowana do powrotu pracowników w trybie pracy hybrydowej. |
| PROJEKTY OPTIMALIZACYJNE | <ul style="list-style-type: none">▪ W I półroczu 2021 r. przybyło 28 nowych, zrobotyzowanych procesów.▪ Rozpoczęto przebudowę procesów E2E z obszarami biznesowymi i w ramach oddziałów w zakresie m.in. kredytów korporacyjnych i hipotecznych, KYC, depapieryzacji.▪ W ramach realizacji strategii CSR i zrównoważonego rozwoju Bank wdrożył rozwiązania ekologiczne. Podpisano umowę na zakup energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych (elektrownie wodne). W ramach eko-floty Bank jest w posiadaniu 3 samochodów elektrycznych i 218 hybrydowych, co stanowi 12% całej floty samochodowej. Zamontowano ładowarki EV w Warszawie oraz zrealizowano kampanię sprzedaży mebli z likwidowanych Central. W przygotowaniu jest zmiana Polityki samochodowej z uwzględnieniem rozwoju EcoFleet.▪ Oddane zostały do użytku nowe moduły chatbota EVA, usprawniające komunikację pomiędzy oddziałami Banku a pionem operacji.▪ Rozpoczęto wdrożenie zintegrowanego systemu wielomodułowego do obsługi procesów i transakcji z obszaru gospodarki własnej Banku. |



6.13. Współpraca z instytucjami finansowymi

Według stanu na 30 czerwca 2021 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z około 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 54 rachunki nostro dla 25 głównych walut.

W analizowanym okresie Bank rozszerzył działalność w zakresie prowadzenia rachunków lora w wyniku przejścia 16 rachunków z BNP Paribas Oddział w Polsce, tym samym Bank prowadzi 34 rachunki lora wyłącznie w PLN dla banków zagranicznych. 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 2021 r. Bank kontynuował współpracę z innymi krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi, z brokerami i bankami, która umożliwiła zawieranie szerokiego spektrum transakcji skarbowych i depozytowych. Zawarto szereg umów z nowymi i już współpracującymi kontrahentami z tych segmentów oraz podjęto kroki w kierunku wprowadzenia nowych umów, zgodnie z rekomendacjami ISDA i ZBP.

6.14. Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2021

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 półroczu 2021 r. miały miejsce następujące, istotne zdarzenia w działalności Towarzystwa:

- wyróżnienia dla funduszy zarządzanych przez Towarzystwo przyznane przez branżowy portal Analizy Online: (i) BNP Paribas Lokata Kapitału - nagrodzony prestiżową nagrodą Alfa 2020, w kategorii najlepszy fundusz polskich papierów korporacyjnych, (ii) BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania - wyróżnienie w kategorii funduszy polskich papierów dłużnych, (iii) BNP Paribas Obligacji – wyróżnienie w kategorii polskich papierów dłużnych długoterminowych;
- Spółka wzięła udział w ostatnim, czwartym etapie wdrażania programu Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) dotyczących firm zatrudniających poniżej 20 pracowników oraz jednostek sektora finansów publicznych. Termin zakończenia wdrażania PPK został określony na kwiecień/maj 2021 r.

Na dzień 30 czerwca 2021 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 2021 r. wyniosła 4 163,5 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 3 subfundusze. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2021 r. wyniosła 591,4 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 2021 r. wyniosła 59,6 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 (jeden z nich, BNP Paribas Aktywny, jest w trakcie likwidacji). Zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów na koniec czerwca 2021 r. wyniosła 71,6 mln zł.
- **FWR Selektynny FIZ** – utworzony w maju 2014 r., zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2021 wyniosła 3,9 mln zł.



- **BNP Paribas PPK SFIO** z wydzielonymi 9 subfunduszami (tzw. zdefiniowanej daty) utworzony w celu zaoferowania klientom Pracowniczych Planów Kapitałowych. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2021 r. wyniosła 89,5 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 | 30.06.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------------|------------|------------|------------|
| Suma bilansowa | 38 568 | 36 748 | 37 781 |
| Inwestycje długoterminowe | 47 | 44 | 327 |
| Kapitał własny | 30 906 | 30 087 | 29 066 |
| w tym: wynik finansowy netto | 1 796 | 1 086 | 54 |

BNPP TFI posiada kapitał zakładowy w wysokości 16 692,9 tys. zł podzielony na 695 538 akcji o wartości nominalnej 24 zł każda. Na 30 czerwca 2021 r. poziom kapitałów własnych wyniósł 30,9 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

Na 30 czerwca 2021 r. TFI zarządzało aktywami o łącznej wartości 4 979 mln zł (wobec 4 mld zł na koniec roku 2020), co oznacza wzrost aktywów o prawie 25%. Wzrost miał miejsce pomimo nadal trwającej epidemii SARS-CoV-2. Epidemia wpłynęła negatywnie na nastroje na rynkach finansowych, gdzie zapanowała duża nerwowość. W I połowie 2020 r. właściwie wszystkie klasy aktywów odnotowały znaczne spadki cen. 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 2020 r. była jedną z najwyższych w historii. Jednak II połowa roku 2020 i I połowa 2021 r. przyniosły poprawę sytuacji. Obniżki stóp procentowych przez banki centralne oraz poprawa nastrojów na rynkach finansowych spowodowały zwiększony napływ środków do funduszy inwestycyjnych.

Towarzystwo zanotowało od początku roku napływy netto w wysokości 925,4 mln zł i na koniec czerwca 2021 r. osiągnęło pozytywny wynik finansowy netto w wysokości 1 796 tys. zł.

BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

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

W kontekście sytuacji związanej z pandemią COVID-19 jednym z najistotniejszych czynników ryzyka był stopień wywiązywania się klientów z terminowości spłaty ich zobowiązań wobec Spółki. W wyniku podjętych działań, tj. prolongowanie spłaty rat, czy zintensyfikowanie działań monitoringu spłat i windykacyjnych udało się Spółce zachować porównywalną jakość portfela w stosunku do grudnia 2020 r. ograniczając wpływ pandemii na koszty ryzyka kredytowego.

Po słabszym sprzedażowo roku 2020, w którym wartość nowych kontraktów znacząco odbiegała od planów finansowych, rok 2021 przyniósł znaczne ożywienie, dzięki czemu Spółka regularnie osiągała lub przekraczała zaplanowane na I półrocze poziomy nowo zawartych umów. Na poprawę sytuacji wpływ miało głównie ożywienie gospodarcze i wzmożony poziom inwestycji w sektorze przedsiębiorstw, dzięki czemu cała branża zanotowała wyraźne wzrosty w wolumenie finansowanych aktywów. Szczególnie dobrze radził sobie w tym okresie sektor samochodowy oraz maszyn rolniczych.

Podsumowując I połowę 2021 r., Spółka zawarła 11,7 tys. nowych umów na kwotę 1 545 400 tys. zł, co stanowiło wzrost o 97% w porównaniu do I półrocza 2020 r.



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

| tys. zł | 30.06.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------------|------------|------------|------------|
| Suma bilansowa | 4 447 976 | 4 028 835 | 3 439 131 |
| Inwestycje długoterminowe* | 4 087 238 | 3 610 100 | 3 139 626 |
| Kapitał własny | 3 760 | 1 459 | (2 752) |
| w tym: wynik finansowy netto | 2 302 | 4 211 | (9 996) |

* należności z tytułu udzielonego finansowania

Portfel sfinansowanych aktywów urósł do rekordowego poziomu, przekraczając 4 mld zł, a wartość przychodów w omawianym okresie wyniosła 40,3 mln zł wobec 34 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku.

Za 6 miesięcy 2021 r. Spółka odnotowała zysk netto w wysokości 2 302 tys. zł, utrzymując w ten sposób dodatnie saldo kapitałów własnych. Mimo sytuacji związanej z pandemią wartość aktywów Spółki na koniec I półrocza 2021 r. wzrosła o 10% w porównaniu do końca 2020 r.

W 2021 r. Spółka podpisała umowę kredytową z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym („EBI”) w wysokości 200 mln euro w celu wsparcia finansowania aktywów małych i średnich przedsiębiorstw. Finansowanie ma rozpocząć się w III kwartale 2021 r.

BNP Paribas Group Service Center S.A.

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

- **świadczenie usług IT** w zakresie rozwoju aplikacji i systemów bankowo-finansowych oraz wsparcie IT na rzecz podmiotów z Grupy BNP Paribas,
- kompleksowa **obsługa programów lojalnościowych** dla podmiotów powiązanych z Bankiem oraz dla Klientów Banku,
- **świadczenie usług marketingowych** na zlecenie Banku dla pracowników partnerów Banku bądź klientów Banku lub pracowników Banku,
- **świadczenie usług pomocniczych do czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego**, polegających na administrowaniu i wykonywaniu umów grupowego ubezpieczenia zawartych przez BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- **świadczenie usług agencyjnych** w zakresie usług ubezpieczeniowych.

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

| tys. zł | 30.06.2021* | 31.12.2020 | 31.12.2019** |
|------------------------------|-------------|------------|--------------|
| Suma bilansowa | 41 591 | 42 246 | 45 401 |
| Inwestycje krótkoterminowe | 33 123 | 34 364 | 35 644 |
| Kapitał własny | 37 440 | 34 411 | 38 926 |
| w tym: wynik finansowy netto | 3 029 | 8 515 | 13 032 |

* - dane nie audytowane

** - z uwzględnieniem efektów połączenia z BNP Paribas Financial Services Sp. z o.o., gdzie spółka BNPP GSC występowała jako jednostka przejmująca



BNP Paribas Solutions Spółka z o.o.

BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. („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 przejścia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. w dniu 31 października 2018 r.

BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. do końca listopada 2020 r. posiadała status Krajowej Instytucji Płatniczej (na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 września 2015 r.), który uprawniał do prowadzenia rejestrów płatniczych oraz przeprowadzania przez klientów transferów międzybankowych. 1 grudnia 2020 r. Spółka zrezygnowała ze statusu Krajowej Instytucji Płatniczej w związku z zamknięciem i zakończeniem działalności platformy wymiany walut i szybkich przelewów - Rkantor.com.

Działalność Spółki obecnie koncentruje się wyłącznie na świadczeniu usług związanych z rozwojem oprogramowania oraz doradztwem w zakresie informatyki, przetwarzaniem danych, zarządzaniem stronami internetowymi (hosting). Spółka, jako ważna część ekosystemu innowacji BNP Paribas Bank Polska, realizuje szereg projektów z zakresu open bankingu. Jako przykłady aktualnie prowadzonych projektów można wymienić:

- rozwój API zgodnego z wymaganiami PSD2,
- budowanie aplikacji CRM oraz aplikacji do obsługi kredytów konsorcjalnych (LEAF),
- rozwijanie internetowej platformy transakcyjnej do wymiany walut (Nowa FX PI@net).

Zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników kapitał zakładowy Spółki w czerwcu 2020 r. został podwyższony o 1,5 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 zł każdy.

Na skutek rozpoznania kosztów poniesionych w związku zamknięciem platformy FX www.Rkantor.com Spółka w 2020 r. odnotowała stratę finansową netto. Strata netto za rok 2020 spowodowała ujemną wartość kapitałów własnych. W obecnej sytuacji Grupa nie zamierza dokapitalizować Spółki w związku z oczekiwaną poprawą rentowności i sytuacji kapitałowej Spółki.

Od dnia 1 grudnia 2020 r. Spółka przestała być Krajową Instytucją Płatniczą i tym samym nie podlega regulacjom ostrożnościowym w zakresie norm kapitałowych KNF.

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

| tys. zł | 30.06.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------------|------------|------------|------------|
| Suma bilansowa | 6 591 | 4 316 | 74 419 |
| Inwestycje krótkoterminowe | 4 433 | 1 339 | 69 701 |
| Kapitał własny | (1 632) | (1 236) | 2 989 |
| w tym: wynik finansowy netto | (396) | (5 725) | (660) |

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.

W IV kwartale 2020 r. Spółka dokonała transakcji zbycia posiadanej nieruchomości.

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

| tys. zł | 30.06.2021* | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------------|-------------|------------|------------|
| Suma bilansowa | 26 359 | 42 587 | 56 824 |
| Inwestycje długoterminowe | 0 | 0 | 56 577 |
| Kapitał własny | 26 356 | 42 426 | 48 238 |
| w tym: wynik finansowy netto | (96) | (5 812) | 549 |

* - dane nieaudytowane



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.

W czasie trwającej pandemii i nałożonych obostrzeń Spółka wprowadziła przygotowywanie usług cateringowych na wynos, w tym posiłki dla medyków z oddziału covidowego szpitala w Sochaczewie. Od maja br. Spółka stara się dostosować działalność obiektu do uwarunkowań zewnętrznych, bazując przede wszystkim na ofercie dla klientów indywidualnych, świadcząc usługi noclegowe, prowadząc restaurację w plenerze, zajęcia rekreacyjne, przyjęcia rodzinne oraz w dużo mniejszej skali przyjęcia weselne i małe grupy turnusowe.

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.



7. Zarządzanie podstawowymi rodzajami ryzyka



7.1. System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest częścią ogólnego systemu zarządzania Bankiem. 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 szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko, zapewniając, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka w działalności Banku są mierzone i ograniczane. Bank dąży do identyfikacji i oceny zagrożeń wynikających z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, które mogłyby mieć istotny wpływ na stabilność finansową Banku. 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 ryzyko kraju, ryzyko rezydualne, ryzyko rozliczenia i ryzyko koncentracji)
- ryzyko kontrahenta
- ryzyko rynkowe
- ryzyko stopy procentowej portfela bankowego
- ryzyko płynności i finansowania
- ryzyko operacyjne (w tym 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 ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej)
- ryzyko CSR/ESG

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 spotkają 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.

Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

Podstawowa działalność biznesowa Grupy skupia się wokół produktów finansowych oferowanych klientom: osobom fizycznym, przedsiębiorcom i przedsiębiorstwom, jednostkom publicznym i budżetowym, niebankowym instytucjom finansowym. Wśród pozycji o charakterze pasywnym dominują krótkoterminowe depozyty o stałym oprocentowaniu oraz rachunki bieżące i konta oszczędnościowe. Po stronie aktywnej Grupa oferuje następujące produkty kredytowe: kredyty mieszkaniowe, gotówkowe, karty kredytowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne i obrotowe, kredyty preferencyjne z dopłatami, faktoring, leasing, gwarancje, transakcje finansowania handlu zagranicznego (np. akredytywy) – zdecydowana większość produktów kredytowych to instrumenty średnio i długoterminowe, oprocentowane w oparciu o krótkoterminowe stawki rynkowe.

Grupa wykorzystuje instrumenty rynku finansowego w pierwszej kolejności do zarządzania ryzykami: płynności, stopy procentowej i walutowym, powstającymi w podstawowej działalności, zgodnie z przyjętym wewnętrznym apetytem na ryzyko oraz średnio- i długoterminowymi trendami rynkowymi.

Grupa oferuje również dostęp do instrumentów rynku finansowego swoim klientom, w celu zabezpieczania ryzyka rynkowego – walutowego, stopy procentowej lub cen towarów – istniejącego w ich podstawowej działalności biznesowej.



7.2. Podstawowe rodzaje ryzyka

Ryzyko kredytowe

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

System zarządzania ryzykiem kredytowym przez Bank 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 równolegle metody zarządzania ryzykiem kredytowym, obejmujące:

- system ratingowy dla klientów Bankowości Korporacyjnej oraz Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw,
- system klasyfikacji ryzyka wg standardów MSSF,
- ocenę zdolności kredytowej klientów wspólnych Banku i spółek,
- model podejmowania decyzji kredytowych,
- system limitów wewnętrznych Banku na ryzyko koncentracji, obejmujący limity na portfele należności spółek zależnych.

Wpływ pandemii COVID-19 na ryzyko kredytowe

W związku z wybuchem pandemii COVID-19 w I połowie 2021 r. Bank kontynuował szereg działań dotyczących m.in.:

- możliwości wnioskowania przez klientów o czasowe odroczenia spłat rat kapitałowo-odsetkowych od kredytów w ramach moratoriów pozaustawowych i ustawowych,
- przeglądu portfela kredytowego ze szczególną uwagą skierowaną na branże wrażliwe, wyjątkowo silnie dotknięte konsekwencjami pandemii.

Bank aktywnie uczestniczył w pracach sektora bankowego, regulatorów i aranżerów pomocy rządu skierowanej do przedsiębiorców, uruchomił szereg rozwiązań pozwalających Klientom na elektroniczny sposób wnioskowania do Banku oraz korzystania z programów pomocy związanych ze skutkami pandemii oraz prowadził bieżący monitoring liczby klientów i ekspozycji kredytowych, które dotknięte zostały skutkami pandemii, w tym na bieżąco podejmował decyzje dotyczące poszczególnych klientów co do rodzaju i struktury finansowania klienta adekwatnego do jego bieżącej sytuacji oraz dostępnych programów pomocowych.

Bank podjął również współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w odniesieniu do gwarancji płynnościowych oferowanych Klientom Banku oraz programów dopłat do oprocentowania kredytów.

Jako partner programu Polskiego Funduszu Rozwoju Bank dostarczył Klientom techniczne możliwości wnioskowania o finansowanie z tych programów poprzez bankowość elektroniczną.

W okresie od połowy stycznia 2021 r. do końca marca 2021 r. Bank skupiał się na możliwie najpełniejszym wykorzystaniu dostępnych programów pomocowych dla Klientów (moratoria pozaustawowe/prywatne i ustawowe), w tym również udzielając czasowego odroczenia spłat rat od kredytów, na bieżąco rozpatrując wnioski Klientów w tym zakresie. Po 31 marca 2021 r. wnioski klientów o odroczenie płatności rat mogły być składane i rozpatrywane jedynie w zakresie moratoriów ustawowych.

Bank monitorował zachowanie ekspozycji objętych wsparciem w postaci moratoriów. Ekspozycje objęte ustawowymi wakacjami kredytowymi przenoszone są do Fazy 3. W przypadku ekspozycji objętych pozaustawowymi wakacjami kredytowymi, Bank stosuje zaostrzone kryteria klasyfikacji do Fazy 2. Dla tej puli ekspozycji, przeterminowanie powyżej 3 dni w horyzoncie 3 miesięcy po zakończeniu moratorium stanowi przesłankę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Faza 2), co skutkuje kalkulacją odpisów w horyzoncie życia ekspozycji.

Według stanu na 30.06.2021 r. łączna wartość brutto kredytów i zaliczek objętych moratoriami trwającymi i wygasłymi Grupy wyniosła 6 558 507 tys. zł, z czego moratoria ustawowe wyniosły 233 129 tys. zł. Stan wygasłych moratoriów na koniec I półrocza 2021 r. wyniósł 6 397 415 tys. zł, a stan aktywnych moratoriów – 161 092 tys. zł.

W ramach reakcji na sytuację COVID-19 w I połowie 2021 r. Grupa wprowadziła zmiany w zakresie rozpoznawania istotnego wzrostu ryzyka. Grupa monitoruje zachowanie ekspozycji objętych wsparciem w postaci moratoriów. W I połowie 2021 r. Bank oferował moratoria poza-ustawowe w okresie od 18.01.2021 r. do 31.03.2021 r.



Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

W I półroczu 2021 r. uzyskano łącznie 422,4 mln zł należności, z czego:

- 134,8 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (podmioty korporacyjne 13,5 mln zł, MŚP 14,3 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 44,3 mln zł, klienci indywidualni 52,2 mln zł, kredyty hipoteczne 10,5 mln zł),
- 234,5 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela (podmioty korporacyjne 132,4 mln zł, MŚP 102,1 mln zł),
- 53,1 mln zł – w wyniku sprzedaży portfela z utratą wartości.

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.

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 ograniczania Rozporządzenie UE nr 575/2013 określa limit maksymalnego zaangażowania Banku. Zgodnie z art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013: Instytucja nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403 przekracza 25% wartości jej kapitału Tier 1. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403, nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji.

Bank dokonuje monitoringu limitów koncentracji zgodnie z art. 387 Rozporządzenia UE nr 575/2013. Według stanu na koniec I półroczu 2021 r.: limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone oraz zaangażowanie Banku w finansowanie klientów/grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekracza limitu koncentracji zaangażowań. Największe zaangażowanie Banku stanowiło 21,68%.

Tolerancja ryzyka koncentracji jest określona w Banku poprzez system limitów wewnętrznych, które uwzględniają zarówno zakładane kierunki i dynamikę rozwoju biznesu przez Bank, akceptowalny poziom ryzyka kredytowego i płynności, jak również zewnętrzne uwarunkowania i perspektywy makroekonomiczne i sektorowe. Limity wewnętrzne dla ryzyka koncentracji kredytowych określane są m.in. dla:

- wybranych sektorów gospodarczych/ branż,
- ekspozycji denominowanych w walucie obcej,
- segmentu klienta (wewnątrzbankowa segmentacja klientów),
- kredytów zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia,



- regionów geograficznych,
- średniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (probability of default),
- ekspozycji z określonym ratingiem (wewnętrzna skala ratingowa Banku),
- ekspozycji z określonym debt-to-income,
- ekspozycji z określonym loan-to-value.

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

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

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

- ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym klientem lub grupą powiązanych klientów,
- sprzedaż wyselekcjonowanych aktywów/ portfeli kredytowych,
- sekurytyzację aktywów,
- ustanowienie nowych zabezpieczeń (np. kredytowych instrumentów pochodnych, gwarancji, subpartycypacji, umów ubezpieczenia) dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec klientów instytucjonalnych. Bank definiuje branże w oparciu o sekcje Polskiej Klasyfikacji Działalności (kod PKD 2007). Struktura zaangażowania Banku względem branż analizowana na koniec I półrocza 2021 r., podobnie jak na koniec 2020 r., charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo (zgodnie z sekcją zdefiniowaną w PKD). Na koniec I półrocza 2021 r. stanowiły one 25% zaangażowania branżowego, natomiast w analogicznym okresie poprzedniego roku zaangażowanie wobec tych branż wyniosło również 25%.

Na koniec I półrocza 2021 r. największy udział kredytów zagrożonych w zaangażowaniu branżowym miały branże: Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją (21,6%), Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (21,1%).

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 półroczu 2021 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 2021 r. 51% ekspozycji Banku wobec krajów stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 25%, a pozostałą część (24%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 40% ekspozycji, Luksemburg 16%, Niemcy i Belgia po 8%, Czechy 6% i Szwajcaria 5%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Włoch, Niemiec, Wielkiej Brytanii i Turcji.



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 2021 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, doświadczenia i tolerancji na ryzyko. Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczania ekspozycji ryzyka kontrahenta.

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).

Ogólnosiwiatowy kryzys wywołany przez COVID-19 i związane z tym zawirowania na rynku instrumentów finansowych wymusiły znaczącą redukcję pozycji otwartych na stopie procentowej. Jednakże nie wpłynęło to niekorzystnie na realizację zakładanego budżetu w I półroczu 2021 r. Dodatkowo od II kwartału Bank rozpoczął prowadzenie otwartej pozycji w opcjach na stopę procentową po uprzednim uzyskaniu wymaganych zgód od Komisji Nadzoru Finansowego w celu możliwości zaoferowania Klientom lepszych warunków cenowych dla tego produktu oraz umożliwieniu zabezpieczania pozycji wynikających z wbudowanych opcji klientów.

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.

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 2021 r. Wykorzystanie ustanowionych limitów jest poniżej wartości maksymalnych.

Tabela 35. Luka stopy procentowej (w mln zł)

| termin | luka |
|--------|----------|
| 1M | (11 306) |
| 3M | 10 066 |
| 6M | (338) |
| 1Y | (5 618) |
| 2Y | (8 929) |
| 3Y | (11 831) |
| 5Y | (13 339) |
| 10Y | (1 381) |

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 30 czerwca 2021 r. wyniosła 5,6 lat.

Wrażliwość przychodów odsetkowych przy przesunięciach krzywych stóp procentowych o +50 pb na 30 czerwca 2021 r. jest przedstawiona w poniższej tabeli:

Tabela 36. Wrażliwość przychodów odsetkowych (w mln zł)

| 1 rok | 2 rok | 3 rok |
|-------|-------|-------|
| 28,9 | 30,1 | 40,8 |

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 | -717,4 | -4,52% |
| -200bp | +339,6 | +2,14% |

Grupa na dzień 30 czerwca 2021 r. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (macro fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD. Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD, w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EURIBOR 1M, USD LIBOR 6M, USD LIBOR 3M.

Grupa na dzień 30 czerwca 2021 r. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (micro fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie PS0422. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.



Grupa na dzień 30 czerwca 2021 r. stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash-flow hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanej, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o zmiennym kuponie WZ1131. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

Ryzyko płynności

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

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

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

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

- płynność natychmiastową (śróddzienną) – w okresie bieżącego dnia,
- płynność przyszłą – w okresie powyżej bieżącego dnia, z dodatkowym podziałem na:
 - płynność bieżącą – w okresie do 7 dni,
 - płynność krótkoterminową – w okresie powyżej 7 dni do 1 miesiąca,
 - płynność średnio i długoterminową – w okresie powyżej 1 miesiąca.

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

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

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na:

- zrównoważonym, organicznym wzroście bilansu (wzrost aktywów musi być powiązany z odpowiadającym wzrostem finansowania tych aktywów za pomocą stabilnych pasywów) oraz transakcji i zobowiązań pozabilansowych;
- ograniczeniu zależności Banku od zmienności warunków zewnętrznych oraz zapewnieniu, że w sytuacji kryzysu – lokalnego, globalnego lub dotyczącego bezpośrednio Banku – 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 2021 r. Bank finansował portfel kredytów hipotecznych w CHF środkami w EUR i USD zawierając średnio- i długoterminowe transakcje wymiany walut.

Struktura finansowania kredytów

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

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

Tabela 38. Struktura finansowania portfela kredytowego

| w mln zł | 30.06.2021 |
|--|----------------|
| Kredyty netto | 75 743 |
| Źródła finansowania razem | 107 515 |
| Depozyty klientów, w tym: | 97 038 |
| - klienci indywidualni | 43 423 |
| - podmioty gospodarcze | 49 555 |
| - instytucje finansowe niebankowe | 2 706 |
| - instytucje sektora budżetowego | 1 354 |
| Zobowiązania wobec banków | 1 391 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | 0 |

Na koniec czerwca 2021 r., w stosunku do grudnia 2020 r., kwota finansowania hurtowego, otrzymanego z grupy BNP Paribas nie zmieniła się. Bank finansuje swoje kredyty w walutach obcych za pomocą depozytów przyjętych od klientów wykorzystując, o ile to konieczne, transakcje wymiany walut. W przypadku konieczności Bank może skorzystać ze środków pochodzących z pożyczek średnio- i długoterminowych z grupy BNP Paribas, która zapewnia stabilne finansowanie do pokrycia niedoborów w walutach: EUR, USD, CHF.

Na 30 czerwca 2021 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych przedstawiała się następująco:

Tabela 39. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas

| w mln | 30.06.2021 |
|-------|------------|
| CHF | 150 |
| EUR | 200 |
| PLN | 2 740 |

Tabela 40. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB

| w mln | 30.06.2021 |
|-------|------------|
| PLN | 131 |



Wskaźnik pokrycia wypływów płynności netto (LCR) dla Banku wyniósł na koniec czerwca 2021 r. 203% co stanowi wzrost o 22 p.p. w stosunku do końca 2020 r. (181%). Wzrost miary LCR wynika przede wszystkim z wyznaczenia części operacyjnej korporacyjnych rachunków bieżących.

Dodatkowo w procesie sekurytyzacji portfela kredytów Bank otrzymał finansowanie o łącznej kwocie 1 040,5 mln zł.

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 Pionu 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. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych realizowane jest w ramach dedykowanych jednostek / osób do tego powołanych. Sposób i metody zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych zorganizowane są adekwatnie do zakresu działania podmiotu oraz profilu jego działalności, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.



8. Informacje dla inwestorów



8.1. Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku

Akcjonariat

Na 30 czerwca 2021 r. w akcjonariacie Banku znajdowało się dwóch akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu: BNP Paribas i BNP Paribas Fortis SA/NV, łącznie posiadający 88,44% głosów. Pozostała część akcji Banku (12,56%) znajduje się w wolnym obrocie (free float).

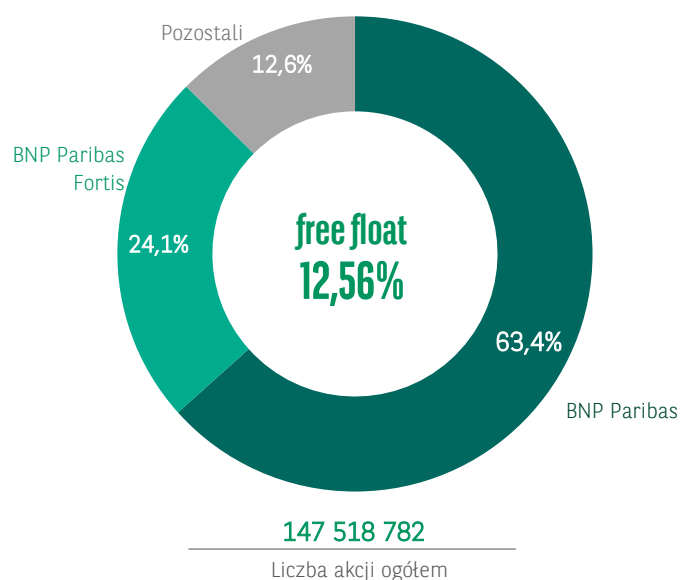
Zmiany jakie miały miejsce w strukturze akcjonariatu Banku w I połowie 2021 r. zostały opisane w punkcie *Akcje i akcjonariusze* poniżej.

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.

Akcje Banku przynależą do indeksów mWIG80 i mWIG80TR.

Wykres 14. Struktura akcjonariatu na 30.06.2021 r.



Grupa BNP Paribas

Strategicznym akcjonariuszem Banku jest wiodąca międzynarodowa grupa bankowa BNP Paribas,

która prowadzi działalność w 3 kluczowych obszarach:

- **Bankowość Detaliczna** - skupia całą działalność detaliczną Grupy oraz wyspecjalizowane linie biznesowe,
- **Investment & Protection Services** - obejmuje wyspecjalizowane firmy oferujące szeroki wachlarz usług oszczędnościowych, inwestycyjnych i ubezpieczeniowych,
- **Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (Corporate & Institutional Banking)** - oferuje dopasowane rozwiązania finansowe dla klientów korporacyjnych i instytucjonalnych.

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.

Grupa BNP Paribas jest obecna w 68 krajach i zatrudnia ponad 193 tys. pracowników, w tym 148 tys. w Europie.



Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

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

Na początku czerwca br. miała miejsce transakcja sprzedaży części posiadanych przez BNP Paribas SA akcji Banku. Transakcja została opisana poniżej w sekcji: *Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2021 r.*

Akcje i akcjonariusze

Struktura akcjonariatu Banku

Na 30 czerwca 2021 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 30.06.2021 r.

| Akcjonariusz | liczba akcji | % udziału w kapitale akcyjnym | liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu | % udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu |
|--|--------------------|-------------------------------|--------------------------------------|--|
| BNP Paribas, łącznie: | 128 991 553 | 87,44% | 128 991 553 | 87,44% |
| <i>BNP Paribas bezpośrednio</i> | 93 501 327 | 63,38% | 93 501 327 | 63,38% |
| <i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i> | 35 490 226 | 24,06% | 35 490 226 | 24,06% |
| Pozostali | 18 527 229 | 12,56% | 18 527 229 | 12,56% |
| Ogółem | 147 518 782 | 100,00% | 147 518 782 | 100,00% |

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 30 czerwca 2021 r. wynosił 147 519 tys. zł.

Kapitał akcyjny dzielił się na 147 518 782 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, 49 880 600 akcji serii L oraz 99 864 akcji serii M.

Akcje Banku to akcje zwykłe na okaziciela oraz akcje imienne (według stanu na 30 czerwca 2021 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 serii B są akcjami uprzywilejowanymi, w ten sposób, że przywilej obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wpłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wpłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji.

Statut Banku nie wprowadza 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.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2021 r.

6 kwietnia 2021 r. na podstawie zleceń rozrachunku, o których mowa w §6 Szczegółowych Zasad Działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, nastąpiła rejestracja w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych oraz dopuszczenie do obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie 99 864 akcji zwykłych na okaziciela Banku serii M o wartości nominalnej 1 zł każda („Akcje Serii M”) oraz zapisanie Akcji Serii M na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

Akcje Serii M zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 stycznia 2020 r., zmienionej uchwałą nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29 czerwca 2020 r. Akcje Serii M zostały objęte



w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii M.

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

W związku z powyższym na podstawie art. 451 §2 w zw. z art. 452 §1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z łącznie 99 864 Akcji Serii M o łącznej wartości nominalnej 99 864 zł oraz podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 418 918 zł do kwoty 147 518 782 zł.

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 518 782 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych Akcji Serii M wynosi 99 864 głosów.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu Akcji Serii M wynosi 476 136 zł.

2 czerwca 2021 r. zawiadomienie od dwóch akcjonariuszy Banku – BNP Paribas SA oraz Rabobank International Holding B.V. („Akcjonariusze”), w którym Akcjonariusze poinformowali o zakończeniu procesu przyspieszonej budowy księgi popytu („ABB”), którego celem była sprzedaż przez Akcjonariuszy nie więcej niż 7 472 786 akcji zwykłych na okaziciela Banku, stanowiących łącznie nie więcej niż 5,07% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz reprezentujących nie więcej niż 5,07% ogólnej liczby głosów w Banku („Akcje Sprzedawane”).

Zgodnie z Zawiadomieniem, w wyniku procesu ABB łączna liczba Akcji Sprzedawanych została ustalona na 7 472 786, co stanowi 5,07% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów w Banku, z czego:

- BNP Paribas SA sprzedała 1 858 911 Akcji Sprzedawanych, które stanowią 1,26% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów w Banku, a
- Rabobank International Holding B.V. sprzedała 5 613 875 Akcji Sprzedawanych, które stanowią 3,81% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów w Banku.

Po rozliczeniu transakcji sprzedaży Akcji Sprzedawanych w ramach procesu ABB:

- BNP Paribas SA bezpośrednio posiada 93 501 327 akcji Banku reprezentujących 63,38% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku, a wraz z innymi podmiotami grupy kapitałowej BNP Paribas SA kontroluje łącznie 128 991 553 akcje Banku reprezentujące 87,44% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku,
- Rabobank International Holding B.V. nie posiada żadnych akcji Banku.

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

Zestawienie stanu posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień publikacji raportu za I kwartał 2021 (13.05.2021 r.) oraz niniejszego raportu za I półrocze 2021 r. (12.08.2021 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

Tabela 42. Liczba akcji/warrantów subskrypcyjnych w posiadaniu członków Zarządu Banku

| Członek Zarządu Banku | Akcje* 13.05.2021 | Sprzedaż akcji | Akcje 12.08.2021 | Warranty subskrypcyjne** 12.08.2021 |
|-----------------------|----------------------|----------------|---------------------|--|
| Przemysław Gdański | 7 989 | 0 | 7 989 | 9 148 |
| Jean-Charles Aranda | 2 211 | 2 211 | 0 | 2 338 |
| Andre Boulanger | 0 | 0 | 0 | 3 129 |
| Przemysław Furlepa | 4 458 | 0 | 4 458 | 2 722 |
| Wojciech Kembłowski | 5 127 | 5 127 | 0 | 3 195 |
| Kazimierz Łabno | 2 542 | 0 | 2 542 | 1 862 |
| Magdalena Nowicka | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Volodymyr Radin | 614 | 0 | 614 | 895 |

* akcje serii M objęte 6.04.2021 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A1 nastąpiło 8.03.2021 r.; jeden warrant uprawniał do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję); w przypadku Pana Przemysława Gdańskiego liczba objętych akcji serii M wynosiła 7 489 szt., liczba akcji nabytych na rynku akcji GPW 500 szt.

** warranty subskrypcyjne serii A2 objęte 25.03.2021 r. - jeden warrant serii A2 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję; stan posiadania przez poszczególnych członków Zarządu nie uległ zmianie od daty publikacji poprzedniego raportu tj. 13.05.2021 r.



Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2021 r. oraz na dzień publikacji niniejszego raportu półrocznego, tj. 12 sierpnia 2021 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu kwartalnego za I kwartał 2021 r., tj. 13 maja 2021 r.

8.2. Notowania akcji

Na sesji w dniu 30 czerwca 2021 r. kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 64,00 zł i był wyższy o 32,51% w porównaniu do 30 czerwca 2020 r. W tym samym okresie indeks WIG-Banki wzrósł o 57,51%. Czynnikiem, który istotnie wpłynął na notowania akcji w 2020 r. były zmiany sytuacji pandemicznej oraz oczekiwania co do wpływu zamrożenia gospodarki na wyniki spółek, w tym banków. Wyraźny spadek notowań nastąpił w połowie marca 2020 r. wraz z rozpoczęciem pierwszej fali pandemii w Polsce (10 marca 2020 r. kurs akcji Banku wynosił 60,40 zł, 20 marca 2020 r. wyniósł 48,00 zł). Drugi i trzeci kwartał nie przyniosły poprawy, a minimum dla okresu czerwiec 2020 r. – czerwiec 2021 r. odnotowano 30 października (33,10 zł), wraz ze wzrostem liczby zachorowań i niepewności co do skali i czasu trwania ponownych obostrzeń sanitarnych. Trwałe odwrócenie trendu nastąpiło dopiero w listopadzie i utrzymało się do połowy marca 2021 r. (lokalne maksimum dla akcji Banku 17 lutego: 74,20 zł). Pierwszy kwartał 2021 r. zakończył się korektą notowań akcji Banku i spadkiem poniżej 60 zł za akcję. Drugi kwartał 2021 r. przyniósł kontynuację trendu wzrostowego, zakończoną ustanowieniem 31 maja 2021 r. maksimum dla okresu czerwiec 2020 r. – czerwiec 2021 r. (74,60 zł).

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

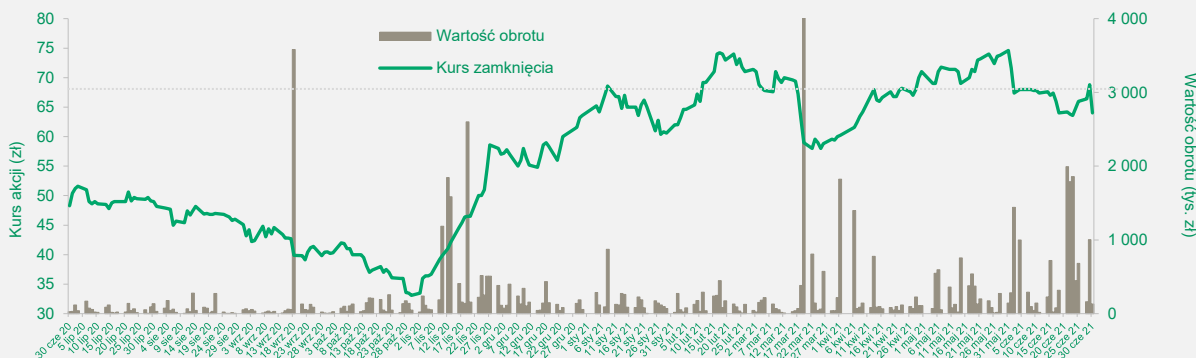
W III kwartale 2020 r. średnia dzienna cena akcji pozostawała na najniższym poziomie w analizowanym okresie (46,13 zł). Październik był najgorszym miesiącem ze średnią na poziomie 38,12 zł. Wzrost kursu w listopadzie i grudniu pozwolił na nieznaczny wzrost średniej IV kwartału do poziomu 46,49 zł. Pomimo obserwowanych w kolejnych kwartałach fluktuacji notowań (spadki w drugiej połowie marca i w czerwcu), I kwartał 2021 r. przyniósł wzrost średniego kursu do poziomu 66,14 zł, a II kwartał 2021 r. do poziomu 68,08 zł.

Średni dzienny wolumen obrotu w III kwartale 2020 r. pozostawał na niskim poziomie 2 473,15 szt. akcji (porównywalnym z dwoma pierwszymi kwartałami 2020 r.). Odwrócenie negatywnych trendów obserwowane w IV kwartale 2020 r. przyniosło podwojenie średniego dziennego wolumenu obrotu do poziomu 5 784,13 szt. akcji, który po spadku w I kwartale 2021 r. do 3 529,19 szt. akcji, powrócił w II kwartale 2021 r. do poziomu 5 767,40 szt. akcji.

W połączeniu ze zmianami średniej ceny, znalazło to odzwierciedlenie w zmianach średniej dziennej wartości obrotu, która w analizowanych kwartałach wyniosła odpowiednio: 109,46 tys. zł., 261,45 tys. zł., 224,02 tys. zł. oraz 379,50 tys. zł. Na sesji 18 września 2020 r. zanotowano maksimum wolumenu obrotu (84 909 szt. akcji), a na sesji 19 marca 2021 r. maksimum wartości obrotu (4 612,87 tys. zł) dla okresu czerwiec 2020 r. – czerwiec 2021 r.

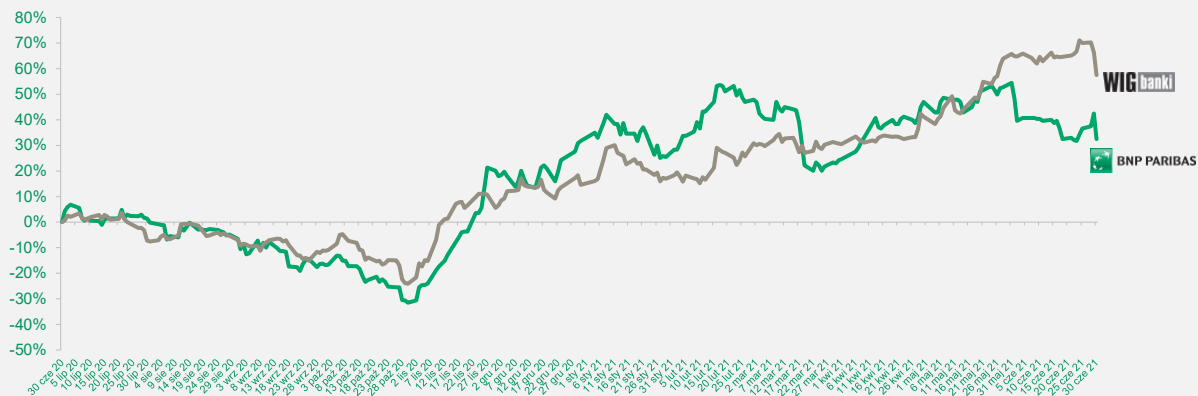
Oprócz widocznego wzrostu wolumenów obrotu, o wzroście zainteresowania inwestorów akcjami Banku świadczy przeprowadzenie na początku czerwca 2021 r. procesu przyspieszonej budowy księgi popytu, którego celem była sprzedaż wszystkich akcji posiadanych przez Rabobank International Holding B.V. oraz części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

Wykres 15. Notowania i wartość obrotu akcji Banku od 30.06.2020 r. do 30.06.2021 r.





Wykres 16. Zmiana kursu akcji Banku vs. WIG-Banki od 30.06.2020 r. do 30.06.2021 r. (30.06.2020 = 100%)





8.3. Organy statutowe Banku

Walne Zgromadzenie

W 2021 r. odbyły się 2 posiedzenia Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A.:

- **24 marca 2021 r.** – Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (ZWZ), które zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania finansowe, sprawozdanie z działalności oraz sprawozdanie nt. informacji niefinansowych Banku za rok 2020. ZWZ uchwaliło podział zysku netto za 2020 r. (przekazanie całości zysku na kapitał rezerwowy) oraz udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2020 r., a także, po uprzednim zatwierdzeniu ocen adekwatności indywidualnej i zbiorowej Rady Nadzorczej, powołało członków Rady Nadzorczej na nową kadencję. Ponadto na walnym zgromadzeniu przedstawiono aktualną sytuację dotyczącą portfela kredytów hipotecznych w CHF, z uwzględnieniem wstępnej analizy założeń programu dobrowolnych uгод.
- **17 czerwca 2021 r.** – Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (NWZ), które ustaliło docelową liczbę członków Rady Nadzorczej nowej kadencji, oraz po zatwierdzeniu ocen adekwatności indywidualnej i zbiorowej Rady Nadzorczej, powołało nowych członków Rady Nadzorczej Banku (Panią Małgorzatę Chruściak, Panią Géraldine Conti i Panią Khatleen Pauwels), a także podjęło uchwałę w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej. Dodatkowo NWZ podjęło uchwałę w sprawie przyjęcia Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. (uwzględniającej członków Zarządu Banku). Jednocześnie NWZ pozytywnie zaopiniowało przedstawione przez Radę Nadzorczą sprawozdanie o wynagrodzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. za lata 2019 i 2020 oraz dokonało zmian w statucie Banku oraz Regulaminie Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. Ponadto na walnym zgromadzeniu przedstawiono aktualną sytuację dotyczącą portfela kredytów hipotecznych w CHF, z uwzględnieniem wstępnej analizy założeń programu dobrowolnych uгод.

Obrazy walnych zgromadzeń były transmitowane w czasie rzeczywistym poprzez sieć Internet, zaś nagrania z obrad są zamieszczone na stronie internetowej Banku w wersji polskiej i angielskiej.

Rada Nadzorcza

Tabela 43. Skład Rady Nadzorczej Banku wg stanu na 30.06.2021 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

| Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku | Imię i nazwisko członka Rady Nadzorczej |
|------------------------------------|--|
| Przewodniczący Rady Nadzorczej | Józef Wancer |
| Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej | Lucyna Stańczak-Wuczyńska <i>członek niezależny</i> |
| Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej | Jean-Paul Sabet |
| Członek Rady Nadzorczej | Jarosław Bauc <i>członek niezależny</i> |
| Członek Rady Nadzorczej | Francois Benaroya |
| Członek Rady Nadzorczej | Stefaan Decraene |
| Członek Rady Nadzorczej | Magdalena Dziewguć <i>członek niezależny</i> |
| Członek Rady Nadzorczej | Vincent Metz |
| Członek Rady Nadzorczej | Piotr Mietkowski |
| Członek Rady Nadzorczej | Mariusz Warych <i>członek niezależny</i> |

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 r.:

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 24 marca 2021 r. powołało ww. osoby na członków Rady Nadzorczej na kolejną pięcioletnią kadencję. Pani Sofia Merlo nie kandydowała do Rady Nadzorczej nowej kadencji (pełniła funkcję członka Rady Nadzorczej do dnia 24 marca 2021 r.),
- 21 maja 2021 r. Pan Stéphane Vermeire złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 31 maja 2021 r.,
- 2 czerwca 2021 r. Pan Józef Wancer złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej i Przewodniczącego Rady Nadzorczej z dniem 30 czerwca 2021 r.,



- 17 czerwca 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało następujące osoby w skład Rady Nadzorczej Banku z dniem 1 lipca 2021 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej:
 - Panią Małgorzatę Chruściak (członek niezależny),
 - Panią Géraldine Conti,
 - Panią Khatleen Pauwels.

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

Tabela 44. Skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej Banku wg stanu na 30.06.2021 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 |
| Lucyna Stańczak-Wuczyńska | Wiceprzewodnicząca Członek niezależny | Członek | Członek | Członek | Członek |
| Jean-Paul Sabet | Wiceprzewodniczący | | | Przewodniczący | Przewodniczący |
| Jarosław Bauc | Członek niezależny | Członek | | | |
| Francois Benaroya | Członek | Członek | Przewodniczący | Członek | Członek |
| Stefaan Decraene | Członek | | | | |
| Magdalena Dzięguć | Członek niezależny | | | | |
| Vincent Metz | Członek | | | | |
| Piotr Mietkowski | Członek | | | | |
| Mariusz Warych | Członek niezależny | Przewodniczący | Członek | | |

Zarząd Banku

Tabela 45. Skład Zarządu Banku na 30.06.2021 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 sprawuje nadzór nad Pionem Audytu Wewnętrznego, Pionem Monitoringu Zgodności, Pionem Marketingu, Komunikacji i Zaangażowania Społecznego, Pionem Prawnym, Pionem Strategii i Analiz Rynkowych, Pionem Agrobiznesu, Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi, Obszar Transformacji |
| Jean-Charles Aranda | Wiceprezes Zarządu | Obszar Finansów , w tym Pion Rachunkowości Finansowej, Departament Zarządzania Kapitałowego, Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich, Departament Podatkowy, Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, Departament Data Governance |
| André Boulanger | Wiceprezes Zarządu | Obszar Bankowości CIB , w tym Pion Rynków Finansowych, Departament Klientów Strategicznych CIB, Departament Wsparcia i Rozwoju Biznesu CIB oraz Departament Usług Powierniczych *Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej , w tym Pion Sieci Sprzedaży Bankowości Korporacyjnej, Pion Przedsiębiorstw Międzynarodowych, Sektora Publicznego i Instytucji, Departament Decyzji Kredytowych Bankowości Korporacyjnej, Pion Rozwoju Biznesu i Organizacji, Pion Finansowania Specjalistycznego, Pion Cash Management, Pion Zarządzania Siecią Sprzedaży MŚP, Pion Rozwoju Produktów, Strategii i Decyzji Kredytowych MSP, Departament Leasingu, Departament Finansowania Handlu, Departament Zarządzania Faktoringiem, Departament Doradztwa Transakcyjnego, Biuro Dużych Korporacji |



| Imię i nazwisko | Funkcja w Zarządzie Banku | Nadzorowany obszar |
|---------------------|---------------------------|---|
| Przemysław Furlepa | Wiceprezes Zarządu | Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej , w tym Pion Sprzedaży, Pion Bankowości Internetowej, Pion Produktów Detalicznych i Biznesowych, Departament Decyzji Kredytowych, Biuro Budżetowania i Analiz Bankowości Detalicznej, Departament Wealth Management, Departament Rozwoju Relacji z Klientem, Departament Transformacji i Rozwoju Doświadczeń Klienta, Biuro Maklerskie |
| Wojciech Kemblowski | Wiceprezes Zarządu | Obszar Ryzyka , w tym Pion Ryzyka Klientów MŚP i Agro, Pion Zarządzania Ryzykiem Systemowym, Pion Restrukturyzacji i Windykacji Przedsiębiorstw, Pion Ryzyka Finansowego i Kontrahenta, Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Kredytowej i Przeciwdziałania Nadużyciom, Pion Ryzyka Klientów CIB i Korporacyjnych, Pion Ryzyka Klientów Indywidualnych i Mikroprzedsiębiorstw |
| Kazimierz Łabno | Wiceprezes Zarządu | Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu , w tym Pion Operacji, Departament Nieruchomości i Administracji, Departament Kontroli Operacyjnej, Departament Zakupów Centralnych |
| Magdalena Nowicka | Wiceprezes Zarządu | Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa , w tym Pion Nowych Technologii, Architektury i Wsparcia IT, Pion IT dla Funkcji Centralnych, Pion Rozwoju IT Bankowości Korporacyjnej i Rynków Kapitałowych, Pion Rozwoju Systemów IT dla Klienta Detalicznego, Departament Zarządzania Portfelem Projektów i Organizacji IT, Pion Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania |
| Volodymyr Radin | Wiceprezes Zarządu | Obszar Bankowości Personal Finance (PF) , w tym Pion Sprzedaży Consumer Finance, Pion Sprzedaży Automotive – Personal Finance, Departament Sprzedaży B2C, Departament Nowych Modeli Biznesowych i Innowacji PF, Pion Rozwoju Produktów i Relacji z Klientami PF, Departament Obsługi Partnerów i Bankowości Ubezpieczeniowej PF, Pion Operacji PF, Departament Planowania i Finansów PF |

* Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej jest czasowo nadzorowany przez Pana André Boulanger (w okresie 8 marca-31 sierpnia 2021 r. – do chwili objęcia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku przez Panią Agnieszkę Wolską).

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

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 r.:

- Rada Nadzorcza Banku w dniu 8 marca 2021 r. powołała ww. osoby na członków Zarządu Banku nowej trzyletniej kadencji, zaczynającej się po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdania finansowe za rok 2020 (tj. 24 marca 2021 r.). Pan Jerzy Śledziwski nie ubiegał się o stanowisko Wiceprezesa Zarządu na nową kadencję (pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu do dnia 8 marca 2021 r.).
- Rada Nadzorcza Banku w dniu 12 maja 2021 r. powołała z dniem 1 września 2021 r. Panią Agnieszkę Wolską na funkcję Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej.



8.4. Oceny ratingowe

Bank posiada rating agencji ratingowej Moody's Investors Service Ltd.

Oceny Banku dokonywane przez Agencję Moody's Investors Service Ltd. („Agencja”) potwierdzają stabilną sytuację BNP Paribas Bank Polska S.A. z długoterminowym ratingiem depozytów Banku na poziomie Baa1 oraz ratingiem depozytów krótkoterminowych na poziomie Prime-2 pomimo niepewności dotyczących rozwoju pandemii COVID-19 oraz potencjalnych ugód dla umów kredytów hipotecznych w walucie CHF.

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

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.

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

| 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 |

8.5. 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 2021 r. Bank po raz drugi udostępnił cyfrową wersję raportu rocznego. Raport za 2020 r. dostępny jest na stronie: <https://raportroczny.bnpparibas.pl/>.

W I połowie 2021 r. rekomendacje dla akcji BNP Paribas Bank Polska wydawało 9 instytucji finansowych. Na koniec czerwca 2021 r. Bank posiadał 9 rekomendacji, z czego 7 „Kupuj” i 2 „Trzymaj”. Mediana cen docelowych z rekomendacji wyniosła 76,0 zł, tj. była wyższa od ceny akcji z 30 czerwca 2021 r. (64,0 zł) o 18,8%.



9. Pozostałe informacje



9.1. Sprawy sądowe

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałaby 10% kapitałów własnych Banku.

Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

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

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas (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 zł oraz ii) kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2,89 mln zł. Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 r. Dnia 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 r. Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

W dniu 23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozstrzygnięcia.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 30 czerwca 2021 r. Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchandów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego dwóch przedsiębiorców wniosło wnioski dwukrotnie, jeden trzykrotnie, a jeden wniósł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosi 1 028,02 mln zł, z których 1 018,05 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami;
- 4 wnioski o podjęcie mediacji przed sądem polubownym przed Komisją Nadzoru Finansowego. Wnioski zostały skierowane do Banku przez tych samych przedsiębiorców, którzy uprzednio wystąpili z wnioskami o 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.

Postępowanie w sprawie uznania wzorca umowy za niedozwolone

W dniu 22 września 2020 r. Bank otrzymał decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) nr DZOIK 14/2020, w której Prezes UOKiK:

- uznał za niedozwolone niektóre postanowienia wzorca umownego (tzw. aneksu antyspreadowego) dotyczące zasad ustalania kursów walut za niedozwolone i zakazał ich stosowania;



- zobowiązał Bank do poinformowania wszystkich klientów będących stroną aneksu o decyzji i jej skutkach oraz do umieszczenia informacji o decyzji i jej treści decyzji na stronie internetowej;
- nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 26 626 tys. zł płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej.

Bank złożył odwołanie od decyzji w ustawowym terminie. Bank zawiązał rezerwę na powyższą karę w pełnej wysokości. Na dzień sporządzenia sprawozdania nie został wyznaczony jeszcze termin posiedzenia sądowego w niniejszej sprawie.

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym

Po upływie ponad roku od wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu hipotecznego indeksowanego do CHF (C-260/18) liczba pozwów związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przeciwko bankom sukcesywnie rośnie. Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów w CHF na koniec czerwca 2021 r. wyniosła niemal 58,5 tys. wobec niemal 39 tys. na koniec 2020 r. Efektem tego był m.in. istotny wzrost rezerw na te postępowania utworzonych w 2020 r., jak i w I półroczu 2021 r. przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez banki giełdowe w 2020 r. wyniosła ok. 10,0 mld zł, a w I kwartale 2021 r. ok. 0,9 mld zł, przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości 11,7 mld zł na koniec 2020 r., a na koniec I kwartału 2021 r. w wysokości ponad 12,4 mld zł.

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

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosła 4,4 mld zł, w porównaniu do 4,8 mld zł na koniec 2020 r.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. Bank był pozwanym w 1 378 (736 nowych spraw w I półroczu 2021 r. i 1 sprawa zakończona prawomocnie) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 1 404 powództw przeciwko Bankowi), w których klienti 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 2021 r. wyniosła 507,0 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosła 217,8 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 35,2 mln zł (35,0 mln zł na dzień 31 grudnia 2020 r.).

W 26 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadły następujące wyroki: w 14 roszczenia wobec Banku zostały oddalone, w 2 postępowanie zostało umorzono; w 1 sąd odrzucił pozew; w 8 sąd stwierdził nieważność umowy, w 1 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 wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz kształtującą się linię orzecznictwa.

W I półroczu 2021 r. saldo rezerw utworzonych przez Bank na ryzyko dotyczące kredytów CHF wzrosło o 258,4 mln zł (w 2020 r. o 168,2 mln zł). Wzrost rezerwy w I półroczu 2021 r. wynikał głównie ze zwiększenia liczby nowych pozwów (liczba nowych pozwów w I półroczu 2021 r. wyniosła 736, w tym 499 dotyczyło kredytów denominowanych i 237 kredytów walutowych), aktualizacji założeń i parametrów stosowanego przez Bank modelu jak również obserwowanym, niekorzystnym dla Banków kształtowaniem się linii orzeczniczej. Łączna wartość utworzonych rezerw na postępowania dotyczące kredytów w CHF na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosła 458,7 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosła 200,3 mln zł).

Rezerwa tworzona jest zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Rezerwa na toczące się sprawy kalkulowana jest metodą indywidualną, na przyszłe sprawy metodą portfelową. Przy kalkulacji rezerwy Bank uwzględnia m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia sprawy przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy, oraz oczekiwaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Bank, przy szacowaniu liczby przyszłych spraw przyjął 4-letni okres prognozy zakładając, że około 15% kredytobiorców posiadających aktywne kredyty w CHF złożyło lub złoży pozew przeciwko Bankowi.



Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej sprawy na podstawie historycznych wyroków oddzielnie dla portfela kredytów walutowych i denominowanych. Z uwagi na zaobserwowaną zmienność w orzecznictwie, Bank przy szacowaniu prawdopodobieństwa niekorzystnego wyroku uwzględnił tylko wyroki zapadłe po wyroku TSUE z dnia 3 października 2019 r.

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględnienia wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, Bank jest zobowiązany do zwrotu sumy spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych używając kursu historycznego oraz, że Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej.

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5%, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 21 mln zł.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek liczby przegranych spraw. Zmiana tego szacunku miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

| parametr | scenariusz | wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego |
|---------------------------|------------|--|
| Procent przegranych spraw | +5 p.p. | +28,4 mln zł |
| | -5 p.p. | -28,4 mln zł |

Bank przeprowadził analizę wrażliwości stosowanego modelu na szacunek liczby przyszłych pozwów. Zmiana liczby przyszłych pozwów miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

| parametr | scenariusz | wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego |
|---------------|------------|--|
| Liczba pozwów | +20% | +35,5 mln zł |
| | -20% | -35,5 mln zł |

Bank ocenił również, że gdyby oszacowaną liczbę pozwów przeciwko Bankowi zwiększyć o pozwy złożone przez dodatkowy 1% klientów posiadających kredyty w CHF wówczas strata z tytułu ryzyka prawnego wzrosłaby o ok. 26 mln zł.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF, zastosował uproszczenia wynikające z krótkiego horyzontu dostępnych danych historycznych i relatywnie niewielkiej liczby spraw zakończonych wyrokami. Bank będzie monitorował liczbę pobieranych zaświadczeń oraz zmianę liczby pozwów i odpowiednio aktualizował szacunek rezerwy.

Bank wskazuje także na istotną rozbieżność zarówno stanów faktycznych (w szczególności odmienne postanowienia umów oraz zakres informacji dla klienta), jak i orzeczeń zapadłych w Polsce w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych, denominowanych i walutowych, co istotnie utrudnia precyzyjne oszacowanie skali ryzyka. Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom rezerw do kształtującej się linii orzeczniczej.

Istotne orzecznictwo TSUE oraz Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

W dniu 29 kwietnia 2021 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał wyrok w sprawie C-19/20, w którym potwierdził, że m.in. że celem Dyrektywy 93/13 nie jest unieważnianie wszystkich umów, w których znajdują się postanowienia niedozwolone oraz że pierwszeństwo należy dać rozwiązaniom prawnym utrzymującym w mocy umowy. Jednocześnie wskazał, że kluczowe zagadnienia takie jak samo ustalenie czy dana klauzula jest niedozwolona, możliwe do zastosowania środki na wypadek uznania postanowienia za abuzywne oraz sposób liczenia terminów przedawnienia należy do prawa krajowego, a tym samym konieczność analizy powyższych zagadnień powinna następować w każdym procesie indywidualnie. Bank będzie na bieżąco analizował wpływ orzeczenia TSUE na wyroki sądów krajowych i uwzględni zmiany w orzecznictwie w kalkulacjach rezerw

W dniu 7 maja 2021 r. Izba Cywilna Sądu Najwyższego w składzie 7 sędziów wydała uchwałę mającą moc zasady prawnej w sprawie o sygn. III CZP 6/21. W orzeczeniu odpowiadającym na zagadnienie prawne przedstawione przez Rzecznika Finansowego Sąd Najwyższy wskazał, m.in. że:

- (1) kredytobiorca może zgodzić się na dalsze obowiązywanie warunków mogących być nieuczciwymi, wtedy stają się one skuteczne od dnia zawarcia umowy,



- (2) w razie upadku umowy, z uwagi na zawarte w niej postanowienia niedozwolone każdej ze stron przysługuje roszczenie o zwrot spełnionego przez tę stronę świadczenia (tzw. teoria dwóch kondykcji),
- (3) termin przedawnienia roszczeń Banku o zwrot kapitału zaczyna biec dopiero od momentu, kiedy umowa stała się definitywnie bezskuteczna (doszło do odpadnięcia podstawy świadczenia),
- (4) umowa staje się trwale bezskuteczna z momentem, w którym kredytobiorca poinformowany o wszystkich skutkach upadku umowy, w tym o ewentualnych szczególnych negatywnych konsekwencjach takiego upadku złoży oświadczenie, że sprzeciwia się utrzymaniu umowy w mocy. O konsekwencjach upadku umowy co do zasady kredytobiorcę powinien pouczyć sąd w toku postępowania.

10 czerwca 2021 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał postanowienie w trybie uproszczonym w sprawie C-198/20, w którym potwierdził, że ochrona konsumencka przysługuje każdemu konsumentowi, a nie tylko „właściwie poinformowanemu oraz dostatecznie uważnemu i rozsądnemu przeciętnemu”.

Posiedzenie całego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego, na którym miała zapaść uchwała dotycząca zagadnień prawnych przedstawionych w dniu 29 stycznia 2021 r. przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego zaplanowane na 11 maja 2021 r. zostało odroczone, w związku z koniecznością zasięgnięcia dodatkowych opinii, w tym m.in. Prezesa NBP oraz Przewodniczącego KNF. Na dzień opublikowania sprawozdania finansowego wpłynęły wszystkie opinie, o jakie zawnioskował Sąd Najwyższy.

Nowy termin posiedzenia został wyznaczony na dzień 2 września 2021 r.

Pierwsza Prezes Sądu Najwyższego zawnioskowała o podjęcie przez Izbę Cywilną uchwały w następujących kwestiach:

1. Czy w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie wiąże konsumenta, możliwe jest przyjęcie, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów?

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

2. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego do takiej waluty umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie?

3. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego w walucie obcej umowa ta może wiązać strony w pozostałym zakresie?

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

4. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej, w wykonaniu której bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają odrębne roszczenia z tytułu nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, czy też powstaje jedynie jedno roszczenie, równe różnicy spełnionych świadczeń, na rzecz tej strony, której łączne świadczenie miało wyższą wysokość?

5. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej z powodu niedozwolonego charakteru niektórych jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od chwili ich wypłaty?

6. Czy, jeżeli w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej którejkolwiek ze stron przysługuje roszczenie o zwrot świadczenia spełnionego w wykonaniu takiej umowy, strona ta może również żądać wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych przez drugą stronę?

Bank będzie analizował treść uchwały po jej opublikowaniu, w szczególności jej przewidywany wpływ na dalsze orzecznictwo oraz wartość parametrów stosowanych do ustalenia wartości rezerw na ryzyko prawne. Na ten moment nie można przewidzieć wpływu uchwały na oszacowanie rezerw. Bank przy ustaleniu wartości rezerwy bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

Propozycja Przewodniczącego KNF

W konsekwencji rosnącej liczby pozwów i wartości rezerw tworzonych przez banki, w grudniu 2020 r. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego – Jacek Jastrzębski – przedstawił propozycję sektorowego rozwiązania problemu frankowego. W uproszczeniu, Bank miałby traktować kredyt w CHF tak, jakby od początku był udzielony w złotych i oprocentowany odpowiednią stawką WIBOR powiększoną o marżę stosowaną historycznie dla tego typu kredytów i dokonać odpowiedniej rekalkulacji. Przyjęcie takiego podejścia spowodowałoby bardzo



duże obciążenie sektora, choć trudno dziś dokładnie oszacować jego skalę. Koszty zależałyby od wielu zmiennych, takich jak dzień udzielenia kredytu, tabela kursowa konkretnego banku, czy polityka prowizyjna oraz nieokreślonych na moment publikacji niniejszego Sprawozdania szczegółowych założeń propozycji, w tym kwestii prawnych i podatkowych, czy rodzajów kredytów podlegających konwersji.

Zarząd Narodowego Banku Polskiego w komunikacie z dnia 9 lutego 2021 r. podał, że może rozważyć ewentualne zaangażowanie w proces przewalutowania mieszkaniowych kredytów walutowych na złote, na zasadach i według kursów rynkowych, przy spełnieniu przez banki określonych warunków brzegowych.

Na początku 2021 r. Bank przystąpił do grupy roboczej, która pracuje nad analizą rozwiązania zaproponowanego przez Przewodniczącego KNF. Wstępny przygotowany przez Bank szacunek kosztu potencjalnej konwersji zgodnej z założeniami propozycji Przewodniczącego KNF, o którym Bank informował w Sprawozdaniu Finansowym za 2020 r. wynosi 0,7 mld zł przy założeniu, że propozycja przewalutowania skierowana będzie tylko do kredytobiorców posiadających kredyty denominowane albo 1,3 mld zł przy założeniu, że propozycja obejmie cały portfel kredytów CHF (kredyty denominowane i walutowe). Potencjalny koszt został oszacowany jako różnica pomiędzy aktualną wartością bilansową kredytów walutowych lub denominowanych do CHF a wartością bilansową hipotetycznych kredytów w PLN. Bank przeprowadził wśród swoich klientów ankietę oraz z kilkoma z nich test, które wykazały wstępne zainteresowanie klientów ugodami. Na moment publikacji niniejszego Sprawozdania finansowego Bank nie podjął decyzji o uruchomieniu programu uгод dla klientów Banków i jest na etapie analizy proponowanego rozwiązania. Nie są określone kryteria programu ani plany jego wdrożenia, w związku z czym Bank nie rozpoznaje rezerwy z tytułu skutków oferowania uгод. Jednocześnie Bank nie wyklucza zawierania uгод na warunkach indywidualnie uzgodnionych z kredytobiorcami.

9.2. CSR (społeczna odpowiedzialność biznesu) i zrównoważony rozwój

Kluczowym wymiarem odpowiedzialności BNP Paribas Bank Polska S.A. jest wspieranie rozwoju gospodarki poprzez odpowiedzialne finansowanie. Bank rozumie je jako dbanie o najwyższe standardy etyczne, prowadzenie monitoringu środowiskowych, społecznych i zarządczych (ESG) aspektów w działalności Klientów a także oferowanie produktów i usług, odpowiadających na wyzwania globalne oraz uwarunkowania rynku lokalnego, a tym samym na zmieniające się potrzeby Klientów.

Zarządzanie aspektami ESG

Obecnie obowiązującą strategią funkcjonowania BNP Paribas Bank Polska S.A. jest przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą w maju 2018 r. Strategia „Fast Forward” na lata 2018-2021. **Integralną częścią wszystkich filarów obowiązującej Strategii biznesowej jest Strategia CSR i Zrównoważonego Rozwoju**, która jest spójna ze strategią Grupy BNP Paribas i uwzględnia uwarunkowania lokalne. Działania w ramach realizacji Strategii wzmocniają kontrybucję Banku do realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ, uznanych za globalny plan naprawy świata.

Skupiając się w działalności na aspektach środowiskowych, społecznych i związanych z ładem zarządczym (ESG, E – environmental, S – social, G – governance) oraz chcąc efektywniej realizować misję zrównoważonego rozwoju, w październiku 2020 r. decyzją Zarządu, BNP Paribas Bank Polska S.A. powołał nową funkcję w organizacji – **Chief Sustainability Officer (CSO)**. Jego rolą jest zarządzanie i koordynowanie działań organizacji w zakresie kwestii ESG, zrównoważonego rozwoju i przeciwdziałania zmianom klimatu. CSO raportuje bezpośrednio do Prezesa Zarządu, który nadzoruje realizację strategicznego uwzględnienia aspektów ESG w działaniach organizacji. W listopadzie 2020 r. została powołana Sustainability Council (Rada ds. Zrównoważonego Rozwoju), która odpowiada za to, aby cele strategiczne związane z realizacją Agendy 2030 były rozumiane i współdzielone we wszystkich obszarach działalności Banku oraz wśród Klientów, również dzięki rozwojowi produktów i usług bankowych. Do jej głównych obowiązków należy definiowanie oraz monitorowanie strategii w zakresie aspektów ESG, nadzór nad rozwojem zrównoważonych produktów i usług bankowych oraz łączenie inicjatyw podejmowanych w różnych obszarach działalności. Rada składa się z 16 przedstawicieli kluczowych obszarów Banku oraz linii biznesowych. Sustainability Council oraz Chief Sustainability Officer raportują kwartalnie do Zarządu Banku. W maju 2021 r. decyzją Rady ds. Zrównoważonego Rozwoju oraz Zarządu Banku spośród pracowników Banku wyłonionych zostało 90 Sustainability Officerów. W ten sposób powstała **Sustainability Community złożona z CSO, Sustainability Council i Sustainability Officerów, odpowiedzialna za aktywną realizację zobowiązań banku w zakresie zrównoważonego rozwoju, w tym w sposób szczególny w przeciwdziałanie zmianom klimatu**. W skład Sustainability Community wchodzi także funkcjonujące wcześniej w strukturach Banku jednostki odpowiedzialne za zrównoważony rozwój i działania w zakresie ESG: **Biuro ds. Programów Zrównoważonego Rozwoju** – wewnętrzne centrum kompetencji w zakresie zrównoważonego finansowania oraz **Biuro CSR i Zrównoważonego Rozwoju** odpowiedzialne za koordynację całościowej Strategii



CSR i Zrównoważonego Rozwoju, składającej się z czterech filarów odpowiedzialności: gospodarczej, w miejscu pracy, społecznej i wobec środowiska naturalnego.

Strategiczne uwzględnianie zrównoważonego rozwoju w działalności organizacji zostało wielokrotnie docenione (otrzymane nagrody zostały opisane w Rozdziale 2.2. *Nagrody i wyróżnienia*).

Odpowiedzialność gospodarcza

Zrównoważone podejście rozumiane jest jako długoterminowe finansowanie gospodarki i budowanie trwałych relacji z Klientami i innymi interesariuszami w zgodzie z zasadami etycznymi.

Monitoring i Polityki CSR w sektorach wrażliwych

BNP Paribas Bank Polska S.A. dąży do tego, by finansowanie rozwoju gospodarczego równocześnie wywierało pozytywny wpływ na gospodarkę oraz interesariuszy. Bank wyróżnia 9 sektorów szczególnie wrażliwych ze względu na ryzyko ESG: **energetyki węglowej, wydobywcy, obronny i bezpieczeństwa, leśny (miazga drzewna, olej palmowy), nuklearny, rolno-spożywczy, paliwowy w zakresie niekonwencjonalnych zasobów ropy naftowej i gazu oraz tytoniowy**. W każdym z tych sektorów Bank realizuje Polityki i zasady CSR wobec Klientów w nich działających. Aby zostać Klientem Banku lub uzyskać finansowanie podmiot musi spełnić szereg wymogów uregulowanych w Polityce CSR dla danego sektora.

W I półroczu 2021 r. w BNP Paribas Bank Polska S.A. przeprowadzono 98 analiz CSR.

Wyjście z finansowania sektorów uznanych za szczególnie szkodliwe

Wobec sektorów najbardziej szkodliwych Bank podejmuje strategiczne decyzje o wyjściu z obsługi Klientów do nich należących. Do takich sektorów należy sektor tytoniowy, z którego Grupa BNP Paribas ogłosiła wyjście już w 2017 r. Kolejny to sektor energetyki węglowej. W 2020 r. Grupa BNP Paribas ogłosiła całkowite wyjście z finansowania sektora energetyki węglowej oraz podmiotów istotnie zaangażowanych w infrastrukturę węglową do 2030 r. Ograniczenia co do współpracy z Klientami działającymi w sektorze węglowym wprowadzane były już od 2015 r. Bank stopniowo wychodził z finansowania podmiotów nie podejmujących się transformacji energetycznej w kierunku odnawialnych źródeł. Ponadto kontynuując ograniczenia wprowadzane już od 2017 r., od 2020 r. Bank całkowicie zaprzestał finansowania chowu i hodowli zwierząt futerkowych.

Ocena ryzyka ESG w procesie kredytowym

Wytyczne EBA/GL/2020/06 dot. udzielania i monitorowania kredytów nakładają na banki obowiązek włączenia analizy czynników ESG do procesu kredytowego. W związku z tym w Banku od 30 czerwca 2021 r. w przypadku każdego nowego finansowania bądź zwiększenia finansowania jest wykonana analiza ryzyka ESG wobec Klientów Korporacyjnych i MŚP, a od 1 września 2021 r. będzie również realizowana dla klientów z segmentu mikroprzedsiębiorstw.

Odpowiedzialne produkty i usługi

Odpowiedzialne produkty i usługi rozumiane są jako odpowiadające potrzebom Klientów, dostępne dla wszystkich, także grup wykluczonych oraz mające pozytywny wpływ na otoczenie.

W I półroczu 2021 r. w ofercie Banku znajdowały się produkty i usługi z pozytywnym wpływem: **Konto Otwarte na Biznes Non-Profit, Oferta dla przedsiębiorstw ekonomii społecznej, Oferta dla Obywateli Ukrainy**. Bank oferował także szereg **zrównoważonych produktów inwestycyjnych** oraz promował inwestycje w oparciu o kryteria ESG, dzięki pilotażowemu wdrożeniu narzędzia „myImpact”. Ponadto kontynuowano rozwój i promocję oferty skierowanej do rodziców i najmłodszych „**Konto Samodzielniaka**” oraz kampanię edukacyjną „Misja Samodzielność”, która wspomaga rodziców w budowaniu świadomości finansowej i usamodzielnianiu najmłodszych. W celu podkreślenia znaczenia edukacji finansowej najmłodszych w maju br. Bank zorganizował warsztat online dla „Samodzielniaki ogarniają budżet”, o którego merytoryczną wartość zadbał zaproszeni eksperci: psycholog Martyna Filipiak, blogerka Ewa Wojtan, ekonomista Łukasz Grygiel i autor książek dla dzieci Grzegorz Kasdepke.

Produkty i usługi wspierające transformację energetyczną i przeciwdziałanie zmianom klimatu opisano w dalszej części rozdziału.



Najwyższe standardy etyczne

W Banku obowiązuje *Kodeks postępowania Grupy BNP Paribas*. Świadomość etyczna pracowników promowana i rozwijana jest poprzez szkolenia oraz wydarzenia wewnętrzne. Prowadzone są również aktywne działania na rzecz budowania odpowiedzialności biznesu i sektora finansowego – przedstawiciel Banku jest członkiem **Komisji Etyki Bankowej przy Związku Banków Polskich**. Bank jest także partnerem i sponsorem nagród w konkursie „Etyka w finansach”. Od 2016 r. wspiera kolejne edycje konferencji Nienieodpowiedzialni poświęconej odpowiedzialności w branży finansowej. W 2019 r. wraz z partnerami z branży finansowej Bank zainaugurował **Deklarację Odpowiedzialnej Sprzedaży**, inicjatywę, która ma na celu podnoszenie i upowszechnianie standardów odpowiedzialności w relacjach z Klientami oraz zapewnienie im poczucia bezpieczeństwa. W 2020 r. po pozytywnym przejściu audytu Bank stał się Sygnatariuszem Deklaracji aktywnie promując założenia Deklaracji również w bieżącym roku.

W I połowie 2021 r. kontynuowano także działania w ramach programu **Prosty Język**. Celem Banku jest możliwie największe uproszczenie języka, którym komunikuje się z Klientami. We współpracy z językoznawcami z Pracowni Prostej Polszczyzny przy Uniwersytecie Wrocławskim poprawia i redaguje bankowe pisma, komunikaty, materiały promocyjne. Proces będzie kontynuowany i rozszerzany na kolejne obszary biznesowe. Jednocześnie, Bank udostępnił pracownikom szkolenia online oraz podręcznik prostego języka.

Działania wspierające Klientów z sektora Food&Agro

W Polsce BNP Paribas Bank Polska S.A. jest liderem w finansowaniu sektora rolno-spożywczego. Prowadzi wiele inicjatyw wspierających zrównoważony rozwój Klientów z tego sektora. Bank dzieli się specjalistyczną wiedzą i oferuje konkretne narzędzia pomagające w prowadzeniu nowoczesnego gospodarstwa **na portalu Agronomist.pl** – autorskiej platformie Banku dla rolników i przetwórców rolno-spożywczych. Jego użytkownicy mogą korzystać m.in. z przydatnych kalkulatorów (np. produkcji azotu w nawozach odzwierzęcych), rolniczego serwisu pogodowego, a także narzędzi rolnictwa precyzyjnego, w tym satelitarnego monitoringu pól. Użytkownicy portalu mają również do dyspozycji moduł „Nieruchomości” czy moduł „Rola Prawnika”. Na Agronomist.pl znajdują się także notowania średnich cen produktów rolnych, kalendarz wydarzeń branżowych oraz inne przydatne informacje.

W czerwcu br. Bank uruchomił na portalu Agronomist.pl bezpłatny **kalkulator AgroEmisja**, który pozwala producentom rolnym i rolnikom szacować wielkość emisji gazów cieplarnianych z upraw roślin i produkcji mleczarskiej. Narzędzie powstało w oparciu o model obliczeniowy konsorcjum naukowo-biznesowego Cool Farm Alliance i ułatwi obniżanie emisji w gospodarstwach. Jest to pierwsze i jedyne rozwiązanie tego typu w języku polskim.

BNP Paribas Bank Polska S.A. przygotowuje także rolników na skuteczne odpowiadanie na założenia **Europejskiego Zielonego Ładu**, czyli strategii, która ma przekształcić Unię Europejską w neutralną klimatycznie, nowoczesną, zrównoważoną i konkurencyjną gospodarkę. Obejmuje transformację nie tylko energetyki, przemysłu, czy transportu, ale stawia na bardziej efektywne wykorzystanie zasobów i ochronę środowiska we wszystkich sektorach gospodarki, w tym w rolnictwie. Przekształcenie systemów żywnościowych określa strategia „od pola do stołu”. Aby przygotować rolników do jej wdrażania, BNP Paribas Bank Polska S.A. zorganizował cykl wideopodcastów opartych na diagnozie sytuacji w polskich gospodarstwach.

Inicjatywy na rzecz innowacyjności

W I połowie 2021 r. odbyły się dwie edycje **Office Hours**. To spotkania, będące elementem uproszczonego procesu zakupowo-wdrożeniowego (nie ma przetargu), autorskiego podejścia Banku do współpracy z młodymi firmami technologicznymi. Do tej pory odbyło się 18 edycji Office Hours, w ramach których eksperci z Banku przyjrzeni się ponad 800 rozwiązaniom z rynku, wdrożono ponad 17 rozwiązań (np. chatbot EVA we współpracy z SentiOne czy rozwiązanie dla Klientów głuchych z Migam) i podpisano 4 umowy ramowe. W tegorocznych edycjach Bank poszukiwał nowatorskiego rozwiązania, które stanie się elitarną, wirtualną strefą komunikacyjną dla Klienta Wealth Management oraz rozwiązań na usprawnienie procesu zdalnego zawierania umów o prowadzenie rachunku bankowego oraz produktów powiązanych przez nowych Klientów biznesowych.

BNP Paribas Bank Polska S.A. chce odpowiedzialnie wspierać i stymulować rozwój innowacji w Polsce, a także ekspansję krajowych przedsiębiorstw na zagraniczne rynki. Kieruje się przekonaniem, że środowisko startupów jest jednym z tych, które najlepiej rozumieją i najszybciej przekładają wiedzę na realne działania. Dlatego, w 2018 r. jako pierwszy bank w Polsce zaprezentował „Kodeks Współpracy ze Startupami” i nieustannie wspiera innowacje działające na rzecz zrównoważonego rozwoju. Stawia na partnerstwo i aktywnie podejmuje współpracę międzysektorową na rzecz zrównoważonego rozwoju, wspierając tym samym realizację 17. Celu Agendy 2030. W tym roku, już po raz trzeci Bank **został partnerem Raportu „Startupy Pozytywnego Wpływu. Radykalna innowacja społeczna”** wydanym przez **Kozminski Business Hub**. W projekcie wyłoniono 21 najbardziej innowacyjnych startupów działających na rzecz realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju..



Odpowiedzialność w miejscu pracy

Odpowiedzialność Banku przejawia się przede wszystkim w tworzeniu dobrego środowiska pracy, wspierającego rozwój zawodowy pracowników oraz ich zaangażowanie. Służy promowaniu otwartości, szacunku dla różnorodności oraz gotowości do mobilności zawodowej.

Kultura organizacyjna i komunikacja z pracownikami

W 2021 r. priorytetem w ramach wzmacniania kultury organizacyjnej jest promowanie różnorodności, włączania, a także współpracy. Bank zrealizował rozpoczętą w 2020 r. **kampanię o dobrej współpracy**, w czasie której pokazywał dobre nawyki i zasady, dzięki którym można pracować bardziej efektywnie i w dobrej atmosferze. Od blisko trzech lat odbywają się także spotkania z cyklu „**Przemek Gdański zaprasza na lunch**”. Co miesiąc pracownicy mają okazję, by spotkać z Prezesem Zarządu. W trakcie spotkań omawiane są wyzwania stojące przed organizacją.

Promowanie różnorodności

W I połowie 2021 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. kontynuował działania na rzecz promowania różnorodności. W Banku rozpoczęto kampanię „**Różne możliwości, wspólny cel**” uwrażliwiającą na różnice pomiędzy ludźmi i zwracającą uwagę na siłę różnorodności. W ramach kampanii zorganizowano szereg spotkań z ciekawymi postaciami, m.in. z Tomaszem Manikowskim pod hasłem „Nie wszystko musi mieć ręce i nogi”, a także z Grupą Pride Polska. Bank został także partnerem obchodów Miesiąca Różnorodności, organizowanych przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu, koordynatora Karty Różnorodności w Polsce, której Bank jest sygnatariuszem od 2016 r. Bank w swojej komunikacji okazuje solidarność społeczności LGBT+ oraz wszystkim grupom mniejszościowym, zagrożonym wykluczeniem oraz wobec których naruszane są prawa człowieka.

BNP Paribas Bank Polska S.A. został najwyższym sklasyfikowanym bankiem w Rankingu instytucji dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+ opublikowanym w raporcie "Cashless dla równości". W zestawieniu wszystkich instytucji finansowych zajął 4. miejsce. Raport został przygotowany przez redakcję portalu cashless.pl. Bank po raz trzeci znalazł się na liście wiodących pracodawców pod względem zarządzania różnorodnością i inkluzji Diversity IN Check.

W Banku kontynuowano także proces dostosowywania organizacji i zwiększania zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami we współpracy z Fundacją Integralia. W ramach kampanii wewnętrznej, edukującej w zakresie potrzeb osób z niepełnosprawnościami oraz wartości, jakie OzN wnoszą do zespołów, powstał poradnik „Savor-vivre wobec osób z niepełnosprawnością” przygotowany we współpracy z Fundacją Integracja oraz wewnętrzna linia poradnictwa dla OzN.

BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z partnerami z kilkunastu innych firm i organizacji przygotował praktyczny przewodnik dla firm rozwijających się w oparciu o idee diversity and inclusion. „Różnorodność i kultura włączająca krok po kroku” to publikacja, w której kompleksowo omówiono najważniejsze aspekty zarządzania różnorodnością i praktycznego wdrażania postawy otwartej na drugiego człowieka.

Bank kontynuuje partnerstwo z fundacją Share the Care w obszarze budowania równości rodzicielskiej, która jest elementem równości płci. Bank uczestniczył w pracach Rady Fundacji, która przygotowała i złożyła rekomendacje dla Ministerstwa Rozwoju, Pracy i Technologii odnośnie transpozycji dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1158 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie równowagi między życiem zawodowym a prywatnym rodziców.

Bank jest partnerem portalu internetowego teamrodzina.pl, który podejmuje tematy rodzicielstwa z perspektywy pracujących rodziców i pokazuje rolę pracodawców w promowaniu „work-life balance”. W Banku zorganizowano także Tydzień Rodzicielski - webinary tematyczne, które zgromadziły 1 150 uczestników.

W Banku powstała sieć pracownicza ojców: Tato, masz to jak w banku, której celem jest promocja partnerskiego modelu rodziny. Prężnie działa też inicjatywa kobiet: „Kobiety zmieniające BNP Paribas”.

Bank kontynuował także działania na rzecz wzmacniania roli kobiet. Uruchomił kampanię marketingową „Gdzie są nasze Patronki?”, zachęcającą bezimienne szkoły do przyjmowania nazwisk patronek i przybliżania losów niezwykłych kobiet wśród młodych. Kampania otrzymała nagrodę specjalną za kreatywne i efektywne promowanie różnorodności za akcję w konkursie Golden Arrow. Bank został także partnerem strategicznym 4. edycji programu Jestem Liderką.

Prezes Banku dołączył do inicjatywy #JamaisSansElles (Nigdy bez Niej). Francuskie Stowarzyszenie #JamassansElles działa na rzecz promocji równych szans i widoczności kobiet w życiu publicznym. Podpisując kartę #JamaisSansElles, członkowie zarządu Grupy BNP Paribas a teraz kluczowi menadżerowie z 14 krajów, zobowiązali się nie uczestniczyć w żadnych wydarzeniach publicznych powyżej trzech osób – debatach, panelach eksperckich, dyskusjach itp. – jeśli nie weźmie w nich udziału kobieta.



Wspieranie rozwoju pracowników

Pracownicy Banku mają dostęp do szerokiej oferty programów rozwojowych, wspierających odpowiedzialne i dynamiczne zarządzanie karierą, m.in. **N-WOW** („New ways of working”), **Zoom na Rozwój**, **Leaders for Tommorrow**, **Well Leading** oraz **Ambasadorzy Digital**. W I półroczu 2021 r. odbyła się także kolejna odsłona **Festiwalu Rozwoju** – wirtualnego wydarzenia, podczas którego pracownicy mieli okazję spotkać się z ekspertami oraz zapoznać z ofertą programów rozwojowych.

Kontynuowano działania w ramach **Programu DOBRZE**, który obejmuje zarówno działania prewencyjne, czyli dające narzędzia oraz edukujące w zakresie poprawiania kondycji psychofizycznej. W formie online oraz stacjonarnie pracownicy mają możliwość konsultacji z coachami, psychologami, dietetykami, trenerami personalnymi. Organizatorzy konkursu HR of Change docenili realizowany od 2020 r. program DOBRZE - BNP Paribas Bank Polska S.A. otrzymał za niego nagrodę główną w kategorii „szkolenia i rozwój”.

Opowiedzialność społeczna

Odpowiedzialność w tym wymiarze oznacza aktywne działanie na rzecz otoczenia, w którym Bank prowadzi działalność. To skupienie się na obszarach, w których w najbardziej adekwatny sposób Bank może przyczynić się do pozytywnej zmiany społecznej, tj. na przeciwdziałaniu wykluczeniu społecznemu oraz wspieraniu edukacji i kultury, szczególnie w małych społecznościach.

Zwiększanie dostępności produktów i usług

BNP Paribas Bank Polska S.A. spełnia wymogi Ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami. W trosce o Klientów z niepełnosprawnościami oraz z grup zagrożonych wykluczeniem zostało wdrożonych szereg udogodnień:

- Usługa tłumacza polskiego języka migowego – dostępna bezpłatnie w każdym oddziale oraz na Infolinii.
- Możliwość zapoznania się ze wzorami dokumentów w formie nagrania audio, wydruku powiększonego oraz wydruku dokumentów przełożonych na alfabet Braille’a.
- Każdy oddział wyposażony jest w lupę powiększającą dla osób niedowidzących oraz ramkę ułatwiającą złożenie podpisu.
- Bankomaty przystosowane są do obsługi przez osoby niedowidzące.
- Oddziały dostosowywane są pod względem architektonicznym do potrzeb osób o ograniczonej możliwości poruszania się (61 placówek z certyfikatem „Obiekt bez barier”).
- We współpracy z Krajowym Instytutem Gospodarki Senioralnej Lokalni Ambasadorzy Banku edukowali seniorów z zakresu finansów podczas spotkań zdalnych na Uniwersytetach III Wieku.

Misja Edukacja

Jesienią 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. rozpoczął realizację interdyscyplinarnego projektu Misja Edukacja, która stanowi parasol dla działań i inicjatyw partnerskich z zakresu edukacji. Jego celem jest podnoszenie wiedzy społeczeństwa z dziedziny finansów, ekologii, bezpieczeństwa, przedsiębiorczości czy psychologii. Pomaga on w zdobyciu nowych umiejętności, odkryciu własnego potencjału, czy poszerzeniu horyzontów. W ramach programu organizowane są m.in.: lekcje o finansach dla dzieci i młodzieży w szkołach w oparciu o przygotowane przez Bank autorskie materiały edukacyjne, wykłady z finansów dla seniorów, webinary poświęcone tematyce cyberbezpieczeństwa, warsztaty rodzinne „Poznaj swoje moce” z Fundacją Kosmos dla Dzieńcynek, kolejne odsłony edukacyjnych podcastów w ramach cyklu BNP Paribas Talks, działania edukacyjne w partnerstwie z Fundacją Uniwersytet Dzieci, webinary z Wyższą Szkołą Bankową.

Promowanie odpowiedzialnych postaw

Świat Cię potrzebuje!

BNP Paribas Bank Polska S.A. od 2017 r. jest partnerem Agendy 2030, przyjętej przez państwa członkowskie ONZ w 2015 r. Poprzez realizację Strategii CSR i Zrównoważonego Rozwoju Bank wspiera realizację celów „the Sustainable Development Goals” (SDGs) Agendy na rzecz zrównoważonego rozwoju 2030. W ramach poszczególnych filarów odpowiedzialności Bank zidentyfikował te cele, w które wnosi najbardziej znaczący wkład. Bank kieruje się przekonaniem, iż niezbędne dla sukcesu Agendy 2030 jest osiągnięcie Celu 17, dlatego aktywnie



podjmuje międzysektorową współpracę na rzecz zrównoważonego rozwoju. Efektem tego jest m.in. zainaugurowane 22.04.2021 r. partnerstwo z Kampanią 17 Celów.

W Dzień Ziemi, Bank uruchomił inicjatywę „Świat Cię potrzebuje”, w której pokazuje, że działania każdego z nas mają ogromny wpływ na stan naszej planety i jej mieszkańców, a także, jak odpowiedzialny wybór zrównoważonych produktów i usług wpływa na realizację Agendy 2030.

Dni CSR

Co roku, ramach Europejskiego Tygodnia Zrównoważonego Rozwoju BNP Paribas Bank Polska S.A. organizuje Dni CSR. Podczas tych wydarzeń pracownicy zapoznają się z działaniami w ramach 4 kluczowych filarów odpowiedzialności Banku oraz dowiadują się, jak zmieniać swoje otoczenie. W związku z pandemią główne wydarzenie zostało przeniesione na jesień, jednak w Banku kontynuowano tradycję promowania wspólnej odpowiedzialności, edukacji i wzajemnej motywacji do podejmowania działań na rzecz budowy lepszego świata dla przyszłych pokoleń. Podczas tegorocznych Dni CSR pracownicy mieli okazję do wzięcia udziału w webinarach i warsztatach, które miały za zadanie pokazać jak w prosty sposób każdego dnia można przyczynić się do realizacji planu naprawy świata zawartego w Agendzie 2030. Ze względu na trwającą pandemię tegoroczne spotkania odbyły się w formie w 100% zdalnej, a wszystkie materiały umieszczone zostały w wewnętrznym intranecie.

WE ENGAGE

Ambicją Grupy BNP Paribas jest bycie liderem w dziedzinie zrównoważonego rozwoju i pozytywnego wpływu na otoczenie. W tym celu przygotowano zostało wewnętrzne szkolenie WE ENGAGE, którego realizacja rozpoczęła się w 2020 r. Aby zachęcić pracowników do angażowania się na rzecz zrównoważonego rozwoju, Grupa BNP Paribas zdecydowała się przekazać globalnemu programowi Help2Help 1 euro za każdego pracownika biorącego udział w tym szkoleniu.

Fundacja BNP Paribas

Misją Fundacji jest odpowiedzialne inwestowanie w ludzi, pomysły i projekty. Poprzez prowadzenie i wspieranie nowatorskich inicjatyw w dziedzinie edukacji, kultury i solidarności społecznej – inspirujemy oraz tworzymy stymulujące warunki rozwoju, by wspólnie budować społeczeństwo obywatelskie.

Fundacja BNP Paribas została powołana do życia w 2006 r. w celu realizacji zadań związanych z odpowiedzialnością społeczną Banku w trzech kluczowych obszarach:

- działania w obszarze edukacji – wyrównywanie szans edukacyjnych w grupach zagrożonych wykluczeniem społecznym, głównie poprzez długoletnie programy stypendialne;
- działania na rzecz solidarności społecznej – wsparcie młodych uchodźców, partnerstwa z organizacjami pozarządowymi, promocja i wzmacnianie wolontariatu pracowniczego w Banku;
- inicjatywy na rzecz zwiększenia dostępności kultury i sztuki.

Program Stypendialny Klasa

„Klasa” jest autorskim programem stypendialnym Fundacji BNP Paribas, skierowanym do zdolnych absolwentów szkół podstawowych, pochodzących ze wsi i małych miejscowości, będących w trudnej sytuacji materialnej. Od 2003 r. z programu skorzystało blisko 800 stypendystów z ponad 350 miejscowości. W roku szkolnym 2020/2021 r. w programie uczestniczy 100 stypendystów.

Program stypendialny Agrotalenty

Kompleksowy Program „Agrotalenty”, to system programów stypendialnych kierowany do ambitnych, młodych ludzi zainteresowanych rozwojem w obszarze rolnictwa. Fundacja BNP Paribas wraz z partnerami: instytucjami oświaty, ekspertami i Klientami Banku współpracuje na rzecz wzmacniania edukacji rolniczej.

Program edukacyjny Wiedza do Potęgi

W 2018 r. Fundacja BNP Paribas wraz z Fundacją Ocalenie uruchomiły program „Wiedza do Potęgi” mający na celu pomoc młodzieży uchodźczej w kontynuacji nauki w nowym miejscu oraz w odnalezieniu się w polskim systemie edukacyjnym. W roku szkolnym 2020/2021 w programie bierze udział 75 uczniów, spośród nich 47 korzysta z programu dzięki wsparciu Fundacji BNP Paribas.

Program edukacyjny Dream Up – edukacja przez sztukę

Program Dream Up został zainicjowany przez Grupę BNP Paribas w 2015 r. Obecnie odbywa się w 29 krajach na 5 kontynentach i od początku jest realizowany w Polsce. Druga edycja programu rozpoczęła się we wrześniu 2018 r., we współpracy z Centrum Promocji Kultury Praga-Południe. Uczestnicy projektu korzystają z bezpłatnych zajęć prowadzonych dwa razy w tygodniu w Centrum przez zawodowych muzyków, w ramach sześciu sekcji instrumentów i wokalu. W czasie pandemii zajęcia były kontynuowane online. Oprócz nauki gry i śpiewu młodzi



muzycy, uczestniczyli w koncertach Filharmonii Narodowej oraz innych działaniach Centrum Promocji Kultury Praga-Południe. Decyzją Grupy BNP Paribas program będzie kontynuowany w Polsce. Operatorem trzeciej edycji programu Dream Up zostało Stowarzyszenie Twórczych Pedagogów w partnerstwie z FabLab Pobite Gary! Zajęcia będą się odbywały w placówkach środowiskowych, a uczestnikami będą dzieci ze świetlic socjoterapeutycznych w Warszawie.

Program edukacyjny Spotkania z muzyką

Od sezonu 2011/2012 Fundacja jest partnerem cyklu koncertów „Spotkania z muzyką”, czyli występów dla uczniów z mniejszych miejscowości z siedmiu województw w Polsce. W I półroczu 2021 r. odbyły się 433 audycje.

Partnerstwo strategiczne – Fundacja Ocalenie

Fundacja BNP Paribas będzie jeszcze ściślej współpracować z Fundacją Ocalenie, której nadrzędnym celem jest pomoc migrantom i migrantkom w budowaniu nowego życia w Polsce. Nawiązanie partnerstwa strategicznego to kolejny krok we wspólnych działaniach obu organizacji. Współpraca Fundacji BNP Paribas z Fundacją Ocalenie trwa od 2016 r. i rozpoczęła się od projektu „Global Challenges Local Solutions”, którego celem była bezpośrednia pomoc uchodźcom w zaspokojeniu podstawowych potrzeb oraz wsparcie procesu adaptacji.

W 2018 r. obie fundacje uruchomiły wspólny program „Wiedza do Potęgi” - program stypendialno-tutorsko-mentoringowy skierowany do młodzieży uchodźczej kontynuującej naukę w polskim systemie edukacji. Uczestnicy otrzymują wsparcie w nauce, mogą wnioskować o stypendia naukowe i pomocowe. Do tej pory w programie uczestniczyło 108 dzieci z 15 krajów. Fundacja BNP Paribas sfinansowała udział 78 z nich.

Zaangażowanie społeczne pracowników i program wolontariatu pracowniczego

Od 2011 r. w Banku funkcjonuje program wolontariatu pracowniczego, którego motto brzmi „Możesz na mnie polegać”. Zgodnie z hasłem pracownicy Banku, przy wsparciu Fundacji BNP Paribas, angażują się społecznie i działają na rzecz środowisk lokalnych. Współpracują przy tym z organizacjami społecznymi, a także realizują własne inicjatywy. Każdemu pracownikowi przysługują w ciągu roku dwa dodatkowe dni wolne na działania wolontariackie. Pracownicy mogą angażować się indywidualnie lub zespołowo. Program jest koordynowany przez Fundację BNP Paribas.

W I połowie 2021 r. pracownicy Banku brali udział w wielu inicjatywach, w tym m.in.:

- *Konkurs na Projekty Wolontariackie* - pracownicy Banku już od dziewięciu lat, przy współpracy z organizacjami pozarządowymi, zgłaszają pomysły na działania wolontariackie, dzięki którym wspierają lokalne społeczności. W ramach „Konkursu na Projekty Wolontariackie” budżet tegorocznej edycji konkursu wynosi 200 tys. zł.
- *Edukacja finansowa BAKCYL* - od 2013 r. bankowi wolontariusze uczą młodzież podstaw finansów i przedsiębiorczości w ramach programu BAKCYL - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży, wspólnej inicjatywy sektora bankowego, koordynowanej przez Warszawski Instytut Bankowości. W I połowie 2021 r. pracownicy-wolontariusze przeprowadzili 62 godziny lekcyjne.
- *Akcja społeczna Dobrze Kilometry* - Bank umożliwia również pracownikom pomaganie poprzez aktywność fizyczną. W ramach akcji starają się pokonać jak największą liczbę kilometrów uprawiając sport. Wynik przeliczany jest na darowiznę dla organizacji wybranej przez pracowników. W 2021 r. 444 osób pokonało prawie 72 tys. km, w związku z czym Fundacja BNP Paribas przekazała 25 tys. zł Stowarzyszeniu Aktywnie Przeciwko Depresji, 10 tys. zł Stowarzyszeniu Otwarte Drzwi, 6 tys. zł Fundacji SYNAPSIS i 5 tys. zł Stowarzyszeniu Otwarte Serca w Rudzie Śląskiej.
- *Akcja społeczna Krwinka* - od 2011 r. Fundacja BNP Paribas we współpracy z Regionalnymi Centrami Krwiodawstwa organizuje akcję „Krwinka”, podczas której pracownicy Banku w specjalnych ambulansach oddają krew. Do tej pory przekazali 269 litrów krwi. W I połowie 2021 r. oddano 33 litry krwi.

Program Filantropii Indywidualnej – Wspieram Cały Rok

Program filantropii indywidualnej umożliwia comiesięczne odpisy od pensji wskazanej kwoty na wybrany cel. W programie mogą brać udział wszyscy pracownicy Banku. W 2021 r. wyborem pracowników wspieramy Stowarzyszenie Aktywnie Przeciwko Depresji i Fundację SYNAPSIS, która pomaga osobom w spektrum autyzmu i ich rodzinom. Dobrowolne odpisy od pensji to proste i wygodne narzędzie filantropii indywidualnej umożliwiające zaangażowanie pracowników we wspieranie ważnych celów społecznych oraz odpowiedź na potrzeby organizacji pozarządowych (systematyczne i przewidywalne wsparcie finansowe).



Odpowiedzialność wobec środowiska naturalnego

Minimalizowanie negatywnego wpływu na środowisko BNP Paribas Bank Polska S.A. realizuje poprzez: wspieranie Klientów w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną, szanującą środowisko naturalne, ograniczanie negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne, zwiększanie świadomości i dzielenie się dobrymi praktykami na rzecz środowiska.

Proekologiczne produkty i usługi

BNP Paribas Bank Polska S.A. nieustannie rozwija ofertę produktów i usług pomagających Klientom w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną oraz w rozwoju ich zrównoważonych i ekologicznych inwestycji. Już od 2008 r. Bank finansuje małe i średnie projekty dotyczące odnawialnych źródeł energii (OZE): elektrownie wiatrowe, biogazownie rolnicze, małe elektrownie wodne oraz instalacje fotowoltaiczne. Prawdziwe przyspieszenie w tym obszarze nastąpiło jednak w latach 2018-2020. Wtedy Bank znacząco rozbudował know-how, m.in. zatrudniając inżynierów, którzy wspierają Klientów Banku w transformacji energetycznej.

Na produkcję energii z odnawialnych źródeł, termomodernizację obiektów, projekty z zakresu efektywności energetycznej oraz inwestycje wspierające proekologiczną transformację BNP Paribas Bank Polska S.A. udzielił w I półroczu 2021 r. kredytów o łącznej wartości 842 mln zł.

W I półroczu 2021 r. w ofercie Banku znajdowały się liczne proekologiczne produkty i usługi oraz programy finansowania zrównoważonego rozwoju, m.in.:

| SEGMENT | OFERTA PRODUKTOWA |
|---------------------------|--|
| Klienci indywidualni | <ul style="list-style-type: none"> ▪ kredyt ratalny na finansowanie zielonych źródeł energii ▪ Kredyt na zielone zmiany ▪ Zielona Hipoteka ▪ zrównoważone produkty inwestycyjne |
| Klienci korporacyjni | <ul style="list-style-type: none"> ▪ kredyt inwestycyjny Zielona Energia ▪ kredyt technologiczny ▪ kredyt z bezpłatną gwarancją Biznesmax ▪ kredyt Unia+ ▪ program EKO-FIRMA z zyskiem ▪ leasing instalacji fotowoltaicznych ▪ finansowanie projektów OZE |
| Klienci sektora Food&Agro | <ul style="list-style-type: none"> ▪ fotowoltaika dla rolnika ▪ ubezpieczenie odnawialnych źródeł energii |
| Wspólnoty Mieszkaniowe | <ul style="list-style-type: none"> ▪ kredyt inwestycyjny z premią BGK na termomodernizację nieruchomości ▪ program EKO-WSPÓLNOTA z zyskiem |

Program Fotowoltaika dla prosumentów

W I półroczu 2021 r. w ramach programu fotowoltaika dla prosumentów BNP Paribas Bank Polska, we współpracy z ponad 500 partnerami, sfinansował ponad 6,8 tys. instalacji na łączną kwotę ponad 165 mln zł. Od początku trwania programu, ponad 27 tys. instalacji zostało sfinansowanych przez Bank.

W 2021 r. maksymalna kwota kredytu została zwiększona do 120 tys. zł. Udostępniliśmy również możliwość finansowania kredytem ratalnym nowego produktu - przydomowych ładowarek elektrycznych. Nasi klienci mogą również skorzystać z finansowania zakupów instalacji fotowoltaicznych w kanale e-commerce - w sklepach internetowych naszych partnerów oferujących ten asortyment.

Zielone finansowanie GPEC

Bank udzielił finansowania Grupie LVV/Leipzig w Polsce (spółka zależna: GPEC w Gdańsku) na kwotę 130 mln zł połączonej z opcją zabezpieczenia stopy procentowej. Środki zostaną wykorzystane przede wszystkim do finansowania bieżących projektów GPEC związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Finansowanie inwestycji w fotowoltaikę

BNP Paribas Bank Polska S.A. udzielił finansowania pięciu spółkom celowym, które zarządzają instalacjami PV i zostały kupione przez Eques Fotovoltaica 2 FIZ od podmiotu z grupy Vortex Energy. Eques Fotovoltaica 2 FIZ to pierwszy fundusz na polskim rynku inwestujący w dynamicznie rozwijający się sektor fotowoltaiki. Został utworzony w lutym 2020 r. i jest zarządzany przez Eques Investment TFI S.A.



BNP Paribas Bank Polska S.A. zapewnił połowę środków w ramach pakietu kredytów bez regresu dla funduszu zarządzanego przez Aberdeen Standard Investments (ASI). Finansowanie przeznaczone jest na nabycie portfela 130 farm fotowoltaicznych. Projekty są realizowane przez R.Power, jedną z wiodących firm na rynku energetyki słonecznej w Polsce i zostaną przejęte przez ASI, gdy osiągną zdolność operacyjną.

W lutym br. BNP Paribas Bank Polska S.A. po raz drugi finansował zielone inwestycje firmy Qair Polska.

W ramach konsorcjum banków wspał budowę portfela aktywów z sektora energetyki odnawialnej. Całkowita kwota finansowania to 460 mln zł, a udział Banku - 184 mln zł. Bank pierwsze umowy kredytowe ze spółkami zależnymi Qair Polska podpisał w maju 2020 r. W ramach konsorcjum z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOiR) rozpoczął wówczas finansowanie inwestycji w farmy wiatrowe i fotowoltaiczne.

Program „Czyste Powietrze”

BNP Paribas Bank Polska S.A. dołączył do programu „Czyste Powietrze”. Od sierpnia br. będzie oferował Kredyt Czyste Powietrze w ścieżce bankowej, która daje możliwość złożenia wniosku o dotację w ramach obsługi bankowej. Kredyty udzielane przez Bank będą również objęte gwarancjami BGK z Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji co sprawi, że będą one bardziej dostępne.

Minimalizowanie wpływu działalności operacyjnej na środowisko

BNP Paribas Bank Polska S.A. jako Bank Zielonych Zmian dąży do minimalizowania negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne. Priorytetami Banku są: redukcja zużycia zasobów i emisji CO₂, korzystanie z energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu, rozwijanie bankowej ekofloty, wdrażanie nowych ekousprawnień w miejscu pracy. W 2021 r. Bank kontynuuje program minimalizowania zużycia zasobów.

Minimalizowanie zużycia papieru

I półrocze br. pokazuje, że wdrażana przez BNP Paribas Bank Polska S.A. polityka ograniczania zużycia papieru nabiera tempa, przynosząc coraz większe korzyści dla środowiska. Elektroniczny podpis Autenti jest wprowadzany w kolejnych procesach bankowych i coraz częściej stosowany. W I połowie 2021 r. liczba dokumentów podpisanych w ten sposób przekroczyła 326 tys., co pozwoliło zaoszczędzić łącznie ponad 1,5 tys. ryz papieru, czyli ok. 773 tys. kartek. W ten sposób zaoszczędziliśmy 3,2 t CO₂, pochłonięcie takiej ilości CO₂ zajęłoby 1ha lasu prawie 10 miesięcy. Skuteczność rozwiązania paperless została wyróżniona w tegorocznej edycji konkursu TechnoBiznes, organizowanego przez „Gazetę Bankową”.

100% energii elektrycznej z odnawialnych źródeł

Bank podpisał umowę z firmą Respect Energy na zakup energii na lata 2021-2022. Na podstawie umowy 100% energii elektrycznej kupowanej bezpośrednio przez Bank od 2021 r. pochodzi z odnawialnych źródeł. Dzięki temu Bank znacząco przyczynia się do zmniejszenia emisji dwutlenku węgla do atmosfery, a także obniża emisję dwutlenku siarki, tlenków azotu i pyłów zawieszonych.

Promowanie eko-postaw

Bank Zielonych Zmian

W kwietniu 2021 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. uruchomił trzecią edycję kampanii edukacyjnej, w ramach programu Bank Zielonych Zmian, w zakresie odpowiedzialnej konsumpcji i zrównoważonego stylu życia. Troskę o środowisko naturalne Bank stara się krzewić wśród Klientów i partnerów. Bank kontynuuje cykl eko-podcastów BNP Paribas Talks, kolejny raz wspał kampanię Zielona Wstążka #dlaPlanety oraz został sponsorem tytularnym czwartej edycji BNP Paribas Green Film Festiwal.

Chapter Zero Poland

W 2021 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. został **partnerem wspierającym Chapter Zero Poland**, programu rozwoju kompetencji organów zarządczych i nadzorczych spółek, którego celem jest zwiększenie zaangażowania biznesu w walkę ze zmianami klimatu. Jako Opiekun Chapter Zero Poland będzie miał możliwość uczestniczenia w posiedzeniach ciał zarządczych programu i szerokiego zaangażowania w wydarzenia edukacyjne. W maju Przewodniczącą Rady Chapter Zero Poland została Pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska, obecna Przewodnicząca Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska. Chapter Zero Poland jest częścią programu Climate Governance Initiative, prowadzonego przez Centre for Climate Engagement, Hughes Hall, na Uniwersytecie w Cambridge we współpracy ze Światowym Forum Ekonomicznym. Uruchomienie inicjatywy w Polsce to efekt starań Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Partnerem merytorycznym programu jest firma Deloitte Polska.

Net-Zero Banking Alliance

Realizując swoje zobowiązania do walki ze zmianami klimatu, BNP Paribas dołączył do grupy Net-Zero Banking Alliance (NZBA), utworzonej przez Inicjatywę Finansową Programu Narodów Zjednoczonych ds. Środowiska (UNEP FI). Ten alians bankowy stanowi decydujący krok w mobilizacji sektora finansowego na rzecz klimatu. Jest częścią inicjatywy Glasgow Financial Alliance for Net Zero, poprzedzającej szczyt COP26, której przewodniczy Mark Carney.



Doconomy

BNP Paribas Bank Polska S.A. umacnia swoją pozycję w dziedzinach innowacji, zrównoważonego rozwoju, pozytywnego wpływu na klimat i angażowania Klientów. Bank rozpoczął współpracę z firmą Doconomy przy wdrożeniu narzędzi mających zastosowanie na lokalnym rynku. Podstawą będzie umożliwienie Klientom śledzenia i mierzenia wytwarzanego przez nich śladu węglowego. Wprowadzając licznik wpływu Åland Index do swojej oferty inteligentnych usług dla Klientów, którzy chcą przyczynić się do pozytywnych zmian, BNP Paribas Bank Polska S.A. jako pierwszy bank w Polsce staje się prekursorem przemian. Aplikacja zostanie uruchomiona w II półroczu 2021 r.

Nagrody z zakresu CSR i zrównoważonego rozwoju otrzymane przez Bank zostały zaprezentowane w Rozdziale 2.2. *Nagrody i wyróżnienia.*

9.3. Działalność sponsoringowa

Podstawowym i bezpośrednim celem polityki sponsoringowej BNP Paribas Bank Polska S.A. jest budowanie i wzmacnianie świadomości marki oraz tworzenie pozytywnego wizerunku organizacji. Kierunek działań sponsoringowych wyznacza globalna strategia sponsoringowa Grupy BNP Paribas, której filarami jest wspieranie rozwoju tenisa oraz kultury, w szczególności kina. Pośrednio sponsoring określonych przedsięwzięć ma za zadanie wzmacnianie relacji z Klientami Banku.

Bank sponsoruje liczne przedsięwzięcia związane z rozwojem tenisa w Polsce, zarówno na szczeblu profesjonalnym, jak i amatorskim; festiwale filmowe, pokazy i premiery oraz wydarzenia kulturalne.

Wydarzenia tenisowe

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest częścią Grupy BNP Paribas, największego sponsora tenisa na świecie. Dlatego też Bank w sposób priorytetowy traktuje oferty sponsoringu wydarzeń tenisowych w Polsce. W I półroczu 2021 r. ze względu na pandemię nie odbyły się wydarzenia tenisowe i zostały one przeniesione na drugą połowę roku.

Wydarzenia filmowe

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

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

Od 25 do 27 czerwca 2021 r. odbył się Festiwal Filmów-Spotkań NieZwykłych w Sandomierzu. BNP Paribas Bank Polska S.A. był partnerem głównym tego wydarzenia. W tym roku organizatorzy przewidzieli dla uczestników między innymi: kina plenerowe na starówce oraz na dziedzińcu Zamku Królewskiego oraz szereg wydarzeń towarzyszących, w tym m.in.: 13. Filmowe Ogrody Wyobraźni, 6. Plener dziennikarski studentów Wydziału Dziennikarstwa, Informacji i Bibliologii UW oraz 1. Spotkanie Gildii Szkół NieZwykłych.

Wydarzenia kulturalne

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest partnerem strategicznym warszawskiego Ogrodu Sprawiedliwych - idei, która narodziła się w trakcie pierwszych obchodów Europejskiego Dnia Pamięci o Sprawiedliwych (6 marca 2013 r.) z inspiracji włoskiej fundacji GARIWO. Komitet Ogrodu Sprawiedliwych w Warszawie przyjął propozycję Dzielnicy Wola ulokowania Ogrodu na skwerze gen. Jana Jura-Gorzechowskiego. Każdego roku wyrastają tu drzewka dedykowane tym, którzy ratowali życie innych lub występowali w obronie ludzkiej godności – w czasie nazizmu i komunizmu, ludobójstw, masowych mordów, zbrodni przeciw ludzkości, popełnionych w XX i XXI wieku.

9.4. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Grupa nie zidentyfikowała istotnych zdarzeń po dacie bilansowej.



9.5. Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy:

- Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 r. oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku, jak i Grupy Kapitałowej Banku.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2021 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

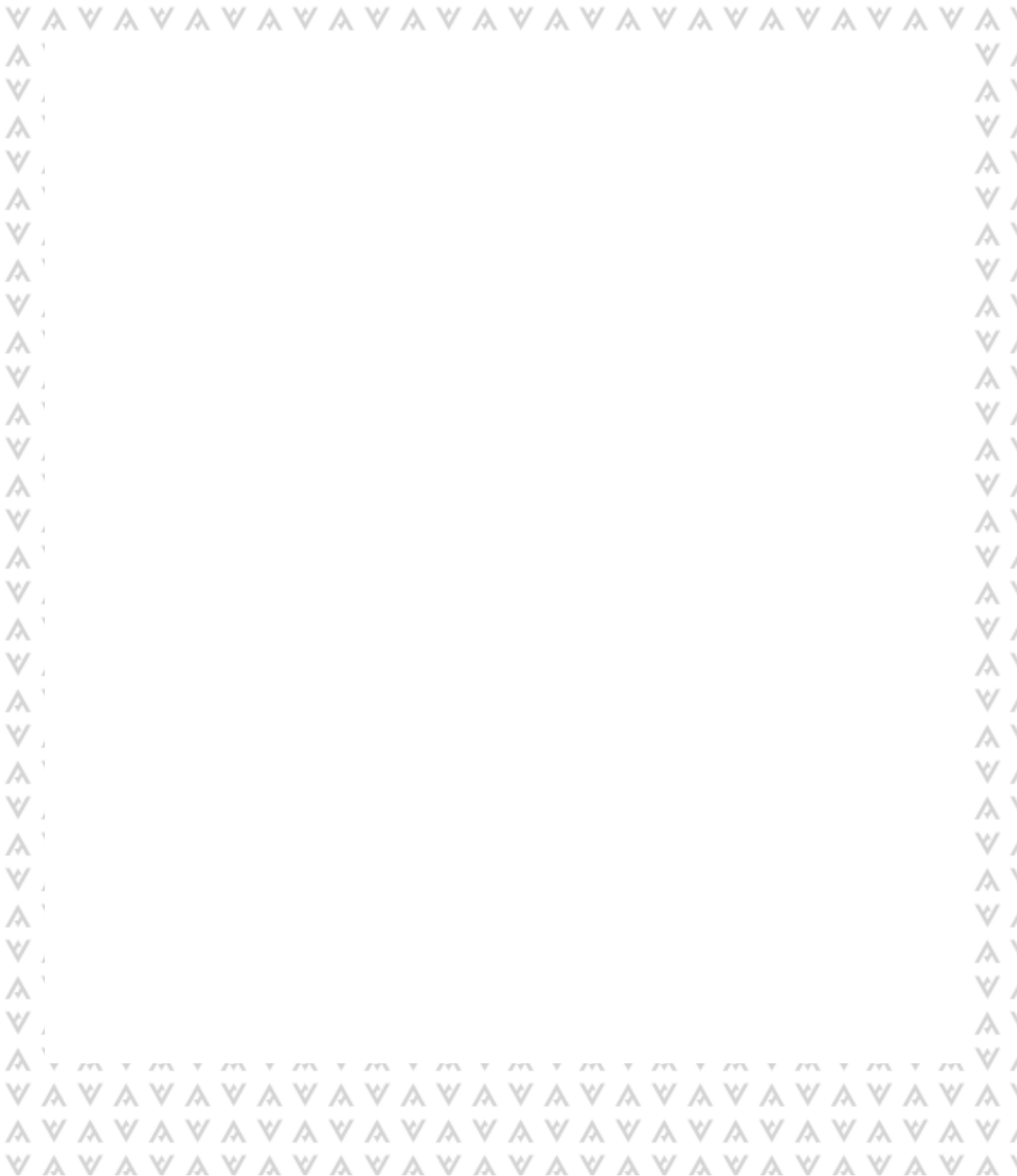
Bank nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2021.

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

| | | |
|------------|--|---|
| 11.08.2021 | Przemysław Gdański Prezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 11.08.2021 | Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 11.08.2021 | André Boulanger Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 11.08.2021 | Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 11.08.2021 | Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 11.08.2021 | Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 11.08.2021 | Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 11.08.2021 | Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 45a4e13c-ec5f-47e8-bd2e-d81bcc12e00f
utworzonego: 2021-08-11 14:39 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 45a4e13c-ec5f-47e8-bd2e-d81bcc12e00f
utworzonego: 2021-08-11 14:39 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 45a4e13c-ec5f-47e8-bd2e-d81bcc12e00f
utworzonego: 2021-08-11 14:39 (GMT+02:00)