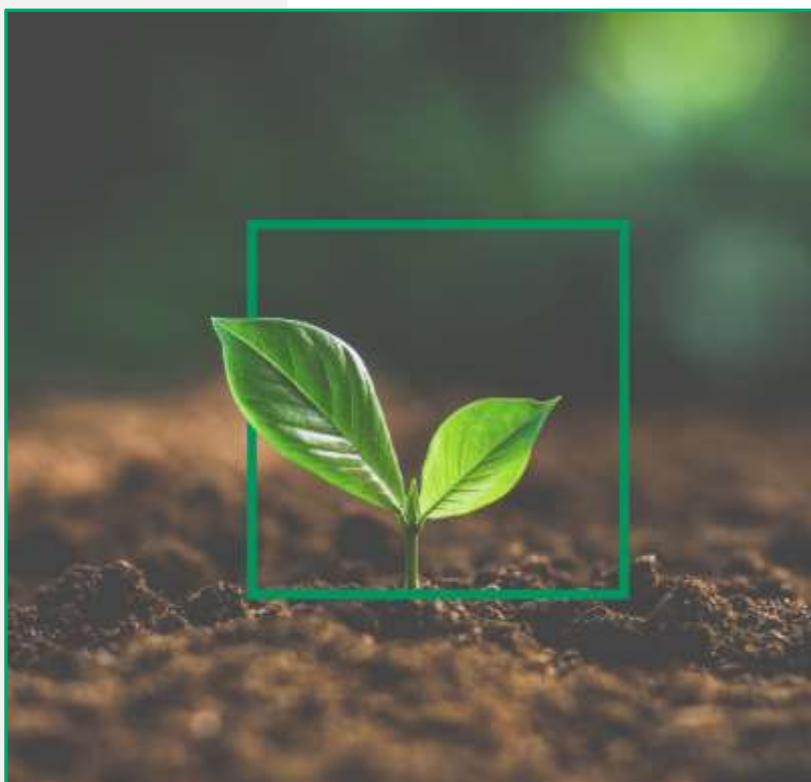


SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI W 2019 ROKU

(Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA obejmujące
Sprawozdanie z działalności BNP Paribas Bank Polska SA)



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

LIST PRZEWODNICZĄCEGO RADY NADZORCZEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.....	4
LIST PREZESA ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.....	5
1. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.....	6
1.1. Krótka charakterystyka Grupy Kapitałowej.....	6
1.2. Struktura Grupy Kapitałowej i spółki podlegające konsolidacji.....	7
1.3. Model biznesowy.....	7
1.4. Nagrody i wyróżnienia.....	9
2. CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY W 2019 ROKU.....	11
2.1. Sytuacja makroekonomiczna.....	11
2.2. Wyniki sektora bankowego.....	13
2.3. Koniunktura giełdowa i inwestycyjna.....	17
3. STRATEGIA I PERSPEKTYWY.....	18
3.1. Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A.....	18
3.2. Realizacja strategii w 2019 r.....	19
3.3. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki i działalność Grupy Kapitałowej Banku.....	22
3.4. Perspektywy rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.....	24
4. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU.....	25
5. SYTUACJA FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU.....	27
5.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	27
5.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	38
5.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	39
5.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe.....	45
5.5. Wskaźniki finansowe.....	47
6. SYTUACJA FINANSOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU.....	49
6.1. Jednostkowy rachunek zysków i strat.....	49
6.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	60
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	61
6.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe.....	67
6.5. Wskaźniki finansowe.....	69
6.6. Przeciętne stopy procentowe stosowane w Banku.....	71
7. OPIS DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU.....	72
7.1. Placówki Banku i sieć bankomatów.....	72
7.2. Alternatywne kanały dystrybucji.....	72
7.3. Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej.....	76
7.4. Obszar Bankowości Personal Finance.....	83
7.5. Działalność Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A.....	86
7.6. Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw.....	87
7.7. Obszar Bankowości Korporacyjnej.....	92
7.8. Obszar Agro.....	96
7.9. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej.....	99

7.10.	Pozostała działalność bankowa.....	100
7.11.	Współpraca z instytucjami finansowymi oraz umowy z bankiem centralnym.....	100
7.12.	Zarządzanie kadrami.....	101
7.13.	Informatyka i cyberbezpieczeństwo.....	104
7.14.	Obszar operacji i wsparcia biznesu.....	107
7.15.	Program Transformacji Banku.....	107
8.	OPIS DZIAŁALNOŚCI PODMIOTÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU.....	110
8.1.	BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.....	110
8.2.	BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.....	111
8.3.	BNP Paribas Group Service Center S.A.....	112
8.4.	BNP Paribas Solutions Spółka z o.o.....	113
8.5.	Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Spółka z o.o.....	113
8.6.	Campus Leszno Spółka z o.o.....	114
8.7.	BGZ Poland ABSI Designated Activity Company.....	114
9.	ZARZĄDZANIE PODSTAWOWYMI RODZAJAMI RYZYKA.....	115
9.1.	Ryzyko kredytowe.....	116
9.2.	Ryzyko kontrahenta.....	119
9.3.	Ryzyko rynkowe (w tym: stopy procentowej w księdze handlowej i walutowe).....	120
9.4.	Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym.....	120
9.5.	Ryzyko płynności.....	122
9.6.	Ryzyko operacyjne.....	124
10.	BANK NA GIEŁDZIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	127
10.1.	Struktura akcjonariatu i notowania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A.....	127
10.2.	Oceny ratingowe BNP Paribas Bank Polska S.A.....	128
10.3.	Relacje inwestorskie.....	129
11.	OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU ŁADU KORPORACYJNEGO.....	130
11.1.	Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2019 r.....	130
11.2.	Akcje i akcjonariusze.....	131
11.3.	Organy Banku.....	132
11.4.	Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej.....	138
11.5.	Polityka różnorodności.....	141
11.6.	System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych.....	143
12.	SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIZNESU (CSR).....	145
12.1.	Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych.....	157
13.	POZOSTAŁE INFORMACJE.....	158
13.1.	Informacja o biegłym rewidencie.....	158
13.2.	Sprawy sądowe.....	159
13.3.	Działalność sponsoringowa.....	160
13.4.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	161
13.5.	Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.....	162
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.....	163

LIST PRZEWODNICZĄCEGO RADY NADZORCZEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



Szanowni Państwo,

miniony rok wieńczy cały szereg zmian, które doprowadziły do powstania BNP Paribas Bank Polska – nowej organizacji czerpiącej to, co najlepsze, z potencjału połączonych instytucji. Jest to Bank, z którym jestem związany od wielu lat. Uczestniczyłem w jego rozwoju już jako prezes zarządu Banku BGŻ, a wcześniej jako prezes zarządu Raiffeisen Centrobank w Warszawie. Obserwując nasz Bank z szerszej perspektywy, ze szczególną radością i satysfakcją patrzę na kolejne etapy jego wzrostu. Serdecznie gratuluję wszystkim Pracownikom, dzięki którym Bank przeszedł z powodzeniem serię połączeń, integracji, fuzji i przejęć! To dzięki Wam można było podejmować te wyzwania i sprostać nim. A wszystko to nie tracąc z oczu najważniejszego celu: utrzymania zaufania i dobra klientów, stałego rozwoju Banku po to, aby móc zaoferować im jak najlepsze i nowoczesne usługi.

Rok 2019 był przełomowy dla rozwoju naszej organizacji. Bank przyjął nową nazwę podkreślając swoją przynależność do BNP Paribas – jednej z największych grup finansowych na świecie. Zakończona sukcesem fuzja z podstawową działalnością Raiffeisen Bank Polska sprawiła, że również na polskim rynku nasz Bank stał się jednym z wiodących graczy. Widzę, jak zmienia się otoczenie i konkurencja, i widzę, że realizowana przez Bank strategia kieruje go w dobrą stronę. Przynależność do silnej, międzynarodowej grupy finansowej pozwala łączyć globalne doświadczenia z naszą ugruntowaną pozycją i znajomością lokalnego rynku. Nowa skala działania buduje potencjał do dalszego skutecznego konkurowania wśród instytucji działających w Polsce.

Otwieramy kolejny rozdział w naszej historii. BNP Paribas Bank Polska to dziś nowa organizacja o nowej tożsamości i nowej kulturze, otwarta na zmiany i gotowa, aby w ich trakcie wspierać klientów i pracowników. To uniwersalny Bank skupiony na tym, by jak najlepiej służyć klientom, dostarczając im produkty i usługi najwyższej jakości. Jednocześnie nasza instytucja jest świadoma wartości, jaką stanowią pracownicy. Oferuje możliwości rozwoju poprzez szkolenia, warsztaty oraz webinaria, a także benefity odpowiadające rzeczywistym potrzebom. Zespół kompetentnych i zaangażowanych pracowników to nasza ważna przewaga konkurencyjna.

Współtworzymy Bank, który może się szczycić odpowiedzialnym podejściem do prowadzenia biznesu, ale również zaangażowaniem w istotne dla klientów tematy oraz wrażliwością na kwestie ważne społecznie. Przykładem może być zaangażowanie w działania służące ochronie środowiska naturalnego. Obok wolontariatu pracowników i ich udziału np. w akcjach sprzątnięcia lasów, należy wymienić działania stricte biznesowe. Jako Bank Zielonych Zmian konsekwentnie rozwijamy finansowanie transformacji energetycznej i wspieramy klientów w budowaniu gospodarki niskoemisyjnej. W 2019 r. Bank nawiązał współpracę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, która pozwala nam zwiększać zakres finansowania inwestycji z tego obszaru. Bank przystąpił również do programu Gwarancja Biznesmax, który wspiera małe i średnie firmy planujące inwestycje m.in. w efektywność energetyczną i odnawialne źródła energii.

Rok 2020 rozpoczynamy jako Bank, który ma potencjał do wzrostu we wszystkich obszarach swojej działalności. Teraz, jako jedna instytucja, skupiamy się na budowaniu jak najlepszej pozycji na polskim rynku bazując na naszych kompetencjach biznesowych i wartościach, które są ważne dla nas i dla naszych klientów.

Z poważaniem,

Józef Wancer

Przewodniczący Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska

LIST PREZESA ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



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

w ubiegłym roku zamknęliśmy istotny rozdział budowy Banku, z pewnością jeden z najważniejszych w jego historii. Zmieniliśmy nazwę i przeszliśmy rebranding. Uzyskaliśmy dzięki temu spójność z globalną marką największego banku w strefie euro, staliśmy się pełnoprawnym członkiem rodziny BNP Paribas. Sukcesem zakończyliśmy przejęcie działalności podstawowej Raiffeisen Bank Polska oraz proces integracji. Skomplikowaną fuzję operacyjną przeszliśmy płynnie, zachowując przy tym założoną wcześniej efektywność biznesową. W minionym roku Grupa Kapitałowa Banku odnotowała rekordowe wyniki, wypracowując zysk netto na poziomie 614,7 mln zł, wyższy o 70,6% niż rok wcześniej.

Rok 2019 był przełomowy dla naszych klientów również na płaszczyźnie codziennych relacji z Bankiem. Naszym flagowym kontem zostało Konto Otwarte na Ciebie, pozwalające na wybór karty dopasowanej do indywidualnych potrzeb. Wielkie zmiany dotknęły też cyfrowych kanałów dostępu do usług. GOMobile i GOonline przekroczyły milion aktywnych użytkowników, a my, wsłuchując się w ich głos, wciąż staramy się je ulepszać. Proces digitalizacji zmienia Bank nie tylko od zewnątrz, ale również od środka. W minionym roku zautomatyzowane szeregi BNP Paribas zasiliło 27 nowych robotów, na co dzień usprawniających pracę Banku. To element naszej wewnętrznej cyfrowej rewolucji. Nowoczesne rozwiązania przyspieszają coraz więcej procesów, wyręczają pracowników i pozwalają im skupiać się na najbardziej wymagających zadaniach. O zmianach technologicznych zawsze myślimy bowiem przez pryzmat przydatności dla naszych klientów i pracowników.

Jesteśmy bankiem zmieniającego się świata. Zrównoważony i etyczny rozwój to konieczność. Funkcjonując w społeczności, będąc jej nierozdzielalną częścią, czujemy się za nią odpowiedzialni. Coraz częściej dajemy temu wyraz w działaniach biznesowych i komunikacyjnych. Jesteśmy Bankiem Zielonych Zmian, co manifestujemy w działaniach wewnętrznych rezygnując z plastiku czy popularyzując wśród pracowników carsharing, jak i zewnętrznie wspierając zrównoważony rozwój, rezygnując z finansowania węgla, finansując transformację energetyczną i promując eko-postawy. W naszych działaniach podkreślamy, jak ważny jest wzajemny szacunek, równość szans i otwartość. Prowadzimy akcje promujące docenianie najbliższych, podkreślające rolę kobiet w społeczeństwie czy zachęcające do równego traktowania każdego, bez względu na dzielące nas różnice. To są wartości, w które wierzymy i w oparciu o które działamy. Świadczą o tym nagrody, w tym najwyższa lokata w Rankingu Odpowiedzialnych Firm czy dziesiątki międzynarodowych wyróżnień dla kampanii „Ostatni Twój Weekend”, którą wspólnie z partnerami walczyliśmy z seksizmem.

Czerpanie z ogromnego potencjału, który zbudowaliśmy przechodząc przez rebranding i fuzję, trzymanie ręki na technologicznym pulsie i rozwój oparty o idee, w które głęboko wierzymy – wiemy na czym będziemy opierać dalszy rozwój Banku. Kwestie zrównoważonego rozwoju, równego traktowania i inkluzyjności społecznej nie przestaną być dla nas kluczowe. W oparciu o te wartości i pilne wsłuchiwanie się w głos naszych klientów i pracowników, będziemy usprawniać procesy i obsługę. Stawiamy na rozwój organiczny, a ten nie byłby możliwy bez zaangażowania i profesjonalizmu pracowników BNP Paribas. Dlatego z jeszcze większą uwagą będziemy wspierać ich w realizacji zadań, rozwoju swoich kompetencji i poszukiwaniu równowagi między pracą a domem. To pracownicy stanowią o sile i potencjale Banku. Mam przekonanie, że dzięki elastycznemu podejściu do ich potrzeb, bogatej ofercie szkoleń, warsztatów i benefitów, stajemy się nie tylko atrakcyjniejszą pracodawcą, ale też lepszą, bardziej dynamiczną i efektywną instytucją.

Nie mam wątpliwości, że trud i ogrom pracy włożone w zmiany, będą procentować. W 2019 roku udało nam się zbudować bardzo solidne fundamenty. Teraz, możemy włożyć wszystkie nasze siły w dalszy rozwój i poszukiwanie najlepszych rozwiązań dla naszych klientów.

Z poważaniem,

Przemek Gdański

Prezes Zarządu BNP Paribas Bank Polska

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

1.1. Krótka charakterystyka Grupy Kapitałowej

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

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

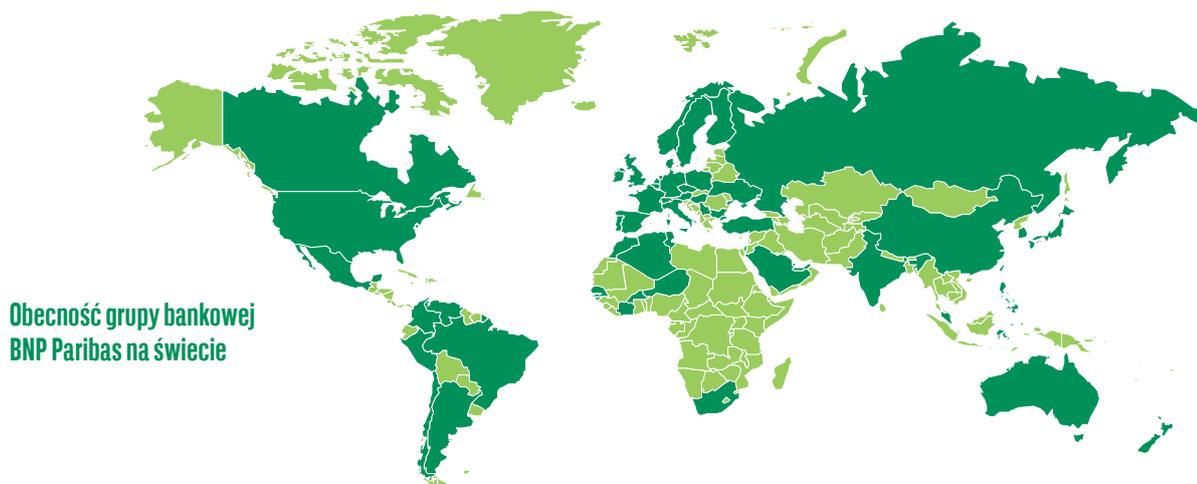
Bank oraz jego spółki zależne tworzą Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. („Grupa”), która zajmuje szóstą pod względem sumy bilansowej pozycję w sektorze bankowym w Polsce. Grupa zatrudnia ponad 10 tys. pracowników.

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

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

Bank należy do wiodącej międzynarodowej grupy bankowej BNP Paribas, która jest obecna w 72 krajach i zatrudnia ponad 200 tys. pracowników, z czego prawie 155 tys. w Europie.

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



Grupa BNP Paribas Bank Polska w liczbach



110 mld zł



3,9 mln



514



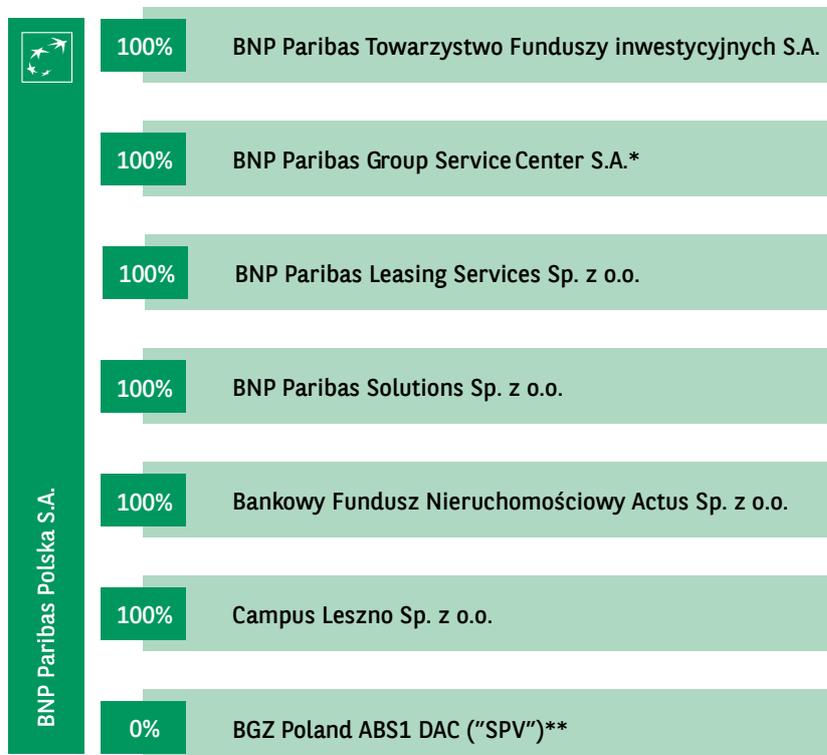
10,2 tys.

1.2. Struktura Grupy Kapitałowej i spółki podlegające konsolidacji

Na 31 grudnia 2019 r. w skład Grupy wchodziły następujące jednostki:

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

Struktura Grupy Kapitałowej



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

** BGZ Poland ABS1 DAC („SPV”) z siedzibą w Irlandii, 3RD Floor Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin. 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:

- **Bankowość Detaliczna i Biznesowa** z największym udziałem w wyniku działalności bankowej Grupy (49% w 2019 r.) obejmuje kompleksową obsługę klientów indywidualnych, w tym klientów bankowości prywatnej (Wealth Management), oraz klientów biznesowych (mikroprzedsiębiorstw);
- **Bankowość Korporacyjna**, której udział w wyniku działalności bankowej Grupy wyniósł 24% w 2019 r., oferuje szeroki zakres usług finansowych świadczonych dużym i średnim przedsiębiorstwom, jednostkom samorządu terytorialnego oraz podmiotom wchodzącym w skład międzynarodowych grup kapitałowych;
- **Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw** z udziałem w wyniku działalności bankowej Grupy na poziomie 11% w 2019 r. obejmuje obsługę klientów agro i non-agro;
- **Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB)**, mająca udział w wyniku działalności bankowej Grupy na poziomie 6% w 2019 r., wspiera sprzedaż produktów Grupy skierowaną do największych polskich przedsiębiorstw oraz obejmuje obsługę klientów strategicznych.
- **Pozostała działalność** obejmująca działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center (10% udziału w wyniku działalności bankowej Grupy w 2019 r.).

Fundamenty działalności Grupy BNP Paribas Bank Polska to:

- Bank lokalny o globalnym zasięgu:

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

- Kompletność i dostępność oferty:

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

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

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

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

- Odpowiadanie na wyzwania cywilizacyjne:

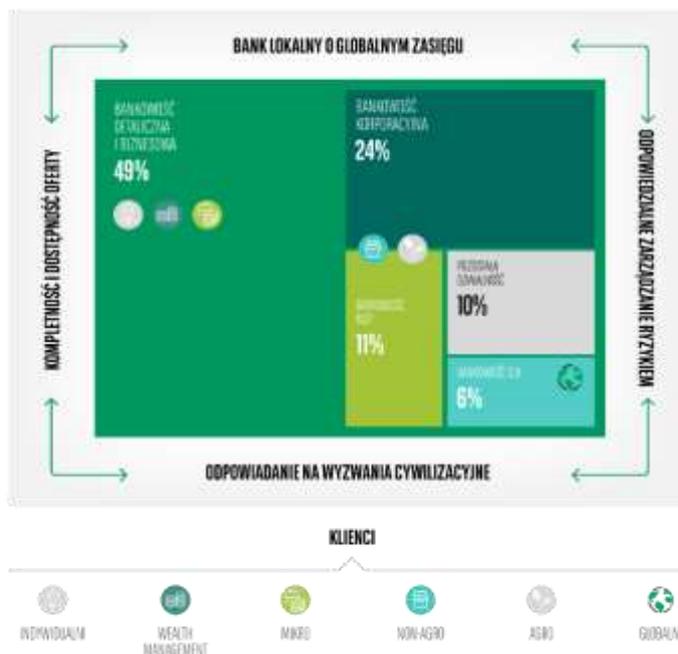
Stale analizujemy i uwzględniamy w naszej działalności aspekty regulacyjne i ekonomiczne, jak również dynamiczny rozwój cyfryzacji czy zmiany społeczne i klimatyczne, które dotyczą gospodarki krajowej i globalnej. Reagujemy na wyzwania cywilizacyjne poprzez rozwój i dopasowanie oferty do zmieniającego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

- Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem:

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

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

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



1.4. Nagrody i wyróżnienia

NAGRODY I WYRÓŻNIENIA UZYSKANE W 2019 R.

Styczeń 2019

po raz kolejny tytuł Top Employer Polska za zgodną z najlepszymi praktykami na rynku politykę personalną

Marzec 2019

w IV edycji rankingu Instytucja Roku prowadzonego przez portal Mojebankowanie.pl, Bank został uhonorowany statuetkami w dwóch kategoriach: **Najlepsza jakość obsługi w placówce** – klient detaliczny, **Najlepsza infolinia dla firm** oraz otrzymał wyróżnienie w kategorii **Bank Odpowiedzialny Społecznie** za strategiczne partnerstwo ze Szlachetną Paczką

wyróżnienie **Instytucja Roku 2018** przyznane przez portal Mojebankowanie.pl

wyróżnienie Gwiazda Jakości Obsługi 2019, nagroda przyznana po raz kolejny w badaniu konsumentów Polskiego Programu Jakości Obsługi; Godło Gwiazdy potwierdza, że Bank reprezentuje najwyższe standardy obsługi i na pierwszym miejscu stawia potrzeby klienta

wyróżnienie w kategorii Bank Odpowiedzialny Społecznie za strategiczne partnerstwo ze Szlachetną paczką

Maj 2019

Lider Dostępności 2019 - nagroda w kategorii sieć placówek, w 4. edycji konkursu; BNP Paribas Bank Polska jest jedynym bankiem, który otrzymał takie wyróżnienie

Bank, jako pierwsza instytucja finansowa na rynku w Polsce, otrzymał **certyfikat jakości OK SENIOR®** za wdrażanie procesu dostosowania placówek do potrzeb osób powyżej 60. roku życia w oddziałach Banku

Konto Otwarte na Ciebie – uznane za **najlepszy rachunek osobisty** w rankingu kont osobistych Money.pl za prostotę i personalizację usług bankowych. Doceniono również fakt, że konto jest bezwarunkowo darmowe, co wyróżnia je na tle konkurencji

Luty 2019

wyróżnienie dla BNP Paribas Wealth Management w Polsce za **najlepszą jakość świadczonych usług bankowości prywatnej** w Polsce, w prestiżowym, corocznym konkursie globalnego magazynu finansowego Euromoney

Kwiecień 2019

statuetka **Złotego Bankiera** w kategorii **Kredyt hipoteczny** oraz wyróżnienie w kategorii **Innowacja Fin-Tech** za wdrożenie podpisu elektronicznego usprawniającego procesy kredytowe

Srebrny Listek CSR POLITYKI (nagroda otrzymana po raz piąty) oraz nagroda za wspieranie realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju i zwiększenie dostępności produktów finansowych wspierających gospodarkę niskoemisyjną

Lipiec 2019

Nagroda **Best Private Bank 2019** w rankingu magazynu World Finance Banking Awards 2019 dla BNP Paribas Wealth Management w Polsce

Październik 2019

II miejsce w konkursie głównym **The Best Annual Report 2018** w kategorii banków i instytucji finansowych oraz wyróżnienie za najlepsze sprawozdanie finansowe

Lider Diversity&Inclusion Rating - pierwszego polskiego ratingu liderów zarządzania różnorodnością i promowania włączającej kultury organizacyjnej, opracowanego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu oraz Deloitte

Czerwiec 2019

I miejsce w kategorii **Gwiazda Wzrostu** w 5. edycji konkursu „Gwiazdy Bankowości”, organizowanego wspólnie przez „Dziennik Gazetę Prawną” i PwC

I miejsce w klasyfikacji **generalnej** oraz I miejsce w kategorii **bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy** w 13. edycji **Rankingu Odpowiedzialnych Firm**

I miejsce w rankingu **kont dla podróżnych** organizowanym przez portal Money.pl

Wrzesień 2019

2. miejsce w kategorii głównej rankingu **Przyjazny Bank Newsweeka** – „Bank dla Kowalskiego”, oraz 3. miejsce w kategorii „Banki w Internecie”

Listopad 2019

Wyróżnienie za realizację misji partnerstwa, działania edukacyjne oraz wdrożenie eko-usprawnień w ramach programu **Bank Zielonych Zmian**

statuetka **Sustainable Economy Awards** w kategorii **Lider Zrównoważonego Finansowania** za inicjowanie i wdrażanie rozwiązań z zakresu **Sustainable Finance**

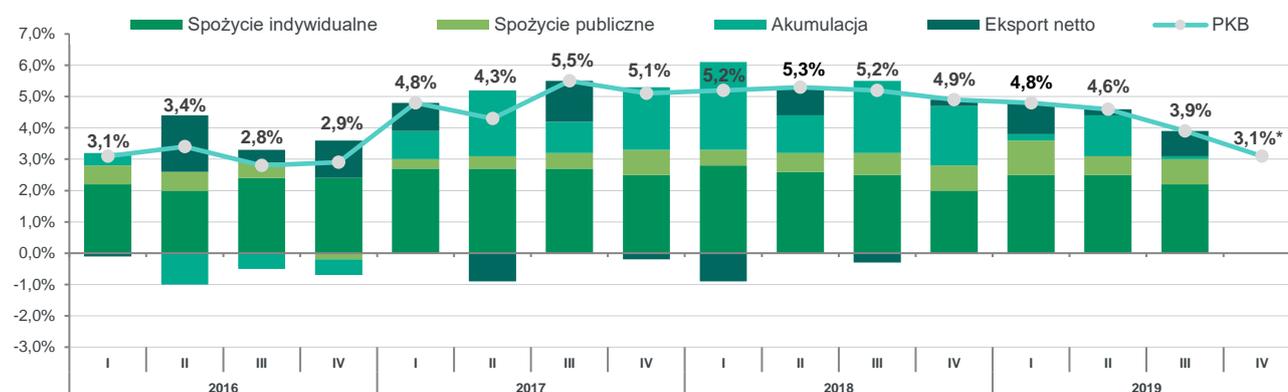
2. CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY W 2019 ROKU

2.1. Sytuacja makroekonomiczna

PKB

W 2019 r. tempo wzrostu polskiej gospodarki utrzymywało się na wysokim poziomie. Spodziewamy się, że w całym ubiegłym roku PKB wzrosło o ok. 4,2%. Według ostatnich dostępnych danych PKB Polski w III kwartale zwiększyło się o 3,9% r/r, spowalniając z 4,6% r/r w poprzednim kwartale. Zgodnie z danymi GUS, głównym czynnikiem napędzającym wzrost gospodarczy w ostatnim czasie pozostaje popyt krajowy, który w III kwartale 2019 r. wzrósł o 3,3% r/r, dodając 3,1 p.p. do wzrostu PKB. Stopniowo spowalnia również konsumpcja prywatna, do 3,9% r/r. Zwiększone wydatki socjalne (m.in. rozszerzenie programu 500+, dodatkowa emerytura) w coraz mniejszym stopniu oddziałują na wydatki gospodarstw domowych. Dodatkowo, na wolniejszy wzrost popytu krajowego wpłynąć mogło spowolnienie inwestycji do 4,7% r/r z 9,1% r/r. W większym stopniu wzrastały inwestycje przedsiębiorstw niż w sektorze rządowym i samorządowym. Odzwierciedla to słabsze nakłady publiczne, szczególnie ze strony samorządów, których przychody spadły po obniżeniu stawki podatku PIT. W III kwartale 2019 r. wkład eksport netto był dodatni zwiększając PKB o 0,8 p.p.

Wykres 1. Wzrost PKB (r/r)



Źródło: GUS; * prognoza flash

Aktywność gospodarcza

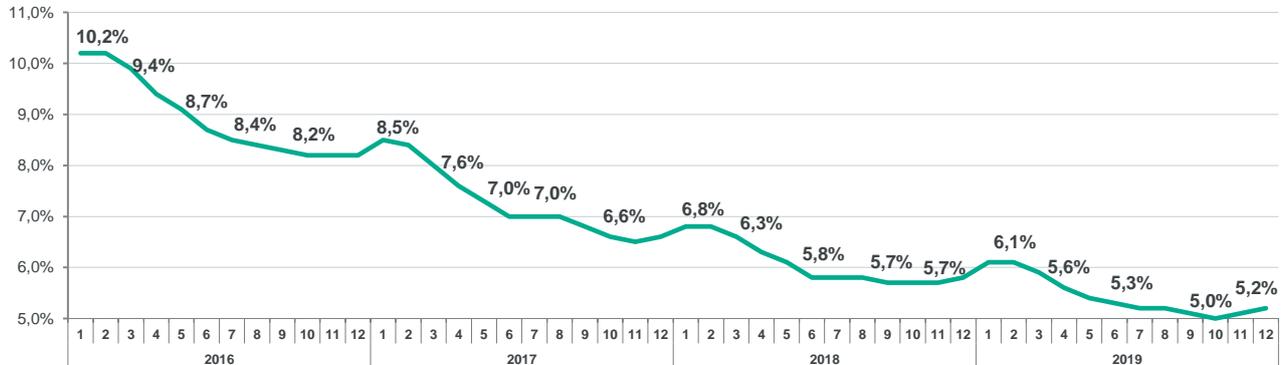
W pierwszej połowie 2019 r. tempo wzrostu produkcji przemysłowej utrzymywało się na wysokim poziomie, wynosząc średnio blisko 6,0% r/r, wobec średnio 5% r/r przez wcześniejsze 6 miesięcy. Dynamikę produkcji przemysłowej wspierała dobra koniunktura w krajowej gospodarce, która rekompensowała słabnący popyt u głównych partnerów zagranicznych Polski. W drugiej połowie roku produkcja przemysłowa ulegała większym wahaniom, głównie ze względu na efekt kalendarza tj. mniejszej liczny dni roboczych niż w ubiegłym roku. Produkcja budowlano-montażowa w 2019 r. stopniowo zmniejszała się głównie w ślad za spowalniającym napływem kapitału z funduszy strukturalnych UE i inwestycji w gospodarce. W III kwartale 2019 r. produkcja budowlano-montażowa wyniosła średnio 7,6% r/r. w porównaniu z 16,5% r/r. Odzwierciedleniem wciąż mocnego popytu konsumpcyjnego było utrzymanie tempa wzrostu realnej sprzedaży detalicznej na średnim poziomie ok. 4,3% r/r w III kwartale 2019r. Stopa bezrobocia rejestrowanego utrzymywała się w okolicy najniższych poziomów od 1990 r. i wyniosła na koniec listopada 2019 r. 5,1%.

Inflacja

W 2019 r. w Polsce obserwowany był stopniowy wzrost inflacji CPI, która średnio w całym roku zwiększyła się o 2,3%. Od czerwca 2019 r. inflacja w Polsce utrzymuje się w górnym przedziale celu inflacyjnego NBP, tj. 2,5-3,5%. Dużym zaskoczeniem okazały się grudniowe dane, według których inflacja wyniosła 3,4% r/r. Przyspieszenie inflacji w dużym stopniu związane jest ze wzrostem cen żywności i inflacji bazowej. Co więcej spodziewamy się, że wprowadzona w 2020 r. rekordowa podwyżka płacy minimalnej w połączeniu z presją popytową będzie w dalszym ciągu działać przyspieszająco na

inflację bazową, która na początku 2020 r., może kształtować się w okolicach 3,4%. W pierwszej połowie 2020 r. oczekujemy, że inflacja CPI może utrzymywać się powyżej 3,5%.

Wykres 2. Stopa bezrobocia rejestrowanego

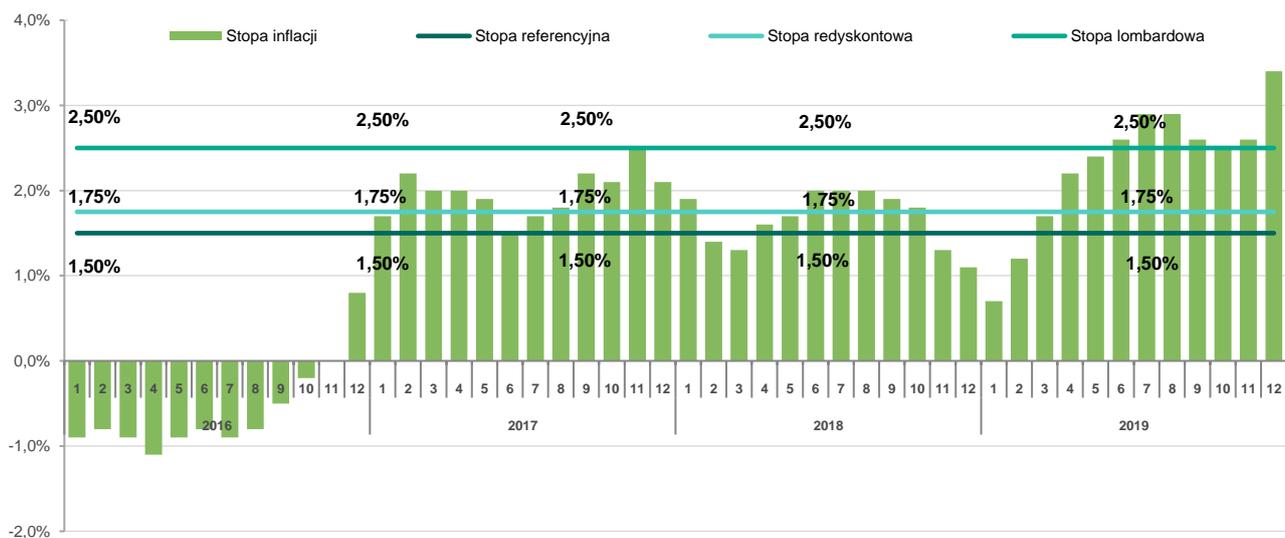


Źródło: GUS

Polityka pieniężna

W związku z utrzymującą się inflacją CPI w 2019 r. w dopuszczalnym przedziale celu inflacyjnego NBP Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała stopy procentowe na niezmiennych poziomach. Po pierwszym w 2020 r. posiedzeniu RPP prezes NBP Adam Glapiński wskazał, że jego zdaniem stopy procentowe mogą pozostać bez zmian nawet do końca kadencji Rady w 2021 r. Nie mniej jednak, spodziewamy się, że bank centralny zrewiduje swoją projekcję w kolejnej aktualizacji, zaplanowanej na marzec, która odzwierciedli również ostatni zaskakujący wzrost wskaźnika CPI. Jednocześnie jednak - wobec gołębiego nastawienia członków RPP z prezesem Glapińskim na czele - zakładamy, że Rada będzie tolerować wyższą od celu inflację i nie podniesie stóp procentowych. Utrzymujemy naszą prognozę niezmiennych stóp procentowych w tym roku. Uważamy jednak, że rośnie prawdopodobieństwo zmiany obecnej retoryki RPP, szczególnie gdyby - jak zakładamy - w drugiej połowie roku poprawiła się koniunktura u głównych partnerów handlowych Polski, w tym przed wszystkim w Niemczech.

Wykres 3. Inflacja i stopy procentowe



Źródło: GUS, NBP

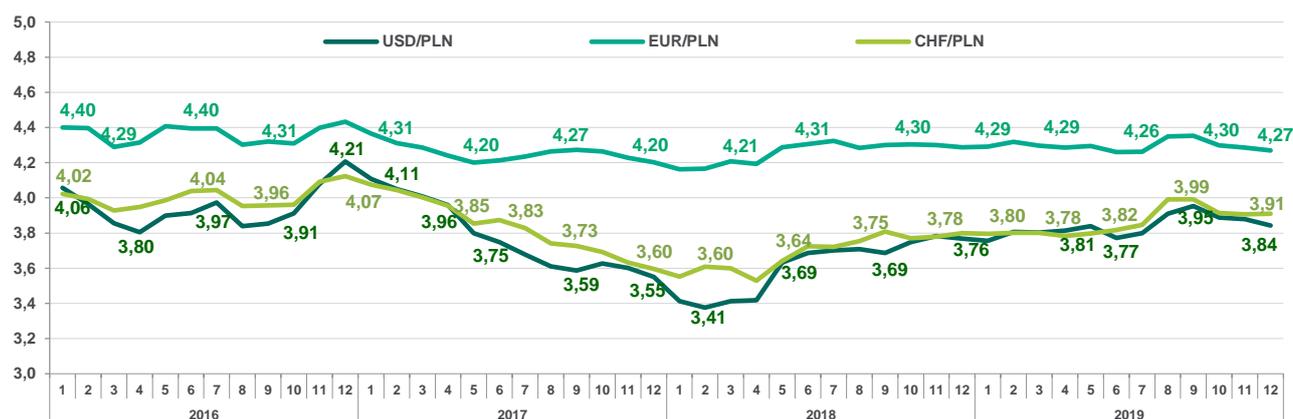
Rynek obligacji

Rentowności obligacji skarbowych w Polsce pozostawały w 2019 r. w głównej mierze 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. Po okresie obniżania się rentowności w III kwartale do poziomu 1,75% w IV kwartale 2019 r., rentowność 10-letnich obligacji nieznacznie wzrosły i utrzymywały się na relatywnie stabilnym poziomie ok. 2,00%. Premia za ryzyko dla długoterminowych polskich obligacji (mierzona przez *spread* wobec 10-letnich obligacji niemieckich) utrzymywała się w IV kwartale 2019 r. w przedziale 225-239 pb, wobec około 262-257 pb w III kwartale. Utrzymaniu się relatywnie wąskiego spreadu sprzyjała dobra sytuacja budżetu, odzwierciedlona m.in. w spadku relacji długu publicznego do PKB poniżej 50% na koniec 2019 r.

Rynek walutowy

Przez większą część 2019 r. kurs EUR/PLN wahał się w okolicach 4,30. Złoty pozostawał w dużej mierze pod wpływem czynników zewnętrznych. Czwarty kwartał br. był jednak relatywnie dobry w wykonaniu złotego. Pod koniec IV kwartału 2019 r. kurs EUR/PLN obniżył się z 4,38 na początku października do 4,24 na koniec grudnia. W tym samym czasie kurs USD/PLN spadł z prawie 4,00 do 3,80, a kurs CHF/PLN z 4,05 do 3,90. Na umocnienie złotego w pod koniec 2019 r. złożyły się czynniki globalne, takie jak prowadzenie polityki luzowania głównych banków centralnych i osłabienie globalnej awersji do ryzyka, związane m.in. z zawarciem porozumienia pomiędzy Stanami Zjednoczonymi a Chinami.

Wykres 4. Kurs PLN (średni w miesiącu)



Źródło: Macrobond

2.2. Wyniki sektora bankowego

Podstawowe kategorie rachunku wyników sektora bankowego

Według wstępnych danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) wynik finansowy netto sektora bankowego w Polsce w 2019 r. ukształtował się na poziomie 14,7 mld zł i był wyższy o 1,6 mld zł, tj. 12,5%, od zysku osiągniętego w 2018 r.

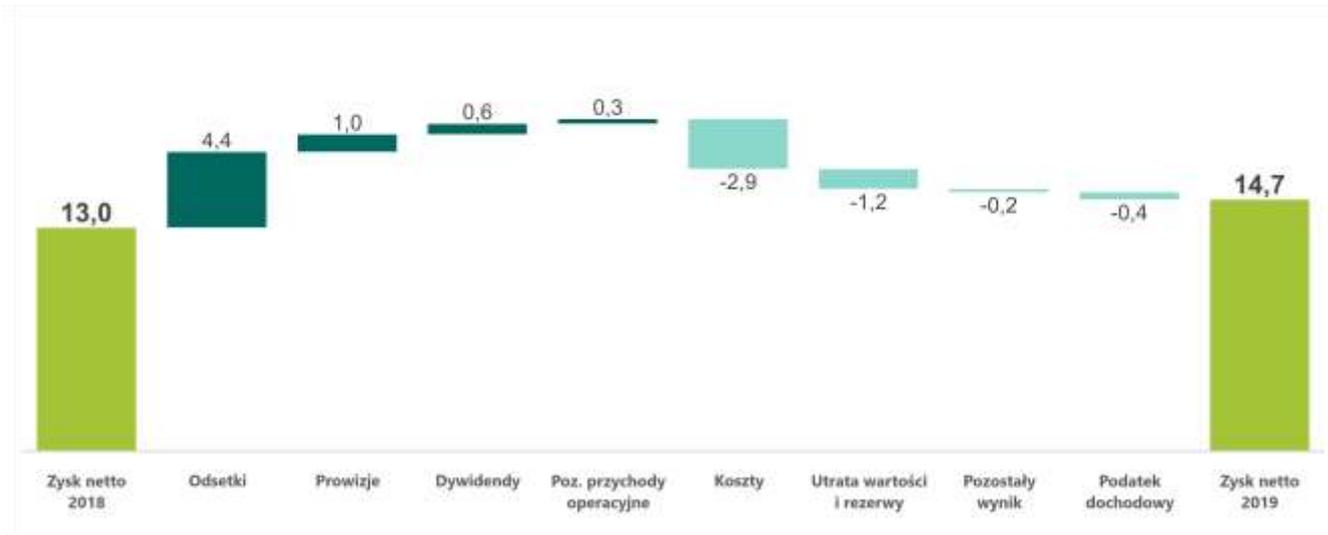
O wzroście wyniku netto sektora bankowego przesądził wzrost całkowitych przychodów netto z działalności operacyjnej o 6,3 mld zł, tj. 9,8% r/r. Na ich zwiększenie decydujący wpływ miała poprawa wyniku odsetkowego (o 4,4 mld zł, tj. również o 9,8% r/r), która wynikała ze znacznie większego wzrostu w ujęciu wartościowym przychodów odsetkowych niż kosztów odsetkowych. Pozytywny wpływ na zmianę przychodów sektora r/r miały również wzrost wyniku prowizyjnego o 1,0 mld zł (8,3% r/r), przychodów z tytułu dywidend o 0,6 mld zł (tj. 41,4%) oraz pozostałych przychodów operacyjnych o 0,3 mld zł (tj. 4,6% r/r).

Istotną negatywną kontrybucję do zmiany wyniku netto sektora r/r miał natomiast wzrost bazy kosztowej sektora o 2,9 mld zł, tj. 8,0% r/r. Wynikał on głównie z dwukrotnego wzrostu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków BFG (co przełożyło się na zwiększenie się kosztów BFG ogółem o ponad ¼ r/r), oraz wzrostu wynagrodzeń w sektorze bankowym.

Dodatkowo, zwiększeniu bazy kosztowej sektora towarzyszyło wyraźne pogorszenie wyniku z tytułu utraty wartości aktywów

oraz pozostałych rezerw (wzrost o 1,2 mld zł, tj. o 11,8% r/r), związane przede wszystkim z utworzeniem przez część banków znaczących rezerw na ryzyko prawne, związane z portfelem walutowych kredytów mieszkaniowych.

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



Kondycja sektora bankowego w 2019 r. pozostała stabilna, a osiągnięte wyniki - pomimo wystąpienia negatywnych czynników, przede wszystkim ze sfery regulacyjnej - okazały się dobre.

Podstawowe kategorie bilansu sektora bankowego

Poziom kredytów dla klientów niebędących bankami osiągnął wartość 1 303 mld zł i był o 62 mld zł wyższy niż w roku poprzednim, przy wynoszącej 5,0% dynamice r/r. Wzrost ten był niższy od odnotowanego w 2018 r. (7,1%), co było spowodowane spadkiem dynamiki kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych.

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



Wzrost kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych znacząco wyhamował i osiągnął jedynie 1,8% przy 6,8% w roku 2018, co było najniższym wzrostem w analizowanym okresie od 2015 r. Zahamowanie tempa wzrostu kredytów miało miejsce w drugiej połowie 2019 r., co było spowodowane rosnącą obawą spowolnienia gospodarczego.

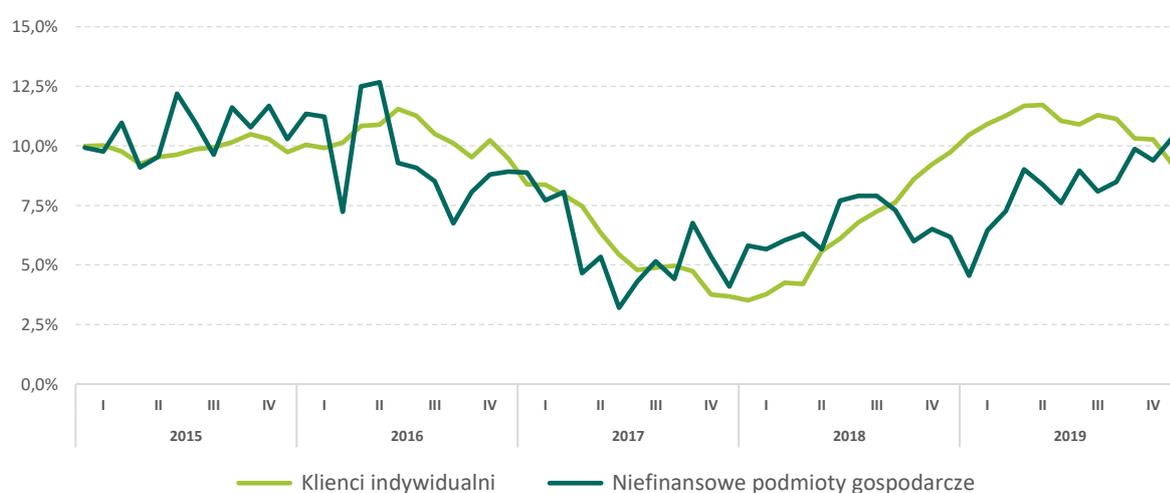
Wykres 7. Kredyty dla klientów indywidualnych (dynamika r/r)



Kredyty dla klientów indywidualnych wzrosły 7,0% r/r, co było poziomem nieznacznie niższym niż w roku 2018 (7,5%). Niższy wzrost był spowodowany znacznie szybszym spadkiem salda walutowych kredytów mieszkaniowych w roku 2019 niż w 2018 r. Pomijając wpływ walutowych kredytów mieszkaniowych, nominalny wzrost kredytów dla klientów indywidualnych osiągnął poziom 50 mld zł i był o 5 mld zł wyższy niż w roku ubiegłym, przy porównywalnej dynamice procentowej (10,6% w roku 2019 wobec 10,5% w roku 2018). Kategorią wpływającą na dynamikę kredytów dla klientów indywidualnych były złote kredyty na nieruchomości, które wzrosły nominalnie o 35 mld zł i osiągnęły poziom 326 mld zł, zwiększając dynamikę r/r z 11,6% w 2018 r. do 12,2% w 2019 r. Według danych BIK wartość nowo udzielonych kredytów mieszkaniowych wzrosła w stosunku do poprzedniego roku o 14,9% i wyniosła 65 mld zł. Czynnikiem wpływającym na tak wysoką sprzedaż były rosnące dochody gospodarstw domowych i rekordowo niskie bezrobocie, utrzymujący się niski poziom stóp procentowych oraz wzrost cen nieruchomości.

Nominalny wzrost zadłużenia z tytułu kredytów konsumpcyjnych utrzymał się w roku 2019 na porównywalnym z 2018 r. poziomie 15 mld zł, ale ich dynamika spadła z 9,3% w 2018 r. do 8,4% w 2019 r. Nowa sprzedaż samych kredytów gotówkowych w 2019 r. wg BIK wyniosła aż 72 mld zł, ale w prawie połowie miały one charakter konsolidacyjny, co przełożyło się w ograniczonym stopniu na wzrost zadłużenia z tytułu kredytów konsumpcyjnych ogółem w sektorze. Podobnie jak w przypadku złotych kredytów mieszkaniowych czynnikami pozytywnie wpływającymi na sprzedaż kredytów konsumpcyjnych były wzrost płac i niskie bezrobocie. Kluczowe znaczenie miał jednak wspomniany nasilający się proces konsolidacji zadłużenia przez gospodarstwa domowe, wpływający m.in. na wzrost średniej kwoty nowo udzielonych kredytów konsumpcyjnych.

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



Stabilna sytuacja gospodarcza i awersja do ryzyka przełożyły się na 8,2% wzrost depozytów klientów niebędących bankami w 2019 r. Dynamika depozytów klientów indywidualnych wyniosła 9,3% r/r, co było poziomem nieznacznie niższym niż w roku ubiegłym (9,7% r/r). Wzrost ten był widoczny jedynie w kategorii depozytów bieżących, która zwiększyła się o 15,5%, przy spadku kategorii depozytów terminowych o 0,4%. Czynniki mającymi wpływ na taką strukturę przyrostu depozytów klientów indywidualnych były utrzymujące się niskie stopy procentowe oraz dobra sytuacja płynnościowa banków, która przełożyła się na rekordowo niskie oferowane stawki oprocentowania. Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych wzrosły nominalnie o 39 mld zł przy rosnącej dynamice z poziomu 6,2% w roku 2018 do 10,3% w roku 2019. Akumulacja oszczędności przez niefinansowe podmioty gospodarcze związana była z dobrą sytuacją gospodarczą, ale jednocześnie z ostrożnościowym podejściem do kwestii nowych inwestycji, widocznym szczególnie w drugiej połowie roku.

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



W roku 2019 Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska utrzymała 6. pozycję pod względem aktywów wśród banków w Polsce. W kategorii kredytów dla klientów niebędących bankami udział Banku w sektorze wyniósł na koniec 2019 r. 5,6%. Pozycja Banku na rynku kredytowym była mocniejsza w sektorze niefinansowych podmiotów gospodarczych (pomimo braku w wyniku skonsolidowanym Grupy spółki faktoringowej) gdzie udział w rynku wyniósł 8,7% przy 4,7% udziale w rynku kredytów dla klientów indywidualnych. Udział Banku w depozytach dla klientów niebędących bankami wyniósł 6,1%, przy wynoszącym 9,3% udziale w segmencie niefinansowych podmiotów gospodarczych i 5,0% udziale w segmencie depozytów klientów indywidualnych.

Tabela 1. Udziały rynkowe BNP Paribas Bank Polska

	2019	2018
Kredyty dla klientów niebędących bankami	6,0%	5,6%
Kredyty dla klientów indywidualnych	4,6%	4,7%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,6%	8,7%
Depozyty klientów niebędących bankami	6,6%	6,1%
Depozyty klientów indywidualnych	5,8%	5,0%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,6%	9,3%

2.3. Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

W 2019 r. indeks giełdowy WIG, reprezentujący wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), charakteryzował się szerokim trendem bocznym. W odróżnieniu od 2018 r., gdzie spadki objęły wszystkie indeksy, rok 2019 przyniósł większe zróżnicowanie stóp zwrotu. W okresie od 31 grudnia 2018 r. do 31 grudnia 2019 r. WIG wykazał minimalnie dodatnią stopę zwrotu (+0,2%). Dla indeksu WIG20, który grupuje największe podmioty na warszawskiej giełdzie była ona ujemna (-0,56%). Indeks średnich spółek mWIG40 zamknął się natomiast na poziomie podobnym jak w roku poprzednim. Odwrócenie tendencji w notowaniach miało miejsce w przypadku indeksu mniejszych spółek sWIG80, którego stopa zwrotu była dwucyfrowa i sięgnęła prawie 14%, pomimo kontynuacji odpływu środków z krajowych funduszy akcji.

Indeksy warszawskiej giełdy zachowywały się jednak dalece słabiej w porównaniu do panującej hossy na zagranicznych rynkach akcji. Przykładowo amerykański indeks S&P500 zyskał w 2019 r. prawie 29%, natomiast niemiecki DAX wzrósł o 25,5% i były to najwyższe stopy zwrotu odpowiednio od 2013 i 2012 r.

Tabela 2. Wartość głównych indeksów na GPW

Indeks	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	zmiana w 2019	zmiana w 2018
WIG	57 833	57 691	63 746	0,2%	(9,5%)
WIG20	2 150	2 277	2 461	(5,6%)	(7,5%)
mWIG40	3 908	3 909	4 847	0,0%	(19,4%)
sWIG80	12 044	10 571	14 596	13,9%	(27,6%)

Źródło: Bloomberg

Wpływ na obraz 2019 r. na warszawskiej giełdzie miały m.in. następujące czynniki: (i) zmiana w polityce monetarnej USA i powrót do obniżek stóp procentowych, (ii) postęp w negocjacjach umowy handlowej pomiędzy USA a Chinami, (iii) oczekiwania względem ponownego łagodzenia polityki Europejskiego Banku Centralnego, (iv) relatywna słabość notowań giełd rynków rozwijających się w skutek spowolnienia koniunktury i czynników ryzyka politycznego, (v) pogarszające się, względem 2018 r., dane makroekonomiczne, (vi) wyroki TSUE ws. kredytów frankowych oraz zwrotu prowizji od kredytów konsumenckich, (vii) zmniejszenia udziału krajowych spółek w indeksie MSCI Emerging Markets oraz (viii) znaczna zmienność regulacji prawnych w sektorze energetycznym i czynniki ryzyka politycznego w sektorze paliwowym i surowcowym

Na początku 2019 r. notowania polskich obligacji skarbowych cechował umiarkowany wzrost spowodowany obawami inwestorów o wpływ nowych obietnic wyborczych partii rządzącej (m.in. rozszerzenie programu 500+, czy wypłata 13 emerytury) na stan finansów publicznych. Jednakże od początku maja do końca sierpnia obserwowany był bardzo silny spadek rentowności obligacji skarbowych do nowych, historycznych minimów, w ślad za zachowaniem się obligacji na rynkach bazowych. Główną przyczyną była wycena przez inwestorów zmiany w polityce monetarnej w USA i powrót do obniżek stóp procentowych przez Fed. Wsparciem dla spadku rentowności stanowiła również zapowiedź ponownego uruchomienia skupu aktywów i obniżka stopy procentowej przez EBC. W efekcie, w II oraz III kwartale rentowności krajowych 10-letnich obligacji skarbowych spadły z poziomu 3,0% do 1,75%. W IV kwartale obserwowana była natomiast korekta wzrostowa rentowności obligacji skarbowych z uwagi na przepływ kapitału na świecie do bardziej ryzykownych aktywów, ponadto obawy krajowych inwestorów wzbudzały dane pokazujące wzrost inflacji CPI w Polsce.

Tabela 3. Liczba spółek, kapitalizacja i obroty na GPW

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	zmiana w 2019	zmiana w 2018
Liczba spółek	449	465	482	(3,4%)	(3,5%)
Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł)	550 242	578 949	670 976	(4,9%)	(13,7%)
Wartość obrotów akcjami (mln zł)	195 215	211 850	260 979	(7,8%)	(18,8%)
Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.)	6 728	7 871	7 319	(14,5%)	7,5%

Źródło: GPW

W 2019 r. na rynku głównym GPW pojawiło się 7 nowych spółek (w tym: 5 na skutek przeniesienia notowań z rynku NewConnect), a parkiet opuściło 22 podmiotów.

Na rynku zorganizowanym NewConnect w 2019 r. zadebiutowało 15 emitentów, przy jednoczesnym wycofaniu z notowań 27 podmiotów. Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 562 serii obligacji, a wartość emisji przekroczyła 796 mld zł.

3. STRATEGIA I PERSPEKTYWY

3.1. 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.

Cele strategiczne Banku to:



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

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

3.2. Realizacja strategii w 2019 r.

Rok 2019 był drugim rokiem realizacji strategii „Fast Forward”. Obok rozwoju organicznego strategia zakładała realizację wzrostu również dzięki transakcji nabycia przez Bank Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. („RBPL”). Proces integracji obu instytucji zakończył się w 2019 r. zgodnie z przewidzianym harmonogramem. Kluczowymi elementami w tym procesie był kwietniowy rebranding, połączony ze zmianą marki Bank BGŻ BNP Paribas S.A. na BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz listopadowa fuzja operacyjna.

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

FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA W 2019 R.
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"> • Wdrożenie nowej oferty kont i kart dla klientów detalicznych w III kwartale 2019, 184 tys. rachunków sprzedanych w 2019. Zwycięstwo w dwóch kategoriach rankingu Money.pl (Ranking kont osobistych - maj 2019, Konto dla podróżujących - czerwiec 2019). • Nowa platforma internetowa dla klientów indywidualnych GOonline uruchomiona w III kwartale 2019. Migracja klientów Core RBPL, zakończona w listopadzie. • Wzrost popularności aplikacji mobilnej GOMobile - liczba aktywnych użytkowników przekroczyła 425,7 tys. • Dalszy rozwój aplikacji GOMobile: wśród nowych funkcjonalności jest możliwość zakupu biletów komunikacji miejskiej i dokonywania opłat za parkowanie. Najnowsza wersja zawiera także mobilną autoryzację, przelewy z odroczoną datą i opcję pozwalającą na powtarzanie przelewów. • Rozwój finansowania zakupów online na platformie Allegro. Ponad 260 tys. przyznanych limitów kredytowych od momentu wdrożenia usługi w listopadzie 2018, z czego 180 tys. to nowi klienci Banku. Wartość udzielonego finansowania na poziomie ponad 500 mln zł. • Wdrożenie nowej oferty dla mikroprzedsiębiorców wraz z pakietem usług dodanych (np. GOKsięgowość, eMikrofinansowanie, odzyskiwanie należności). • Rosnące wolumeny kredytowe: najwyższe dynamiki w przypadku kredytów hipotecznych (wzrost wolumenu sprzedaży o 139% r/r). • Rozwój projektów proekologicznych, wpisujących się w ideę programu „Bank Zielonych Zmian”. W grudniu Bank udzielił finansowania na dziesięciotysięczną przydomową instalację fotowoltaiczną.
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,	<ul style="list-style-type: none"> • Zakończenie procesu integracji po połączeniu z Core RBPL. Fuzja operacyjna przeprowadzona z sukcesem w listopadzie 2019 r. • Optymalizacja sieci dystrybucji (180 zamkniętych oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej od momentu połączenia do końca 2019). • Zwiększenie poziomu automatyzacji decyzji kredytowych dla mikroprzedsiębiorców oraz klientów z segmentu Food&Agro, co przełożyło się na istotne skrócenie czasu wydania decyzji. • Dalsze usprawnianie procesów windykacyjnych Banku, m.in. dzięki wykorzystaniu usług komunikacji rejestrowej Lleida.net. • Usprawnienie procesów onboardingu klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców dzięki ograniczeniu dokumentacji papierowej. Szacowana oszczędność to ponad 10 mln stron papieru rocznie. • Usprawnienie sprzedaży kredytów konsumpcyjnych, m.in. dzięki uproszczeniu wniosków kredytowych i przyspieszeniu procesu przyznawania. Skrócenie czasu do wypłaty środków o jedną czwartą.

FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA W 2019 R.
	uproszczenie organizacji w celu zwiększenia jej efektywności	<ul style="list-style-type: none"> Wprowadzenie chatbota jako wsparcia w procesach rekrutacyjnych w 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"> Koncentracja na poprawie jakości obsługi klientów, potwierdzona szeregiem otrzymanych wyróżnień, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> 3. miejsce w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka 2019 w kategorii „Bank dla Kowalskiego” (awans z 9 pozycji), Gwiazda Jakości Obsługi 2019 w XII edycji Polskiego Programu Jakości Obsługi, Nagroda „Złoty Bankier” za najlepszy kredyt hipoteczny, Nagroda „Lider Dostępności 2019” w kategorii sieć placówek. Kapituła doceniła zarówno rozwiązania architektoniczne zastosowane w pięciu zgłoszonych do Konkursu placówkach oraz sukcesywną modernizację pozostałych oddziałów, jak i opracowane i wdrażane przez Bank standardy obsługi osób z niepełnosprawnościami. Wykorzystanie technologii blockchain jako trwałego nośnika komunikacji z klientami. Konsekwentna poprawa standardów jakości obsługi klienta, np. wykorzystanie robotów do automatyzacji procesu reklamacyjnego.
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"> Dalszy wzrost świadomości marki BNP Paribas. Znajomość marki na koniec 2019 wzrosła o 7 p.p. względem I kwartału 2019 (przed rebrandingiem) oraz o 10 p.p. względem 2018. Tytuł Marketera Roku 2019 podczas gali MIXX Awards. Wyróżnione zostały kampanie: „Dlaczego nie ma kobiet na banknotach?”, „Doceniaj, nie oceniaj”, „Ostatni Twój Weekend”. Wielkie Ogrody Tlenowe, czyli plantacje drzew, które mają pomóc w walce z emisją dwutlenku węgla. Za każdy nowy kredyt lub założone konto, Bank posadzi jedno drzewo tlenowe. Lider XIII Rankingu Odpowiedzialnych Firm. I miejsce w klasyfikacji generalnej oraz I miejsce w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy. Dni CSR w Banku – wydarzenia dla pracowników o tematyce zdrowotnej i ekologicznej, a także związane z bezpieczeństwem. Dalsze rozszerzanie oferty benefitów pozapłacowych dla pracowników: np. ubezpieczenie na życie, bezpłatny dostęp do platformy językowej online.
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	<ul style="list-style-type: none"> Kontynuacja robotyzacji i automatyzacji procesów: uruchomienie 27 robotów wspomagających obsługę 61 procesów, w różnych obszarach działania Banku. Rozwój współpracy z firmą Autenti, oferującą oprogramowanie umożliwiające podpisywanie dokumentów w formie elektronicznej. Wspólna inwestycja z PKO BP oraz Alior Bank o łącznej wartości 17 mln zł. Wyróżnienie w konkursie „Złoty Bankier” za wdrożenie podpisu elektronicznego w procesie podpisywania umów kredytowych. Platforma internetowa dla klientów biznesowych: modernizacja szaty graficznej i rozbudowa funkcjonalności systemu, m.in. wdrożenie możliwości zdalnego zarządzania istniejącymi użytkownikami oraz podpisywania umów i wypełniania wniosków bez konieczności wizyty w oddziale. Ponad 2,2 tys. przeprocesowanych e-wniosków kredytowych w 2019.

FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA W 2019 R.
	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"> • Uruchomienie nowej platformy walutowej FX PI@net dla klientów korporacyjnych i MŚP. • 4. miejsce w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka 2019 w kategorii „Banki w internecie” (awans z 13 pozycji). • Gotowość na PSD2 – udostępnienie produkcyjnego API jako pierwszy bank na rynku. Dostęp do środowiska testowego uzyskało kilkanaście podmiotów. • Akademia PSD2 – wsparcie dla fintechów w uzyskaniu licencji i wdrożeniu rozwiązań, możliwość nawiązania długoterminowej współpracy z Bankiem. • Portal Agronomist.pl – innowacyjna platforma łącząca rolników, przetwórców i sektor finansowy. 2,5 tys. zarejestrowanych użytkowników i ponad 50 tys. wejść na stronę. • Kontynuacja transformacji oddziałów do nowego, zaawansowanego technologicznie formatu: 126 oddziałów w nowym formacie w 2019.

Realizacja celów finansowych w 2019 r.:

MIARA	CEL STRATEGICZNY 2021	WYKONANIE 2019	KOMENTARZ
tempo wzrostu wyniku z działalności bankowej	szybsze niż rynek	+37,4% r/r	<ul style="list-style-type: none"> • Wzrost przychodów operacyjnych netto sektora bankowego: +9,8% r/r • Wzrost wyniku Grupy istotnie powyżej dynamiki sektora w związku z nabyciem Core RBPL w 2018
ROE	>10%	8,7%*	<ul style="list-style-type: none"> • Poprawa w rentowności Banku (wzrost z 6,5%* ROE w 2018 r.) • Wskaźnik dla sektora bankowego za 2019 wyniósł 7,1%
C/I	ok. 50%	55,7%*	<ul style="list-style-type: none"> • Poprawa w efektywności kosztowej Banku (spadek wskaźnika C/I z 59,9%* w 2018) • Wskaźnik dla sektora bankowego (uwzględniający podatek bankowy) za 2019 wyniósł 55,4%

* Wartości znormalizowane wyliczone z wyłączeniem: kosztów integracji (2019 - 414 537 tys. zł). Wpływ kosztów integracji na zysk netto został oszacowany z zastosowaniem standardowej stopy podatku dochodowego 19%. W przypadku kategorii „koszty” wielkość widoczną w sprawozdaniu finansowym pomniejszono o wielkość kosztów integracji ewidencjonowanych w ramach ogólnych kosztów administracyjnych oraz amortyzacji. W przypadku kategorii „dochody” wielkości rachunku zysków i strat składające się na wynik z działalności bankowej skorygowano o koszty integracji ewidencjonowane w ramach pozostałych kosztów operacyjnych oraz zysk z tytułu okazynego nabycia Podstawowej Działalności RBPL.

3.3. 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:

- Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** Według ostatnich dostępnych danych PKB Polski w III kwartale zwiększył się o 3,9% r/r, spowalniając z 4,6% r/r w poprzednim kwartale. Spodziewamy się, że w całym ubiegłym roku PKB wzrósł o ok. 4,2%. W ostatnim kwartale wzrost PKB w dalszym ciągu opierał się głównie na popycie krajowym i konsumpcji prywatnej. Niemniej jednak zwiększone wydatki socjalne (m.in. rozszerzenie programu 500+, dodatkowa emerytura) w coraz mniejszym stopniu oddziałują na wydatki gospodarstw domowych, na co wskazuje spowolnienie wzrostu popytu krajowego do 3,3% r/r z 4,6% r/r w II kwartale. W I połowie 2020 r. spodziewamy się dalszego spowolnienia tempa wzrostu PKB do ok. 3,3% r/r. Na wolniejszy wzrost gospodarczy prawdopodobnie wpłynie obniżone tempo wzrostu inwestycji, w szczególności w sektorze samorządowym, których przychody spadły po obniżeniu stawki podatku PIT.
- Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Stopa bezrobocia w dalszym ciągu utrzymuje się na historycznie niskich poziomach. W III kwartale 2019 r. wahała się w okolicach 5,2%. Utrzymujący się rynek pracownika w połączeniu z niską podażą pracy będzie prawdopodobnie w dalszym ciągu wpływać na obniżanie się stopy bezrobocia. W średnim i długim terminie zmniejszenie podaży pracy może spowodować obniżenie potencjalnego i rzeczywistego tempa wzrostu PKB. Presja płacowa w ostatnim czasie pozostaje w dalszym ciągu podwyższona, dodatkowo zwiększona poprzez podwyżkę płacy minimalnej o 15,6% do 2 600 zł.
- Zmiany poziomu inflacji.** Od czerwca 2019 r. inflacja w Polsce utrzymuje się w górnym przedziale celu inflacyjnego NBP, tj. 2,5-3,5%. Dużym zaskoczeniem okazały się grudniowe wstępne dane, według których inflacja wyniosła 3,4% r/r. Przyspieszenie inflacji w dużym stopniu związane jest ze wzrostem cen żywności i inflacji bazowej. Co więcej spodziewamy się, że wprowadzona w 2020 r. rekordowa podwyżka płacy minimalnej w połączeniu z presją popytową będzie w dalszym ciągu działać przyspieszająco na inflację bazową, która przynajmniej na początku 2020 r., będzie kształtować się w okolicach 3,4%. W pierwszej połowie 2020 r. oczekujemy, że inflacja CPI w dalszym ciągu będzie utrzymywać się powyżej 3,5%. Ryzykiem w dół jest natomiast możliwość mniejszego przeniesienia wzrostu wynagrodzeń na inflację bazową w warunkach podwyższonego wzrostu produktywności. W związku z utrzymującą się inflacją CPI w dopuszczalnym przedziale celu inflacyjnego NBP Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała stopy procentowe na niezmiennych poziomach. Po pierwszym posiedzeniu RPP w 2020 r. prezes NBP Adam Glapiński wskazał, że jego zdaniem stopy procentowe mogą pozostać bez zmian nawet do końca kadencji Rady w 2021 r. Niemniej jednak, spodziewamy się, że bank centralny zrewiduje swoją projekcję w kolejnej aktualizacji, zaplanowanej na marzec, która odzwierciedli również ostatni zaskakujący wzrost wskaźnika CPI. Jednocześnie jednak - wobec gołębiego nastawienia członków RPP z prezesem Glapińskim na czele - zakładamy, że Rada będzie tolerować wyższą od celu inflację i nie podniesie stóp procentowych. Utrzymujemy naszą prognozę niezmiennych stóp procentowych w tym roku. Uważamy jednak, że rośnie prawdopodobieństwo zmiany obecnej retoryki RPP, szczególnie gdyby - jak zakładamy - w drugiej połowie roku poprawić miała się koniunktura u głównych partnerów handlowych Polski, w tym przed wszystkim w Niemczech.
- Potencjalny wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** Dalsze uszczelnianie systemu podatkowego i dobra sytuacja makroekonomiczna przyczyniły się do zmniejszenia deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2018 r. do rekordowego 0,4 proc. PKB. W 2019 r. deficyt publiczny kontynuował spadek mimo zwiększonych wydatków socjalnych. W kolejnym roku projekt budżetu na 2020 r. zakłada zrównoważony budżet. Należy jednak wziąć pod uwagę, że w przypadku spowolnienia gospodarczego, przy wyższym udziale sztywnych wydatków, rządowi trudno będzie dostosować budżet, co może skutkować pojawieniem się deficytu w budżecie państwa.
- Globalna wojna handlowa.** 15 stycznia pomiędzy USA a Chinami zostało podpisane porozumienie pierwszej fazy. W związku z podpisaniem uzgodnień na rynkach spadł czynnik ryzyka w postaci sytuacji w światowym handlu i jego przełożenia na spowolnienie gospodarcze. Osiągnięta tymczasowa deeskalacja konfliktu prawdopodobnie poprawi sentyment na rynkach, co może przełożyć się na ożywienie globalnej gospodarki w dalszej części tego roku. Mimo podpisania porozumienia Stany Zjednoczone utrzymały nałożone już cła, w związku z tym istnieje ryzyko, że obiecane zwiększenie importu Chin z USA jest zbyt duże i może być trudne do osiągnięcia. Prawdopodobnie prace nad porozumieniem drugiej fazy będą kontynuowane w ciągu bieżącego roku, jednak szanse na podpisanie wydają się raczej niewielkie. W nadchodzącym roku istotne dla rozwoju sytuacji pomiędzy USA a Chinami będą również wybory prezydenckie w USA oraz retoryka poszczególnych kandydatów ws. Chin, która może ulec zaostrzeniu w miarę intensyfikacji walki wyborczej.

- **Potencjalny dalszy spadek awersji do ryzyka na europejskich rynkach finansowych.** Wynika on z działań EBC, mających na celu luzowanie polityki pieniężnej w strefie euro, co z kolei pobudza apetyt na ryzyko na europejskich rynkach finansowych. Również łagodzenie konfliktu handlowego może dodatkowo przyczynić się do poprawy nastrojów na giełdach, a co za tym idzie skierowania kapitału do aktywów bardziej ryzykownych, w tym m.in. rynków wschodzących.
- **Potencjalne umocnienie się kursu złotego wobec kluczowych walut,** w odpowiedzi na ewentualny wzrost apetytu na ryzyko na rynkach finansowych. W przypadku utrzymania się stabilnej sytuacji w otoczeniu zewnętrznym, BNP Paribas prognozuje kształtowanie się kursu EUR/PLN w okolicach poziomu 4,25 w I połowie 2020 r.
- **Walutowe kredyty hipoteczne.** Październikowy wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej, choć istotny, rozwił jedynie część wątpliwości co do prawidłowego orzecznictwa. Polskie sądy, choć uwzględniają to stanowisko, rozpatrują każdą sprawę indywidualnie, a co za tym idzie istotnie różnią się w ocenie poszczególnych przypadków. Szczególnie kontrowersyjnych, z ekonomicznego punktu widzenia, było kilka wyroków, które nakazywały przewalutowanie kredytu na złotowy, z jednoczesnym pozostawieniem oprocentowania w oparciu o stawkę LIBOR. W szerszej skali, według podsumowania przygotowanego przez Związek Banków Polskich, ubiegły rok to wciąż aż 70% sporów prawomocnie rozstrzygniętych na korzyść banków. W pierwszej instancji, ten odsetek wyniósł 60%. Nie ulega jednak wątpliwości, że skala strat dla poszczególnych banków może być większa niż zakładały dotychczasowe rezerwy. Stąd też decyzje niektórych instytucji o zwiększeniu odpisów na ten cel. Należy podkreślić, że liczba spraw sądowych nadal pozostaje relatywnie niewielka, w stosunku do wielkości portfela. Według ZBP stanowią one 1,7% wszystkich udzielonych kredytów walutowych oraz 3,6% umów aktywnych.
- **Wyrok TSUE w sprawie zwrotu kosztów kredytów konsumpcyjnych.** 11 września 2019 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej zajął stanowisko w sprawie zwrotu kosztów kredytu konsumpcyjnego w przypadku wcześniejszej spłaty zobowiązania. Zgodnie z wyrokiem, bank jest zobowiązany do zwrotu kosztów pozaodsetkowych, proporcjonalnie w stosunku do okresu, w jakim klient faktycznie korzystał z kredytu konsumenckiego. Dotyczy to przede wszystkim prowizji za udzielenie kredytu oraz pozostałych opłat dodatkowych. Jest to stanowisko spójne z opinią wyrażoną przez UOKiK oraz Rzecznika Finansowego już w 2016 r. Wyniki największych banków giełdowych po trzecim kwartale zostały obciążone dodatkowymi rezerwami z tego tytułu przekraczającymi 300 mln zł. Szacunki ZBP przewidują, że łączna wartość roszczeń może wzrosnąć do 1 mld zł.
- **Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych (PPK),** obowiązująca od 1 lipca 2019 r. W pierwszym etapie do PPK przystąpili najwięksi pracodawcy, zatrudniający powyżej 250 pracowników. Do programu zapisywani byli automatycznie wszyscy pracownicy, z możliwością rezygnacji w dowolnym momencie. Pierwsze składki zostały potrącone z wynagrodzeń za listopad 2019 r. i efektywnie od tego momentu program zaczął funkcjonować. Według pierwszych opublikowanych statystyk, w programie pozostało 39% pracowników, co stanowiło 1,1 mln osób.
- **Ustawa antylichwiarska.** Z początkiem lipca do Sejmu wpłynął projekt ustawy ograniczającej koszty pożyczek, która nakierowana jest głównie na firmy oferujące tzw. „chwilówki”. Komisja Europejska nie zezwoliła na jego procedowanie w trybie pilnym. Nie zablokowało to dalszych prac, ale nie pozwoliło na przegłosowanie ustawy przez Sejm poprzedniej kadencji. Na ten moment, brak jest dalszych deklaracji co do ponownego podjęcia projektu przez nowo uformowany Sejm. Ostatni znany projekt zakładał drastyczną obniżkę limitów kosztów pozaodsetkowych. Ustawa w takiej formie, z dużym prawdopodobieństwem silnie ograniczyłaby możliwości dalszej działalności firm pożyczkowych, co pchnęłoby część kredytobiorców w obszary nieregulowane. Ponadto, ewentualna niewypłacalność firm pożyczkowych oznaczałaby brak wykupu wyemitowanych przez nich obligacji, służących jako podstawowe źródło finansowania.
- **Rozwój oferty usług bankowych przez podmioty zewnętrzne,** m.in. dzięki wejściu w życie regulacji Payment Services Directive (PSD2) dot. usług płatniczych w ramach unijnego rynku wewnętrznego od 14 września 2019 r. PSD2 wprowadziła m.in. usługę dostępu online do danych na rachunku klienta oraz usługę inicjowania płatności na wniosek klienta. Wyżej wymienione usługi mogą być świadczone przez podmioty trzecie (wpisane do rejestrów prowadzonych przez KNF). Dyrektywa nałożyła również na banki obowiązki udostępnienia publicznych interfejsów oprogramowania aplikacji (tzw. API) oraz zaimplementowania dodatkowych wymogów bezpieczeństwa. Pierwsze polskie instytucje finansowe rozpoczęły już korzystanie z nowych możliwości. Klienci tych banków otrzymali możliwość podglądu swoich transakcji w innych bankach, w ramach jednego systemu. Możliwości te będą z pewnością dalej rozwijane. Elementem trudnym do przewidzenia będzie popularność tego typu rozwiązań wśród klientów i ich wpływ na konkurencję międzybankową.
- **Dalszy wzrost składek na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.** Zgodnie z informacją Rady BFG łączne składki na BFG w 2020 r. wzrosną do 3,1 mld zł. Jest to wzrost o 14%, następujący po 27% podwyżce w 2019 r. Wzrost sumy składek w 2020 r. wynika przede wszystkim z dynamiki środków gwarantowanych, która na koniec 2019 r. wyniosła 9,1 proc., tym samym kształtując się powyżej długoterminowej średniej. Na wzrost składek mają też wpływ działania prowadzone w zakresie przymusowej restrukturyzacji.

3.4. Perspektywy rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Rok 2019 był zdominowany przez działania związane z integracją nabytej przez Bank podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. Wśród najważniejszych kamieni milowych w tym procesie, należy wskazać przeprowadzony 1 kwietnia 2019 r. rebranding oraz finalizującą całą operację, listopadową fuzję operacyjną. Wszystkie kluczowe cele integracji zostały osiągnięte zgodnie z harmonogramem i założonym zakresem. Oprócz wzmocnienia pozycji na rynku, przejęcie było uzasadnione potencjalnymi synergiami. Założenia przewidywały 500 mln zł brutto synergii kosztowych w latach 2019-2021 (od 2021 r. 350 mln zł powtarzalnych synergii kosztowych rocznie) i koszty restrukturyzacji brutto w kwocie 500 mln zł w latach 2018-2019. Dotychczasowa realizacja potwierdza te założenia będąc dobrym prognostykiem na kolejne lata.

W 2020 r. celem Banku jest wejście na ścieżkę intensywnego wzrostu organicznego. Planowany jest dynamiczny, acz zrównoważony wzrost akcji kredytowej, pozwalający na zachowanie zarówno adekwatnej marżowości, jak i kosztów ryzyka. Wzrost ten będzie możliwy dzięki skuteczniejszej akwizycji nowych klientów i poprawie ich aktywności. Efektywność sprzedaży będzie wspierana przez intensywniejsze wykorzystanie kanałów zdalnych oraz lepsze zarządzanie danymi, poprawiające dopasowanie oferty do klienta. W połączeniu z innymi inicjatywami mającymi na celu poprawę jakości obsługi klienta znajdzie to odzwierciedlenie w rosnącym wskaźniku NPS.

Aby poprawić konkurencyjność rynkową, Bank będzie kontynuował szeroko zakrojone inwestycje, koordynowane w ramach drugiej fali programu transformacji. Zgodnie z trendem rynkowym, Bank zauważa konieczność ciągłego i dynamicznego rozwoju kompetencji cyfrowych. Zmodernizowane zostaną procesy wewnętrzne, poprawiające szybkość i efektywność działania, a także wspierające elastyczność instytucji w reakcji na zmiany zewnętrzne. Miarą sukcesu będą też niezawodnie działające, w pełni cyfrowe procesy sprzedażowe i serwisowe dla klientów oraz partnerów oferujących produkty Banku.

W roku 2020 będą również kontynuowane prace nad budową rozpoznawalności marki BNP Paribas oraz wartości, jakie za nią stoją. Jako instytucja po wielu fuzjach i relatywnie niedawnym rebrandingu, Bank widzi potencjał do dalszej poprawy swojej pozycji w świadomości klientów w Polsce. Celem Banku jest budowanie obrazu firmy odpowiedzialnej społecznie, troszczącej się o przyszłość i otwartej na różnorodność.

Ambitne plany rozwoju wymagają zwiększonego zaangażowania pracowników. W tym celu Bank wdraża nową strategię w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi. Stawia w niej m.in. na szeroko rozumianą poprawę warunków pracy, wzbogacenie programów benefitowych i położenie większego nacisku na wspomaganie rozwoju talentów.

Grupa pozytywnie ocenia perspektywy rozwoju działalności w najbliższych latach, pomimo obecności materializujących się, jak i potencjalnych czynników ryzyka. Te wynikają chociażby z nabierających tempa wydarzeń związanych z problemem kredytów walutowych, czy też rosnących od dłuższego czasu obciążeń regulacyjnych. W najbliższych latach, Grupa oczekuje wyraźnego wzrostu skali działalności oraz poprawy rentowności, zgodnie z przyjętymi celami strategicznymi.

4. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU

Styczeń 2019

Uchwała Zarządu Banku dot. wydzielenia z Banku działalności faktoringowej (nabytej przez Bank w wyniku przejęcia Podstawowej Działalności RBPL 31.10.2018 r.) i przeniesienia jej do spółki BGŻ BNP Faktoring Sp. z o.o. (spółka grupy BNP Paribas), obecnie BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.

Kwiecień 2019

Ustalenie przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dla BNP Paribas Bank Polska S.A. wysokości składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2019 r. (116,1 mln zł)

Decyzja KNF o wyrażeniu zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto Banku za IV kwartał 2018 r. (36,4 mln zł)

Lipiec 2019

Decyzja KNF w sprawie wygaśnięcia decyzji dotyczącej utrzymywania przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych

Marzec 2019

Rebranding - zmiana firmy Banku z BGŻ BNP Paribas S.A. na **BNP Paribas Bank Polska S.A.**

Połączenie spółek zależnych Banku: TFI BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas TFI S.A.) oraz Riviera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (d. Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.)

Czerwiec 2019

Decyzje KNF o wyrażeniu zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za I kwartał 2019 r. na poziomie jednostkowym (163,4 mln zł) i skonsolidowanym (161,6 mln zł)

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
Zawarcie umowy sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. (obecnie BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.)

Październik 2019

Rating Agencji Moody's Investors Service
podniesienie oceny indywidualnej Banku (Baseline Credit Assessment) z poziomu ba2 do poziomu ba1 oraz zmiana perspektywy ratingu ze „Stabilnej” na „Pozytywną”

Utworzenie rezerwy dotyczącej proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu po wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w kwocie 48,8 mln zł, obciążającej wyniki III kwartału 2019 r.

Wrzesień 2019

Zawarcie aneksu do umowy nieodnawialnej pożyczki podporządkowanej zawartej przez Bank z BNP Paribas 12.09.2014 r. w kwocie 90 mln CHF, wydłużającej termin spłaty do 30.01.2029 r.

Decyzje KNF o wyrażeniu zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za II kwartał 2019 r. na poziomie jednostkowym (244,0 mln zł) i skonsolidowanym (217,1 mln zł)

Listopad 2019

Fuzja operacyjna – integracja systemów IT

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie

Akcjonariuszy – podjęcie uchwały w sprawie zmian w Statucie Banku

Zgoda KNF na zaliczenie do kalkulacji kapitału Tier II Banku środków z umowy pożyczki podporządkowanej (90 mln CHF - ok. 352 mln zł wg średniego kursu NBP z 19.11.2019 r. 1 CHF=3,9113 zł)

Utworzenie rezerwy dotyczącej proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu dla kredytów spłaconych po wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11.09.2019 r. w sprawie C-383/18 w kwocie 20,8 mln zł

Wszelkie zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, jakie miały miejsce w 2019 r. zostały opisane w Rozdziale 11.3. *Organy Banku* niniejszego Sprawozdania.

5. SYTUACJA FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU.

5.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 r. wypracowała zysk netto w wysokości 614 694 tys. zł, o 254 316 tys. zł (tj. o 70,6%) wyższy niż osiągnięty w 2018 r.

Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 4 518 118 tys. zł i był wyższy r/r o 1 229 032 tys. zł, tj. o 37,4%.

Najważniejszym wydarzeniem wpływającym na wzrost poziomu zysku netto w 2019 r. oraz na porównywalność wyników z 2018 r. była realizacja w dniu 31 października 2018 r. transakcji nabycia przez Bank Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. („RBPL”, „Core RBPL”). W konsekwencji zastosowanej metody przeprowadzenia i rozliczenia transakcji, w rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Banku za 2018 r. ujęto przychody i koszty RBPL zrealizowane po dniu 31 października 2018 r. tj. za dwa ostatnie miesiące 2018 r.

Na porównywalność wyników zrealizowanych w analizowanych okresach wpłynęły dodatkowo następujące czynniki:

- zaksięgowanie w ciężar kosztów funkcjonowania oraz pozostałych kosztów operacyjnych 2019 r. kosztów integracji w kwocie 414 537 tys. zł wobec 265 804 tys. zł kosztów integracji w 2018 r. (dotyczących procesu połączenia Banku z RBPL oraz wcześniejszych procesów łączenia banków: BGŻ S.A. z BNP Paribas Bank Polska S.A. i przejęcia SKOK Rafineria);
- dokonanie wstępnego rozliczenia księgowego połączenia jednostek i wyliczenia zysku z tytułu okazyjnego nabycia RBPL, w wyniku którego w 2018 r., w kategorii pozostałe przychody operacyjne ujęto kwotę 291 706 tys. zł;
- rozpoznanie w wynikach 2018 r. ujemnego odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12-miesięcy dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom bez utraty wartości i należności od banków oraz dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu („ECL”), w łącznej kwocie 238 897 tys. zł.

Szacuje się, że bez uwzględnienia kosztów integracji zysk netto 2019 r. wyniósłby 950 469 tys. zł i byłby o 465 941 tys. zł (tj. o 96,2%) wyższy niż osiągnięty w 2018 r. na poziomie 484 528 tys. zł (eliminując kosztów integracji, zysk z tytułu okazyjnego nabycia RBPL oraz odpis ECL).

Dodatkowo na porównywalność wyników zrealizowanych w 2019 i 2018 r. wpłynęły następujące czynniki:

- poniesienie przez Grupę w 2019 r. wyższych kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”), będące rezultatem podniesienia przez Radę BFG poziomu łącznej kwoty składek na fundusz restrukturyzacji banków w porównaniu do 2018 r. W 2019 r. łączne koszty BFG poniesione przez Grupę wyniosły 166 100 tys. zł i były o 48 806 tys. zł (tj. o 41,6%) wyższe od kosztów 2018 r.;
- utworzenie w ciężar wyników II półrocza 2019 r. rezerw na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez klienta w łącznej kwocie 69,6 mln zł. Utworzenie rezerw było rezultatem wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 r. w sprawie C-383/18 dotyczącej prawa konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty;
- utworzenie w ciężar wyników IV kwartału 2019 r. rezerwy na ryzyko portfelowe dotyczące postępowań w sprawie kredytów mieszkaniowych w CHF w kwocie 29,5 mln zł (wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 3 października 2019 r. w sprawie C-260/18),
- realizacja w dniu 28 czerwca 2019 r. transakcji sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. (obecnie BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.) oraz ujęcie w wyniku finansowym brutto Grupy w 2019 r. kwoty 42 435 tys. zł.

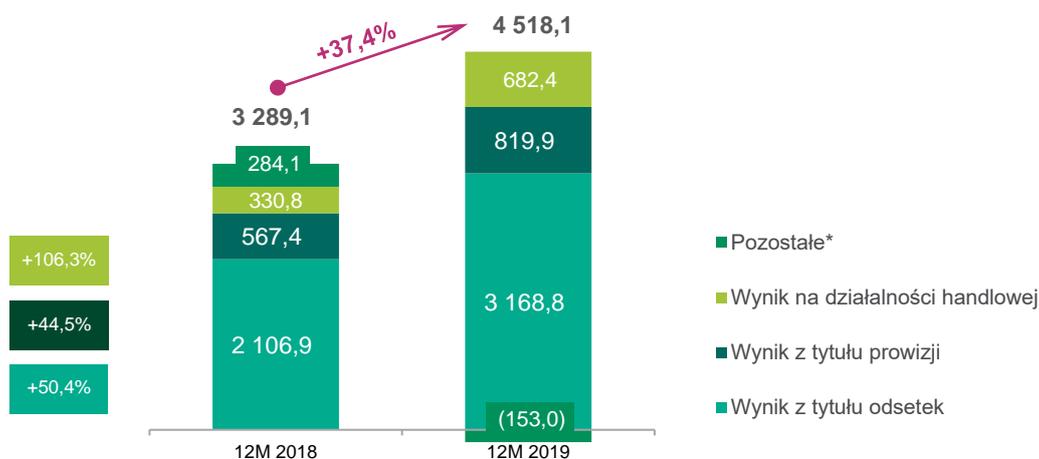
Tabela 4. Rachunek zysków i strat

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 168 759	2 106 851	1 061 908	50,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	819 937	567 390	252 547	44,5%
Przychody z tytułu dywidend	6 007	4 860	1 147	23,6%
Wynik na działalności handlowej	682 415	330 773	351 642	106,3%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(31 836)	48 838	(80 674)	(165,2%)
Wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń	(4 385)	(9 997)	5 612	(56,1%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(122 779)	240 371	(363 150)	(151,1%)
Wynik z działalności bankowej	4 518 118	3 289 086	1 229 032	37,4%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(441 890)	(557 682)	115 792	(20,8%)
Ogólne koszty administracyjne	(2 467 937)	(1 859 672)	(608 265)	32,7%
Amortyzacja	(454 147)	(189 714)	(264 433)	139,4%
Wynik na działalności operacyjnej	1 154 144	682 018	472 126	69,2%
Podatek od instytucji finansowych	(281 189)	(213 122)	(68 067)	31,9%
Zysk (strata) brutto	872 955	468 896	404 059	86,2%
Podatek dochodowy	(258 261)	(108 518)	(149 743)	138,0%
Zysk (strata) netto	614 694	360 378	254 316	70,6%
Zysk (strata) netto z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych*	950 469	484 528	465 941	96,2%

* Zdarzenia jednorazowe: koszty integracji (2019 – 414 537 tys. zł, 2018 – 265 804 tys. zł.), odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w związku z przejęciem Podstawowej Działalności RBPL (2018 – 238 897 tys. zł) oraz zysk z tytułu okazijnego nabycia Podstawowej Działalności RBPL (2018 – 291 706 tys. zł).

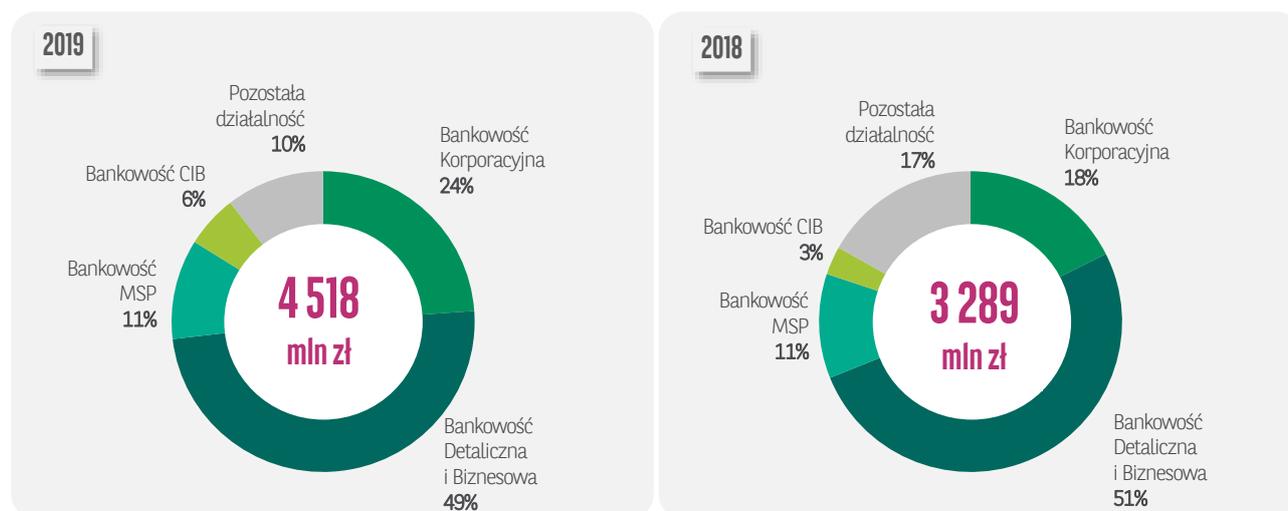
Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować

Wykres 10. Struktura wyniku z działalności bankowej (mln zł)



*Kategoria 'Pozostałe' obejmuje wynik na działalności inwestycyjnej, wynik na rachunkowości zabezpieczeń, przychody z tyt. dywidend oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne (w 2018 r. zawiera 291,7 mln zł dot. okazynego nabycia Core RBPL, w 2019 r. – 42,4 mln zł przychodu ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. oraz dodatkowe koszty związane z wyrokami TSUE w wysokości 99,1 mln zł)

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 przede wszystkim rezultatem nabycia Podstawowej Działalności RBPL i charakterystycznego dla niej, wyższego udziału klientów korporacyjnych w strukturze bilansu i wyniku z działalności bankowej.

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w 2019 r. 3 168 759 tys. zł i wzrósł r/r o 1 061 908 tys. zł, tj. o 50,4%.

W 2019 r. w porównaniu do 2018 r. przychody z tytułu odsetek wzrosły o 1 204 254 tys. zł, tj. o 40,4% przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 142 346 tys. zł, tj. o 16,2%.

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku odsetkowego w 2019 r., ale jednocześnie zaburzającym porównywalność z poprzednim rokiem, był fakt ujęcia w rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Banku za 2018 r. dwóch miesięcy przychodów i kosztów odsetkowych nabytej 31 października 2018 r. Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. („RBPL”).

Wynik odsetkowy w 2019 r. był wyższy od zrealizowanego w 2018 r. m.in. z uwagi na sposób rozpoznania w rachunku zysków i strat rozliczenia korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego Fazy I, nabytego w ramach Podstawowej Działalności RBPL (pozytywny wpływ +78 927 tys. zł). W 2019 r. w przychodach odsetkowych rozpoznano kwotę 96 885 tys. zł (z czego: w IV kwartale: 14 247 tys. zł, w III kwartale: 21 980 tys. zł, w II kwartale: 28 370 tys. zł oraz w I kwartale: 32 288 tys. zł). W wyniku IV kwartału 2018 r. rozpoznano kwotę 17 958 tys. zł.

Tabela 5. Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Należności od banków	23 326	17 323	6 003	34,7%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 284 550	2 347 366	937 184	39,9%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	63 924	77 311	(13 387)	(17,3%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	445 823	257 703	188 120	73,0%
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	931	1 064	(133)	(12,5%)
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	215 945	167 805	48 140	28,7%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	153 560	115 233	38 327	33,3%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24	24	0	0,0%
Przychody z tytułu odsetek	4 188 083	2 983 829	1 204 254	40,4%
Zobowiązania wobec banków	(103 034)	(104 505)	1 471	(1,4%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(78 011)	(76 167)	(1 844)	2,4%
Zobowiązania wobec klientów	(685 232)	(593 258)	(91 974)	15,5%
Zobowiązania z tytułu leasingu	(8 704)	0	(8 704)	x
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(118 763)	(93 592)	(25 171)	26,9%
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(25 581)	(9 456)	(16 125)	170,5%
Koszty z tytułu odsetek	(1 019 324)	(876 978)	(142 346)	16,2%
Wynik z tytułu odsetek	3 168 759	2 106 851	1 061 908	50,4%

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na poziom wyniku odsetkowego była w 2019 r. kontynuacja polityki NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych tj. ich stabilizacja na niezmiennym, niskim poziomie (stopa referencyjna od marca 2015 r. wynosi 1,5%). Rezultatem tej polityki jest obserwowana na rynku tendencja spadku oprocentowania depozytów co korzystnie wpływa na realizowane przez banki marże.

Dodatkowo fakt poprawy pozycji płynnościowej Grupy w rezultacie realizacji nabycia Podstawowej Działalności RBPL (wskaźnik kredyty netto / depozyty spadł z poziomu 104,9% na koniec września 2018 r. do 84,2% na koniec grudnia 2018 r.) pozwolił na optymalizację polityki cenowej i w konsekwencji na poprawę marż depozytowych.

Na koniec grudnia 2019 r. Grupa stosowała rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) wyniósł w 2019 r. 34 796 tys. zł w porównaniu do kwoty 21 641 tys. zł w 2018 r. (wzrost o 13 155 tys. zł, tj. o 60,8%).

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w 2019 r. wyniósł 819 937 tys. zł i był wyższy o 252 547 tys. zł, tj. o 44,5% r/r.

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku prowizyjnego w 2019 r., ale jednocześnie zaburzającym porównywalność z poprzednim rokiem, był fakt ujęcia w rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Banku za 2018 r. dwóch miesięcy przychodów i kosztów z tytułu opłat i prowizji nabytej 31 października 2018 r. Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wzrosły w 2019 r. w porównaniu do 2018 r. o 317 986 tys. zł, tj. o 43,9%, natomiast koszty prowizyjne o 65 439 tys. zł, tj. o 41,6%.

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji został odnotowany we wszystkich kategoriach. Największe wzrosty dotyczyły przychodów z tytułu:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 97 828 tys. zł, tj. o 82,3%,
- działalności kredytowej i leasingu o 53 865 tys. zł, tj. o 25,1%,
- realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 42 309 tys. zł, tj. o 71,0%,
- obsługi rachunków o 31 075 tys. zł, tj. o 29,0%,
- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 26 686 tys. zł, tj. o 29,2%.

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

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 41 224 tys. zł, tj. o 55,4%,
- obsługi gotówkowej o 9 239 tys. zł, tj. o 145,7%,
- pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów o 4 969 tys. zł, tj. o 20,6%,
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 3 380 tys. zł, tj. o 29,2%.

Tabela 6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	268 045	214 180	53 865	25,1%
z tytułu obsługi rachunków	138 333	107 258	31 075	29,0%
z tytułu obsługi gotówkowej	39 742	22 440	17 302	77,1%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	101 877	59 568	42 309	71,0%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	57 625	38 512	19 113	49,6%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	117 935	91 249	26 686	29,2%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	216 707	118 879	97 828	82,3%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	60 249	47 015	13 234	28,1%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	28 302	13 431	14 871	110,7%
pozostałe prowizje	13 884	12 182	1 702	14,0%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 042 700	724 714	317 986	43,9%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(2 768)	(2 803)	35	(1,3%)
z tytułu obsługi rachunków	(5 598)	(3 951)	(1 647)	41,7%
z tytułu obsługi gotówkowej	(15 582)	(6 343)	(9 239)	145,7%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(4 565)	(1 959)	(2 606)	133,0%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(19 295)	(20 109)	814	(4,0%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(115 656)	(74 432)	(41 224)	55,4%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(14 972)	(11 592)	3 380	29,2%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(29 044)	(24 075)	(4 969)	20,6%
pozostałe prowizje	(15 282)	(12 060)	(3 222)	26,7%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(222 763)	(157 324)	(65 439)	41,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	819 937	567 390	252 547	44,5%

Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w 2019 r. wynosiły łącznie 6 007 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2018, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: Biuro Informacji Kredytowej S.A. (4 221,0 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (KIR, 1 179,4 tys. zł), VISA (377,2 tys. zł) oraz CCIG Group Sp. z o.o. (229,8 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w 2018 r. pochodziły odpowiednio z zysków Biura Informacji Kredytowej S.A. (3 944,0 tys. zł), Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. (KIR, 783,7 tys. zł) oraz organizacji VISA (132,4 tys. zł).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w 2019 r. wyniósł 682 415 tys. zł i był wyższy o 351 642 tys. zł, tj. o 106,3% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wycenę instrumentów pochodnych oraz wynik z pozycji wymiany. Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku z działalności handlowej ale jednocześnie zaburzającym porównywalność z poprzednim rokiem, był fakt ujęcia w rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Banku za 2018 r. dwóch miesięcy wyników Podstawowej Działalności RBPL.

Wynik na działalności inwestycyjnej w 2019 r. był ujemny i wyniósł -31 836 tys. zł. Był on niższy o 80 674 tys. zł w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2018 r. (zysk w kwocie 48 838 tys. zł).

Pozycją decydującą o poziomie wyniku w 2019 r. była zmiana wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, która była ujemna i wyniosła -35 654 tys. zł (w 2018 r. +5 984 tys. zł).

W 2018 r. najważniejszą pozycją były zyski ze sprzedaży instrumentów dłużnych w kwocie 41 244 tys. zł, których większa część została zrealizowana w 4 kwartale.

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w 2019 r. wyniosły 182 705 tys. zł i były niższe o 205 073 tys. zł, tj. o 52,9% w porównaniu z 2018 r.

Tabela 7. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zysk na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	20 957	13 738	7 219	52,6%
Z tytułu sprzedaży towarów i usług	32 994	15 064	17 930	119,0%
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	12 336	2 173	10 163	467,7%
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	18 512	16 466	2 046	12,4%
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	2 644	13 192	(10 548)	(80,0%)
Przychody z działalności leasingowej	9 155	26 626	(17 471)	(65,6%)
Przychody z okazjonalnego nabycia RBPL	0	291 706	(291 706)	(100,0%)
Inne przychody operacyjne	86 107	8 813	77 294	877,0%
Pozostałe przychody operacyjne - razem	182 705	387 778	(205 073)	(52,9%)

Na poziom przychodów zrealizowanych w analizowanych okresach wpłynęły przede wszystkim:

- dokonanie wstępnego rozliczenia księgowego połączenia jednostek i wyliczenia zysku z tytułu okazynego nabycia RBPL, w wyniku którego w 2018 r., w ramach pozostałych przychodów operacyjnych ujęto kwotę 291 706 tys. zł,
- rozpoznanie w pozycji inne przychody operacyjne kwoty 42 435 tys. zł ze zrealizowanej w czerwcu sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. (Spółka Faktoringowa). Kwotę 45 000 tys. zł rozpoznano w I półroczu 2019 r., natomiast w lipcu 2019 r. Bank i Spółka Faktoringowa dokonały ostatecznej weryfikacji przeniesionych wartości należności faktoringowych netto, będących podstawą kalkulacji ceny sprzedaży na koniec czerwca 2019 r. Powstała różnica w wysokości 2 565 tys. zł została zaksięgowana w III kwartale 2019 r.

Dodatkowo na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w 2019 r. pozytywnie wpłynęły:

- wzrost przychodów z tytułu sprzedaży towarów i usług o 17 930 tys. zł, tj. o 119,0%,
- wzrost przychodów z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 10 163 tys. zł, tj. o 467,7%,
- wzrost zysku na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych o 7 219 tys. zł, tj. o 52,6%.

Negatywnie na wielkość pozostałych przychodów operacyjnych w 2019 r. wpłynęły:

- spadek przychodów z działalności leasingowej o 17 471 tys. zł, tj. o 65,6%,
- spadek przychodów z tytułu odzyskanych odszkodowań o 10 548 tys. zł, tj. o 80,0%.

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w 2019 r. wyniosły 305 484 tys. zł i były wyższe o 158 077 tys. zł (tj. o 107,2%) w porównaniu z 2018 r. głównie w wyniku:

- utworzenia rezerw na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w łącznej kwocie 69,6 mln zł, jako rezultat wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 r. w sprawie C-383/18, dotyczącej prawa konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty
- utworzenia w ciężar wyników IV kwartału 2019 r. rezerwy na ryzyko portfelowe dotyczące postępowań w sprawie kredytów mieszkaniowych w CHF w kwocie 29,5 mln zł (wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 3 października 2019 r. w sprawie C-260/18),
- utworzenia w III kwartale 2019 r. rezerwy w wysokości 11,3 mln zł z tytułu niekorzystnego dla Banku wyroku sądowego dotyczącego sprawy opcyjnej klienta korporacyjnego oraz 6,4 mln zł rezerwy na stratę operacyjną związaną z niepoprawnym wykonaniem zajęcia skarbowego w 2017 r.

Tabela 8. Pozostałe koszty operacyjne

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(63 305)	(16 002)	(47 303)	295,6%
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(111 347)	(41 608)	(69 739)	167,6%
Z tytułu windykacji należności	(46 086)	(36 294)	(9 792)	27,0%
Z tytułu przekazanych darowizn	(6 007)	(3 342)	(2 665)	79,7%
Koszty z działalności leasingowej	(20 476)	(22 229)	1 753	(7,9%)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(16 907)	(2 576)	(14 331)	556,3%
Pozostałe koszty operacyjne	(41 356)	(25 356)	(16 000)	63,1%
Pozostałe koszty operacyjne - razem	(305 484)	(147 407)	(158 077)	107,2%

Dodatkowo na poziom pozostałych kosztów operacyjnych w 2019 r. wpływ miały:

- wyższe o 47 303 tys. zł, tj. o 295,6% straty na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych;
- wyższe o 16 000 tys. zł tj. o 63,1% pozostałe koszty operacyjne.

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 2019 roku wyniósł -441 890 tys. zł i jego negatywny wpływ na wyniki Grupy był mniejszy o 115 792 tys. zł, tj. o 20,8% w porównaniu z 2018 r.

Czynnikiem negatywnie wpływającym na poziom wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2019 r. i jednocześnie zaburzającym porównywalność z 2018 r. był fakt istotnego zwiększenia wielkości portfela kredytowego oraz ujęcia w rachunku zysków i strat Grupy za 2018 r. dwóch miesięcy przychodów i kosztów z tytułu odpisów dotyczących Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. („RBPL”) nabytej 31 października 2018 r.

Dodatkowo w wyniku transakcji nabycia RBPL w roku 2018 rozpoznany został odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12-miesięcy dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom bez utraty wartości, należności od banków oraz dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu („ECL”), w łącznej w kwocie 238 897 tys. zł.

Bez uwzględnienia odpisu ECL w 2018 r. wynik z odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wyniósłby -318 785 mln zł i byłby niższy o 123 105 tys. zł w porównaniu do 2019 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne¹:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zwiększenie ujemnego salda odpisów o 142 516 tys. zł r/r,
- segment Bankowości MŚP – zwiększenie o 29 228 tys. zł r/r,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – zmniejszenie o 28 637 tys. zł r/r.

W 2019 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 447 953 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 358 972 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 114 396 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 25 414 tys. zł i jest prezentowany w liniach utworzenie i rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

W 2018 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego i MŚP. Kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umów objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Banku, wynosiła 1 072 097 tys. zł (kwoty główne, odsetki i inne należności poboczne). Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 126 152 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 30 436 tys. zł i jest prezentowany w liniach utworzenie i rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w 2019 r. 0,59% i poprawił się o 37 pb w porównaniu do 2018 r. (0,96%). Bez uwzględnienia w 2018 r. wpływu odpisu ECL koszt ryzyka wyniósłby 0,55% czyli ukształtowałby się na poziomie porównywalnym z uzyskanym w 2019 r. Wskaźnik bez uwzględnienia wpływu sprzedaży portfela wyniósłby 0,62% dla 2019 r. i 0,60% dla 2018 r. (bez ECL).

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska za 2019 r. wyniosły 2 922 084 tys. zł i były wyższe r/r o 872 698 tys. zł, tj. o 42,6%.

Na wzrost kosztów wpłynęło głównie połączenie Banku z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A. (Core RBPL) i poniesione tym samym koszty integracji, a także wzrost opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

¹ Informacje w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 r.

Tabela 9. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(1 368 777)	(1 057 189)	(311 588)	29,5%
Koszty marketingu	(146 983)	(107 498)	(39 485)	36,7%
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(288 778)	(152 399)	(136 379)	89,5%
Czynsze	0	(158 268)	158 268	(100,0%)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(97 414)	0	(97 414)	x
Pozostałe koszty rzeczowe	(351 764)	(235 954)	(115 810)	49,1%
Podróże służbowe	(21 934)	(13 599)	(8 335)	61,3%
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(7 016)	(4 091)	(2 925)	71,5%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(4 604)	(6 735)	2 131	(31,6%)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(166 100)	(117 294)	(48 806)	41,6%
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(14 567)	(6 645)	(7 922)	119,2%
Ogólne koszty administracyjne - razem	(2 467 937)	(1 859 672)	(608 265)	32,7%
Amortyzacja	(454 147)	(189 714)	(264 433)	139,4%
Koszty ogółem	(2 922 084)	(2 049 386)	(872 698)	42,6%

Łączna kwota kosztów integracji w 2019 r. wyniosła 414,5 mln zł (w tym 4,1 mln zł dotyczyło przejęcia SKOK Rafineria), wobec 265,8 mln zł w 2018 r., z czego:

- 389,9 mln zł zostało ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych i amortyzacji,
- 24,6 mln zł – w pozostałych kosztach operacyjnych i dotyczy głównie kosztów likwidacji majątku trwałego (29,6 mln zł), aktualizacji z tytułu utraty wartości nieruchomości (6,0 mln zł) oraz rezerwy na restrukturyzację oddziałów (pomniejszenie kosztów o 10,5 mln zł),

Koszty integracji ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych i amortyzacji dotyczą głównie integracji z RBPL i obejmują m.in.:

- koszty IT związane z infrastrukturą i migracją systemów oraz outsourcingiem usług – 110,5 mln zł,
- koszty naliczenia przyspieszonej amortyzacji systemów w związku z procesami połączeniowymi banków – 105,1 mln zł,
- koszty pracownicze – 89,6 mln zł,
- koszty usług konsultingowych – 29,8 mln zł,
- koszty rebrandingu związane ze zmianą nazwy Banku od 1 kwietnia 2019 r. – 25,2 mln zł,
- koszty związane z reorganizacją placówek Banku (z wyłączeniem kosztów IT) – 12,0 mln zł,
- pozostałe koszty integracji (administracyjne, podróże) – 9,8 mln zł.

Największy wzrost kosztów rodzajowych r/r (o 311,6 mln zł) nastąpił w pozycji koszty pracownicze, co w głównej mierze wynika ze wzrostu zatrudnienia w związku z przejęciem pracowników RBPL, kosztów rezerw utworzonych na programy retencyjne oraz z włączenia w struktury Grupy 3 spółek, należących wcześniej do Grupy Kapitałowej RBPL.

W 2018 r. Bank utworzył rezerwę na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 130,5 mln zł.

Tabela 9a. Koszty pracownicze

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(1 124 367)	(747 229)	(377 138)	50,5%
Narzuty na wynagrodzenia	(185 938)	(124 769)	(61 169)	49,0%
Świadczenia na rzecz pracowników	(30 282)	(34 441)	4 159	(12,1%)
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(2 609)	(133 727)	131 118	(98,0%)
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(11 077)	(3 818)	(7 259)	190,1%
Odpisy na ZFŚS	(12 808)	(8 842)	(3 966)	44,9%
Pozostałe	(1 695)	(4 363)	2 668	(61,1%)
Koszty pracownicze	(1 368 777)	(1 057 189)	(311 588)	29,5%

Ponadto na poziom kosztów Grupy w 2019 r. miały wpływ wyższe:

- koszty informatyczne i telekomunikacyjne (wzrost o 136,4 mln zł) - związane głównie z kosztami utrzymywania systemów połączonego Banku (oprogramowanie i sprzęt) oraz kosztami związanymi z integracją infrastruktury i systemów IT w związku z fuzją operacyjną;
- pozostałe koszty rzeczowe (wzrost o 115,8 mln zł, w tym w spółkach o 13,1 mln zł) – dotyczące głównie kosztów administracyjnych - w związku ze wzrostem zatrudnienia i liczby placówek bankowych po połączeniu z RBPL – w tym: usług telekomunikacyjnych (o 10,6 mln zł), ochrony (o 8,6 mln zł), materiałów biurowych (o 7,5 mln zł), opłat pocztowych oraz outsourcingu i dystrybucji korespondencji masowej (o 7,4 mln zł), podatku VAT od umów dotyczących nieruchomości (wzrost o 20,2 mln zł w wyniku zmiany ewidencji kosztów wg standardów MSSF 16).
- koszty usług outsourcingowych (wzrost o 63,3 mln zł) - związane głównie z fuzją operacyjną.
- koszty opłat na rzecz BFG w związku ze wzrostem składek. Łączne składki zaksięgowane w ciężar kosztów Banku za 2019 r. wyniosły 166,1 mln zł i były o 48,8 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego:
 - składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2019 r. (rozliczona w całości w I kwartale 2019 r.) wynosiła 116,1 mln zł, w porównaniu do 52,8 mln zł kosztów (zaksięgowana w I półroczu 2018 r.),
 - składka na fundusz gwarancyjny banków należna za 2019 rok wynosiła 50,0 mln zł i była niższa o 14,5 mln zł od kwoty z 2018 r.

W 2019 r. nastąpił wzrost łącznej kwoty składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określonej przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (2 mld zł składki na fundusz restrukturyzacji banków na 2019 r. wobec 960 mln zł na 2018 r. oraz 791 mln zł składki na fundusz gwarancyjny banków na 2019 r. wobec 1,24 mld zł w roku poprzednim).

W 2019 zmniejszyły się natomiast koszty doradztwa i konsultingu o 27,3 mln zł.

W związku z wdrożeniem od 1 stycznia 2019 r. standardu MSSF 16 „Leasing”, który określa jeden model wyceny leasingu nastąpiła zmiana ewidencji kosztów. Koszty czynszów Banku za 2019 r. zostały wykazane: w ramach kosztów amortyzacji jako koszty amortyzacji prawa do użytkowania nieruchomości (115,0 mln zł), w kosztach odsetkowych jako koszty odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu (7,5 mln zł), jako odrębna pozycja kosztów administracyjnych „Koszty z tytułu leasingu krótkoterminowego i eksploatacji” (96,4 mln zł) oraz w pozostałych kosztach rzeczowych jako koszty podatku VAT od umów dot. nieruchomości (20,2 mln zł).

Koszty amortyzacji Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska w 2019 wyniosły 454,1 mln zł i były wyższe o 264,4 mln zł (w tym w spółkach o 0,8 mln zł) w porównaniu do poprzedniego roku, co wynikało głównie z wdrożenia od 1 stycznia 2019 r. standardu MSSF 16 „Leasing” - przesunięcie ewidencji kosztów czynszów, leasingu samochodów, sprzętu IT do amortyzacji – wzrost w Banku o 124,4 mln zł, kosztów naliczenia przyspieszonej amortyzacji systemów w związku z procesami połączeniowymi banków – wzrost o 105,1 mln zł.

5.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w 2019 r. wyniosły 598 766 tys. zł i były o 239 197 tys. zł (tj. o 66,5%) wyższe niż w 2018 r. Na odnotowany wzrost wpłynęła poprawa zysku netto wypracowanego w porównywanych okresach.

Bezpośrednim powodem obserwowanego wzrostu była poprawa wypracowanego zysku netto r/r o 70,6%, częściowo zneutralizowana negatywną wyceną aktywów finansowych (negatywny wpływ na całkowite dochody 2019 r. w wysokości 18 745 tys. zł, w porównaniu do 789 tys. zł pozytywnego wpływu w 2018 r.).

Tabela 10. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zysk (strata) netto	614 694	360 378	254 316	70,6%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	(15 183)	88	(15 271)	x
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(18 745)	789	(19 534)	x
Podatek odroczony	3 562	(701)	4 263	x
Pozycje, które nie zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty	(745)	(897)	152	(16,9%)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(924)	(1 107)	183	(16,5%)
Podatek odroczony	179	210	(31)	(14,8%)
Inne całkowite dochody netto	(15 928)	(809)	(15 119)	1 868,9%
Całkowite dochody ogółem	598 766	359 569	239 197	66,5%

5.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec 2019 r. wyniosła 109 954 142 tys. zł i była wyższa o 931 623 tys. zł, tj. o 0,9%, w porównaniu do końca 2018 r.

Na skalę zmiany wielkości sumy bilansowej wpłynęła m.in. realizacja w dniu 28 czerwca 2019 r. transakcji sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o., w wyniku której Bank przeniósł na spółkę faktoringową aktywa w kwocie 1 658 174 tys. zł (szczegółowy opis transakcji zawarty jest w Rozdziale „2.7 Sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa” Skonsolidowanego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 r.).

Drugim czynnikiem wpływającym na wielkość aktywów Grupy jest proces optymalizacji bilansu związany m.in. z istotną zmianą (poprawą) pozycji płynnościowej jaka miała miejsce w wyniku nabycia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. w dniu 31 października 2018 r. Prowadzona optymalizacja bazy depozytowej Banku pozwala na poprawę realizowanej marży odsetkowej.

Tabela 11. Aktywa

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 658 171	2 897 123	1 761 048	60,8%
Należności od banków	679 308	961 496	(282 188)	(29,3%)
Pochodne instrumenty finansowe	800 886	715 671	85 215	11,9%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	228 120	130 405	97 715	74,9%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	71 836 643	70 997 701	838 942	1,2%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 974 396	2 416 249	(441 853)	(18,3%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	17 916 645	11 939 238	5 977 407	50,1%
Instrumenty finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	241 754	204 421	37 333	18,3%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 953 358	15 875 339	(7 921 981)	(49,9%)
Nieruchomości inwestycyjne	56 577	55 868	709	1,3%
Wartości niematerialne	519 945	520 767	(822)	(0,2%)
Rzeczowe aktywa trwałe	1 226 746	511 275	715 471	139,9%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	976 748	1 034 313	(57 565)	(5,6%)
Inne aktywa	884 845	762 653	122 192	16,0%
Aktywa razem	109 954 142	109 022 519	931 623	0,9%

Struktura aktywów Grupy w porównaniu do końca 2018 r. uległa niewielkim zmianom. Nieznacznie (o 2,0 p.p.) spadł udział papierów wartościowych i instrumentów finansowych. Spadek udziału dotyczył przede wszystkim portfela papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody (-7,3 p.p.) przy jednoczesnym wzroście udziału papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (+5,3 p.p.).

W strukturze aktywów dominują kredyty i pożyczki udzielone klientom (sumy portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej), których wartość stanowiła 67,1% wszystkich aktywów na koniec 2019 r. w porównaniu

do 67,3% na koniec 2018 r. W ujęciu wartościowym wolumen kredytów i pożyczek netto wzrósł o 397 088 tys. zł, tj. o 0,5% (bez uwzględnienia wspomnianej powyżej sprzedaży działalności faktoringowej dynamika wyniosłaby +2,6%).

Drugą, co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe, które stanowiły 23,7% sumy bilansowej na koniec 2019 r. (na koniec 2018 r.: 25,7%). W 2019 r. ich wartość spadła o 1 907 240 tys. zł, czyli o 6,8%, przede wszystkim w rezultacie zmniejszenia portfela obligacji skarbowych emitowanych przez instytucje rządowe szczebla centralnego zaliczanych do papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpił wzrost udziału pozycji Kasa i środki w Banku Centralnym z 2,7% do 4,2%, która wartościowo wzrosła o 1 761 048 tys. zł, tj. o 60,8%, głównie w pozycji rachunek w NBP.

Portfel kredytowy

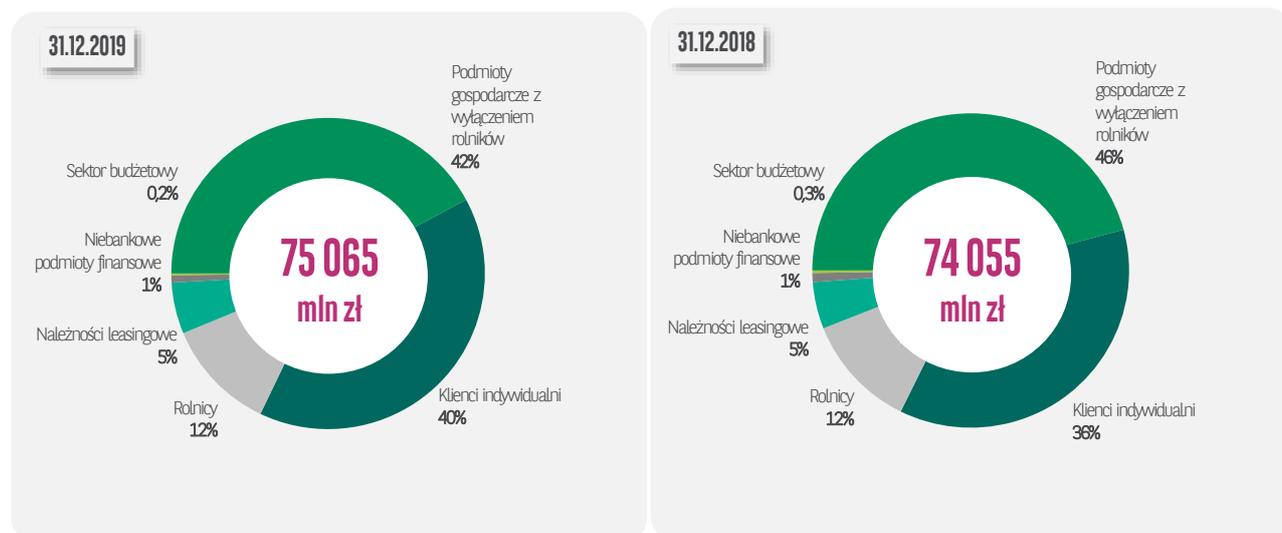
Struktura i jakość portfela kredytowego

Na koniec czerwca 2019 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 77 181 416 tys. zł i wzrosły o 586 334 tys. zł, tj. o 0,8% w porównaniu do końca 2018 r. pomimo realizacji w dniu 28 czerwca 2019 r. transakcji sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o., w wyniku której Bank przeniósł na spółkę faktoringową kredyty i pożyczki brutto w kwocie 1 468 232 tys. zł (bez uwzględnienia należności faktoringowych w grudniu 2018 r. dynamika wyniosłaby +2,7%).

Tabela 12. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł	31.12.2019		31.12.2018	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	31 632 607	42,1%	33 932 209	45,8%
Rolnicy	8 732 840	11,6%	8 681 538	11,7%
Klienci indywidualni	29 997 525	40,0%	27 001 876	36,5%
- kredyty na nieruchomości	18 526 757	24,7%	16 054 648	21,7%
złotowe	13 634 997	18,2%	10 828 584	14,6%
walutowe	4 891 760	6,5%	5 226 064	7,1%
- kredyty gotówkowe	7 404 864	9,9%	7 150 386	9,7%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 065 904	5,4%	3 796 842	5,1%
Należności leasingowe	3 995 444	5,3%	3 561 739	4,8%
Sektor budżetowy	129 915	0,2%	190 073	0,3%
Niebankowe podmioty finansowe	576 521	0,8%	687 227	0,9%
Kredyty i pożyczki brutto	75 064 852	100,0%	74 054 662	100,0%

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



W ramach portfela wycenianego wg zamortyzowanego kosztu udział kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom gospodarczym z wyłączeniem rolników (31 632 607 tys. zł na koniec 2019 r.) spadł o 3,7 p.p. i wynosi 42,1%. Kredyty dla klientów indywidualnych (29 997 525 tys. zł) stanowią 40,0%, przy czym ponad połowa (61,8%) tego portfela to kredyty na nieruchomości (18 526 757 tys. zł), które stanowią 24,7% całego portfela wycenianego wg zamortyzowanego kosztu (wzrost udziału o 3,0 p.p. w porównaniu do końca 2018 r.). Na trzecim miejscu pozostają kredyty dla rolników (8 732 840 tys. zł), których udział w całym portfelu nieznacznie spadł (o 0,1 p.p., do 11,6% na koniec 2019 r.).

Tabela 13. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2019			31.12.2018		
	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	32 339 043	1 981 962	6,1%	34 809 509	2 216 156	6,4%
Rolnicy	8 732 840	768 651	8,8%	8 681 538	586 234	6,8%
Klienci indywidualni	29 997 525	1 332 616	4,4%	27 001 876	1 222 984	4,5%
- kredyty na nieruchomości	18 526 757	523 852	2,8%	16 054 648	528 972	3,3%
złotowe	13 634 997	218 053	1,6%	10 828 584	206 162	1,9%
walutowe	4 891 760	305 799	6,3%	5 226 064	322 810	6,2%
- kredyty gotówkowe	7 404 864	607 222	8,2%	7 150 386	515 816	7,2%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 065 904	201 542	5,0%	3 796 842	178 196	4,7%
Należności leasingowe	3 995 444	196 747	4,9%	3 561 739	132 214	3,7%
Kredyty i pożyczki brutto	75 064 852	4 279 976	5,7%	74 054 662	4 157 588	5,6%

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych klientom i wycenianych wg zamortyzowanego kosztu wyniósł 5,7% na koniec 2019 r. wobec 5,6% na koniec 2018 r.

Tabela 14. Wskaźniki jakości portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom, razem	75 064 852	74 054 662	1 010 190	1,4%
Odpisy na należności	(3 228 209)	(3 056 961)	(171 248)	5,6%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom, razem	71 836 643	70 997 701	838 942	1,2%
Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości				
Zaangażowanie bilansowe brutto	70 784 875	69 897 074	887 801	1,3%
Odpis	(943 899)	(1 019 649)	75 750	(7,4%)
Zaangażowanie bilansowe netto	69 840 976	68 877 425	963 551	1,4%
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (faza 3)				
Zaangażowanie bilansowe brutto	4 279 976	4 157 588	122 388	2,9%
Odpis z tytułu utraty wartości	(2 284 310)	(2 037 312)	(246 998)	12,1%
Zaangażowanie bilansowe netto	1 995 666	2 120 276	(124 610)	(5,9%)

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Wskaźniki				
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w portfelu brutto	5,7%	5,6%		0,1 p.p.
Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	(53,4%)	(49,0%)		(4,4 p.p.)

W grudniu 2017 r. Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych i samochodowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki SPV (BGŻ Poland ABS1 DAC z siedzibą w Irlandii). Okres rewolwingowy wynosi 24 miesiące.

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.

W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów o wartości na dzień 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.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31.12.2019 r. według wartości netto 2 247 024 tys. zł.

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na koniec 2019 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 98 794 759 tys. zł i była o 332 053 tys. zł, tj. o 0,3% wyższa niż na koniec 2018 r.

Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 89,9% wobec 90,3% na koniec 2018 r.

Najistotniejszą zmianą w strukturze zobowiązań w 2019 r. był spadek udziału zobowiązań wobec klientów, nieznaczny wzrost udziału zobowiązań wobec banków oraz wyodrębnienie, zgodnie z MSSF 16, zobowiązań z tytułu leasingu.

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec klientów. Ich udział na koniec 2019 r. wyniósł 87,2% i spadł w porównaniu do końca 2018 r. o 1,4 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zmniejszył się o 1 056 724 tys. zł, tj. o 1,2% w porównaniu do grudnia 2018 r. i wyniósł 86 134 984 tys. zł. Spadek ten jest w głównej mierze rezultatem polityki optymalizacji pozycji płynnościowej Grupy.

Wzrost udziału w sumie zobowiązań o 0,5 p.p. do poziomu 4,5% odnotowały zobowiązania wobec banków. Ich wartość wyniosła 4 485 264 tys. zł i była o 508 795 tys. zł wyższa niż na koniec 2018 r. (tj. o 12,8%), głównie wskutek wzrostu zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków.

Kapitały własne według stanu na 31 grudnia 2019 r. wyniosły 11 159 383 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2018 r. o 5,7% tj. o 599 570 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł na koniec 2019 r. 10,1% (wobec 9,7% na koniec poprzedniego roku).

Tabela 15. Zobowiązania i kapitał własny

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec banków	4 485 264	3 976 469	508 795	12,8%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	224 218	123 600	100 618	81,4%
Pochodne instrumenty finansowe	815 637	783 818	31 819	4,1%
Zobowiązania wobec klientów	86 134 984	87 191 708	(1 056 724)	(1,2%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 179 052	2 179 424	(372)	(0,0%)
Zobowiązania podporządkowane	1 882 064	1 875 769	6 295	0,3%
Zobowiązania z tyt. leasingu	602 192	0	602 192	x
Pozostałe zobowiązania	1 893 414	1 711 641	181 773	10,6%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	38 338	174 589	(136 251)	(78,0%)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 533	8 276	257	3,1%
Rezerwy	531 061	437 412	93 649	21,4%
Zobowiązania razem	98 794 759	98 462 706	332 053	0,3%
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	0	0,0%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 111 033	(57)	(0,0%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 572 757	1 208 018	364 739	30,2%
Kapitał z aktualizacji wyceny	125 251	141 179	(15 928)	(11,3%)
Zyski zatrzymane	202 980	(47 836)	250 816	(524,3%)
- wynik z lat ubiegłych	(411 714)	(408 214)	(3 500)	0,9%
- wynik bieżącego okresu	614 694	360 378	254 316	70,6%
Kapitał własny razem	11 159 383	10 559 813	599 570	5,7%
Zobowiązania i kapitał własny razem	109 954 142	109 022 519	931 623	0,9%

Zobowiązania wobec klientów

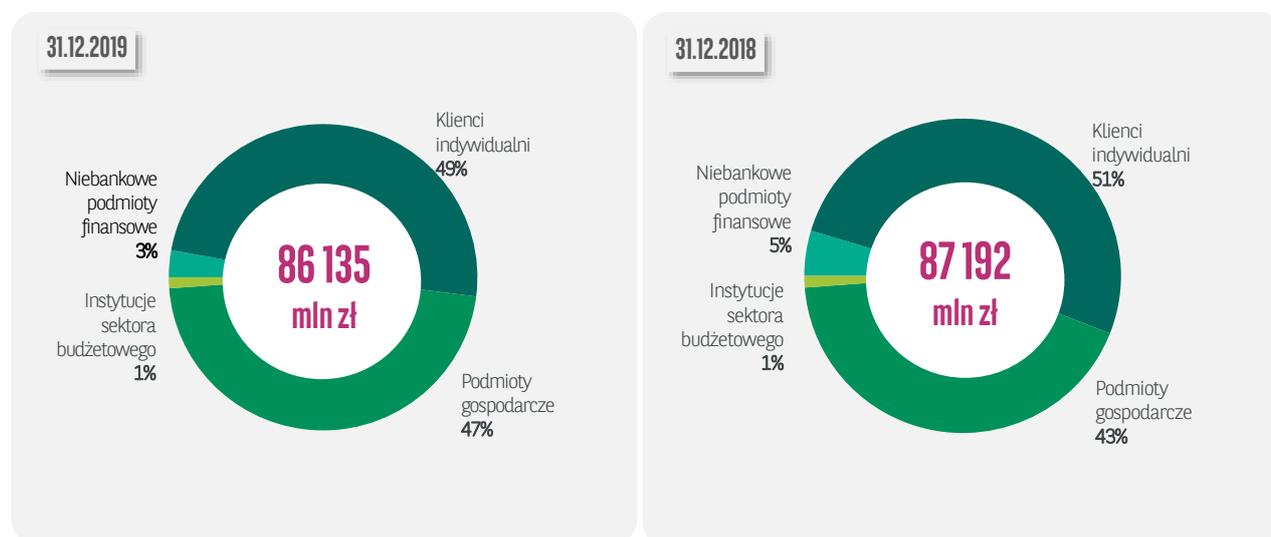
Na koniec grudnia 2019 r. zobowiązania wobec klientów wynosiły 86 134 984 tys. zł i były niższe o 1 056 724 tys. zł, tj. o 1,2% w porównaniu do końca 2018 r., co jest głównie rezultatem realizacji polityki optymalizacji bazy depozytowej Grupy.

W układzie podmiotowym spadek dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec klientów indywidualnych (stan na koniec 2019 r.: 42 350 458 tys. zł), których wolumen zmniejszył się o -2 402 920 tys. zł, tj. o 5,4% r/r (w tym głównie w depozytach terminowych). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem obniżył się do 49,2% wobec 51,3% na koniec grudnia 2018 r.

Spadek został odnotowany również w depozytach niebankowych podmiotów finansowych o 1 608 334 tys. zł (tj. o 39,7% r/r, do poziomu 2 443 792 tys. zł) oraz wolumenu instytucji sektora budżetowego o 44 912 tys. zł (tj. o 4,3%, do poziomu 1 001 948 tys. zł).

Wolumen depozytów podmiotów gospodarczych wynosił 40 338 786 tys. zł i zwiększył się o 2 999 442 tys. zł, tj. o 8,0%. Jednocześnie ich udział w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem zwiększył się do poziomu 46,8% wobec 42,8% na koniec grudnia 2018 r.

Wykres 13. Zobowiązania wobec klientów – struktura podmiotowa



Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wyniósł na koniec grudnia 2019 r. 67,0%, odnotowując wzrost o 3,4 p.p. w porównaniu do końca 2018 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 57 678 417 tys. zł i zwiększyły się o 2 187 466 tys. zł, tj. o 3,9%. Było to głównie rezultatem wzrostu wolumenu w segmencie podmiotów gospodarczych (o 3 241 496 tys. zł, +12,5% wobec stanu na koniec 2018 r.), pokrywającego spadek poziomu wolumenów zgromadzonych na rachunkach klientów indywidualnych (odpowiednio o 346 991 tys. zł) oraz niebankowych podmiotów finansowych (o 773 927 tys. zł).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec klientów w analizowanym okresie wyniósł 31,8% i spadł o 2,9 p.p. w porównaniu do końca 2018 r. Wartościowo lokaty terminowe spadły o 2 867 339 tys. zł, tj. o 9,5% w porównaniu do grudnia 2018 r. i osiągnęły poziom 27 371 789 tys. zł. Spadek ten dotyczył przede wszystkim klientów indywidualnych oraz niebankowych podmiotów finansowych (zmniejszenie wolumenu odpowiednio o: 2 024 896 tys. zł, 821 999 tys. zł).

Udział innych zobowiązań w strukturze zobowiązań wobec klientów wyniósł 1,2% (spadek o 0,5 p.p. wobec grudnia 2018 r.). Ich wolumen wyniósł 1 084 778 tys. zł.

Tabela 16. Zobowiązania wobec klientów w podziale na produkty

w tys. zł	31.12.2019		31.12.2018	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	57 678 417	67,0%	55 490 951	63,6%
Depozyty terminowe	27 371 789	31,8%	30 239 128	34,7%
Inne zobowiązania	1 084 778	1,2%	1 461 629	1,7%
Zobowiązania wobec klientów	86 134 984	100,0%	87 191 708	100,0%

Kapitał własny

Według stanu na koniec grudnia 2019 r. kapitał własny Grupy wyniósł 11 159 383 tys. zł i był o 599 570 tys. zł, tj. o 5,7% wyższy niż na koniec 2018 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 27 czerwca 2019 r. cały zysk netto Banku za rok 2018, w kwocie 364 739 tys. zł, został przeznaczony na kapitał rezerwowy.

5.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2019 r. wyniósł 15,03% i wzrósł w stosunku do grudnia 2018 r. o 0,40 p.p. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na koniec 2019 r. były identyczne i wyniosły 12,78% (wzrost w stosunku do końca 2018 r. o 0,40 p.p.).

Całkowite fundusze własne na 31 grudnia 2019 r. wzrosły o 372 334 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2018 r., co wynikało przede wszystkim z włączenia do funduszy własnych:

- skonsolidowany zysk netto za I kwartał 2019 r., w kwocie 161 601 tys. zł (zgoda KNF z dnia 10 czerwca 2019 r.),
- skonsolidowany zysk netto za II kwartał 2019 r., w kwocie 217 059 tys. zł (zgoda KNF z dnia 25 września 2019 r.).

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 27 czerwca 2019 r. cały zysk Banku za rok 2018, w kwocie 364 739 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwowy.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na koniec 2019 r. wyniosła 83 762 992 tys. zł i wzrosła o 311 711 tys. zł w porównaniu do stanu na koniec 2018 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%.

Tabela 17. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Kapitał podstawowy (Tier I)				
– kapitał akcyjny	147 419	147 419	0	0,0%
– kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
– kapitał rezerwowy	2 797 264	2 432 582	364 682	15,0%
– fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	0	0,0%
– wartości niematerialne	(519 504)	(520 621)	1 117	(0,2%)
– inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	394 984	388 449	6 535	1,7%
Razem kapitał podstawowy (Tier I)	10 706 633	10 334 299	372 334	3,6%
Fundusze uzupełniające (Tier II)				
– zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	1 879 895	1 872 490	7 405	0,4%
Razem fundusze własne	12 586 528	12 206 789	379 739	3,1%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
– ryzyka kredytowego	74 668 829	74 358 821	310 008	0,4%
– ryzyka rynkowego	876 152	844 070	32 082	3,8%
– ryzyka operacyjnego	7 941 509	7 908 064	33 445	0,4%
– korekty wyceny kredytowej	276 502	340 326	(63 824)	(18,8%)
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	83 762 992	83 451 281	311 711	0,4%
Wskaźniki kapitałowe Grupy Kapitałowej				
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,03%	14,63%	0,40 p.p.	
Współczynnik kapitału Tier I	12,78%	12,38%	0,40 p.p.	

W dniu 8 sierpnia 2018 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego informujące o przeprowadzeniu przez Komisję przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym. W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylenie lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 r., w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 r. w sprawie nałożenia na Bank (w ujęciu skonsolidowanym oraz jednostkowym) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W dniu 10 lipca 2019 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego 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 powyższych zmian, minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) na datę sprawozdawczą 31 grudnia 2019 r., zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym, wynoszą:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) = 10,25%;
- współczynnik kapitału Tier I = 11,75%;
- łączny współczynnik kapitałowy = 13,75%.

12 grudnia 2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęły Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1 stycznia 2018 r. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

Grupa, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy nie uwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9. W wyniku dostosowania obliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych oszacowano, iż uwzględnienie pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9, na łączny współczynnik kapitałowy Grupy obniżyłoby jego wartość o 70 punktów bazowych.

5.5. Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Grupy obliczony w ujęciu porównywalnym (w 2019 r.: po wyłączeniu wpływu kosztów integracji, a w 2018 r. również: kosztów dodatkowych odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla kredytów bez utraty wartości oraz zysku na okazym nabyciu Podstawowej Działalności RBPL) wyniósł w 2019 r. 8,7% i był o 2,2 p.p. wyższy niż w 2018 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,9% i wzrosła w porównaniu z 2018 r. o 0,3 p.p. Wskaźniki obliczone na bazie wielkości raportowanych wyniosły odpowiednio 5,7% i 0,6% (wzrost o 0,8 p.p. i o 0,1 p.p. r/r)

Wskaźnik Koszty/Dochody (w 2019 r. bez kosztów integracji, a w 2018 r. również zysku na okazym nabyciu Podstawowej Działalności RBPL) kształtuje się na poziomie 55,7%, niższym o 4,2 p.p. w porównaniu do 2018 r. Wskaźnik obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 64,7% (poziom o 2,4 p.p. wyższy w porównaniu z 2018 r., z uwagi na dodatkowe koszty integracji ponoszone w 2019 r.).

Poprawa wskaźników efektywnościowych obliczonych w ujęciu porównywalnym była możliwa w rezultacie nabycia przez bank Podstawowej Działalności RBPL i realizacji w 2019 r. pierwszych synergii kosztowych i przychodowych.

Prezentacja wskaźników obliczonych na bazie kategorii rachunku zysków i strat z wyłączeniem kosztów dodatkowych odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla kredytów bez utraty wartości, zysku na okazym nabyciu Podstawowej Działalności RBPL oraz kosztów integracji (rozumianych jako dodatkowe koszty związane z procesami połączeniowymi banków) ma na celu przekazanie dodatkowej informacji pozwalającej na ocenę aktualnego potencjału nowego, połączonego banku.

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 2,9% i wzrosła o 0,3 p.p. w porównaniu do poziomu obliczonego dla 2018 r.

Wskaźnik kosztów ryzyka ukształtował się na poziomie minimalnie wyższym (o 0,04 p.p.) w porównaniu do oczyszczonego poziomu odnotowanego w 2018 r. i wyniósł 0,59%. Z uwzględnieniem kosztów dodatkowych odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w związku z przejściem Podstawowej Działalności RBPL koszt ryzyka kredytowego wyniósł w 2018 r. 0,96%.

Wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania wzrosły nieznacznie w porównaniu do stanu na koniec 2018 r. w związku z szybszym wzrostem skali działalności spółki leasingowej oraz procesami optymalizacji bazy depozytowej realizowanymi z uwagi na korzystną z punktu widzenia płynności strukturę nabytych aktywów i zobowiązań Podstawowej Działalności RBPL.

Tabela 18. Wskaźniki finansowe

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	zmiana 2019/2018
Stopa zwrotu z kapitału ⁽¹⁾	8,7%*	6,5%*	4,8%*	+2,2 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ⁽²⁾	0,9%*	0,6%*	0,4%*	+0,3 p.p.
Marża odsetkowa netto ⁽³⁾	2,9%	2,7%	2,7%	+0,2 p.p.
Koszty/Dochody ⁽⁴⁾	55,7%*	59,9%*	61,0%*	(4,2 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego ⁽⁵⁾	(0,59%)	(0,55%)*	(0,61%)	+0,04 p.p.
Kredyty netto/Depozyty ⁽⁶⁾	85,7%	84,2%	96,6%	+1,5 p.p.
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania ⁽⁷⁾	82,2%	81,3%	87,2%	+0,9 p.p.

* Wartości znormalizowane wyliczone z wyłączeniem: kosztów integracji (2019 - 414 537 tys. zł, 2018 - 265 804 tys. zł, 2017 - 35 641 tys. zł, odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w związku z przejęciem Podstawowej Działalności RBPL (2018 - 238 897 tys. zł) oraz zysku z tytułu okazijnego nabycia Podstawowej Działalności RBPL (2018 - 291 706 tys. zł). Wpływ kosztów integracji oraz kosztów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na zysk netto został oszacowany z zastosowaniem standardowej stopy podatku dochodowego 19%. W przypadku kategorii „koszty” wielkość widoczną w sprawozdaniu finansowym pomniejszono o wielkość kosztów integracji ewidencjonowanych w ramach ogólnych kosztów administracyjnych oraz amortyzacji. W przypadku kategorii „dochody” wielkości rachunku zysków i strat składające się na wynik z działalności bankowej skorygowano o koszty integracji ewidencjonowane w ramach pozostałych kosztów operacyjnych oraz zysk z tytułu okazijnego nabycia Podstawowej Działalności RBPL.

(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. Z uwagi na istotny wzrost sumy bilansowej na dzień 31.10.2018 oraz prospektywne ujęcie wyniku odsetkowego nabytej Podstawowej Działalności RBPL za dwa ostatnie miesiące 2018 w wyniku odsetkowym Banku - dla IV kwartału 2018 przyjęto średnią ważoną liczbą 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.

(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. SYTUACJA FINANSOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU

6.1. Jednostkowy rachunek zysków i strat

BNP Paribas Bank Polska S.A. wypracował w 2019 r. zysk netto w wysokości 628 696 tys. zł, tj. o 263 957 tys. zł (o 72,4%) wyższy niż osiągnięty w roku 2018.

Wynik z działalności bankowej w analizowanym okresie wyniósł 4 418 690 tys. zł i był wyższy r/r o 1 196 881 tys. zł tj. o 37,1%.

Najważniejszym wydarzeniem wpływającym na wzrost poziomu zysku netto w 2019 r. oraz na porównywalność wyników z 2018 r. była realizacja w dniu 31 października 2018 r. transakcji nabycia przez Bank Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. („RBPL”, „Core RBPL”). W konsekwencji zastosowanej metody przeprowadzenia i rozliczenia transakcji, w rachunku zysków i strat Banku za 2018 r. ujęto przychody i koszty RBPL zrealizowane po dniu 31 października 2018 r. tj. za dwa ostatnie miesiące 2018 r.

Na porównywalność wyników zrealizowanych w analizowanych okresach wpłynęły dodatkowo następujące czynniki:

- zaksięgowanie w ciężar kosztów funkcjonowania oraz pozostałych kosztów operacyjnych 2019 r. kosztów integracji w kwocie 414 537 tys. zł wobec 265 804 tys. zł kosztów integracji w 2018 r. (dotyczących procesu połączenia Banku z RBPL oraz wcześniejszych procesów łączenia banków: BGŻ S.A. z BNP Paribas Bank Polska S.A. i przejęcia SKOK Rafineria);
- dokonanie wstępnego rozliczenia księgowego połączenia jednostek i wyliczenia zysku z tytułu okazynego nabycia RBPL, w wyniku którego w 2018 r., w kategorii pozostałe przychody operacyjne ujęto kwotę 291 706 tys. zł;
- rozpoznanie w wynikach 2018 r. ujemnego odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12-miesięcy dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom bez utraty wartości i należności od banków oraz dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu („ECL”), w łącznej kwocie 238 897 tys. zł.

Szacuje się, że bez uwzględnienia kosztów integracji zysk netto Banku w 2019 r. wyniósłby 964 471 tys. zł i byłby o 475 582 tys. zł (tj. o 97,3%) wyższy niż osiągnięty w 2018 r. na poziomie 488 889 tys. zł (eliminując koszty integracji, zysk z tytułu okazynego nabycia Core RBPL oraz odpis ECL).

Dodatkowo na porównywalność wyników zrealizowanych w 2019 r. i 2018 r. wpłynęły następujące czynniki:

- poniesienie przez Bank w 2019 r. wyższych kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, będące rezultatem podniesienia przez Radę BFG poziomu łącznej kwoty składek na fundusz restrukturyzacji banków w porównaniu do 2018 r. W 2019 r. łączne koszty BFG poniesione przez Bank wyniosły 166 100 tys. zł i były wyższe r/r o 48 806 tys. zł (tj. o 41,6%);
- utworzenie w ciężar wyników II półrocza 2019 r. rezerw na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez klienta w łącznej kwocie 69,6 mln zł. Utworzenie rezerw było rezultatem wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z 11 września 2019 r. w sprawie C-383/18 dotyczącej prawa konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty;
- utworzenie w ciężar wyników IV kwartału 2019 r. rezerwy na ryzyko portfelowe dotyczące postępowań w sprawie kredytów mieszkaniowych w CHF w kwocie 29,5 mln zł (wyrok TSUE z 3 października 2019 r. w sprawie C-260/18),
- realizacja w dniu 28 czerwca 2019 r. transakcji sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. (obecnie BNP Paribas Faktoring S.A.) oraz ujęcie w wyniku finansowym brutto Banku w 2019 r. kwoty 42 435 tys. zł.

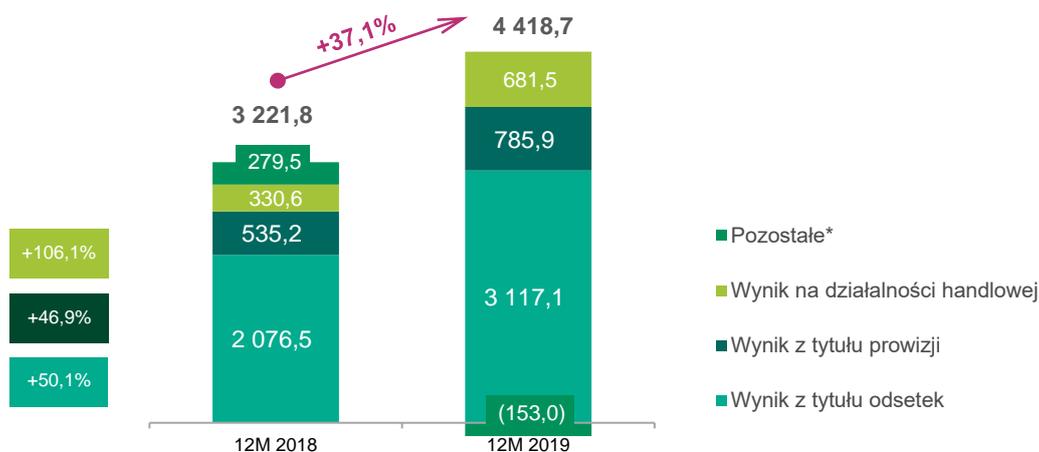
Tabela 19. Rachunek zysków i strat

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 117 110	2 076 518	1 040 592	50,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	785 924	535 172	250 752	46,9%
Przychody z tytułu dywidend	25 988	10 505	15 483	147,4%
Wynik na działalności handlowej	681 469	330 619	350 850	106,1%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(36 592)	47 405	(83 997)	(177,2%)
Wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń	(4 385)	(9 997)	5 612	(56,1%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(150 824)	231 587	(382 411)	(165,1%)
Wynik z działalności bankowej	4 418 690	3 221 809	1 196 881	37,1%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(409 298)	(537 275)	127 977	(23,8%)
Ogólne koszty administracyjne	(2 389 958)	(1 809 892)	(580 066)	32,0%
Amortyzacja	(452 403)	(188 842)	(263 561)	139,6%
Wynik na działalności operacyjnej	1 167 031	685 800	481 231	70,2%
Podatek od instytucji finansowych	(281 189)	(213 122)	(68 067)	31,9%
Zysk (strata) brutto	885 842	472 678	413 164	87,4%
Podatek dochodowy	(257 146)	(107 939)	(149 207)	138,2%
Zysk (strata) netto	628 696	364 739	263 957	72,4%
Zysk (strata) netto z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych*	964 471	488 889	475 582	97,3%

* koszty integracji (2019 – 414 537 tys. zł; 2018 – 265 804 tys. zł) oraz w 2018 r. zdarzenia związane z przejęciem RBPL: odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (238 897 tys. zł) oraz zysk z tytułu okazijnego nabycia (291 706 tys. zł).

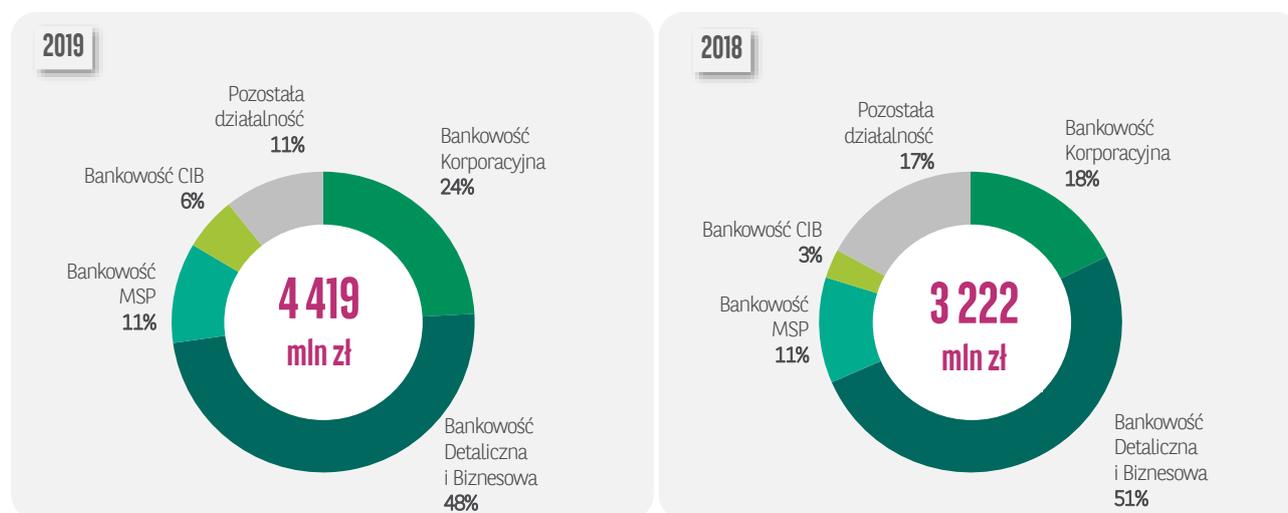
Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować.

Wykres 14. Struktura wyniku z działalności bankowej w mln zł



*Kategoria 'Pozostałe' obejmuje wynik na działalności inwestycyjnej, wynik na rachunkowości zabezpieczeń, przychody z tyt. dywidend oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne (w 2018 r. zawiera 291,7 mln zł dot. okazijnego nabycia Core RBPL, w 2019 r. – 42,4 mln zł przychodu ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. oraz dodatkowe koszty związane z wyrokami TSUE w wysokości 99,1 mln zł)

Wykres 15. Wynik z działalności bankowej w podziale na segmenty



Widoczna na powyższych wykresach zmiana struktury wyniku z działalności bankowej w podziale na segmenty jest nieznacznie zaburzona poprzez prezentację w ramach obszaru Pozostałej działalności bankowej w 2018 r. zysku na okazjnym nabyciu Podstawowej Działalności RBPL. Bez uwzględnienia kwoty 291 706 tys. zł w ramach wyniku z działalności bankowej 2018 r. udział Bankowości Detalicznej i Biznesowej wyniósłby 56%, MŚP 13%, Bankowości Korporacyjnej 20%, Bankowości CIB 3%, a Pozostałej działalności 9%. Oznacza to wzrost udziału Bankowości Korporacyjnej oraz Bankowości CIB przy jednoczesnym spadku udziału Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Banku, wyniósł za 12 miesięcy 2019 r. 3 117 110 tys. zł i był wyższy r/r o 1 040 592 tys. zł, tj. o 50,1%.

Tabela 20. Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Należności od banków	23 105	17 371	5 734	33,0%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	3 150 532	2 269 200	881 332	38,8%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	63 924	77 311	(13 387)	(17,3%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	445 823	257 703	188 120	73,0%
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	931	1 064	(133)	(12,5%)
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	215 945	167 805	48 140	28,7%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	153 560	115 233	38 327	33,3%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24	24	0	0,0%
Przychody z tytułu odsetek	4 053 844	2 905 711	1 148 133	39,5%
Zobowiązania wobec banków	(43 902)	(71 660)	27 758	(38,7%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	(795)	795	(100,0%)
Zobowiązania wobec klientów	(739 838)	(653 690)	(86 148)	13,2%
Zobowiązania z tytułu leasingu	(8 651)	0	(8 651)	x
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(118 763)	(93 592)	(25 171)	26,9%
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(25 580)	(9 456)	(16 124)	170,5%
Koszty z tytułu odsetek	(936 734)	(829 193)	(107 541)	13,0%
Wynik z tytułu odsetek	3 117 110	2 076 518	1 040 592	50,1%

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku odsetkowego w 2019 r., ale jednocześnie zaburzającym porównywalność z poprzednim rokiem, był fakt ujęcia w rachunku zysków i strat Banku za 2018 r. dwóch miesięcy przychodów i kosztów odsetkowych nabytej 31 października 2018 r. Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. („Core RBPL”).

Wynik odsetkowy w 2019 r. był wyższy od zrealizowanego w 2018 r. m.in. z uwagi na sposób rozpoznania w rachunku zysków i strat rozliczenia korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego Fazy I, nabytego w ramach Podstawowej Działalności RBPL (pozytywny wpływ +78 927 tys. zł). W 2019 r. w przychodach odsetkowych rozpoznano kwotę 96 885 tys. zł (z czego: w IV kwartale: 14 247 tys. zł, w III kwartale: 21 980 tys. zł, w II kwartale: 28 370 tys. zł oraz w I kwartale: 32 288 tys. zł). W wyniku IV kwartału 2018 r. rozpoznano kwotę 17 958 tys. zł.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na poziom wyniku odsetkowego była w 2019 r. kontynuacja polityki NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych tj. ich stabilizacja na niezmiennym, niskim poziomie (stopa referencyjna od marca 2015 r. wynosi 1,5%). Rezultatem tej polityki jest obserwowana na rynku tendencja spadku oprocentowania depozytów co korzystnie wpływa na realizowane przez banki marże.

Dodatkowo fakt poprawy pozycji płynnościowej Banku w rezultacie realizacji nabycia Podstawowej Działalności RBPL (wskaźnik kredyty netto / depozyty spadł z poziomu 97,1% na koniec września 2018 r. do 79,6% na koniec grudnia 2018 r.) pozwolił na optymalizację polityki cenowej i w konsekwencji na poprawę marż depozytowych.

Na koniec grudnia 2019 r. Bank stosował rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) wyniósł w 2019 r. 34 797 tys. zł w porównaniu do kwoty 21 641 tys. zł w 2018 r. (wzrost o 13 156 tys. zł, tj. o 60,8%).

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Banku z tytułu opłat i prowizji w 2019 r. wyniósł 785 924 tys. zł i był wyższy o 250 752 tys. zł, tj. o 46,9% r/r.

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku prowizyjnego w 2019 r., ale jednocześnie zaburzającym porównywalność z poprzednim rokiem, był fakt ujęcia w rachunku zysków i strat Banku za 2018 r. dwóch miesięcy przychodów i kosztów z tytułu opłat i prowizji nabytej 31 października 2018 r. Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wzrosły w 2019 r. w porównaniu do 2018 r. o 318 779 tys. zł, tj. o 47,0%, natomiast koszty prowizyjne o 68 027 tys. zł, tj. o 47,7%.

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji został odnotowany we wszystkich kategoriach. Największe wzrosty dotyczyły przychodów z tytułu:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 97 828 tys. zł, tj. o 82,3%,
- działalności kredytowej i leasingu o 49 722 tys. zł, tj. o 23,5%,
- realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 42 309 tys. zł, tj. o 71,0%,
- obsługi rachunków o 31 320 tys. zł, tj. o 29,2%,
- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 26 221 tys. zł, tj. o 42,3%.

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

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 38 060 tys. zł, tj. o 46,9%,
- obsługi gotówkowej o 9 252 tys. zł, tj. o 146,2%,
- pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów o 4 969 tys. zł, tj. o 20,6%,
- pozostałych prowizji o 6 269 tys. zł, tj. o 69,7%.

Tabela 21. Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	261 137	211 415	49 722	23,5%
z tytułu obsługi rachunków	138 616	107 296	31 320	29,2%
z tytułu obsługi gotówkowej	39 742	22 440	17 302	77,1%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	101 877	59 568	42 309	71,0%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	57 625	38 512	19 113	49,6%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	88 219	61 998	26 221	42,3%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	216 707	118 879	97 828	82,3%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	50 490	33 761	16 729	49,6%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	28 302	13 431	14 871	110,7%
pozostałe prowizje	13 886	10 522	3 364	32,0%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	996 601	677 822	318 779	47,0%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(2 647)	(2 852)	205	(7,2%)
z tytułu obsługi rachunków	(4 828)	(3 805)	(1 023)	26,9%
z tytułu obsługi gotówkowej	(15 582)	(6 330)	(9 252)	146,2%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(4 565)	(1 959)	(2 606)	133,0%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(4 542)	(1 869)	(2 673)	143,0%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(119 233)	(81 173)	(38 060)	46,9%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(14 972)	(11 592)	(3 380)	29,2%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(29 044)	(24 075)	(4 969)	20,6%
pozostałe prowizje	(15 264)	(8 995)	(6 269)	69,7%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(210 677)	(142 650)	(68 027)	47,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	785 924	535 172	250 752	46,9%

Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w 2019 r. pochodziły z zysków spółek za rok 2018, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: Biuro Informacji Kredytowej S.A. (4 221,0 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (KIR, 1 179,4 tys. zł), VISA (377,2 tys. zł) oraz CCIG Group Sp. z o.o. (229,8 tys. zł), a także z zysków spółek zależnych: BNP Paribas Group Service Center S.A. (19 980,7 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w 2018 r. pochodziły odpowiednio z zysków Biura Informacji Kredytowej S.A. (3 944,0 tys. zł), Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. (KIR, 783,7 tys. zł) oraz organizacji VISA (132,4 tys. zł), a także z zysków spółek zależnych: BNP Paribas Group Service Center S.A. (3 387,9 tys. zł), TFI BGŻ BNP Paribas S.A. (2 257,0 tys. zł).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w 2019 r. wyniósł 681 469 tys. zł i był wyższy o 350 850 tys. zł, tj. o 106,1% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wycenę instrumentów pochodnych oraz wynik z pozycji wymiany. Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku z działalności handlowej ale jednocześnie zaburzającym porównywalność z poprzednim rokiem, był fakt ujęcia w rachunku zysków i strat Banku za 2018 r. dwóch miesięcy wyników Podstawowej Działalności RBPL.

Wynik na działalności inwestycyjnej w 2019 r. był ujemny i wyniósł -36 592 tys. zł. Był on niższy o 83 997 tys. zł w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2018 r. (zysk w kwocie 47 405 tys. zł).

Pozycją decydującą o poziomie wyniku w 2019 r. była zmiana wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, która była ujemna i wyniosła -35 654 tys. zł (w 2018 r. dodatnia: +5 984 tys. zł).

W 2018 r. najważniejszą pozycją były zyski ze sprzedaży instrumentów dłużnych w kwocie 41 244 tys. zł, których większa część została zrealizowana w 4 kwartale.

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne Banku w 2019 r. wyniosły 158 917 tys. zł i były niższe o 234 276 tys. zł, tj. o 59,6% w porównaniu z 2018 r.

Tabela 22. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zysk na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	20 954	13 631	7 323	53,7%
Z tytułu sprzedaży towarów i usług	533	1 340	(807)	(60,2%)
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	12 277	2 125	10 152	477,7%
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	17 797	16 118	1 679	10,4%
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	2 642	13 192	(10 550)	(80,0%)
Przychody z działalności leasingowej	16 915	20 998	(4 083)	(19,4%)
Przychody z okazijnego nabycia RBPL	0	291 706	(291 706)	(100,0%)
Inne przychody operacyjne	87 799	34 083	53 716	157,6%
Pozostałe przychody operacyjne - razem	158 917	393 193	(234 276)	(59,6%)

Na poziom przychodów zrealizowanych w analizowanych okresach wpłynęły przede wszystkim:

- dokonanie wstępnego rozliczenia księgowego połączenia jednostek i wyliczenia zysku z tytułu okazynego nabycia RBPL, w wyniku którego w 2018 r., w ramach pozostałych przychodów operacyjnych ujęto kwotę 291 706 tys. zł,
- rozpoznanie w pozycji inne przychody operacyjne kwoty 42 435 tys. zł ze zrealizowanej w czerwcu sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. (Spółka Faktoringowa). Kwotę 45 000 tys. zł rozpoznano w I półroczu 2019 r., natomiast w lipcu 2019 r. Bank i Spółka Faktoringowa dokonały ostatecznej weryfikacji przeniesionych wartości należności faktoringowych netto, będących podstawą kalkulacji ceny sprzedaży na koniec czerwca 2019 r. Powstała różnica w wysokości 2 565 tys. zł została zaksięgowana w IV kwartale 2019 r.

Dodatkowo na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w 2019 r. pozytywnie wpłynęły:

- wzrost przychodów z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i restrukturyzację oddziałów o 10 152 tys. zł, tj. o 477,7%,
- wzrost zysku na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych o 7 323 tys. zł, tj. o 53,7%;

Negatywnie na wielkość pozostałych przychodów operacyjnych w 2019 r. wpłynęły:

- spadek przychodów z tytułu odzyskanych odszkodowań o 10 550 tys. zł, tj. o 80,0%;
- spadek przychodów z działalności leasingowej o 4 083 tys. zł, tj. o 19,4%.

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne Banku w 2019 r. wyniosły 309 741 tys. zł i były wyższe o 148 135 tys. zł (tj. o 91,7%) w porównaniu z 2018 r. głównie w wyniku:

- utworzenia rezerw na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w łącznej kwocie 69,6 mln zł, jako rezultat wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 r. w sprawie C-383/18, dotyczącej prawa konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty,
- utworzenia w ciężar wyników 4 kwartału 2019 r. rezerwy na ryzyko portfelowe dotyczące postępowań w sprawie kredytów mieszkaniowych w CHF w kwocie 29,5 mln zł (wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 3 października 2019 r. w sprawie C-260/18),
- utworzenia w 3 kwartale 2019 r. rezerwy w wysokości 11,3 mln zł z tytułu niekorzystnego dla Banku wyroku sądowego dotyczącego sprawy opcyjnej klienta korporacyjnego oraz 6,4 mln zł rezerwy na stratę operacyjną związaną z niepoprawnym wykonaniem zajęcia skarbowego w 2017 r.

Tabela 23. Pozostałe koszty operacyjne

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(63 305)	(15 990)	(47 315)	295,9%
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(111 347)	(41 608)	(69 739)	167,6%
Z tytułu windykacji należności	(45 371)	(35 946)	(9 425)	26,2%
Z tytułu przekazanych darowizn	(5 861)	(3 342)	(2 519)	75,4%
Koszty z działalności leasingowej	(16 977)	(20 966)	3 989	(19,0%)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(16 898)	(2 574)	(14 324)	556,5%
Pozostałe koszty operacyjne	(49 982)	(41 180)	(8 802)	21,4%
Pozostałe koszty operacyjne - razem	(309 741)	(161 606)	(148 135)	91,7%

Dodatkowo na poziom pozostałych kosztów operacyjnych w 2019 r. wpływ miały:

- wyższe o 47 315 tys. zł, tj. o 295,9% straty na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych;
- wyższe o 8 802 tys. zł tj. o 21,4% pozostałe koszty operacyjne.

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 2019 r. wyniósł - 409 298 tys. zł i jego negatywny wpływ na wyniki Banku był mniejszy o 127 977 tys. zł, tj. o 23,8% w porównaniu z 2018 r.

Czynnikiem negatywnie wpływającym na poziom wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2019 r. i jednocześnie zaburzającym porównywalność z 2018 r. był fakt istotnego zwiększenia wielkości portfela kredytowego oraz ujęcia w rachunku zysków i strat Banku za 2018 r. dwóch miesięcy przychodów i kosztów z tytułu odpisów dotyczących Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. („RBPL”) nabytej 31 października 2018 r.

Dodatkowo w wyniku transakcji nabycia RBPL w roku 2018 rozpoznany został odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12-miesięcy dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom bez utraty wartości, należności od banków oraz dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu („ECL”), w łącznej w kwocie 238 897 tys. zł.

Bez uwzględnienia odpisu ECL w 2018 r. wynik z odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wyniósłby - 298 378 tys. zł i byłby niższy o 110 920 tys. zł w porównaniu do 2019 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne²:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zwiększenie ujemnego salda odpisów o 136 489 tys. zł r/r,
- segment Bankowości MŚP – zwiększenie o 11 806 tys. zł r/r,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – zmniejszenie o 38 009 tys. zł r/r.

W 2019 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 447 953 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 358 972 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 114 396 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 25 414 tys. zł i jest prezentowany w liniach utworzenie i rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

W 2018 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego i MŚP. Kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umów objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Banku, wynosiła 1 072 097 tys. zł (kwoty główne, odsetki i inne należności poboczne). Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 126 152 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 30 436 tys. zł i jest prezentowany w liniach utworzenie i rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w 2019 r. 0,57% i poprawił się o 38 pb w porównaniu do 2018 r. (0,95%). Bez uwzględnienia w 2018 r. wpływu odpisu ECL koszt ryzyka wyniósłby 0,53% czyli na poziomie porównywalnym z uzyskanym w 2019 r. Wskaźnik bez uwzględnienia wpływu sprzedaży portfela wyniósłby 0,60% dla 2019 r. i 0,58% dla 2018 r. (bez ECL).

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) BNP Paribas Bank Polska za rok 2019 wyniosły 2 842 361 zł i były wyższe o 843 627 zł, tj. o 42,2 % w porównaniu do 2018 r.

Na wzrost kosztów wpłynęło głównie połączenie Banku z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) oraz poniesione tym samym koszty integracji, a także wzrost opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG).

² Informacje w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 r.

Tabela 24. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(1 329 986)	(1 033 824)	(296 162)	28,6%
Koszty marketingu	(146 615)	(107 213)	(39 402)	36,8%
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(286 343)	(150 435)	(135 908)	90,3%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(96 443)	0	(96 443)	x
Czynsze	0	(156 737)	156 737	(100,0%)
Pozostałe koszty rzeczowe	(316 910)	(214 195)	(102 715)	48,0%
Podróże służbowe	(21 461)	(12 904)	(8 557)	66,3%
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(7 016)	(3 954)	(3 062)	77,4%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(4 604)	(6 735)	2 131	(31,6%)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(166 100)	(117 294)	(48 806)	41,6%
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(14 480)	(6 601)	(7 879)	119,4%
Ogólne koszty administracyjne - razem	(2 389 958)	(1 809 892)	(580 066)	32,0%
Amortyzacja	(452 403)	(188 842)	(263 561)	139,6%
Koszty ogółem	(2 842 361)	(1 998 734)	(843 627)	42,2%

Łączna kwota kosztów integracji w 2019 r. wyniosła 414,5 mln zł (w tym 4,1 mln zł dotyczyło przejęcia SKOK Rafineria), wobec 265,8 mln zł w 2018 r., z czego:

- 389,9 mln zł zostało ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych i amortyzacji,
- 24,6 mln zł – w pozostałych kosztach operacyjnych i dotyczy głównie kosztów likwidacji majątku trwałego (29,6 mln zł), odpisów z tytułu utraty wartości prawa do użytkowania nieruchomości (6,0 mln zł) oraz rezerwy na restrukturyzację oddziałów (pomniejszenie kosztów o 10,5 mln zł),

Koszty integracji ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych i amortyzacji dotyczą głównie integracji z RBPL i obejmują m.in.:

- koszty IT związane z infrastrukturą i migracją systemów oraz outsourcingiem usług – 110,5 mln zł,
- koszty naliczenia przyspieszonej amortyzacji systemów w związku z procesami połączeniowymi banków – 105,1 mln zł,
- koszty pracownicze – 89,6 mln zł,
- koszty usług konsultingowych – 29,8 mln zł,
- koszty rebrandingu związane ze zmianą nazwy Banku od 1 kwietnia 2019 r. – 25,2 mln zł,
- koszty związane z reorganizacją placówek Banku (z wyłączeniem kosztów IT) – 12,0 mln zł,
- pozostałe koszty integracji (administracyjne, podróże) – 9,8 mln zł.

Największy wzrost kosztów rodzajowych r/r (o 296,2 mln zł) nastąpił w pozycji koszty pracownicze, co w głównej mierze wynika ze wzrostu zatrudnienia w związku z przejęciem pracowników RBPL (od listopada 2018 r.) oraz kosztów rezerw utworzonych na programy retencyjne.

W 2018 r. pozycja ta uwzględnia rezerwę utworzoną na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 130,5 mln zł.

Tabela 24a. Koszty pracownicze

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(1 093 439)	(729 307)	(364 132)	49,9%
Narzuty na wynagrodzenia	(180 961)	(121 448)	(59 513)	49,0%
Świadczenia na rzecz pracowników	(29 552)	(34 182)	4 630	(13,5%)
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(1 760)	(133 727)	131 967	(98,7%)
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(10 135)	(3 180)	(6 955)	218,7%
Odpisy na ZFŚS	(12 746)	(8 808)	(3 938)	44,7%
Pozostałe	(1 393)	(3 172)	1 779	(56,1%)
Koszty pracownicze	(1 329 986)	(1 033 824)	(296 162)	28,6%

Ponadto na poziom kosztów Banku w 2019 r. miały wpływ wyższe:

- koszty informatyczne i telekomunikacyjne (wzrost o 135,9 mln zł) – związane głównie z kosztami utrzymania systemów połączonego Banku (oprogramowanie i sprzęt) oraz kosztami związanymi z integracją infrastruktury i systemów IT w związku z fuzją operacyjną;
- pozostałe koszty rzeczowe (wzrost o 102,7 mln zł) - dotyczące głównie kosztów administracyjnych - w związku ze wzrostem zatrudnienia i liczby placówek bankowych po połączeniu z RBPL – w tym: usług telekomunikacyjnych (o 10,6 mln zł), ochrony (o 8,6 mln zł), materiałów biurowych (o 7,5 mln zł), opłat pocztowych oraz outsourcingu i dystrybucji korespondencji masowej (o 7,4 mln zł), podatku VAT od umów dotyczących nieruchomości (wzrost o 20,2 mln zł w wyniku zmiany ewidencji kosztów wg standardu MSSF 16);
- koszty usług outsourcingowych (wzrost o 63,3 mln zł) - związane głównie z fuzją operacyjną;
- koszty opłat na rzecz BFG w związku z połączeniem z RBPL oraz wzrostem składek.

Łączne składki zaksięgowane w ciężar kosztów Banku za 2019 r. wyniosły 166,1 mln zł i były o 48,8 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2019 r. (rozliczona w całości w I kwartale 2019 r.) wynosiła 116,1 mln zł, w porównaniu do 52,8 mln zł kosztów zaksięgowanych w I półroczu 2018 r.,

- składka na fundusz gwarancyjny banków należna za 2019 r. wynosiła 50,0 mln zł i była niższa r/r o 14,5 mln zł.

W 2019 r. nastąpił wzrost łącznej kwoty składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określonej przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (2 mld zł składki na fundusz restrukturyzacji banków na 2019 r. wobec 960 mln zł na 2018 r. oraz 791 mln zł składki na fundusz gwarancyjny banków na 2019 r. wobec 1,24 mld zł w roku ubiegłym).

W roku 2019 zmniejszyły się natomiast koszty doradztwa i konsultingu o 27,3 mln zł r/r.

W związku z wdrożeniem od 1 stycznia 2019 r. standardu MSSF 16 „Leasing”, który określa jeden model wyceny leasingu nastąpiła zmiana ewidencji kosztów. Koszty czynszów za 2019 r. zostały wykazane: w ramach kosztów amortyzacji jako koszty amortyzacji prawa do użytkowania nieruchomości (115,0 mln zł), w kosztach odsetkowych jako koszty odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu (7,5 mln zł), jako odrębna pozycja kosztów administracyjnych koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji (96,4 mln zł) oraz w pozostałych kosztach rzeczowych jako koszty podatku VAT od umów dot. nieruchomości (20,2 mln zł).

Koszty amortyzacji w 2019 r. wynosiły 452,4 mln zł i były wyższe o 263,6 mln zł w porównaniu do poprzedniego roku, co wynikało głównie z wdrożenia od 1 stycznia 2019 r. standardu MSSF 16 „Leasing” - przesunięcie ewidencji kosztów czynszów, leasingu samochodów, sprzętu IT do amortyzacji – wzrost o 124,4 mln zł, kosztów naliczenia przyspieszonej amortyzacji systemów w związku z procesami połączeniowymi banków – wzrost o 105,1 mln zł.

6.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Banku w 2019 r. wyniosły 612 797 tys. zł i były o 248 836 tys. zł wyższe niż w 2018 r.

Bezpośrednim powodem obserwowanego wzrostu była poprawa wypracowanego zysku netto r/r o 72,4%, częściowo pomniejszona o negatywną wycenę aktywów finansowych (negatywny wpływ na całkowite dochody 2019 r. w wysokości 18 745 tys. zł, w porównaniu do 831 tys. zł pozytywnego wpływu w 2018 r.)

Tabela 25. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zysk (strata) netto	628 696	364 739	263 957	72,4%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	(15 183)	122	(15 305)	x
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(18 745)	831	(19 576)	x
Podatek odroczoney	3 562	(709)	4 271	x
Pozycje, które nie zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty	(716)	(900)	184	(20,4%)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(882)	(1 111)	229	(20,6%)
Podatek odroczoney	166	211	(45)	(21,3%)
Inne całkowite dochody netto	(15 899)	(778)	(15 121)	x
Całkowite dochody ogółem	612 797	363 961	248 836	68,4%

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Banku według stanu na koniec grudnia 2019 r. wyniosła 106 592 130 tys. zł i była niższa o 219 528 tys. zł, tj. o 0,2%, w porównaniu do końca grudnia 2018 r.

Zmiana ta wynikała głównie z realizacji w dniu 28 czerwca 2019 r. transakcji sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o., w wyniku której Bank przeniósł na spółkę faktoringową aktywa w kwocie 1 658 174 tys. zł (szczegółowy opis transakcji zawarty jest w Rozdziale „2.7 Sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa” Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 r.).

Drugim czynnikiem wpływającym na spadek wielkości aktywów Banku jest proces optymalizacji bilansu związany m.in. z istotną zmianą (poprawą) pozycji płynnościowej jaka miała miejsce w wyniku nabycia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. w dniu 31 października 2018 r. Prowadzona optymalizacja bazy depozytowej Banku pozwala na poprawę realizowanej marży odsetkowej.

Tabela 26. Aktywa

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 658 142	2 897 113	1 761 029	60,8%
Należności od banków	526 595	791 071	(264 476)	(33,4%)
Pochodne instrumenty finansowe	800 886	715 671	85 215	11,9%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	228 120	130 405	97 715	74,9%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	68 651 562	68 870 918	(219 356)	(0,3%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 974 396	2 416 249	(441 853)	(18,3%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	17 916 645	11 939 238	5 977 407	50,1%
Instrumenty finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	241 427	203 813	37 614	18,5%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	7 953 358	15 875 339	(7 921 981)	(49,9%)
Inwestycje w jednostkach zależnych	152 512	142 258	10 254	7,2%
Wartości niematerialne	519 124	520 108	(984)	(0,2%)
Rzeczowe aktywa trwałe	1 214 434	499 307	715 127	143,2%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	844 049	920 286	(76 237)	(8,3%)
Inne aktywa	910 880	889 882	20 998	2,4%
Aktywa razem	106 592 130	106 811 658	(219 528)	(0,2%)

Struktura aktywów Banku w porównaniu do końca 2018 r. uległa niewielkim zmianom. Najważniejsze to spadek udziału kredytów i pożyczek udzielonych klientom (sumy portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej) o -0,5 p.p., oraz spadek udziału papierów wartościowych i instrumentów finansowych (-1,7 p.p.). Dotyczył on papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody (-7,4 p.p.) przy jednoczesnym wzroście udziału papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (+5,6 p.p.).

W strukturze aktywów dominują kredyty i pożyczki udzielone klientom, których udział stanowił 66,3% wszystkich aktywów na koniec grudnia 2019 r. w porównaniu do 66,7% na koniec 2018 r. W ujęciu wartościowym wolumen kredytów i pożyczek netto spadł o 661 209 tys. zł, tj. o 0,9% (bez uwzględnienia wspomnianej powyżej sprzedaży działalności faktoringowej dynamika wyniosłaby +1,1%).

Drugą, co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe, które stanowiły 24,5% sumy bilansowej na koniec 2019 r. (na koniec 2018 r.: 26,7%). W 2019 r. ich wartość spadła o 1 906 960 tys. zł, czyli o 6,8%, przede wszystkim w rezultacie zmniejszenia portfela obligacji skarbowych emitowanych przez instytucje rządowe sześciu centralnego zaliczanych do papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpił wzrost udziału pozycji Kasa i środki w Banku Centralnym z 2,7% do 4,4%, która wartościowo wzrosła o 1 761 029 tys. zł, tj. o 60,8%, głównie w pozycji rachunek w NBP.

Portfel kredytowy

Struktura i jakość portfela kredytowego

Na koniec grudnia 2019 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wg wartości godziwej) wyniosły 73 921 953 tys. zł i wzrosły o 504 434 tys. zł, tj. o 0,7% w porównaniu do końca 2018 r.

Tabela 27. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł	31.12.2019		31.12.2018	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	31 117 618	43,3%	33 521 398	46,6%
Rolnicy	8 732 840	12,2%	8 681 538	12,1%
Klienci indywidualni	29 997 525	41,8%	27 000 114	37,6%
- kredyty na nieruchomości	18 526 757	25,8%	16 054 648	22,3%
złotowe	13 634 997	19,0%	10 828 584	15,1%
walutowe	4 891 760	6,8%	5 226 064	7,3%
- kredyty gotówkowe	7 404 864	10,3%	7 150 386	9,9%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 065 904	5,7%	3 795 080	5,3%
Należności leasingowe	1 250 960	1,7%	1 805 600	2,5%
Sektor budżetowy	129 915	0,2%	190 073	0,3%
Niebankowe podmioty finansowe	576 531	0,8%	687 244	1,0%
Kredyty i pożyczki brutto	71 805 389	100,0%	71 885 967	100,0%

W ramach portfela wycenianego wg zamortyzowanego kosztu udział kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom gospodarczym z wyłączeniem rolników (31 117 618 tys. zł na koniec 2018 r.) spadł o 3,3 p.p. i wynosi 43,3%. Kredyty dla klientów indywidualnych (29 997 525 tys. zł) stanowią 41,8% przy czym ponad połowa tego portfela to kredyty na nieruchomości (18 526 757 tys. zł), które stanowią 25,8% całego portfela wycenianego wg zamortyzowanego kosztu (wzrost o 3,5 p.p. w porównaniu do końca 2018 r.). Na trzecim miejscu pozostają kredyty dla rolników (8 732 840 tys. zł) z udziałem w całym portfelu (12,1%) zbliżonym do końca 2018 r. (12,1%).

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

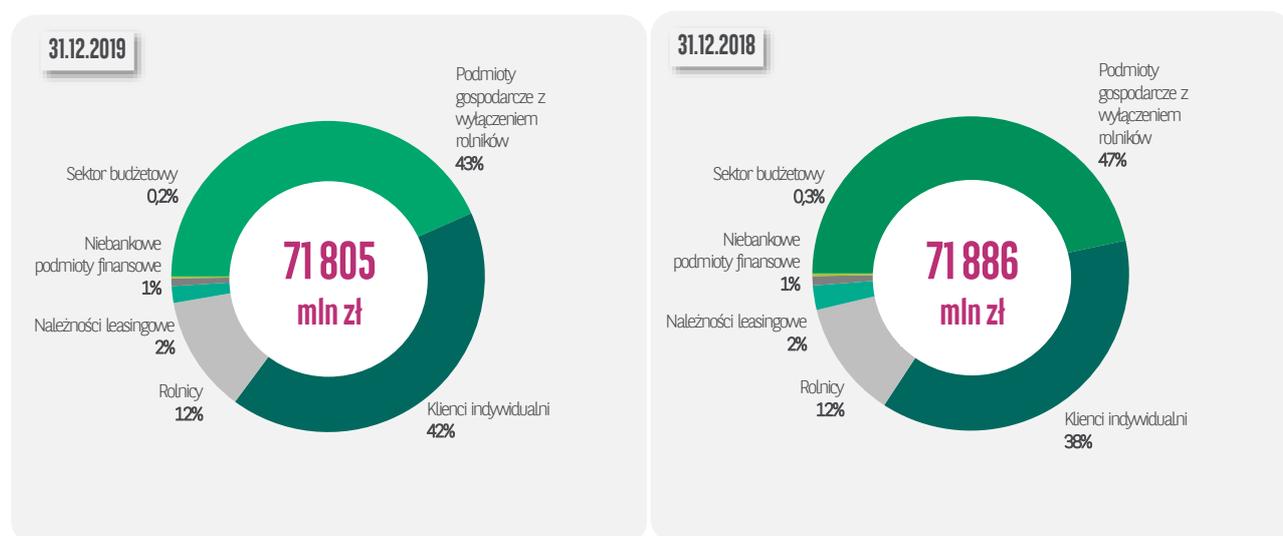


Tabela 28. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2019			31.12.2018		
	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	31 824 064	1 960 187	6,2%	34 398 715	2 205 492	6,4%
Rolnicy	8 732 840	768 651	8,8%	8 681 538	586 234	6,8%
Klienci indywidualni	29 997 525	1 332 616	4,4%	27 000 114	1 222 939	4,5%
- kredyty na nieruchomości	18 526 757	523 852	2,8%	16 054 648	528 972	3,3%
złotowe	13 634 997	218 053	1,6%	10 828 584	206 162	1,9%
walutowe	4 891 760	305 799	6,3%	5 226 064	322 810	6,2%
- kredyty gotówkowe	7 404 864	607 222	8,2%	7 150 386	515 816	7,2%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 065 904	201 542	5,0%	3 795 080	178 151	4,7%
Należności leasingowe	1 250 960	169 340	13,5%	1 805 600	120 690	6,7%
Kredyty i pożyczki brutto	71 805 389	4 230 794	5,9%	71 885 967	4 135 355	5,8%

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych klientom i wycenianych wg zamortyzowanego kosztu wyniósł 5,9% na koniec 2019 r. wobec 5,8% na koniec 2018 r.

Tabela 29. Wskaźniki jakości portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom, razem	71 805 389	71 885 967	(80 578)	(0,1%)
Odpisy na należności	(3 153 827)	(3 015 049)	(138 778)	4,6%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom, razem	68 651 562	68 870 918	(219 356)	(0,3%)
Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości				
Zaangażowanie bilansowe brutto	67 574 595	50 852 116	16 722 479	32,9%
Odpis	(896 674)	(278 626)	(618 048)	221,8%
Zaangażowanie bilansowe netto	66 677 921	50 573 490	16 104 431	31,8%
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (faza 3)				
Zaangażowanie bilansowe brutto	4 230 794	4 135 355	95 439	2,3%
Odpis z tytułu utraty wartości	(2 257 153)	(2 027 337)	(229 816)	11,3%
Zaangażowanie bilansowe netto	1 973 641	2 108 018	(134 377)	(6,4%)
Wskaźniki				
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w portfelu brutto	5,9%	5,8%		0,1 p.p.
Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	(53,4%)	(49,0%)		(4,3 p.p.)

W grudniu 2017 r. Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych i samochodowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki SPV (BGŻ Poland ABS1 DAC z siedzibą w Irlandii). Okres rewolwingowy wynosi 24 miesiące.

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.

W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów o wartości na dzień 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.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31.12.2019 r. według wartości netto 2 247 024 tys. zł.

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na koniec grudnia 2019 r. łączna wartość zobowiązań Banku wynosiła 95 407 828 tys. zł i była o 832 268 tys. zł, tj. o 0,9% niższa niż na koniec 2018 r.

Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku spadł w porównaniu z końcem 2018 r. o 0,6 p.p. i wyniósł 89,5%.

Najistotniejszą zmianą w strukturze zobowiązań w 2019 r. był spadek udziału zobowiązań wobec klientów i zobowiązań wobec banków oraz wyodrębnienie, zgodnie z MSSF 16, zobowiązań z tytułu leasingu.

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec klientów. Ich udział na koniec 2019 r. wyniósł 92,7% i spadł w porównaniu do końca 2018 r. o 0,3 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zmniejszył się o 1 061 230 tys. zł, tj. o 1,2% w porównaniu do grudnia 2018 r. i wyniósł 88 445 327 tys. zł. Spadek ten jest w głównej mierze rezultatem polityki optymalizacji pozycji płynnościowej Grupy.

Spadek udziału w sumie zobowiązań o 0,6 do poziomu 1,1% odnotowały także zobowiązania wobec banków. Ich wartość wyniosła 1 018 776 tys. zł i była o 571 159 tys. zł niższa niż na koniec 2018 r. (tj. o 35,9%), głównie wskutek spadku zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków oraz wycofania depozytów międzybankowych.

Kapitały własne według stanu na 31 grudnia 2019 r. wyniosły 11 184 302 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2018 r. o 5,8% tj. o 612 740 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł na koniec 2019 r. 10,5% (wobec 9,9% na koniec poprzedniego roku).

Tabela 30. Zobowiązania i kapitał własny

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec banków	1 018 776	1 589 935	(571 159)	(35,9%)
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej i zabezpieczającej	224 218	123 600	100 618	81,4%
Pochodne instrumenty finansowe	815 637	783 818	31 819	4,1%
Zobowiązania wobec klientów	88 445 327	89 506 557	(1 061 230)	(1,2%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 882 064	1 875 769	6 295	0,3%
Zobowiązania podporządkowane	1 852 051	1 801 154	50 897	2,8%
Pozostałe zobowiązania	601 157	0	601 157	x
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	38 061	123 464	(85 403)	(69,2%)
Rezerwy	530 537	435 799	94 738	21,7%
Zobowiązania razem	95 407 828	96 240 096	(832 268)	(0,9%)
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	0	0,0%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 111 033	(57)	(0,0%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 572 757	1 208 018	364 739	30,2%
Kapitał z aktualizacji wyceny	125 240	141 139	(15 899)	(11,3%)
Zyski zatrzymane	227 910	(36 047)	263 957	(732,3%)
- wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)	0	0,0%
- wynik bieżącego okresu	628 696	364 739	263 957	72,4%
Kapitał własny razem	11 184 302	10 571 562	612 740	5,8%
Zobowiązania i kapitał własny razem	106 592 130	106 811 658	(219 528)	(0,2%)

Zobowiązania wobec klientów

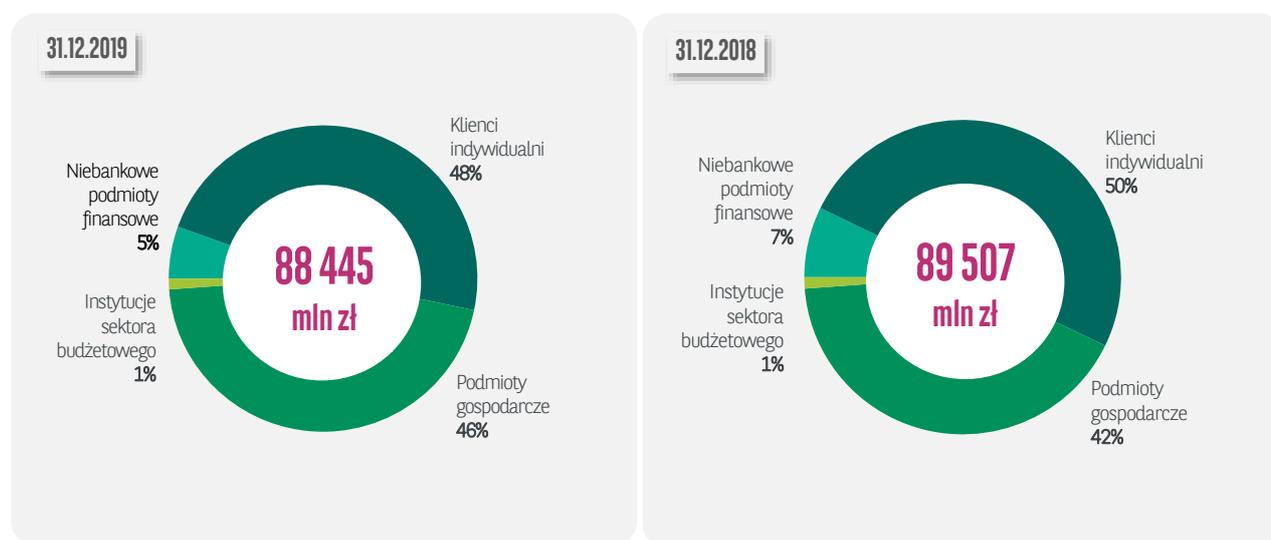
Na koniec grudnia 2019 r. zobowiązania wobec klientów wynosiły 88 445 327 tys. zł i były niższe o 1 061 230 tys. zł, tj. o 1,2% w porównaniu do końca 2018 r., co jest głównie rezultatem realizacji polityki optymalizacji bazy depozytowej Banku.

W układzie podmiotowym spadek dotyczył przede wszystkim klientów indywidualnych, których wolumen zmniejszył się o 2 399 464 tys. zł, tj. o 5,4% r/r (w tym głównie w depozytach terminowych). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem obniżył się do 47,8% wobec 49,9% na koniec grudnia 2018 r.

Spadek został odnotowany również w depozytach niebankowych podmiotów finansowych o 1 626 143 tys. zł (tj. o 25% r/r) oraz wolumenu instytucji sektora budżetowego o 44 912 tys. zł (tj. o 4,3%).

Wolumen depozytów podmiotów gospodarczych wynosił 40 291 290 tys. zł i zwiększył się o 3 008 289 tys. zł, tj. o 8,1%. Jednocześnie ich udział w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem zwiększył się do poziomu 45,6% wobec 41,7% na koniec grudnia 2018 r.

Wykres 17. Zobowiązania wobec klientów – struktura



Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wyniósł na koniec grudnia 2019 r. 65,3%, odnotowując wzrost o 3,1 p.p. w porównaniu do końca 2018 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 57 776 140 tys. zł i zwiększyły się o 2 140 667 tys. zł, tj. o 3,8%. Było to głównie rezultatem wzrostu wolumenu w segmencie podmiotów gospodarczych (o 3 241 496 tys. zł, +12,5% wobec stanu na koniec 2018 r.), pokrywającego spadek poziomu wolumenów zgromadzonych na rachunkach klientów detalicznych (odpowiednio o 346 991 tys. zł oraz niebankowych podmiotów finansowych (o 820 726 tys. zł).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec klientów w analizowanym okresie wyniósł 31,0% i spadł o 2,8 p.p. w porównaniu do końca 2018 r. Wartościowo lokaty terminowe spadły o 2 836 927 tys. zł, tj. o 9,4% w porównaniu do grudnia 2018 r. i osiągnęły poziom 27 402 201 tys. zł. Spadek ten dotyczył przede wszystkim klientów indywidualnych oraz niebankowych podmiotów finansowych (zmniejszenie wolumenu odpowiednio o: 2 024 896 tys. zł, 791 587 tys. zł).

Udział innych zobowiązań w strukturze zobowiązań wobec klientów wyniósł 1,1% (spadek o 0,4 p.p. wobec grudnia 2018 r.). Ich wolumen wyniósł 968 413 tys. zł.

Tabela 31. Zobowiązania wobec klientów w podziale na produkty

	31.12.2019		31.12.2018	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	57 776 140	65,3%	55 635 473	62,1%
Depozyty terminowe	27 402 201	31,0%	30 239 128	33,8%
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 298 573	2,6%	2 298 995	2,6%
Inne zobowiązania	968 413	1,1%	1 332 961	1,5%
Zobowiązania wobec klientów	88 445 327	100,0%	89 506 557	100,0%

Kapitał własny

Według stanu na koniec grudnia 2019 r. kapitał własny Banku wyniósł 11 184 302 tys. zł i był o 612 740 tys. zł, tj. o 5,8% wyższy niż na koniec 2018 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 27 czerwca 2019 r. cały zysk netto Banku za rok 2018, w kwocie 364 739 tys. zł, został przeznaczony na kapitał rezerwowy.

6.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na 31 grudnia 2019 r. wyniósł 15,65% i wzrósł w stosunku do grudnia 2018 r. o 0,63 p.p. Jednostkowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz jednostkowy współczynnik kapitału Tier I (Tier I) na koniec 2019 r. były identyczne i wyniosły 13,32% (wzrost w stosunku do końca 2018 r. o 0,60 p.p.).

Całkowite fundusze własne na 31 grudnia 2019 r. wzrosły o 404 216 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2018 r., co wynikało przede wszystkim z włączenia do funduszy własnych:

- zysku netto Banku za I kwartał 2019 r., w kwocie 163 358 tys. zł (zgoda KNF z dnia 10 czerwca 2019 r.),
- zysku netto Banku za II kwartał 2019 r., w kwocie 243 972 tys. zł (zgoda KNF z dnia 25 września 2019 r.),

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 27 czerwca 2019 r. cały zysk Banku za rok 2018, w kwocie 364 739 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwowy.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na koniec 2019 r. wyniosła 80 852 563 tys. zł i zmalała o 411 621 tys. zł w porównaniu do stanu na koniec 2018 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:

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

Tabela 32. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Banku

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Kapitał podstawowy (Tier I)				
– kapitał akcyjny	147 419	147 419	0	0,0%
– kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
– kapitał rezerwowy	2 797 264	2 432 582	364 682	15,0%
– fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	0	0,0%
– wartości niematerialne	(519 124)	(520 108)	984	(0,2%)
– inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	460 064	421 514	38 550	9,1%
Razem kapitał podstawowy (Tier I)	10 772 093	10 367 877	404 216	3,9%
Fundusze uzupełniające (Tier II)				
– zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	1 879 895	1 872 490	7 405	0,4%
Razem fundusze własne	12 651 988	12 240 367	411 621	3,4%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
– ryzyka kredytowego	71 910 197	72 501 287	(591 090)	(0,8%)
– ryzyka rynkowego	876 152	844 070	32 082	3,8%
– ryzyka operacyjnego	7 789 712	7 807 732	(18 020)	(0,2%)
– korekty wyceny kredytowej	276 502	340 326	(63 824)	(18,8%)
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	80 852 563	81 493 415	(640 852)	(0,8%)
Wskaźniki kapitałowe Banku				
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,65%	15,02%	0,63 p.p.	
Współczynnik kapitału Tier I	13,32%	12,72%	0,60 p.p.	

W dniu 8 sierpnia 2018 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego informujące o przeprowadzeniu przez Komisję przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym. W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylenie lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 r., w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 r. w sprawie nałożenia na Bank (w ujęciu skonsolidowanym oraz jednostkowym) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W dniu 10 lipca 2019 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego 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 powyższych zmian, minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) na datę sprawozdawczą 31 grudnia 2019 r., zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym, wynoszą:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) = 10,25%;
- współczynnik kapitału Tier I = 11,75%;
- łączny współczynnik kapitałowy = 13,75%.

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 Banku obniżyłoby jego wartość o 69 punkty bazowe.

6.5. Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Banku obliczony w ujęciu porównywalnym (w 2019 r.: po wyłączeniu wpływu kosztów integracji, a w 2018 również: kosztów dodatkowych odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla kredytów bez utraty wartości oraz zysku na okazym nabyciu Podstawowej Działalności RBPL) wyniósł w 2019 r. 8,8% i był o 2,2 p.p. wyższy niż w 2018 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,9% i wzrosła w porównaniu z 2018 r. o 0,3 p.p. Wskaźniki obliczone na bazie wielkości raportowanych wyniosły odpowiednio 5,8% i 0,6% (wzrost o 0,9 p.p. i o 0,1 p.p. r/r)

Wskaźnik Koszty/Dochody (w 2019 r. bez kosztów integracji, a w 2018 r. również zysku na okazym nabyciu Podstawowej Działalności RBPL) kształtuje się na poziomie 55,2%, niższym o 4,4 p.p. w porównaniu do 2018 r. Wskaźnik obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 64,3% (poziom o 2,3 p.p. wyższy w porównaniu z 2018 r., z uwagi na dodatkowe koszty integracji ponoszone w 2019 r.).

Poprawa wskaźników efektywnościowych obliczonych w ujęciu porównywalnym była możliwa w rezultacie nabycia przez bank Podstawowej Działalności RBPL i realizacji w 2019 r. pierwszych synergii kosztowych i przychodowych.

Prezentacja wskaźników obliczonych na bazie kategorii rachunku zysków i strat z wyłączeniem kosztów dodatkowych odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla kredytów bez utraty wartości, zysku na okazym nabyciu Podstawowej Działalności RBPL oraz kosztów integracji (rozumianych jako dodatkowe koszty związane z procesami połączeniowymi banków) ma na celu przekazanie dodatkowej informacji pozwalającej na ocenę aktualnego potencjału nowego, połączonego banku.

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 3,0% i wzrosła o 0,3 p.p. w porównaniu do poziomu obliczonego dla 2018 r.

Wskaźnik kosztów ryzyka ukształtował się na poziomie minimalnie wyższym (o 0,04 p.p.) w porównaniu do oczyszczonego poziomu odnotowanego w 2018 r. i wyniósł 0,57%. Z uwzględnieniem kosztów dodatkowych odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w związku z przejściem Podstawowej Działalności RBPL koszt ryzyka kredytowego wyniósł w 2018 r. 0,95%.

Wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania pozostały na poziomie zbliżonym do stanu na koniec 2018 r. pomimo procesów optymalizacji bazy depozytowej realizowanych z uwagi na korzystną z punktu widzenia płynności strukturę nabytych aktywów i zobowiązań Podstawowej Działalności RBPL.

Tabela 33. Wskaźniki finansowe

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	zmiana 2019/2018
Stopa zwrotu z kapitału ⁽¹⁾	8,8%*	6,6%*	5,2%*	2,2 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ⁽²⁾	0,9%*	0,6%*	0,5%*	0,3 p.p.
Marża odsetkowa netto ⁽³⁾	3,0%	2,7%	2,7%	0,3 p.p.
Koszty/Dochody ⁽⁴⁾	55,2%*	59,6%*	60,7%*	(4,4 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego ⁽⁵⁾	(0,57%)	(0,53%)*	(0,61%)	(0,04) p.p.
Kredyty netto/Depozyty ⁽⁶⁾	79,9%	79,6%	91,3%	0,3 p.p.
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania ⁽⁷⁾	81,6%	80,9%	87,1%	0,7 p.p.

* Wartości znormalizowane wyliczone z wyłączeniem: kosztów integracji (2019 - 414 537 tys. zł, 2018 - 265 804 tys. zł, 2017 - 35 641 tys. zł, odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w związku z przejęciem Podstawowej Działalności RBPL (2018 - 238 897 tys. zł) oraz zysku z tytułu okazynego nabycia Podstawowej Działalności RBPL (2018 - 291 706 tys. zł). Wpływ kosztów integracji oraz kosztów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na zysk netto został oszacowany z zastosowaniem standardowej stopy podatku dochodowego 19%. W przypadku kategorii „koszty” wielkość widoczną w sprawozdaniu finansowym pomniejszono o wielkość kosztów integracji ewidencjonowanych w ramach ogólnych kosztów administracyjnych oraz amortyzacji. W przypadku kategorii „dochody” wielkość rachunku zysków i strat składające się na wynik z działalności bankowej skorygowano o koszty integracji ewidencjonowane w ramach pozostałych kosztów operacyjnych oraz zysk z tytułu okazynego nabycia Podstawowej Działalności RBPL.

(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. Z uwagi na istotny wzrost sumy bilansowej na dzień 31.10.2018 oraz perspektywne ujęcie wyniku odsetkowego nabytej Podstawowej Działalności RBPL za dwa ostatnie miesiące 2018 w wyniku odsetkowym Banku - dla IV kwartału 2018 przyjęto średnią ważoną liczbą 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.

(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.

6.6. Przeciętne stopy procentowe stosowane w Banku

Tabela 34. Przeciętne stopy procentowe Banku w 2019 r.*

Produkt	PLN		EUR	
	2019	2018	2019	2018
Depozyty	0,77%	1,04%		
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne**	0,81%	1,05%		
Przedsiębiorstwa	0,71%	1,04%		
Kredyty	4,48%	4,50%	1,37%	1,29%
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne**	5,17%	5,03%	1,92%	1,96%
Przedsiębiorstwa	3,29%	3,41%	1,35%	1,27%

* na podstawie sprawozdawczości obowiązkowej Banku na rzecz Departamentu Statystyki NBP

** zawierają depozyty i kredyty przedsiębiorców indywidualnych i rolników

7. OPIS DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU

7.1. Placówki Banku i sieć bankomatów

Placówki Banku

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank posiadał 514 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej, w tym 20 placówek partnerskich.

Sieć oddziałów uzupełniało 18 Centrów Wealth Management, a sieć sprzedaży detalicznej wspierało dodatkowo 67 Punktów Obsługi Klienta.

W ramach projektu optymalizacji sieci od 31 października 2018 r. do końca 2019 r. zostało zamkniętych 180 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej, z czego 157 oddziałów zostało zamkniętych w 2019 r.

W 2019 r. kontynuowano, rozpoczętą w 2017 r., transformację sieci placówek z nową aranżacją oraz nowym modelem obsługi klienta bazującym na przeniesieniu obsługi podstawowych, codziennych transakcji do kanałów samoobsługowych. W 2019 r. oddano 126 takich placówek. Łącznie Bank posiada 142 oddziały funkcjonujące w nowym formacie oraz dodatkowo 14 oddziałów w nowym formacie, bez zmiany aranżacji. W 33 oddziałach obsługa gotówkowa realizowana jest wyłącznie w urządzeniach samoobsługowych.

Na 31 grudnia 2019 r. Bank posiadał 28 oddziałów z Certyfikatem „Obiekt bez barier”, wydawanym przez Fundację Integracja za dobre praktyki obsługi osób z niepełnosprawnościami.

Ponadto od 1 kwietnia 2019 r. wszystkie oddziały Banku uzyskały Certyfikat **OK SENIOR®**, co potwierdza, iż w placówkach klienci seniorzy (60+) obsługiwani są w sposób bezpieczny, zrozumiały i przystępny.

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

Dla segmentu MŚP sieć sprzedaży obejmuje 8 Regionów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw skupiających 51 Centrów Biznesowych MŚP, które zlokalizowane zostały na 37 rynkach lokalnych.

Sieć bankomatów i wpłatomatów

Na dzień 31 grudnia 2019 r. w oddziałach Banku działało 416 wpłatomatów - urządzeń z funkcją wpłaty gotówkowej, obsługujących funkcjonalność wpłat i wypłat zbliżeniowych kartami Banku oraz z użyciem kodu BLIK, wypłat gotówki przy użyciu Google Pay i Apple Pay.

Jednocześnie w sieci oddziałów pozostało 233 bankomatów obsługujących tylko standardowe wypłaty i transakcje udostępnione przez systemy VISA i MasterCard.

7.2. Alternatywne kanały dystrybucji

Bankowość internetowa i mobilna

W 2019 r. Bank odnotował wzrost liczby klientów posiadających dostęp do usług bankowości internetowej i mobilnej, jak również łącznej liczby klientów aktywnie korzystających z tych kanałów obsługi. W rezultacie realizacji transakcji nabycia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A., Bank przejął rozwiązania funkcjonujące dotychczas w RBPL: systemy transakcyjne *R-Online* i *R-Online Biznes* oraz aplikacje mobilne *Mobilny Portfel* i *R-Mobile Biznes*. W ramach fuzji operacyjnej zrealizowanej w IV kwartale 2019 r. systemy te zostały zastąpione nowymi systemami: bankowości internetowej dla klientów detalicznych – *GOonline* oraz bankowości mobilnej dla klientów detalicznych – *GOmobile*. W przypadku klientów biznesowych wszyscy klienci Banku zostali zmigrowani do systemów bankowości internetowej *BiznesPI@net* oraz nowej bankowości mobilnej *GOmobile Biznes*.

ZMIANY W SYSTEMACH I OFERCIE DLA KLIENTÓW DETALICZNYCH W 2019 R.

GOonline

- wdrożenie nowej bankowości internetowej GOonline - zbudowanej w oparciu o trzy podstawowe filary: prostota, nowoczesność i intuicyjność użytkowania, charakteryzującej się:
 - nową omnikanalową platformą zintegrowaną z silnikiem procesów sprzedażowych,
 - dostępnością wszystkich produktów na jednym ekranie,
 - dostępnością skrótów do najważniejszych funkcji na pierwszym ekranie,
 - możliwością przeprowadzania aktualizacji wersji bez wyłączania dostępności systemu,
 - technologią RWD (Responsive Web Design) zapewniającą najwyższy komfort pracy bez względu na rozdzielczość ekranu,
 - budową interfejsu zgodnie ze standardem WCAG 2.1,
 - umożliwieniem klientom kontaktu z doradcą Banku za pomocą czatu tekstowego;
- migracja klientów związana z transakcją nabycia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz możliwe dzięki tej operacji ujednoczenie systemów;
- wdrożenie mechanizmu wysyłki do klienta dokumentów (we współpracy z Krajową Izbą Rozliczeniową), opartego na technologii blockchain oraz spełniającego wymogi regulacyjne w zakresie trwałego nośnika;
- potwierdzanie autentyczności i aktualności dokumentów unikalnym kodem Hash, dostępność dokumentów także po zakończeniu relacji klienta z Bankiem;
- wdrożenie w obszarze sprzedaży:
 - nowego silnika procesowego oraz mechanizmów segmentowania odbiorców ofert,
 - procesu rozkładania na raty spłat zadłużenia dla karty kredytowej,
 - wniosku o udzielenie kredytu gotówkowego;
- rozbudowanie modułu zarządzania kartami: tymczasowe blokowanie, włączanie płatności zbliżeniowych, zmiana okresu rozliczeniowego, konfiguracja automatycznej spłaty;
- umożliwienie ustawienia limitów przelewów w bankowości internetowej i mobilnej;
- funkcjonalność zaufanej przeglądarki, dzięki której klient nie musi podawać za każdym razem loginu;
- możliwość otwarcia systemu obsługi zleceń maklerskich (SidomaWeb) bezpośrednio z GOonline, bez konieczności dodatkowego logowania;
- optymalizacje procesów i widoków pod kątem ich dostępności dla osób z różnymi niepełnosprawnościami;
- rozwój customer experience – wprowadzenie licznych usprawnień na podstawie opinii klientów, m.in. rachunek domyślny, nazwy własne produktów, kontekstowe podpowiedzi, kopiowanie numeru rachunku.

GOmobile

- udostępnienie nowej wersji GOmobile 2.0 zintegrowanej w ramach omnikanalowej platformy,
- wdrożenie mechanizmu mobilnej autoryzacji – potwierdzanie operacji zleczanych w bankowości internetowej GOonline za pomocą aplikacji GOmobile,
- umożliwienie aktywacji, tymczasowej blokady i zmiany kodu PIN dla karty płatniczej,
- możliwość dodania karty do portfela Apple Pay z poziomu aplikacji GOmobile,
- zarządzanie szablonami płatności oraz przelewy z datą przyszłą,
- zakup biletów komunikacji miejskiej i opłacanie miejsc parkingowych,
- ubezpieczenie turystyczne GOtravel, umożliwiające szybkie ubezpieczenie się przed podróżą,
- wdrożenie powiadomień push (funkcjonalność tę aktywowało 87% aktywnych użytkowników GOmobile),
- udostępnienie usługi kredytu Pre-Approved dla pełnej bazy użytkowników posiadających ofertę kredytu (do 30 tys. zł),
- uruchomienie opcji wpłaty w bankomacie za pomocą kodu BLIK (bez użycia karty),
- rozwój customer experience – wprowadzenie licznych usprawnień na podstawie opinii klientów, m.in. wizerunki kart, podpowiadanie odbiorców z historii na formularzu przelewu, dodanie opcji Ponów/Odpowiedź na przelew.

Tabela 35. Dane dotyczące klientów detalicznych

Wyszczególnienie	Nazwa systemu	31.12.2019	31.12.2018
	Razem	2 512 687	2 289 126
Liczba klientów z dostępem	GOonline & PI@net	2 512 687	1 380 548
	R-Online	-	908 578
	Razem	754 806	867 137
Liczba klientów /użytkowników korzystających z bankowości internetowej	GOonline & PI@net	754 806	507 137
	R-Online	-	360 000
	Razem	3 988 788	2 950 076
Przeciętna miesięczna liczba transakcji w kanale Internetowym	GOonline & PI@net	3 988 788	1 917 832
	R-Online*	-	1 032 244
	Razem	425 743	279 793
Ilość klientów/użytkowników korzystających z Mobile	GOMobile	425 743	163 770
	Mobilny Portfel	-	116 023

* transakcje zrealizowane do momentu fuzji operacyjnej ujęte w ramach GOonline & PI@net

ZMIANY W SYSTEMACH I OFERCIE DLA KLIENTÓW BIZNESOWYCH W 2019 R.

BiznesPI@net

- przygotowanie i wdrożenie zmian w systemie BiznesPI@net na potrzeby migracji danych klientów korzystających z systemu R-Online Biznes,
- zmigrowanie do systemu BiznesPI@net podczas weekendu migracyjnego (8-11 listopada 2019 r.) łącznie ponad 32,5 tys. firm oraz 111 tys. użytkowników,
- zmiany w systemie i dodatkowe funkcjonalności, wdrożone do systemu przy okazji migracji danych:
 - nowy moduł kredytowy,
 - obsługa inkas importowych i eksportowych,
 - udostępnienie nowej bankowości mobilnej GOMobile Biznes,
 - zmiany w module lokat – umożliwienie sprawdzenia oprocentowania, wyboru rachunku do rozliczenia kapitału i odsetek, możliwość eksportu do pliku listy lokat wraz ze szczegółami,
 - zmiany w obsłudze płatności SEPA (dodanie dodatkowych szczegółów płatności), SEPA D0, Target 2,
 - udostępnienie funkcjonalności dodania pojedynczego przelewu do paczki,
 - zmiany w obsłudze płatności dla klientów korzystających z modułu płatności masowych,
 - wdrożenie aplikacji pośredniczącej umożliwiającej połączenie systemów klienta z Bankiem z wykorzystaniem usługi BNP Paribas Connect Plus,
- przygotowanie i wdrożenie zmian regulacyjnych wynikających z:
 - Dyrektywy PSD2 (Payment Services Directive 2) m.in. umożliwiających uruchomienie produkcyjnego środowiska API dla wybranych tzw. podmiotów trzecich (TPP) dla celów testowania,
 - nowelizacji Ordynacji Podatkowej w zakresie zapobiegania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń (Dz.U. z 2017 r. poz. 2491) w zakresie STIR (System Teleinformatyczny Izby Rozliczeniowej) - dotyczą blokowania rachunków przedsiębiorców zgodnie z decyzjami Krajowej Administracji Skarbowej w trybie przewidzianym ustawą,
 - wprowadzenia obowiązku rozliczeń za pomocą Mechanizmu Podzielonej Płatności (Split Payment) m.in.: realizacja płatności krajowych na rachunek ZUS oraz umożliwienie płatności na mikrorachunek podatkowy (dla rozliczenia podatków VAT/CIT/PIT).

Tabela 36. Dane dotyczące klientów korporacyjnych i MŚP

Wyszczególnienie	Nazwa systemu	31.12.2019	31.12.2018
	Razem	287 596	228 208
Liczba klientów z dostępem	BiznesPI@net	287 596	194 978
	R-Online Biznes	-	33 230
	Razem	162 224	145 960
Liczba klientów aktywnie logujących się	BiznesPI@net	162 224	116 835
	R-Online Biznes	-	29 125
	Razem	5 606 342	5 627 066
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	BiznesPI@net	5 606 342	3 178 126
	R-Online Biznes	-	2 448 940
	Razem	18 522	8 641
Ilość klientów/użytkowników korzystających z Mobile	Mobile BiznesPI@net	18 522	6 442
	R-Mobile Biznes	-	2 199

Karty bankowe

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

Według stanu na 31 grudnia 2019 r. liczba wydanych kart wyniosła 2 333,0 tys. szt. i była o 323,7 tys. wyższa niż rok wcześniej. Odnotowany wzrost wynika m.in. z akwizycji klientów w ramach nowego konta osobistego *Konto Otwarte na Ciebie* – oferty Banku wdrożonej po wprowadzeniu nowej marki w kwietniu 2019 r. – i możliwości wydania trzech nowych kart debetowych (*Karta Otwarta na Dzisiaj*, *Karta Otwarta na eŚwiat*, *Karta Otwarta na Świat*).

Tabela 37. Liczba kart bankowych wydanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

tys. szt.	31.12.2019	31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. szt.	%
Karty debetowe klientów detalicznych	1 304,7	1 240,4	64,3	5,2%
Karty kredytowe klientów detalicznych	832,9	579,3	253,6	43,8%
Karty debetowe biznes	181,0	167,6	13,4	8,0%
Karty biznes z odroczonym terminem płatności	7,7	8,8	(1,1)	(13,0%)
Karty kredytowe biznes	6,7	6,8	(0,1)	(1,9%)
Karty prepaid	0,0	6,4	(6,4)	(100,0%)
Liczba wydanych kart - razem	2 333,0	2 009,3	323,7	16,1%

Współpraca z pośrednikami

Na koniec 2019 r. w Pionie Bankowości Detalicznej i Biznesowej Bank aktywnie współpracował z 16 pośrednikami ogólnopolskimi w oparciu o umowy outsourcingowe, dotyczące akwizycji produktów bankowych oraz z 246 pośrednikami lokalnymi (w oparciu o umowy marketingowe), informującymi potencjalnych klientów o ofercie produktowej Banku.

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

7.3. 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. 7,5 tys. zł miesięcznie; od 2020 r. zmiana kryteriów segmentacji w zakresie wpływów, podniesienie do kwoty 10 tys. poziom aktywów pozostaje bez zmian;
- Klientów Bankowości Prywatnej (*Wealth Management*), tj. lokujących za pośrednictwem Banku aktywa w wysokości minimum 1 mln zł. W ramach Bankowości Prywatnej w czerwcu 2019 r. został wyodrębniony subsegment „Family Fortunes” – tj. klienci, którzy lokują za pośrednictwem Banku aktywa w wysokości min. 10 mln zł.

Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstwa)

Przedsiębiorców:

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

Główne osiągnięcia w 2019 r.

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
WZROST	<ul style="list-style-type: none"> • Nowa oferta kont osobistych „Konto Otwarte na Ciebie” wdrożona w kwietniu 2019: 184 tys. kont sprzedanych w ramach nowej oferty z wysoką penetracją kartą debetową (95%) połączone z kontynuacją wzrostu osadu na rachunkach bieżących z saldem na koniec 2019 na poziomie 18,9 mld zł (wzrost o 2,1 mld zł, tj. o 13% r/r) • Wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych – łączny wolumen sprzedaży w 2019 wyniósł rekordowe 4,3 mld zł, co w porównaniu do 2018 oznacza 139% wzrostu. Jednocześnie odnotowano wzrost penetracji ubezpieczeniami na życie Cardif do kredytów hipotecznych do 71% w 2019 (w porównaniu do średnio 31% w 2018) • Istotny wzrost sprzedaży produktów inwestycyjnych (fundusze inwestycyjne + certyfikaty inwestycyjne) do 4,3 mld zł w 2019, tj. o 33% r/r

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
PROSTOTA	<p>Usprawnienia w procesach kredytowych, m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elektroniczny wniosek i automatyczny OCR (Optical Character Recognition) • uproszczenie, skrócenie oraz częściowa automatyzacja procesu wnioskowania o kredyt gotówkowy • skrócenie czasu decyzji kredytowej w procesie kredytu hipotecznego z 40 do 14 dni • automatyzacja procesów retencyjnych, skrócenie procesu z 14 do 2 dni, osiągnięcie stabilnego poziomu wskaźnika sukcesu (ok. 30%) w wyniku zmian w procesach retencyjnych
JAKOŚĆ	<ul style="list-style-type: none"> • Liczne nagrody i wyróżnienia przyznane w 2019 r. (szerzej opisane w Rozdziale 1.4. niniejszego Sprawozdania) • Zainaugurowanie Deklaracji Odpowiedzialnej Sprzedaży, tj. samoregulacji branży finansowej, której inicjatorami są instytucje finansowe, m. in. BNP Paribas Bank Polska, a gospodarzem jest Federacja Konsumentów. Projekt powstał by podnosić i upowszechniać standardy etyczne w relacjach z klientem, edukować biznes i konsumentów, zwiększać zaufanie do branży finansowej oraz przeciwdziałać nieuczciwym praktykom
DIGITALIZACJA	<ul style="list-style-type: none"> • Wdrożenie GOonline i GOMobile 2.0 • Wdrożenie nowoczesnej platformy GOone dla pracowników Banku do obsługi klientów w oddziałach i Call Center • Wdrożenie nowej platformy wymiany walut FX Pl@net dla klientów indywidualnych • Wdrożenie aplikacji mobilnej do rachunku maklerskiego

Oferta produktowa dla klientów detalicznych

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

W ofercie Banku w ramach **konta osobistego dla klienta detalicznego** na koniec grudnia 2019 r. funkcjonowały 2 plany taryfowe: *Konto Otwarte na Ciebie* - nowy rachunek bieżący, który zastąpił uprzednio oferowane *Konto Optymalne* i *Maksymalne* oraz *Konto Bankowość Prywatna* dla klientów segmentu bankowości prywatnej. W majowym rankingu kont osobistych Money.pl nowe *Konto Otwarte na Ciebie* uznane zostało za najlepszy rachunek osobisty.

W oddziałach i kanałach zdalnych Banku, przejętych w ramach transakcji nabycia Core RBPL, do dnia fuzji operacyjnej klientom oferowane były produkty: *Wymarzone Konto Osobiste*, *Konto Osobiste Premium*, *Konto Aktywne* oraz *Konto Friedrich Wilhelm Raiffeisen*.

W obszarze zarządzania ofertą produktową bankowości detalicznej w całym 2019 r. Bank koncentrował się na poprawie efektywności działania i rentowności produktów. Dokonano dalszego ujednoczenia procesów biznesowych oraz standaryzacji regulacji i cenników.

W ramach nowego konta osobistego *Konto Otwarte na Ciebie* (wprowadzonego do oferty Banku od 8 kwietnia 2019 r.) istnieje możliwość wydania trzech kart debetowych: *Karty Otwartej na Dzisiaj* – dedykowanej osobom o niższych dochodach, szukających tanich i przejrzystych rozwiązań finansowych; *Karty Otwartej na eŚwiat* – dla osób często kupujących w Internecie, korzystających ze zdalnych kanałów dostępu do Banku i dbających o bezpieczeństwo w cyberprzestrzeni; karta posiada bezpłatne Ubezpieczenie Cyber Pomoc; *Karty Otwartej na Świat* – skierowanej do osób często podróżujących za granicę, ceniących sobie wygodę i niższe koszty związane z dokonywaniem transakcji w walutach obcych.

Karta Otwarta na Świat zdobyła 1. miejsce w Rankingu Kont dla podróżujących przeprowadzonym w czerwcu 2019 r. przez portal finansowy Money.pl.

Od momentu wprowadzenia nowej oferty pozyskano 184 tys. nowych rachunków osobistych - Konto Otwarte na Ciebie, z czego tylko 4% nie wybrało jednej z oferowanych kart do konta. Głównym kanałem sprzedaży Konta Otwartego na Ciebie były oddziały Banku (ok. 80% udziału w sprzedaży), pozostała część to klienci, którzy otworzyli rachunek poprzez wnioski internetowe na stronie Banku.

Oferta depozytowa Banku dla klientów detalicznych obejmowała rachunki oszczędnościowe (*Konto Dobrze Oszczędnościowe*, *Rachunek Sejf*, *Rachunek oszczędnościowy Autooszczędzanie*) oraz w ramach produktów przeniesionych z Core RBPL – do dnia fuzji operacyjnej - *Konto Wymarzony Cel* i *Konto Lokacyjne Plus* 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 2019 r. Bank koncentrował się na ujednoczeniu i pełnej harmonizacji oferty produktów depozytowych w całym Banku. Proces ten skupiający się na m.in. wyrównywaniu stawek oprocentowania depozytów, ich dostępności w poszczególnych kanałach oraz dla danych grup klientów, zakończył się w listopadzie 2019 r. wraz z fuzją operacyjną. Ponadto Bank koncentrował się na stabilizacji portfela oszczędności klientów detalicznych oraz kontynuacji optymalizacji marży odsetkowej w kontekście utrzymującego się od 2015 r. niskiego poziomu stóp procentowych NBP.

Optymalizacja marży dotyczyła również portfela BGŻOptima – marki, będącej częścią Banku, specjalizującej się w oferowaniu produktów oszczędnościowo-inwestycyjnych w modelu *direct*. Na przestrzeni 2019 r. średnie nominalne oprocentowanie portfela depozytów w tym segmencie obniżono do poziomu 1,07%. Wolumen depozytów zgromadzonych przez BGŻOptima na koniec 2019 r. wynosił 4,05 mld zł, co w porównaniu do końca 2018 r. oznacza spadek o 1,55 mld zł, tj. 27,7% r/r.

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

Wraz z udostępnieniem klientom nowych serwisów bankowości mobilnej oraz internetowej – odpowiednio GOMobile oraz GOonline, Bank przygotował dedykowaną ofertę lokat terminowych, dostępnych od IV kwartału 2019 r. wyłącznie w tych kanałach. Klienci mogli skorzystać z całej rodziny internetowych Lokat GOonline oraz cieszącej się szczególnym zainteresowaniem Lokaty Mobilnej (z atrakcyjnym oprocentowaniem 1,50% na 3 miesiące).

Klientom oczekującym zysków wyższych od oprocentowania dla depozytów terminowych, w 2019 r. Bank oferował szeroką gamę produktów inwestycyjnych, w tym: ponad 500 funduszy inwestycyjnych 25 krajowych i zagranicznych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, dostępnych w serwisie PI@net i Online (dotyczy funduszy inwestycyjnych otwartych); 5 Portfeli Inwestycyjnych – strategie oparte o subfundusze BNP Paribas FIO; Certyfikaty strukturyzowane emitowane przez BNP Paribas Issuance B.V. z siedzibą w Holandii; Lokatę inwestycyjną; Indywidualne Konto Emerytalne (w wersji konta oszczędnościowego lub w formie funduszu emerytalnego) oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w formie funduszu inwestycyjnego.

Ponadto w 2019 r. Bank:

- kontynuował realizację programu partnerskiego „Bank at Work”. Program przeznaczony jest m.in. dla 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;
- we współpracy z firmą Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. (spółką z grupy BNP Paribas) oferował dla klientów detalicznych i biznesowych długoterminowy wynajem pojazdów;
- współpracował z pośrednikami finansowymi oraz z Agencjami Pośrednictwa Pracy w zakresie akwizycji produktów detalicznych (konto osobiste oraz kredyty gotówkowe). Na tej podstawie Bank rozwijał ofertę produktową skierowaną dla klientów z Ukrainy. Obsługę tych klientów wspiera strona internetowa, aplikacja mobilna GOMobile, Contact Center, materiały reklamowe opracowane w języku ukraińskim. Ponadto Bank udostępnił w swoich ofertach niższe opłaty za przelewy zagraniczne realizowane w bankowości internetowej z BNP Paribas Bank Polska do banków w grupie BNP Paribas, w tym do Ukrsibbank.

Dedykowana **oferta kredytowa dla klienta detalicznego** w 2019 r. obejmowała: kredyty i pożyczki hipoteczne w PLN, kredyty w koncie osobistym (kredyty odnawialne), produkty *consumer finance* (opisane szerzej w Rozdziale 7.4. *Obszar Bankowości Personal Finance* niniejszego Sprawozdania).

W 2019 r. Bank osiągnął rekordowe wyniki w sprzedaży kredytów hipotecznych. Wolumen zawartych umów wyniósł prawie 4,3 mld zł. Nastąpił również wzrost penetracji ubezpieczeniami na życie zawartymi do kredytu hipotecznego. W ostatnich miesiącach roku penetracja sięgała 99%. Tak dobry wynik to efekt wprowadzonych licznych usprawnień systemowych i procesowych (np. uruchomienie tzw. *Virtual Branch* - klient podczas rozmowy telefonicznej z video ekspertem może dokonać wstępnej oceny swojej zdolności kredytowej, otrzymać spersonalizowaną listę wymaganych dokumentów i umówić się na złożenie wniosku w wybranym przez siebie oddziale), dobra oferta produktowa oraz sprzyjający, utrzymujący się na rynku wysoki popyt na kredyt hipoteczny.

W ramach wsparcia klientów znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej i posiadających kredyty mieszkaniowe Bank kontynuował program rządowego wsparcia finansowany z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Bankowość Prywatna BNP Paribas Wealth Management

W ramach Bankowości Prywatnej obsługiwani są klienci z aktywami przekraczającymi 1 mln zł oraz dedykowany segment klientów z aktywami powyżej 10 mln zł – Family Fortunes. BNP Paribas Wealth Management oferuje indywidualne podejście do każdego klienta oraz dodatkowo podejście relacyjne tzw. „family approach”.

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 i 7. co do wielkości graczem Wealth Management na świecie.

W lutym 2019 r. BNP Paribas Wealth Management w Polsce został wyróżniony w prestiżowym, corocznym konkursie nagrodą brytyjskiego magazynu finansowego Euromoney za najlepszą jakość świadczonych usług bankowości prywatnej w naszym kraju. Ponadto marka została nagrodzona w ramach kategorii „Private Banking Services Overall”, czyli za całokształt działalności.

Jednocześnie BNP Paribas Wealth Management uznano za najlepszy bank prywatny w Polsce także w czterech poniższych kategoriach:

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

W rankingu prestiżowych kart kredytowych miesięcznika Forbes – karta kredytowa MasterCard World Elite BNP Paribas Wealth Management zajęła 3. miejsce, co oznaczało awans aż o dziewięć pozycji w stosunku do poprzedniego rankingu publikowanego przez ten miesięcznik.

Z kolei w ósmej edycji prestiżowego ratingu Forbesa usług bankowości prywatnej BNP Private Banking 4,5 gwiazdkową ocenę zawdzięcza głównie otwartej architekturze produktowej, sukcesywnemu stawianiu na innowacyjne rozwiązania nie tylko w sferze inwestycyjnej, ale również w zakresie planowania podatkowego i sukcesyjnego. Ocena w ratingu Forbes'a to także docenienie pośrednictwa w zakresie nieruchomości oraz dostępu do globalnych rynków.

W lipcu 2019 r. BNP Paribas Wealth Management w Polsce otrzymał tytuł Best Private Bank 2019 w prestiżowym rankingu magazynu World Finance Banking Awards 2019. Nagroda przyznawana jest przez brytyjski magazyn World Finance poświęcony branży finansowej, biznesowi i kluczowym zagadnieniom światowej gospodarki. Międzynarodowe jury wyłoniło zwycięzców na poszczególnych rynkach – na podstawie analiz rynkowych, opinii analityków i menedżerów oraz wskazań samych klientów. BNP Paribas Wealth Management w Polsce został doceniony w szczególności za najlepszą jakość świadczonych usług, a także za innowacyjne podejście do bankowości oraz wysoki poziom obsługi. Wyróżnienie World Finance Banking Awards jest szczególne, gdyż wpływ na wybór zwycięzców mieli nie tylko eksperci, ale także czytelnicy – czyli klienci, najważniejsi recenzenci pracy BNP Paribas Wealth Management.

Oferta produktowa dla klientów biznesowych

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

Od 1 kwietnia 2019 r. **dla klientów biznesowych w ramach bankowości transakcyjnej** wprowadzono do oferty Banku trzy nowe pakiety produktowe: *Konto Otwarte na Biznes* - przeznaczone dla klientów rozliczających się na zasadach uproszczonej księgowości, a także pełnej księgowości, jeśli przychody netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy nie przekroczyły 4 mln zł; *Konto Otwarte na Biznes Non-profit* - oferta skierowana do organizacji non-profit np. fundacji, stowarzyszeń oraz dla Wspólnot Mieszkaniowych, zarządców nieruchomości i spółdzielni mieszkaniowych; *Konto Otwarte na Agrobiznes* - oferta skierowana do rolników indywidualnych.

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

Oferta depozytowa dla klientów biznesowych w 2019 r. została ujednolicono w ramach integracji zakończonej w listopadzie 2019 r. Oferta obejmuje zarówno rachunki oszczędnościowe – *Rachunek pomocniczy lokacyjny w PLN oraz walutach obcych*, jak i lokaty terminowe, dostępne w wielu okresach lokacyjnych oraz kanałach sprzedaży, w tym cieszące się dużą popularnością *Lokaty Overnight*.

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

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

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

Dbając o poprawę efektywności procesu kredytowego do obsługi mikroprzedsiębiorstw i rolników indywidualnych Bank podejmował szereg działań mających na celu jego znaczne usprawnienie. W ramach prac nad optymalizacją i automatyzacją procesu kredytowego skrócono czas podejmowania decyzji kredytowych w przypadku prostych, nieskomplikowanych i niezabezpieczonych transakcji kredytowych oraz wdrożono uproszczoną procedurę dla klientów z dobrą historią kredytową (aktualnie wykorzystywana dla blisko 40% wniosków składanych w segmencie mikroprzedsiębiorstw). Dodatkowo umożliwiono szybkie uruchomienie kredytów w oddziałach.

Pod koniec lutego 2019 r. do oferty produktowej segmentu Bankowości Biznesowej wprowadzono produkty faktoringowe oferowane we współpracy z BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. – podmiotem grupy BNP Paribas. Model sprzedaży faktoringu oparty został na ścieżce przekazywania klientów do spółki faktoringowej. W procesie udzielania limitu faktoringowego uczestniczy doradca biznesowy wraz ze specjalistą faktoringowym.

W II kwartale 2019 r. Bank wprowadził do oferty dla wspólnot mieszkaniowych program ELENA Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Środki pozyskane w ramach tej inicjatywy pozwolą na stworzenie dedykowanego programu finansowania efektywności energetycznej, którego beneficjenci uzyskają kompleksowe wsparcie techniczne oraz doradztwo niezbędne do przeprowadzenia inwestycji termomodernizacyjnej uzupełnione o preferencyjne finansowanie. Dodatkowo wspólnoty mieszkaniowe będą miały możliwość uzyskania 90% refundacji kosztów opracowania audytów energetycznych remontowych oraz projektów budowlanych. Projekt ELENA jako grant ze środków unijnych łączy się z dofinansowaniem ze środków krajowych w postaci 20% premii Banku Gospodarstwa Krajowego.

Oferta dla wspólnot mieszkaniowych w II kwartale 2019 r. została również rozszerzona o finansowanie w ramach kredytu nieodnawialnego FTL - kredyt do 200 tys. zł ze skróconą listą dokumentów wymaganych do analizy. Bank w ramach finansowania nie przeprowadza kontroli inwestycji klienta i uruchamia środki na rachunek bieżący.

W I półroczu 2019 r. Bank rozszerzył w ramach długoterminowego najmu pojazdów dla mikroprzedsiębiorstw ofertę samochodów. W czerwcu 2019 r. dla całej sieci sprzedaży wprowadzono narzędzia usprawniające proces przekazywania zainteresowanych klientów do Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. - podmiotu grupy BNP Paribas.

W I półroczu 2019 r. Bank prowadził kampanie marketingowe „Biznes Ofensywa”, „Agro Ofensywa” oraz „Wspierajmy Sąsiedzki Biznes”. Ta ostatnia oprócz wymiaru biznesowego miała charakter akcji społecznej zachęcającej do korzystania z produktów i usług lokalnych firm oraz promująca ideę ważności sąsiedzkiego biznesu w lokalnych społecznościach.

W II półroczu 2019 r. Bank wprowadził ofertę specjalną dla niezabezpieczonego kredytu ratalnego w kwocie do 250 tys. zł pod nazwą „Mikro Kredyt”. Specjalne warunki cenowe polegają na przyznaniu kredytu z zerową marżą i prowizją za udzielenie kredytu w wysokości 2,99%.

Gwarancje bankowe

W 2019 r. Bank wystawił 43 gwarancje bankowe na zlecenia klientów Obszaru Bankowości Biznesowej na łączną kwotę 2,4 mln zł.

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2019 r. depozyty klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 50 585 mln zł i były o 1 728 mln zł, tj. o 3% niższe niż na koniec 2018 r. Największy spadek odnotowano w depozytach terminowych o 2 318 mln zł. Struktura procentowa podstawowych kategorii produktowych uległa zmianie: wzrósł udział rachunków bieżących (o 5 p.p. do poziomu 38%) przy jednoczesnym spadku rachunków oszczędnościowych (o 2 p.p. do poziomu 32%) oraz depozytów terminowych (o 3 p.p., do poziomu 30%).

Tabela 38. Depozyty i Kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej³

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	19 046 485	16 826 610	2 219 875	13%
Rachunki oszczędnościowe	16 086 729	17 685 789	(1 599 060)	(9%)
Depozyty terminowe	14 964 718	17 283 198	(2 318 480)	(13%)
Lokaty overnight	486 622	517 352	(30 730)	(6%)
Rachunki i depozyty	50 584 554	52 312 949	(1 728 396)	(3%)
Kredyty konsumpcyjne	9 115 130	9 022 759	92 371	1%
Kredyty inwestycyjne	5 512 568	6 295 539	(782 971)	(12%)
Kredyty w rachunku bieżącym	3 427 136	3 697 798	(270 661)	(7%)
Kredyty mieszkaniowe	18 455 414	15 887 973	2 567 441	16%
Należności leasingowe	1 307 607	1 813 830	(506 223)	(28%)
Karty kredytowe	1 104 413	971 628	132 785	14%
Inne kredyty	1 162 355	521 460	640 895	123%
Kredyty i pożyczki (netto)	40 084 624	38 210 987	1 873 637	5%

Wartość portfela kredytów i pożyczek segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 31 grudnia 2019 r. 40 085 mln zł, co oznacza wzrost o 5% (+1 874 mln zł) w stosunku do końca 2018 r. Wzrost ten dotyczył przede wszystkim kredytów mieszkaniowych (+16%, +2 567 mln zł).

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych (wycofanych z oferty w latach 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 4 892 mln zł (na koniec 2018 r. 5 226 mln zł), w tym kredyty udzielone w CHF stanowiły prawie 99% tego portfela.

³ 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 31.12.2018 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2019 r.

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

Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej

W 2019 r. segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej zanotował ujemny wynik brutto w wysokości 22,1 mln zł (wobec 93,6 mln zł zysku w 2018 r.) m.in. w związku z utworzeniem w 2019 r. rezerw na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez klienta w łącznej kwocie 69,6 mln zł, rezerwy na ryzyko portfelowe dotyczące postępowań w sprawie kredytów mieszkaniowych w CHF w kwocie 29,5 mln zł (orzecznictwo TSUE) oraz wzrostem kosztów BFG będącym rezultatem podniesienia przez Radę BFG poziomu łącznej kwoty składek na fundusz restrukturyzacji banków w porównaniu do 2018 r.

Na porównywalność wyników z 2018 r. wpłynęła istotnie realizacja w dniu 31 października 2018 r. transakcji nabycia przez Bank Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. („RBPL”). Rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej Banku za 2018 r. zawiera dwa miesiące przychodów i kosztów RBPL.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Detalicznej i Biznesowej w 2019 r. wyniósł 2 226 mln zł i był o 32% wyższy w porównaniu do 2018 r. Wynik ten stanowił 49,3% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie. Obszar Personal Finance wypracował 31,9% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

Tabela 39. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej⁴

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 812 522	1 309 474	503 047	38%
Wynik z tytułu prowizji	418 889	333 211	85 678	26%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	(5 726)	45 240	(50 966)	x
Wynik z działalności bankowej	2 225 684	1 687 925	537 759	32%
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(321 477)	(178 961)	(142 516)	80%
Koszty działania i amortyzacja	(1 211 818)	(941 371)	(270 447)	29%
Alokacja kosztów	(573 069)	(358 383)	(214 686)	60%
Wynik na dział. operacyjnej	119 320	209 211	(89 891)	(43%)
Podatek od inst. finansowych	(141 437)	(115 647)	(25 791)	22%
Wynik brutto segmentu	(22 118)	93 564	(115 682)	x

⁴ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31.12.2019 r.

7.4. Obszar Bankowości Personal Finance

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

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

Obszar Personal Finance zapewnia Bankowi silne wsparcie w zakresie pozyskiwania klientów indywidualnych, generowania przychodów oraz zwiększania zyskowności.

Obszar ten odpowiada także za następujące kluczowe procesy:

- autoryzację wniosków o kredyty konsumpcyjne, hipoteczne i kredyty dla mikroprzedsiębiorstw oraz zatwierdzanie kredytów w oparciu o określone kryteria,
- windykację należności klientów detalicznych oraz mikroprzedsiębiorstw,
- obsługę telefoniczną klientów w Contact Center (w tym sprzedaż kredytów klientom detalicznym w czasie rozmowy telefonicznej) oraz działania marketingowe (w tym akcje CRM/cross-sell).

Główne osiągnięcia w 2019 r.

- Wdrożenie programu współpracy z Oplem: oferta dla klientów detalicznych i korporacyjnych
- Wdrożenie zdalnego procesu wnioskowania o kredyt samochodowy
- Wdrożenie nowego, prostszego i szybszego procesu sprzedażowego dla kredytu gotówkowego i konsolidacyjnego
- Wdrożenie nowej docelowej oferty kart kredytowych
- Skuteczna migracja do docelowych systemów Banku w zakresie kart i kredytów (listopad 2019)
- Wdrożenie procesu tzw. „paperless” przy zawieraniu umowy o kartę

Oferta produktowa

Kredyty gotówkowe

W 2019 r. dla kredytów gotówkowych wprowadzono:

- nowy, uproszczony i skrócony proces składania wniosku o kredyt gotówkowy oraz kredyt konsolidacyjny,
- oferty promocyjne takie jak:
 - oferta w ramach kampanii telewizyjnej z atrakcyjnym oprocentowaniem 4,40% oraz z Promocją „Ostatni rok bez odsetek” dla kredytów z okresem kredytowania od 24 miesięcy,
 - oferta „Happy days” – kredyt bez prowizji za udzielenie kredytu,
 - oferta kredytu konsolidacyjnego z obniżonymi kosztami kredytowania,
 - dedykowana oferta w ramach kampanii „Wspieramy sąsiedzki biznes” z atrakcyjnymi kosztami kredytowania,
 - dedykowana oferta na „Black Friday”,
- proces TeleOnline: możliwość dokończenia procesowania online przez klienta wniosku przyjętego przez Contact Center,
- dalsza automatyzacja procesów decyzji kredytowych, co pozwoliło na skrócenie średniego czasu trwania procesu o 20%,
- szersze udostępnienie kredytu gotówkowego w systemie bankowości mobilnej GOMobile,
- skuteczna migracja kredytów do docelowych systemów Banku (listopad 2019),
- automatyzacja procesu uruchomień kredytów gotówkowych.

Kredyty ratalne

Kredyty ratalne dostępne są w ofercie Banku od 31 maja 2016 r. (tj. od momentu połączenia z Sygma Bank Polska S.A.). Kredyt oferowany jest klientom indywidualnym na zakup towarów lub usług niezwiązanych z prowadzoną przez klienta działalnością gospodarczą lub zawodową. Kredyt dostępny jest w kwocie od 50 zł do 60 tys. zł, na okres od 3 do 120 miesięcy. Aktualnie kredyty ratalne oferowane są w sklepach (zarówno stacjonarnych, jak i internetowych) u ponad 10 tys. partnerów handlowych współpracujących z Bankiem w ramach finansowania zakupów. Warunki kredytu ratального uzależnione są od oferty kredytowej obowiązującej w danym okresie w poszczególnych sklepach partnerów handlowych.

Od lipca 2018 r. klienci mają możliwość zawarcia umowy kredytowej w ramach procesu tzw. „*paperless*”, czyli w formie elektronicznej. Jest on dostępny we wszystkich sklepach partnerów oferujących finansowanie zakupów we współpracy z Bankiem i jest obecnie wiodącą formą zawierania umów przez klientów indywidualnych.

Proces ten, wdrożony we współpracy z firmą Autenti, w 2019 r. uzyskał wyróżnienie „Złotego Bankiera” w kategorii Innowacja Fin-Tech.

W wybranych sieciach handlowych Bank zaproponował swoim klientom indywidualnym dedykowane produkty:

- bezpłatny kredyt nawet do 60 miesięcy,
- odroczenie płatności pierwszej raty nawet o 6 miesięcy.

W 2019 r. Bank kontynuując strategię dywersyfikacji rozszerzał grono swoich partnerów handlowych o firmy sprzedające klientom indywidualnym instalacje fotowoltaiczne oraz inne źródła energii odnawialnej (ponad 350 nowych umów o współpracy z siecią 1200 punktów sprzedaży). Bank w tym zakresie rozwijał współpracę ze spółkami Grupy Innowy Polska oraz innymi wiodącymi na rynku firmami finansując 3,3 tys. instalacji.

Bank współpracuje również z branżą telekomunikacyjną i wraz z firmą Play finansuje zakupy klientów indywidualnych. W II półroczu 2019 r. usprawniony został proces wnioskowania o kredyt i zawarcia umowy.

Kredyty samochodowe, pożyczki leasingowe

W II półroczu 2019 r. Bank kontynuował współpracę z marką Opel oraz przedłużył na kolejne 3 lata umowy współpracy z importerami marek Kia i Hyundai. Jednocześnie, w grudniu podpisana została umowa o współpracy z importerem marki Ford, na mocy której od 3 lutego 2020 r. Bank będzie wyłącznym dostawcą produktów detalicznych do sieci dealerskiej Forda pod znakiem firmowym Ford Credit.

W II półroczu 2019 r. Bank wprowadził nowy, zdalny proces wnioskowania o kredyt samochodowy, który umożliwia złożenie wniosku kredytowego przez telefon podczas nagrywanej rozmowy telefonicznej. Dodatkowo, we współpracy z BNP Paribas Group Service Center, wprowadzona została platforma do zarządzania konkursami dla partnerów handlowych.

Leasing

Poza kredytami samochodowymi, klientom oferowany jest również leasing operacyjny i finansowy (w tym finansowy VAT Marża) w kwocie od 15 tys. zł (od 5 tys. zł dla dealerów nowych motocykli) do 500 tys. zł dla nowych i używanych pojazdów. Leasing oferowany jest za pośrednictwem spółki BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. na samochody osobowe, ciężarowe do 8 ton, autobusy, ciągniki rolnicze, skutery, motocykle i quady oraz kampery.

W II połowie 2019 r. w ofercie leasingów na samochody wprowadzono:

- nową ofertę promocyjną z subwencją importera dla dealerów Hyundai i KIA - leasing 102%,
- rejestr zaufanych autoryzowanych dealerów nowych samochodów – możliwość automatycznej zmiany dostawcy,
- aplikację do monitorowania procesu rejestracji samochodów,
- automatyzację procesu dot. „Rejestru UBO” (Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych).

Wynajem długoterminowy pojazdów

W II połowie 2019 r. kontynuowana była współpraca z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. w ramach sprzedaży produktu TCM (wynajem długoterminowy). Zmodyfikowano i dostosowano platformę sprzedażową Arval do potrzeb współpracy z dealerami samochodowymi.

Karty kredytowe

Karty płatnicze oferowane są we wszystkich oddziałach Banku oraz przez 67 Punktów Obsługi Klienta zlokalizowanych w centrach handlowych i sieciach współpracujących z Bankiem w ramach finansowania zakupów. Ponadto karty kredytowe oferowane są klientom Banku, którzy posiadają konto osobiste lub zawarli umowę o kredyt gotówkowy, kredyt samochodowy oraz kredyt ratalny, w ramach procesu sprzedaży krzyżowej. Limity, które otrzymują klienci mieszczą się w granicach od 2 do 10 tys. zł.

Bank posiada w swojej ofercie karty kredytowe przeznaczone dla wszystkich segmentów klientów, zarówno indywidualnych jak i korporacyjnych oraz co-brandowe karty partnerskie, wydawane we współpracy z wiodącymi sieciami handlowymi lub uznanymi w swojej branży markami.

W 2019 r. Bank intensywnie rozwijał współpracę z największą platformą e-commerce w Polsce - Allegro, dostarczając unikalne w skali polskiego rynku rozwiązanie finansowania zakupów w formie rat pod nazwą *Raty Od.nowa* w oparciu o odnawialny limit kredytowy. Dbając o satysfakcję klientów i łatwy dostęp do informacji, klientom Allegro został zapewniony dogodny dostęp do aplikacji mobilnej Banku GOMobile. Już ponad 50 tysięcy klientów skorzystało z tej możliwości pobierając aplikację, a następnie rejestrując się jako użytkownicy.

W 2019 r. konsekwentnie realizując strategię digitalizacji Bank korzystając z rozwiązania stworzonego uprzednio dla kredytów ratalnych wprowadził możliwość zawarcia umowy o kartę kredytową w procesie bez dokumentów papierowych tzw. „paperless”.

W ramach fuzji operacyjnej została ujednolicona oferta produktowa w zakresie kart kredytowych dla klientów oraz udostępnione nowe funkcjonalności dla posiadaczy kart. Równocześnie wraz z uruchomieniem nowej bankowości internetowej GOonline klienci zyskali możliwość przyjaznego zarządzania kartą bez konieczności kontaktu z Bankiem.

7.5. 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, a oferta świadczonych usług stanowi uzupełnienie oferty Banku w zakresie produktów inwestycyjnych. Biuro Maklerskie obsługuje również wybranych klientów instytucjonalnych, do których należą OFE, TFI i inne podmioty zarządzające powierzonymi im aktywami.

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

W wachlarzu produktów oferowanych przez Biuro Maklerskie znajduje się szeroki wybór funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez renomowane polskie i zagraniczne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. Na koniec 2019 r. Biuro Maklerskie prowadziło sprzedaż prawie 700 funduszy zarządzanych przez 22 Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. Według stanu na koniec 2019 r. wartość aktywów klientów TFI dystrybuowanych za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska wyniosła 4,7 mld zł.

Łączne przychody prowizyjne Biura Maklerskiego w analizowanym okresie wyniosły 65,22 mln zł wobec 63,87 mln zł w 2018 r. (wzrost o 2,1% r/r). Główną rolę w przychodach odgrywała sprzedaż na rynku pierwotnym certyfikatów inwestycyjnych opartych o wyceny indeksów giełdowych czy konkretnych spółek giełdowych oraz dystrybucja funduszy inwestycyjnych.

Tabela 40. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW

		31.12.2019		31.12.2018	
		wolumen	udział	wolumen	udział
Akcje	mln zł	1 581,6	0,42%	1 488,3	0,45%
Obligacje	mln zł	82,8	2,73%	68,1	2,89%
Kontrakty	szt.	186 901	1,45%	96 723	2,07%
Certyfikaty inwestycyjne	mln zł	1,1	1,06%	1,6	1,13%
Opcje	szt.	9 978	2,12%	11 452	2,56%
Produkty strukturyzowane	mln zł	376,4	14,36%	9,1	0,51%

7.6. Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Segmentacja

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

- Klientów Agro prowadzących pełną sprawozdawczość finansową o przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy od 4 do 40 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta nie większym niż 12 mln zł. Do tego segmentu zaliczamy także grupy producentów rolnych oraz jednostki organizacyjne Lasów Państwowych niezależnie od skali obrotów i zaangażowania kredytowego;
- Klientów non-Agro – podsegment, do którego kwalifikowane są podmioty prowadzące pełną sprawozdawczość finansową, o przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy od 4 do 40 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta nie większym niż 12 mln zł, a także jednostki finansów publicznych z budżetem w wysokości do 100 mln zł,
- Rolników (tj. podmioty gospodarcze prowadzące działalność wytwórczą w rolnictwie) prowadzących pełną sprawozdawczość finansową, o przychodach netto za poprzedni rok obrotowy mieszczących się w przedziale od 0 do 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym nie przekraczającym 25 mln zł, a także rolników indywidualnych jeżeli ich zaangażowanie kredytowe znajduje się w przedziale od 4 do 25 mln zł oraz pomiędzy 3 a 4 mln zł, jeśli zabezpieczenie na użytkach rolnych pokrywa mniej niż 50% zaangażowania kredytowego.

Kanały dystrybucji

W 2019 r. w ramach prowadzonej integracji z Core RBPL wdrożono docelową sieć sprzedaży dla segmentu MŚP, w ramach której funkcjonuje 8 Regionów Bankowości MŚP skupiających 51 Centrów Biznesowych MŚP zlokalizowanych na 37 rynkach lokalnych o największym potencjale.

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

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

Główne osiągnięcia w 2019 r.

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
WZROST	<ul style="list-style-type: none"> • Wzrost skali biznesu w wyniku przejęcia Core RBPL • Wzrost cross-sellingu: wzrost prowizji cash management i przychodów z transakcji wymiany walut
PROSTOTA	<ul style="list-style-type: none"> • Nowa struktura sieci sprzedaży dla segmentu MŚP Centra Biznesowe MŚP w 37 miastach na terenie całej Polski Specjaliści ds. Agro oferujący dedykowane rozwiązania dla sektora rolno-spożywczego • Ujednolicenie oferty produktowej
JAKOŚĆ	<ul style="list-style-type: none"> • Uspójniony model obsługi klienta – dostępność lokalnych specjalistów produktowych • Przebudowa i udoskonalanie procesów obsługi klientów MŚP w Customer Service: utworzenie jednostki Strefa Obsługi Biznesu - dedykowani, profesjonalni doradcy, szeroki zakres wsparcia i obsługi posprzedażowej klientów

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
DIGITALIZACJA	<ul style="list-style-type: none"> • Szeroki pakiet zmian w bankowości elektronicznej BiznesPI@net: szereg nowych funkcjonalności w zakresie cash management, rozwój strefy samoobsługowej – moduł elektronicznych wniosków produktowych, dyspozycje posprzedawcze, nowe funkcjonalności w ramach integracji systemów, zmiany w zakresie PSD2 oraz STIR • Automatyzacja procesu otwarcia kartoteki klienta w Banku (onboardingu): wdrożenie w pełni zautomatyzowanego procesu otwarcia relacji z klientem opartego na elektronicznym wniosku, automatycznym pobieraniu danych z baz zewnętrznych oraz integracji z systemami dziedzinowymi Banku • Wdrożenie elektronicznego eWniosku kredytowego – nowa, przyjazna dla klientów elektroniczna „twarz” Banku na początku procesu kredytowego • Wdrożenie generatora wydruków – skrócenie czasu przygotowania nowych umów

Oferta produktowa

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

W ofercie Banku dedykowanej dla tego segmentu znajdują się produkty takie jak:

- **produkty transakcyjne** w ramach posiadanego rachunku lub pakietu w tym: transakcje bezgotówkowe krajowe i zagraniczne, transakcje gotówkowe, także w obrocie zamkniętym, transakcje gotówkowe - wpłaty i wypłaty w oddziałach Banku, wpłaty na Poczcie Polskiej, wpłaty i wypłaty w licznikach oraz wpłatomatach, przelewy krajowe w tym przelewy w systemie Elixir, Sorbnet oraz Express Elixir, przelewy zagraniczne w tym przelewy SEPA, SEPA D0, TARGET, karty debetowe (PLN, EUR, multiwalutowa), kredytowe, charge, identyfikacja płatności przychodzących, Host 2 Host – integracja systemu finansowo-księgowego z systemem bankowości internetowej, automatyczne transfery środków pomiędzy różnymi rachunkami, pakiety produktowe – Turbo Box, FX Box, Open Box oraz Multi Box,
- **produkty depozytowe** umożliwiające lokowanie wolnych środków (np. lokaty standardowe, lokaty negocjowane o indywidualnie ustalonym z klientem terminie i oprocentowaniu, lokaty zakładane za pośrednictwem bankowości internetowej, jak również rachunki lokacyjne pozwalające elastycznie zarządzać nadwyżkami pieniężnymi),
- **produkty kredytowe** przeznaczone na finansowanie zarówno bieżącej działalności przedsiębiorstwa, jak i na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych i rozwojowych, a także na refinansowanie poniesionych już nakładów, czy też kredytów zaciągniętych w innych bankach (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe odnawialne i nieodnawialne, kredyty inwestycyjne),
- **produkty finansowania handlu:** akredytywy dokumentowe eksportowe i importowe, inkasa dokumentowe eksportowe i importowe, dyskonto akredytywy, a także wystawianie gwarancji własnych oraz obsługa gwarancji obcych. W zakresie gwarancji oraz akredytyw Bank oferuje szybką i kompleksową obsługę w oparciu o dedykowane rozwiązania informatyczne,
- **transakcje rynku finansowego** umożliwiające zarządzanie ryzykiem walutowym, stopy procentowej oraz zmiany cen towarów (np. FX SPOT, FX Forward, opcje walutowe, IRS, opcje na stopę procentową, swapy towarowe, opcje towarowe),
- **usługi faktoringowe** dla przedsiębiorstw produkcyjnych, handlowych i usługowych prowadzących sprzedaż z odroczonej terminem płatności oferowane we współpracy z BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.,
- **usługi leasingowe** w tym m.in. leasing maszyn i urządzeń, linii technologicznych, środków transportu, nieruchomości oferowane we współpracy z BNP Paribas Leasing Solutions Sp. z o.o.

Rozwój działalności linii biznesowej w 2019 r.

Rok 2019 poświęcony był na prace związane z integracją Banku, których finalnym etapem była pełna fuzja systemowa i procesowa. Nastąpiła ona w dniu 11 listopada i polegała na przełączeniu klientów Core RBPL na systemy docelowe, w tym m.in. system główny Banku i system bankowości elektronicznej Biznes PI@net. Wszystkie etapy integracji zostały zrealizowane zgodnie z planem. W ramach prac połączeniowych zostało sfinalizowanych wiele działań, szczególnie ważnych z perspektywy klientów, w tym m.in.:

- wprowadzono nową segmentację klientów opartą na najlepszych doświadczeniach obu banków,
- wdrożono docelową strukturę sieci sprzedaży dla segmentu MŚP,
- wypracowano model standardowego portfela klientów jaki powinien obsługiwać doradca klienta MŚP,
- zintegrowano obsługę operacyjno-informacyjną tworząc Strefę Obsługi Biznesu (SOB) dedykowaną do obsługi posprzedażowej klientów z obszaru MŚP. SOB to nowoczesny kanał obsługi, w ramach którego teledoradcy wspierają klientów w najważniejszych obszarach produktowych i serwisowych takich jak: obsługa rachunków, bankowość elektroniczna, obsługa kart bankowych,
- dokonano optymalizacji i uspołnienia (z procesami dla Obszaru Bankowości Korporacyjnej) kluczowych procesów,
- wdrożono nową uproszczoną i ujednoczoną (z Obszarem Bankowości Korporacyjnej) dokumentację sprzedażową i posprzedażową, w tym m.in. wnioski o usługi oraz wzory standardowych pism,
- rozszerzono ofertę produktową wprowadzając m.in. nowe produkty w obszarze finansowania handlu oraz powołując dedykowany Zespół Depozytowy wspierający klientów w zakresie lokowania środków,
- dokonano zmiany identyfikacji wizualnej systemów informatycznych i dokumentów elektronicznych w związku ze zmianą nazwy Banku,
- ujednoczono ofertę produktową dla klientów.

Oprócz prac związanych z integracją Banku, w roku 2019 prowadzone były również działania nakierowane na poprawę jakości obsługi klientów w tym także wygodę dla klientów w korzystaniu z oferowanych przez Bank usług w oparciu o digitalizację i automatyzację najważniejszych obszarów obsługi klientów i wdrażaniu nowych narzędzi informatycznych. Najważniejsze osiągnięcia w tym obszarze to:

- automatyzacja procesu kredytowego poprzez wprowadzenie nowego narzędzia w postaci eWniosku kredytowego (narzędzie on-line ułatwiające klientowi wnioskowanie o kredyt) oraz wykorzystanie systemu OCR (Optical Character Recognition) w procesie analizy danych finansowych. Aplikacja eWniosek kredytowy umożliwia wspólną pracę klienta i doradcy przy wniosku kredytowym, co usprawnia proces przygotowania przez klienta niezbędnych informacji i dokumentów, zmniejszając w ten sposób konieczność wymiany korespondencji mailowej,
- wprowadzenie generatora umów kredytowych,
- wdrożenie nowego procesu on-boardingu klientów. Nowe narzędzia zapewniły, że proces otwarcia kartoteki nowego klienta, jego rachunków oraz produktów powiązanych jest cyfrowy, w pełni bezpieczny oraz zintegrowany,
- dalszy rozwój funkcjonalności bankowości elektronicznej BiznesPI@net w tym m. in. uruchomienie modułu wniosków produktowych i dyspozycji posprzedażowych, cyfrowego podpisywania umów oraz dodanie nowych funkcjonalności wykorzystywanych dotychczas przez klientów w systemie Online Biznes,
- w obszarze obsługi operacyjnej został wdrożony drugi etap usprawnień dla systemu zarządzania procesami operacyjnymi w Strefie Obsługi Biznesu, umożliwiający automatyczne kategoryzowanie wniosków klientów otrzymanych drogą telefoniczną lub mailową oraz proces raportowania.

Gwarancje bankowe i akredytywy

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

W 2019 r. Bank na zlecenia klientów Obszaru Bankowości MŚP:

- wystawił 818 gwarancji bankowych na łączną kwotę 176 mln zł,
- otworzył 205 akredytów importowych na łączną kwotę 46,6 mln zł oraz obsługiwał 241 akredytów eksportowych o łącznej wartości 139,6 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych klientów.

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2019 r. depozyty klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 10 134 mln zł i były o 323 mln zł, tj. o 3% niższe niż na koniec 2018 r. Głównym powodem była, możliwa dzięki korzystnej sytuacji płynnościowej Grupy po finalizacji połączenia z RBPL, optymalizacja marż depozytowych prowadzona w trakcie 2019 r. Struktura portfela nie zmieniła się istotnie w stosunku do grudnia 2018 r. Podobnie jak wtedy, niemal trzy czwarte ogółu depozytów stanowiły rachunki bieżące (74%, wzrost o 3 p.p., przy spadku udziału depozytów terminowych).

Tabela 41. Depozyty i Kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁵

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	7 499 453	7 430 178	69 275	1%
Rachunki oszczędnościowe	306 629	334 459	(27 830)	(8%)
Depozyty terminowe	1 318 447	1 651 452	(333 005)	(20%)
Lokaty overnight	1 009 506	1 040 655	(31 149)	(3%)
Rachunki i depozyty	10 134 035	10 456 744	(322 709)	(3%)
Kredyty inwestycyjne	4 910 290	5 388 038	(477 747)	(9%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 251 938	2 310 750	(58 812)	(3%)
Kredyty na finans. nieruchomości	-	15 494	(15 494)	(100%)
Należności leasingowe	606 722	524 902	81 820	16%
Pożyczki krótkoterminowe	803 183	716 947	86 236	12%
Faktoring	1 095	375 179	(374 084)	(100%)
Inne kredyty	1 289	5 104	(3 815)	(75%)
Kredyty i pożyczki (netto)	8 574 517	9 336 415	(761 898)	(8%)

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 31 grudnia 2019 r. 8 575 mln zł, tj. o 8% poniżej stanu na koniec 2018 r., głównie w wyniku sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. (spadek wolumenu należności faktoringowych o 374 mln zł).

Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

W 2019 r. segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw wypracował zysk brutto w wysokości 83,5 mln zł (wobec 91,4 mln zł w poprzednim roku).

Na porównywalność wyników z 2018 r. wpłynęła realizacja w dniu 31 października 2018 r. transakcji nabycia przez Bank Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. („RBPL”). Rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej Banku za 2018 r. zawiera dwa miesiące przychodów i kosztów RBPL.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2019 r. wyniósł 485,3 mln zł i był wyższy o 31% w porównaniu do 2018 r. Wynik ten stanowi 10,7% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie.

⁵ Patrz: przypis s.81

Tabela 42. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁶

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	303 549	257 471	46 078	18%
Wynik z tytułu prowizji	121 395	84 085	37 310	44%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	60 308	27 691	32 618	118%
Wynik z działalności bankowej	485 252	369 247	116 005	31%
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(75 005)	(45 777)	(29 228)	64%
Koszty działania i amortyzacja	(149 695)	(114 521)	(35 174)	31%
Alokacja kosztów	(141 920)	(84 802)	(57 118)	67%
Wynik na dział. operacyjnej	118 633	124 147	(5 514)	(4%)
Podatek od inst. finansowych	(35 122)	(32 765)	(2 357)	7%
Wynik brutto segmentu	83 511	91 383	(7 871)	(9%)

⁶ Patrz: przypis s.82

7.7. Obszar Bankowości Korporacyjnej

Segmentacja

Obszar Bankowości Korporacyjnej kieruje swoją ofertą usług finansowych do dużych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek samorządu terytorialnego o rocznych obrotach równych lub większych niż 40 mln zł lub do przedsiębiorstw, w przypadku których zaangażowanie kredytowe Banku wobec klienta jest większe lub równe 12 mln zł, a także do podmiotów wchodzących w skład międzynarodowych grup kapitałowych.

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na 4 podstawowe grupy:

- polskie korporacje o rocznych przychodach ze sprzedaży pomiędzy 40 a 600 mln zł (lub pomiędzy 60 a 600 mln zł w przypadku podmiotów gospodarczych prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie) lub o zaangażowaniu kredytowym większym bądź równym 12 mln zł (lub 25 mln zł dla podmiotów gospodarczych prowadzących działalność w rolnictwie);
- klienci międzynarodowi (spółki należące do międzynarodowych grup kapitałowych);
- duże polskie korporacje (o rocznych obrotach powyżej 600 mln zł, notowane na giełdzie oraz z potencjałem w zakresie usług bankowości inwestycyjnej);
- podmioty sektora publicznego oraz instytucje finansowe.

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

Kanały dystrybucji

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

Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej tworzy 9 Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej zlokalizowanych w Warszawie (dwa), Łodzi, Gdańsku, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach, Krakowie i Lublinie. W ramach Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej funkcjonuje 25 Centrów Bankowości Korporacyjnej rozmieszczonych w największych ośrodkach biznesowych w Polsce, zapewniając w ten sposób szeroki zasięg geograficzny i sektorowy. W ramach tych placówek doradcy klienta obsługują klientów korporacyjnych lokalnie. Obsługa posprzedażowa klientów segmentu Bankowości Korporacyjnej prowadzona jest również za pośrednictwem telefonicznego Centrum Obsługi Biznesu i w systemie bankowości internetowej.

Główne osiągnięcia w 2019 r.

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
WZROST	<p>Kontynuacja strategii biznesowej opartej na rozwoju transakcyjności i wzroście cross-sellingu produktowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wzrost całkowitych przychodów, w szczególności prowizji cash management i przychodów z transakcji wymiany walut • wzrost akwizycji nowych klientów • wzrost sprzedaży leasingu • wzmocnienie oferty w obszarach Trade Finance, DCM, doradztwo transakcyjne M&A, Global Markets (nowe produkty pochodne)
PROSTOTA	<ul style="list-style-type: none"> • W pełni wdrożona nowa zintegrowana struktura sieci sprzedaży: 25 centrów Bankowości Korporacyjnej w największych ośrodkach przemysłowych i usługowych w Polsce • Ujednolicenie oferty produktowej • Migracja klientów na ujednolicone docelowe systemy i procesy

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
JAKOŚĆ	<ul style="list-style-type: none"> • Uspójniony model obsługi klienta – dostępność lokalnych specjalistów produktowych • Przebudowa i udoskonalanie procesów obsługi klientów: utworzenie jednostki Centrum Obsługi Biznesu - dedykowani, profesjonalni doradcy, szeroki zakres wsparcia i obsługi posprzedażowej klientów • Uruchomienie Trade Finance Business Desk – dedykowany zespół trade finance oraz rozszerzenie oferty produktów finansowania handlu
DIGITALIZACJA	<ul style="list-style-type: none"> • Szeroki pakiet zmian w bankowości elektronicznej BiznesPI@net: nowe funkcjonalności w zakresie cash management, rozwój strefy samoobsługowej – moduł elektronicznych wniosków produktowych, dyspozycje posprzedażowe, nowe funkcjonalności w ramach integracji systemów, zmiany w zakresie PSD2 oraz STIR • Automatyzacja procesu otwarcia kartoteki klienta w Banku (onboardingu): wdrożenie w pełni zautomatyzowanego procesu otwarcia relacji z klientem opartego na elektronicznym wniosku, automatycznym pobieraniu danych z baz zewnętrznych oraz integracji z systemami dziedzinowymi Banku • Uruchomienie nowej platformy walutowej FX PI@net: 24h/5dni w tygodniu dostępności dla podstawowych transakcji oraz wiele nowoczesnych rozwiązań

Oferta produktowa

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

Podstawowa oferta korporacyjna Banku obejmuje:

- **cash management** – rachunki bieżące, placowe, powiernicze, zastrzeżone, zarządzanie gotówką, płatności, Cash Pool, konsolidacja sald, karty: debetowe, charge, kredytowe, mikrowpłatowaty;
- **lokowanie nadwyżek** – rachunek lokacyjny, progresywny, lokaty terminowe, negocjowane i overnight;
- **finansowanie** – działalności bieżącej, inwestycji, finansowanie dla firm agro;
- **obsługa i finansowanie handlu** – gwarancje bankowe, akredytywy dokumentowe, inkaso dokumentowe, finansowanie eksportu; akredytywy dokumentowe eksportowe i importowe, dyskonto akredytyw, finansowanie wierzycelności oraz gwarancje nostro i loro;
- **bankowość internetowa** – BiznesPI@net, Mobile BiznesPI@net, MultiCash, Connexis, FX PI@net;
- **strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps)** – finansowanie przejęć, wysokich nakładów kapitałowych, strukturyzowane kredyty bilateralne lub konsorcjalne w granicach 20-200 mln zł;
- **finansowanie nieruchomości** – biurowych, handlowych oraz magazynowych;
- **usługi w zakresie bankowości inwestycyjnej** – usługi świadczone przez specjalistów, włącznie z doradztwem w zakresie fuzji i przejęć, finansowania projektów, rynków kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych;
- **produkty rynku finansowego** – w tym: transakcje walutowe spot i terminowe, przeprowadzane przez dealerów Banku lub elektroniczne platformy wymiany walut FX PI@net oraz Dealer;
- **faktoring** – oferowany we współpracy z BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.;
- **usługi leasingowe** w tym m.in. leasing maszyn i urządzeń, linii technologicznych, środków transportu, nieruchomości oferowane we współpracy z BNP Paribas Leasing Solutions;
- **obsługa jednostek sektora publicznego** – organizowanie emisji obligacji komunalnych, forfaiting, dedykowane rozwiązania cash management.

Rozwój działalności linii biznesowej w 2019 r.

Działalność Banku w obszarze Bankowości Korporacyjnej w 2019 r. koncentrowała się na dalszej integracji z Core RBPL oraz transformacji biznesowo-operacyjnej. Realizowana w 2019 r. transformacja dotyczyła wszystkich wymiarów związanych z obsługą klientów, w tym w szczególności wdrożenia nowych struktur organizacyjnych w operacjach, optymalizacji i digitalizacji procesów oraz dostarczenia nowych narzędzi informatycznych zwiększających wygodę klientów w korzystaniu z produktów i usług oferowanych przez Bank. Finalnym etapem integracji Banku była migracja systemów informatycznych oraz uspołnienie działalności całego Banku. Operacja ta nastąpiła zgodnie z planem w dniu 11 listopada.

W ramach ww. procesów transformacji i integracji w 2019 r. zrealizowano wiele inicjatywy i usprawnień w tym m.in.:

- utworzono Centrum Obsługi Biznesu (COB) jednostkę dedykowaną do obsługi posprzedażowej klientów z obszaru Bankowości Korporacyjnej w modelu scentralizowanym;
- dokonano optymalizacji i uspołnienia (z procesami stosowanymi w Obszarze Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw) kluczowych procesów w tym również wdrożono nową, uproszczoną dokumentację sprzedażową i posprzedażową;
- dokonano zmiany identyfikacji wizualnej systemów informatycznych i dokumentów elektronicznych w związku ze zmianą nazwy Banku;
- ujednolicono ofertę produktową dla klientów.

Z perspektywy biznesowej rok 2019 był kontynuacją realizacji przyjętej strategii Banku, która w obszarze Bankowości Korporacyjnej zakłada:

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

Ważnym krokiem w rozwoju Banku w 2019 r. był dalszy rozwój systemu bankowości internetowej dla klientów biznesowych BiznesPI@net, w którym wdrożony został szeroki pakiet zmian i nowych funkcjonalności w tym m.in.:

- dalszy rozwój strefy samoobsługowej: uruchomiono moduł elektronicznych wniosków produktowych i dyspozycji posprzedażowych;
- dodano nowe funkcjonalności wykorzystywane przez klientów Core RBPL w systemie Online Biznes, przygotowując w ten sposób system BiznesPI@net do migracji klientów exRBPL: m.in. dodano predefiniowane szablony dla eksportu wyciągów MT940, wprowadzono zmiany w module generacji wyciągów, zmiany na liście historii operacji na rachunku, udostępniono funkcjonalność dodawania pojedynczego przelewu do paczki, dokonano zmian w module kart;
- wprowadzono zmiany w zakresie PSD2 m.in. umożliwiające uruchomienie produkcyjnego środowiska API dla wybranych tzw. podmiotów trzecich (TPP) dla celów testowania;
- wdrożono zmiany w zakresie STIR wynikające z nowelizacji Ordynacji Podatkowej w zakresie zapobiegania wykorzystywania sektora finansowego do wyłudzeń. Zmiany dotyczą blokowania rachunków przedsiębiorców zgodnie z decyzjami Krajowej Administracji Skarbowej w trybie przewidzianym ustawą;
- wdrożono nowy moduł inkas;
- uruchomiono nową wersję modułu kredytowego.

Finalnym etapem integracji Banku było przeniesienie danych klientów do jednego systemu, integracja systemów informatycznych oraz uspołnienie działalności całego Banku. Operacja ta nastąpiła zgodnie z planem w dniu 11 listopada.

W 2019 r. Bank kontynuował cykl popularnych konferencji informacyjno-edukacyjno-biznesowych mających za zadanie wspieranie małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji w ekspansji zagranicznej, tzw. Program Handlu Zagranicznego (PHZ). Głównym motywem przewodnim PHZ jest dzielenie się wiedzą o rynkach zagranicznych, ich specyfice oraz wsparcie polskich przedsiębiorców i pokazywanie pozytywnych przykładów ekspansji zagranicznej na nowe rynki. Spotkania w ramach PHZ w 2018 r. dotyczyły rynków Afryki i Dalekiego Wschodu. W 2019 r. Program zaprezentował możliwości rozwijania biznesu w krajach europejskich, takich jak: Francja, Włochy, Belgia oraz rynkach Półwyspu Arabskiego. Łącznie w 2019 r. w tym cyklu zostało zorganizowanych 31 spotkań z udziałem 3,5 tys. klientów z obszaru Bankowości Korporacyjnej oraz MŚP.

Gwarancje bankowe i akredytywy

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

W 2019 r. Bank na zlecenia klientów Obszaru Bankowości Korporacyjnej:

- wystawił 6 943 gwarancje bankowe na łączną kwotę 2 419,6 mln zł,
- otworzył 2 547 akredytyw importowych na łączną kwotę 1 248,8 mln zł oraz obsłużył 820 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 2 642,6 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych klientów.

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2019 r. depozyty klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 23 955 mln zł i były o 799 mln zł, tj. o 3% wyższe niż na koniec 2018 r. W strukturze portfela zwiększył się udział lokat overnight o 4 p.p., przy jednoczesnym spadku wolumenu depozytów terminowych o 4 p.p. w stosunku do grudnia 2018 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 31 grudnia 2019 r. 23 040 mln zł, tj. o 7% poniżej stanu na koniec 2018 r., głównie w wyniku sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. (spadek wolumenu należności faktoringowych o 1 152 mln zł).

Tabela 43. Depozyty i Kredyty Bankowości Korporacyjnej⁷

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	14 544 903	14 101 937	442 965	3%
Rachunki oszczędnościowe	36 930	36 402	528	1%
Depozyty terminowe	4 407 624	5 236 718	(829 094)	(16%)
Lokaty overnight	4 965 424	3 780 452	1 184 973	31%
Rachunki i depozyty	23 954 880	23 155 509	799 372	3%
Kredyty inwestycyjne	10 155 649	11 872 733	(1 717 084)	(14%)
Kredyty w rachunku bieżącym	5 722 052	5 855 790	(133 738)	(2%)
Kredyty na finans. nieruchomości	-	30 820	(30 820)	(100%)
Należności leasingowe	2 435 493	1 496 936	938 557	63%
Pożyczki krótkoterminowe	4 524 075	4 235 141	288 934	7%
Faktoring	189 394	1 341 083	(1 151 689)	(86%)
Inne kredyty	12 908	29 244	(16 337)	(56%)
Kredyty i pożyczki (netto)	23 039 570	24 861 747	(1 822 177)	(7%)

⁷ Patrz: przypis s.81

Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej

W 2019 r. segment Bankowości Korporacyjnej wypracował zysk brutto w wysokości 587,7 mln zł (wobec 244,3 mln zł w poprzednim roku, wzrost o 141%).

Na porównywalność wyników z 2018 r. wpłynęła realizacja w dniu 31 października 2018 r. transakcji nabycia przez Bank Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. („RBPL”). Rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej Banku za 2018 r. zawiera dwa miesiące przychodów i kosztów RBPL.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej w 2019 r. wyniósł 1 079 mln zł i był wyższy o 87% w porównaniu do 2018 r. Wynik ten stanowił 23,9% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie.

Tabela 44. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej⁸

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2019	12 miesięcy do 31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	593 204	327 363	265 840	81%
Wynik z tytułu prowizji	253 248	147 724	105 524	71%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	232 292	103 133	129 159	125%
Wynik z działalności bankowej	1 078 744	578 220	500 524	87%
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(51 986)	(57 601)	5 615	(10%)
Koszty działania i amortyzacja	(271 432)	(157 677)	(113 755)	72%
Alokacja kosztów	(77 858)	(63 946)	(13 912)	22%
Wynik na dział. operacyjnej	677 468	298 996	378 472	127%
Podatek od inst. finansowych	(89 731)	(54 660)	(35 071)	64%
Wynik brutto segmentu	587 737	244 336	343 401	141%

7.8. 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.

Kredyty preferencyjne

W marcu 2019 r. nastąpiła zmiana Zasad udzielania kredytów preferencyjnych, polegająca na zwiększeniu z 15 tys. EUR do 20 tys. EUR limitu pomocy de minimis dla podmiotów korzystających z kredytów na zakup użytków rolnych oraz kredytów kłeszkowych z poziomem strat mniejszym bądź równym 30%.

⁸ Patrz: przypis s.82

Ubezpieczenia

W celu ułatwienia oferowania produktu ubezpieczeniowego Życie i Zdrowie w systemie obsługi sprzedaży zostały wprowadzone nowe funkcjonalności pozwalające na kopiowanie danych ubezpieczającego z polis Sprzętu rolniczego, Upraw i Concordia Agro bezpośrednio do polisy Życie i Zdrowie. Dodatkowo, ulotki dotyczące tego produktu były automatycznie dodawane do innych rodzajów polis.

Kredyty z PROW 2014-2020

W 2019 r. można było zaobserwować zwiększenie liczby wniosków o dofinansowanie w ramach realizacji Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2014-2020 (PROW). W związku z tym, że projekty te finansowane są ze źródeł publicznych, duży nacisk położony jest na transparentność wyboru wykonawców usług czy dostawców dóbr w ramach projektów. Beneficjenci PROW 2014-2020 są zobligowani do upubliczniania zapytań ofertowych o wartości powyżej 30 tys. EUR na portalu Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. Tym samym Bank ma dostęp do listy potencjalnych klientów, którzy realizują inwestycje na terenie działania danego Oddziału czy Centrum Biznesowego.

We wrześniu 2019 r. Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa uruchomiła nowy program pomocy z PROW 2014-2020 na systemy nawodnieniowe dla rolników. Program umożliwia refundację 50% (lub 60% w przypadku młodych rolników) nakładów inwestycyjnych związanych z budową ujęć wody, zakupem nowych maszyn i urządzeń czy instalacji, w szczególności do poboru, mierzenia poboru, magazynowania, uzdatniania, odzyskiwania lub rozpraszania wody.

Bank oferuje na inwestycje współfinansowane z funduszy unijnych w ramach PROW 2014-2020: Kredyt Unia+ dla gospodarstw oraz Pożyczkę leasingową europejską.

Natomiast dla inwestycji realizowanych bez dotacji: Kredyt preferencyjny (z linii RR), z niskim oprocentowaniem, Kredyt Agro Progres lub Pożyczkę leasingową zwykłą przeznaczoną na finansowanie zakupu maszyn i urządzeń, które przechodzą na własność pożyczkobiorcy, w ramach uproszczonej procedury leasingowej, z szybką decyzją o przyznaniu finansowania.

Bank w okresie od 1 września do 31 grudnia 2019 r. prowadził kampanię promocyjną kredytów na systemy nawodnieniowe polegającą na obniżeniu prowizji do 0% dla kredytów ubezpieczonych.

Umowa portfelowa linii gwarancyjnej z Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR)

5 listopada 2019 r. BNP Paribas Bank Polska podpisał z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) Umowę portfelową linii gwarancyjnej FGR. Fundusz Gwarancji Rolnych jest to pierwszy na rynku fundusz gwarancyjny BGK dostępny dla całego sektora rolnego, tj. zarówno dla przedsiębiorstw przetwórstwa rolno-spożywczego, jak i po raz pierwszy dla producentów produkcji podstawowej (rolników). Mityguje on skutki braku odpowiednich (z punktu widzenia banków) zabezpieczeń, m.in. w związku z ograniczeniami w zakresie egzekucji z majątku rolnika. Zastosowanie gwarancji umożliwia zastosowanie bardziej korzystnych warunków kredytowania. W przypadku przedsiębiorstw przetwórstwa rolno-spożywczego FGR oferuje korzystniejsze warunki niż program gwarancji de minimis, tj. zakres gwarancji do 80% kwoty kredytu oraz maksymalną kwotę gwarancji do 10 mln zł. Wdrożenie gwarancji do oferty Banku nastąpi w I kwartale 2020 r.

Umowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym

12 grudnia 2019 r. Bank podpisał Umowę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym wprowadzającą Instrument Podziału Ryzyka PF4EE (Private Financing for Energy Efficiency). Celem tego instrumentu jest zwiększenie działalności w zakresie kredytowania inwestycji w efektywność energetyczną oraz poprawa warunków finansowania inwestycji poprzez m. in. niższe ceny, dłuższe okresy zapadalności i mniej rygorystyczne wymogi w zakresie bezpieczeństwa.

W ramach tej umowy Bank będzie oferował rolnikom z segmentu mikroprzedsiębiorstw finansowanie zakupu i montażu instalacji fotowoltaicznych na korzystniejszych warunkach. Wdrożenie tego produktu planowane jest w I kwartale 2020 r.

Agro Ofensywa

Od 15 stycznia do 31 maja 2019 r. prowadzona była coroczna kampania sprzedażowa Agro Ofensywa dedykowana rolnikom oraz przedsiębiorcom Agro. Kampania przeznaczona była zarówno dla mikroprzedsiębiorstw jak i klientów MŚP.

Celem kampanii było pozyskanie nowych klientów oraz wzrost sprzedaży produktów kredytowych i leasingowych. Oferta promocyjna dotyczyła kredytów: Agro Ekspres, Rzeczówka (kredyt obrotowy w rachunku kredytowym: odnawialny i nieodnawialny), Agro Progres, Unia+ oraz preferencyjnych. A w ramach współpracy ze spółką BNP Paribas Leasing Solutions oferowane były atrakcyjne warunki cenowe dla leasingu i pożyczki leasingowej.

Wsparciem kampanii były dedykowane materiały marketingowe, reklama w mediach tradycyjnych (np. prasa, bankomaty) oraz kampanie on-line i w social mediach. Agro Ofensywa obecna była także na targach branżowych (AgroTech Kielce 2019) oraz spotkaniach biznesowych z klientami.

Wsparcie sprzedaży

W 2019 r. pracownicy Zespołów Ekspertów Agro (dla segmentów Mikroprzedsiębiorstw oraz MŚP i Korporacji) brali udział w szeregu zadań pro-sprzedażowych oraz podnoszących jakość obsługiwanego już portfela. Odbyło się ponad 1000 spotkań z obecnymi i potencjalnymi klientami Banku, sporządzono ponad 600 opinii eksperckich – z czego większość na potrzeby nowych transakcji oraz ok. 250 na potrzeby ryzyka w ramach wsparcia przeglądów funkcjonującego portfela Agro (weryfikacja kondycji gospodarstw i rekomendacja kierunku współpracy).

W omawianym okresie Eksperci Agro przeprowadzili ponad 350 szkoleń dla pracowników Banku. Brali udział w ok. 100 wydarzeniach Agro na szczeblu krajowym i regionalnym realizując misję budowania wizerunku Banku w tym środowisku. Dodatkowo Eksperci Agro wspierali inicjatywy i projekty takie jak: portal Agronomist.pl czy akcja Zasady Bezpiecznego Finansowania Agro – skierowana do klientów jak i pracowników Banku.

Agro Akademia

W marcu 2019 r. rozpoczął się 4. już cykl, unikalnych na rynku, spotkań dla rolników o charakterze edukacyjnym. Podczas 7 konferencji, które odbyły się w I półroczu 2019 r., bankowi analitycy rynków rolnych oraz współpracujący z Bankiem eksperci z różnych dziedzin dzielili się wiedzą na aktualne tematy dotyczące polskiego sektora rolnego. Podczas spotkań poruszane były takie tematy jak: perspektywy i wyzwania dla rolnictwa po 2020 r., koszty energii w gospodarstwie rolnym, nowa dyrektywa azotanowa, czy sytuacja na podstawowych rynkach rolnych.

Dodatkowo, w listopadzie 2019 r. w ramach Agro Akademii odbyło się spotkanie przeznaczone wyłącznie dla kobiet. Poruszane tematy obejmowały m.in.: omówienie wybranych rynków rolnych wobec Wspólnej Polityki Rolnej po 2020 r., kobiece aspekty sukcesji, wpływ na zdrowie żywności ekologicznej oraz raport z najbardziej kompleksowego badania o kobietach w Polsce - pięć segmentów współczesnych Polek.

Agrokonferencja

Agrokonferencja jest ważnym, dorocznym spotkaniem Banku z klientami sektora rolno-spożywczego. W 2019 r. organizowana była przez BNP Paribas Bank Polska już po raz 14. Spotkanie to postrzegane jest jako ważna platforma wymiany poglądów, okazja do merytorycznej dyskusji i poruszania tematów aktualnych i istotnych dla producentów, przetwórców, dostawców i dystrybutorów działających w agrobiznesie. Tematem Agrokonferencji 2019 była: „Ewolucja czy rewolucja w ekosystemie dostawca - dystrybutor – konsument?”.

Sub-brand BNP Paribas Food&Agro

W związku ze zmianą nazwy Banku oraz potrzebą wyróżnienia oferty skierowanej do segmentu agrobiznesu, w kwietniu 2019 r. wprowadzono dedykowany dla Agro sub-brand BNP Paribas Food&Agro, który jest wykorzystywany w materiałach marketingowych (listy, karty produktów, prezentacje produktowe, wizytówki, materiały reklamowe itp.).

100 lat Agro

W 2019 r. Bank świętował 100 lat działalności na rynku Agro, jako spadkobierca Banku Rolnego, który został powołany dekretem marszałka Piłsudskiego w 1919 r. W roku jubileuszowym komunikowana była klientom wieloletnia tradycja w obsłudze segmentu Agro i prowadzone były działania w ramach kampanii wizerunkowej „Od 100 lat patrzymy w przyszłość”, w skład której, poza standardowymi działaniami kampanijnymi przeprowadzono:

- cykl 7 dedykowanych spotkań dla klientów Agro z segmentów mikroprzedsiębiorstw i MŚP (w spotkaniach wzięło udział ponad 1,2 tys. osób);
- konkurs dla absolwentów polskich uczelni wyższych na pracę licencjacką lub magisterską o tematyce związanej z rozwojem agrobiznesu;
- konkursy w prasie i social mediach dedykowane rolnikom.

Agronomist.pl

Agronomist.pl to platforma Banku uruchomiona w kwietniu 2019 r. z myślą o rolnikach i przetwórcach sektora spożywczego. Użytkownicy platformy mają dostęp do:

- serwisu pogodowego dedykowanego gospodarstwom rolnym, z pogodą konfigurowaną dla konkretnego obszaru, z komentarzem synoptyka,
- systemów zarządzania gospodarstwem rolnym,
- satelitarnego monitoringu pól, dostępu do profesjonalnej aplikacji wykorzystującej satelitarne zdjęcia pól do optymalizowania nawożenia,

- wyszukiwarki ekspertów i modułu zadawania pytań,
- profesjonalnych, darmowych informacji o cenach i tendencjach na rynku,
- profesjonalnych kalkulatorów kredytowych umożliwiających łatwe przygotowanie symulacji harmonogramu spłat i kosztów kredytowania,
- kalendarza wydarzeń branżowych z możliwością zdalnej rejestracji.

Niektóre z funkcjonalności, np. satelitarne mapowanie pól oraz systemy zarządzania gospodarstwem są dostępne wyłącznie dla klientów Banku.

Od momentu uruchomienia platformy zostało zarejestrowanych prawie 2,5 tys. użytkowników i miało miejsce ponad 51 tys. odsłon.

7.9. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej

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

Obszar Bankowości CIB dostarcza klientom w Polsce kompleksowe rozwiązania grupy BNP Paribas z zakresu finansowania oraz zarządzania ryzykiem, w tym:

- finansowanie działalności bieżącej i inwestycyjnej przedsiębiorstw;
- doradztwo w zakresie fuzji i przejęć, prywatyzacji i restrukturyzacji, transakcji na dłużnych i akcyjnych rynkach kapitałowych oraz operacji na rynku walutowym i pieniężnym;
- finansowanie strukturyzowane: finansowanie przejęć oraz projektów inwestycyjnych;
- zarządzanie przepływami pieniężnymi, płynnością finansową oraz optymalizację kapitału obrotowego;
- zarządzanie ryzykiem finansowym i ryzykiem związanym z wahaniami cenowymi na rynkach towarowych.

Obszar Bankowości CIB oferuje klientom najwyższej jakości wiedzę ekspercką, łącząc znajomość rynku polskiego z doświadczeniem na rynkach międzynarodowych i kompetencjami najwyższej klasy specjalistów sektorowych. CIB wspiera rozwój polskich przedsiębiorstw oraz realizację strategicznych dla Polski przedsięwzięć poprzez finansowanie infrastruktury przemysłowej, komercyjnej i technologicznej oraz strategicznych fuzji i przejęć.

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej koncentruje się na 4 głównych 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), 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;
- opracowywanie analiz makroekonomicznych i prognoz na potrzeby działalności handlowej i skarbowej Banku, a także na potrzeby zewnętrzne; współpraca z zewnętrznymi instytucjami oraz ośrodkami prowadzącymi działalność badawczą w zakresie wykonywanych analiz;
- organizowanie emisji dłużnych papierów wartościowych dla klientów korporacyjnych.

Główne obszary aktywności **Pionu Rynków Finansowych** realizowane w 2019 r.:

- finalizacja fuzji operacyjnej w listopadzie oraz ujednoczenie systemów transakcyjnych;
- wdrożenie nowej elektronicznej platformy sprzedażowej uwzględniającej szerszą gamę oferowanych produktów.

Główne obszary aktywności **Departamentu Usług Powierniczych** w 2019 r.:

- dalsze podnoszenie jakości obsługi zgodnie ze zmieniającymi się wymaganiami nadzorczymi oraz sytuacją rynkową;
- przygotowanie oferty produktowej dla nowych klientów z segmentu funduszy inwestycyjnych otwartych (planowane wdrożenie w I kwartale 2020 r.);

- czasowa reprezentacja funduszy inwestycyjnych dotychczas zarządzanych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, którym została odebrana licencja przez KNF.

7.10. 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, wyznaczaniem, a także zarządzaniem wewnętrznymi cenami transferowymi dla wszystkich produktów oferowanych przez Bank. Zadania realizowane w Pionie Zarządzania Aktywami i Pasywami obejmują zarówno aspekt ostrożnościowy (przestrzeganie regulacji zewnętrznych oraz zarządzeń wewnętrznych), jak również optymalizacyjny (zarządzanie kosztem finansowania oraz generowanie wyniku z zarządzania pozycjami bilansu Banku).

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

Jednym z kluczowych mechanizmów zarządzania ryzykiem w Banku jest systemowy transfer ryzyk strukturalnych (ryzyka płynności, stopy procentowej w księdze bankowej oraz walutowego) ze wszystkich linii biznesowych do linii Zarządzania Aktywami i Pasywami, która centralnie zarządza tymi obszarami ryzyka. Transfer ryzyka realizowany jest przede wszystkim w ramach systemu cen transferowych, odzwierciedlającego przyjętą strategię finansowania działalności Banku.

Główne obowiązki Pionu ALM Treasury obejmują gwarantowanie: zrównoważonej pozycji płynnościowej przy równoczesnej optymalizacji kosztów finansowania działalności Banku, oraz właściwej struktury aktywów i pasywów, w tym wrażliwości na zmiany stóp procentowych. Pozostałe funkcje tej linii są skoncentrowane na zarządzaniu wewnętrznym systemem cen transferowych, analizie bilansu, modelowaniu oraz mierzeniu ryzyka płynności i stóp procentowych dla księgi bankowej, emisji papierów dłużnych Banku, organizowaniu długoterminowych linii kredytowych, pozyskiwaniu źródeł finansowania oraz współpracy z liniami biznesowymi wspierających zrównoważony rozwój, koordynowaniu transakcji sekurytyzacji portfela kredytów klientów niebankowych oraz organizacji prac Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami („ALCO”).

7.11. Współpraca z instytucjami finansowymi oraz umowy z bankiem centralnym

Według stanu na 31 grudnia 2019 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z około 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 56 rachunków nostro dla 25 głównych walut.

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

W 2019 r. Bank kontynuował współpracę z innymi krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi, w tym również z funduszami inwestycyjnymi, ubezpieczycielami, towarzystwami emerytalnymi oraz z brokerami i bankami, która umożliwiła zawieranie szerokiego spektrum transakcji skarbowych i depozytowych. Zawarto szereg umów z nowymi i już współpracującymi kontrahentami z tych segmentów oraz podjęto kroki w kierunku wprowadzenia nowych umów, zgodnie z rekomendacjami ISDA i ZBP.

Umowy z Narodowy Bankiem Polskim

- Aneks nr 13 z dnia 24.05.2019 r. do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku bankowego w systemie SORBNET 2.
- Aneks nr 14 z dnia 15.11.2019 r. do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku bankowego w systemie SORBNET 2.
- Wypowiedzenie z dniem 30.08.2019 r. umowy w sprawie uczestnictwa pośredniego w systemie STEP2 SEPA Credit Transfer za pośrednictwem NBP, zawartej 10.10.2016 r.
- Wypowiedzenie umowy z 29.06.2016 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków w EUR w systemie TARGET2 – NBP z 05.09.2019 r.

7.12. Zarządzanie kadrami

Zatrudnienie

Wielkość zatrudnienia w Grupie BNP Paribas Bank Polska S.A. na koniec grudnia 2019 r. wyrażona w liczbie pełnych etatów (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i dłuższych zwolnieniach lekarskich) wynosiła 10 219 etatów wobec 11 265 na koniec grudnia 2018 r. (spadek o 1 046 etatów). Spadek zatrudnienia r/r nastąpił głównie w wyniku procesu optymalizacji zatrudnienia po połączeniu Banku z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska (Core RBPL) z dniem 31 października 2018 r.

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

Tabela 45. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Banku

w etatach	31.12.2019	31.12.2018
Grupa Kapitałowa Banku	10 219	11 265
Bank ogółem, w tym:	9 899	10 854
Centrala	5 101	5 455
Oddziały	4 654	5 246
Mobilni doradcy	87	92
Biuro Maklerskie	50	54
Związki Zawodowe	7	7
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	29	26
BNP Paribas Group Service Center S.A.	228	291
Campus Leszno Sp. z o.o.	8	8
BFN ACTUS Sp. z o.o.	-	-
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.*	6	0
BNP Paribas Financial Services Sp. z o.o.**	-	39
BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.	49	36
Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.***	-	11

* zatrudnienie w spółce na 31.12.2018 r. wynosiło 0,25 etatu; działalność leasingowa prowadzona jest w oparciu o umowę współpracy (SLA)

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

*** 29.03.2019 r. nastąpiło połączenie spółek zależnych Banku, tj.: BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Riviera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (d. Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.)

Restrukturyzacja zatrudnienia

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

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

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

Polityka wynagradzania pracowników

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

W Banku funkcjonuje Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A., która została opracowana zgodnie z zaleceniami Uchwały KNF nr 258/2011 oraz wymogami wynikającymi z dyrektywy CRDIV i została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 9 września 2016 r. W grudniu 2017 r. zapisy powyższej Polityki zostały zaktualizowane w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. 2017 poz. 637).

W Banku powołany jest Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń Banku oraz Komitet ds. Nominacji, które wspierają Radę Nadzorczą w pełnieniu obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi, poprzez monitorowanie i nadzór nad kluczowymi procesami, w szczególności: planami sukcesji, rozwojem zawodowym pracowników, politykami wynagradzania. Komitety opracowują dla Rady Nadzorczej opinie i rekomendacje dotyczące m.in. oceny kandydatów na członków Zarządu Banku oraz kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, warunków zatrudnienia członków Zarządu Banku, w tym wysokości ustalonego i przyznanego wynagrodzenia zmiennego.

Systemy motywacyjne

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

W Banku funkcjonują:

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

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

Szkolenia i rozwój

Działalność szkoleniowa w 2019 r. realizowana była w ścisłej współpracy z liniami biznesowymi Banku.

Liczba uczestników szkoleń ogółem wyniosła ponad 140,8 tys., w tym 15,5 tys. uczestników szkoleń stacjonarnych.

Najważniejsze inicjatywy szkoleniowe realizowane w 2019 r.

- Szkolenia z nowej oferty produktowej oraz obsługi systemów operacyjnych dla pracowników sieci sprzedaży;
- Szkolenia dla pracowników sieci sprzedaży podnoszące poziom ich wiedzy produktowej m.in. z zakresu funduszy inwestycyjnych oraz ubezpieczeń oraz mające na celu rozwój kompetencji sprzedażowych;
- Szkolenie wstępne dla pracowników nowozatrudnionych w Banku;
- Cykl szkoleń dla pracowników mający na celu wzmocnienie kompetencji zarządzania zmianą w Banku w okresie integracji z Core RBPL;
- Cykl szkoleń menedżerskich mających na celu zwiększenie kompetencji menedżerów w zakresie zarządzania zespołem oraz udzielania informacji zwrotnej;
- Cykl szkoleń dla pracowników Banku mający na celu rozwijanie kompetencji miękkich;

- Szkolenia obowiązkowe wynikające z przepisów prawa – np. dotyczące MiFID2, wymogów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- Szkolenia realizujące zalecenia pokontrolne Komisji Nadzoru Finansowego;
- Szkolenia wspierające budowę kultury ryzyka w Banku, zwłaszcza w obszarach ryzyka operacyjnego i compliance;
- Wdrożenie platformy online do nauki języka angielskiego oraz platformy wspierającej rozwój kompetencji menedżerskich;
- Szkolenia specjalistyczne dedykowane pracownikom Centrali;
- Uruchomienie Akademii Digital dla pracowników: promocja Grupowej platformy NetExplo podnoszącej wiedzę na temat transformacji cyfrowej, uruchomienie pierwszych szkoleń z UX dla pracowników, zakup i udostępnienie biletów na konferencje digitalowe dla pracowników, m.in. Masters&Robots, Women in Tech Summit.

Programy rozwojowe realizowane w 2019 r.

- Program Rozwoju Potencjału *Prestiz* – program zakończony w dotychczasowej formule w I kwartale 2019 r. Aktualnie, trwają prace nad nową koncepcją programu uwzględniającą potrzeby rozwojowe pracowników, strategię Banku, a także kompetencje przyszłości. Rozpoczęcie programu w nowej odsłonie zaplanowane jest na II półrocze 2020 r.
- Inicjatywa *Leaders for Tomorrow* – program rozwojowy grupy BNP Paribas ukierunkowany na wzmacnianie kompetencji przywódczych. W ramach Programu uczestnicy mogą skorzystać z działań rozwojowych realizowanych w różnych spółkach Grupy oraz poznać sposób funkcjonowania spółek w innych krajach i wymienić się dobrymi praktykami.
- Program *Ambasadorzy Digital* – celem programu jest budowanie kultury *digital* w Banku poprzez wyposażenie pracowników w kompetencje digital. Kluczową rolę w tym procesie pełnią Ambasadorzy Digital, których zadaniem jest: zdobywanie wiedzy i umiejętności z zakresu funkcjonujących oraz wdrażanych narzędzi, promocja narzędzi społecznościowych i rozwiązań digital wspierających pracę na odległość i efektywność biznesową, przekazywanie wiedzy współpracownikom, udział w testowaniu i wdrażaniu nowych rozwiązań, promowanie nowych technik pracy, zbieranie i przekazywanie do IT informacji o potrzebach pracowników, a także śledzenie nowinek rynkowych w celu ich implementacji w Banku.
- Stronger Together – spotkania najwyższej kadry menedżerskiej ukierunkowane na wzmacnianie współpracy, przedsiębiorczości, klientocentryczności oraz łamanie silosów.
- *Wewnętrzny Rynek Pracy* – kontynuacja, rozpoczętej w 2014 r. inicjatywy, której celem jest wzmocnienie mobilności zawodowej pracowników wewnątrz organizacji.
- *Mobility Center* – projekt mający na celu aktywne wsparcie pracowników objętych procesem zwolnień grupowych w poruszaniu się po rynku pracy, ze szczególnym uwzględnieniem rynku wewnętrznego.
- *Dni Rozwoju Zawodowego* – lokalna odsłona International Mobility Days, corocznego programu odbywającego się równocześnie w kilkudziesięciu krajach grupy BNP Paribas. W ramach tej inicjatywy zorganizowane zostały m.in. wykłady inspiracyjne, warsztaty oraz webinary o tematyce rozwoju osobistego i zawodowego, a także spotkania z Menedżerami, HR Biznes Partnerami oraz rekruterami.
- Rozwijanie *Kultury współpracy opartej na zaufaniu*. Spośród siedmiu fundamentów kultury organizacyjnej Banku zostały wybrane dwa najważniejsze – współpraca i zaufanie (pulse check) – rozwijane wartości w oparciu o wzajemny szacunek dla różnorodności D&I (diversity and inclusion), dbanie o otwartą, transparentną komunikację i regularny feedback.

Programy stażowe i praktyki - współpraca z uczelniami

- *Ambadorskie Duety* – to program skierowany do studentów, którzy w ciągu 2 semestrów współpracują z Bankiem prowadząc szereg aktywności promocyjnych na uczelniach. To szansa na zdobycie doświadczenia w realizowaniu własnych przedsięwzięć, pozyskanie specjalistycznej wiedzy od ekspertów Banku oraz dodatkowe szkolenia. Uczestnikom programu przysługuje wynagrodzenie w postaci stypendium, a na najlepsze duety czekają atrakcyjne nagrody. Do programu rekrutowane są osoby, które wyróżniają się energią, chęcią do działania oraz wielością pomysłów na promowanie Banku w swoim środowisku uczelnianym. Wyposażeni w wiedzę z zakresu działalności Banku oraz tematyki employer branding, rekrutacji, mediów społecznościowych czy budowania marki osobistej, ambasadorzy reprezentują BNP Paribas Bank Polska na swoich uczelniach. W czerwcu 2019 r. zakończyła się II odsłona programu Ambasadorskie Duety, natomiast we wrześniu ruszyła kolejna, poszerzona edycja. Do dotychczasowych uczelni – Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, Uniwersytetu Warszawskiego, Akademii Górniczo-Hutniczej im. Stanisława Staszica w Krakowie, Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu oraz w Uniwersytecie

Gdańskiego, dołączyły: Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach, Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu, Uniwersytet im. Mikołaja Kopernika w Toruniu oraz Uniwersytet Warmińsko-Mazurski w Olsztynie.

- *Zielone Strefy BNP Paribas Bank Polska* - Zielone Strefy Banku pojawiły się na 10 uczelniach w Polsce. W stworzonych z materiałów ekologicznych oraz wypełnionych zielenią boksach znajdowały się: strefa HR oraz Duetu Ambadorskiego, gdzie studenci mogli dowiedzieć się o ofertach praktyk i pracy w Banku, strefa biznes, gdzie można było zapoznać się z ofertą produktową oraz założyć konto, strefa kawiarniana, gdzie znajdowały się eko-przekąski oraz energo-rower, którym można było wycisnąć skomponowany przez siebie sok warzywno-owocowy oraz strefa relaksu z pufami do siedzenia oraz eko-grami. Na studentów czekały również atrakcyjne nagrody w konkursach.
- *BUW dla Sów* – w dniach 21-25 stycznia 2019 r. na terenie Biblioteki Uniwersytetu Warszawskiego usytuowano stand promocyjny BNP Paribas Bank Polska. Było to związane z akcją BUW dla Sów, kiedy to przygotowujący się do egzaminu mogą korzystać ze zbiorów biblioteki przez całą noc aż do godziny 5:00. Odwiedzający stoisko mogli spotkać się z ambadorskim duetem by dowiedzieć się więcej o ofertach praktyk i pracy w Banku, a w strefie relaksu odpocząć przy kawie, rozwiązując łamigłówki lub grając w piłkarzyki.
- *Latem Postaw na Rozwój* – to program płatnych praktyk letnich, skierowany do studentów co najmniej II roku studiów. W trakcie 2 miesięcy (lipiec-sierpień) praktykanci mieli szansę na zdobycie wiedzy z zakresu bankowości poprzez czynny udział w zadaniach i projektach wybranego departamentu, pod okiem dedykowanego opiekuna. Praktyki odbywały się we wszystkich obszarach biznesowych Banku, na terenie całego kraju. Podczas warsztatów, studenci zapoznali się z historią, kulturą organizacyjną oraz działalnością wybranych jednostek Banku, wzięli udział w szkoleniu design thinking, spotkali się z Katarzyną Wągrowską, autorką książki Zero Waste oraz spędzili wspólny wieczór przy grillu i muzyce. Na zakończenie programu, studenci mieli możliwość wzięcia udziału w dodatkowym szkoleniu z budowania marki osobistej. W programie „Latem Postaw na Rozwój” wzięło udział 80 praktykantów.
- *Akademie Talentów* – to cykl warsztatów połączonych z praktykami, pozwalający na poznanie świata bankowości, poszerzenia wiedzy na temat ekonomii i rynków finansowych, zakończony otrzymaniem certyfikatu. W 2019 r. Akademie Talentów odbyły się na Uniwersytetach Ekonomicznych w Poznaniu oraz w Krakowie. W roku akademickim 2018/2019 w Akademii Talentów w Krakowie wzięło udział 30 osób (32 studentów w roku akademickim 2019/2020). W 2019 r. na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu zakończyła się szósta edycja Akademii. Wzięło w niej udział 17 uczestników.
- *Studia Dualne* – na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu prowadzone są studia dualne z Zarządzania Ryzykiem Finansowym. Jest to pierwszy tego typu projekt w Polsce, rozpoczęty 1 października 2018 r. i obejmujący dwuletnie studia magisterskie prowadzone zarówno przez praktyków z Banku, jak i wykładowców z Uczelni. W pierwszej edycji bierze udział 27 studentów, w drugiej od 1 października 2019 r. uczestniczy 18 studentów.

7.13. Informatyka i cyberbezpieczeństwo

Największym wyzwaniem w Obszarze Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa w 2019 r. była fuzja operacyjnej wraz z realizowaną równoległe z transformacją Banku oraz projektami regulacyjnymi. Dzięki przeprowadzonej migracji, wszyscy klienci Banku obsługiwani są w ujednoczonej architekturze informatycznej i operacyjnej, co przekłada się na szybkość i jakość obsługi. Mają dostęp do najwyższej klasy udogodnień technologicznych oraz wyjątkowej oferty produktowej.

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

- 1) Projektach dla linii biznesowych - jako wsparcie dla osiągnięcia celów sprzedażowych;
- 2) Projektach związanych z bieżącą działalnością Banku, w tym: dot. realizacji wymogów krajowych i międzynarodowych regulatorów (m.in. RODO, Split Payment, PSD2), optymalizacji bieżącej działalności Banku oraz dopasowania do dynamicznie zmieniającej się rzeczywistości w zakresie cyberbezpieczeństwa i infrastruktury;
- 3) Projektach dotyczących integracji banków (rebranding, ujednoczenie oferty dla klientów, operacyjne połączenie systemów informatycznych).

Najważniejsze przedsięwzięcia zrealizowane w obszarze IT w ramach poszczególnych obszarów w 2019 r.:

I. Projekty dla linii biznesowych

Bankowość Detaliczna i Personal Finance

- Rozbudowa aplikacji mobilnej GOMobile o nowe usługi dla klientów, w tym: ubezpieczenie podróżne, aktywne powiadomienia o transakcjach, oferta Pre-Approved, BLIK ATM, udostępnienie Google Pay i Apple Pay, udostępnienie GOMobile klientom Allegro i pełnomocnikom, zarządzanie zleceniami stałymi – przeglądanie i usuwanie, zarządzanie

kartą – aktywacja, ustawianie PIN i zmiana limitów dziennych, przelewy z przyszłą datą i możliwość definiowania wygodnych szablonów przelewów, zakup biletów komunikacji miejskiej i opłaty za parking bezpośrednio w aplikacji, mobilna autoryzacja – potwierdzanie przelewów w GOonline za pomocą aplikacji mobilnej;

- Dostarczenie nowej bankowości internetowej GOonline z pełnym pakietem funkcjonalności dla nowych klientów i klientów przejmowanego Banku;
- Zmiana modelu procesu onboardingu klienta, pozwalającego na otwarcie konta przez Internet z użyciem elektronicznego podpisu – opcja weryfikacji tożsamości przez kuriera dostarczającego klientowi kartę;
- Umożliwienie dynamicznego dostosowywania oferty dla klientów dzięki narzędziu Real-time Flexible Marketing;
- Udostępnienie usługi Online Chat dla klientów Banku;
- Rebranding systemów front-endowych dla klientów detalicznych i wdrożenie nowej oferty flagowej;
- Rozwój współpracy z dealerami samochodowymi, dzięki konfiguratorowi samochodowemu dla marki Hyundai oraz wdrożenie produktów dla marki Opel;
- Wdrożenie zaawansowanej aplikacji służącej do transkrypcji i analizy treści rozmów z klientem w Contact Center;
- Udostępnienie nowoczesnej platformy GOone dla pracowników Banku do obsługi klientów w Oddziałach i Call Center;
- Modernizacja systemu wspierającego procesy windykacyjne;
- Wdrożenie mechanizmów usprawniających obsługę procesów kredytowych – paperless, OCR dokumentów (*Invoice Optical Character Recognition* - narzędzie służące do rozczytywania tekstu z zeskanowanych dokumentów i obrazów).

Bankowość Korporacyjna oraz MŚP

- Cyfryzacja i ujednoczenie procesu onboardingu dla klientów korporacyjnych i MŚP w aplikacji sprzedażowej Capsel oraz na platformie eWniosek;
- Ujednoczenie platformy eApplication dla klientów korporacyjnych i MŚP;
- Wprowadzenie usprawnień w procesie kredytowym – szybka ścieżka kredytowa Formuła 1;
- Usprawnienie obsługi płatności podzielonych (Split Payments) w systemach Banku, w zakresie: poleceń zapłaty od strony wierzyciela - dodanie płatności podzielonej do polecenia zapłaty, automatu do zapłaty podatku VAT (dla gospodarki własnej) oraz raportu niezamkniętych rachunków VAT (Portal Raportowy);
- Wdrożenie modułu zarządzania wnioskami w Turbo Planet dla zespołów biznesowych;
- Wdrożenie nowej aplikacji klienckiej umożliwiającej wymianę danych między Bankiem a firmą za pomocą komunikatów w formacie plików XML przy użyciu technologii web service;
- Rebranding systemów front-endowych w bankowości korporacyjnej i MŚP;
- Cyfryzacja i ujednoczenie platformy obsługującej procesy posprzedażowe dla klientów korporacyjnych i MŚP.

Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna

- Wdrożenie nowej platformy do wymiany walut FX PI@net;
- Dostosowanie raportowania do wymogów MIFID z UK na EU w związku z planowanym Brexitem;
- Uzupełnienie raportowania transakcji commodity swap do KDPW o kod ISIN, wymagany przez MIFID2;
- Wdrożenie nowych funkcjonalności w ramach programu Vista: produkty strukturyzowane, Flexiterm Forward, Cap with Instalments (opcja na stopę procentową z rozłożoną płatnością premii przez klienta na raty).

II. Projekty związane z bieżącą działalnością Banku

Projekty crossowe dla linii biznesowych oraz projekty regulacyjne

- Udostępnienie interfejsu API dla PSD2 jako pierwszy Bank w Polsce oraz dostosowanie kanałów elektronicznych i wewnętrznych procesów o zmiany wymagane dyrektywą;
- Wdrożenie znaczących usprawnień optymalizujących proces KYC dla użytkowników, w tym możliwość skanowania dokumentacji klientów przy użyciu urządzeń mobilnych;
- Wdrożenie platformy RODO oraz implementacja mechanizmów anonimizacji danych osobowych po okresie retencji;
- Migracja klientów SKOK Rafineria;

- Automatyzacja procesu otwierania relacji z klientami poprzez automatyczne wypełnianie danych o kliencie na podstawie analizy OCR jego dokumentów;
- Wdrożenie technologii blockchain i rozwiązania Trwałego Nośnika dla udostępniania klientom dokumentów ogólnych TOiP i Regulaminów zgodnie z wymogami UOKiK. BNP Paribas Bank Polska jako drugi bank w Polsce wprowadził to rozwiązanie;
- Wdrożenie scentralizowanego rozwiązania usprawniającego proces zarządzania wekslami (cyfrowa obsługa weksli) w oddziałach Banku będącymi zabezpieczeniem pożyczek i kredytów hipotecznych;
- Zbudowanie mechanizmu do monitoringu transakcji podejrzanym zgodnie z rozszerzonymi wymaganiami raportowymi zaktualizowanej ustawy AML GIIF.

Projekty infrastrukturalne

- Zwiększenie funkcjonalności platformy Contact Center dzięki migracji do docelowego standardu dla połączonego Banku;
- Usprawnienie pracy konsultantów biznesowych w Contact Center dzięki rozbudowaniu systemu IVR;
- Zwiększenie możliwości monitorowania jakości przeprowadzanych rozmów z klientami (nowy, zintegrowany system Verint);
- Uruchomienie systemu SIM do pobierania, archiwizacji i zarządzania nagranyymi rozmowami GSM zgodnie z wytycznymi MIFID II.

Projekty z obszaru cyberbezpieczeństwa

- Uczestnictwo w ogólnokrajowych ćwiczeniach z cyberbezpieczeństwa dla sektora bankowego – CyberEXE, Bank jako pierwszy przywrócił 100% dostępności usług;
- Wdrożenie normy i uzyskanie certyfikatu zgodności ISO 27001 w obszarze Bezpieczeństwa Informacji;
- Przeprowadzenie akcji #Cyberstrong podnoszącej poziom świadomości dot. cyberbezpieczeństwa wśród pracowników Banku (w tym: filmy edukacyjne, interaktywne komiksy, Live Webinary);
- Wdrożenie systemu 802.1x – NAC (Network Access Control), umożliwiającego zapewnienie jednolitej kontroli dostępu w sieciach przewodowych i bezprzewodowych;
- Przeprowadzenie całościowego testu odtworzenia DRP (Disaster Recovery Plan) dla większości krytycznych systemów w Banku. Potwierdzono zdolność Banku do odzyskania zdolności operacyjnej w uzgodnionym czasie poniżej 2 godzin;
- Wdrożenie systemu FireEye AI Powered Email Security chroniącego przed zaawansowanymi zagrożeniami, w tym przed phishingiem, spamem i podszywaniem się pod inne osoby;
- Ustawa o Cyberbezpieczeństwie – dostosowanie do wymogów Krajowego systemu wykrywania, zapobiegania i minimalizowania skutków ataków naruszających bezpieczeństwo cyberprzestrzeni w Polsce;
- Wprowadzenie i przetestowanie scentralizowanego ośrodka zapasowego Business Recovery Site dla biur w Krakowie i Rudzie Śląskiej;
- Antigena, DarkTrace Monitoring & Anti-Malware – wdrożenie systemu do wykrywania zagrożeń cyberbezpieczeństwa w czasie rzeczywistym, wykorzystującym mechanizmy uczenia maszynowego (machine learning) oraz algorytmy sztucznej inteligencji (artificial intelligence);
- Bank dołączył do Rady Doradczej ds. Produktów Cynet w ramach wspólnego projektu na rzecz zbudowania najlepszej na rynku platformy ochrony przed naruszeniami bezpieczeństwa.

III. Integracja – kluczowe przedsięwzięcie 2019 r.

Rebranding i migracja działalności faktoringowej

- W ramach rebrandingu wprowadzono nową ofertę kont i kart dla klientów indywidualnych oraz pakietów dla segmentu mikroprzedsiębiorstw, ujednotwiono internetowy proces obsługi klienta, dokonano standaryzacji środowiska pracy i wprowadzono zmiany w oddziałach, back office oraz dokumentacji;
- Nowa segmentacja dla klientów korporacyjnych i MŚP;
- Migracja działalności faktoringowej do systemu BNPP Faktor.

Fuzja operacyjna

- Migracja danych dotyczących klientów do docelowych systemów bankowych;
- Umożliwienie klientom korzystanie z jednolitej oferty produktów i usług:
 - Ujednolicenie oferty depozytowej, kredytowej oraz w zakresie kart płatniczych dla klientów połączonego Banku (parametry oferty, usprawnienia procesów, dokumentacja);
 - Ujednolicenie oferty i systemów Biura Maklerskiego;
 - Dostosowanie systemów GOonline i GOMobile do obsługi użytkowników korzystających z wycofywanych systemów.
- Przygotowanie infrastruktury dla połączonego Banku, w tym m.in.: przeprowadzenie testów wydajnościowych systemów bankowych przed połączeniem operacyjnym, przygotowanie i rozbudowa infrastruktury dla systemu centralnego, rozbudowa infrastruktury dla systemów bankowych w celu zapewnienia odpowiedniej wydajności.

7.14. Obszar operacji i wsparcia biznesu

NAJWAŻNIEJSZE JSZE PRZEDSIWZIĘCIA W OBSZARZE OPERACJI I WSPARCIA BIZNESU W 2019 R.

Fuzja operacyjna	udział w 9 domenach migracyjnych (rachunki, karty, kredyty, archiwizacja, finansowanie handlu, zarządzanie gotówką, kartoteka klienta, rynki finansowe oraz administracja) – prace zakończone sukcesem
Projekt Transformacji Operacji	migracja i centralizacja funkcji oraz procesów operacyjnych w jednej Centrali zlokalizowanej w Rudzie Śląskiej (przy pozostawieniu części funkcji specjalistycznych w Warszawie i Krakowie), jak również optymalizacja i zwiększenie efektywności pracy (Do końca 2019 r. z Warszawy oraz Krakowa zostały przeniesione procesy operacji na rachunkach i kredytach korporacyjnych, rachunkach detalicznych, pisanie dokumentacji kredytowej w obszarze detalicznym, obsługa zajęć egzekucyjnych, zarządzania gotówką, obsługa korespondencji masowej oraz zapytań z organów zewnętrznych, a także rozliczenia partnerów (część ubezpieczeniowa), rozliczenia rachunków inwestycyjnych, obsługa gwarancji. W obszarze Biur Podawczych i Archiwów dokonano optymalizacji i outsourcingu procesu do firmy zewnętrznej. Kolejne czynności (reklamacje, kredyty detaliczne, płatności, KYC) są w trakcie migracji). Zakończenie wszystkich prac jest przewidziane na koniec II półrocza 2020 r.
Projekt transformacji oddziałów	od początku transformacji zamknięto 180 oddziałów (w 2019 r. - 157 placówek), a 156 oddziałów zostało przekształconych w nowy format zakładający nowoczesną i zautomatyzowaną obsługę klientów, w tym 14 oddziałów bez zmiany aranżacji
Projekty optymalizacyjne	wdrożono 27 robotów (RPA) wspomagających pracowników w 61 procesach (projekt SpeedOPS). Zrealizowano również projekt przeniesienia wszystkich dokumentów z oddziałów do outsourcera oraz rozpoczęto prace nad automatyzacją i stworzeniem nowego modelu obsługi procesów KYC, reklamacji, a także narzędzia księgowego do rozliczeń kosztów w obszarze gospodarki własnej

7.15. Program Transformacji Banku

Program Transformacji Banku został uruchomiony w 2017 r. Jego celem było maksymalne skupienie się na potrzebach klientów, którzy od nowoczesnego banku oczekują przede wszystkim doskonałej jakości usług, świadczonych już nie tylko w tradycyjnie rozumianym oddziale, ale przede wszystkim online, wszędzie tam, gdzie potrzebuje tego klient i o wygodnej dla niego porze, co w naturalny sposób prowadzi bank m.in. do digitalizacji coraz większej ilości usług, upraszczania i automatyzacji powtarzalnych procesów czy do ograniczenia papierowej dokumentacji.

W ramach Cyfrowej Transformacji Banku prowadzonych było 5 programów, w ramach których ukończono do tej pory 72 z planowanych 88 projektów:

- 1) E-transformacja – tj. poprawa efektywności modelu operacyjnego – projekt zrealizowany w ponad 95%;
- 2) Digitalizacja rozwiązań dla klienta - zrealizowany w ponad 95%;
- 3) Dostosowanie systemów informatycznych - zrealizowany w ponad 87%;
- 4) Efektywne zarządzanie danymi - zrealizowany w ponad 80%;
- 5) Inspirujące miejsce pracy - zrealizowany w ponad 78%.

Najważniejsze osiągnięcia w poszczególnych obszarach programu transformacji w 2019 r.

OBSZAR	KIERUNEK DZIAŁAŃ	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
Digitalizacja rozwiązań dla klientów	Budowanie spersonalizowanych, łatwych w obsłudze produktów, dostępnych dla klientów 24h na dobę niezależnie od preferowanego przez klienta kanału obsługi.	<ul style="list-style-type: none"> • Rozwój aplikacji mobilnej GOmobile dla klientów detalicznych: <ul style="list-style-type: none"> ○ nowe funkcjonalności wdrażane w ciągu roku (m.in.: ubezpieczenie turystyczne GOtravel, limit Odnawialny Allegro dla posiadaczy produktu Raty Od.nowa, obsługa pełnomocników, wpłaty za pomocą kodu BLIK); ○ nowa wersja aplikacji zintegrowanej w ramach omnikanalowej platformy uruchomiona w IV kwartale 2019; ○ wzrost liczby użytkowników aktywnie korzystających z aplikacji i transakcji zrealizowanych przez użytkowników ○ aplikacja jest doceniana przez użytkowników - recenzje sklepów Google Play: 4.2, iTunes: 4.5 (w IV kwartale 2019). • GOonline - nowa bankowość online dla klientów detalicznych uruchomiona w lipcu 2019. <ul style="list-style-type: none"> ○ nowa omnikanalowa platforma zintegrowana z silnikiem procesów sprzedażowych; ○ migracja klientów detalicznych Core RBPL do GOonline - prawie 230 tys. klientów Core RBPL, którzy zalogowali się do nowego systemu od dnia fuzji operacyjnej. • Agronomist.pl - kompleksowy i nowoczesny portal Banku, który powstał w I kwartale 2019 w odpowiedzi na potrzeby rolników i przetwórców. Platforma, począwszy od funkcjonalności po wygląd, czy ułożenie poszczególnych narzędzi została stworzona wspólnie z przedstawicielami tych grup. Obecnie z platformy korzysta ok. 2,5 tys. użytkowników.

OBSZAR	KIERUNEK DZIAŁAŃ	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
E-transformacja	<ul style="list-style-type: none"> • Uproszczenie i automatyzacja procesów, efektywne działanie i redukcja do minimum dokumentacji papierowej, a także nowoczesne narzędzia i oddziały; • automatyzacja i robotyzacja: kompleksowa automatyzacja procesów, zredukowanie pracy manualnej, uproszczenie i usprawnienie naszej wydajności, automatyzacja procesu reklamacji - poprawa jakości obsługi klientów; • transformacja sieci sprzedaży: usprawnienie pracy oddziałów poprzez nowe narzędzia (np. optymalizacja obsługi gotówkowej), lepsze miejsce pracy i przyjazną przestrzeń dla realizacji potrzeb klientów, tak aby wyznaczać nowe standardy jakości obsługi i oferty w bankowości w Polsce. 	<ul style="list-style-type: none"> • Rozwój robotyzacji procesów biznesowych - wdrożenie nowych robotów realizujących procesy głównie dla obszarów Operacji i Personal Finance. Aktualnie w Banku 27 robotów realizuje zadania, wspomagając pracowników w 61 procesach. • Usprawnienia w procesach kredytowych, m.in. w ramach projektu <i>paperless</i>, realizowanego we współpracy z firmą Autenti - w pełni elektroniczny proces kredytowy (realizowany przy współpracy ze startupem Autenti) dla klientów korzystających z kredytów ratalnych oraz od II kwartału 2019 także dla kart kredytowych. • Transformacja sieci: dalsze wdrażanie nowego typu oddziałów - zmiana filozofii obsługi klientów, w tym zupełnie nowa aranżacja placówek, pozbawiona klasycznych stanowisk obsługi. Oddziały w nowym formacie są w pełni zautomatyzowane, przez co pracownicy mogą skupić się na potrzebach klienta i wysokiej jakości obsługi. Transakcje gotówkowe są realizowane dzięki znajdującym się w oddziale recyklerom.
Inspirujące miejsce pracy	Stworzenie przyjaznego środowiska pracy dla wszystkich pracowników Banku opartego na kulturze współpracy i wyposażonego w nowoczesne narzędzia cyfrowe oraz przygotowanie do wprowadzenia zwinnych metodyk pracy.	<ul style="list-style-type: none"> • Nowe aplikacje mobilne dla pracowników, m.in. do zarządzania urloпами pracowniczymi, do zarządzania i rozliczania delegacji służbowych; • Wdrożenie wirtualnych kart dostępu do budynków centrali Banku; • Budowa nowej centrali Banku przy ul. Kasprzaka w Warszawie.

Program Cyfrowej Transformacji Banku będzie kontynuowany w latach 2020-2022 i będzie skupiać się głównie na działaniach w obszarach takich jak:

- Zarządzaniem danymi: udoskonalanie architektury danych, aktualizacja rozwiązań z obszaru CRM, zwiększenie wykorzystania sztucznej inteligencji i zaawansowanych metod analitycznych, rozszerzenie wykorzystania interfejsu API we współpracy z partnerami
- Interfejs klienta: zmiany w bankowości internetowej dla firm, udoskonalanie rozwiązań wspierających obsługę klienta indywidualnego w wielu kanałach dystrybucji.
- Model operacyjny: wdrożenie elektronicznego podpisu Autenti dla wsparcia depapieryzacji procesów banku, wdrożenie systemu zarządzania procesami typu Enterprise Workload Management, zwiększenie liczby robotów do automatyzacji zadań, wzrost oparty o rozwiązania chmurowe.
- Nowe metody pracy: stopniowo rozszerzany zwinny sposób pracy w całej organizacji.

8. OPIS DZIAŁALNOŚCI PODMIOTÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU.

8.1. BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

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

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

W roku 2019 miały miejsce następujące, istotne zdarzenia korporacyjne:

- połączenie spółek: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. oraz Riviera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., polegające na przejęciu Riviera TFI S.A. przez TFI BGŻ BNP Paribas S.A. (jako spółką przejmującą) w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, w wyniku dokonania przez Sąd Rejestrowy, na podstawie postanowienia z dnia 29 marca 2019 r., wpisu połączenia do Krajowego Rejestru Sądowego;
- podjęcie decyzji o uczestnictwie w programie Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK). W tym celu został utworzony nowy fundusz - BNP Paribas PPK SFIO. Jednocześnie, zgodnie w wymogami prawnymi, zostały zwiększone kapitały własne Towarzystwa do kwoty ponad 25 mln zł. W pierwszym etapie akwizycji obejmującym podmioty zatrudniające ponad 250 pracowników Towarzystwo pozyskało 96 firm;
- rejestracja w dniu 20 maja 2019 r. zmiany nazwy spółki z Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. na BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
- z uwagi na małe zainteresowanie klientów Towarzystwo postanowiło zlikwidować fundusz BGŻ BNP Paribas Globalnej Alokacji FIZ, który został wykreślony z rejestru funduszy w dniu 17 grudnia 2019 r.

Na dzień 31 grudnia 2019 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 2019 r. wyniosła 2 594,1 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 skład tego funduszu wchodzi 4 subfundusze. Wartość aktywów funduszu na koniec 2019 r. wyniosła 426,9 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 2019 r. wyniosła 44,3 mln zł.
- **Avantage FIZ w likwidacji** - utworzony w listopadzie 2015 r.; oferta skierowana przede wszystkim do klientów zamożnych z uwagi na wyższą minimalną kwotę inwestycji oraz złożoną strategię inwestycyjną. Otwarcie likwidacji funduszu nastąpiło 27 grudnia 2019 r. Wartość aktywów funduszu na koniec 2019 r. wyniosła 6,9 mln zł.
- **BNP Paribas Premium SFIO** (do 3.02.2020 fundusz działał pod nazwą *Spektrum SFIO*) - utworzony w lipcu 2014 r., z wydzielonymi 4 subfunduszami. Zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów na koniec grudnia 2019 r. wyniosła 106,1 mln zł.
- **FWR Selektywny FIZ** – utworzony w maju 2014 r., zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. FWR Selektywny FIZ to portfel funduszy absolutnej stopy zwrotu, w tym zagranicznych, wspierany przez inwestycje w fundusze typowo akcyjne oraz przez fundusze aktywów alternatywnych (np. wierzytelności, nieruchomości). Wartość aktywów funduszu na koniec 2019 r. wyniosła 4,5 mln zł.
- **BNP Paribas PPK SFIO** z wydzielonymi 8 subfunduszami (tzw. zdefiniowanej daty) utworzony w celu zaoferowania klientom Pracowniczych Planów Kapitałowych. Wartość aktywów funduszu na koniec 2019 r. wyniosła 2,3 mln zł.

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

Tabela 46. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas TFI S.A.

tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Suma bilansowa	38 718	18 918	17 130
Inwestycje długoterminowe	327	608	650
Kapitał własny	29 114	12 887	12 592
w tym: wynik finansowy netto	102	2 584	2 821

BNPP TFI posiada kapitał zakładowy w wysokości 16 692,9 tys. zł podzielony na 695 538 akcji o wartości nominalnej 24 zł każda. Na 31 grudnia 2019 r. poziom kapitałów własnych wyniósł 29,1 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

Na 31 grudnia 2019 r. TFI zarządzało aktywami o łącznej wartości ponad 3 185 mln zł (wobec 1 811 mln zł na koniec 2018 r.), co oznacza przyrost aktywów o 76% r/r - jeden z najwyższych na rynku funduszy inwestycyjnych. Na zwiększenie wartości aktywów pod zarządzaniem miały wpływ głównie dwa czynniki: dodatnia sprzedaż netto jednostek uczestnictwa (ponad 1 143 mln zł) oraz włączenie funduszy Riviera TFI.

Pomimo poniesienia jednorazowych kosztów związanych z połączeniem z Riviera TFI, jak też kosztów projektu PPK Towarzystwo zanotowało w roku 2019 pozytywny wynik finansowy w wysokości 0,1 mln zł.

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

BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. („Spółka”) we współpracy z Bankiem oferuje klientom pełny wachlarz produktów leasingowych. W 2019 r. Spółka prowadziła obsługę klientów z segmentów mikroprzedsiębiorstw, Personal Finance, MŚP i klientów korporacyjnych. Po przejęciu od Banku w 2018 r. finansowania klientów w/w segmentów, w roku 2019 kontynuowany był dynamiczny wzrost aktywów pracujących.

W 2019 r. Spółka zawarła prawie 20 tys. nowych umów na kwotę 2 316 545 tys. zł. co stanowiło wzrost o 11% r/r.

Kapitał zakładowy Spółki na dzień 31 grudnia 2019 r. składał się z 4 tys. równych udziałów o łącznej wartości nominalnej 40 000 tys. zł. Suma aktywów natomiast wynosiła 3 439 131 tys. zł.

Obecnie Spółka posiada 59 oddziałów.

Tabela 47. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Suma bilansowa	3 439 131	2 413 330	869 606
Inwestycje długoterminowe*	3 139 626	1 833 087	547 249
Kapitał własny	(2 752)	7 244	(11 280)
w tym: wynik finansowy netto	(9 996)	(14 490)	(12 005)

* należności z tytułu udzielonego finansowania

Na skutek rozpoznania kosztów poniesionych w związku z nakładami niezbędnymi do przystosowania Spółki do planowanej, znacznej skali działalności oraz w związku efektem rozpoznania odpisów ostrożnościowych z tytułu ryzyka kredytowego na dynamicznie rosnącym portfelu inwestycji długoterminowych Spółka nadal odnotowuje stratę finansową netto. Jest to jednak sytuacja spodziewana i tymczasowa, która powinna ulec zmianie w perspektywie 2020 r. w związku z wejściem w okres stabilizacji skali bilansu w realizowanej przez Spółkę działalności.

Spółka prowadząc działalność nie podlega regulacjom ostrożnościowym w zakresie norm kapitałowych i nie jest zobowiązana do przestrzegania minimalnych współczynników kapitałowych. W grudniu 2018 r. podwyższono kapitał zakładowy Spółki do wartości 40 000 tys. zł przywracając w ten sposób dodatnie saldo kapitałów własnych Spółki.

Strata netto za rok 2019 ponownie spowodowała ujemną wartość kapitałów własnych. W obecnej sytuacji Grupa nie zamierza dokapitalizować Spółki, ponieważ nie identyfikuje się istotnego ryzyka niezrealizowania budżetu na rok 2020 i spodziewanej poprawy sytuacji kapitałowej Spółki. Ewentualne decyzje w tym zakresie planowane są na I połowę 2021 r.

8.3. BNP Paribas Group Service Center S.A.

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

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

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

Tabela 48. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Group Service Center S.A.

tys. zł	31.12.2019*	31.12.2018	31.12.2017
Suma bilansowa	45 400**	29 354	19 072
Inwestycje krótkoterminowe	35 644**	22 536	10 298
Kapitał własny	38 925**	23 701	14 467
w tym: wynik finansowy netto	9 785	12 621	18 406

* - dane wstępne

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

8.4. BNP Paribas Solutions Spółka z o.o.

BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. („Spółka”) działa od 9 lipca 2014 r. (data wpisu do KRS). Częścią Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. stała się w rezultacie realizacji nabycia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. w dniu 31 października 2018 r. Spółka jest właścicielem internetowej platformy wymiany walut - Rkantor, która stanowi jedno z głównych źródeł przychodu. Klient logując się do swojego rejestru uzyskuje możliwość wymiany walut oraz dokonywania transferów pieniężnych. Wszystkie czynności wykonywane są przez klienta w systemie.

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

Przedmiotem działalności Spółki jest głównie działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i giełd towarowych, w tym działalność wymiany walut. Ponadto Spółka prowadzi działalność związaną z oprogramowaniem, doradztwem w zakresie informatyki, przetwarzaniem danych, zarządzaniem stronami internetowymi (hosting) oraz działalność wspomagającą usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych), działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych.

Aktualnie podstawowym celem BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. jest dostarczenie klientom indywidualnym oraz instytucjonalnym jak najszerszej gamy produktów z zakresu wymiany walut i transferu środków finansowych za pomocą platformy internetowej Rkantor.com z zachowaniem najwyższego poziomu bezpieczeństwa i szybkości, w połączeniu z niskimi kosztami realizowanych transakcji.

Ponadto Spółka realizuje następujące projekty dla Banku:

- budowę internetowej platformy transakcyjnej do wymiany walut (Nowa FX Pl@net),
- obsługę programu zakupowego „#Korzystaj” dostępnego w elektronicznych kanałach dostępu Banku,
- aplikację dla sieci sprzedaży Treasury wspierającą sprzedaż produktów walutowych oraz instrumentów finansowych (Kalejdoskop Walut),
- ankietę MIFID dla klientów wszystkich linii biznesowych Banku (SONDA).

Tabela 49. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.

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

8.5. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Spółka z o.o.

Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. („Spółka”) została utworzona w 1999 r. do prowadzenia działalności w przedmiocie:

- nabywania i zbywania nieruchomości oraz ograniczonych praw rzeczowych na nieruchomościach,
- prowadzenia inwestycji budowlanych na nieruchomościach własnych i obcych,
- dzierżawienia, wydzierżawiania nieruchomości i najmu lokali,

Według stanu na 31 grudnia 2019 r. portfel inwestycyjny Spółki składał się z nieruchomości w postaci gruntu niezabudowanego we Wrocławiu-Marszowicach o powierzchni 46,7977 ha. Zgodnie z obowiązującym Miejscowym Planem Zagospodarowania Przestrzennego nieruchomość przeznaczona jest pod zabudowę mieszkaniową.

Celem Spółki jest doprowadzenie do korzystnej sprzedaży posiadanej nieruchomości.

Tabela 50. Podstawowe dane finansowe BFN Actus Spółka z o.o.

tys. zł	31.12.2019*	31.12.2018	31.12.2017
Suma bilansowa	56 827	56 129	54 785
Inwestycje długoterminowe	56 577	55 868	54 435
Kapitał własny	48 252	47 688	46 557
w tym: wynik finansowy netto	564	1 113	(229)

* - dane nieaudytowane

8.6. Campus Leszno Spółka z o.o.

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

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

8.7. BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company

BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company („SPV”, „Spółka”) z siedzibą w Irlandii, 3rd Floor Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin jest spółką celową, z którą Bank przeprowadził w grudniu 2017 r. transakcję sekurytyzacji części portfela kredytowego. Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce ani nie jest z nią powiązana organizacyjnie. Przedmiot działalności Spółki jest ograniczony w sposób opisany w art. 92a ust. 4 ustawy Prawo Bankowe. Wyłączną działalnością tego podmiotu jest nabywanie wierzytelności i emitowanie papierów wartościowych.

Zgodnie z umowami zawartymi 11 grudnia 2017 r. (z późn. zm.), Bank przeniósł na SPV wierzytelności z portfela kredytów i pożyczek gotówkowych oraz kredytów samochodowych udzielonych w walucie polskiej. Następnie SPV wyemitowała papiery wartościowe oraz zaciągnęła pożyczkę zabezpieczoną ww. wierzytelnościami.

SPV podlega konsolidacji na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

9. ZARZĄDZANIE PODSTAWOWYMI RODZAJAMI RYZYKA

Zarządzanie ryzykiem stanowi integralną część ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Bank opracowuje kompleksowe zasady identyfikacji i oceny ryzyk w ramach odpowiedzi na wymagania procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Biorąc pod uwagę wymogi regulacyjne, najlepsze praktyki i wykorzystanie sprawdzonych przez Bank istniejących procesów zarządzania ryzykiem, zasady mają na celu identyfikację i ocenę wszystkich ryzyk, na które Bank jest lub może być narażony. Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko, zapewniając, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka 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.

W procesie identyfikacji ryzyk przeprowadzonym w 2019 r. Bank wyróżnił w swojej działalności następujące typy ryzyk, które zostały ocenione jako istotne:

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

W celu zagwarantowania, że powyższe rodzaje ryzyk zidentyfikowano, określono i podlegają one odpowiedniej kontroli i zarządzaniu, Bank każde z tych ryzyk monitoruje oraz poddaje okresowym przeglądom.

Bank opracował szczegółowe procedury dla poszczególnych ryzyk, definiując dla ryzyk mierzalnych m.in. 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 biznesowy może podjąć. W przypadku ryzyk trudno mierzalnych, analiza i monitoring odbywa się okresowo, przy wykorzystaniu metod jakościowych bądź hybrydowych.

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 w ramach dedykowanych polityk zarządzania tymi ryzykami, akceptowanych na poziomie Zarządu Banku. System limitów ustalany jest w taki sposób, aby:

- Bank dotrzymywał norm nadzorczych na bezpiecznym i optymalnym poziomie;
- został zachowany pożądany profil ryzyka zdefiniowany w strategii Banku;
- nie przekraczały akceptowalnego przez grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitu, zespół odpowiedzialny za zarządzanie pozycją, która przekroczyła limit jest zobowiązany do podjęcia działań umożliwiających 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 aportowania poziomu ryzyka oraz 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.* zdefiniowanej przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

9.1. Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

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

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

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w podmiotach zależnych Banku

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

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

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

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

Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

W 2019 r. uzyskano łącznie 1 143,8 mln zł należności, z czego:

- 292,1 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (podmioty korporacyjne – 43,3 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa – 82,0 mln zł, MŚP – 30,8 mln zł, Personal Finance – 103,0 mln zł, kredyty hipoteczne – 33,0 mln zł);
- 738,8 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela,
- 112,9 mln zł – w wyniku sprzedaży portfela NPL.

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 określonej procesowi i zasadom zarządzania.

Zarząd dokonuje oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem koncentracji pod względem sposobu jej stosowania, w szczególności w zakresie sprawdzenia jej skuteczności i adekwatności realizacji zasad w kontekście aktualnej i planowanej działalności oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem. W sytuacji istotnych zmian w otoczeniu działania Banku lub strategii zarządzania ryzykiem, przegląd adekwatności procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dokonywany jest niezwłocznie po wystąpieniu tej okoliczności. Właściwa ocena ryzyka koncentracji ponoszonego przez Bank w istotnym stopniu zależy od prawidłowej i pełnej identyfikacji kluczowych czynników ryzyka, które wpływają na poziom ryzyka koncentracji. W uzasadnionych przypadkach Bank identyfikuje ryzyko koncentracji w procesie planowania nowej działalności obejmującej wprowadzenie i rozwój nowych produktów, usług i obecności na rynkach oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i zmiany na rynkach.

Dywersyfikacja portfela kredytowego jest jednym z ważniejszych narzędzi zarządzania ryzykiem kredytowym. Nadmierna koncentracja kredytowa jest zjawiskiem niepożądanym przez Bank, ponieważ powoduje wzrost ryzyka. Potencjalne straty z tym związane są na tyle dużym zagrożeniem, że stopień koncentracji powinien być monitorowany, kontrolowany i raportowany do kierownictwa Banku. Podstawowymi narzędziami ograniczania ryzyka koncentracji są mechanizmy identyfikacji i pomiaru ryzyka koncentracji oraz limity zaangażowań w poszczególnych segmentach portfela Banku oraz w spółkach zależnych. Narzędzia te pozwalają na różnicowanie portfela kredytowego i redukcję negatywnych skutków związanych z niekorzystnymi zmianami w poszczególnych obszarach gospodarki.

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

Jednym z potencjalnych źródeł ryzyka kredytowego jest wysoka koncentracja zaangażowań kredytowych Banku w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą kapitałowo i organizacyjnie. W celu jej ograniczenia Rozporządzenie UE nr 575/2013 określa limit maksymalnego zaangażowania Banku. Zgodnie z art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013: Instytucja nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403 przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie przekracza 25% wartości uznanego kapitału instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403, nie przekracza 25% wartości uznanego kapitału instytucji.

Bank dokonuje monitoringu limitów koncentracji zgodnie z art. 387 Rozporządzenia UE nr 575/2013. Według stanu na koniec 2019 r. limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone. Według stanu na koniec 2019 roku zaangażowanie Banku w finansowanie klientów/grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekraczają limitu koncentracji zaangażowań. Suma zaangażowań równych lub przekraczających 10% funduszy własnych Banku stanowiła 17%.

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

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

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

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

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

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

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec klientów instytucjonalnych. Bank definiuje branże w oparciu o Polską Klasyfikację Działalności (kod PKD 2007). Struktura zaangażowania Banku względem branż analizowana na koniec 2019 roku, podobnie jak na koniec 2018 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: *Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo; Produkcja Art. Spożywczych, Napojów i WYROBÓW Tytoniowych*. W roku 2018 składały się one na 32% zaangażowania branżowego, natomiast w roku 2019 zaangażowanie wobec tych trzech branż wyniosło 34%.

W 2019 r. największy udział kredytów zagrożonych w zaangażowaniu branżowym (22,1%) miały Hotele i restauracje; Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją, (18,3%) Budownictwo obiektów inżynierii lądowej i wodnej oraz specjalistyczne oraz (12,9%) Działalność wydawnicza i poligrafia; Działalność związana z produkcją medialną.

W 2018 r. największy udział kredytów zagrożonych w zaangażowaniu branżowym (bez kredytów obligacyjnych): (20,3%) miały Hotele i restauracje; Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją, (15,9%) Działalność wydawnicza i poligrafia; Działalność związana z produkcją medialną oraz (13,2%) Budownictwo obiektów inżynierii lądowej i wodnej oraz specjalistyczne.

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 2019 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 grudnia 2019 r. 46% ekspozycji Banku wobec krajów stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 19%, a pozostała część (35%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 31% ekspozycji, Niemcy 12%, Luksemburg 10%, Belgia 9%, Szwajcaria 7%, Austria i Wielka Brytania po 6%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Białorusi, Czech i Turcji.

9.2. Ryzyko kontrahenta

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

Na koniec 2019 r. kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej i instrumenty pochodne na towary.

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

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

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

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

- różnic w terminach zmian oprocentowania aktywów Banku i finansujących je zobowiązań (ryzyko niedopasowania);
- różnic w stawkach bazowych stanowiących podstawę wyznaczania oprocentowania pozycji o tym samym terminie przeszacowania (ryzyko bazowe);
- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych) lub
- realizacji przez klientów opcji wbudowanych w produkty bankowe, które mogą być realizowane w następstwie zmian rynkowych stóp procentowych (ryzyko opcji klienta).

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.

9.4. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

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

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

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

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

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

Powyższe analizy stanowią podstawową część systemu limitowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej 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 31 grudnia 2019 r. Wykorzystanie ustanowionych limitów jest poniżej wartości maksymalnych.

Tabela 51. Luka stopy procentowej (w mln zł)

Termin	Luka
1M	(9 614)
3M	7 584
6M	3 663
1Y	(65)
2Y	(4 907)
3Y	(4 874)
5Y	(6 167)
10Y	1 854

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 31 grudnia 2019 r. wyniosła 4,5 roku. Wrażliwość przychodów odsetkowych przy przesunięciach krzywych stóp procentowych o +50bp na 31 grudnia 2019 r. jest przedstawiona w poniższej tabeli:

Tabela 52. Wrażliwość przychodów odsetkowych (w mln zł)

1 rok	2 rok	3 rok
38,1	44,4	59,8

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 53. Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Banku

Scenariusz	w mln zł	% funduszy własnych
+200bp	-261,8	-3,10%
-200bp	+51,9	+0,61%

9.5. Ryzyko płynności

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

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

Bank działa w środowisku opartym na regułach wolnorynkowych będąc uczestnikiem rynku finansowego, w szczególności rynków klientów detalicznych, korporacyjnych oraz rynku międzybankowego, co oznacza istnienie dużego spektrum możliwości regulowania poziomu płynności, ale jednocześnie czyni Bank wrażliwym na występowanie kryzysów w każdym z tych środowisk. W Banku funkcjonuje jednolity system monitorowania ryzyka, obejmujący przejętą w 2018 r. podstawową działalność Raiffeisen Bank Polska S.A., co zapewnia aktualną informację nt. poziomu ryzyka płynności Banku.

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 oraz kapitałem. Średnio- i długoterminowe otrzymane linie kredytowe z uwzględnieniem pożyczek podporządkowanych oraz środków pozyskanych w procesie sekurytyzacji portfela kredytów pochodzą głównie z Grupy BNP Paribas, jak również Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBOiR), Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI), Banku Rozwoju Rady Europy (CEB) oraz innych instytucji finansowych. Polityka Banku dopuszcza także inne źródła finansowania, takie jak emisja własnych dłużnych papierów wartościowych, czy też transakcje strukturyzowane.

Na koniec grudnia 2019 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 54. Struktura finansowania portfela kredytowego

w mln zł	31.12.2019
Kredyty netto	70 625
Źródła finansowania razem	89 464
Depozyty klientów, w tym:	86 266
- klienci indywidualni	42 282
- podmioty gospodarcze	40 291
- instytucje finansowe niebankowe	2 691
- instytucje sektora budżetowego	1 002
Zobowiązania wobec banków	1 019
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 179

Na koniec grudnia 2019 r., w stosunku do końca 2018 r., kwota finansowania hurtowego, otrzymanego z grupy BNP Paribas pozostała na tym samym poziomie. Bank finansuje swoje kredyty w walutach obcych za pomocą depozytów przyjętych od klientów wykorzystując, o ile to konieczne, transakcje wymiany walut. W przypadku konieczności Bank może skorzystać ze środków pochodzących z pożyczek średnio- i długoterminowych z grupy BNP Paribas, która zapewnia stabilne finansowanie do pokrycia niedoborów w walutach: EUR, USD, CHF.

Na 31 grudnia 2019 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych przedstawiała się następująco:

Tabela 55. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas

w mln	31.12.2019
CHF	150
EUR	200
PLN	560

Tabela 56. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB

w mln	31.12.2019
PLN	220

Wskaźnik pokrycia wpływów płynności netto (LCR) wyniósł na koniec 2019 r. 162% co stanowi wzrost o 10 p.p. w stosunku do końca 2018 r. (152%).

Dodatkowo w procesie sekurytyzacji portfela kredytów Bank otrzymał finansowanie o łącznej kwocie 2 179 mln zł.

9.6. Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne, zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako możliwość poniesienia straty lub nieuzasadnionego kosztu, spowodowane przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym

Bank utrzymuje i rozwija system zarządzania ryzykiem operacyjnym, który w sposób kompleksowy integruje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka operacyjnego we wszystkich obszarach działalności Banku. Celem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności operacyjnej poprzez wdrożenie efektywnych mechanizmów identyfikacji, oceny i kwantyfikacji, monitorowania, kontroli, raportowania oraz podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne. Działania te uwzględniają struktury, procesy, zasoby i zakresy odpowiedzialności na różnych szczeblach organizacyjnych Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „*Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w BNP Paribas Bank Polska S.A.*” zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą. Ramy organizacyjne oraz standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opisane w dokumencie „*Polityka ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.*”, przyjętym przez Zarząd Banku. Dokumenty te odnoszą się do wszystkich obszarów działalności Banku. Określają cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez lokalne organy nadzoru bankowego.

Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapewniających bezpieczeństwo depozytów klientów, kapitałów Banku, stabilność wyniku finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne. Rozwijając system zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank kieruje się wymogami prawnymi, w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami grupy BNP Paribas.

Zgodnie z „*Polityką ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.*”, instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują, między innymi:

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

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutkach i metodach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Środowisko wewnętrzne

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, który jest dostosowany do jego struktury organizacyjnej. Bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli i ograniczania zajmuje się Departament Ryzyka Operacyjnego. Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyka, stanowi kompetencję Departamentu Nieruchomości i Administracji. Natomiast zarządzanie ciągłością działania znajduje się w gestii Departamentu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Pion Prawny monitoruje, identyfikuje i analizuje zmiany prawa powszechnego oraz ich wpływ na działalność Banku oraz postępowania sądowe i administracyjne, które dotyczą Banku. Bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się Departament ds. Monitorowania Zgodności.

Mając na uwadze wzrost zewnętrznych i wewnętrznych zagrożeń noszących znamiona nadużycia lub przestępstwa, wymierzonych przeciwko aktywom Banku i jego klientów, Bank rozszerzał i udoskonalał procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Realizacją tych celów zajmuje się Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.

Identyfikacja i ocena ryzyka

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych. Bank dąży do zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług, oraz zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zgodnie z „*Polityką ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.*”, analiza ryzyka operacyjnego ma na celu zrozumienie zależności występujących pomiędzy czynnikami generującymi to ryzyko i typami zdarzeń operacyjnych, a jej najważniejszym wynikiem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego.

Profil ryzyka operacyjnego stanowi ocenę poziomu istotności tego ryzyka, rozumianego jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określająca stopień narażenia na to ryzyko (tj. na straty operacyjne), wyrażona w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali. Okresowa ocena i przegląd profilu ryzyka operacyjnego Banku przeprowadzane są w oparciu o analizę aktualnych parametrów ryzyka Banku, zmian i ryzyk występujących w otoczeniu Banku, realizacji strategii działalności biznesowej, jak również oceny adekwatności struktury organizacyjnej oraz efektywności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.

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

System kontroli wewnętrznej

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w „*Polityce sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.*”, zatwierdzonej przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest na modelu 3 linii obrony, na które składają się:

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

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

Kontrola i monitorowanie

Bank dokonuje okresowej weryfikacji funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Przeglądy organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane w ramach kontroli okresowej przez Pion Audytu Wewnętrznego, który nie uczestniczy bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, natomiast dostarcza profesjonalnej i niezależnej opinii, wspierając osiągnięcie celów Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

Bank zgodnie z obowiązującymi regulacjami wyznacza kapitał regulacyjny na pokrycie ryzyka operacyjnego. Do kalkulacji Bank stosuje metodę standardową (STA). W zakresie podmiotów zależnych wobec Banku, w ujęciu skonsolidowanym, wymogi odnoszące się do tych podmiotów są wyznaczane wg metody wskaźnika bazowego (BIA).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych Banku

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi w Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością jego podmiotów zależnych. Nadzór sprawowany jest w formie:

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

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

10. BANK NA GIEŁDZIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

10.1. Struktura akcjonariatu i notowania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A.

Akcjonariat

Na 31 grudnia 2019 r. w akcjonariacie Banku znajdowało się dwóch akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu: BNP Paribas i BNP Paribas Fortis SA/NV, łącznie posiadający 88,76% głosów. Pozostała część akcji Banku (11,24%) znajduje się w wolnym obrocie (free float).

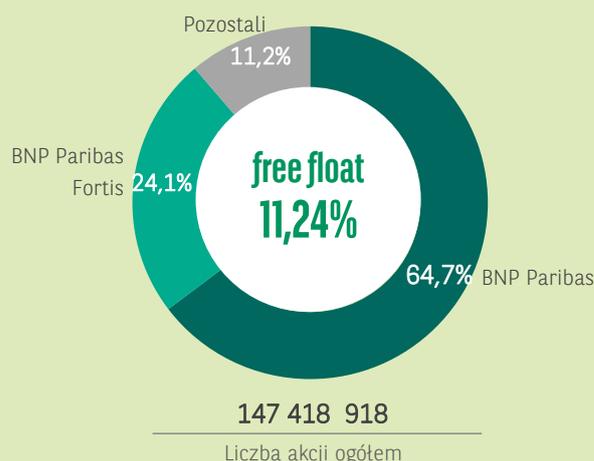
W 2019 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

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

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

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

Wykres 18. Struktura akcjonariatu na 31.12.2019 r.



Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

Zgodnie z zobowiązaniem podjętym przez BNP Paribas SA 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.

Notowania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A.

Na sesji w dniu 30 grudnia 2019 r. kurs zamknięcia akcji wyniósł 68,00 zł i był wyższy o 40,21% w porównaniu do 28 grudnia 2018 r. W tym samym okresie indeks WIG-Banki spadł o 9,19%.

Średni kurs akcji Banku w 2019 r. w porównaniu do roku poprzedniego wzrósł o 3,26% i wyniósł 58,90 zł (57,04 zł w 2018 r.). Średni wolumen obrotu akcjami Banku wyniósł 1 860,55 akcji na sesję, a średnia wartość obrotu 118,26 tys. zł na sesję (w 2018 r. odpowiednio: 4 964,31 akcji i 205,40 tys. zł). Swoje maksimum kurs osiągnął w dniu 22 lipca 2019 r. (73,80 zł).

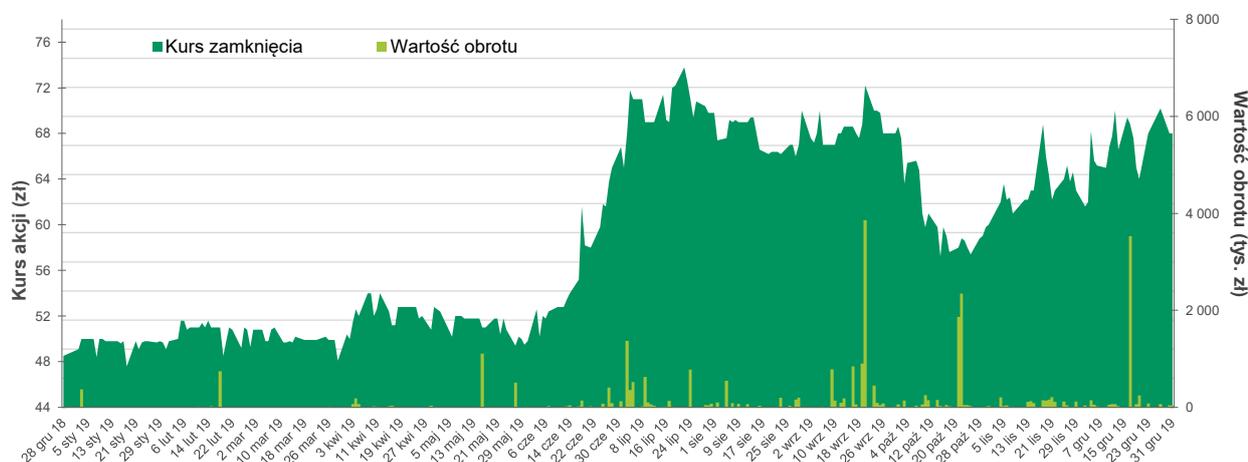
Po znacznym spadku ceny w lipcu i sierpniu 2018 r. (kurs zanotował swoje roczne minimum na poziomie 38,00 zł, na sesji w dniu 5 września 2018 r., co zbiegło się w czasie z problemami na rynku kapitałowym spowodowanymi przez spadek zaufania i problemy niektórych towarzystw funduszy inwestycyjnych) w roku 2019 kurs akcji Banku odrobił straty i osiągnął poziom wyższy niż notowane w 2018 r. Na cenę akcji pozytywnie wpłynęła konsekwentna realizacja strategii oraz wzrost skali działalności i wyników finansowych w rezultacie finalizacji transakcji przejęcia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A.

Wzrost zainteresowania akcjami Banku najlepiej oddaje wzrost średniego dziennego wolumenu obrotu, który z poziomu 399,5 szt. akcji w I kwartale 2019 r., poprzez 940,95 szt. akcji w kolejnym kwartale i 2 973,35 szt. akcji w III kwartale, osiągnął poziom 3 042,31 szt. akcji w ostatnim kwartale 2019 r. Znalazło to odzwierciedlenie we wzroście średniej dziennej wartości obrotu która w kolejnych kwartałach 2019 r. wyniosła odpowiednio: 20,01 tys. zł, 49,91 tys. zł, 205,59 tys. zł oraz 191,00 tys. zł w IV kwartale.

W I i II kwartale 2019 r. cena akcji pozostawała na niskim poziomie (średnia dzienna wyniosła odpowiednio 50,01 zł i 53,03 zł) przy stosunkowo niskim średnim dziennym wolumenie obrotu i średniej wartości obrotu na sesję. III kwartał 2019 r. przyniósł zdecydowaną poprawę kursu akcji Banku. Średnia cena wzrosła do 68,75 zł, przy zauważalnym wzroście średniego dziennego wolumenu i wartości obrotu.

Ostatecznie IV kwartał przyniósł stabilizację skali handlu przy nieznacznym spadku średniej ceny akcji (do poziomu 58,90 zł). Spadek ceny związany był m.in. ze pogorszeniem sentymentu do akcji banków w rezultacie niekorzystnych dla branży wyroków Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawach dotyczących kredytów mieszkaniowych indeksowanych do franka szwajcarskiego (CHF) oraz częściowego zwrotu prowizji od kredytów konsumenckich spłacanych przed terminem.

Wykres 19. Notowania akcji Banku od 28.12.2018 r. do 30.12.2019 r.



Wykres 20. Zmiana kursu akcji Banku vs. WIG-Banki od 28.12.2018 r. do 30.12.2019 r. (28.12.2018 = 100%)



10.2. Oceny ratingowe BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

W dniu 17 października 2019 r. Agencja dokonała aktualizacji oceny Banku w wyniku której utrzymała długoterminowy rating depozytów Banku na poziomie Baa1 z jednoczesną zmianą perspektywy ze stabilnej na pozytywną. Rating dla depozytów krótkoterminowych został utrzymany na poziomie Prime-2.

Z uwagi na poprawę sytuacji finansowej Banku po przejściu Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. została podniesiona podstawowa ocena kredytowa BCA (*Baseline Credit Assessment*) z poziomu ba2 do poziomu ba1. Skorygowana podstawowa ocena kredytowa (*Adjusted Baseline Credit Assessment*) oraz ocena ryzyka kontrahenta (*Counterparty Risk Assessments*) zostały utrzymane na dotychczasowych poziomach (odpowiednio baa3 i A3(cr)/Prime-2 (cr)).

Dobra ocena sytuacji finansowanej Banku wynika z:

- poprawy zyskowości i efektywności działania,
- umiarkowanego poziomu ryzyka kredytowego oraz wzmocnienia sytuacji kapitałowej,
- finansowania aktywów środkami spoza rynku międzybankowego,
- adekwatnego poziomu aktywów płynnych.

Sytuacja makroekonomiczna Polski wpływa pozytywnie na aktualną i prognozowaną ocenę 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	pozytywna

10.3. 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.

W 2019 r. w ramach komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego:

- Biuro Relacji Inwestorskich utrzymywało bieżące kontakty z analitykami sell-side i inwestorami, odpowiadając na pytania telefoniczne i mailowe dotyczące działalności i wyników finansowych Banku,
- po każdym kwartale opublikowane wyniki finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku były prezentowane przez Zarząd Banku na spotkaniach z inwestorami, analitykami rynku kapitałowego i mediami,
- przedstawiciele Zarządu Banku i Relacji Inwestorskich odbyli szereg indywidualnych i grupowych spotkań z inwestorami, w tym w ramach krajowych konferencji inwestorskich,
- Bank prowadził dedykowaną stronę internetową Relacji Inwestorskich <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie>, zawierającą istotne informacje dla inwestorów, akcjonariuszy Banku i analityków.

W 2019 r. rekomendacje dla akcji BNP Paribas Bank Polska wydawało 5 krajowych instytucji finansowych. Na koniec 2019 r. Bank posiadał 4 aktualne rekomendacje, z czego 3 „Kupuj” i 1 „Trzymaj”. Mediana cen docelowych z rekomendacji aktualnych na koniec 2019 r. wyniosła 74 zł, tj. była wyższa od ceny akcji z 30 grudnia 2019 r. (68 zł) o 8,8%.

11. OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU ŁADU KORPORACYJNEGO

11.1. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2019 r.

Podstawy prawne i regulacyjne ładu korporacyjnego

Obowiązujący w BNP Paribas Bank Polska S.A. ład korporacyjny wynika z przepisów prawa (w szczególności Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego i przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego) oraz zaleceń zawartych w dokumentach: „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW” oraz „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r., poz. 757), Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. przedstawia niniejsze informacje w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2019 r.

Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym Bank podlegał

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Bank podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Zasady te są dostępne na stronach Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/Zasady_ladu_korporacyjnego

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostały przyjęte przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą w grudniu 2014 r. oraz Walne Zgromadzenie w lutym 2015 r.

Stanowisko Banku w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostało zaktualizowane w 2017 r. i wyrażone w Uchwale Zarządu Banku z dnia 26 kwietnia 2017 r., następnie potwierdzone przez Radę Nadzorczą w dniu 11 maja 2017 r. oraz przyjęte przez Walne Zgromadzenie w dniu 22 czerwca 2017 r. Zamieszczone jest na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/zasady-ladu-korporacyjnego-knf>

Dobre praktyki spółek notowanych na GPW

Od 1 stycznia 2016 r. Bank podlega zbiorowi „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2016” wprowadzonemu przez GPW na mocy uchwały Nr 26/1413/2015 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 r.

Treść Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 dostępna jest na stronie internetowej GPW pod linkiem: <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

Zarząd Banku, Uchwałą 7/BZ/3/2016 z dnia 20 stycznia 2016 r. przyjął do stosowania przez Bank zasady ładu korporacyjnego określone w zbiorze „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, z pojedynczymi wyjątkami.

Na podstawie § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w dniu 26 stycznia 2016 r. Bank przekazał do publicznej wiadomości raport dotyczący niestosowania niektórych zasad szczegółowych zawartych w zbiorze „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego w 2019 r.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

W BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 r. stosowane są wszystkie Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z zastrzeżeniem co do stosowania zasady wprowadzonej w § 8 pkt 4:

„instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Komentarz Banku:

Ze względu na obecną strukturę akcjonariatu, a także z uwagi na brak możliwości całkowitego wyeliminowania ryzyk natury prawnej i organizacyjno-technicznej, które mogą mieć negatywny wpływ na przebieg Walnego Zgromadzenia, Bank postanowił nie wykorzystywać możliwości elektronicznego udziału akcjonariuszy w obradach Walnego Zgromadzenia.

Tym niemniej w celu zapewnienia lepszej komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego Bank zamierza rozpoczęcie transmisji obrad WZA począwszy od najbliższego zwyczajnego walnego zgromadzenia w 2020 r.

Dobre praktyki spółek notowanych na GPW

Bank stosuje rekomendacje i zasady określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016 r., z zastrzeżeniami wskazanymi poniżej:

- wg aktualnego stanu Bank nie stosuje rekomendacji IV.R.2. oraz zasad: I.Z.1.16., I.Z.1.20., IV.Z.2. dotyczących kwestii transmisji obrad Walnego Zgromadzenia oraz możliwości uczestniczenia i głosowania w Walnym Zgromadzeniu na odległość z wykorzystaniem kanałów elektronicznych. Aktualnie udogodnień takich nie przewiduje Statut Banku ani Regulamin Walnego Zgromadzenia, co jest uzasadnione w szczególności aktualną strukturą akcjonariatu oraz brakiem zgłaszanych spółce oczekiwań akcjonariuszy mniejszościowych. Udogodnienia te nie mają praktycznego znaczenia dla sprawnego przebiegu WZ. Tym niemniej w celu zapewnienia lepszej komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego Bank zamierza rozpoczęcie transmisji obrad WZA począwszy od najbliższego zwyczajnego walnego zgromadzenia w 2020 r.,
- Bank stosuje częściowo zasadę V.Z.5. - wyrażenie przez Radę Nadzorczą zgody na zawarcie przez spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce lub podmiotem powiązaniem. W Banku obowiązuje zasada dotycząca wyrażenia przez radę Nadzorczą zgody na zawarcie umów istotnych z podmiotem powiązaniem (w chwili obecnej wszyscy akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów to podmioty powiązane),
- nie mają zastosowania następujące zasady i rekomendacje: I.Z.1.10. (Bank nie publikuje prognoz finansowych), III.Z.6. (komórka audytu wewnętrznego i Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej są wyodrębnione w Banku) oraz IV.R.3. (akcje Banku notowane są jedynie na GPW).

Zarząd Banku oświadcza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2019 r. zasad ładu korporacyjnego, określonych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” w zakresie przyjętym przez Bank. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez Bank.

11.2. Akcje i akcjonariusze

Na 31 grudnia 2019 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 57. Struktura akcjonariatu na 31.12.2019 r.

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

W 2019 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 31 grudnia 2019 r. wynosił 147 419 tys. zł.

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

Akcje Banku to akcje zwykłe na okaziciela oraz akcje imienne (według stanu na 31 grudnia 2019 r. - 67 005 515 akcji Banku stanowiły akcje imienne, w tym 4 akcje serii B).

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

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

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

Na 31 grudnia 2019 r. żaden spośród członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie deklarował posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Skonsolidowanego raportu śródrocznego Banku za III kwartał 2019 r., tj. od 7 listopada 2019 r.

Grupa BNP Paribas

Strategicznym akcjonariuszem Banku jest wiodąca międzynarodowa grupa bankowa BNP Paribas,

która prowadzi działalność w kluczowych obszarach:

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

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

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

11.3. Organy Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania i zasadnicze uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. odbywa się zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego, ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Statutu Banku oraz Regulaminu Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A., z uwzględnieniem postanowień „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

Walne Zgromadzenia (WZ) zwoływane są jako zwyczajne i nadzwyczajne. Walne Zgromadzenie, w sposób określony w Statucie Banku zwołuje Zarząd Banku lub - w przypadkach określonych w Statucie – Rada Nadzorcza bądź akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący łącznie co najmniej 1/20 części kapitału zakładowego. Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku.

W 2019 r. odbyły się 2 posiedzenia Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A.: w dniu 27 czerwca 2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie oraz 15 listopada 2019 r. - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.

Ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia wraz z projektami uchwał zamieszczane jest na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie>.

Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jego kompetencji, w szczególności wynikające ze wspomnianych powyżej przepisów prawa i regulacji wewnętrznych. Projekty uchwał są przedkładane Walnemu Zgromadzeniu przez Zarząd Banku, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą.

Głosowania odbywają się przy pomocy elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów, który zapewnia oddawanie głosów w ilości odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, a w przypadku głosowania tajnego eliminuje możliwość identyfikacji sposobu głosowania przez poszczególnych akcjonariuszy. Każda akcja daje prawo jednego głosu.

Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Uprawnienia akcjonariuszy BNP Paribas Bank Polska S.A. i sposób ich wykonywania zostały określone w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Banku i wynikają z przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Z uczestnictwem akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu wiążą się w szczególności następujące uprawnienia:

- każdy akcjonariusz może żądać przesłania mu listy akcjonariuszy pocztą elektroniczną, podając adres, na który powinna zostać wysłana. Akcjonariusz może przeglądać listę akcjonariuszy w siedzibie Banku oraz żądać odpisu listy,
- akcjonariusz ma prawo żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia w terminie jednego tygodnia przed datą WZ oraz żądać udzielenia przez Zarząd Banku informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad WZ w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych,
- akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników,
- akcjonariusz ma prawo przeglądać księgi protokołów z WZ i żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał;
- akcjonariusz może żądać tajnego głosowania i zaskarżać uchwały WZ w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych.

Ponadto akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący łącznie co najmniej 1/20 części kapitału zakładowego Banku mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego Walnego Zgromadzenia.

Tryb wprowadzania zmian do Statutu

Każda zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia oraz wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. W zakresie określonym w przepisie art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.) zmiana statutu wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Wnioski Zarządu Banku w sprawie zmiany Statutu Banku, podobnie jak inne sprawy wnoszone przez Zarząd Banku do rozpatrzenia przez Walne Zgromadzenie, powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do zaopiniowania.

W sprawach zmiany Statutu, w tym w szczególności w zakresie zmiany firmy Banku, jego siedziby, profilu działalności (o którym mowa w § 5 ust. 2 Statutu Banku), podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku, emisji obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych, a także likwidacji lub rozwiązania Banku, sprzedaży całości lub części przedsiębiorstwa bankowego - uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają większością 3/4 głosów oddanych. Uchwała w sprawie łączenia Banku z innym bankiem lub instytucją kredytową wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia powziętej większością dwóch trzecich głosów (§ 13 ust. 2 Statutu Banku).

Stosownie do postanowień § 20 ust.1 pkt.1 lit. m) Statutu Banku, niezwłocznie po odbyciu Walnego Zgromadzenia uchwalającego zmiany Statutu Banku, do kompetencji Rady Nadzorczej należy ustalenie tekstu jednolitego Statutu oraz wprowadzanie innych zmian do Statutu o charakterze redakcyjnym określonych w uchwale Walnego Zgromadzenia.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. działa na podstawie w przepisów Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej, których treść dostępna jest na stronie internetowej spółki.

Rada Nadzorcza składa się z pięciu do dwunastu członków powoływanych na wspólną pięcioletnią kadencję przez Walne Zgromadzenie. Co najmniej połowę członków Rady Nadzorczej stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce. Statut Banku stanowi, że przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności.

Tabela 58. Skład Rady Nadzorczej i Komitetów działających przy Radzie Nadzorczej wg stanu na 31.12.2019 r.

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2019 r.:

- 27 czerwca 2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Magdalenę Dziewguć na członka Rady Nadzorczej Banku do końca bieżącej pięcioletniej kadencji członków Rady Nadzorczej;
- 8 listopada 2019 r. Jacques d'Estais złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku;
- 15 listopada 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Sofię Merlo na członka Rady Nadzorczej Banku do końca bieżącej pięcioletniej kadencji członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego funkcjonowania, w szczególności poprzez ocenę sprawozdań Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za poprzedni rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, ocenę wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty. Jednocześnie jest odpowiedzialna za sprawowanie nadzoru nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Oprócz wyżej wymienionych uprawnień i obowiązków, Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w sprawach określonych w Statucie Banku oraz opiniuje wszelkie wnioski i sprawy wymagające uchwały Walnego Zgromadzenia.

Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym (w głosowaniu tajnym podejmowane są uchwały w kwestiach przewidzianych przez prawo, bądź sprawach osobowych) zaś w przypadku, gdy liczba głosów oddanych za podjęciem uchwały jest równa liczbie głosów oddanych przeciw, wówczas o wyniku głosowania rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Uchwały Rady Nadzorczej są skutecznie podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali zawiadomieni o posiedzeniu, a na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący.

Uchwały Rady Nadzorczej mogą być również podejmowane w trybie pisemnym, bez zwołania posiedzenia lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności przy użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej i elektronicznej. Szczegółowe zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej określają Statut Banku oraz uchwalany przez Radę Regulamin Rady Nadzorczej.

W 2019 r. Rada Nadzorcza odbyła 5 posiedzeń oraz 7 głosowań w trybie obiegowym/pisemnych przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość oraz podjęła 87 uchwał.

Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne komitety składające się z członków Rady Nadzorczej. Działalność komitetów ma na celu usprawnienie prac Rady Nadzorczej poprzez przygotowywanie w trybie roboczym opinii, rekomendacji i propozycji decyzji w zakresie przedkładanych do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą wniosków.

W BNP Paribas Bank Polska S.A. funkcjonują następujące komitety Rady Nadzorczej:

- Komitet Audytu,
- Komitet ds. Ryzyka,
- Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń Banku,
- Komitet ds. Nominacji.

Zakres i tryb działania ww. komitetów określają ich regulaminy wprowadzone odpowiednimi uchwałami Rady Nadzorczej.

Roczne sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz funkcjonujących w jej ramach komitetów zatwierdzone są przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. i publikowane na stronach internetowych Banku.

Komitet Audytu

Zadaniem Komitetu Audytu jest wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych, monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej oraz zapewnienia skuteczności funkcji audytu wewnętrznego Banku, w tym poprzez wykonywanie czynności nadzorczych nad działalnością Pionu Audytu Wewnętrznego, zapewnienia przepływu informacji i dobrej współpracy pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym i Radą Nadzorczą oraz sporządzania sprawozdania rocznego z działalności Komitetu uwzględniającego ocenę ryzyka obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu oraz podjętych działań i ich efektów.

Posiedzenia Komitetu odbywają się w zależności od potrzeb wynikających z pełnionych zadań, w tym każdorazowo przed publikacją wyników i raportów finansowych Banku, nie rzadziej jednak niż cztery razy w roku. W 2019 r. odbyło się 6 posiedzeń Komitetu oraz 5 głosowań w trybie obiegowym/pisemnym.

W skład Komitetu wchodzi przynajmniej trzech członków Rady, w tym dwaj członkowie niezależni Rady Nadzorczej.

Zgodnie ze swoimi kompetencjami, w 2019 r. Komitet zapoznał się m.in. ze sprawozdaniami finansowymi Banku i Grupy Kapitałowej Banku za 2018 r., sprawozdaniami za I i III kwartał 2019 r., sprawozdaniem za I półrocze 2019 r., planami działań Pionu Audytu Wewnętrznego oraz Pionu Monitoringu Zgodności, informacjami na temat rekomendacji monitorowanych oraz realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, raportami z działań Pionu Audytu Wewnętrznego oraz raportami z działalności Pionu Monitoringu Zgodności, sprawozdaniami z wykonywania funkcji audytu i compliance w Biurze Maklerskim oraz sprawozdaniem z wykonania funkcji zgodności w Działalności Powierniczej, a także raportami dotyczącymi oceny efektywności mechanizmów i procesów kontroli wewnętrznej. Komitet zaakceptował *Zasady postępowania w zakresie ujawniania i wymiany informacji pomiędzy KNF, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a komórką zgodności oraz innymi komórkami odpowiedzialnymi za mechanizmy kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.*

Ponadto, Komitet Audytu zaakceptował audytowe oraz nieaudytowe (tj. np. doradztwo podatkowe, księgowo) usługi świadczone na rzecz Banku przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, monitorował przestrzeganie zasady niezależności i obiektywizmu biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorował prace wykonywane przez biegłych rewidentów.

Jednocześnie w 2019 r. Komitet Audytu, działając na podstawie zapisów Polityki wyboru firmy audytorskiej sprawował nadzór nad wyborem biegłego rewidenta do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku na lata 2020-2021.

Komitet ds. Ryzyka

Zadaniem Komitetu ds. Ryzyka jest wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania ryzykiem, a w szczególności: opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Komitet odbywa posiedzenia tak często, jak to jest potrzebne do skutecznego wypełniania swojej misji, jednakże nie rzadziej niż raz na pół roku, w terminach ustalonych uprzednio przez Przewodniczącego.

W 2019 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka.

Wypełniając swoje zadania w 2019 r. Komitet omawiał m.in.: dashboard ryzyka kredytowego i operacyjnego, dashboard ryzyka ALMT wraz z informacją nt. ryzyka rynkowego, płynności i kontrahenta oraz wymogów kapitałowych, zmiany do Strategii zarządzania ryzykiem w Banku i Strategii ryzyka operacyjnego, aktualizację Awaryjnego Planu Kapitałowego Banku i apetytu na ryzyko w Banku, zmiany do Metodyki procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Omawiał Raport mapowania ryzyka operacyjnego oraz zatwierdził poziom tolerancji na ryzyko modeli, dokonał przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP) oraz przeglądu procesu ILAAP w Banku, omawiał Raporty ryzyka prawnego, Strategię NPL Banku, zagadnienia dotyczące ryzyka outsourcingu.

Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń Banku

Zadaniem Komitetu ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń Banku jest wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi poprzez monitorowanie i nadzór kluczowych procesów, w szczególności: planów sukcesji, rozwoju zawodowego pracowników, polityki wynagradzania.

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Komitet odbywa posiedzenia tak często jak to jest potrzebne do skutecznego wypełniania swojej misji, ale nie rzadziej niż raz na pół roku.

W 2019 r. Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń odbył 4 posiedzenia, na których m. in. omówił zmiany w składzie Zarządu oraz zmiany warunków wynagrodzenia Członków Zarządu Banku, zmiany w Regulaminie przypisywania i wypłaty składników wynagrodzenia zmiennego członkom Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. Komitet dokonał oceny poziomu realizacji celów przez Członków Zarządu Banku w roku poprzednim oraz omówił propozycję celów do osiągnięcia przez Członków Zarządu Banku w 2019 r. Ponadto omawiał kwestie dotyczące ustalenia kwoty bazowej wynagrodzenia zmiennego Członków Zarządu za 2018 r., potwierdzenia wypłat części odroczonej za lata poprzednie, przyznanie długoterminowej nagrody motywacyjnej oraz rozliczenia programu Success Fee związanego z realizacją zadań w ramach procesu transformacji w 2018 r.

Komitet ds. Nominacji

Zadaniem Komitetu ds. Nominacji jest wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu przez nią obowiązków w zakresie oceny kwalifikacji kandydatów na członków Zarządu Banku a także kandydatów na członków Rady Nadzorczej, określaniu zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu Banku, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęconego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji; dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz roku, struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu Banku oraz rekomendowanie zmian w tym zakresie Radzie Nadzorczej.

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej, posiadających odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, aby móc właściwie ocenić skład Zarządu/Rady Nadzorczej, w tym rekomendowanych kandydatów na wolne stanowiska w Zarządzie/Radzie Nadzorczej.

Komitet odbywa posiedzenia tak często, jak to jest potrzebne do skutecznego wypełniania swojej misji, w terminach ustalonych uprzednio przez Przewodniczącego.

W 2019 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu na których m.in. omówiono zmiany do Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Banku i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Ponadto dokonano oceny adekwatności kandydatów na członka Rady Nadzorczej i wiceprezesa Zarządu Banku oraz dokonano okresowej oceny adekwatności indywidualnej i zbiorowej Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu.

Zarząd Banku

Zgodnie z § 21 ust. 1 Statutu Banku, Zarząd Banku liczy od czterech do dwunastu członków, a od 1 stycznia 2019 r. od czterech do dziesięciu, zaś od dnia 1 stycznia 2020 r. – od czterech do dziewięciu członków.

Członkowie Zarządu są powoływani na okres wspólnej kadencji, która trwa trzy lata. W skład Zarządu wchodzi: Prezes, Wiceprezesa i/lub Członkowie Zarządu, którzy są powoływani, odwoływani i zawieszani w czynnościach przez Radę Nadzorczą. Co najmniej dwóch spośród członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno posiadać wiedzę i doświadczenie umożliwiające stabilne i ostrożne zarządzanie Bankiem. Co najmniej połowę Członków Zarządu Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, tj. stale zamieszkałe w Polsce, władające językiem polskim i posiadające odpowiednie doświadczenie na rynku polskim.

Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz. Szczegółowy opis działania, w tym zakres kompetencji Zarządu, zawiera § 22 ust. 2 Statutu Banku oraz Regulamin Zarządu Banku (zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku).

Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy, nie zastrzeżone przepisami prawa lub Statutu do kompetencji innych organów Banku. Decyzje Zarządu mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów oddanych.

Statut Banku nie przyznał Zarządowi żadnych szczególnych uprawnień w zakresie emisji lub wykupu akcji.

Posiedzenia Zarządu zwoływane są w miarę potrzeb. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Zarządu w jednym miejscu lub komunikowania się członków Zarządu przy pomocy środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Sposób reprezentacji Banku określa Statut, zgodnie z którym do składania oświadczeń woli umocowani są:

- a) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem lub pełnomocnikiem działającym w granicach udzielonego pełnomocnictwa,
- b) prokurenci działający w granicach uprawnień wynikających z przepisów o prokurze, a w przypadku ustanowienia prokury łącznej dwaj prokurenci działający łącznie.

Tabela 59. Skład Zarządu Banku na 31.12.2019 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej poszczególnych członków

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

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie 1 stycznia-31 grudnia 2019 r.:

- 15 maja 2019 r. pan Philippe Paul Bézieau złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2019 r.,
- 15 maja 2019 r. Rada Nadzorcza powołała pana Volodymyra Radina do Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 października 2019 r. na okres do czasu zakończenia bieżącej trzyletniej wspólnej kadencji członków Zarządu Banku,
- 12 grudnia 2019 r. pan Daniel Astraud złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2019 r.

11.4. Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Imienne dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych w danym roku dla poszczególnych członków Zarządu przedstawiają się następująco:

Tabela 60. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2019 r.¹

tys. zł Imię i nazwisko	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenia zasadnicze	Wynagrodzenie zmienne wypłacone w roku	Odkup akcji fantom	Dodatkowe świadczenia	Razem
	od	do					
Przemysław Gdański	01.01.2019	31.12.2019	1 920	346	52	77	2 395
Jean-Charles Aranda	01.01.2019	31.12.2019	854	171	78	222	1 325
Daniel Astraud	01.01.2019	31.12.2019	1 566	755	423	274	3 018
Philippe Paul Bezieau	01.01.2019	30.09.2019	687	114	32	144 ²	977
Andre Boulanger	01.11.2019	31.12.2019	1 021	34	-	123	1 178
Przemysław Furlepa	01.01.2019	31.12.2019	1 000	142	37	186	1 365
Wojciech Kemblowski	01.01.2019	31.12.2019	1 014	351	301	85	1 751
Kazimierz Łabno	01.01.2019	31.12.2019	780	565	-	73	1 418
Jaromir Pelczarski	01.01.2019	31.12.2019	999	291	277	138	1 705
Volodymyr Radin	01.10.2019	31.12.2019	161	-	-	61	222
Jerzy Śledziewski	01.01.2019	31.12.2019	1 107	200	160	78	1 545
Razem			11 109	2 969	1 360	1 461	16 899

¹ wynagrodzenie wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie² zawiera wypłacony ekwiwalent za niewykorzystany urlop wypoczynkowyTabela 61. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2018 r.¹

tys. zł Imię i nazwisko	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenia zasadnicze	Wynagrodzenie zmienne wypłacone w roku	Odkup akcji fantom	Dodatkowe świadczenia	Razem
	od	do					
Przemysław Gdański	01.01.2018	31.12.2018	1 920	63	-	72	2 055
Jean-Charles Aranda	01.01.2018	31.12.2018	809	136	-	214	1 159
Daniel Astraud	01.01.2018	31.12.2018	1 563	633	198	265	2 659
Philippe Paul Bezieau	01.01.2018	31.12.2018	912	36	8	130	1 086
Blagoy Bochev	01.01.2018	31.10.2018	719	280	72	378 ²	1 449
Andre Boulanger	01.11.2018	31.12.2018	170	-	-	56	226
Przemysław Furlepa	01.01.2018	31.12.2018	1 000	45	-	144	1 189
Wojciech Kemblowski	01.01.2018	31.12.2018	985	442	99	60	1 586
Kazimierz Łabno	08.11.2018	31.12.2018	126	390 ³	-	1	517
Jaromir Pelczarski	01.01.2018	31.12.2018	1 000	408	112	6	1 526
Jerzy Śledziewski	01.01.2018	31.12.2018	1 080	188	14	75	1 357
Bartosz Urbaniak	01.01.2018	31.03.2018	208	123	58 ⁴	1	390
Razem			10 492	2 744	561	1 402	15 199

¹ wynagrodzenie wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie² zawiera wypłacony ekwiwalent za niewykorzystany urlop wypoczynkowy³ wynagrodzenie zmienne przyrzeczone w okresie poprzedzającym powołanie do Zarządu a wypłacone już po tym fakcie⁴ wartość odroczonej części wynagrodzenia zmiennego wypłacona po zakończeniu sprawowania funkcji w Zarządzie

Zgodnie z zawartymi indywidualnymi umowami o pracę członkowie Zarządu mają prawo do ubezpieczenia na życie i pakietu opieki medycznej oraz premii rekompensacyjnych. Ponadto do świadczeń dodatkowych przysługujących członkom Zarządu (na podstawie indywidualnych umów o pracę) należą m.in.:

- dodatek mieszkaniowy określony w umowie o pracę,
- pokrycie lub zwrot kosztów poniesionych w związku z delegowaniem do pracy w Polsce,
- pokrycie kosztów podróży prywatnych do kraju delegującego dla członka Zarządu i członków rodziny mieszkających w Polsce (w określonej częstotliwości),
- pokrycie kosztów uczęszczania dzieci do szkół w Polsce,
- jednorazowy dodatek związany ze zmianą miejsca pracy.

Imienne dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych w danym roku dla poszczególnych Członków Rady Nadzorczej zaprezentowano w poniższych tabelach:

Tabela 62. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2019 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej ¹	Z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie	
	od	do		Wynagrodzenie zmienne	Odkup akcji fantomowych
Józef Wancer	01.01.2019	31.12.2019	600	101	120
Jarosław Bauc	01.01.2019	31.12.2019	180	-	-
Jean-Paul Sabet	01.01.2019	31.12.2019	-	-	-
Francois Benaroya	01.01.2019	31.12.2019	-	344	315
Stefaan Decraene	01.01.2019	31.12.2019	-	-	-
Jacques d'Estais	01.01.2019	08.11.2019	-	-	-
Magdalena Dziewguć	27.06.2019	31.12.2019	64	-	-
Michel Falvert	01.01.2019	31.12.2019	-	-	-
Sofia Merlo	15.11.2019	31.12.2019	-	-	-
Piotr Mietkowski	01.01.2019	31.12.2019	-	-	-
Monika Nachyła	01.01.2019	31.12.2019	150	15	17
Stephane Vermeire	01.01.2019	31.12.2019	-	-	-
Mariusz Warych	01.01.2019	31.12.2019	300	-	-
Razem			1 294	460	452

¹ dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej

Tabela 63. Wynagrodzenia wypłacone Członkom Rady Nadzorczej w 2018 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej ¹	Z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie		
	Imię i nazwisko	od		do	Wynagrodzenie zmienne	Odkup akcji fantomowych
	Józef Wancer	01.01.2018	31.12.2018	600	218	223
	Jarosław Bauc	01.01.2018	31.12.2018	180	-	-
	Jean-Paul Sabet	01.01.2018	31.12.2018	132	-	-
	Francois Benaroya	23.01.2018	31.12.2018	89	593	202
	Yvan De Cock	01.01.2018	13.06.2018	80	-	-
	Stefaan Decraene	01.01.2018	31.12.2018	110	-	-
	Jacques d'Estais	01.01.2018	31.12.2018	110	-	-
	Michel Falvert	24.08.2018	31.12.2018	-	-	-
	Alain Van Groenendael	01.01.2018	25.05.2018	-	-	-
	Piotr Mietkowski	01.01.2018	31.12.2018	110	-	-
	Monika Nachyła	01.01.2018	31.12.2018	150	212	176
	Stephane Vermeire	24.08.2018	31.12.2018	-	-	-
	Mariusz Warych	01.01.2018	31.12.2018	300	-	-
Razem				1 861	1 023	601

¹ dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej

Informacje o wynagrodzeniu Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku znajdują się również w *notce 51 Transakcje z podmiotami powiązаныmi w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 r.*

W dniu 24 sierpnia 2018 r. na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu podjęto uchwałę, w wyniku której członkowi Rady Nadzorczej, który jest jednocześnie zatrudniony w jakimkolwiek podmiocie w grupie kapitałowej BNP Paribas SA lub w jakimkolwiek podmiocie zależnym od jakiegokolwiek podmiotu wchodzącego w skład grupy kapitałowej BNP Paribas SA, nie przysługuje wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

11.5. Polityka różnorodności

Promowanie różnorodności jest integralną częścią modelu zarządzania w Banku oraz zasad zarządzania grupy BNP Paribas. Zarządzanie tym obszarem uregulowane jest w Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu Banku i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz w Polityce zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Polityka określa reguły postępowania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji w aspekcie poszanowania różnorodności, uwzględniające zasady obowiązujące w grupie BNP Paribas. Dotyczy ona wszystkich pracowników w aspekcie każdego procesu w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi m. in. procesu rekrutacji, planowania i rozwoju kariery oraz szkolenia pracowników. W Banku niedopuszczalna jest jakakolwiek dyskryminacja w zatrudnieniu, bezpośrednia lub pośrednia, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także ze względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy.

Bank promuje aspekty różnorodności m.in. w ramach takich projektów jak: Women in Business – program wspierania przyszłych menedżerek w pełnieniu funkcji lidera, wywierania coraz większego wpływu na strategię biznesową Banku oraz gotowości do zajęcia wyższych stanowisk.

Bank poddał zewnętrznej weryfikacji i ocenie swoje działania podejmowane w zakresie różnorodności i znalazł się w składzie pierwszej edycji Diversity & Inclusion Rating wśród liderów zarządzania różnorodnością i promowania włączającej kultury organizacyjnej. Rating opracowany przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu i Deloitte powstał na podstawie oceny czterech obszarów dojrzałości organizacji w aspekcie D&I: podstawy zarządzania, programy i działania, budowanie zaangażowania oraz wskaźniki rezultatów.

Bank jest ponadto sygnatariuszem dwóch ważnych dokumentów regulujących zarządzanie różnorodnością:

- Karty Różnorodności – międzynarodowej inicjatywy wspieranej przez Komisję Europejską, która dotyczy m.in. zakazu dyskryminacji w miejscu pracy, a także angażowania wszystkich pracowników oraz partnerów biznesowych i społecznych w te działania oraz
- ILO Global Business & Disability Network Charter, czyli porozumienie traktujące o zatrudnianiu i warunkach pracy osób z niepełnosprawnościami.

Bank przykładą również szczególną uwagę do promowania różnorodności jako usługodawca. Działa, współpracując z Fundacją Integracja na rzecz eliminacji barier dla swoich klientów z niesprawnościami. W maju 2019 r. otrzymał nagrodę „Lider Dostępności 2019” w kategorii sieć placówek za kierowanie się w swoich działaniach zasadami projektowania uniwersalnego i politykę, w której w centrum znajdują się nie procedury, a klient i jego potrzeby – niezależnie od wieku i stopnia sprawności.

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących

Szczegółowe zasady zostały ujęte w dokumencie „Polityka oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A”.

Polityka różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej i Zarządu, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu, zapewniając tym samym wysokiej jakości realizację zadań przez organy zarządzające i nadzorujące.

W zakresie kryteriów merytorycznych strategia różnorodności zapewnia wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych im obowiązków, które dopełniają się na poziomie całego Zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria te podlegają weryfikacji w procesie oceny adekwatności opisanym w Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Banku i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Ponadto Polityka różnorodności obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które oprócz wiedzy, kompetencji i doświadczenia zawodowego, wynikają z płci, wieku i pochodzenia geograficznego.

Bank ustala cel ilościowy i ramy czasowe odnośnie zróżnicowania płci i monitoruje jego realizację.

Poniższa tabela prezentuje obecne zróżnicowanie pod względem płci, wieku oraz stażu pracy w Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i kluczowych stanowisk menedżerskich.

Tabela 64. Zróżnicowanie pod względem płci, wieku i stażu w Banku

Płeć	Kobiety		Mężczyźni			Razem
Rada Nadzorcza	3		9			12
Zarząd	0		10			10
Kluczowi menedżerowie	25		50			75

Wiek	30-40	40-50	50-60	>60	Razem
Rada Nadzorcza	0	4	5	3	12
Zarząd	1	1	8	0	10
Kluczowi menedżerowie	10	53	11	1	75

Staż w Banku	<5	5-10	10-15	15-20	20-25	>25	Razem
Zarząd	5	2	1	0	0	2	10
Kluczowi menedżerowie	23	16	11	13	10	2	75

11.6. System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

System kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska funkcjonuje zgodnie z wymogami polskich organów nadzoru i jest dostosowany do zasad kontroli wewnętrznej obowiązujących w grupie BNP Paribas. Bank posiada i rozwija system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki organizacyjne i podstawowe komórki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne Banku.

W Banku została przyjęta Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej, zatwierdzona przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą, w zakresie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej.

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub jego wczesne wykrycie, przyczyniające się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej stanowi element systemu zarządzania w Banku, składający się z trzech linii obrony, który obejmuje: mechanizmy kontrolne i mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny.

System kontroli wewnętrznej służy zarządzaniu ryzykiem w procesach przebiegających w Banku. Zakres odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem przez poszczególne jednostki/komórki organizacyjne Banku określony jest w ramach trzech, wzajemnie niezależnych linii odpowiedzialności, zwanych „liniami obrony”, a mianowicie:

- 1) pierwszą linię obrony stanowią komórki organizacyjne z poszczególnych obszarów bankowości i obszarów wsparcia, odpowiedzialne za wdrażanie i wspieranie profesjonalnych i uczciwych zachowań zgodnie z obowiązującymi zasadami, standardami i przepisami, jak również za bieżący nadzór, opracowywanie i wdrażanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych w procesach operacyjnych, a także za wykrywanie, wczesne ostrzeżenie i sygnalizowanie nieprawidłowości. Pierwsza linia obrony jest odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem w podległych procesach,
- 2) drugą linię obrony stanowią komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem, jednostki/komórki organizacyjne niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz komórka do spraw zgodności,

które uwzględniając wymagania określone przez organy nadzoru, potrzeby biznesowe, w tym przyjęty przez Bank apetyt na ryzyko, tworzą ramy i zasady zarządzania i kontroli ryzyka; druga linia obrony monitoruje przestrzeganie mechanizmów kontrolnych oraz jest odpowiedzialna za raportowanie wykonania, zarządzania i kontroli w zakresie ryzyka,

- 3) trzecią linię obrony stanowi niezależna i obiektywna komórka audytu wewnętrznego, która weryfikuje prawidłowość funkcjonowania pierwszej i drugiej linii obrony.

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontroli ryzyka i mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie mechanizmów, o których mowa w pkt 1),
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Mechanizmy kontroli ryzyka, realizowane w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, dostosowane są do specyfiki Banku i obejmują w szczególności zasady, limity i procedury dotyczące prowadzonej przez Bank działalności.

Testowanie poziome oraz pionowe są sprawowane zgodnie z wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi w Banku, zatwierdzanymi przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

W Banku funkcjonuje Komitet ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej, jako jednostka doradcza wspierająca Zarząd Banku. Głównym zadaniem tego Komitetu jest sprawowanie nadzoru nad spójnością, kompletnością i efektywnością systemu kontroli wewnętrznej oraz procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zarządzanie głównymi ryzykami powiązаныmi z systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz jego spółek zależnych, w tym systemem wspierającym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, ryzykiem zgodności i przeciwdziałania nadużyciom.

Ponadto wsparciem dla Rady Nadzorczej są: Komitet Audytu m.in. w zakresie monitorowania efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz Komitet ds. Ryzyka w zakresie zarządzania ryzykiem.

Obok powyższych Komitetów w Banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykiem, którego podstawowe zadanie stanowi monitorowanie i nadzorowanie głównych ryzyk wynikających z działalności Banku, w tym strategicznych aspektów ryzyka kredytowego, przekrojowych aspektów ryzyka rynkowego i płynności, ryzyka kontrahenta oraz ryzyka operacyjnego.

Celem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, monitorowanie oraz zarządzanie ryzykami występującymi w działalności Banku. Naczelną rolę w systemie zarządzania ryzykiem w Banku pełni Zarząd, który określa politykę ryzyka i przyjmuje zasady zarządzania ryzykiem, jak również ustala politykę ustanawiania limitów dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w Strategii zarządzania ryzykiem zdefiniowanej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą.

W Banku funkcjonuje Pion Audytu Wewnętrznego odpowiedzialny za przeprowadzanie audytów wewnętrznych, którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Pion Audytu Wewnętrznego jest nadzorowany przez Komitet Audytu, a w ramach struktury organizacyjnej Banku jest umieszczony w Obszarze Zarządzania Bankiem. Dyrektor Zarządzający Pionem Audytu Wewnętrznego podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku. Pion Audytu Wewnętrznego regularnie przekazuje Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej wnioski wynikające z przeprowadzonych audytów wewnętrznych, a w szczególności informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości, jak również informacje na temat wydanych rekomendacji.

W Banku została przyjęta Polityka rachunkowości, zgodna z zasadami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. Za sporządzanie sprawozdań finansowych, okresowej sprawozdawczości finansowej i zapewnienie informacji zarządczej odpowiedzialny jest Pion Rachunkowości Finansowej oraz Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich, nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów. Sprawozdania finansowe przyjmuje uchwałą i zatwierdza do publikacji Zarząd Banku.

Kluczową rolę w procesie oceny sprawozdań finansowych Banku pełni Komitet Audytu, który monitoruje proces sprawozdawczości finansowej oraz niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie rocznych sprawozdań finansowych.

Roczne sprawozdania finansowe, po pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, przedstawiane są do zatwierdzenia Walnemu Zgromadzeniu.

12. SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIZNESU (CSR)

„Jesteśmy Bankiem Zielonych Zmian”

Odpowiedzialność to nieodłączny element strategii rozwoju organizacji. BNP Paribas Bank Polska postrzega ją w bardzo szeroki sposób: jako odpowiedzialność wobec klientów, akcjonariuszy, regulatorów, pracowników, ale także wobec środowiska naturalnego i wszystkich interesariuszy, na których jako instytucja wywiera wpływ. Strategia CSR – Społecznej Odpowiedzialności Biznesu BNP Paribas Bank Polska jest spójna ze Strategią CSR Grupy BNP Paribas i składa się z 12 zobowiązań w ramach 4 filarów odpowiedzialności: (i) gospodarczej, (ii) w miejscu pracy, (iii) społecznej i (iv) wobec środowiska naturalnego.

Bank poprzez działania w ramach Strategii CSR wspiera realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju (SDG's Sustainable Development Goals), globalnych wyzwań dla świata ogłoszonych w 2015 r. przez ONZ.

Odpowiedzialność Banku to przede wszystkim: długoterminowe finansowanie gospodarki, wspieranie transformacji energetycznej na niskoemisyjną, budowanie trwałych relacji z klientami w zgodzie z zasadami etycznymi, odpowiedzialne podejście do rozwoju i zaangażowania pracownika, zwiększanie dostępności produktów i usług, otwartość na potrzeby klientów oraz inicjatywy na rzecz lokalnych społeczności. W 2019 r. kluczowymi obszarami działaniami Banku było przeciwdziałanie zmianom klimatu, w tym: ograniczanie negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko, rozwój proekologicznych produktów i usług oraz popularyzacja eko-postaw.

I. ODPOWIEDZIALNOŚĆ GOSPODARCZA

Zrównoważone podejście rozumiane jest jako długoterminowe finansowanie gospodarki i budowanie trwałych relacji z klientami i innymi interesariuszami w zgodzie z zasadami etycznymi. W ten sposób możliwe jest zachowanie równowagi pomiędzy jakością przeprowadzanych transakcji a spodziewanym zyskiem w krótkim i długim okresie.

Odpowiedzialne finansowanie gospodarki

Monitoring i Polityki CSR w sektorach wrażliwych

Bank dąży do tego, by finansowanie rozwoju gospodarczego równocześnie wywierało pozytywny wpływ na gospodarkę oraz interesariuszy.

Odpowiedzialność gospodarcza BNP Paribas Bank Polska oznacza długoterminowe wspieranie rozwoju gospodarki poprzez finansowanie projektów klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw, przy jednoczesnym monitoringu ryzyk CSR wszystkich swoich klientów. Bank zwraca szczególną uwagę na finansowanie sektorów uznanych za wrażliwe pod kątem ryzyk ESG (*environmental, social and governance*). Decyzje o udzieleniu finansowania poprzedzone są wielotorowymi analizami z zakresu ich wpływu na społeczne, ekonomiczne i środowiskowe aspekty finalnego przedsięwzięcia.

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

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

W każdym z tych sektorów Bank realizuje Polityki CSR wobec klientów w nich działających. Klienci są szczegółowo analizowani przez ekspertów Banku pod kątem zgodności z zasadami zrównoważonego rozwoju. W 2019 r. powstała tzw. „druga linia kontroli CSR” w Departamencie Ryzyka Klientów Korporacyjnych, która zwraca szczególną uwagę na ewentualne ryzyka ESG w działalności obecnych i potencjalnych klientów, włączając ten aspekt w całość analizy ryzyka w działalności klienta lub projektu.

Ponadto, wszyscy klienci Banku, obecni i potencjalni, działający w wymienionych branżach są informowani o politykach CSR oraz otrzymują wyjaśnienia dotyczące procesu analizy. W 2019 r. w Banku przeprowadzono 218 tego typu analiz CSR.

W 2017 r. grupa BNP Paribas podjęła globalną decyzję o zaprzestaniu działalności finansowej i inwestycyjnej w odniesieniu do producentów wyrobów tytoniowych oraz plantatorów i hurtowników, których główny przedmiot działalności związany jest z tytoniem. Nowe zasady finansowania i inwestowania wynikają z zaangażowania grupy BNP Paribas w finansowanie gospodarki przy jednoczesnym zachowaniu korzystnego wpływu na wszystkich interesariuszy. Od 2018 r. zgodnie z decyzją Grupy, Bank realizuje proces wyjścia z sektora tytoniowego.

Dodatkowo, od 2020 r. Bank zaprzestał finansowania sektora chowu i hodowli zwierząt futerkowych, realizując ograniczenia stopniowo wdrażane od 2017 r.

Najwyższe standardy etyczne

W Banku obowiązuje Kodeks postępowania Grupy BNP Paribas. Świadomość etyczna pracowników promowana i rozwijana jest poprzez szkolenia. Prowadzone są również aktywne działania na rzecz budowania odpowiedzialności 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.

Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży

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.

Sygnatariusze deklaracji:

- wspólnie starają się przeciwdziałać nieprawidłowościom w branży finansowej,
- stawiają na uczciwy dialog z interesariuszami,
- podejmują działania wykraczające poza regulacje prawne,
- dążą do stałego doskonalenia się.

Podpisanie deklaracji jest potwierdzeniem dla konsumenta, że instytucja, której zdecydowali się zaufać sprzedaje swoje produkty i usługi w sposób odpowiedzialny, co zostało uprzednio potwierdzone niezależnym audytem.

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.

Konto otwarte na biznes non-profit (dawniej: Pakiet Społeczny Lider)

Bank oferuje konto dla organizacji pozarządowych – kierowane do organizacji społecznych oraz instytucji micro non-profit z bezpłatnym pakietem usług podstawowych. W ramach jednej umowy z Bankiem organizacja otrzymuje: bieżący rachunek rozliczeniowy w złotych, rachunek lokacyjny, rachunki lokat terminowych, dostęp do systemów bankowości telefonicznej i internetowej, kompleksową opiekę doradcy bankowego oraz preferencyjne warunki usług dodatkowych.

Produkt ten cieszy się dużą popularnością. Za jego wdrożenie Bank otrzymał wiele nagród, m.in. tytuł Lidera Odpowiedzialnego i Zrównoważonego Rozwoju w kategorii Projekt SMART CSR przyznany przez dziennik „Rzeczpospolita”. Na koniec 2019 r. Bank prowadził 24 245 rachunki dla organizacji pozarządowych.

Oferta finansowania przedsiębiorstw społecznych

BNP Paribas Bank Polska jako pierwszy w Polsce w 2018 r. uruchomił ofertę bankową przygotowaną specjalnie dla przedsiębiorstw ekonomii społecznej. Wspiera w ten sposób podmioty, które, oprócz wypracowania zysku, wyznaczają sobie cele społeczne i/lub środowiskowe i reinwestują zysk w realizację swojej społecznej misji.

Oferta dla obywateli Ukrainy

BNP Paribas Bank Polska analizuje potrzeby różnych grup społecznych, także obcokrajowców. W odpowiedzi na rosnącą liczbę obywateli Ukrainy żyjących w Polsce została przygotowana stosowna oferta produktowa.

Na koniec grudnia 2019 r. Bank prowadził prawie 120 tys. kont dla osób legitymujących się paszportem ukraińskim, co plasuje Bank w czołówce banków z ofertą dla obywateli Ukrainy w Polsce.

mamBONUS

W ramach programu lojalnościowego mamBONUS, klienci Banku mogą wspierać działania Fundacji BNP Paribas. Podczas transakcji finansowych dokonywanych z użyciem karty kredytowej Banku klienci zbierają punkty, które następnie mogą być wymieniane na różne zniżki/nagrody lub na vouchery wsparcia uczestników programu stypendialnego „Klasa”, realizowanego przez Fundację.

Innowacyjność

„Zaklinacze słonia, czyli o współpracy startupu z bankiem”

Bank wspólnie z partnerami – Kancelarią Domański Zakrzewski Palinka oraz firmami: Impact oraz Fintek – przygotował specjalny poradnik nt. współpracy startupu z dziedziny fintech z Bankiem. Publikacja porusza m.in. szereg zagadnień prawnych oraz z obszaru architektury IT i IT Security. W IV kwartale 2019 r. poradnik został wydany również w wersji angielskiej.

Kolejne edycje Office Hours

Podczas tzw. Office Hours (autorskiego podejścia Banku do współpracy z młodymi firmami technologicznymi) eksperci Banku spotykają się z obiecującymi startupami, które mogą dostarczyć najnowocześniejszych rozwiązań technologicznych. W 2019 r. odbyło się 6 edycji (w sumie 17 edycji od początku 2017 r.), dotyczących:

- usług UX (user experience) dla produktów cyfrowych,
- zarządzania modelami scoringowymi,
- narzędzi do budowania formularzy online,
- usług VAS (value-added services) dla family banking,
- chatbotów,
- sztucznej inteligencji (AI) dla optymalizacji procesu obsługi przelewów papierowych.

Wsparcie klientów w rozwoju

Program Handlu Zagranicznego

Coraz więcej polskich firm ma ambicje i plany międzynarodowe. BNP Paribas Bank Polska, będąc partnerem w rozwoju, pragnie wspierać i stymulować ekspansję krajowych przedsiębiorstw na zagraniczne rynki. Program Handlu Zagranicznego (PHZ) prowadzony jest przez Obszar Bankowości Korporacyjnej i MŚP Banku wspólnie z partnerami – Polską Agencją Inwestycji i Handlu, Bisnode Polska, Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych oraz dziennikiem „Rzeczpospolita”. W ramach Programu na terenie całej Polski organizowane są konferencje poświęcone konkretnym rynkom zagranicznym. Uczestnicy spotkań mają okazję poznać najważniejsze kwestie finansowe, prawne i kulturowe, na które należy zwrócić uwagę planując rozwój na obcym rynku.

W 2019 r. odbyły się 2 edycje spotkań w ramach PHZ: wiosenna - poświęcona rynkom: francuskiemu, włoskiemu i belgijskiemu, z udziałem 1,5 tys. przedstawicieli segmentu MŚP i korporacyjnego oraz jesienna - dotycząca rynków: francuskiego, włoskiego, a także rynków arabskich (w ramach przygotowania przedsiębiorców do EXPO 2020 w Dubaju), w której wzięło udział 2 tys. przedsiębiorców.

Śniadania Biznesowe – Pracownicze Plany Kapitałowe

Obszar Bankowości Korporacyjnej i MŚP Banku co roku przygotowuje serię Śniadań Biznesowych, podczas których omawiane są zmiany w przepisach prawa. W 2019 r. istotną zmianą dla przedsiębiorców były regulacje wprowadzające Pracownicze Plany Kapitałowe. W związku z tym, w 2019 r. w 8 miastach Polski zostały zorganizowane spotkania z udziałem Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych oraz kancelarią prawa pracy, które miały na celu wspieranie codziennego biznesu klientów, poprzez dostarczanie aktualnej, eksperckiej wiedzy.

Agronomist

Agronomist.pl to bezpłatna platforma Banku, powstała w kwietniu 2019 r. z myślą o rolnikach i przetwórcach sektora spożywczego. Użytkownicy platformy mają dostęp do najnowszych analiz Food&Agro, prognoz cenowych oraz do informacji o pogodzie w danej lokalizacji, systemu zarządzania gospodarstwem, a nawet satelitarnego mapowania pól. Agronomist.pl to pierwszy portal gromadzący w jednym miejscu tak szeroki zestaw narzędzi dla rolników i firm przetwórczych. Niektóre z funkcjonalności, m.in. satelitarne mapowanie pól oraz systemy zarządzania gospodarstwem, są dostępne wyłącznie dla klientów Banku. Bank planuje dalszą rozbudowę platformy we współpracy z klientami z sektora rolno-spożywczego oraz partnerami biznesowymi.

II. 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. Bank przykładą dużą wagę do jakości rekrutacji, w tym także wewnętrznej, poprzez Wewnętrzny Rynek Pracy, aby umożliwić pracownikom rozwój ich karier w ramach organizacji. Odpowiednie procedury służą: projektowaniu ścieżek kariery, opartych na diagnozie potencjału zawodowego i analizie potrzeb rozwojowych pracowników; zarządzaniu rozwojem kompetencji; tworzeniu i wdrażaniu polityki rekrutacyjnej oraz planów sukcesji.

Różnorodność

Promowanie otwartości i szacunku dla różnorodności jest jedną z kluczowych wartości w Banku, wpisanych w Zasady Zarządzania Różnorodnością oraz strategię społecznej odpowiedzialności biznesu. Różnorodność odnosi się do wielu obszarów działalności Banku, dotyczy pracowników, akcjonariuszy, klientów oraz działań wynikających z uwarunkowań lokalnych, w tym różnorodności kultur. Bank wierzy, że w organizacji, gdzie różnorodność jest szanowana i promowana, minimalizowane jest ryzyko dyskryminacji, utrzymuje się wysoki poziom współpracy, zwiększa się kreatywność, a to z kolei wpływa na poziom osiągniętych wyników.

Zarządzanie tym obszarem uregulowane jest w Polityce Różnorodności oraz Zasadach Zarządzania Różnorodnością. Za realizację celów wynikających z wytycznych w zakresie zarządzania różnorodnością odpowiada Diversity Officer.

Warsztaty „Równe miejsce”

Kultura organizacyjna Banku budowana jest w oparciu o szacunek dla różnorodności. 14 czerwca i 10 lipca 2019 r. odbyły się warsztaty „Równe miejsce” dotyczące niedyskryminacyjnego traktowania w usługach, zorganizowane we współpracy z Polskim Towarzystwem Prawa Antydyskryminacyjnego. W warsztatach tych wzięło udział 35 osób odpowiedzialnych za zarządzanie różnorodnością w różnych obszarach organizacji.

Webinaria „Kultura relacji w miejscu pracy”

W maju i czerwcu 2019 r. zespół HR Banku przeprowadził webinaria dotyczące działania na rzecz promowania kultury i szacunku w relacjach między pracownikami w organizacji. W webinariach wzięło udział 750 osób.

Wspieranie rozwoju pracowników

Dni Rozwoju Zawodowego

W kwietniu 2019 r. w Warszawie, Krakowie, Rudzie Śląskiej, Olsztynie, Poznaniu i Szczecinie odbyły się Dni Rozwoju Zawodowego (DRZ) – lokalna odsłona International Mobility Days, corocznego programu odbywającego się równocześnie w kilkudziesięciu krajach grupy BNP Paribas. Oferta DRZ zawierała, m.in. wykłady inspiracyjne, warsztaty, webinaria oraz indywidualne spotkania z Menedżerami, HR Biznes Partnerami oraz Rekruterami. Prowadzący zachęcali pracowników do rozwoju w kierunku: marki osobistej, rekrutacyjnego savoir vivre, psychologii pozytywnej, kompetencji przyszłości i wzajemnego poznania. W Dniach Rozwoju Zawodowego udział wzięło 750 osób.

II edycja programu Ambasadorzy Digital

Celem programu jest budowanie kultury digital w Banku. Kluczową rolę w tym procesie pełnią Ambasadorzy Digital, których zadaniem jest zdobywanie wiedzy i umiejętności z zakresu funkcjonujących oraz wdrażanych nowych narzędzi, wspierających pracę na odległość i efektywność biznesową, przekazywanie wiedzy współpracownikom, udział w testowaniu i wdrażaniu nowych rozwiązań, promowanie nowych technik pracy, zbieranie i przekazywanie do IT informacji o potrzebach pracowników, a także śledzenie nowinek rynkowych w celu ich implementacji w Banku.

Wprowadzenie platformy About Me

About Me to platforma grupy BNP Paribas do zarządzania wynikami pracy oraz karierą i rozwojem pracowników, wprowadzona w Banku w 2019 r. Pozwala na wpisanie doświadczenia zawodowego pracownika, jego mocnych stron (kompetencji), preferencji rozwoju zawodowego, wyznaczania celów, rejestrowania regularnego feedbacku od przełożonego oraz zaplanowania rozwoju osobistego.

Budowa wizerunku instytucji jako pożądanego pracodawcy (employer branding)

W 2019 r. Bank kontynuował działania mające na celu budowanie wizerunku pracodawcy, które skierowane były do obecnych oraz potencjalnych pracowników.

Przeprowadzone zostało Badanie Opinii Pracowników (Global People Survey, GPS), które umożliwia określenie poziomu zaangażowania pracowników oraz tego, jak postrzegają oni swojego pracodawcę. Badanie przeprowadzono we wszystkich liniach biznesowych i funkcjach wsparcia, ze szczegółową analizą i omawianiem wyników z kadrą menedżerską oraz pracownikami.

Wyniki powyższych badań zainicjowały szereg aktywności, mających na celu podniesienie poziomu zaangażowania, satysfakcji oraz motywacji pracowników m.in. poprzez szeroką ofertę szkoleń wewnętrznych i zewnętrznych oraz programów rozwojowych.

W 2019 r. Bank kontynuował Program „Ambadorskie Duety” – polegający na ścisłej współpracy Banku z uczelniami w celu zwiększenia rozpoznawalności Banku jako pracodawcy.

Troska o najwyższą jakość zarządzania zasobami ludzkimi została doceniona – BNP Paribas Bank Polska po raz kolejny uzyskał tytuł Top Employer Polska 2019 za zgodną z najlepszymi praktykami na rynku politykę personalną. Wyróżnienie to jest potwierdzeniem działania Banku jako pracodawcy, który w zmieniającym się świecie wykorzystuje systematycznie zebraną wiedzę do rozwoju obszarów wymagających ciągłego doskonalenia.

III. ODPOWIEDZIALNOŚĆ 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.

Działania społeczne realizowane są przez Biuro CSR Banku we współpracy z Fundacją BNP Paribas.

Zwiększanie dostępności produktów i usług

Certyfikacja oddziałów

Dostępność Bank rozumie jako umożliwienie osobom z grup wrażliwych korzystania z produktów i usług w sposób samodzielny i na zasadzie równości z innymi osobami. Placówki Banku przechodzą proces audytów i certyfikacji pod kątem dostępności dla osób niepełnosprawnych ruchowo, niedowidzących, niedosłyszących, starszych, rodziców z dziećmi czy też osób ze szczególnymi potrzebami. Na koniec 2019 r. certyfikaty „Obiekt bez barier” przyznawane przez Fundację Integracja posiadało 28 oddziałów Banku.

Inicjatywy na rzecz dostępności

Podejmowane działania zapewniające dostępność produktów i usług w Banku to:

- uwzględnianie potrzeb osób z niepełnosprawnościami, starszych, a także pochodzących z grup zagrożonych wykluczeniem w planowanej i prowadzonej działalności,
- dostosowywanie kanałów cyfrowych Banku do standardów dostępności,
- usuwanie barier w dostępie do obiektów, a także zapobieganie ich powstawaniu poprzez projektowanie nowych oddziałów z myślą o potrzebach osób, które mają ograniczone możliwości poruszania (potwierdzone certyfikatem „Obiekt bez barier”),
- publikowanie informacji o prowadzonej działalności, produktach i usługach w formie dostępnej dla osób z niepełnosprawnościami i trudnościami w odbiorze,
- zapewnianie dostępu do produktów i usług osobom pochodzącym z grup zagrożonych wykluczeniem, np. seniorów oraz obywateli Ukrainy.

Aby zapewnić osobom ze szczególnymi potrzebami korzystanie z usług bankowych w pełnym zakresie, 20 listopada 2019 r. została udostępniona możliwość zapoznania się ze wzorami dokumentów Banku w formie nagrania audio, nagrania wizualnego treści dokumentów w polskim języku migowym, wydruku powiększonego oraz wydruku dokumentów przełożonych na alfabet Braille'a (tę usługę Bank oferował już od 1 stycznia 2019 r.).

Spełnione są tym samym wymogi Ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami. Obecnie trwają prace nad wdrożeniem dodatkowych udogodnień dla osób głuchych i niedosłyszących.

Wspieranie inicjatyw lokalnych

Program Grantów Lokalnych

Program Grantów Lokalnych to realizowany od 2011 r. przez pracowników Banku model wsparcia darowiznami działalności społecznej prowadzonej lokalnie przez małe organizacje pozarządowe. Celem programu jest podnoszenie jakości życia społeczności lokalnych dzięki zaangażowaniu pracowników Banku oraz umacnianie pozycji Banku jako wiarygodnego partnera lokalnego. Bardzo często efektem tak zapoczątkowanej relacji jest długofalowa współpraca między Bankiem a lokalną organizacją. Pracownicy przekazują granty przyznane przez Bank, dla wybranych organizacji społecznych, które działają aktywnie na rzecz realnej zmiany społecznej. W ciągu 9 lat przekazano łącznie darowizny o wartości niemal 1,5 mln zł. W 2019 r. przyznano granty dla 50 organizacji, każdy w kwocie 4 tys. zł.

Lokalny Ambasador Banku

Lokalni Ambasadorzy Banku to program stworzony w 2018 r. przez BNP Paribas Bank Polska, aby inicjować ciekawe i istotne dla lokalnych społeczności inicjatywy, jednocześnie budując markę Banku. Tytuł ten otrzymują osoby najbardziej zaangażowane w pomaganie. Na koniec 2019 r. w całej Polsce działało 90 Lokalnych Ambasadorów Banku, którzy przepracowali łącznie na rzecz lokalnych społeczności 5 tys. godzin.

Projekt ten rozwija się w Banku bardzo dynamicznie, choć rola Ambasadora wymaga proaktywności, wysokich umiejętności interpersonalnych, wrażliwości na problemy i chęci współpracy z przedstawicielami lokalnych społeczności i organizacji. Nowi Ambasadorzy – osoby już zaangażowane w rozwój swojego otoczenia i aktywnie działające jako wolontariusze – przechodzą szkolenie, które pomaga im stać się liderem społecznym i daje narzędzia umożliwiające pracę z młodzieżą oraz umiejętności rozwiązywania problemów lokalnych społeczności.

Ważne tematy społeczne podejmowane w kampaniach marketingowych

Za pośrednictwem komunikacji marketingowej Bank porusza tematy istotne, promuje dobre postawy, zachęca ludzi do zmiany. W kampaniach reklamowych zawarte są cenne przesłania, aby reagować na problemy zmieniającego się świata i uczynić go lepszym. Po przeprowadzeniu w 2018 r. kampanii „Nic się nie dzieje bez kobiet... i bez pieniędzy?”, w której padały pytania, dlaczego nie ma kobiet na banknotach, zadawane są kolejne pytania, by następnie odpowiadać na nie poprzez kolejne kampanie i działania.

W 2019 r. realizowane były kampanie marketingowe z ważnymi przekazami społecznymi: „#Doceniaj, nie oceniaj”, kampania rebrandingowa „Ty jesteś zmianą, a my Bankiem zmieniającego się świata”, „Zmiany klimatu kosztują” oraz kampania promująca partnerstwo strategiczne z projektem Szlachetna Paczka Stowarzyszenia Wiosna „Najważniejsze prezenty to te, których się nie rozpakowuje”.

Dodatkowo, zrealizowane zostały także duże projekty komunikacyjne: „Ostatni TWÓJ WEEKEND”, sztafeta charytatywna „Podaj zmianę”, „Pociąg do zmian”, „Strefy zielonych zmian” na uczelniach wyższych oraz projekt BNP Paribas Talks w oddziałach sieci sprzedaży Banku.

Promowanie odpowiedzialnych postaw

Dni CSR 2019

W ramach Europejskiego Tygodnia Zrównoważonego Rozwoju, w dniach 3-7 czerwca 2019 r., w Banku odbyły się Dni CSR 2019. Pracownicy mieli okazję do zapoznania się z działaniami Banku na rzecz odpowiedzialności biznesu oraz uczestniczenia w licznych wydarzeniach: 80 osób wzięło udział w szkoleniach z pierwszej pomocy, ponad 150 osób wzięło udział w spotkaniach promujących bezpieczną i ekologiczną jazdę, ponad 1,6 osób skorzystało z konsultacji „Żyj zdrowo!”. Ponadto pracownicy mieli możliwość testowania samochodów hybrydowych i elektrycznych, poznania technologii VR (Virtual Reality) w medycynie, ciekawostek dotyczących miejskiego pszczelarstwa oraz spotkania z przedstawicielami organizacji partnerskich Banku i Fundacji BNP Paribas.

W trakcie Dni CSR 2019 do bazy dawców szpiku Fundacji DKMS dołączyło 140 osób.

Dzień Dziecka z Koalicją na rzecz Polskich Innowacji

Bank jest partnerem Fundacji Koalicja na rzecz Polskich Innowacji (KPI). Wspólnie zorganizowany został Dzień Dziecka dla dzieci pracowników partnerów KPI oraz podopiecznych Domu Dziecka. W centrali Banku przy ul. Grzybowskiej w Warszawie 8 czerwca 2019 r. dzieci uczestniczyły w trzech warsztatach: MAJSTERKI, MUSICION, DIGIKIDS.

Partnerstwo strategiczne – Szlachetna Paczka

W 2019 r. Bank wraz z Fundacją BNP Paribas popierając i doceniając dotychczasowe zaangażowanie pracowników w akcję Szlachetna Paczka, postanowił kontynuować strategiczną współpracę ze Stowarzyszeniem Wiosna.

W 2019 r. ramach współpracy 3 317 pracowników-wolontariuszy zaangażowało się w akcję, przygotowując paczki dla ponad 100 ubogich rodzin. Akcję koordynowało w Banku 100 specjalnie przygotowanych do tej roli Liderów – pracowników, którzy otrzymali wsparcie merytoryczne (warsztat mądrego pomagania), komunikacyjne oraz finansowe (dofinansowanie do paczek).

Ponadto, elementem partnerstwa Banku ze Szlachetną Paczką jest również wsparcie finansowe inicjatywy. W czasie trwania strategicznego partnerstwa od listopada 2018 r. do końca 2019 r. Bank przekazał na rzecz Szlachetnej Paczki 2,1 mln zł. Szczegółowe informacje dotyczące wsparcia opisano na stronie internetowej kampanii Pomaganie jest fajne: <https://www.pomaganiejestfajne.pl/>.

Zaangażowanie społeczne pracowników i program wolontariatu pracowniczego

BNP Paribas Bank Polska oferuje pracownikom wiele form zaangażowania społecznego. Pracownicy aktywnie angażują się w wolontariat pracowniczy, ale również włączają się w realizację programów Fundacji BNP Paribas, uczestniczą w programie filantropii systematycznej „Wspieram cały rok”, corocznych akcjach organizowanych przez Fundację (np. Krwinka, Dobre Kilometry) oraz różnorodnych działaniach społecznych podejmowanych z inicjatywy Biura Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, Fundacji BNP Paribas lub samych pracowników.

„Możesz na mnie polegać” to motto programu wolontariatu pracowniczego w Banku, koordynowanego przez Biuro Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, przy wsparciu Fundacji BNP Paribas. Program ten realizowany jest systemowo – obejmuje edukację, tworzenie różnorodnych możliwości działania oraz merytoryczne i finansowe wsparcie dobrych pomysłów pracowników Banku.

Każdemu pracownikowi w trakcie roku przysługują 2 dni wolne od pracy na działania wolontariackie. Może on zaangażować się w wolontariat indywidualny (działania o charakterze kompetencyjnym, akcyjnym na rzecz wybranej przez siebie organizacji społecznej, a także udział w projekcie BAKCYL), jak i zespołowy (działania organizowane przez grupę pracowników z inicjatywy własnej oraz w ramach realizacji projektów koordynowanych przez Biuro Społecznej Odpowiedzialności Biznesu i Fundację BNP Paribas).

W 2019 r. 4 872 bankowych wolontariuszy przepracowało 31 126 godzin, w tym:

- 95 wolontariuszy przeprowadziło 209 lekcje dla ponad 5 tys. uczniów w ramach projektu BAKCYL, który jest sektorową inicjatywą Warszawskiego Instytutu Bankowości, w ramach której pracownicy banków wcielają się w rolę trenerów-wolontariuszy i prowadzą zajęcia na temat finansów dla młodzieży ze szkół podstawowych i średnich.
- 174 pracowników zrealizowało 34 autorskie projekty adresowanych do 3,3 tys. beneficjentów w ramach VII edycji Konkursu na Projekty Wolontariackie (konkurs grantowy dla pracowników Banku z całej Polski). Zwycięzcy Konkursu otrzymują środki na realizację swoich pomysłów na pomoc społeczną w środowiskach, w których żyją i pracują oraz merytoryczne wsparcie Fundacji Banku i Biura Społecznej Odpowiedzialności Biznesu. Od 2011 r. 740 pracowników zrealizowało 158 autorskich projektów wolontariackich we współpracy z lokalnymi organizacjami.
- 400 pracowników wraz z rodzinami, przy współpracy z Fundacją Nasza Ziemia i pod patronatem Dyrektora Generalnego Lasów Państwowych wzięło udział w akcji eko-wolontariatu #TrashChallenge, włączając się jednocześnie w 26. Ogólnopolskie Sprzątanie Świata. Podczas tej akcji pracownicy Banku posprzątało 8 leśnych lokalizacji, w tym tereny znajdujące się w okolicy Warszawy, Krakowa, Rudy Śląskiej, Olsztyna, Lublina, Wrocławia, Poznania i Gdańska. Ponadto mogli poszerzyć swoją wiedzę o ekologii i ekosystemie leśnym.
- 20 pracowników Centrum Operacyjnego w Rudzie Śląskiej kontynuowało ubiegłoroczną akcję „Załączmy nasze miasta”, która w 2018 r. była przeprowadzona w Warszawie i Krakowie. Eko-wolontariusze wraz z Fundacją Łąka zasiali ekologiczną łąkę kwiatną wokół swojego miejsca pracy. Inicjatywa ta została zrealizowana w ramach programu edukacyjnego Bank Zielonych Zmian przy wsparciu Fundacji BNP Paribas.

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 od 2006 r. prowadzi działalność społecznie użyteczną w zakresie edukacji, solidarności społecznej oraz kultury. Działania te mają charakter inwestycji społecznych rozwiązujących ważne lokalne problemy i wspierających rozwój społeczeństwa obywatelskiego. W ramach celów statutowych, Fundacja prowadzi programy autorskie oraz wspiera wybrane projekty i organizacje odgrywające istotną rolę w budowaniu oraz utrzymywaniu społeczeństwa obywatelskiego. Fundacja koordynuje także inicjatywy i akcje włączające pracowników BNP Paribas Bank Polska w rozwiązywanie ważnych problemów społecznych.

Program stypendialny Klasa

Najważniejszym przedsięwzięciem Fundacji BNP Paribas jest autorski program stypendialny Klasa, wielokrotnie wyróżniany jako jeden z najbardziej efektywnych programów edukacyjno-stypendialnych w Polsce. Celem Programu jest wsparcie uzdolnionej młodzieży znajdującej się w trudnej sytuacji materialnej i pochodzącej z małych miejscowości, poprzez umożliwienie im nauki w renomowanych liceach w 5 miastach akademickich w Warszawie, Wrocławiu, Krakowie, Gdyni i Szczecinie. W 2019 r. Fundacja rozpoczęła XVII edycję Klasy, przyjmując do Programu 33 nowych stypendystów. Od 2003 r. wsparcie otrzymało już 770 absolwentów gimnazjum, a na ich stypendia przeznaczono ponad 22 mln zł.

Program stypendialny Agrotalenty

Od 2012 r. Fundacja realizuje drugi autorski program stypendialny – Agrotalenty. W ramach tego Programu przyznaje stypendia laureatom ogólnopolskiej Olimpiady Wiedzy i Umiejętności Rolniczych oraz stypendia pomostowe dla najlepszych studentów kierunków rolniczych. Celem Programu jest doskonalenie wiedzy i umiejętności młodzieży oraz odpowiednie przygotowanie do przyszłego zawodu, a pośrednio – rozwój polskiej wsi oraz wzrost innowacyjności i modernizacja rolnictwa. Od 2012 r. wsparcie w ramach Agrotalentów otrzymało ponad 300 młodych talentów rolniczych. W 2019 r., w ramach VIII edycji Programu, Fundacja przyznała stypendia 38 uczniom i studentom.

Program edukacyjny Dream Up

Od 2015 r. Fundacja wspiera rozwój muzyczny, osobisty i społeczny dzieci i młodzieży z trudnych środowisk na warszawskiej Pradze. Celem projektu jest powstanie wieloletniej inicjatywy społeczno-kulturalnej na mapie dzielnicy. We wrześniu 2018 r. ruszyła II trzyletnia edycja programu Dream Up realizowana we współpracy z Centrum Promocji Kultury Praga Południe. Aktualnie dzieci i młodzież, łącznie ok. 60 osób, w wieku 10-18 lat uczy się gry na instrumentach i rozwija umiejętności wokalne pod czujnym okiem instruktorów. Zajęcia rozbudzają kreatywność, wzmacniają umiejętności takie jak praca w grupie, czy zdrowe wyrażanie emocji. Uczestniczą w nich dzieci pochodzące z różnych środowisk, także tych szczególnie zagrożonych wykluczeniem.

Inicjatywa jest częścią międzynarodowego programu grupy BNP Paribas Dream Up realizowanego obecnie w 29 krajach, zainicjowanego i finansowanego przez Fondation BNP Paribas we Francji. U jego podstaw leży solidarność z grupami defaworyzowanymi oraz idea edukacji przez sztukę skierowaną do młodych ludzi w trudnej sytuacji życiowej.

Program Wspieram cały rok

Dobrowolne odpisy od pensji – to, proste i wygodne narzędzie filantropii indywidualnej oraz odpowiedź na potrzeby organizacji pozarządowych (systematyczne wsparcie finansowe). Od września 2017 r. każdy pracownik Banku może złożyć deklarację comiesięcznego odpisu od pensji określonej przez siebie kwoty na jeden z dwóch celów: Organizację Roku, wybieraną przez pracowników w corocznym głosowaniu, lub na dodatkowe wsparcie stypendystów programu „Klasa” Fundacji BNP Paribas. Darczyńca może przekazywać swoje wpłaty na oba cele lub wskazać jeden z nich. W latach 2018 i 2019 pracownicy Banku zdecydowali o wsparciu dla Fundacji Onkologicznej Alivia.

W 2019 r. w programie uczestniczyło ponad 180 pracowników.

Programy partnerskie Fundacji

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. Uczestnicy programu korzystają ze wsparcia udzielanego przez specjalnie przygotowanych przez Fundację Ocalenie tutorów-wolontariuszy, a najbardziej potrzebujący otrzymują stypendia finansowe. Działania te mają doprowadzić do kończenia przez młodzież rozpoczętego etapu kształcenia lub ukończenia go z lepszymi wynikami.

W 2019 r. w programie brało udział 45 uczestników w wieku 13-18 lat pochodzących m.in. z Czechenii i Ukrainy.

English Club

Projekt English Club – to wynik partnerstwa międzysektorowego, który trwa od 2014 r.: zaangażowania firmy JMP Flowers – klienta Banku ze Stężycy, Towarzystwa Przyjaciół Stężycy – lokalnej organizacji społecznej oraz Fundacji BNP Paribas w rozwój edukacji w rodzimej miejscowości klienta. W odpowiedzi na potrzeby lokalnej społeczności zorganizowano tam zajęcia z języka angielskiego dla uczniów gimnazjum. Celem inicjatywy było wyrównanie szans edukacyjnych młodzieży poprzez stworzenie im możliwości doskonalenia niezbędnych kompetencji językowych. Uczniowie uczestniczą w zajęciach e-learningowych wspieranych przez lekcje tradycyjne oraz wycieczki. Szczególny nacisk kładziony jest na rozwijanie praktycznych umiejętności językowych i komunikacyjnych. Najbardziej zmotywowani uczestnicy projektu mają szansę na udział w letnim obozie językowym.

W 2019 r. w programie uczestniczyło 20 osób.

Spotkania z muzyką

Fundacja BNP Paribas od 2011 r. wspiera edukacyjne działania Filharmonii Narodowej w ramach cyklu koncertów wyjazdowych Spotkania z Muzyką. Filharmonia dociera do dzieci i młodzieży szkolnej na terenie 7 województw i prezentuje muzykę w znakomitych wykonaniach, opatrzoną komentarzem słownym wyjaśniającym najmłodszym tajniki sztuki dźwięków. Dzięki temu uczniowie z małych ośrodków i utrudnionym dostępem do kultury wysokiej otrzymują możliwość systematycznego kontaktu z muzyką klasyczną oraz szansę rozwoju nowych pasji.

W 2019 r. odbyło się ponad 2 tys. spotkań dla ponad 300 tys.

Droga na Harvard

W 2019 r. Fundacja BNP Paribas po raz trzeci została partnerem strategicznym ogólnopolskiego projektu Droga na Harvard. Celem inicjatywy realizowanej przez Harvard Club of Poland jest przygotowanie młodych ludzi do studiów na Harvardzie i innych prestiżowych uczelniach zagranicznych. Pierwszym etapem projektu jest konkurs, podczas którego wybierani są najzdolniejsi i najbardziej zmotywowani kandydaci. Laureaci udają się do Bostonu, gdzie mają okazję poznać Uniwersytet Harvarda oraz uczestniczą w programie monitoringowym. W czasie jego trwania absolwenci Harvarda dzielą się z nimi swoimi doświadczeniami, pomagają zrozumieć wymagania, przygotować aplikację oraz znaleźć niezbędne wsparcie finansowe.

Jak pięknie się różnić

Fundacja BNP Paribas od 2018 r. współpracuje z Muzeum Historii Żydów Polskich POLIN, wspierając ofertę edukacyjną tej Instytucji, w szczególności tę dotyczącą różnorodności. W 2019 r., po raz drugi, pracownicy Banku wraz ze swoimi dziećmi uczestniczyli w warsztatach „Jak pięknie się różnić”. Podczas zajęć blisko 50 uczestników uczyło się o tym, że różnice mogą być bogactwem, z którego można czerpać.

Poznajmy się

W 2019 r. Fundacja BNP Paribas została partnerem ogólnopolskiego konkursu „Poznajmy się”, organizowanego przez Fundację Ludzi Otwartej Wyobraźni FLOW i koalicję organizacji społecznych pod patronatem Rzecznika Praw Obywatelskich Adama Bodnara. W ramach konkursu, dzieci w wieku szkolnym poznawały historie swoich rówieśników reprezentujących mniejszości narodowe i kulturowe oraz przygotowywały wspólnie projekty, prezentujące ich tradycję i kulturę. Uczniowie z całej Polski zgłosili aż 46 projektów, spośród których najciekawsze zostały nagrodzone podczas Wielokulturowej Gali Finałowej. Fundacja, jako partner inicjatywy, przekazała 20 tys. zł na jedną z głównych nagród.

Cykliczne akcje społeczne

Dobre Kilometry

Projekt organizowany jest przez Fundację corocznie od 2015 r. W ramach tej akcji pracownicy BNP Paribas Bank Polska oraz ich najbliżsi przez jeden miesiąc zliczają kilometry przemierzone podczas różnych aktywności sportowych: biegania, nordic walking, jazdy na rowerze czy rolkach, aby wspólnymi siłami pokonać określony dystans. Kilometry przeliczane są

następnie na środki finansowe i przekazywane na wybrany przez pracowników szczytny cel. W ramach czterech minionych edycji Dobrych Kilometrów pracownicy wsparli Fundację „Nasze Dzieci” przy Klinice Onkologii w Instytucie Pomnik-Centrum Zdrowia Dziecka, Fundację Ewy Błaszczak „Akogo?”, Fundację „Dajemy dzieciom siłę” oraz Stowarzyszenie SOS Wioski Dziecięce.

W 2019 r. uczestnicy akcji dzięki swojej aktywności fizycznej zebrali 14 tys. zł, z których 12 tys. zł przekazano Stowarzyszeniu mali bracia Ubogich, a 2 tys. zł Fundacji Hospicjum Onkologiczne św. Krzysztofa.

W ramach wszystkich dotychczasowych edycji tej akcji Fundacja przekazała łącznie 54 tys. zł. organizacjom społecznym.

Akcja Krwinka

Fundacja oraz BNP Paribas Bank Polska od 2011 r. wspierają kampanię „Twoja krew – moje życie” organizując we współpracy z Regionalnymi Centrami Krwiodawstwa coroczną akcją Krwinka. Pracownicy, w specjalnych ambulansach mogą oddać krew i rejestrować się w bazie dawców szpiku, w 5 lokalizacjach Banku (w Warszawie przy ul. Kasprzaka, Suwak i Inflanckiej, w Krakowie przy ul. Armii Krajowej oraz w Centrum Operacyjnym w Rudzie Śląskiej).

W 2019 r. 233 pracowników było zaangażowanych w akcję „Krwinka”, w tym 142 osoby oddały krew. Dzięki temu zebrano 63 litry krwi. Od 2011 r. 918 pracowników wzięło udział w 10 akcjach krwiodawstwa, zbierając łącznie ponad 300 litrów krwi.

Członkostwo Fundacji BNP Paribas w koalicjach i partnerstwach

- **Członkostwo w Forum Darczyńców** (od 2009 r.) – Forum Darczyńców w Polsce stawia sobie za cel prowadzenie działalności edukacyjnej i badawczej w zakresie materialnego i niematerialnego wspierania działań społecznie użytecznych. Członkostwo Fundacji w Forum to przede wszystkim potwierdzenie celowości i przejrzystości prowadzonych działań. Stwarza też możliwości aktywnego udziału w pracach Forum, a przez to wywierania wpływu na kształt i rozwój polskiego sektora organizacji pozarządowych oraz podejmowanych przez nie inicjatyw. W 2019 r. Fundacja została po raz trzeci partnerem ogólnopolskiego Forum Fundacji Korporacyjnych, które odbyło się 15 października w Warszawie, a członkowie zarządu Fundacji i jej pracownicy aktywnie wzięli w nim udział.
- Partnerstwo przy edukacyjnym projekcie „BAKCYL – Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży” (od 2013 r.), koordynowanym przez Warszawski Instytut Bankowości.
- **Partnerstwo Programu Stypendiów Pomostowych** (od 2013 r.) realizowanego przez Fundację Edukacyjną Przedsiębiorczości.
- **Coroczny partner Olimpiady Wiedzy i Umiejętności Rolniczych** (od 2012 r.) organizowanej przez 8 najlepszych rolniczych uczelni wyższych.

IV. ODPOWIEDZIALNOŚĆ WOBEC ŚRODOWISKA NATURALNEGO

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

Carbon Reduction 2020

Od 2017 r. Bank uczestniczy w globalnym programie grupy BNP Paribas Carbon Reduction 2020. Tym samym Bank przyjął cel redukcji emisji CO₂ na jednego pracownika o 25% do 2020 r. w porównaniu do roku 2012. Aby zrealizować ten cel Bank prowadzi politykę promowania efektywności energetycznej, m.in. poprzez: minimalizowanie zużycia energii oraz liczby podróży służbowych, stopniowe wprowadzanie do floty samochodów hybrydowych, projekt przyjaznego środowiska nowego budynku centrali oraz eko-inicjatywy dla pracowników.

W 2017 r. grupa BNP Paribas na świecie osiągnęła neutralność emisyjną.

Program Bank Zielonych Zmian

W kwietniu 2019 r. został zainaugurowany Program Bank Zielonych Zmian, który agreguje wszystkie dotychczasowe działania organizacji na rzecz wspierania działań proklimatycznych.

Program ten składa się z wewnętrznej kampanii edukacyjnej kierowanej do pracowników wszystkich obszarów Banku, realnych zmian w funkcjonowaniu organizacji (tzw. eko-usprawnień) oraz rozwoju oferty proekologicznych produktów i usług.

W ramach programu Bank Zielonych Zmian w Banku wdrożono szereg inicjatyw wpływających na minimalizowanie szkodliwości funkcjonowania organizacji wobec natury. Bank podjął m.in. walkę z plastikiem: z platform zakupowych wycofano możliwość zamawiania jednorazowych, plastikowych kubków, sztućców, talerzy itp., oraz napojów w plastikowych butelkach. Centrale, centra biznesowe i oddziały wyposażono w dystrybutory z wodą, karafki i szklanki. Trwa również proces minimalizowania zużycia plastiku w kantynach w Centralach Banku: organizacja promuje wymianę plastikowych sztućców

i opakowań na ekologiczne i kompostowalne, by finalnie osiągnąć stan plastic free. W kantine Paribar w Centrali Banku w Warszawie przy ul. Kasprzaka rozpoczęto pilotażowy program kompostowania odpadów. Wytworzony kompost nawozi okolice trawniki. Pracownicy mogą zabrać go do domu, by odżywić swoje rośliny.

Bank promuje i produkuje zrównoważone gadżety: wielorazowe lunchboxy, bidony i ekotorby. Siatki wielkoformatowe z kampanii „Zostań Zmianą” przetworzone zostały na plecaki i torby wielokrotnego użytku. Niewykorzystane materiały promocyjne otrzymują „drugie życie” lub przekazywane są organizacjom społecznym.

Bank odpowiedzialnie podchodzi do planowania gadżetów marketingowych i ulotek. Od września 2019 r., nowe ulotki i inne formaty reklamowe tworzone są z ekologicznych i certyfikowanych materiałów, by później mogły zostać przetworzone na surowce wtórne.

Działania edukacyjne

23 kwietnia 2019 r. Bank rozpoczął kampanię edukacyjną, kierowaną do wszystkich pracowników oraz ich najbliższych. W l edycji programu poruszane tematy poświęcone były odnawialnym i nieodnawialnym zasobom, które na co dzień segregowane są w ramach 5 frakcji odpadów. W ramach programu odbywają się także liczne spotkania inspiracyjne i warsztaty m.in. z Franckiem Courchamp – twórcą filmu dokumentalnego „Oddzielny gatunek” oraz Marcinem Popkiewiczem – fizykiem jądrowym, klimatologiem, autorem książki „Nauka o klimacie”.

W ramach kampanii powstała także specjalna strona w wewnętrznym intranecie dedykowana ekologii.

Ekologiczne akcje wolontariackie

W 2018 r. w ramach akcji „Załączmy nasze miasta”, pracownicy-wolontariusze Banku we współpracy z Fundacją Łąka, na osiedlu Jazdów w Warszawie oraz na Błoniach Mogińskich w Krakowie zasiali łąki kwietne. W październiku 2019 r. posiali łąkę w okolicach Centrum Operacyjnego Banku w Rudzie Śląskiej.

We wrześniu 2019 r. Bank we współpracy z Fundacją Nasza Ziemia oraz pod patronatem Dyrektora Generalnego Lasów Państwowych zorganizował akcję #TrashChallenge. Pracownicy wraz z bliskimi wzięli udział w piknikach edukacyjnych oraz wspólnie posprzątały zanieczyszczone tereny w 8 lokalizacjach w Polsce, stając się ambasadorami zmian.

„Pasieka pod gwiazdami”

Od czerwca 2017 r. na dachu biurowca Centrali Banku w Warszawie przy ul. Kasprzaka w 3 ulach mieszkają pszczoły miodne. W 2019 r. w Rudzie Śląskiej powstała kolejna pasieka składająca się z 6 uli. Pasieki Banku są wkładem organizacji w zrównoważony ekosystem miejski. Dzięki nim Bank dba o rośliny na pobliskich działkach, w parkach i ogrodach.

Promowanie eko-transportu

Od kilku lat Bank wprowadza do bankowej floty samochodowej auta hybrydowe, umożliwiające ograniczenie emisji substancji szkodliwych do środowiska. Realizowana od 2017 r. Akademia Bezpiecznej Jazdy to program szkoleń z zakresu bezpiecznej i ekologicznej jazdy dla wszystkich użytkowników samochodów służbowych. Dla pracowników, którzy nie korzystają z samochodów służbowych, odbywają się comiesięczne konkursy dotyczące bezpiecznej jazdy oraz prawa ruchu drogowego, w których nagrodą główną jest uczestnictwo w całodniowym szkoleniu Akademii Bezpiecznej Jazdy.

W ramach programu Carpooling pracownicy mogą dojeżdżać do pracy wspólnie. Pracownicy korzystający z tej formy transportu wpływają na zmniejszenie zanieczyszczenia środowiska, oszczędzają pieniądze, bo koszty paliwa dzielone są pomiędzy wszystkich, a także czas - przysługuje im bezpłatne miejsce parkingowe.

Od 2018 r. pracownicy Banku korzystają z programu carsharing – wypożyczania aut na godziny, a nawet na minuty. Bank promuje także podróże do pracy rowerem. W Centralach Banku pracownicy mają do dyspozycji strzeżone parkingi rowerowe i prysznice, a przed większością oddziałów klienci i pracownicy mają dostęp do stojaków rowerowych.

Bank promuje także odpowiedzialne planowanie podróży służbowych, dostępność telekonferencji i wideokonferencji oraz ograniczanie wyjazdów szkoleniowych poprzez prowadzenie szkoleń e-learningowych.

Wspieranie transformacji energetycznej

BNP Paribas Bank Polska nieustannie rozwija ofertę „zielonych” produktów i usług, wspierających klientów w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną. W 2018 r. Bank powołał Biuro ds. Międzynarodowych Instytucji Finansowych i Programów Zrównoważonego Rozwoju – bankowe centrum kompetencji w zakresie rozwoju zrównoważonego finansowania. Celem jednostki jest m.in. analiza i opracowywanie programów, które w optymalny sposób będą wspierać inwestycje realizowane przez klientów Banku z różnych segmentów rynku.

Bankowe centrum kompetencji w zakresie rozwoju zrównoważonego finansowania w 2019 r. zawarło następujące umowy:

- z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI), w ramach której Bank pozyskał z EBI środki w oparciu o program ELENA (European Local Energy Assistance) w ramach inicjatywy Horyzont 2020 na wsparcie techniczne:

- dla wspólnot mieszkaniowych - w inicjacji i realizacji inwestycji z zakresu efektywności energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych, oraz
- dla przedsiębiorstw MŚP i MidCAP - w inicjacji i realizacji inwestycji z zakresu efektywności energetycznej budynków komercyjnych;

Projekt ELENA został nagrodzony w Kijowie przez United Nations Global Compact Ukraina.

- z EBI w zakresie instrumentu podziału ryzyka (risk sharing instrument) w ramach unijnego Programu PF4EE (Private Finance for Energy Efficiency) w oparciu o program LIFE – program działań na rzecz środowiska i klimatu (2014-2020). W wyniku podpisanej umowy inwestorzy (klienci indywidualni, wspólnoty mieszkaniowe, rolnicy) uzyskują większy dostęp do finansowania (wyższe kwoty kredytów, dłuższe okresy finansowania) inwestycji w zakresie efektywności energetycznej i mikro-instalacji OZE;
- z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą współpracy przy udzielaniu przedsiębiorstwom MŚP gwarancji BiznesMax, wspierającej przedsiębiorstwa w zakresie projektów o charakterze innowacyjnym i ekologicznym.

Dodatkowo, w 2019 r. Bank został partnerem 7. edycji projektu Eco-miasto, którego celem jest promowanie efektywności energetycznej w obszarze wielorodzinnych budynków mieszkaniowych oraz popularyzacja najlepszych praktyk w tym zakresie.

Program Fotowoltaika dla prosumentów

Od 2016 r. BNP Paribas Bank Polska finansuje instalacje fotowoltaiczne dla klientów indywidualnych. Oferta dostępna jest w blisko 1 200 punktach sprzedaży naszych partnerów, na terenie całego kraju. W 2019 r. w programie Fotowoltaika dla prosumentów wprowadzono usprawnienie w postaci upowszechnienia procesu paperless jako wiodącej formy zawarcia umowy z klientem indywidualnym oraz możliwość odroczenia płatności pierwszej raty o 1 miesiąc w stosunku do standardowego harmonogramu.

Dynamiczny rozwój oferty kredytów na instalacje odnawialnych źródeł energii dla klientów indywidualnych pozwolił w grudniu 2019 r. osiągnąć wynik 10 tys. sfinansowanych instalacji dla gospodarstw domowych oraz osiągnięcie pozycji lidera tego segmentu na rynku.

Kredyt fotowoltaiczny dla mikro rolników

Dzięki pozytywnym zmianom w Systemie Wsparcia OZE w Polsce Bank stale zwiększa aktywność w finansowaniu odnawialnych źródeł energii. Jedną z inicjatyw w I półroczu 2019 r. była promocyjna oferta cenowa na kredyt inwestycyjny z przeznaczeniem na zakup i montaż instalacji fotowoltaicznych dla mikro rolników.

WSPÓŁPRACA I ZAANGAŻOWANIE BANKU W INICJATYWY NA RZECZ KLIMATU

6-7 maja 2019	SDGs Summit organizowany przez CSR Europe w Brukseli - prezentacja działań Banku na rzecz klimatu
9 maja 2019	spotkanie z cyklu Rendez-vous Biznesu Francusko-Polskiej Izby Gospodarczej (CCIFP) pt. „Bank zielonych zmian - klimat, odpowiedzialność, współpraca” - prezentacja działań Banku w zakresie rozwoju „zielonego” proklimatycznego finansowania oraz produktu dla konsumentów indywidualnych: Fotowoltaika dla prosumentów
13-15 maja 2019	XI Europejski Kongres Gospodarczy w Katowicach - udział w debacie poświęconej tematowi zrównoważonego rozwoju w strategiach firm
3-5 czerwca 2019	IX Europejski Kongres Finansowy w Sopocie - Bank był gospodarzem debaty „Zielone finanse – zasady, standardy i raportowanie w sektorze finansowym”
3-5 września 2019	XXIX Forum Ekonomiczne w Krynicy - Bank był gospodarzem debaty „Zrównoważone finansowanie – nowe modele biznesowe”
wrzesień-październik 2019	Kampania „Wielkie Ogrody Tlenowe” – kampania edukacyjna Banku dotycząca zmian klimatycznych w ramach której na nieużytkach posadzone zostanie 50 tys. drzew tlenowych

PARTNERSTWA CSR NAWIĄZANE W 2019

CEO Call to action	podczas szczytu SDGs Summit 2019 CSR Europe ogłosiła „Call to action” inicjatywę łączącą prezesów firm deklarujących poparcie realizacji SDGs poprzez działania podejmowane przez organizacje którymi kierują, służącą budowaniu nowego ładu dla Europy. Potrzebę budowania sprawiedliwości społecznej i klimatycznej oraz zrównoważonego rozwoju poparł Prezes BNP Paribas Bank Polska jako jedyny CEO z Polski
Program „SDG11 Zrównoważone miasta” United Nation Global Compact Network Poland	Bank wspiera kampanię „Pierwsza doba bez smogu” oraz inne działania Global Compact Network Poland mające na celu promowanie ekologicznych postaw. Prezes Banku jest członkiem Rady Programowej UNGC i wziął udział w dorocznej publikacji Yearbook 2019, w której nawoływał konsumentów, firmy i instytucje do zaangażowania w inicjatywę w ramach 13 Celu Zrównoważonego Rozwoju – działań na rzecz klimatu.
Partnerstwo dla klimatu	Bank dołączył do kampanii dla m.st. Warszawy

Pełna lista dostępna jest na stronie <https://www.bnpparibas.pl/csr/partnerstwa>.

ZAANGAZOWANIE BANKU NA RZECZ ROZWOJU I PROMOCJI CSR ORAZ ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Sygnatariusz Partnerstwa Razem dla środowiska na rzecz realizacji środowiskowych celów zrównoważonego rozwoju
Sygnatariusz Partnerstwa dla klimatu m.st. Warszawy
Partner UNEP/GRID-Warszawa
Partner Global Compact Network Poland i programu „SDG-11 Zrównoważone miasta”, a także kampanii „Doba bez smogu”
Sygnatariusz Deklaracji Wizji Zrównoważonego Rozwoju 2050 dla Polskiego Biznesu
Sygnatariusz Agendy 2030 – Partnerstwa na rzecz realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju (SDG's) w Polsce
Partner Forum Odpowiedzialnego Biznesu
Członek Rady Odpowiedzialnego Przywództwa
Sygnatariusz Karty Różnorodności
Członek Klubu Male Champions of Change
Sygnatariusz Partnerstwa na Rzecz Dostępności – Programu Dostępność Plus
Partner Strategiczny Stowarzyszenia Wiosna i akcji Szlachetna Paczka
Partner konferencji Nieniedowiedzialni poruszającej zagadnienia etyki w branży finansowej
Partner konkursu organizowanego przez ZBP „Etyka w finansach”
Inicjator Deklaracji Odpowiedzialnej Sprzedaży
Partner Koalicji na Rzecz Polskich Innowacji

12.1. Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych

Szczegółowe dane dotyczące społecznej odpowiedzialności biznesu oraz kluczowe informacje niefinansowe opisujące działalność Banku, znajdują się w odrębnym dokumencie: „Raport CSR i zrównoważonego rozwoju BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2019”.

Raport prezentuje informacje niefinansowe dotyczące BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A., zgodnie z wytycznymi znowelizowanej ustawy o rachunkowości oraz w oparciu o wytyczne międzynarodowego standardu GRI.

Bank zbiera dane pozafinansowe od 2010 r., a od 2011 r. publikuje roczne raporty w tym zakresie.

13. POZOSTAŁE INFORMACJE

13.1. Informacja o biegłym rewidencie

W dniu 21 września 2017 r. Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie § 20 ust. 1 pkt 1) lit. g) Statutu Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi, postanowiła o przedłużeniu na kolejne dwa lata umowy zawartej w dniu 12 czerwca 2015 r. z Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, przy al. Jana Pawła II nr 22, 00-133 Warszawa („Deloitte”), jako podmiotem uprawnionym do badania jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. Stosowna umowa, przedłużająca umowę z 2015 r., została zawarta w dniu 16 kwietnia 2018 r.

Deloitte jest spółką wpisaną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów na listę podmiotów upoważnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 73.

Deloitte jest zobowiązany do:

- badania rocznych sprawozdań finansowych Banku oraz rocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości za lata 2018-2019;
- przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych Banku oraz półrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku, według zasad dla spółek giełdowych za lata 2018-2019.

Umowa z Deloitte została zawarta na okres niezbędny do przeprowadzenia ww. prac.

Tabela 65. Wynagrodzenie Audytora w podziale na rodzaje usług

tys. zł (w tym: VAT)	12 miesięcy do 31.12.2019			12 miesięcy do 31.12.2018		
	Bank	Spółki zależne	Razem	Bank	Spółki zależne	Razem
Badanie ustawowe	1 175	167	1 342	1 310	148	1 458
Inne usługi atestacyjne*	2 168	36	2 204	2 052	18	2 070
Usługi doradztwa podatkowego	-	-	-	-	1	1
Pozostałe usługi	43	317	360	-	268	268
Razem	3 386	520	3 906	3 362	435	3 797

* w ramach pozycji inne usługi atestacyjne zaprezentowano wynagrodzenie biegłego rewidenta z tytułu świadczenia usług za przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych oraz za przegląd i badanie pakietów sprawozdawczych na potrzeby konsolidacji grupy BNP Paribas

Ponadto, zgodnie ze Statutem Banku oraz obowiązującymi przepisami w dniu 12 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. podjęła uchwałę, na mocy której wybrała Mazars Audyt Sp. z o.o. jako firmę audytorską uprawnioną do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z pakietami sprawozdawczymi za lata 2020-2021.

Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Pięknej 18, jest wpisana na listę firm audytorskich, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod numerem 186.

13.2. Sprawy sądowe

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałyby 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 tys. zł oraz ii) kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. w kwocie 2,89 mln zł. Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 r. Dnia 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 r. Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 31 grudnia 2019 r. Bank otrzymał łącznie:

1. 31 wniosków o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchandów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego trzech przedsiębiorców wniosło wnioski dwukrotnie, a jeden wniósł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosi 1 020,96 mln zł, z których 1 010,99 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.
2. 4 wnioski o podjęcie mediacji przed sądem polubownym przed Komisją Nadzoru Finansowego. Wnioski zostały skierowane do Banku przez tych samych przedsiębiorców, którzy uprzednio wystąpili z wnioskami o zawezwanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40,29 mln zł, z których 37,79 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie C-260/18

W dniu 3 października 2019 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydał orzeczenie, w którym stwierdził, że 1) nieuczciwe warunki umowy dotyczące różnic kursowych nie mogą być zastąpione przepisami ogólnymi polskiego prawa cywilnego; 2) jeżeli po usunięciu nieuczciwych warunków charakter i główny przedmiot tych umów może ulec zmianie w zakresie, w jakim nie podlegałyby one już indeksacji do waluty obcej równocześnie podlegając stopie oprocentowania opartej na stopie obowiązującej w odniesieniu do tej waluty, prawo Unii Europejskiej nie stoi na przeszkodzie unieważnieniu tych umów. Trybunał nie badał jednak w ogóle kwestii abuzywności klauzul indeksacyjnych oraz dopuścił możliwość uzupełniania przez sąd krajowy luk w umowie spowodowanych usunięciem postanowienia uznanego za abuzywny przepisem prawa krajowego o charakterze dyspozytywnym. Należy przy tym podkreślić, że wyrok TSUE dotyczy kredytów indeksowanych, zaś w portfelu Banku brak takich kredytów, Bank i jego poprzednicy prawni zawierał jedynie umowy kredytu denominowanego i umowy walutowe. Wyrok TSUE nie ma więc automatycznego zastosowania do sporów wytoczonych przez klientów Banku, nie można jednak wykluczyć, iż wpłynie on na linię orzecznictwa także w sprawie innych kredytów, w konsekwencji dokonanie pełnej oceny skutków wyroku TSUE będzie możliwe dopiero po ukształtowaniu się linii orzeczniczej polskich sądów. Zmiana linii orzeczniczej może mieć potencjalnie negatywny wpływ na Bank, jednak skala, z uwagi na wiele niewiadomych, nie jest obecnie możliwa do precyzyjnego oszacowania.

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

Według stanu na 31 grudnia 2019 r. Bank był pozwanym w 192 toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 207 powództw przeciwko Bankowi), w których klienci Banku żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, poprzez ustalenie, iż Bank udzielił kredytu w PLN bez denominacji do waluty obcej lub odszkodowania z tytułu nadużycia przez Bank prawa podmiotowego, w tym zasad współżycia społecznego i wprowadzenia klienta w błąd 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 31 grudnia 2019 r. wynosiła 49,37 mln zł, a w sprawach prawomocnie zakończonych 30,66 mln zł.

W 15 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadły następujące wyroki: w 9 roszczenia wobec Banku zostały oddalone, w 3 postępowanie zostało umorzone; w jednym sąd odrzucił pozew; w jednym pomimo oddalenia roszczenia sąd w uzasadnieniu stwierdził nieważność umowy, w jednym zostało zasądzone wyłącznie roszczenie z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego, w pozostałym zakresie sąd oddalił powództwo.

Bank tworzy na bieżąco rezerwy na toczące się postępowania sądowe, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan prawomocnych wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz kształtującą się linię orzecznictwa. Bank zdecydował również o utworzeniu w IV kwartale 2019 r. rezerwy w wysokości 29,49 mln zł na ryzyko portfelowe dotyczące postępowań CHF. Łączna wartość utworzonych rezerw na postępowania dotyczące kredytów w CHF na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosiła 32,1 mln zł.

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

13.3. Działalność sponsoringowa

Podstawowym i bezpośrednim celem polityki sponsoringowej BNP Paribas Bank Polska jest budowanie i wzmacnianie świadomości marki oraz tworzenie pozytywnego wizerunku organizacji. Pośrednio sponsoring określonych przedsięwzięć ma za zadanie wzmacnianie relacji z klientami Banku. Ze względu na swoją specyfikę i strategię rozwoju, Bank poszukuje przede wszystkim przedsięwzięć pozwalających na bezpośrednią komunikację z klientami reprezentującymi jego grupy docelowe oraz rozwiązań łączących w sposób naturalny sferę produktów i usług Banku z potencjalnymi odbiorcami.

Wydarzenia tenisowe

BNP Paribas Bank Polska jest częścią grupy BNP Paribas, największego sponsora tenisa na świecie. Dlatego też Bank w sposób priorytetowy traktuje oferty sponsoringu wydarzeń tenisowych w Polsce. W 2019 r. był sponsorem turniejów:

- Pucharu Federacji w Zielonej Górze, największego i najbardziej prestiżowego światowego turnieju kobiecych reprezentacji tenisowych,
- Poznań Open – męski turniej rangi ATP Challenger,
- BNP Paribas Sopot Open – męski turniej zaliczany do cyklu ATP Challenger Tour.

Wspieranie tenisa ziemnego to nie tylko współpraca w ramach największych wydarzeń tenisowych. BNP Paribas Bank Polska, podobnie jak cała grupa BNP Paribas wspiera tenis ziemny na każdym jego szczeblu. Hasłem grupy BNP Paribas jest #WeAreTennis, gdyż strategia sponsoringowa w tym zakresie polega na współpracy 360°.

W 2019 r. Bank był organizatorem 4. edycji Projektu Dzieciaki Do Rakiet, który obejmował dwa filary: (i) cykl wydarzeń plenerowych w centrach 5 miast (Warszawa, Sopot, Giżycko, Krynica Morska, Zakopane), w których wzięło udział ponad 2 tys. dzieci oraz (ii) Program Tenis na lekcjach wychowania fizycznego (WF), w którym wzięło udział ponad 300 szkół. Dodatkowo 60 szkół w Polsce otrzymało sprzęt umożliwiający wprowadzenie na lekcje WF elementów gry w tenisa, a nauczyciele WF specjalistyczne szkolenie w tym zakresie.

Realizacja tego projektu miała na celu rozwój i popularyzację tenisa ziemnego wśród dzieci w wieku 5-12 lat. Równie ważna była jednak zmiana postrzegania tenisa jako dyscypliny elitarniej i dostępnej wyłącznie dla wybranych. Gra w tenisa promowana była jako doskonała alternatywa dla wirtualnej rzeczywistości tabletów i komputerów, pozwalająca również na wzmocnienie takich wartości jak – wytrwałość, samodzielność, konsekwencja, zachowanie fair-play. Dzięki realizacji cyklu unikatowych wydarzeń udało się nawiązać relacje z lokalnymi władzami i społecznością.

Ponadto Bank współpracował przy organizacji rozgrywek dla amatorów Baba Cup (turniej dla kobiet) oraz cyklu rozgrywek dla biznesmenów Business Cup.

Dla pracowników Bank organizuje natomiast drużynowe rozgrywki tenisowe o nazwie WeAreTennis Cup. Zwycięzcy uczestniczą w światowych zmaganiach pracowników grupy BNP Paribas, odbywających się podczas turnieju wielkoszlemowego Roland Garros.

Wydarzenia filmowe

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

W 2019 r. Bank był partnerem strategicznym Międzynarodowego Festiwalu Kina Niezależnego Mastercard Off Camera, największego festiwalu kina niezależnego w tej części Europy. 12. edycja tego wydarzenia odbyła się w Krakowie w dniach 26 kwietnia - 5 maja 2019 r. W programie imprezy odbyło się 250 projekcji w kinach studyjnych, na dachach kamienic, w kinie na barce rzecznej oraz na Bulwarach Wiślanych.

Ponadto, Bank był sponsorem 9. edycji Międzynarodowego Festiwalu Filmowego Hommage à Kieślowski 2019. Festiwal odbył się w Sokołowsku, 13-15 września 2019 r. Patronat nad festiwalem objęła Maria Kieślowska, żona zmarłego reżysera.

Wydarzenia kulturalne

Dodatkowo, w ramach działań sponsoringowych Bank wspiera wyjątkowe wydarzenia kulturalne; w 2019 r. m.in. był współfundatorem Nagrody im. Wisławy Szymborskiej - konkursu organizowanego przez Fundację Wisławy Szymborskiej. Nagroda im. Wisławy Szymborskiej ma charakter międzynarodowy, przyznawana jest co roku za książkę poetycką wydaną w języku polskim w roku poprzedzającym. Do Nagrody mogą być zgłoszone tomy poetyckie wydane oryginalnie po polsku, a kandydatów mogą zgłaszać wydawnictwa, instytucje kultury, media o charakterze literackim, członkowie kapituły oraz inne osoby.

13.4. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Styczeń 2020

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Podjęcie uchwał w sprawie:

- wprowadzenia programu motywacyjnego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku
- udzielenia upoważnienia Zarządowi do nabywania przez Bank akcji własnych Spółki oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczonego w całości na nabycie akcji własnych
- emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii M, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz prawa poboru akcji serii M, zmiany Statutu oraz dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie akcji serii M do obrotu na rynku regulowanym

Luty 2020

Decyzje KNF o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za III kwartał 2019 r. - jednostkowego (114,1 mln zł) oraz skonsolidowanego, konsolidacja ostrożnościowa (110,9 mln zł)

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

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

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

- Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019 r. oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019 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 2019 r. (obejmujące Sprawozdanie z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A.) zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Informacja Zarządu, sporządzona na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej lub osoby nadzorującej, o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że spółka Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie („Deloitte”), podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, została wybrana na podstawie § 20 ust. 1 pkt 1) lit. g) Statutu Banku przez Radę Nadzorczą Banku zgodnie z przepisami prawa jako podmiot uprawniony do badania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2019 oraz Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2019. Deloitte oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Stosowna Umowa o przegląd i badanie sprawozdań finansowych oraz przegląd i badanie pakietów konsolidacyjnych z Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa została zawarta w dniu 12 czerwca 2015 r. W dniu 21 września 2017 r. Rada Nadzorcza Banku, postanowiła o przedłużeniu na kolejne dwa lata dotychczasowej umowy zawartej w dniu 12 czerwca 2015 r. z Deloitte jako podmiotem uprawnionym do badania jednostkowych sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej (informacje o nowej umowie zostały zawarte w Rozdziale 13.1. *Informacja o biegłym rewidencie*). Przedłużenie umowy jest zgodne z obowiązującymi przepisami związanymi z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji.

Ponadto Zarząd Banku informuje, że zgodnie ze Statutem Banku oraz obowiązującymi przepisami w dniu 12 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. podjęła uchwałę, na mocy której wybrała Mazars Audit Sp. z o.o. jako firmę audytorską uprawnioną do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z pakietami sprawozdawczymi za lata 2020-2021.

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że spółka posiada „Politykę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Procedurę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, jak również „Politykę świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”

Stanowisko Zarządu Banku do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Bank nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2019.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

02.03.2020	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
02.03.2020	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
02.03.2020	André Boulanger Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
02.03.2020	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
02.03.2020	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
02.03.2020	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
02.03.2020	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
02.03.2020	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
02.03.2020	Jerzy Śledziwski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>