



GRUPA
KAPITAŁOWA
BNP Paribas Bank Polska S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności
w 1 półroczu 2019 roku



BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

SPIS TREŚCI

1. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	4
1.1. Krótka charakterystyka Grupy Kapitałowej	4
1.2. Struktura Grupy Kapitałowej i spółki podlegające konsolidacji.....	5
1.3. Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A.	5
1.4. Władze BNP Paribas Bank Polska S.A.	8
1.5. Struktura akcjonariatu i notowania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A.....	9
1.6. Oceny ratingowe BNP Paribas Bank Polska S.A.	11
1.7. Nagrody i wyróżnienia.....	12
2. CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY W I PÓŁROCZU 2019 R.	13
2.1. Sytuacja makroekonomiczna	13
2.2. Wyniki sektora bankowego	15
2.3. Koniunktura giełdowa i inwestycyjna.....	19
3. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2019 R.	20
4. SYTUACJA FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2019 R.	22
4.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	22
4.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	31
4.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	32
4.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe	38
4.5. Wskaźniki finansowe.....	40
5. OPIS DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2019 R.	41
5.1. Placówki Banku i sieć bankomatów	41
5.2. Alternatywne kanały dystrybucji	41
5.3. Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej	44
5.4. Obszar Bankowości Personal Finance	50
5.5. Działalność Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A.	53
5.6. Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw.....	54
5.7. Obszar Bankowości Korporacyjnej	57
5.8. Obszar Agro.....	61
5.9. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej	63
5.10. Pozostała działalność bankowa	63
5.11. Współpraca z instytucjami finansowymi	64
5.12. Program Transformacji Banku	64
5.13. Zarządzanie kadrami	67
5.14. Informatyka	69
5.15. Operacje	72
6. OPIS DZIAŁALNOŚCI PODMIOTÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2019 R.	73
6.1. BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	73
6.2. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Spółka z o.o.	74
6.3. BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.	74
6.4. BNP Paribas Group Service Center S.A.	75
6.5. BNP Paribas Financial Services Spółka z o.o.....	75
6.6. BNP Paribas Solutions Spółka z o.o.	76
6.7. Campus Leszno Spółka z o.o.	77
6.8. BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company	77

7. ZARZĄDZANIE PODSTAWOWYMI RODZAJAMI RYZYKA.....	78
7.1. Ryzyko kredytowe.....	79
7.2. Ryzyko płynności, walutowe i stopy procentowej.....	80
7.3. Ryzyko kontrahenta	85
7.4. Ryzyko kraju	85
7.5. Ryzyko operacyjne.....	85
7.6. Ryzyko prawne	88
8. SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIZNESU (CSR)	89
9. CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE BANKU BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIJ KOLEJNEGO KWARTAŁU.....	93
10. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ	95
11. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	95
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	96

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 Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. („Grupa”), która zajmuje szóstą pod względem sumy bilansowej pozycję w sektorze bankowym w Polsce.

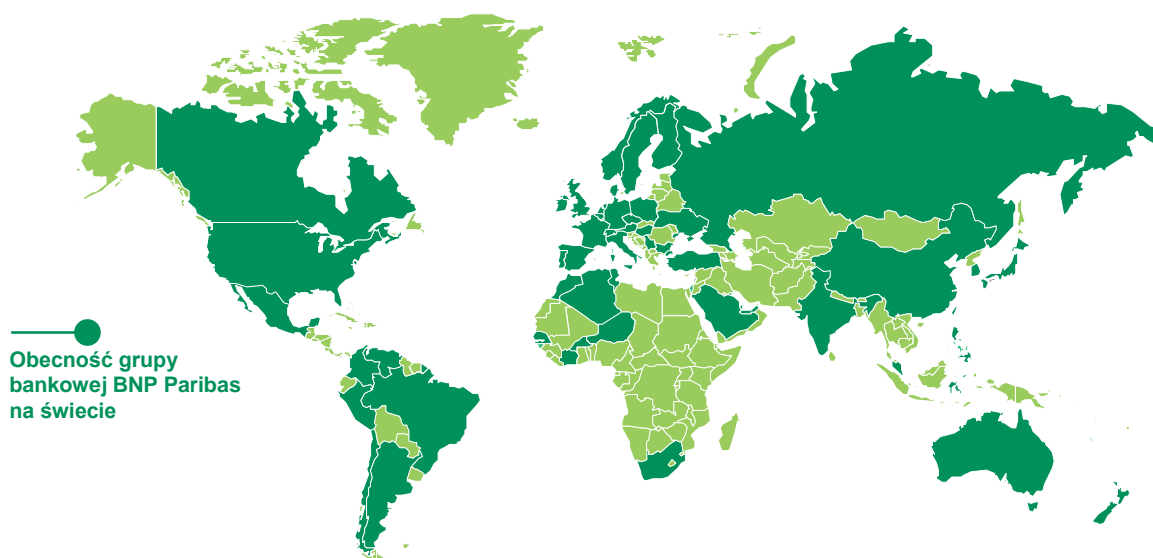
Grupa świadczy usługi poprzez ogólnopolską sieć oddziałów oraz alternatywne kanały dystrybucji, obejmujące m.in. systemy bankowości internetowej i mobilnej dla klientów indywidualnych i korporacyjnych.

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

Grupa BNP Paribas

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

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.

1.2. Struktura Grupy Kapitałowej i spółki podlegające konsolidacji

Na 30 czerwca 2019 r. w skład Grupy wchodziły następujące jednostki:

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



*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. 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. Jednocześnie strategia zakłada realizację wzrostu m.in. poprzez przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Banku Polska S.A. („exRBPL”) – pierwszy etap tego procesu (zamknięcie transakcji) został zrealizowany z dniem 31 października 2018 r. W 2019 r. Bank koncentruje się na sprawnym połączeniu operacyjnym obu instytucji, tak by w pełni wykorzystać korzyści płynące z przejęcia. Zgodnie z harmonogramem integracji, 1 kwietnia 2019 r. dokonany został rebranding połączony ze zmianą marki Bank BGŻ BNP Paribas S.A. na BNP Paribas Bank Polska S.A., a na IV kwartał 2019 r. zaplanowana jest fuzja operacyjna.

Cele strategiczne Banku to osiągnięcie:

- tempa wzrostu wyniku z działalności bankowej szybszego niż rynek,
- ROE powyżej 10%,
- wskaźnika C/I na poziomie ok. 50%.

Działania zmierzające do realizacji celów wynikających ze strategii „Fast Forward” opierają się na pięciu kluczowych filarach, których założenia oraz zrealizowane osiągnięcia w ramach filarów strategicznych I półrocza 2019 r. zostały opisane poniżej.

Filar	Założenia strategiczne	Osiągnięcia w I półroczu 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"> • Pozytywne przyjęcie nowej oferty kont i kart dla klientów detalicznych. Zwycięstwo w dwóch kategoriach rankingu Money.pl (Ranking kont osobistych - maj 2019, Konto dla podróżujących - czerwiec 2019). • Wdrożenie nowej oferty dla mikroprzedsiębiorców wraz z pakietem usług dodanych (np. GOksięgowość, eMikrofactoring, odzyskiwanie należności). • Rozwój funkcjonalności aplikacji mobilnej GOMobile, np. ubezpieczenie turystyczne, wpłata gotówki we wplatmatach z użyciem kodu BLIK. • Wzrost sprzedaży kredytów, głównie hipotecznych, gotówkowych i krótkoterminowych kredytów korporacyjnych. • Rozwój finansowania zakupów online na platformie Allegro (ponad 150 tys. przyznaczonych limitów kredytowych od momentu wdrożenia usługi w listopadzie 2018 r.).
prostota	prostsza oferta produktowa, szczególnie w obszarze Bankowości Detalicznej oraz uproszczona i interaktywna komunikacja z klientami, uproszczone procesy oraz koncentracja na obsłudze klienta, optymalizacja tradycyjnych kanałów dystrybucji i migracja klientów do kanałów cyfrowych, uproszczenie organizacji w celu zwiększenia jej efektywności	<ul style="list-style-type: none"> • Optymalizacja sieci dystrybucji po połączeniu z exRBPL (150 zamkniętych oddziałów i placówek franczyzowych od momentu połączenia do końca I półrocza 2019 r.). • Zwiększenie poziomu automatyzacji decyzji kredytowych dla mikroprzedsiębiorców oraz klientów z segmentu Food&Agro, co przełożyło się na istotne skrócenie czasu wydania decyzji. • 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. • 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"> • Utrzymanie wysokiego poziomu satysfakcji klientów pomimo trwającej transformacji i optymalizacji sieci sprzedaży. • Konsekwentna poprawa standardów jakości obsługi klienta, np. wykorzystanie robotów do automatyzacji procesu reklamacyjnego. • 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 niepełnosprawnością.
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"> • Skutecznie przeprowadzony proces rebrandingu, zapoczątkowany z końcem marca. Wspomagana świadomość marki BNP Paribas na koniec czerwca 2019 r. wzrosła o 4 p.p. kw/kw. • Warsztaty i szkolenia zorientowane na budowę wspólnej kultury organizacyjnej nowego połączonego banku. • Kampanie marketingowe „Doceniaj nie oceniaj” i „Ty jesteś zmianą”, połączone z działaniami wewnętrznymi skierowanymi do pracowników. • Lider XIII Rankingu Odpowiedzialnych Firm. Pierwsze miejsce w klasyfikacji generalnej oraz pierwsze 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.

Filar	Założenia strategiczne	Osiągnięcia w I półroczu 2019 r.
		<ul style="list-style-type: none"> • Dalsze rozszerzanie oferty benefitów pozapłacowych dla pracowników: np. ubezpieczenie na życie, bezpłatny dostęp do platformy językowej online.
digitalizacja	<p>budowa przewagi konkurencyjnej w oparciu o technologie: digitalizacja w celu optymalizacji kosztowej poprzez automatyzację operacji, digitalizacja umożliwiająca wzrost przy wykorzystaniu kompleksowej, wielokanałowej sprzedaży i modelu obsługi oraz digitalizacja wspierająca identyfikację potrzeb klienta poprzez wykorzystanie CRM i analityki danych w celu poprawy dopasowania oferty oraz spersonalizowanie komunikacji z klientem za pomocą spójnych platform online i mobile</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Nowa platforma internetowa dla klientów indywidualnych GOonline w fazie testów „Friends&Family” w I półroczu 2019 r. Uruchomienie dla pierwszych klientów w lipcu 2019 r. • 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 1 tys. złożonych e-wniosków. • GOMobile: dalszy rozwój aplikacji oraz wzrost aktywnych użytkowników w I półroczu 2019 r. o 92% r/r. • Gotowość na PSD2 – udostępnienie produkcyjnego API jako pierwszy bank na rynku. Dostęp do środowiska testowego uzyskało kilkanaście podmiotów. • Udany start portalu Agronomist.pl – innowacyjnej platformy łączącej rolników, przetwórców i sektor finansowy. 1,6 tys. zarejestrowanych użytkowników i ponad 30 tys. wejść na stronę. • Office Hours: 15. edycja spotkań z obiecującymi startupami, tym razem skupiona na poszukiwaniu cyfrowych narzędzi wspierających działanie operacji w obszarze bankowości konsumenckiej. W I połowie 2019 r. odbyło się 5 tego typu spotkań. • Wyróżnienie w konkursie „Złoty Bankier” za wdrożenie podpisu elektronicznego w procesie podpisywania umów kredytowych • Kontynuacja transformacji oddziałów do nowego, zaawansowanego technologicznie formatu: 76 oddziałów w nowym formacie na koniec I półrocza 2019 r.

1.4. Władze BNP Paribas Bank Polska S.A.

Skład Rady Nadzorczej Banku na 30 czerwca 2019 r. przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
Józef Wancer	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, członek niezależny
Jean-Paul Sabet	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
Stefaan Decraene	Członek Rady Nadzorczej
Magdalena Dzięguć	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Jacques d'Estais	Członek Rady Nadzorczej
Michel Falvert	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Monika Nachyła	Członek Rady Nadzorczej
Stéphane Vermeire	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia – 30 czerwca 2019 r.:

- 27 czerwca 2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Magdalenę Dzięguć na członka Rady Nadzorczej Banku do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.

Skład Zarządu Banku na 30 czerwca 2019 r. przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie Banku
Przemysław Gdański	Prezes Zarządu
Jean-Charles Aranda	Wiceprezes Zarządu
Daniel Astraud	Wiceprezes Zarządu
Philippe Paul Béziau	Wiceprezes Zarządu
André Boulanger	Wiceprezes Zarządu
Przemysław Furlepa	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kembłowski	Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Łabno	Wiceprezes Zarządu
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu
Jerzy Śledziwski	Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie 1 stycznia – 30 czerwca 2019 r.:

- 15 maja 2019 r. pan Philippe Paul Béziau 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.

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

Na 30 czerwca 2019 r. struktura akcjonariatu Banku BNP Paribas Bank Polska S.A., z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, przedstawiała się następująco:

Tabela 1. Struktura akcjonariatu na 30.06.2019 r.

Akcionariusz	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 I półroczu 2019 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 30 czerwca 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 30 czerwca 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 30 czerwca 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 I kwartał 2019 r., tj. od 16 maja 2019 r.

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

Zgodnie z zobowiązaniem podjętym przez BNP Paribas SA wobec Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), złożonym we wrześniu 2014 r., liczba akcji Banku w wolnym obrocie powinna była zostać zwiększona do co najmniej 12,5% do 30 czerwca 2016 r. oraz do co najmniej 25% plus jedna akcja najpóźniej do końca 2018 r., z zastrzeżeniem, że gdyby osiągnięcie deklarowanej ilości akcji w wolnym obrocie w tym terminie było nieuzasadnione z uwagi na wystąpienie nieprzewidzianych lub wyjątkowych warunków rynkowych lub narażałoby Grupę BNP Paribas na nieuzasadnione straty finansowe, BNP Paribas niezwłocznie przystąpi do rozmów z KNF, w celu uzgodnienia zmienionego harmonogramu osiągnięcia takiej ilości akcji w wolnym obrocie.

W dniu 31 maja 2016 r. Zarząd Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) powziął informację, że KNF na posiedzeniu w dniu 31 maja 2016 r. jednogłośnie zaakceptowała zmianę terminu realizacji zobowiązania inwestorskiego BNP Paribas SA dotyczącego zwiększenia płynności akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Zmiana terminu realizacji zobowiązania inwestorskiego BNP Paribas SA, uzasadniona nieprzewidzianą niekorzystną zmianą warunków rynkowych w stosunku do momentu złożenia powyższego zobowiązania, polega na tym, że KNF uzna zobowiązanie za wykonane, jeśli płynność akcji Banku osiągnie poziom co najmniej 12,5% akcji do końca 2018 r. oraz 25% plus jedna akcja do końca 2020 r.

14 września 2018 r. KNF odebrała od BNP Paribas SA zobowiązania dotyczące ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. W ramach złożonych zobowiązań BNP Paribas SA zobowiązał się do zwiększenia płynności akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie do co najmniej 25% plus 1 akcja w terminie najpóźniej do końca 2023 r.

Notowania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A.

Akcje Banku oznaczone kodem ISIN: PLBGZ0000010 są notowane na Głównym Rynku Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA (GPW).

Akcje Banku notowane są pod nazwą skróconą BNPPPL oraz oznaczeniem BNP. Od 24 grudnia 2018 r. akcje przynależą do indeksów sWIG80 i sWIG80TR.

Na sesji w dniu 29 czerwca 2019 r. kurs zamknięcia akcji wyniósł 65,00 zł i był wyższy o 9,06% w porównaniu do 29 czerwca 2018 r. W tym samym okresie indeks WIG Banki wzrósł o 9,54%. Kurs osiągnął swoje maksimum w dniu 28 czerwca 2019 r. (65,00 zł).

Średni kurs akcji Banku w okresie 12 miesięcy zakończonych w dniu 29 czerwca 2019 r. wyniósł 50,15 zł (57,04 zł w całym 2018 r.). Średni wolumen obrotu akcjami Banku wyniósł 5 080,33 akcji na sesję, a średnia wartość obrotu akcjami Banku 208,55 tys. zł na sesję i były one nieznacznie wyższe niż w 2018 r. (odpowiednio 4 964,31 akcji i 205,40 tys. zł).

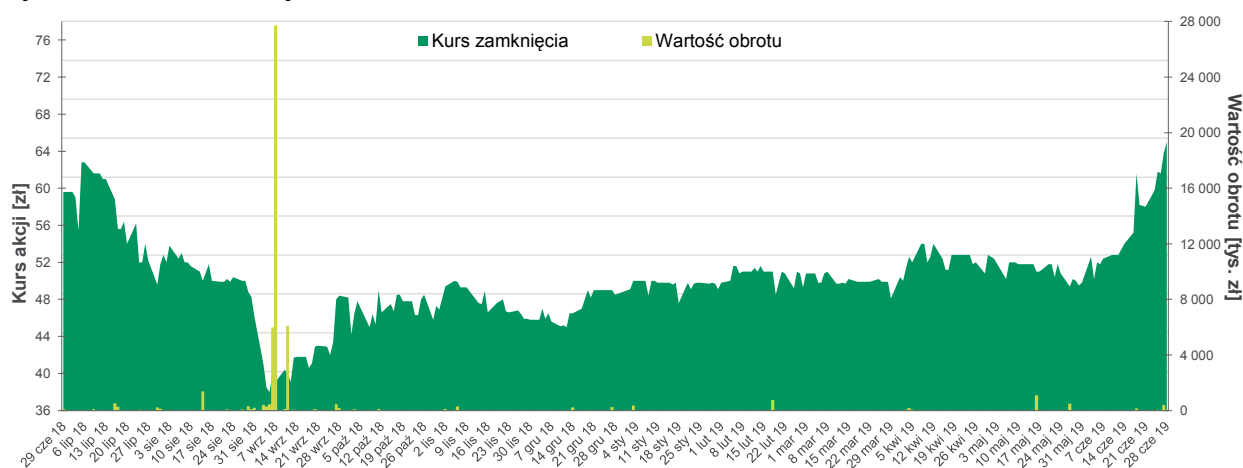
Obniżenie średniego kursu akcji spowodowane zostało znacznym spadkiem ceny, do którego doszło w lipcu i sierpniu 2018 r. Kurs zanotował swoje roczne minimum na sesji w dniu 5 września 2018 r. (38,00 zł) co zbiegło się w czasie z problemami na rynku kapitałowym spowodowanymi przez spadek zaufania i problemy niektórych towarzystw funduszy inwestycyjnych. Większa niż zwykle podaż akcji w połączeniu z niskim free floatem doprowadziła do spadków kursów niektórych małych spółek, w tym obniżenia poziomu kursu akcji Banku (pomimo pozytywnych zdarzeń o charakterze fundamentalnym takich jak zaraportowanie wyników I półrocza 2018 r. powyżej consensusu rynkowego, finalizacja emisji akcji serii J i K oraz stabilizacja poziomów współczynników wypłacalności powyżej wymogów regulacyjnych).

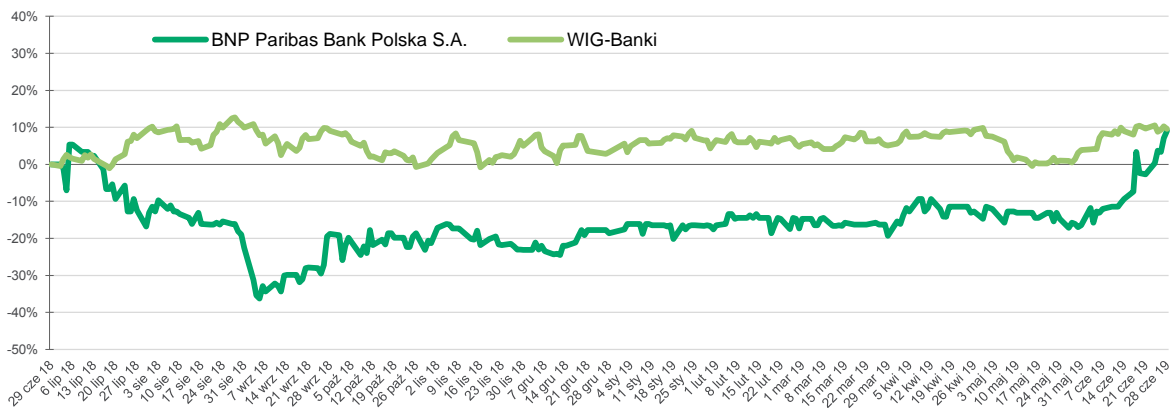
Wspomniane obniżenie poziomu ceny połączone było ze znacznym wzrostem skali handlu walorami Banku. Średni dzienny wolumen obrotu w III kwartale 2018 r. wyniósł 17 608,08 sztuk, a średnia wartość obrotu na sesję 705,50 tys. zł. Ostatni kwartał 2018 r. przyniósł stabilizację kursu akcji, wyhamowanie spadku średniej ceny (47,27 zł w IV kwartale 2018 r. w porównaniu do 50,21 zł w III kwartale) oraz stabilizację średniego dziennego wolumenu obrotu oraz średniej wartości obrotu na poziomach 591,84 sztuk akcji oraz 28,21 tys. zł (porównywalnych z I i II kwartałem 2018 r.).

W I kwartale 2019 r. cena akcji pozostawała stabilna (średnia dzienna wyniosła 50,01 zł) przy obniżonym średnim dziennym wolumenie obrotu i średniej wartości obrotu na sesję (odpowiednio 399,50 sztuk akcji oraz 20,01 tys. zł).

II kwartał 2019 r. (czerwiec) przyniósł zdecydowany wzrost kursu akcji Banku. Średnia cena akcji wzrosła do 53,03 zł, przy zauważalnym wzroście średniego dziennego wolumenu obrotu i średniej wartości obrotu na sesję (odpowiednio do poziomu 940,95 sztuk akcji oraz 49,91 tys. zł).

Wykres 1. Notowania akcji Banku od 29.06.2018 r. do 28.06.2019 r.



Wykres 2. Zmiana kursu akcji Banku vs WIG-Banki od 29.06.2018 r. do 28.06.2019 r. (29.06.2018 = 100%)

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

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

W dniu 19 grudnia 2017 r. Agencja podwyższyła długoterminowy rating depozytów Banku do poziomu Baa1 z poziomu Baa2 z perspektywą stabilną jednocześnie utrzymując rating Prime-2 dla depozytów krótkoterminowych.

Jednocześnie zostały potwierdzone: podstawowa ocena kredytowa BCA (*Baseline Credit Assessment*) na poziomie ba2 i skorygowana podstawowa ocena kredytowa (*Adjusted Baseline Credit Assessment*) na poziomie baa3 oraz została podtrzymana ocena ryzyka kontrahenta (*Counterparty Risk Assessments*) na poziomie A3(cr)/Prime-2 (cr).

W 2018 r. Agencja podtrzymała niniejsze poziomy.

Główne czynniki wspierające utrzymanie ratingu, to:

- dobra sytuacja makroekonomiczna Polski,
- finansowanie aktywów środkami spoza rynku międzybankowego,
- adekwatny poziom aktywów płynnych.

W I półroczu 2019 r. nie nastąpiła zmiana ocen ratingowych Banku.

Moody's Investors Service	Rating
Długoterminowy rating depozytów (<i>LT Bank Deposits</i>)	Baa1
Krótkoterminowy rating depozytów (<i>ST Bank Deposits</i>)	Prime-2
Ocena indywidualna (<i>Baseline Credit Assessment, BCA</i>)	ba2
Skorygowana ocena indywidualna (<i>Adjusted Baseline Credit Assessment, Adjusted BCA</i>)	baa3
Ocena ryzyka kontrahenta długoterminowa/krótkoterminowa (<i>Counterparty Risk assessments, CRa</i>)	A3(cr)/Prime-2(cr)
Perspektywa	stabilna

1.7. Nagrody i wyróżnienia

W I półroczu 2019 r. Bank uzyskał następujące nagrody i wyróżnienia:

styczeń	po raz kolejny tytuł Top Employer Polska za zgodną z najlepszymi praktykami na rynku politykę personalną
luty	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
marzec	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
kwiecień	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
maj	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 certyfiakat 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
czerwiec	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

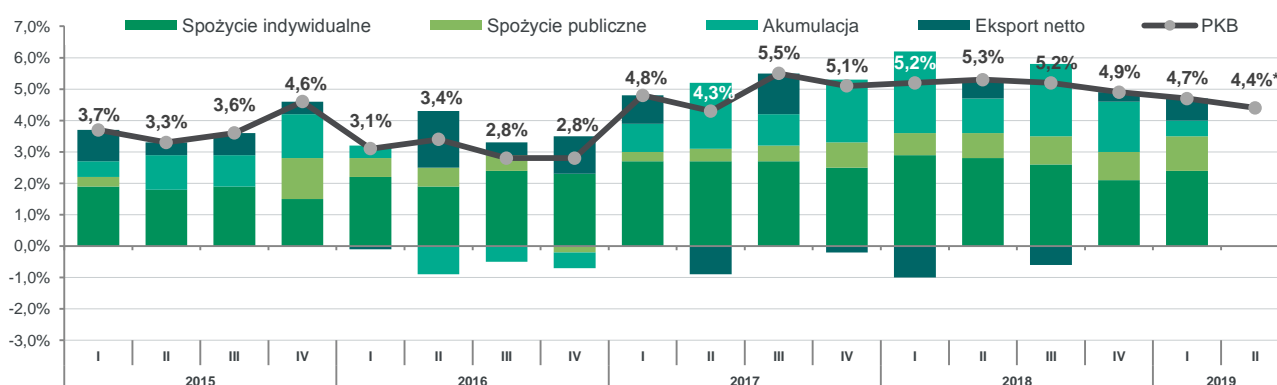
2. CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY W I PÓŁROCZU 2019 R.

2.1. Sytuacja makroekonomiczna

PKB

Od początku 2018 r. wzrost PKB w Polsce utrzymuje się w okolicach 5% r/r. W I kwartale 2019 r. wyniósł on 4,7% r/r. Zgodnie z danymi GUS, głównym czynnikiem napędzającym wzrost gospodarczy w ostatnim czasie pozostaje popyt krajowy, który w I kwartale 2019 r. wzrósł o 4,2% r/r, dodając 4,0 p.p. do wzrostu PKB. Utrzymujący się szybki wzrost konsumpcji jest skutkiem przede wszystkim bardzo dobrej sytuacji na rynku pracy, w tym wysokiego wzrostu wynagrodzeń. Tempo wzrostu inwestycji przyspieszyło do 12,6% r/r w I kwartale 2019 r., co było najlepszym wynikiem od I kwartału 2015 r., a przyczyniła się do tego postępująca poprawa absorpcji środków unijnych. Inwestycje wzrosły jednak znacznie mocniej w sektorze rządowym i samorządowym, niż w sektorze przedsiębiorstw. W I kwartale 2019 r. wkład zmiany zapasów był ujemny (-1,0 p.p.), natomiast eksport netto dodał do wzrostu PKB 0,7 p.p.

Wykres 3. Wzrost PKB (r/r)



Źródło: GUS; * prognoza flash

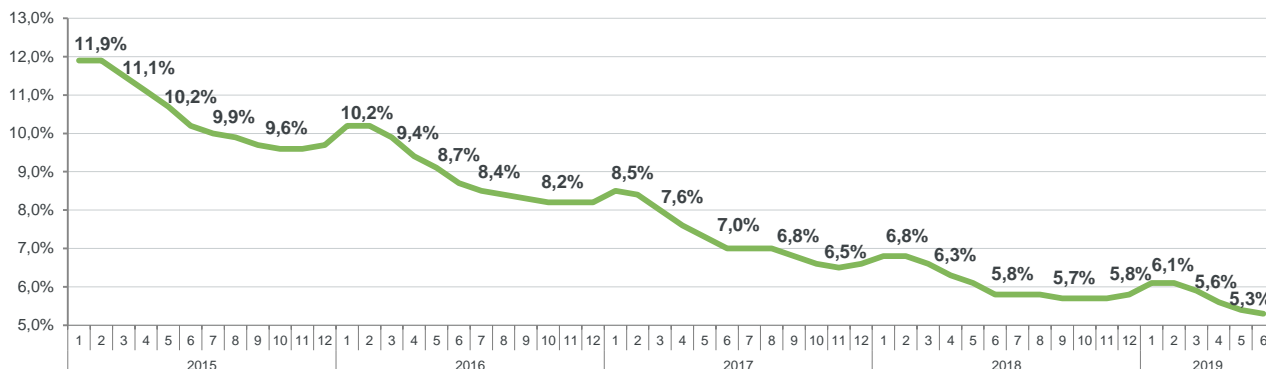
Aktywność gospodarcza

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 okresie styczeń-maj tempo wzrostu produkcji budowlano-montażowej utrzymywało się wciąż na wysokim poziomie wynosząc średnio 9,3% r/r, spowalniając z 24,0% r/r w porównaniu z analogicznym okresem w ub.r. Dobrej sytuacji w budownictwie sprzyjało odbicie w inwestycjach (głównie infrastrukturalnych) sektora publicznego, współfinansowanych ze środków UE. Odzwierciedleniem mocnego popytu konsumpcyjnego było utrzymanie tempa wzrostu realnej sprzedaży detalicznej na średnim poziomie ok. 6,5% r/r. Stopa bezrobocia rejestrowanego utrzymywała się w okolicy najniższych poziomów od 1990 r. i wyniosła na koniec czerwca 2019 r. 5,3%.

Inflacja

Inflacja w Polsce w ostatnich miesiącach stopniowo wzrastała do poziomu 2,5% celu inflacyjnego NBP, przekraczając go w czerwcu, kiedy to inflacja CPI wyniosła 2,6% r/r. Przyspieszenie inflacji w głównej mierze napędzane jest wzrostem cen paliw, żywności oraz inflacji bazowej. Z kolei utrzymujący się na wysokim poziomie wzrost wynagrodzeń połączony z wysoką presją popytową napędza inflację bazową, która prawdopodobnie wzrośnie powyżej 2% do końca 2019 r. Spodziewamy się również, że w drugiej połowie roku inflacja CPI będzie kształtowała się w pobliżu górnego przedziału celu inflacyjnego tj. 2,5%-3,5%.

Wykres 4. Stopa bezrobocia rejestrowanego

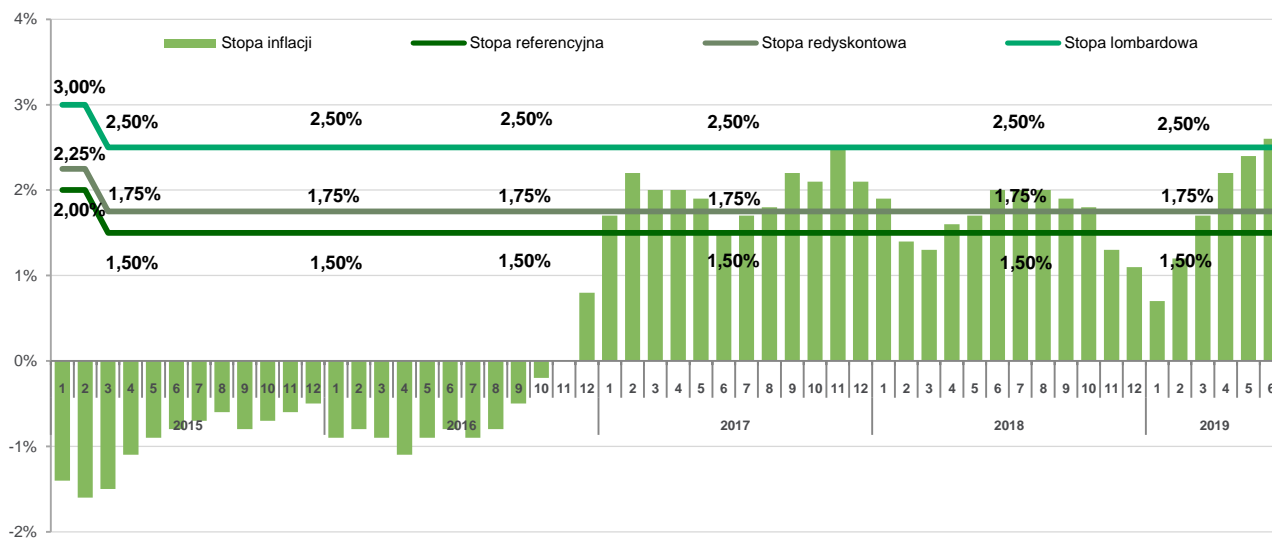


Źródło: GUS

Polityka pieniężna

W pierwszej połowie 2019 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) nadal utrzymywała stopy procentowe na niezmiennych poziomach. Stabilizacji stóp procentowych w Polsce sprzyjało głównie kształtowanie się inflacji w granicach celu, ale również łagodna polityka pieniężna EBC. Po ostatnim czerwcowym posiedzeniu RPP prezes NBP Adam Glapiński wskazał, że jego zdaniem stopy procentowe mogą pozostać bez zmian nawet do końca kadencji Rady w 2021 r. Biorąc pod uwagę retorykę RPP, jak również napływające coraz słabsze dane z Europy, zmiana stóp procentowych w nadchodzących kwartałach wydaje się mało prawdopodobna.

Wykres 5. Inflacja i stopy procentowe



Źródło: GUS, NBP

Rynek obligacji

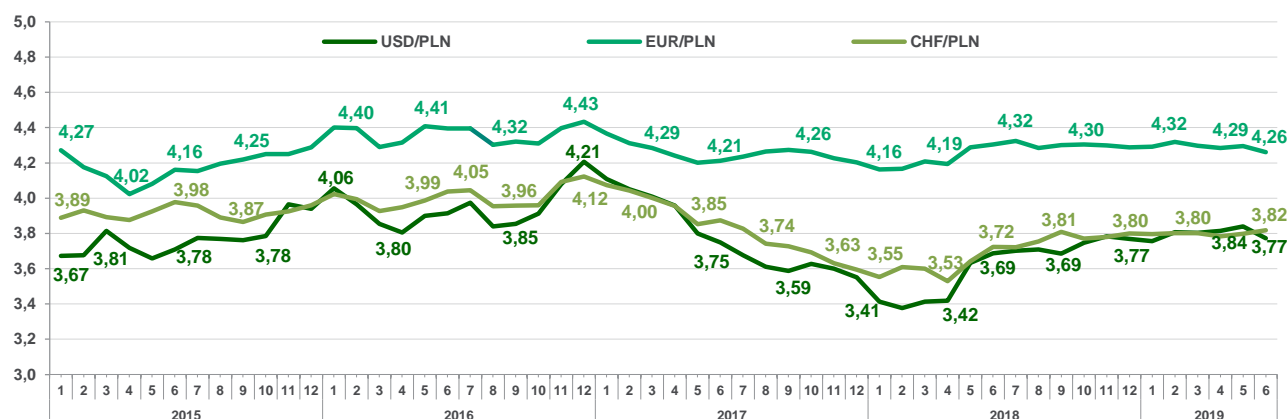
Rentowności obligacji skarbowych w Polsce pozostawały w pierwszej połowie 2019 r. pod wpływem sytuacji na rynkach bazowych (Stany Zjednoczone i strefa euro) oraz krajowych danych o inflacji, długu publicznym, a także oczekiwań inwestorów odnośnie przyszłej polityki pieniężnej RPP. Po okresie względnie niskiej zmienności w I kwartale 2019 r., w połowie II kwartału rentowność 10-letnich obligacji znacząco się obniżyła w wyniku spadku rentowności w strefie euro. Z kolei rentowność 2-letnich obligacji od stycznia utrzymuje się na stałym poziomie. Pod koniec II kwartału 2019 r. dochodowość 2-letnich obligacji rządowych wynosiła 1,58%, a 10-letnich 2,28%.

Premia za ryzyko dla długoterminowych polskich obligacji (mierzona przez *spread* wobec 10-letnich obligacji niemieckich) utrzymywała się w II kwartale 2019 r. w przedziale 290-266 pb, wobec około 260-280 pb w I kwartale. Utrzymywaniu się relatywnie wąskiego spreadu sprzyjała dobra sytuacja budżetu, odzwierciedlona m.in. w spadku relacji długu publicznego prawdopodobnie w okolice 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. Drugi kwartał br. był jednak relatywnie dobry w wykonaniu złotego. Pod koniec II kwartału 2019 r. kurs EUR/PLN obniżył się z 4,30 na początku kwietnia do 4,25 na koniec czerwca. W tym samym czasie kurs USD/PLN spadł z 3,83 do 3,76, a kurs CHF/PLN z 3,85 do 3,81. Na umocnienie złotego w połowie 2019 r. złożyły się czynniki globalne, takie jak zapowiedziane luzowanie polityki pieniężnej głównych banków centralnych i osłabienie globalnej awersji do ryzyka, związane m.in. z zawarciem tymczasowego porozumienia pomiędzy Stanami Zjednoczonymi a Chinami.

Wykres 6. Kurs PLN (średni w miesiącu)



Źródło: Macrobond

2.2. Wyniki sektora bankowego

Według danych Narodowego Banku Polskiego (NBP) wynik finansowy netto sektora bankowego w Polsce w pierwszym półroczu 2019 r. kształtował się na poziomie 7,6 mld zł, zbliżonym do osiągniętego w analogicznym okresie poprzedniego roku. Zysk brutto z działalności kontynuowanej sektora wyniósł 10,2 mld zł i był o 251 mln zł, tj. o 2,5 % wyższy r/r.

O niewielkim wzroście wyniku brutto sektora bankowego przesądził wzrost całkowitych przychodów netto z działalności operacyjnej o 2,8 mld zł, tj. 8,5% r/r. Na ich zwiększenie decydujący wpływ miała poprawa wyniku odsetkowego (o 1,8 mld zł, tj. o 8,0% r/r), której towarzyszył dynamiczny, ale mniej znaczący wolumenowo wzrost pozostałych pozycji przychodów operacyjnych (o 0,9 mld zł, tj. 21,8% r/r). Tempo przyrostu całkowitych przychodów netto z działalności operacyjnej sektora r/r ograniczył niewielki wzrost wyniku prowizyjnego.

Istotną negatywną kontrybucję do zmiany wyniku brutto sektora r/r miały natomiast skokowe wzrosty: amortyzacji (o 0,7 mld zł, tj. o 49,2% r/r), związany z wdrożeniem MSSF 16 „Leasing”, oraz pozostałych kosztów administracyjnych (o 0,5 mld zł, tj. o 6,1% r/r), związany głównie z dwukrotnym wzrostem składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków BFG. Wzrost, związany z presją płacową i wzrostem wynagrodzeń w sektorze bankowym, odnotowano także w pozycji koszty pracownicze (o 0,2 mld zł, tj. 2,6% r/r). Dodatkowo, zwiększeniu bazy kosztowej sektora towarzyszyło wyraźne pogorszenie wyniku z tytułu utraty wartości aktywów finansowych (wzrost o 0,7 mld zł, tj. o 18,8% r/r) oraz znaczące pogorszenie mało istotnego wolumenowo wyniku z tytułu pozostałych rezerw.

Tabela 2. Wybrane elementy rachunku zysków i strat sektora bankowego

w mln zł	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018	zmiana r/r	
			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	24 226	22 426	1 800	8,0%
Wynik z tytułu prowizji	6 552	6 471	81	1,3%
Pozostałe pozycje	5 232	4 296	936	21,8%
Całkowite przychody operacyjne netto	36 010	33 193	2 817	8,5%
Koszty działania banku, koszty pracownicze	(8 908)	(8 686)	(222)	2,6%
Koszty ogólnego zarządu	(9 430)	(8 891)	(539)	6,1%
Amortyzacja	(2 171)	(1 455)	(716)	49,2%
Koszty ogółem	(20 509)	(19 032)	(1 477)	7,8%
Rezerwy lub ich odwrócenie	(366)	(217)	(149)	68,7%
Utrata wartości aktywów lub jej odwrócenie	(4 679)	(3 938)	(741)	18,8%
Zysk brutto z dział. kontynuowanej	10 214	9 963	251	2,5%
Zysk netto	7 568	7 542	26	0,3%

Źródło: NBP

Według danych NBP, pierwsze półrocze 2019 r. przyniosło nieznaczny spadek nominalnej dynamiki należności banków z tytułu kredytów dla klientów niebankowych. Na koniec czerwca 2019 r. wyniosła ona 6,0% r/r, podczas gdy na koniec grudnia 2018 r. 7,2% r/r. Decydujący wpływ na to spowolnienie miało jednak umocnienie złotego (r/r) wobec EUR i USD na koniec czerwca 2019 r. (przy osłabieniu na koniec grudnia 2018 r.), i jego mniejsza deprecjacja wobec CHF. Jednocześnie nieznacznie zmniejszyła się roczna dynamika depozytów klientów niebankowych ogółem, osiągając na koniec czerwca 2019 r. 8,1% (przy 9,1% na koniec grudnia 2018 r.).

Zadłużenie z tytułu kredytów dla osób prywatnych zwiększyło się na koniec czerwca 2019 r. o 6,5% r/r, podczas gdy na koniec grudnia 2018 r. jego wzrost wyniósł 7,5% r/r. Przesądziło o tym pogłębienie w I połowie 2019 r. tendencji spadkowej zadłużenia osób prywatnych z tytułu walutowych kredytów mieszkaniowych (spadek dynamiki do minus 7,1% r/r, z minus 2,4% na koniec 2018 r.). Związane ono było ze wspomnianymi zmianami kursu złotego, czemu towarzyszyły: śladowa nowa sprzedaż walutowych kredytów mieszkaniowych i stopniowe spłaty rat kredytów wcześniej zaciągniętych.

Motorem wzrostu kredytów dla osób prywatnych pozostały złote kredyty mieszkaniowe, których dynamika, podobnie jak na koniec 2018 r., utrzymała się na umiarkowanie wysokim poziomie 11,6%. To, przy efekcie rosnącej bazy, przełożyło się na 16,1 mld zł wzrost zadłużenia ludności z tego tytułu w pierwszych sześciu miesiącach 2019 r., o 1,6 mld zł, wyższy niż w analogicznym okresie 2018 r.

Dobrą koniunkturę na rynku kredytów mieszkaniowych potwierdzają dane Biura Informacji Kredytowej, zgodnie z którymi w I półroczu 2019 r. banki udzieliły 116,5 tys. kredytów mieszkaniowych na łączną kwotę 31,1 mld zł, co oznacza wzrost o 10,9% r/r w ujęciu wartościowym, ale spadek o 1,3% r/r w ujęciu ilościowym. Popytowi na kredyt mieszkaniowy cały czas sprzyjały: bardzo dobra sytuacja na rynku pracy oraz najniższe w historii i stabilne, stopy procentowe NBP. Czynnikiem przekładającym się na wzrost wartości nowo sprzedawanych kredytów był zaś dodatkowo stopniowy wzrost cen mieszkań. Z drugiej strony silniejsze wzrosty na rynku kredytów mieszkaniowych hamowało finansowanie bądź współfinansowanie zakupu mieszkań za gotówkę przez znaczną część inwestorów (związane z mało atrakcyjnym oprocentowaniem produktów oszczędnościowych, wynikającym ze wspomnianych najniższych w historii stóp procentowych).

Utrzymującą się, wysoką kontrybucję do wzrostu akcji kredytowej w segmencie osób prywatnych w I połowie 2019 r., miały kredyty konsumpcyjne, których saldo wzrosło o 15,8 mld zł r/r, a dynamika ukształtowała się na poziomie 9,0%. Zwiększeniu akcji kredytowej w tym zakresie sprzyjały wspomniana bardzo dobra sytuacja na rynku pracy oraz wysoki poziom optymizmu konsumentów, wspierane przez strategię działania części banków w kierunku wzrostu udziału kredytów gotówkowych jako produktów o wysokiej rentowności. Wg analiz BIK w I półroczu br. banki i SKOKi udzieliły 3,5 mln kredytów konsumpcyjnych na łączną kwotę 44,6 mld zł, co oznacza wzrost o 6,8% r/r w ujęciu wartościowym.

W I półroczu 2019 r. odnotowano za to obniżenie tempa rozwoju akcji kredytowej w segmencie przedsiębiorstw. Nominalna dynamika zadłużenia firm w bankach obniżyła się z 7,6% r/r na koniec grudnia 2018 r., do 4,0% r/r na koniec czerwca 2019 r., na co istotny wpływ miał efekt kursowy. Znacznie silniejszą kontrybucję do wzrostu wolumenu kredytów dla przedsiębiorstw ogółem miały przy tym kredyty o charakterze bieżącym. Mniejszy wpływ miały zaś rosące w pierwszej połowie 2019 r. cały czas w dość wolnym tempie kredyty o charakterze inwestycyjnym (mimo wyraźnych oznak ożywienia inwestycji w sektorze prywatnym widocznych w danych GUS za I kwartał 2019 r.).

Tabela 3. Wartość kredytów sektora bankowego

w mld zł	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018	zmiana r/r	
				1H/2019 vs.1H/2018	2018 vs.2017
Kredyty dla osób prywatnych	623,7	604,2	585,9	6,5%	7,5%
- kredyty mieszkaniowe	429,6	418,6	407,2	5,5%	6,9%
złotowe	306,3	290,2	274,4	11,6%	11,6%
walutowe	123,3	128,4	132,8	(7,1%)	(2,4%)
- kredyty konsumpcyjne	191,9	183,3	176,1	9,0%	9,3%
- pozostałe kredyty	2,3	2,3	2,6	(12,8%)	(19,6%)
Kredyty dla podmiotów instytucjonalnych	657,5	638,1	622,9	5,6%	6,8%
- niebankowe instytucje finansowe	83,9	72,1	66,5	26,3%	12,8%
- podmioty gospodarcze	488,4	478,4	469,2	4,1%	6,9%
przedsiębiorstwa	364,2	358,6	350,3	4,0%	7,6%
przedsiębiorcy indywidualni	81,7	78,4	77,4	5,6%	6,5%
rolnicy indywidualni	35,1	34,1	34,5	1,7%	0,7%
instytucje niekomercyjne	7,5	7,3	6,9	7,3%	5,0%
- sektor budżetowy	85,2	87,6	87,3	(2,4%)	2,2%
Kredyty dla klientów niebankowych (ogółem)	1 281,2	1 242,4	1 208,8	6,0%	7,2%

Źródło: NBP, dane dla monetarnych instytucji finansowych z wył. Banku Centralnego i SKOK-ów, tylko rezydenci.
Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabeli mogą się nie sumować.

Roczna dynamika depozytów klientów niebankowych na koniec czerwca 2019 r. wyniosła 8,1% i nieznacznie obniżyła się w porównaniu z końcem grudnia 2018 r. Przesądził o tym niewielki spadek wolumenu depozytów sektora publicznego (o 0,5% r/r), przy 21% wzroście r/r, odnotowanym na koniec grudnia ub.r. Negatywną kontrybucję do rocznej dynamiki depozytów klientów niebankowych miał też spadek wolumenu depozytów niebankowych instytucji finansowych r/r.

Wzrost aktywności depozytowej odnotowano natomiast wśród osób prywatnych i przedsiębiorstw. Przyspieszający wzrost depozytów osób prywatnych spowodowany był utrzymującą się dobrą sytuacją na rynku pracy, dalszym wzrostem poziomu średniego wynagrodzenia oraz dalszym wycofywaniem aktywów z funduszy inwestycyjnych, zapoczątkowanym we wrześniu 2018 r. Cały czas znacząco rosły jednak tylko wolumeny depozytów bieżących osób prywatnych (16,2% r/r, przy 15,6% na koniec grudnia 2018 r.). Było to efektem niskiej premii, jaką banki oferowały za lokowanie oszczędności na dłuższe terminy i niechęcią osób prywatnych do zamrażania oszczędności. Dobra sytuacja płynnościowa banków przyczyniła się przy tym do dalszego spadku stawek oprocentowania depozytów terminowych dla osób prywatnych na koniec analizowanego okresu. Wcześniejsze spadki rocznej dynamiki wolumenu depozytów terminowych zostały jednak wyhamowane.

Z kolei o wzroście dynamiki depozytów przedsiębiorstw (6,7% r/r, przy 4,3% r/r na koniec grudnia 2018 r.) przesądził skokowy przyrost ich bieżących depozytów walutowych (o 19,9% r/r). Został on odnotowany mimo umocnienia się złotego wobec EUR oraz USD i był związany m.in. z przyspieszeniem dynamiki eksportu w 2019 r. Efekt ten został częściowo zniwelowany przez hamujące dynamiki depozytów złotych (wzrost o 4,4% r/r, wobec wzrostu o 7,4% r/r na koniec grudnia 2018 r.), związane m.in. z pogorszeniem wyników finansowych sektora przedsiębiorstw począwszy od IV kwartału 2018 r.

Tabela 4. Wartość depozytów sektora bankowego

w mld zł	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018	zmiana	
				1H/2019 vs.1H/2018	2018 vs.2017
Depozyty osób prywatnych	790,9	750,9	712,2	11,0%	9,7%
- bieżące	495,0	457,0	426,0	16,2%	15,6%
- terminowe	295,9	293,9	286,2	3,4%	1,7%
Depozyty podmiotów instytucjonalnych	542,0	526,1	520,6	4,1%	8,2%
- niebankowe instytucje finansowe	55,7	60,2	60,1	(7,3%)	5,2%
- podmioty gospodarcze	373,0	382,3	346,6	7,6%	6,2%
przedsiębiorstwa	280,7	288,1	263,1	6,7%	4,3%
przedsiębiorcy indywidualni	50,2	52,1	43,5	15,4%	17,0%
rolnicy indywidualni	14,8	15,9	14,0	5,5%	4,3%
instytucje niekomercyjne	27,2	26,2	26,0	4,9%	8,7%
- Sektor budżetowy	113,3	83,6	113,9	(0,5%)	21,0%
Depozyty klientów niebankowych (ogółem)	1 332,9	1 277,0	1 232,8	8,1%	9,1%

Źródło: NBP, dane dla monetarnych instytucji finansowych z wył. Banku Centralnego i SKOK-ów, tylko rezydenci.

Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabeli mogą się nie sumować.

2.3. Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

Pierwsza połowa 2019 r. przyniosła pozytywną zmianę indeksu giełdowego WIG, reprezentującego wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), odnotowując wzrost o 4,3% względem końca 2018 r. Pomimo objęcia przez trend wzrostowy wszystkich notowanych indeksów, skala wzrostów różniła się dla akcji dużych, średnich i małych spółek. I tak, indeks sWIG80 reprezentujący najmniejsze spółki okazał się liderem wzrostów zyskując 11,8%, warszawski indeks średnich spółek mWIG40 zyskał 4,4%, a indeks WIG20 grupujący największe podmioty zakończył bieżące półrocze ze wzrostem na poziomie 2,2%. Na relatywną siłę indeksu sWIG80 decydujący wpływ miało odwrócenie tendencji umorzeń jednostek w krajowych funduszach małych i średnich spółek oraz poprawa nastrojów wśród inwestorów indywidualnych.

Tabela 5. Wartość głównych indeksów na GPW

Indeks	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018	zmiana w 1H 2019	zmiana r/r
WIG	60 187	57 691	55 954	4,3%	7,6%
WIG20	2 328	2 277	2 135	2,2%	9,0%
mWIG40	4 082	3 909	4 220	4,4%	(3,3%)
sWIG80	11 821	10 571	12 689	11,8%	(6,8%)

Źródło: Bloomberg

Wpływ na obraz I półrocza 2019 r. na warszawskiej giełdzie miały, m.in. następujące czynniki: (i) oczekiwania względem polityki monetarnej największych banków centralnych (Rezerwa Federalna, Europejski Bank Centralny, Bank Japonii), (ii) niepewność polityczna (Włochy, Wielka Brytania, Francja), (iii) niepewność w związku z obawami o globalną wojnę handlową, (iv) słabsze dane makroekonomiczne publikowane w cyklu miesięcznym dla najważniejszych gospodarek strefy euro, które przełożyły się na rosnące obawy o skalę spowolnienia globalnego wzrostu gospodarczego w nadchodzących okresach; (v) zapowiedziana rewizja udziałów w indeksach MSCI (*Morgan Stanley Capital International Index*), w ramach której relatywny udział krajowych walorów zmniejszył się.

Na rynku polskich obligacji skarbowych I półrocze 2019 r. cechowało się znaczną zmiennością. W pierwszych czterech miesiącach 2019 r. rentowności krajowych 10-letnich obligacji skarbowych znajdowały się w trendzie bocznym w przedziale 2,60%-3,00%, natomiast kolejne dwa miesiące przyniosły spadek do poziomu 2,35%. Wpływ na to miały m.in. trendy globalne związane z przepływem kapitału do bezpieczniejszych aktywów, jak i łagodne podejście w kontekście polityki monetarnej przedstawione przez największe banki centralne. Wsparciem dla cen obligacji były również komentarze przedstawicieli Rady Polityki Pieniężnej, które sugerowały brak podwyżek stóp procentowych w nadchodzących kwartałach.

Tabela 6. Liczba spółek, kapitalizacja i obroty na GPW

	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018	zmiana w 1H 2019	zmiana r/r
Liczba spółek	460	465	473	(1,1%)	(2,7%)
Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł)	594 378	578 949	569 332	(2,7%)	4,4%
Wartość obrotów akcjami (mln zł)	99 639	106 923*	104 927	(6,8%)	(5,0%)
Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.)	3 188	3 835*	4 036	(16,9%)	(21,0%)

Źródło: GPW, * - dane za II półrocze 2018

W I połowie 2019 r. na rynku głównym GPW pojawiły się 4 nowe spółki (w tym: 3 na skutek przeniesienia notowań z rynku NewConnect), a parkiet opuściło 9 podmiotów. Liczba spółek notowanych na GPW zmniejszyła się z 465 na koniec 2018 r. do 460 na koniec czerwca 2019 r. Na rynku zorganizowanym NewConnect w I połowie 2019 r. zadebiutowało 8 emitentów, przy jednoczesnym wycofaniu z notowań 10 podmiotów. Na koniec czerwca na rynku NewConnect notowanych było 385 podmiotów. Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 552 serii obligacji, a wartość emisji przekroczyła 739 mld zł.

3. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2019 R.

28.01.2019 Uchwała Zarządu Banku w przedmiocie implementacji założeń dotyczących wydzielenia z Banku działalności faktoringowej i przeniesienia jej do spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.

Działalność faktoringowa będąca przedmiotem wydzielenia została nabyta przez Bank w następstwie przeniesienia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska na Bank. W 2017 r. Bank dokonał zbycia spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. („Spółka”) na rzecz BNP Paribas („Akcjonariusz Spółki”).

Bank oraz Spółka planują kontynuację współpracy, wykorzystując silną ofertę faktoringową do wspierania działalności klientów Banku.

29.03.2019 Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmiany statutu Banku (w tym firmy) oraz zmiana adresu strony internetowej emitenta

W dniu 29 marca 2019 r. zostały zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zmiany statutu Banku, przyjęte uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w dniu 11 grudnia 2018 r.

W konsekwencji z dniem 29 marca 2019 r. zmianie uległa firma Banku z „Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna” na „**BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna**” oraz adres strony internetowej z www.bgzbnpparibas.pl na www.bnpparibas.pl.

29.03.2019 Połączenie spółek zależnych Banku

W dniu 29 marca 2019 r. doszło do połączenia spółek zależnych Banku, tj.: **Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A.** (obecnie, od 20 maja 2019 r. BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) z siedzibą w Warszawie („TFI BGŻ BNP Paribas S.A.”) oraz **Riviera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** (d. Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) z siedzibą w Warszawie, polegającego na przejęciu Riviera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przez TFI BGŻ BNP Paribas S.A (jako spółką przejmującą) w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych („Połączenie”), w wyniku dokonania przez Sąd Rejestrowy, na podstawie postanowienia z dnia 29 marca 2019 r., wpisu Połączenia do Krajowego Rejestru Sądowego („Rejestr”).

Jednocześnie w związku z Połączeniem Sąd Rejestrowy dokonał w dniu 29 marca 2019 r., wpisu w Rejestrze podwyższenia kapitału zakładowego TFI BGŻ BNP Paribas S.A. o kwotę 1 644 912 zł do kwoty 10 692 912 zł, w wyniku emisji 68 538 akcji imiennych zwykłych serii T Towarzystwa, o wartości nominalnej 24 zł każda, przeznaczonych dla Banku, będącego jedynym akcjonariuszem („Podwyższenie Kapitału”).

W wyniku Podwyższenia Kapitału, Bank, jako jedyny akcjonariusz TFI BGŻ BNP Paribas S.A. posiada łącznie 445 538 akcji imiennych zwykłych, uprawniających do takiej samej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

17.04.2019 Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2019 r. w kwocie 116,1 mln zł

Łącznie składki na rzecz BFG zaksięgowane przez Bank w ciężar kosztów I kwartału 2019 r., wynoszą 129,1 mln zł (ww. składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2019 r. - 116,1 mln zł oraz składka na fundusz gwarancyjny banków należna za I kwartał 2019 r. - 13,0 mln zł).

18.04.2019 Decyzja KNF o wyrażeniu zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto Banku za IV kwartał 2018 r. w kwocie 36 429 608,99 zł

5.06.2019 Uchwała Zarządu w sprawie sprzedaży i przeniesienia zorganizowanej części przedsiębiorstwa przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie

10.06.2019 Decyzje Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za I kwartał 2019 r. na poziomie jednostkowym (w kwocie 163 358 148,76 zł) i skonsolidowanym (w kwocie 161 601 412,49 zł)

14.06.2019 Uchwała Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie

17.06.2019 Zawarcie Umowy Kredytowej

Bank jako kredytobiorca zawarł z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu, zarejestrowaną w rejestrze handlowym spółek (Registre du Commerce et des Sociétés de Paris) pod numerem 662 042 449, jako kredytodawcą, Umowę Kredytową („Umowa”). Na mocy Umowy kredytodawca udzieli Bankowi kredytu w kwocie nieprzekraczającej 500 mln euro, co stanowi równowartość ok. 2 128 mln zł wg średniego kursu NBP, obowiązującego w dniu 14 czerwca 2019 r. (1 EUR = 4,2554 PLN) w celu sfinansowania działalności faktoringowej prowadzonej przez Bank.

27.06.2019 Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A.

- Rozpatrzenie oraz zatwierdzenie, m.in.:
 - *Sprawozdań finansowych za rok 2018 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności w 2018 r.*
 - *Sprawozdania na temat informacji niefinansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w 2018 r.*
 - *Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku i jej komitetów w 2018 r.*
- Podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku Banku za rok obrotowy 2018.
- Podjęcie uchwał w sprawie udzielenia członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2018 r.
- Podjęcie uchwały w sprawie zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas Bank Polska S.A. obejmującej działalność faktoringową.
- Podjęcie uchwał w sprawie zmian w Statucie BNP Paribas Bank Polska S.A.

28.06.2019 Zawarcie umowy sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej („ZORG”, „Działalność Faktoringowa”) na rzecz spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. („Spółka Faktoringowa”)

Na mocy umowy sprzedaży ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2019 r. Bank sprzedał Spółce Faktoringowej ZORG oraz przeniósł na Spółkę Faktoringową zobowiązania związane z prowadzeniem Działalności Faktoringowej, wyszczególnione w Umowie Sprzedaży. Spółka Faktoringowa stała się również stroną stosunków pracy w odniesieniu do przenoszonych pracowników.

Cena sprzedaży ZORG wyniosła 45 mln zł („Cena Sprzedaży”). Do 30 lipca 2019 r. Bank i Spółka Faktoringowa dokonają ostatecznej weryfikacji przeniesionych wartości należności faktoringowych netto (po pomniejszeniu o utworzone odpisy aktualizujące ich wartość), dla których uzyskane zostały zgody klientów na przeniesienie ich w ramach ZORG w stosunku do szacowanej na dzień 30 czerwca 2019 r. wartości należności faktoringowych netto, przyjętej do przygotowania planu finansowego, będącego podstawą kalkulacji Ceny Sprzedaży. Różnica ww. wartości należności faktoringowych netto, wynosząca co najmniej 1%, będzie skutkowała analogiczną korektą procentową Ceny Sprzedaży.

Pozostałe warunki Umowy Sprzedaży ZORG nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych w obrocie dla tego typu umów.

Wszelkie zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, jakie miały miejsce w I półroczu 2019 r. zostały opisane w Rozdziale 1.4. *Władze BNP Paribas Bank Polska S.A.* niniejszego Sprawozdania.

4. SYTUACJA FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2019 R.

4.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2019 r. wypracowała zysk netto w wysokości 378 661 tys. zł, tj. o 190 060 tys. zł (tj. o 100,8%) wyższy niż osiągnięty w analogicznym okresie roku 2018.

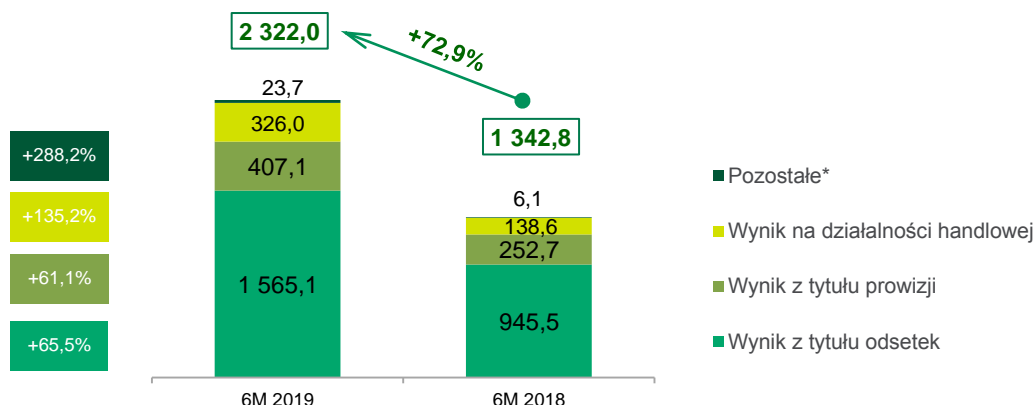
Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 2 321 961 tys. zł i był wyższy r/r o 979 118 tys. zł, tj. o 72,9%.

Najważniejszym wydarzeniem wpływającym na wzrost poziomu zysku netto w I półroczu 2019 r. oraz na porównywalność wyników z I półroczem 2018 r. była 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 I półrocze 2018 r. nie zawiera przychodów i kosztów RBPL.

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

- zaksięgowanie w ciężar kosztów funkcjonowania oraz pozostałych kosztów operacyjnych I półrocza 2019 r. kosztów integracji w kwocie 162 854 tys. zł wobec 3 511 tys. zł kosztów integracji w I półroczu 2018 r. (dotyczących wcześniejszych procesów łączenia banków BGŻ S.A. oraz BNP Paribas Bank Polska S.A.). Szacuje się, że bez uwzględnienia kosztów integracji zysk netto I półrocza 2019 r. wyniósłby 510 573 tys. zł i byłby o 319 128 tys. zł (tj. o 166,7%) wyższy niż osiągnięty w I półroczu 2018 r.;
- poniesienie przez Grupę wyższych kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, będące rezultatem podniesienia przez Radę BFG poziomu łącznej kwoty składek na fundusz restrukturyzacji banków w 2019 r. w porównaniu do 2018 r. W I półroczu 2019 r. łączne koszty BFG poniesione przez Grupę wyniosły 141 720 tys. zł i były o 59 561 tys. zł (tj. o 72,5%) wyższe od kosztów I półrocza 2018 r.;
- 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. oraz ujęcie w wyniku finansowym brutto Grupy Kapitałowej Banku kwoty 45 000 tys. zł, zaksięgowanej w pozostałych przychodach operacyjnych.

Wykres 7. 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 2019 r. – została ujęta kwota 45,0 mln zł dot. sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.)

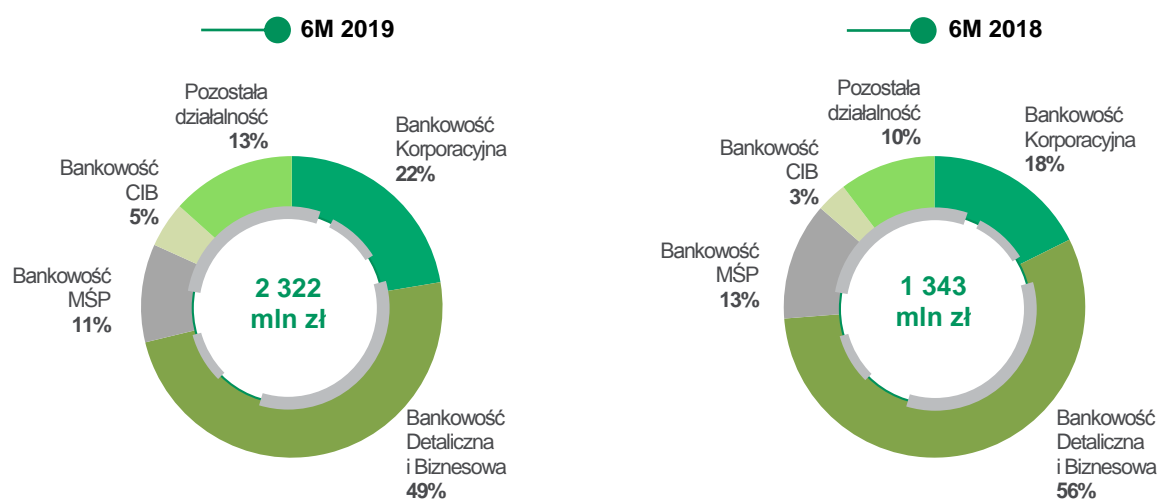
Tabela 7. Rachunek zysków i strat

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 565 139	945 490	619 649	65,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	407 087	252 657	154 430	61,1%
Przychody z tytułu dywidend	1 556	809	747	92,3%
Wynik na działalności handlowej	326 032	138 590	187 442	135,2%
Wynik na działalności inwestycyjnej	(19 998)	6 726	(26 724)	(397,3%)
Wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń	(1 083)	2 823	(3 906)	(138,4%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	43 228	(4 252)	47 480	(1 116,7%)
Wynik z działalności bankowej	2 321 961	1 342 843	979 118	72,9%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(205 534)	(117 343)	(88 191)	75,2%
Ogólne koszty administracyjne	(1 232 900)	(773 297)	(459 603)	59,4%
Amortyzacja	(221 227)	(82 662)	(138 565)	167,6%
Wynik na działalności operacyjnej	662 300	369 541	292 759	79,2%
Podatek od instytucji finansowych	(141 327)	(99 871)	(41 456)	41,5%
Zysk (strata) brutto	520 973	269 670	251 303	93,2%
Podatek dochodowy	(142 312)	(81 069)	(61 243)	75,5%
Zysk (strata) netto	378 661	188 601	190 060	100,8%
Zysk (strata) netto z wyłączeniem kosztów integracji*	510 573	191 445	319 128	166,7%

* koszty integracji (I półrocze 2019 – 162 854 tys. zł, I półrocze 2018 – 3 511 tys. zł,

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

Wykres 8. Wynik z działalności bankowej w podziale na segmenty



Widoczne na powyższych wykresach zmiany struktury wyniku z działalności bankowej w podziale na segmenty są 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 za 6 miesięcy 2019 r. 1 565 139 tys. zł i wzrósł r/r o 619 649 tys. zł, tj. o 65,5%.

W I półroczu 2019 r. w porównaniu do I półrocza 2018 r. przychody z tytułu odsetek wzrosły o 746 253 tys. zł, tj. o 55,3% przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 126 604 tys. zł, tj. o 31,4%.

Tabela 8. Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Należności od banków	11 756	11 384	372	3,3%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 642 728	1 049 815	592 913	56,5%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	33 284	40 607	(7 323)	(18,0%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	210 043	121 450	88 593	72,9%
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	280	243	37	15,2%
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	117 024	70 592	46 432	65,8%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	79 461	54 251	25 210	46,5%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	19	-	19	x
Przychody z tytułu odsetek	2 094 595	1 348 342	746 253	55,3%
Zobowiązania wobec banków	(59 650)	(43 003)	(16 647)	38,7%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(38 925)	(35 536)	(3 389)	9,5%
Zobowiązania wobec klientów	(349 687)	(275 510)	(74 177)	26,9%
Zobowiązania z tytułu leasingu	(4 267)	-	(4 267)	x
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(62 211)	(45 534)	(16 677)	36,6%
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(14 716)	(3 269)	(11 447)	350,2%
Koszty z tytułu odsetek	(529 456)	(402 852)	(126 604)	31,4%
Wynik z tytułu odsetek	1 565 139	945 490	619 649	65,5%

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku odsetkowego w I półroczu 2019 r., ale jednocześnie zaburzającym porównywalność z analogicznym okresem roku ubiegłego, był fakt ujęcia w rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Banku za sześć miesięcy 2019 r. przychodów i kosztów odsetkowych nabytej 31 października 2018 r. Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A.

Wśród czynników zewnętrznych wpływających na poziom wyniku odsetkowego należy wymienić politykę NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych i ich stabilizację na rekordowo niskim poziomie (stopa referencyjna od marca 2015 r. wynosi 1,5%) oraz tendencje rynkowe w zakresie kształtowania oprocentowania depozytów.

Fakt zdecydowanej 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 88,4% na koniec czerwca 2019 r.) pozwolił na optymalizację prowadzonej polityki cenowej i w konsekwencji na poprawę marż depozytowych.

Na koniec czerwca 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) za I półrocze 2019 r. był dodatni i wyniósł 17 250 tys. zł wobec 8 717 tys. zł w I półroczu 2018 r.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik z tytułu opłat i prowizji w I półroczu 2019 r. wyniósł 407 087 tys. zł i był wyższy o 154 430 tys. zł, tj. o 61,1% r/r.

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

Przychody z tytułu opłat i prowizji wzrosły w I półroczu 2019 r. w porównaniu do I półrocza 2018 r. o 186 757 tys. zł, tj. o 58,1%, natomiast koszty prowizyjne o 32 327 tys. zł, tj. o 46,9%.

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

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 51 368 tys. zł, tj. o 102,4%,
- działalności kredytowej i leasingu o 35 126 tys. zł, tj. o 35,4%,
- realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 28 862 tys. zł, tj. o 119,8%,
- obsługi rachunków o 18 395 tys. zł, tj. o 37,4%,
- zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych o 13 051 tys. zł, tj. o 80,3%.

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

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 13 303 tys. zł, tj. o 33,7%,
- pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów o 6 995 tys. zł, tj. o 82,6%,
- obsługi gotówkowej o 4 070 tys. zł, tj. o 235,7%,
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 3 493 tys. zł, tj. o 95,1%.

Tabela 9. Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	134 293	99 167	35 126	35,4%
z tytułu obsługi rachunków	67 596	49 201	18 395	37,4%
z tytułu obsługi gotówkowej	19 716	8 833	10 883	123,2%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	52 959	24 097	28 862	119,8%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	29 302	16 251	13 051	80,3%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	57 500	44 635	12 865	28,8%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	101 511	50 143	51 368	102,4%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	26 776	19 172	7 604	39,7%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	11 135	4 315	6 820	158,1%
pozostałe prowizje	7 619	5 836	1 783	30,6%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	508 407	321 650	186 757	58,1%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(1 509)	(1 581)	72	(4,6%)
z tytułu obsługi rachunków	(2 518)	(1 722)	(796)	46,2%
z tytułu obsługi gotówkowej	(5 797)	(1 727)	(4 070)	235,7%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(2 527)	(617)	(1 910)	309,6%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(8 124)	(7 740)	(384)	5,0%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(52 733)	(39 430)	(13 303)	33,7%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(7 165)	(3 672)	(3 493)	95,1%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(15 460)	(8 465)	(6 995)	82,6%
pozostałe prowizje	(5 487)	(4 039)	(1 448)	35,9%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(101 320)	(68 993)	(32 327)	46,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	407 087	252 657	154 430	61,1%

Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w I półroczu 2019 r. wynosiły łącznie 1 556 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2018, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 179 tys. zł) oraz VISA (377 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w I półroczu 2018 r., pochodzące z zysków spółek za rok 2017, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, wyniosły odpowiednio 809 tys. zł (Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. 783,7 tys. zł oraz VISA 25,2 tys. zł).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w I półroczu 2019 r. wyniósł 326 032 tys. zł i był wyższy o 187 442 tys. zł, tj. o 135,2% 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 był fakt ujęcia w wyniku Grupy za I półrocze 2019 r. rezultatów Podstawowej Działalności RBPL.

Wynik na działalności inwestycyjnej za I półrocze 2019 r. był ujemny i wyniósł -19 998 tys. zł. Był on niższy o 26 724 tys. zł w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2018 r. (6 726 tys. zł).

Pozycją decydującą o poziomie wyniku w I półroczu 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 -19 413 tys. zł.

W I półroczu 2018 r. najważniejszą pozycją były zyski ze sprzedaży instrumentów dłużnych w kwocie 10 409 tys. zł, które zneutralizowały negatywny wpływ zmiany wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, która była ujemna i wyniosła -4 243 tys. zł.

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w I półroczu 2019 r. wyniosły 108 851 tys. zł i były wyższe o 56 178 tys. zł, tj. o 106,7% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Wzrost ten wynikał przede wszystkim z rozpoznania w ramach pozostałych przychodów operacyjnych kwoty 45 000 tys. zł z tytułu zrealizowanej 28 czerwca 2019 r. sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.

Tabela 10. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zysk na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	8 796	3 135	5 661	180,6%
Z tytułu sprzedaży towarów i usług	10 521	7 110	3 411	48,0%
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	9 862	350	9 512	2 717,7%
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	7 815	8 971	(1 156)	(12,9%)
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	408	12 578	(12 170)	(96,8%)
Przychody z działalności leasingowej	4 754	14 973	(10 219)	(68,2%)
Inne przychody operacyjne	66 695	5 556	61 139	1 100,4%
Pozostałe przychody operacyjne - razem	108 851	52 673	56 178	106,7%

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

- wzrost przychodów z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 9 512 tys. zł, tj. o 2 717,7%;
- wzrost zysku na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych o 5 661 tys. zł, tj. o 180,6%;
- wzrost przychodów z tytułu sprzedaży towarów i usług o 3 411 tys. zł, tj. o 48,0%.

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

- spadek przychodów z tytułu odzyskanych odszkodowań o 12 170 tys. zł, tj. o 96,8%;
- spadek przychodów z działalności leasingowej o 10 219 tys. zł, tj. o 68,2%.

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w I półroczu 2019 r. wyniosły 65 623 tys. zł i były wyższe o 8 698 tys. zł (tj. o 15,3%) w porównaniu z I półroczem 2018 r. Wpływ na bieżący poziom pozostałych kosztów operacyjnych miały m.in.:

- wyższe straty na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych o 9 935 tys. zł, tj. o 302,9%;
- wyższe koszty dotyczące windykacji należności oraz odszkodowań, kar i grzywien łącznie o 4 064 tys. zł, tj. o 20,3%;
- niższe koszty z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 3 089 tys. zł, tj. o 22,4%.

Tabela 11. Pozostałe koszty operacyjne

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(13 215)	(3 280)	(9 935)	302,9%
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(10 682)	(13 771)	3 089	(22,4%)
Z tytułu windykacji należności	(21 478)	(18 973)	(2 505)	13,2%
Z tytułu przekazanych darowizn	(2 970)	(1 454)	(1 516)	104,3%
Koszty z działalności leasingowej	(11 035)	(12 364)	1 329	(10,7%)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(2 609)	(1 050)	(1 559)	148,5%
Pozostałe koszty operacyjne	(3 634)	(6 033)	2 399	(39,8%)
Pozostałe koszty operacyjne - razem	(65 623)	(56 925)	(8 698)	15,3%

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

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I półroczu 2019 r. wyniósł -205 534 tys. zł i jego negatywny wpływ na wyniki Grupy był większy o 88 191 tys. zł, tj. o 75,2% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne¹:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zwiększenie ujemnego salda odpisów o 69 513 tys. zł r/r,
- segment Bankowości MŚP – zwiększenie o 24 479 tys. zł r/r,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – zwiększenie o 6 965 tys. zł r/r.

Czynnikiem negatywnie wpływającym na poziom wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I półroczu 2019 r. i jednocześnie zaburzającym porównywalność z analogicznym okresem roku ubiegłego był fakt istotnego zwiększenia wielkości portfela kredytowego oraz ujęcia w rachunku zysków i strat Grupy za I półrocze 2019 r. przychodów i kosztów z tytułu odpisów dotyczących Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. nabytej 31 października 2018 r.

¹ Informacje w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 r.

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

W I półroczu 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 756 370 tys. zł (kwoty główne, odsetki i inne należności poboczne). Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 86 268 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 40 360 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 I półroczu 2019 r. 0,55% i pogorszył się o 12 pb w porównaniu do I półroczu 2018 r. (0,43%).

Powodem wspomnianego pogorszenia był brak w I półroczu 2019 r. porównywalnego z odnotowanym w analogicznym okresie roku ubiegłego pozytywnego wpływu transakcji sprzedaży wierzytelności na wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe (bez uwzględnienia wpływu transakcji sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka w I półroczu 2019 r. wyniósłby 0,57%, a w I półroczu 2018 r. 0,58%).

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska za I półrocze 2019 r. wyniosły 1 454 127 tys. zł i były wyższe r/r o 598 168 tys. zł, tj. o 69,9%.

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

Tabela 12. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(674 306)	(414 348)	(259 958)	62,7%
Koszty marketingu	(76 547)	(50 635)	(25 912)	51,2%
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(119 036)	(52 044)	(66 992)	128,7%
Czynsze	-	(71 786)	71 786	(100,0%)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(48 392)	-	(48 392)	x
Pozostałe koszty rzeczowe	(148 125)	(89 364)	(58 761)	65,8%
Podróże służbowe	(11 079)	(5 913)	(5 166)	87,4%
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(4 203)	(1 556)	(2 647)	170,1%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(2 169)	(3 018)	849	(28,1%)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(141 720)	(82 159)	(59 561)	72,5%
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(7 323)	(2 474)	(4 849)	196,0%
Ogólne koszty administracyjne - razem	(1 232 900)	(773 297)	(459 603)	59,4%
Amortyzacja	(221 227)	(82 662)	(138 565)	167,6%
Koszty ogółem	(1 454 127)	(855 959)	(598 168)	69,9%

Łączna kwota kosztów integracji w I półroczu 2019 r. wyniosła 162,9 mln zł (w tym 3,5 mln zł dotyczyło przejęcia SKOK Rafineria), z czego:

- 161,5 mln zł zostało ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych i amortyzacji,
- 1,4 mln zł – w pozostałych kosztach operacyjnych i dotyczy głównie kosztów likwidacji majątku trwałego (3,4 mln zł) oraz rozwiązania rezerwy na restrukturyzację oddziałów (pomniejszenie kosztów o 1,8 mln zł).

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

- koszty naliczenia przyspieszonej amortyzacji systemów w związku z procesami połączeniowymi banków – 55,5 mln zł,
- koszty rebrandingu związane ze zmianą nazwy Banku od 1 kwietnia 2019 r. – 23,7 mln zł,
- utworzenie rezerwy na programy retencyjne – 22,6 mln zł,
- koszty usług konsultingowych – 14,2 mln zł.

Największy wzrost kosztów rodzajowych r/r (o 260,0 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 włączeniem w struktury Grupy pracowników 3 spółek, należących wcześniej do Grupy Kapitałowej RBPL.

Znaczący wzrost dotyczył również kosztów opłat na rzecz BFG. Łączne składki zaksięgowane w ciężar kosztów Banku w I półroczu 2019 r. wyniosły 141,7 mln zł i były o 59,6 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 br.) 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 6 miesięcy br. wynosiła 25,6 mln zł i była niższa o 3,8 mln zł od kwoty z analogicznego okresu 2018 r.

Wzrost kosztów na rzecz BFG wynika ze wzrostu łącznej kwoty składek 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).

Dodatkowo na wzrost poziomu kosztów r/r wpłynęły wyższe:

- koszty informatyczne i telekomunikacyjne (o 67,0 mln zł), dotyczące przede wszystkim kosztów utrzymania systemów – oprogramowanie i sprzęt,
- pozostałe koszty rzeczowe (o 58,8 mln zł), dotyczące głównie: usług pocztowych i telekomunikacyjnych, ochrony, materiałów biurowych, floty samochodowej, doradztwa i konsultingu, co związane jest ze wzrostem zatrudnienia i liczby placówek bankowych po połączeniu z RBPL.

W związku z wdrożeniem od 1 stycznia br. standardu MSSF 16 „Leasing”, który określa jeden model wyceny leasingu nastąpiła zmiana ewidencji kosztów. Koszty czynszów w I półroczu 2019 r. zostały wykazane w ramach kosztów amortyzacji jako koszty amortyzacji prawa do użytkowania nieruchomości (55,1 mln zł), w kosztach odsetkowych jako koszty odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu (3,6 mln zł) oraz w ramach odrębnej pozycji kosztów administracyjnych *Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji*.

Koszty amortyzacji w analizowanym okresie w porównaniu do I półrocza 2018 r. wzrosły o 138,6 mln zł, 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 60,3 mln zł,
- kosztów naliczenia przyspieszonej amortyzacji systemów w związku z procesami połączeniowymi banków – wzrost o 55,5 mln zł.

4.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w I półroczu 2019 r. wyniosły 363 245 tys. zł i były o 194 375 tys. zł (tj. o 115,1%) wyższe niż w I półroczu 2018 r.

Na odnotowany wzrost wpłynęła głównie poprawa zysku netto wypracowanego w porównywanym okresie oraz dodatkowo korzystna zmiana w wycenie aktywów finansowych.

Tabela 13. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Zysk (strata) netto	378 661	188 601	190 060	100,8%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków				
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(19 423)	(23 128)	3 705	(16,0%)
Podatek odroczonej	3 695	3 806	(111)	(2,9%)
Pozycje, które nie zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty				
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	386	(521)	907	(174,1%)
Podatek odroczonej	(74)	112	(186)	(166,1%)
Inne całkowite dochody netto	(15 416)	(19 731)	4 315	(21,9%)
Całkowite dochody ogółem	363 245	168 870	194 375	115,1%

4.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec czerwca 2019 r. wyniosła 106 544 101 tys. zł i była niższa o 2 478 418 tys. zł, tj. o 2,3%, 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 „3.3 Sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa” Skonsolidowanego Raportu Półrocznego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 r.).

Drugim czynnikiem wpływającym na spadek wielkości 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 14. Aktywa

w tys. zł	30.06.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 350 499	2 897 123	(546 624)	(18,9%)
Należności od banków	527 687	961 496	(433 809)	(45,1%)
Pochodne instrumenty finansowe	729 564	715 671	13 893	1,9%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	231 929	130 405	101 524	77,9%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	70 857 188	70 997 701	(140 513)	(0,2%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 182 483	2 416 249	(233 766)	(9,7%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	15 977 152	11 939 238	4 037 914	33,8%
Instrumenty finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	211 283	204 421	6 862	3,4%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 917 396	15 875 339	(5 957 943)	(37,5%)
Nieruchomości inwestycyjne	55 868	55 868	0	x
Wartości niematerialne	498 069	520 767	(22 698)	(4,4%)
Rzeczowe aktywa trwałe	1 136 103	511 275	624 828	122,2%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	989 616	1 034 313	(44 697)	(4,3%)
Inne aktywa	879 264	762 653	116 611	15,3%
Aktywa razem	106 544 101	109 022 519	(2 478 418)	(2,3%)

Najważniejsze zmiany w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2018 r. to wzrost udziału kredytów i pożyczek udzielonych klientom (sumy portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej) o 1,2 p.p., przy jednoczesnym spadku udziału papierów wartościowych i instrumentów finansowych (-1,2 p.p.). Spadek udziału dotyczył przede wszystkim portfela papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody (-5,3 p.p.) przy jednoczesnym wzroście udziału papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (+4,0 p.p.).

W strukturze aktywów dominują kredyty i pożyczki udzielone klientom, których udział stanowił 68,5% wszystkich aktywów na koniec czerwca 2019 r. w porównaniu do 67,3% na koniec 2018 r. W ujęciu wartościowym wolumen kredytów i pożyczek netto spadł o 374 279 tys. zł, tj. o 0,5% (efekt wspomnianej sprzedaży działalności faktoringowej).

Drugą, co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe, które stanowiły 24,5% sumy bilansowej na koniec czerwca 2019 r. (na koniec 2018 r.: 25,7%). W I półroczu 2019 r. ich wartość spadła o 1 913 167 tys. zł, czyli o 6,8%, przede wszystkim w rezultacie zmniejszenia portfela obligacji skarbowych emitowanych przez instytucje rządowe szeregu centralnego zaliczanych do papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpił spadek z 3,5% do 2,7% sumy udziału należności od banków oraz kasy i środków w Banku Centralnym, która wartościowo spadła o 980 433 tys. zł, tj. o 25,4%, głównie w pozycji rachunek w NBP, rachunki bieżące i lokaty międzybankowe.

Portfel kredytowy

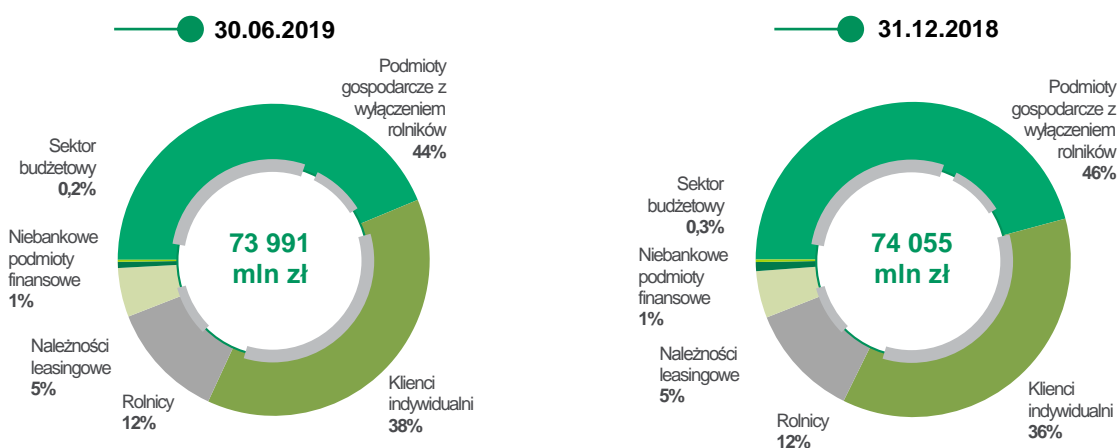
Struktura i jakość portfela kredytowego

Na koniec czerwca 2019 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 76 316 777 tys. zł i spadły o 278 305 tys. zł, tj. o 0,4% w porównaniu do końca 2018 r. (przede wszystkim w związku ze wspomnianą powyżej sprzedażą zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej).

Tabela 15. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł	30.06.2019		31.12.2018	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Kredyty i pożyczki brutto	73 990 743	100,0%	74 054 662	100,0%
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	32 352 039	43,7%	33 932 209	45,8%
Rolnicy	9 010 999	12,2%	8 681 538	11,7%
Klienci indywidualni	28 242 592	38,2%	27 001 876	36,5%
- kredyty na nieruchomości	17 027 836	23,0%	16 054 648	21,7%
złotowe	12 021 033	16,2%	10 828 584	14,6%
walutowe	5 006 803	6,8%	5 226 064	7,1%
- kredyty gotówkowe	7 407 539	10,0%	7 150 386	9,7%
- pozostałe kredyty detaliczne	3 807 217	5,1%	3 796 842	5,1%
Należności leasingowe	3 762 432	5,1%	3 561 739	4,8%
Sektor budżetowy	154 877	0,2%	190 073	0,3%
Niebankowe podmioty finansowe	467 804	0,6%	687 227	0,9%

Wykres 9. 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 (32 352 039 tys. zł na koniec I półrocza 2019 r.) spadł o 2,1 p.p. i wynosi 43,7%. Kredyty dla klientów indywidualnych (28 242 592 tys. zł) stanowią 38,2%, przy czym ponad połowa (60,3%) tego portfela to kredyty na nieruchomości (17 027 836 tys. zł), które stanowią 23,0% całego portfela wycenianego wg zamortyzowanego kosztu (wzrost udziału o 1,3 p.p. w porównaniu do końca 2018 r.). Na trzecim miejscu pozostają kredyty dla rolników (9 010 999 tys. zł), których udział w całym portfelu nieznacznie wzrósł (o 0,5 p.p., do 12,2% na koniec I półrocza 2019 r.).

Tabela 16. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	30.06.2019			31.12.2018		
	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty i pożyczki brutto	73 990 743	4 084 098	5,5%	74 054 662	4 157 588	5,6%
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	32 974 720	2 080 413	6,3%	34 809 509	2 216 156	6,4%
Rolnicy	9 010 999	670 312	7,4%	8 681 538	586 234	6,8%
Klienci indywidualni	28 242 592	1 178 209	4,2%	27 001 876	1 222 984	4,5%
- kredyty na nieruchomości	17 027 836	491 591	2,9%	16 054 648	528 972	3,3%
złotowe	12 021 033	187 301	1,6%	10 828 584	206 162	1,9%
walutowe	5 006 803	304 290	6,1%	5 226 064	322 810	6,2%
- kredyty gotówkowe	7 407 539	528 091	7,1%	7 150 386	421 097	5,9%
- pozostałe kredyty detaliczne	3 807 217	158 527	4,2%	3 796 842	272 915	7,2%
Należności leasingowe	3 762 432	155 164	4,1%	3 561 739	132 214	3,7%

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych klientom i wycenianych wg zamortyzowanego kosztu poprawił się do 5,5% na koniec I półrocza 2019 r. wobec 5,6% na koniec ub. roku.

Tabela 17. Wskaźniki jakości portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł	30.06.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom, razem	73 990 743	74 054 662	(63 919)	(0,1%)
Odpisy na należności	(3 133 555)	(3 056 961)	(76 594)	2,5%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom, razem	70 857 188	70 997 701	(140 513)	(0,2%)
Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości				
Zaangażowanie bilansowe brutto	69 906 645	69 897 074	9 571	0,0%
Odpis	(1 007 643)	(1 019 649)	12 006	(1,2%)
Zaangażowanie bilansowe netto	68 899 002	68 877 425	21 577	0,0%
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (faza 3)				
Zaangażowanie bilansowe brutto	4 084 098	4 157 588	(73 490)	(1,8%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(2 125 912)	(2 037 312)	(88 600)	4,3%
Zaangażowanie bilansowe netto	1 958 186	2 120 276	(162 090)	(7,6%)

w tys. zł	30.06.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Wskaźniki				
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w portfelu brutto	5,5%	5,6%		(0,1 p.p.)
Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	(52,1%)	(49,0%)		(3,1 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 (BGZ 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 30.06.2019 r. według wartości netto 2 235 692 tys. zł.

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na koniec czerwca 2019 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 95 620 415 tys. zł i była o 2 842 291 tys. zł, tj. o 2,9% niższa niż na koniec 2018 r.

Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 89,7% wobec 90,3% na koniec ub. roku.

Najistotniejszą zmianą w strukturze zobowiązań po I półroczu 2019 r. był spadek udziału zobowiązań wobec klientów przy jednoczesnym wzroście 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 I półrocza 2019 r. wyniósł 86,4% i spadł w porównaniu do końca 2018 r. o 2,1 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zmniejszył się o 4 549 840 tys. zł, tj. o 5,2% w porównaniu do grudnia 2018 r. i wyniósł 82 641 868 tys. zł. Spadek ten jest w głównej mierze rezultatem polityki optymalizacji pozycji płynnościowej Grupy.

Wzrost udziału w sumie zobowiązań o 1,0 p.p. do poziomu 5% odnotowały zobowiązania wobec banków. Ich wartość wyniosła 4 803 636 tys. zł i była o 827 167 tys. zł wyższa niż na koniec 2018 r. (tj. o 20,8%).

Kapitały własne według stanu na 30 czerwca 2019 r. wyniosły 10 923 686 tys. zł wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2018 r. o 3,4% tj. o 363 873 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na koniec czerwca 2019 r. 10,3% (wobec 9,7% na koniec 2018 r.).

Tabela 18. Zobowiązania i kapitał własny

w tys. zł	30.06.2019	31.12.2018	zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec banków	4 803 636	3 976 469	827 167	20,8%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej i zabezpieczającej	205 551	123 600	81 951	66,3%
Pochodne instrumenty finansowe	800 950	783 818	17 132	2,2%
Zobowiązania wobec klientów	82 641 868	87 191 708	(4 549 840)	(5,2%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 179 424	2 179 424	0	0,0%
Zobowiązania podporządkowane	1 867 972	1 875 769	(7 797)	(0,4%)
Pozostałe zobowiązania	599 594	-	599 594	x
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 095 921	1 711 641	384 280	22,5%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 303	174 589	(154 286)	(88,4%)
Rezerwy	8 274	8 276	(2)	(0,0%)
Zobowiązania razem	95 620 415	98 462 706	(2 842 291)	(2,9%)
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	125 763	141 179	(15 416)	(10,9%)
Zyski zatrzymane	(33 229)	(47 836)	14 607	(30,5%)
- wynik z lat ubiegłych	(411 890)	(408 214)	(3 676)	0,9%
- wynik bieżącego okresu	378 661	360 378	18 283	5,1%
Kapitał własny razem	10 923 686	10 559 813	363 873	3,4%
Zobowiązania i kapitał własny razem	106 544 101	109 022 519	(2 478 418)	(2,3%)

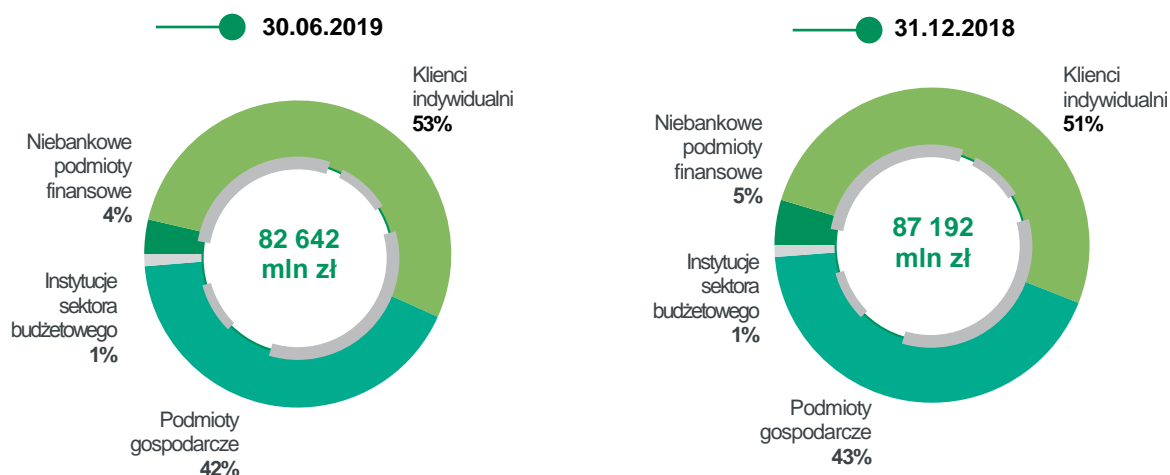
Zobowiązania wobec klientów

Na koniec czerwca 2019 r. zobowiązania wobec klientów wynosiły 82 641 868 tys. zł i były niższe o 4 549 840 tys. zł, tj. o 5,2% w porównaniu do końca 2018 r., co jest głównie rezultatem realizacji polityki optymalizacji bazy depozytowej Grupy.

W układzie podmiotowym spadek dotyczył przede wszystkim depozytów podmiotów gospodarczych, których wolumen zmniejszył się o 2 620 615 tys. zł, tj. o 7,0% (w tym: 1 248 393 tys. zł dotyczyło rachunków bieżących). Jednocześnie udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem obniżył się do 42,0% wobec 42,8% na koniec grudnia 2018 r.

Wolumen depozytów klientów indywidualnych wynosił 43 874 970 tys. zł i zmniejszył się o 878 408 tys. zł, tj. o 2,0%. Jednocześnie ich udział w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem zwiększył się do poziomu 53,1% wobec 51,3% na koniec grudnia 2018 r.

Depozyty niebankowych podmiotów finansowych oraz instytucji sektora budżetowego spadły łącznie o 1 050 817 tys. zł (spadek o 20,6% w stosunku do końca 2018 r.).

Wykres 10. Zobowiązania wobec klientów – struktura podmiotowa

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wyniósł na koniec czerwca 2019 r. 65,7%, odnotowując wzrost o 2,1 p.p. w porównaniu do końca 2018 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 54 270 020 tys. zł i zmniejszyły się o 1 220 931 tys. zł, tj. o 2,2%. Było to rezultatem spadku wolumenu w segmencie podmiotów gospodarczych (o 1 248 393 tys. zł, -4,8% wobec stanu na koniec 2018 r.), częściowo zniwelowanego przez wyższy poziom wolumenów zgromadzonych na rachunkach klientów detalicznych i instytucji sektora budżetowego.

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec klientów w analizowanym okresie wyniósł 32,8% i spadł o 1,9 p.p. w porównaniu do końca 2018 r. Wartościowo lokaty terminowe spadły się o 3 098 364 tys. zł, tj. o 10,2% w porównaniu do grudnia 2018 r. i osiągnęły poziom 27 140 764 tys. zł. Spadek ten dotyczył segmentu podmiotów gospodarczych, niebankowych podmiotów finansowych i klientów indywidualnych (zmniejszenie wolumenu odpowiednio o: 1 152 506 tys. zł, 1 036 471 tys. zł, 909 617 tys. zł).

Udział innych zobowiązań w strukturze zobowiązań wobec klientów wyniósł 1,5% (spadek o 0,2 p.p. wobec grudnia 2018 r.). Ich wolumen wyniósł 1 231 084 tys. zł.

Tabela 19. Zobowiązania wobec klientów w podziale na produkty

w tys. zł	30.06.2019		31.12.2018	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Zobowiązania wobec klientów	82 641 868	100,0%	87 191 708	100,0%
Rachunki bieżące	54 270 020	65,7%	55 490 951	63,6%
Depozyty terminowe	27 140 764	32,8%	30 239 128	34,7%
Inne zobowiązania	1 231 084	1,5%	1 461 629	1,7%

Kapitał własny

Według stanu na koniec czerwca 2019 r. kapitał własny Grupy wyniósł 10 923 686 tys. zł i był o 363 873 tys. zł, tj. o 3,4% 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.

4.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 30 czerwca 2019 r. wyniósł 15,12% i wzrósł w stosunku do grudnia 2018 r. o 0,49 p.p. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na 30 czerwca 2019 r. były identyczne i wyniosły 12,84% (wzrost w stosunku do końca 2018 r. o 0,46 p.p.).

Całkowite fundusze własne na 30 czerwca 2019 r. wzrosły o 168 140 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2018 r., co wynikało przede wszystkim z włączenia do funduszy własnych zysku netto skonsolidowanego za I kwartału 2019 r., w kwocie 161 601 tys. zł (zgoda KNF z dnia 10 czerwca 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 30 czerwca 2019 r. wyniosła 81 856 516 tys. zł i spadła o 1 594 765 tys. zł w porównaniu do stanu na koniec 2018 r., co wynikało przede wszystkim ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring sp. z o.o. w dniu 28 czerwca 2019 r.

Tabela 20. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy

w tys. zł	30.06.2019	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	(497 669)	(520 621)	22 952	(4,4%)
– inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	176 215	388 449	(212 234)	(54,6%)
Razem kapitał podstawowy (Tier I)	10 509 699	10 334 299	175 400	1,7%
Fundusze uzupełniające (Tier II)				
– zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	1 865 230	1 872 490	(7 260)	(0,4%)
Razem fundusze własne	12 374 929	12 206 789	168 140	1,4%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
– ryzyka kredytowego	72 711 716	74 358 821	(1 647 105)	(2,2%)
– ryzyka rynkowego	919 841	844 070	75 771	9,0%
– ryzyka operacyjnego	7 941 509	7 908 064	33 445	0,4%
– korekty wyceny kredytowej	283 450	340 326	(56 876)	(16,7%)
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	81 856 516	83 451 281	(1 594 765)	(1,9%)
Wskaźniki kapitałowe Grupy Kapitałowej				
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,12%	14,63%		0,49 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	12,84%	12,38%		0,46 p.p.

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 wzrost poziomu bufora zabezpieczającego z 1,875% do 2,5%.

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 uchylene lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 r., w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 r. w sprawie nałożenia na Bank (w ujęciu skonsolidowanym oraz jednostkowym) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W dniu 15 października 2018 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zalecenie utrzymania przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie 0,36 p.p. w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 0,27 p.p.) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada 0,20 p.p.). W dniu 30 listopada 2018 r. poziomy te zostały potwierdzone przez KNF jako obowiązujące również w odniesieniu do ujęcia skonsolidowanego.

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 30 czerwca 2019 r., zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym, wynoszą:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) = 10,45%;
- współczynnik kapitału Tier I = 12,02%;
- łączny współczynnik kapitałowy = 14,11%.

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”).

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 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.

4.5. Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Grupy obliczony w ujęciu znormalizowanym (po wyłączeniu wpływu kosztów integracji) wyniósł w I półroczu 2019 r. 9,5% i był o 3,6 p.p. wyższy niż w I półroczu 2018 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,9% i wzrosła w porównaniu z tym samym okresem ubiegłego roku o 0,4 p.p. Wskaźniki obliczone na bazie wielkości raportowanych wyniosły odpowiednio 7,1% i 0,7% (wzrost o 1,2 p.p. i 0,2 p.p.).

Wskaźnik Koszty/Dochody (bez kosztów integracji) kształtuje się na poziomie 55,6%, niższym o 7,9 p.p. w porównaniu do I półrocza 2018 r. Wskaźnik obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 62,6% i był o 1,1 p.p. niższy w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Prezentacja wskaźników obliczonych na bazie kategorii rachunku zysków i strat z wyłączeniem kosztów integracji (rozumianych jako dodatkowe koszty związane z procesami połączeniowymi) jak również kosztów dodatkowych odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla kredytów bez utraty wartości i zysku na okazjnym nabyciu Podstawowej Działalności RBPL (w przypadku roku 2018) ma na celu przekazanie dodatkowej informacji pozwalającej na ocenę aktualnego potencjału Grupy po realizacji połączenia.

Marża odsetkowa netto kalkulowana w relacji do średnich aktywów wyniosła 2,9% i poprawiła się o 0,3 p.p. w porównaniu do I półrocza 2018 r. dzięki realizowanym przez Grupę procesom optymalizacji bilansu i polityki cenowej.

Wskaźnik kosztów ryzyka wzrósł w porównaniu do poziomu odnotowanego w I półroczu 2018 r. o 0,12 p.p. i wyniósł 0,55%.

Wartości wskaźnika stanowiącego relację kredytów netto do depozytów poprawiła się w porównaniu ze stanem na koniec I półrocza 2018 r. z uwagi na korzystną z punktu widzenia płynności strukturę nabytych aktywów i zobowiązań Podstawowej Działalności RBPL. Na koniec czerwca 2019 r. wyniósł 88,4%.

Tabela 21. Wskaźniki finansowe

	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018	zmiana r/r p.p.
Stopa zwrotu z kapitału ⁽¹⁾	9,5%*	6,5%*	5,9%*	3,6
Stopa zwrotu z aktywów ⁽²⁾	0,9%*	0,6%*	0,5%*	0,4
Marża odsetkowa netto ⁽³⁾	2,9%	2,7%	2,6%	0,3
Koszty/Dochody ⁽⁴⁾	55,6%*	59,9%*	63,5%*	(7,9)
Koszty ryzyka kredytowego ⁽⁵⁾	(0,55%)*	(0,55%)*	(0,43%)	(0,12)
Kredyty netto/Depozyty ⁽⁶⁾	88,4%	84,2%	101,3%	(12,9)
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania ⁽⁷⁾	84,7%	81,3%	90,5%	(5,8)

* Wartości znormalizowane wyliczone z wyłączeniem: kosztów integracji (I półrocze 2019 -162 854 tys. zł, 2018 -265 804 tys. zł, I półrocze 2018 -3 511 tys. zł), odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w związku z przejęciem Podstawowej Działalności RBPL (2018 -238 897 tys. zł) oraz zysku z tytułu okazjnego 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 okazjnego nabycia Podstawowej Działalności RBPL.

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

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

(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 r. oraz perspektywne ujęcie wyniku odsetkowego nabytej Podstawowej Działalności RBPL za dwa ostatnie miesiące 2018 w wyniku odsetkowym Banku - dla IV kwartału 2018 r. przyjęto średnią ważoną liczbą dni (wskaźnik zannualizowany).

(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 (wskaźnik zannualizowany).

(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.

5. OPIS DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2019 R.

5.1. Placówki Banku i sieć bankomatów

Placówki Banku

Na dzień 30 czerwca 2019 r. Bank posiadał 544 oddziały bankowości detalicznej i biznesowej (435 oddziałów exBGŻ BNPP oraz 109 oddziałów exRBPL, w tym 27 placówek partnerskich).

Sieć oddziałów uzupełniało 21 Centrów Wealth Management, a sieć sprzedaży detalicznej wspierało dodatkowo 101 Punktów Obsługi Klienta.

W ramach projektu optymalizacji sieci od 31 października 2018 r. do końca I półrocza 2019 r. zostało zamkniętych 150 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej.

W I półroczu 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 I półroczu br. oddano 60 takich placówek. Łącznie Bank posiada 76 oddziałów funkcjonujących w nowym formacie, a w 17 z nich obsługa gotówkowa realizowana jest wyłącznie w urządzeniach samoobsługowych.

W ramach pilotażu kolejnego nowego formatu otwarto 2 oddziały w centrach handlowych.

Na 30 czerwca 2019 r. Bank posiadał 7 oddziałów z Certyfikatem „Obiekt bez barier”, wydawanym przez Fundację Integracja za dobre praktyki obsługi osób z niepełnosprawnościami (w 2019 r. 3 oddziały zostały wyróżnione tym tytułem).

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 MŚP skupiających 51 Centrów Biznesowych MŚP, które zlokalizowane zostały na 37 rynkach lokalnych.

Sieć bankomatów i wpłatomatów

Na dzień 30 czerwca 2019 r. w oddziałach Banku działało 365 wpłatomatów (335 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 oraz 30 urządzeń starszej generacji pozwalających na wpłatę i wypłatę gotówki kartami w tradycyjny sposób).

Bankomatów obsługujących tylko standardowe wypłaty i transakcje udostępnione przez systemy VISA i MasterCard pozostało w sieci oddziałów 276 szt.

5.2. Alternatywne kanały dystrybucji

Bankowość internetowa i mobilna

W I półroczu 2019 r. w porównaniu do I półrocza 2018 r. Bank odnotował wzrost liczby klientów posiadających dostęp do usług bankowości internetowej i mobilnej jak również klientów aktywnie korzystających z tych kanałów obsługi. W rezultacie realizacji transakcji nabycia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A., Bank przejął rozwiązania funkcjonujące w exRBPL: systemy transakcyjne *R-Online* i *R-Online Biznes* oraz aplikacje mobilne: *Mobilny Portfel* i *R-Mobile Biznes*.

W I półroczu 2019 r. miały miejsce następujące zmiany w ofercie bankowości internetowej dla klientów detalicznych:

PI@net

- wdrożenie nowych wniosków 500+ oraz 300+,
- przygotowanie do wdrożenia nowej bankowości internetowej GOonline,
- zmiany optymalizacyjne, regulacyjne jak również związane z transakcji nabycia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. i migracją klientów.

GOmobile

- 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),
- Limit Odnowialny Allegro udostępniony klientom posiadającym produkt *Raty Od.nowa* i pozwalający m.in. sprawdzić kwotę, termin oraz numer rachunku do spłaty,
- zwiększenie funkcjonalności dla klientów pełniących rolę pełnomocników – uzyskanie dostępu do produktów, dla których są pełnomocnikami,
- uruchomienie opcji wpłaty w bankomacie za pomocą kodu BLIK (bez użycia karty),
- rozwój customer feedback – wprowadzenie licznych usprawnień na podstawie opinii klientów, m.in. wizerunki kart, komunikaty informacyjne dla klientów, podpowiadanie odbiorców z historii na formularzu przelewu, dodanie opcji Ponów /Odpowiedź na przelew.

Tabela 22. Dane dotyczące klientów detalicznych

Wyszczególnienie	Nazwa systemu	30.06.2019	30.06.2018
	Razem	2 365 074	1 251 373
Liczba klientów z dostępem	PI@net	1 523 385	1 251 373
	R-Online	841 689	-
	Razem	785 875	514 659
Liczba klientów aktywnie logujących się	PI@net	498 372	514 659
	R-Online	287 503	-
	Razem	3 615 197	1 984 001
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	PI@net	1 991 852	1 984 001
	R-Online	1 623 345	-
	Razem	325 510	116 023
Ilość klientów/użytkowników korzystających z Mobile	Mobile PI@net/GOmobile	222 303	116 023
	Mobilny Portfel	103 207	-

W I półroczu 2019 r. miały miejsce następujące zmiany w ofercie bankowości internetowej dla klientów biznesowych:

BiznesPI@net

- Wdrożono pierwszy pakiet zmian dostosowujących system do funkcjonalności jakie posiadają obecni klienci systemu R-Online Biznes (system exRBPL) – w tym m.in.:
 - dodanie predefiniowanych szablonów dla eksportu wyciągu MT940 oraz importów (PLI, PLA, Import XML R2019),
 - 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 module generacji wyciągów – umożliwienie generacji wyciągu miesięcznego w formacie pdf/MT940,
 - zmiany na liście historii operacji na rachunku – dodanie opisu operacji oraz wyróżnienie transakcji obciążeniowych i uznaniowych,
 - dodanie na wszystkich formularzach przelewów pola „Numer referencyjny klienta”,
 - zmiany w module kart – dodanie numeru rachunku karty oraz dostępnego limitu, możliwość zablokowania/odblokowania karty
 - dodanie możliwości realizacji zleceń w EUR na rzecz II Urzędu Skarbowego w Warszawie,
 - udostępnienie funkcjonalności dodania pojedynczego przelewu do paczki;

- Zmiany regulacyjne wynikające z:
 - **Dyrektywy PSD2** (Payment Services Directive 2) m.in. umożliwiające 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.

Tabela 23. Dane dotyczące klientów korporacyjnych i MŚP

Wyszczególnienie	Nazwa systemu	30.06.2019	30.06.2018
	Razem	238 744	183 063
Liczba klientów z dostępem	BiznesPI@net	205 729	183 063
	R-Online Biznes	33 015	-
	Razem	148 695	112 149
Liczba klientów aktywnie logujących się	BiznesPI@net	120 035	112 149
	R-Online Biznes	28 660	-
	Razem	5 221 494	2 950 662
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	BiznesPI@net	3 249 666	2 950 662
	R-Online Biznes	1 971 828	-
	Razem	11 838	4 807
Ilość klientów/użytkowników korzystających z Mobile	Mobile BiznesPI@net	8 474	4 807
	Mobilny Portfel	3 364	-

Karty bankowe

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

Według stanu na 30 czerwca 2019 r. liczba wydanych kart wyniosła 2 165,1 tys. szt. i była o 826,8 tys. wyższa niż rok wcześniej. Odnotowany znaczący wzrost wynika przede wszystkim z realizacji w dniu 31 października 2018 r. transakcji nabycia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. Dodatkowym czynnikiem wzrostu była akwizycja 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*, *Karty Otwartej na Świat*).

Tabela 24. Liczba kart bankowych wydanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

tys. szt.	30.06.2019	30.06.2018	zmiana r/r	
			tys. szt.	%
Karty debetowe klientów detalicznych	1 257,2	758,1	499,1	65,8%
Karty kredytowe klientów detalicznych	723,5	479,4	244,1	50,9%
Karty debetowe biznes	170,1	87,6	82,5	94,2%
Karty biznes z odroczonym terminem płatności	7,6	6,1	1,5	24,6%
Karty kredytowe biznes	6,7	1,2	5,5	458,3%
Karty prepaid	0,0	5,9	(5,9)	(100,0%)
Liczba wydanych kart - razem	2 165,1	1 338,3	826,8	61,8%

Współpraca z pośrednikami

Na koniec I półrocza 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 152 pośrednikami lokalnymi (w oparciu o umowy marketingowe), informującymi potencjalnych klientów o ofercie produktowej Banku.

Natomiast w obszarze Bankowości Personal Finance z 14 pośrednikami ogólnopolskimi oraz z 1 pośrednikiem online – w oparciu o umowy outsourcingowe, dotyczące akwizycji produktu kredyt gotówkowy.

5.3. 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;
- 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” - 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.

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 czerwca 2019 r. funkcjonowały 2 plany taryfowe: *Konto Otwarte na Ciebie* - nowy rachunek bieżący, który zastąpił oferowane do tej pory *Konto Optymalne* i *Maksymalne* oraz *Konto Bankowość Prywatna* dla klientów segmentu bankowości prywatnej. W majowym rankingu kont osobistych Money.pl nowe konto Banku uznane zostało za najlepszy rachunek osobisty.

W oddziałach i kanałach zdalnych Banku, przejętych w ramach realizacji transakcji nabycia exRBPL, 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 I półroczu 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. Do karty oferowane jest bezpłatne ubezpieczenie „Rezygnacja z Podróży”, a do końca 2019 r. także bezpłatny Internet na Świat. *Karta Otwarta na Świat* zdobyła 1 miejsce w Rankingu Kont dla podróżujących przeprowadzonym w czerwcu 2019 r. przez portal finansowy Money.pl.

W okresie maj-czerwiec 2019 r. Bank przeprowadził ogólnokrajową kampanię marketingową promującą nowe konto osobiste oraz 3 nowe karty debetowe, głównie w TV, Internecie, social mediach oraz poprzez reklamy zewnętrzne OOH (out of home).

Oferta depozytowa Banku dla klientów detalicznych obejmowała rachunki oszczędnościowe (*Konto Dobrze Oszczędnościowe*, *Rachunek Sejf*, *Rachunek oszczędnościowy Autooszczędzanie*) oraz w ramach produktów przeniesionych z exRBPL: *Konto Wymarzony Cel* i *Konto Lokacyjne Plus* oraz lokaty terminowe (standardowe w PLN oraz walutach obcych, internetowe – dostępne za pośrednictwem bankowości internetowej PI@net lub Online, lokaty promocyjne, lokaty progresywne oraz specjalne - dostępne dla m.in. wybranych segmentów klientów Banku).

Pierwsze półrocze 2019 r. charakteryzowało się, podobnie jak lata 2015-2018, bardzo niskim poziomem stóp procentowych NBP. Pomimo tak wymagającego otoczenia makroekonomicznego działalność depozytowa Banku koncentrowała się zarówno na stabilizacji portfela oszczędności klientów detalicznych, jak również na przygotowywaniu ofert mających na celu pozyskanie nowych klientów. Klienci indywidualni Banku mieli możliwość skorzystania z cyklicznych ofert promocyjnych dla lokat terminowych, promocyjnego oprocentowania rachunków oszczędnościowych, nagradzającego klientów lokujących w Banku nowe środki oraz ofert retencyjnych.

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

Klienci zainteresowani możliwością gromadzenia oszczędności pod kątem przyszłej emerytury, obok regularnej oferty depozytowej, mieli możliwość korzystania z produktów oferujących przywileje podatkowe, takich jak *Indywidualne Konto Emerytalne* (w wersji oszczędnościowej lub w formie funduszu emerytalnego) oraz *Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego* w formie funduszu inwestycyjnego.

W ofercie Banku, przejętej w ramach exRBPL, wśród lokat terminowych największym zainteresowaniem cieszyły się lokaty terminowe możliwe do otwarcia poprzez bankowość internetową tj. *Lokata Internetowa* oraz *e-Lokata*. Klientom oferowane były także: *Lokata na Start* (z oprocentowaniem 2,00% na 3 miesiące), *Lokata Wideo* (z oprocentowaniem 1,70% na 3 miesiące), standardowe lokaty terminowe w PLN oraz walutowe lokaty terminowe w EUR i USD.

Klientom oczekującym zysków wyższych od oprocentowania dla depozytów terminowych, w I półroczu 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 (dotyczy oferty exRBPL);
- ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK) z Generali Życie TU (dotyczy oferty exRBPL) oraz
- wspomniane wcześniej Indywidualne Konto Emerytalne i Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w formie portfeli funduszy inwestycyjnych BNP Paribas FIO.

Ponadto w I półroczu 2019 r. Bank kontynuował:

- Sprzedaż kont osobistych w ramach oferty Program Partnerski *Bank at Work*, który 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. Poza kontami osobistymi w Programie dostępne są również: kredyt odnawialny w ROR, karta kredytowa, oraz na preferencyjnych warunkach cenowych: kredyt gotówkowy oraz produkty hipoteczne.
- Współpracę 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. Wspierana jest ona poprzez szereg narzędzi, które pomagają założyć konto czy łatwo zyskać dostęp do polskiej sieci komórkowej (współpraca z firmą telekomunikacyjną). 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.

BGŻOptima

BGŻOptima to marka, będąca częścią BNP Paribas Bank Polska S.A., specjalizująca się w oferowaniu produktów oszczędnościowo-inwestycyjnych w modelu direct. Zarówno istniejący jak i nowi klienci posiadali do wyboru szeroką ofertę lokat terminowych, od krótkich 3-miesięcznych do 24-miesięcznych, z konkurencyjnym rynkowo oprocentowaniem.

Wolumen depozytów zgromadzonych przez BGŻOptima na koniec I półroczu 2019 r. wynosił 4,7 mld zł.

W I półroczu 2019 r. działania Banku koncentrowały się na stabilizacji wolumenu środków zgromadzonych w BGŻOptima, przy równoczesnej optymalizacji marży odsetkowej.

BGŻOptima prowadzi także stacjonarne Centrum Inwestycyjne, oferujące usługi nabycia produktów inwestycyjnych dla klientów z Warszawy i okolic. Ponadto, angażuje się w działania edukacyjne i informacyjne dla klientów w zakresie pomnażania oszczędności i dostępnych form inwestowania, a także co roku publikuje raport, analizujący postawę Polaków wobec oszczędzania i inwestowania.

Dedykowana **oferta kredytowa dla klienta detalicznego** w I półroczu 2019 r. obejmowała:

- kredyty i pożyczki hipoteczne w PLN,
- kredyty w koncie osobistym (kredyty odnawialne),
- produkty consumer finance (opisane szerzej w Rozdziale 6.4. *Obszar Bankowości Personal Finance* niniejszego Sprawozdania).

W I kwartale 2019 r. Bank wprowadził w pełni ujednoczoną ofertę dla klientów exBGŻ BNPP i exRBPL wybierając m.in. tych samych partnerów dostarczających ubezpieczenia na życie i nieruchomości.

Dla kredytów hipotecznych Bank uruchomił też nowy kanał sprzedaży poprzez tzw. Virtual Branch - klient może podczas rozmowy telefonicznej z video ekspertem dokonać wstępnej oceny swojej zdolności kredytowej, otrzymać spersonalizowaną listę wymaganych dokumentów i umówić się na złożenie wniosku w wybranym przez siebie oddziale.

W I półroczu 2019 r. wolumen sprzedaży kredytów hipotecznych wzrósł o prawie 180% r/r.

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

Mając na uwadze wysoką jakość obsługi klientów detalicznych i uzupełnienie oferty depozytowej kontynuowana była sprzedaż kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym. Pod koniec czerwca sukcesem zakończyły się również testy Friends&Family dotyczące wnioskowania i zawierania umowy o kredyt odnawialny poprzez System Bankowości Internetowej. Tym samym produkt zyskał kolejny, nowy kanał sprzedaży.

W I półroczu br. wdrożonych zostało ponadto wiele usprawnień procesowych ograniczających zakres danych wprowadzanych bezpośrednio przez Doradców oraz zwiększających liczbę automatycznie generowanych dokumentów.

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 siódmym co do wielkości graczem Wealth Management na świecie.

W lutym br. 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 ostatniego 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 II kwartale br. BNP Paribas Wealth Management w ramach integracyjnego projektu unifikacji oferty umożliwił klientom exRBPL korzystanie z usług doradztwa inwestycyjnego (Dlite) oraz z usługi asset management (DPM) dostępnych w Biurze Maklerskim. Jednocześnie dla wszystkich klientów BNP Paribas Wealth Management ujednocicone zostały proces kredytowy i oferta kredytowa oraz dostępna jest usługa planowania majątkowego – Wealth Planning.

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 ramach oferty *Konto Otwarte na Biznes*, każda firma rozpoczynająca działalność gospodarczą (istniejąca na rynku nie dłużej niż pół roku) otrzymuje bezwarunkowe bezpłatne prowadzenie rachunku przez 12 miesięcy. Dodatkowo w ramach pakietów *Konto Otwarte na Biznes* i *Konto Otwarte na Agrobiznes* wprowadzono obowiązek (poza założeniem rachunku bieżącego) nadania dostępu do bankowości internetowej oraz wydania karty debetowej.

Nowe Konta charakteryzują się dynamicznym sposobem pobierania opłat, w zależności od wysokości wpływów na rachunki klienta oraz utrzymywanego średniego salda na rachunku bieżącym. Docelowo produkty te będą posiadały funkcjonalność zróżnicowanego pobierania opłat za wpłaty, wypłaty i przelewy elektroniczne, a poziom pobieranej prowizji będzie uzależniony od liczby wykonanych transakcji.

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 br. do oferty produktowej segmentu Bankowości Biznesowej wprowadzono produkty faktoringowe oferowane we współpracy z BGŻ 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.

Od II kwartału 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.

W I półroczu 2019 r. Bank rozszerzył w ramach długoterminowego najmu pojazdów dla mikroprzedsiębiorstw ofertę samochodów. W czerwcu br. dla całej sieci sprzedaży uruchomiono dostęp do narzędzia usprawniającego 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”, w ramach których nowi klienci, którzy złożyli wniosek o kredyt oraz założyli rachunek bieżący z kartą debetową i bankowością elektroniczną otrzymali bezpłatne prowadzenie rachunku przez 12 miesięcy oraz ofertę kredytową na preferencyjnych warunkach cenowych.

Kampania „Wspierajmy Sąsiedzki Biznes” miała dodatkowo charakter akcji społecznej zachęcającej do korzystania z produktów i usług lokalnych firm oraz promująca ideę ważności sąsiedzkiego biznesu w lokalnych społecznościach. Kolejna edycja tego wydarzenia jest częścią długoterminowej strategii Banku, zgodnie z którą Bank jest bliskim partnerem lokalnych firm i wspiera je w rozwoju ich biznesu.

Gwarancje bankowe i akredytywy

W I połowie 2019 r. Bank wystawił 25 gwarancji bankowych na zlecenia klientów Obszaru Bankowości Biznesowej na łączną kwotę 1,6 mln zł.

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 30 czerwca 2019 r. depozyty klientów Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 51 176 mln zł i były o 1 137 mln zł, tj. o 2% niższe niż na koniec 2018 r. Największy spadek odnotowano w depozytach terminowych o 1 263 mln zł. Udział procentowy każdej z trzech podstawowych kategorii produktowych: rachunki bieżące, oszczędnościowe, depozyty terminowe pozostał zbliżony do grudnia ub. roku i wynosił odpowiednio: 34%, 34% i 31%.

Tabela 25. Depozyty i Kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej²

w tys. zł	30.06.2019	31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	17 511 238	16 826 610	684 629	4%
Rachunki oszczędnościowe	17 209 854	17 685 789	(475 935)	(3%)
Depozyty terminowe	16 019 898	17 283 198	(1 263 300)	(7%)
Lokaty overnight	434 877	517 352	(82 475)	(16%)
Rachunki i depozyty	51 175 867	52 312 949	(1 137 082)	(2%)
Kredyty konsumpcyjne	9 213 688	9 022 759	190 929	2%
Kredyty inwestycyjne	6 169 139	6 295 539	(126 399)	(2%)
Kredyty w rachunku bieżącym	3 808 471	3 697 798	110 673	3%
Kredyty mieszkaniowe	16 893 661	15 887 973	1 005 688	6%
Należności leasingowe	1 632 216	1 813 830	(181 614)	(10%)
Karty kredytowe	1 075 306	971 628	103 677	11%
Inne kredyty	591 897	521 460	70 437	14%
Kredyty i pożyczki (netto)	39 384 378	38 210 987	1 173 391	3%

Wartość portfela kredytów i pożyczek segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 30 czerwca 2019 r. 39 384 mln zł, co oznacza wzrost o 3% (+1 173 mln zł) w stosunku do końca 2018 r. Wzrost ten dotyczył przede wszystkim kredytów mieszkaniowych (+6%, +1 006 mln zł).

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych (wycofanych z oferty w okresie 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 5 007 mln zł (na koniec 2018 r. 5 226 mln zł), w tym kredyty udzielone w CHF stanowiły prawie 99% tego portfela.

Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej

W I półroczu 2019 r. segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej wypracował zysk brutto w wysokości 35,1 mln zł (wobec 39,8 mln zł w poprzednim roku).

Na porównywalność wyników z I półroczem 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 I półrocze 2018 r. nie zawiera przychodów i kosztów RBPL.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Detalicznej i Biznesowej za 6 miesięcy br. wyniósł 1 134 mln zł i był o 47% wyższy w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wynik ten stanowił 48,8% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie. Natomiast obszar Personal Finance wypracował 34,9% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

² Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2018 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.

Tabela 26. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej³

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	885 675	598 605	287 070	48%
Wynik z tytułu prowizji	203 021	157 411	45 610	29%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	45 411	17 762	27 649	156%
Wynik z działalności bankowej	1 134 107	773 777	360 330	47%
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(132 251)	(62 738)	(69 513)	111%
Koszty działania i amortyzacja	(628 986)	(459 629)	(169 358)	37%
Alokacja kosztów	(267 178)	(158 529)	(108 649)	69%
Wynik na dział. operacyjnej	105 691	92 881	12 810	14%
Podatek od inst. finansowych	(70 595)	(53 054)	(17 541)	33%
Wynik brutto segmentu	35 096	39 827	(4 731)	(12%)

5.4. Obszar Bankowości Personal Finance

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

- **kredyty gotówkowe** – oferowane głównie przez sieć oddziałów, Contact Centre, punkty Banku 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 i pośredników,
- **leasing** – operacyjny i finansowy, we współpracy z BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o., oferowane głównie przez autoryzowanych dealerów samochodowych oraz komisji,
- **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 Centre (w tym sprzedaż kredytów przez telefon dla klientów detalicznych) oraz działania marketingowe (w tym akcje CRM/cross-sell).

³ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 r.

Oferta produktowa

Kredyty gotówkowe

W pierwszym półroczu 2019 r. dla kredytów gotówkowych wprowadzono:

- 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 na dzień sąsiada z atrakcyjnymi kosztami kredytowania;
- proces TeleOnline: możliwość dokończenia procesowania online przez klienta wniosku przyjętego przez Contact Centre,
- dalsza automatyzacja procesów decyzji kredytowych, co pozwoliło na skrócenie średniego czasu trwania procesu o 20%,
- szersze udostępnienie kredytu gotówkowego w systemie bankowości mobilnej GOMobile,
- nowy, uproszczony i skrócony proces składania wniosku o kredyt.

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 *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 I półroczu 2019 r. Bank kontynuując strategię dywersyfikacji rozszerzał grono swoich partnerów handlowych o:

- firmy sprzedające klientom indywidualnym instalacje fotowoltaiczne oraz inne źródła energii odnawialnej (ponad 150 nowych umów o współpracy). Bank w tym zakresie rozwijał współpracę ze spółkami Grupy Innogy Polska oraz innymi wiodącymi na rynku firmami finansując 3,3 tys. instalacji,
- branżę telekomunikacyjną - Bank we współpracy z firmą Play finansuje zakupy klientów indywidualnych. W I półroczu 2019 r. usprawniony został proces wnioskowania o kredyt i zawarcia umowy.

Kredyty samochodowe, pożyczki leasingowe

W I półroczu 2019 r. Bank rozpoczął współpracę z firmą Opel i wprowadził do oferty następujące produkty:

- dedykowaną ofertę kredytową,
- ofertę pracowniczą dla pracowników fabryk oraz dealerów Opla,
- dedykowaną ofertę pożyczki leasingowej,
- finansowanie pakietu serwisowego dealera

W I półroczu 2019 r. Bank powiększył również swoją bazową ofertę produktową o:

- ofertę kredytu z odroczonym wymaganiem dostarczenia zabezpieczeń oferowaną pod nazwą „One Day Visit”,
- aplikację (widget) prezentującą ratę kredytu i leasingu na stronie importera Hyundai. Narzędzie pokazuje miesięczny koszt finansowania konfigurowanego auta z możliwością dostosowania parametrów takich jak: długość finansowania i wpłata własna,
- automatyczne akceptacje kredytowe dla klientów indywidualnych dealerów samochodów.

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.

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

- ubezpieczenie na życie oraz nową ofertę ubezpieczenia GAP,
- ofertę promocyjną z subwencją importera dla dealerów Hyundai i KIA - leasing 102%,
- kalkulator finansowy z ofertą leasingu na stronach Hyundai Motor Poland,
- nową ofertę cenową dla dealerów, komisów, pośredników oraz oddziałów Banku,
- wydłużenie maksymalnego okresu leasingu z 60 na 72 miesiące,
- nową dokumentację dla klientów: symulację leasingu, wnioski oraz umowę.

W ramach rozpoczętej współpracy z marką Opel wprowadzono:

- ofertę leasingu operacyjnego, finansowego (w tym VAT Marża),
- finansowanie pakietu serwisowego dealera,
- finansowanie jednorocznego ubezpieczenia komunikacyjnego OC/AC.

Wynajem długoterminowy pojazdów

Produkt oferowany we współpracy z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. skierowany jest do klientów firmowych u wybranych dealerów samochodowych. Produkt dotyczy wyłącznie nowych samochodów osobowych i dostępny jest na okres 30 do 60 miesięcy i dla kwot od 20 tys. zł do 500 tys. zł.

W I półroczu 2019 r. w ramach wynajmu długoterminowego Bank wprowadził następujące produkty:

- nową funkcjonalność pobierania danych przedsiębiorcy po numerze NIP,
- „Free2Move Lease” – produkt oferowany we współpracy z nowym importerem samochodowym marki Opel. Oferta dostępna jest na okres od 24 do 60 miesięcy.

Karty kredytowe

Dzięki nabyciu exRBPL w dniu 31 października 2018 r., Bank umocnił swoją pozycję jednego z największych wydawców kart kredytowych w Polsce.

Karty płatnicze oferowane są we wszystkich oddziałach Banku oraz przez 101 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.

Jako jedna z pierwszych instytucji na polskim rynku w czerwcu 2018 r. Bank udostępnił posiadaczom kart kredytowych możliwość korzystania z usługi Apple Pay. Płatności mobilne cieszą się obecnie dużym zainteresowaniem ze strony klientów i obserwowany jest systematyczny wzrost użytkowników tej usługi.

Bank posiada w swojej ofercie karty kredytowe przeznaczone dla wszystkich segmentów klientów, zarówno indywidualnych jak i korporacyjnych oraz 6 co-brandowych kart partnerskich, wydawanych we współpracy z wiodącymi sieciami handlowymi lub uznanymi markami w swojej branży.

Bank współpracuje ponadto:

- z siecią handlową Carrefour Polska w zakresie oferowanych przez Bank kredytów konsumenckich, wzmacniając tym samym konkurencyjność oferty produktowej w obszarze Personal Finance. Wiodącym produktem w ofercie jest karta co-brandowa Carrefour;
- 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 wirtualny limit kredytowy.

5.5. 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 Bankowości Premium oraz klientów Bankowości Prywatnej.

W wachlarzu produktów oferowanych przez Biuro Maklerskie znajduje się szeroki wybór funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez renomowane polskie i zagraniczne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. Na koniec I półrocza 2019 r. Biuro Maklerskie prowadziło sprzedaż prawie 400 funduszy zarządzanych przez 20 Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych. Według stanu na koniec czerwca 2019 r. wartość aktywów TFI sprzedanych za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska wyniosła 3,9 mld zł.

Przychody prowizyjne z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa w TFI (prowadzonej w oddziałach Banku) wyniosły w I półroczu 2019 r. 20,8 mln zł wobec 17,7 mln zł w I półroczu 2018 r. Przychody z tytułu prowizji i opłat brokerskich w I półroczu 2019 r. wyniosły 12,2 mln zł wobec 14,0 mln zł w I półroczu 2018 r. Znaczącą rolę w przychodach Biura Maklerskiego odgrywa sprzedaż na rynku pierwotnym certyfikatów inwestycyjnych opartych o wyceny indeksów giełdowych czy konkretnych spółek giełdowych.

Łączne przychody prowizyjne Biura Maklerskiego w analizowanym okresie wzrosły o 1,2 mln zł w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Tabela 27. Przychody prowizyjne Biura Maklerskiego Banku

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Prowizje i opłaty brokerskie	12 151	14 006	(1 855)	(13%)
Prowizje od sprzedaży jednostek uczestnictwa w TFI	20 793	17 705	3 088	17%
Przychody prowizyjne	32 944	31 711	1 233	4%

Tabela 28. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW

		30.06.2019		30.06.2018	
		wolumen	udział	wolumen	udział
Akcje	mln zł	931,1	0,5%	689,5	0,3%
Obligacje	mln zł	37,8	2,7%	28,6	2,0%
Kontrakty	szt.	102 896	1,7%	24 672	0,3%
Certyfikaty inwestycyjne	mln zł	0,8	1,3%	0,6	0,8%
Opcje	szt.	5 597	1,5%	5 318	2,0%

5.6. 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 I połowie 2019 r. Bank prowadził działania związane z połączeniem sieci dystrybucji Banku obejmującej placówki exBGŻ oraz exRBPL i wdrożeniem nowej docelowej struktury sieci sprzedaży. Zakończenie tych prac zbiegło się ze zmianą nazwy banku na BNP Paribas Bank Polska S.A. i rebrandingiem placówek.

Dla segmentu MŚP wdrożoną docelową sieć sprzedaży tworzy 8 Regionów Bankowości MŚP skupiających 51 Centrów Biznesowych MŚP, które zlokalizowane zostały 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.

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 licznarach 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 odroczonym terminem płatności oferowane we współpracy z BGŻ 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.

W analizowanym okresie rozszerzono ofertę produktową w zakresie trade finance oraz leasingu, który udostępniony został dla klientów exRBPL. Nastąpiło także ujednoczenie oferty faktoringowej oraz standardu obsługi klienta.

Rozwój działalności linii biznesowej w I półroczu 2019 r.

Przejęcie exRBPL w IV kwartale 2018 r. pozwoliło na znaczne wzmocnienie pozycji rynkowej Banku w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw z aspiracjami do osiągnięcia pozycji lidera w tym segmencie w Polsce.

Pierwsza połowa 2019 r. była poświęcona na prace nakierowane na dalszą pełną integrację Banku. W tym okresie 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 uspoźnienia (z procesami dla Obszaru Bankowości Korporacyjnej) kluczowych procesów,
- wdrożono nową uproszczoną i ujednoczoną (z Obszarem Bankowości Korporacyjnej) dokumentację sprzedażową i posprzedażową,
- rozszerzono ofertę produktową wprowadzając m.in. nowe produkty w obszarze finansowania handlu oraz powołując dedykowany Zespół Depozytowy wspierający klientów w zakresie lokowania środków. Ponadto ujednoczono oferty leasingu i faktoringu dla klientów MŚP,
- dokonano zmiany identyfikacji wizualnej systemów informatycznych i dokumentów elektronicznych w związku ze zmianą nazwy Banku.

Pierwsza połowa roku to także intensywne prace związane z poprawą jakości obsługi klientów w tym także wygody dla klientów w korzystaniu z oferowanych przez Bank usług dzięki digitalizacji 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. Aktualnie prowadzone są prace nad wprowadzeniem nowego, znacznie bardziej zautomatyzowanego monitoringu kredytowego,
- wprowadzenie generatora umów kredytowych,
- pilotażowe uruchomienie elektronicznego wniosku on-boardingowego, który jest w pełni cyfrowym, zintegrowanym i bezpiecznym narzędziem usprawniającym proces wprowadzenia nowego klienta do baz danych oraz otwierania nowych rachunków,
- dalszy rozwój funkcjonalności bankowości elektronicznej BiznesPI@net w tym m. in. uruchomienie modułu wniosków produktowych i dyspozycji posprzedażowych oraz dodanie nowych funkcjonalności wykorzystywanych dotychczas przez klientów exRBPL 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 w tym zakresie.

eWniosek kredytowy

Pod koniec kwietnia br. Bank udostępnił klientom MŚP i Bankowości Korporacyjnej oraz ich doradcom innowacyjną i wygodną aplikację eWniosek kredytowy.

Cechy charakteryzujące tę aplikację to m.in.:

- dynamiczne dostosowanie do specyfiki danego klienta, jego formy prawnej, wnioskowanych produktów, proponowanych zabezpieczeń, uwzględniające jednocześnie wymogi procesu kredytowego,
- możliwość personalizacji wniosku przez doradcę klienta jeszcze przed udostępnieniem go klientowi; dzięki temu aplikacja „poprosi” klienta tylko o te informacje lub dokumenty, które są niezbędne do podjęcia decyzji kredytowej, a których Bank wcześniej nie posiadał,
- wszystkie formularze wniosków posiadają przyjazny interfejs, w tym również podpowiedzi dla klienta oraz dla doradcy,
- możliwość wspólnej pracy klienta i doradcy przy wniosku kredytowym, co usprawnia proces przygotowania przez klienta niezbędnych informacji i dokumentów, zmniejszając w ten sposób konieczności wymiany korespondencji mailowej,
- dostępność w dwóch wersjach językowych: polskiej i angielskiej.

Gwarancje bankowe i akredytywy

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

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

- wystawił 466 gwarancji bankowych na łączną kwotę 103,8 mln zł,
- otworzył 104 akredytywy importowe na łączną kwotę 23,7 mln zł oraz obsłużył 118 akredytów eksportowych o łącznej wartości 31,1 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych klientów.

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 30 czerwca 2019 r. depozyty klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 9 685 mln zł i były o 771 mln zł, tj. o 7% niższe niż na koniec 2018 r. Struktura portfela nie zmieniła się istotnie w stosunku do grudnia 2018 r. Podobnie, niemal trzy czwarte ogółu depozytów stanowiły rachunki bieżące.

Tabela 29. Depozyty i Kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁴

w tys. zł	30.06.2019	31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	6 819 913	7 430 178	(610 265)	(8%)
Rachunki oszczędnościowe	382 604	334 459	48 145	14%
Depozyty terminowe	1 580 784	1 651 452	(70 667)	(4%)
Lokaty overnight	902 244	1 040 655	(138 411)	(13%)
Rachunki i depozyty	9 685 545	10 456 744	(771 199)	(7%)
Kredyty inwestycyjne	5 226 650	5 388 038	(161 387)	(3%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 419 715	2 310 750	108 965	5%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	15 056	15 494	(438)	(3%)
Należności leasingowe	625 827	524 902	100 925	19%
Pożyczki krótkoterminowe	632 871	716 947	(84 076)	(12%)
Factoring	6 859	375 179	(368 320)	(98%)
Inne kredyty	4 699	5 104	(406)	(8%)
Kredyty i pożyczki (netto)	8 931 678	9 336 415	(404 737)	(4%)

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 30 czerwca 2019 r. 8 932 mln zł, tj. o 4% 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 368 mln zł).

⁴ Patrz: przypis s.49

Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

W I półroczu 2019 r. segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw wypracował zysk brutto w wysokości 19,8 mln zł (wobec 35,3 mln zł w poprzednim roku).

Tabela 30. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁵

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	153 201	124 259	28 943	23%
Wynik z tytułu prowizji	63 918	36 859	27 060	73%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	27 362	10 724	16 638	155%
Wynik z działalności bankowej	244 482	171 841	72 641	42%
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(48 759)	(24 280)	(24 478)	101%
Koszty działania i amortyzacja	(82 977)	(58 315)	(24 662)	42%
Alokacja kosztów	(69 331)	(36 171)	(33 159)	92%
Wynik na dział. operacyjnej	43 415	53 074	(9 659)	(18%)
Podatek od inst. finansowych	(23 621)	(17 755)	(5 867)	33%
Wynik brutto segmentu	19 794	35 320	(15 526)	(44%)

Na porównywalność wyników z I półroczem 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 I półrocze 2018 r. nie zawiera przychodów i kosztów RBPL.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw za 6 miesięcy 2019 r. wyniósł 244,5 mln zł i był wyższy o 42% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wynik ten stanowi 10,5% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie.

5.7. Obszar Bankowości Korporacyjnej

Segmentacja

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

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na 4 podstawowe grupy:

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

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

⁵ Patrz: przypis s.50

Kanały dystrybucji

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

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

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, płatcowe, powiernicze, zastrzeżone, zarządzanie gotówką, płatności, Cash Pool, konsolidacja sald, karty: debetowe, charge, kredytowe, mikrowpłatomaty;
- **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 wierzytelności oraz gwarancje nostro i loro;
- **bankowość internetowa** – BiznesPI@net, Mobile BiznePI@net, MultiCash, Connexis, FX PI@net, Online Biznes, Dealer;
- **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 BGŻ 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 I połowie 2019 r.

Działania w obszarze Bankowości Korporacyjnej w I połowie 2019 r. koncentrowały się na dalszej integracji z exRBPL oraz transformacji biznesowo-operacyjnej. Częścią tego procesu jest transformacja cyfrowa i operacyjna w zakresie obsługi klientów, której celem jest dostarczanie klientom najwyższej na rynku jakości świadczonych usług przy jednoczesnej maksymalizacji efektywności operacyjnej.

Realizowana transformacja dotyczy wszystkich wymiarów związanych z obsługą klientów, w tym w szczególności wdrożenia nowych struktur organizacyjnych w operacjach, optymalizacji i digitalizacji procesów oraz dostarczania nowych narzędzi informatycznych usprawniających procesy i zwiększających wygodę klientów w korzystaniu z produktów i usług oferowanych przez Bank.

W ramach ww. procesów transformacji i integracji w I połowie 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.

W I połowie 2019 r. Bank rozwijał również system bankowości internetowej dla klientów biznesowych BiznesPI@net poprzez zmiany na kilku płaszczyznach:

- dalszy rozwój strefy samoobsługowej: uruchomiono moduł elektronicznych wniosków produktowych i dyspozycji posprzedażowych;
- dodano nowe funkcjonalności wykorzystywane przez klientów exRBPL w systemie Online Biznes, przygotowując w ten sposób system BiznesPI@net pod planowaną na IV kwartał 2019 r. migrację 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 (Dz.U. z 2017 r. poz. 2491). Zmiany dotyczą blokowania rachunków przedsiębiorców zgodnie z decyzjami Krajowej Administracji Skarbowej w trybie przewidzianym ustawą.

Bank podobnie jak w ubiegłym roku prowadził cykl spotkań i warsztatów informacyjno-edukacyjno-biznesowych w ramach wspierania 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. W ubiegłym roku Program Handlu Zagranicznego dotyczył rynków Afryki i Dalekiego Wschodu. Tegoroczna edycja programu poświęcona była rynkom europejskim: Francji, Włochom i Belgii. Spotkania zorganizowane zostały w 16 miastach i uczestniczyło w nich ponad 1,5 tys. klientów z obszaru Bankowości Korporacyjnej oraz MŚP.

Pod koniec czerwca 2019 r. do oferty Banku wprowadzone zostały trzy nowe produkty pochodne, które przyczynią się do dalszego rozwoju biznesu i budowania przewagi konkurencyjnej Banku:

- **FlexiForward** – zbliżony do klasycznej transakcji FX Forward, pozwalający na częściowe lub całkowite rozliczenie transakcji w ustalonym przez klienta przedziale czasowym bez korekty punktów terminowych (tzw. „Window Forward”),
- **opcje typu Knock-out** – pozwalające na uwzględnienie w strategii (lub pojedynczej opcji) bariery wygaszającej, w celu poprawy kursu wykonania,
- **CAP płatny w ratach** – możliwość zakupu opcji na stopę procentową z premią płatną nie jednorazowo, ale w ratach, powiązanych z ratami zabezpieczanego kredytu (wymagany limit skarbowy). Główną zaletą produktu jest możliwość indywidualnego ustalenia poziomu zabezpieczenia przez klienta oraz brak kosztów innych niż premia w przypadku spadku stóp procentowych.

Z perspektywy biznesowej I półrocze 2019 r. było kontynuacją 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).

Gwarancje bankowe i akredytywy

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

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

- wystawił 3,7 tys. gwarancji bankowych na łączną kwotę 1 267,8 mln zł,
- otworzył 1,1 tys. akredytyw importowych na łączną kwotę 531,5 mln zł oraz obsłużył 252 akredytywy eksportowe o łącznej wartości 1 888,9 mln zł wystawione przez banki trzecie na rzecz tych klientów.

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 30 czerwca 2019 r. depozyty klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 20 853 mln zł i były o 2 303 mln zł, tj. o 10% niższe niż na koniec 2018 r. W strukturze portfela zwiększył się udział rachunków bieżących o 3,2 p.p., przy jednoczesnym spadku wolumenu depozytów terminowych o 4,6 p.p. w stosunku do grudnia 2018 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 30 czerwca 2019 r. 23 701 mln zł, tj. o 5% 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 1 260 mln zł).

Tabela 31. Depozyty i Kredyty Bankowości Korporacyjnej⁶

w tys. zł	30.06.2019	31.12.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	13 358 261	14 101 937	(743 676)	(5%)
Rachunki oszczędnościowe	26 817	36 402	(9 585)	(26%)
Depozyty terminowe	3 755 567	5 236 718	(1 481 151)	(28%)
Lokaty overnight	3 712 274	3 780 452	(68 178)	(2%)
Rachunki i depozyty	20 852 919	23 155 509	(2 302 590)	(10%)
Kredyty inwestycyjne	11 656 174	11 872 733	(216 560)	(2%)
Kredyty w rachunku bieżącym	6 442 650	5 855 790	586 860	10%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	11 345	30 820	(19 475)	(63%)
Należności leasingowe	1 821 115	1 496 936	324 180	22%
Pożyczki krótkoterminowe	3 678 760	4 235 141	(556 381)	(13%)
Faktoring	80 955	1 341 083	(1 260 127)	(94%)
Inne kredyty	10 493	29 244	(18 751)	(64%)
Kredyty i pożyczki (netto)	23 701 493	24 861 747	(1 160 254)	(5%)

Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej

W I półroczu 2019 r. segment Bankowości Korporacyjnej wypracował zysk brutto w wysokości 254,2 mln zł (wobec 89,8 mln zł w poprzednim roku, wzrost o 183%).

Na porównywalność wyników z I półroczem 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 I półrocze 2018 r. nie zawiera przychodów i kosztów RBPL.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej za 6 miesięcy 2019 r. wyniósł 519,6 mln zł i był wyższy o 120% w porównaniu do analogicznego okresu 2018 r. Wynik ten stanowił 22,4% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie.

⁶ Patrz: przypis s.49

Tabela 32. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej⁷

w tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	292 555	137 082	155 473	113%
Wynik z tytułu prowizji	124 340	60 436	63 904	106%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	102 656	39 130	63 526	162%
Wynik z działalności bankowej	519 551	236 648	282 903	120%
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(35 207)	(17 486)	(17 721)	101%
Koszty działania i amortyzacja	(153 541)	(78 010)	(75 531)	97%
Alokacja kosztów	(35 951)	(27 674)	(8 277)	30%
Wynik na dział. operacyjnej	294 851	113 477	181 374	160%
Podatek od inst. finansowych	(40 611)	(23 654)	(16 957)	72%
Wynik brutto segmentu	254 241	89 823	164 418	183%

5.8. Obszar Agro

Oferta produktowa dla podsegmentu Agro

Dla segmentu rolno-spożywczego Bank posiada kompleksową ofertę produktową: rachunki, lokaty, 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 m.in. 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 br. 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%.

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 I półroczu 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 Gospodarstw Rolnych. Tym samym Bank ma dostęp do listy potencjalnych klientów, którzy realizują inwestycje na terenie działania danego Oddziału czy Centrum Biznesowego.

⁷ Patrz: przypis s.50

Wsparcie sprzedaży

W I półroczu 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. Odbłyto się blisko 540 spotkań z obecnymi i potencjalnymi klientami Banku, sporządzono 225 opinii eksperckich – z czego 170 na potrzeby nowych transakcji oraz 55 na potrzeby ryzyka w ramach wsparcia przeglądów funkcjonującego portfela Agro (weryfikacja kondycji gospodarstw i rekomendacja kierunku współpracy).

W omawianym okresie Eksperci Agro przeprowadzili ponad 200 szkoleń dla pracowników Banku. Brali udział w kilkudziesięciu 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 Ofensywa

Od 15 stycznia do 31 maja 2019 r. trwała 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 w tym segmencie. 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 tegorocznej kampanii były dedykowane materiały marketingowe, kampania 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.

Agro Akademia

W marcu br. 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 rolnictwa. Podczas tegorocznej edycji 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.

Zaproszenie kierowane jest zarówno do dotychczasowych jak i potencjalnych klientów Banku.

Agronomist.pl

Agronomist.pl to nowa platforma Banku, która powstała z myślą o rolnikach i przetwórcach sektora spożywczego. Użytkownicy mają dostęp nie tylko do najnowszych analiz *Food&Agro* i prognoz cenowych, ale też do informacji o pogodzie w danej lokalizacji, systemu zarządzania gospodarstwem, a nawet satelitarnego mapowania pól. *Agronomist* to bezpłatna, pierwsza platforma gromadząca w jednym miejscu tak szeroki zestaw narzędzi dla rolników i firm przetwórczych.

W ciągu trzech miesięcy od uruchomienia portal odwiedziło ponad 30 tys. osób, a zarejestrowanych zostało 1,6 tys. użytkowników.

Sub-brand BNP Paribas Food&Agro

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

100 lat Agro

W 2019 r. Bank świętuje 100 lat działalności na rynku Agro, jest bowiem spadkobiercą Banku Rolnego, który został powołany dekretem marszałka Piłsudskiego w 1919 r. W roku jubileuszowym komunikowana jest klientom wieloletnia tradycja w obsłudze segmentu Agro i prowadzone są działania w ramach kampanii wizerunkowej „*Od 100 lat patrzymy w przyszłość*”, w skład której, poza standardowymi działaniami kampanijnymi zaplanowano:

- 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.

5.9. 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 I połowie 2019 r.:

- integracja operacyjna struktur organizacyjnych exBGŻ i exRBPL wraz z migracją istniejących transakcji oraz klientów do wspólnych systemów;
- otrzymanie pozwolenia KNF na prowadzenie książki opcyjnej umożliwiającej zawieranie transakcji na portfelach lokalnych, bez konieczności utrzymywania struktury back-to-back.

Główne obszary aktywności **Departamentu Usług Powierniczych** w I połowie 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 IV kwartale 2019 r.).

5.10. 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, koordynowaniu transakcji sekurytyzacji portfela kredytów klientów niebankowych oraz organizacji prac Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami („ALCO”).

5.11. Współpraca z instytucjami finansowymi

Według stanu na 30 czerwca 2019 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z około 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 76 rachunków nostro dla 31 głównych walut.

W analizowanym okresie Bank prowadził 82 rachunki loro w 22 walutach dla banków zagranicznych i krajowych. Rachunki loro prowadzone w księgach Banku stanowią zewnętrzne źródło pozyskiwania bezkosztowych środków obrotowych na potrzeby operacyjne Banku. Za pośrednictwem tych rachunków realizowane są przede wszystkim transfery klientowskie oraz transfery typu bank-to-bank.

W I półroczu 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.

5.12. Program Transformacji Banku

Program Transformacji Banku został uruchomiony w 2017 r. Jego celem jest 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 jest 5 dużych programów:

- 1) E-transformacja – tj. poprawa efektywności modelu operacyjnego (zrealizowany w ponad 92%, z 36 projektów zrealizowano 23, 13 jest w trakcie realizacji),
- 2) Digitalizacja rozwiązań dla klienta (zrealizowany w ponad 65%, z 24 projektów zrealizowano 11, 13 jest w trakcie realizacji),
- 3) Dostosowanie systemów informatycznych (zrealizowany w ponad 75%, z 8 projektów zrealizowano 3, 5 jest w trakcie realizacji),
- 4) Efektywne zarządzanie danymi (zrealizowany w ponad 55%, z 19 projektów zrealizowano 7, 12 jest w trakcie realizacji),
- 5) Inspirujące miejsce pracy (zrealizowany w ponad 78%).

W ramach powyższych programów ukończono do tej pory 44 projekty, 43 są w trakcie realizacji. Zrealizowano ponad 75% z założeń Programu Cyfrowej Transformacji Banku.

Program Cyfrowej Transformacji Banku potrwa do 2020 r.

Poniższa tabela prezentuje kluczowe obszary, w ramach których prowadzona jest transformacja Banku oraz najważniejsze osiągnięcia w I półroczu 2019 r.

Obszar	Kierunek działań	Kluczowe wdrożenia i osiągnięcia w I półroczu 2019 r.
<p style="text-align: center;">Digitalizacja rozwiązań dla klientów</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ 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"> ○ Nowe funkcjonalności dla użytkowników w aplikacji mobilnej GOMobile, m.in.: ubezpieczenie turystyczne GOtravel, powiadomienia push, usługa kredytu Pre-Approved, limit Odnawialny Allegro dla posiadaczy produktu <i>Raty Od.nowa</i>, obsługa pełnomocników, wpłaty za pomocą kodu BLIK. ○ Rozwój GOMobile przełożył się na wzrost liczby użytkowników o 92% oraz liczby transakcji - na koniec I półrocza 2019 r. liczba transakcji wyniosła ok. 4,1 mln, co stanowiło 93% liczby transakcji całego 2018 r. (ok. 4,4 mln transakcji). ○ Agronomist.pl - kompleksowy i nowoczesny portal Banku BNP Paribas, który powstał w odpowiedzi na potrzeby rolników i przetwórców. Platforma, począwszy od funkcjonalności po wygląd, czy ułożenie poszczególnych narzędzi została stworzona wspólnie z przedstawicielami tych grup. Użytkownicy mają dostęp nie tylko do najnowszych analiz Food&Agro i prognoz cenowych, ale też do informacji o pogodzie w danej lokalizacji, systemu zarządzania gospodarstwem, a nawet satelitarnego mapowania pól.
<p style="text-align: center;">E-transformacja</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Uproszczenie i automatyzacja procesów, efektywne działanie i redukcja do minimum dokumentacji papierowej, a także nowoczesne narzędzia i oddziały: <ul style="list-style-type: none"> • 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 dla obszarów Operacji i Personal Finance, m.in. obsługa zajęć egzekucyjnych, kart płatniczych, lokat, rachunków, reklamacji oraz wsparcie zewnętrznych podmiotów współpracujących z Bankiem (kancelarie prawne). Aktualnie w Banku 20 robotów realizuje zadania, wspomagając pracowników w 61 procesach: 43 w pionie Operacji, 17 w obszarze Personal Finance, 1 w Departamencie Decyzji Kredytowych. ○ Wdrażanie sztucznej inteligencji Smart Workforce - program zakłada realizację szeregu projektów, wspierających pracowników, z wykorzystaniem technologii takich jak chatboty, automatyzacja oparta o kognitywne roboty oraz rozwiązania machine learning. W ramach programu wdrażane będą narzędzia w takich obszarach jak: zarządzanie gotówką, sprzedaż produktów kredytowych czy też obsługa korespondencji. ○ 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

Obszar	Kierunek działań	Kluczowe wdrożenia i osiągnięcia w I półroczu 2019 r.
		<p>znajdującym się w oddziale recyklerom (urządzeniom łączącym funkcje bankomatu i wpłatomatu, realizującym transakcje w formie zbliżeniowej oraz w systemie BLIK), z których całodobowo mogą korzystać klienci. W ramach programu zostało zmienionych do tej pory 76 oddziałów.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Poszerzenie użycia podpisu elektronicznego usprawniającego procesy kredytowe w ramach projektu <i>paperless</i>, realizowanego we współpracy z firmą Autenti. ○ W procesie zawartych zostało 48 tys. umów kredytowych na kwotę 268 mln zł. Proces jest dostępny w ponad 10 tys. punktów handlowych dla kredytu ratalnego i u wybranych partnerów dla kart kredytowych. W kwietniu 2019 r. Bank otrzymał wyróżnienie w kategorii „Innowacja Fin-Tech” za wdrożenie, wspólnie z Autenti, podpisu elektronicznego usprawniającego procesy kredytowe.
<p>Inspirujące miejsce pracy</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ 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"> ○ Wprowadzenie aplikacji mobilnej do zarządzania urlopami pracowniczymi. ○ Wprowadzenie nowego systemu, w tym aplikacji mobilnych, do zarządzania i rozliczania delegacji służbowych.

5.13. Zarządzanie kadrami

Zatrudnienie

Wielkość zatrudnienia w Grupie BNP Paribas Bank Polska S.A. na koniec czerwca 2019 r. wyrażona w liczbie pełnych etatów (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i dłuższych zwolnieniach lekarskich) wynosiła 10 673 etaty wobec 7 596 na koniec czerwca 2018 r. (wzrost o 3 077 etatów). Wzrost zatrudnienia r/n nastąpił głównie w wyniku połączenia Banku z exRBPL z dniem 31 października 2018 r.

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

Tabela 33. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Banku

w etatach	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
Grupa Kapitałowa Banku	10 673	11 265	7 596
Bank ogółem, w tym:	10 278	10 854	7 321
Centrala	5 260	5 455	3 396
Oddziały	4 872	5 246	3 795
Mobilni doradcy	91	92	91
Biuro Maklerskie	48	54	35
Związki Zawodowe	7	7	4
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	29	26	24
BNP Paribas Group Service Center S.A.	289	291	241
Campus Leszno Sp. z o.o.	8	8	10
BFN ACTUS Sp. z o.o.	0	0	0
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.*	1	0	0
BNP Paribas Financial Services Sp. z o.o.**	24	39	x
BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.**	44	36	x
Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**	-	11	x

* zatrudnienie w spółce na 31.12.2018 oraz 30.06.2019 wynosiło 0,25 etatu; działalność leasingowa prowadzona jest w oparciu o umowę współpracy (SLA)

** spółki podlegają konsolidacji od momentu prawnego połączenia z Podstawową Działalnością RBPL, tj. 31.10.2018

Restrukturyzacja zatrudnienia

W I półroczu 2019 r. kontynuowano proces zmian w zarządzaniu obszarem zasobów ludzkich w Banku w związku z przejściem exRBPL. 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 Odejść Dobrowolnych, 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 I półroczu 2019 r. realizowana była w ścisłej współpracy z liniami biznesowymi Banku.

Liczba uczestników szkoleń ogółem wyniosła ponad 76 tys., w tym: 4,2 tys. uczestników szkoleń stacjonarnych.

Najważniejsze inicjatywy szkoleniowe realizowane w I półroczu 2019 r.

- Szkolenia z nowej oferty produktowej oraz obsługi systemów operacyjnych dla pracowników sieci sprzedaży;
- Szkolenia podnoszące poziom wiedzy produktowej dla pracowników sieci sprzedaży, w tym z zakresu funduszy inwestycyjnych oraz sprzedaży ubezpieczeń;
- Szkolenie wstępne dla pracowników nowozatrudnionych w Banku;
- Cykl szkoleń dla pracowników mający na celu wzmocnienie kompetencji zarządzania zmianą w Banku w okresie integracji z wydzieloną Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska;
- 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;
- Cykl szkoleń dla pracowników sieci sprzedaży mający na celu rozwój kompetencji sprzedażowych;
- Szkolenia obowiązkowe wynikające z przepisów prawa, które weszły w życie w roku 2018 i 2019 (RODO, MiFID2);
- 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.

Programy rozwojowe realizowane w I półroczu 2019 r.

- Program Rozwoju Potencjału *Prestiz* – celem programu było zapewnienie kompetencji menedżerskich obecnie i w przyszłości, kluczowych z punktu widzenia realizacji strategii Banku. Program dedykowany był pracownikom, którzy osiągają bardzo dobre wyniki oraz wyróżniają się potencjałem menedżerskim. W marcu 2019 r. zakończyła się kolejna edycja programu. 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 początek 2020 r.
- Inicjatywa *Leaders for Tomorrow* – program rozwojowy grupy BNP Paribas ukierunkowany na wzmocnienie 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.
- *Program rozwojowy dla najwyższej kadry menedżerskiej* – cykl warsztatów ukierunkowany na wzmocnienie współpracy, łamanie silosów, wzmocnienie przedsiębiorczości oraz klientocentriczności.
- *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

Bank oferuje praktyki i programy stażowe studentom i absolwentom wyższych uczelni:

- Program praktyk „*Latem Postaw na Rozwój*”, skierowany do studentów minimum II roku, program, realizowany jest w miesiącach lipiec-sierpień. Celem tego programu jest wzmocnienie wizerunku Banku jako pożądanego pracodawcy oraz przekazanie wiedzy, stanowiącej fundament dalszej kariery zawodowej.
- Program „*Ambasadorskie Duety*”, skierowany do studentów II i III roku. Na wybranych uczelniach reprezentanci Banku podejmują działania, których zadaniem jest budowanie wizerunku Banku jako atrakcyjnego pracodawcy.

5.14. Informatyka

Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa w I półroczu 2019 r. kontynuował prace związane z transformacją Banku w kierunku digitalizacji współpracy z klientem, ulepszeniem modelu operacyjnego oraz udostępnieniem nowoczesnego środowiska pracy.

Działania prowadzone w ramach projektów IT koncentrowały się głównie na trzech obszarach:

- 1) Projektach dla linii biznesowych - jako wsparcie dla osiągnięcia celów sprzedażowych;
- 2) Projektach związanych z realizacją wymogów krajowych i międzynarodowych regulatorów (m.in. RODO, Split Payment, PSD2), optymalizacją bieżącej działalności Banku oraz dopasowaniem do dynamicznie zmieniającej się rzeczywistości w zakresie Cyber Security i infrastruktury;
- 3) Projektach dotyczących integracji banków (rebranding, ujednoczenie oferty dla klientów, fuzja operacyjna).

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

I. Projekty dla linii biznesowych

Bankowość Detaliczna i Personal Finance

- Rozbudowa aplikacji mobilnej GOMobile o nowe usługi dla klientów:
 - ubezpieczenie podróże,
 - aktywne powiadomienia o transakcjach,
 - oferta Pre-Approved, BLIK ATM,
 - udostępnienie Google Pay i Apple Pay,
 - udostępnienie GOMobile klientom Allegro i pełnomocnikom;
- Dostarczenie nowej bankowości internetowej GOonline z pełnym pakietem funkcjonalności do fazy testów Friends&Family;
- 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.

Bankowość Korporacyjna oraz SME

- Cyfryzacja i ujednoczenie procesu onboardingu dla klientów korporacyjnych i SME w aplikacji sprzedażowej Capsel oraz na platformie eWniosek;
- Ujednoczonej platformy eApplication dla klientów korporacyjnych i SME;
- 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);
- Błyskawiczne wyszukiwanie wniosków dla zespołów biznesowych dzięki wdrożeniu modułu zarządzania wnioskami w Turbo Planet;
- 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 SME.

Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna

- Dostosowanie raportowania do wymogów MIFID z UK na EU w związku z planowanym Brexitem;
- Uzupelnienie raportowania transakcji commodity swap do KDPW o kod ISIN, wymagany przez MIFID2;
- Wdrożenie nowych funkcjonalności w ramach programu Vista: produkty strukturyzowane, Flexitem 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;
- Zwiększenie efektywności procesu decyzyjnego oraz zmniejszenie ilości informacji zbieranych od klientów, dzięki automatycznemu zasilaniu danych w External Databases;
- Migracja klientów SKOK Rafineria;
- Wdrożenie znaczących usprawnień w procesie KYC;
- Przygotowanie hurtowni danych dla obszaru Zarządzania Ryzykiem Kredytowym;

- Wdrożenie platformy RODO oraz implementacja mechanizmów anonimizacji danych osobowych po okresie retencji.

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 – CyberEXE2018, jako pierwszy Bank przywrócił 100% dostępności usług;
- Ujednolicenie systemów DPL (Data Leakage Protection), zabezpieczających komunikację email oraz związanych z nimi polityk bezpieczeństwa dla połączonych Banków;
- Opracowanie i uruchomienie programu szkoleniowego w formule face-to-face #Bądź_Bezpieczny dla nowych pracowników Banku (w I połowie 2019 r. przeszkolonych zostało 300 osób);
- Opracowanie klauzul bezpieczeństwa, opartych na lokalnych i grupowych wymogach regulacyjnych dla umów ze stronami trzecimi, związanych z rozwiązaniami chmurowymi;
- Wdrożenie systemu Windows Hello umożliwiającego uwierzytelnienie biometryczne dla pierwszej grupy użytkowników laptopów;
- Uruchomienie systemu Imperva (system klasy Web Application Firewall) w trybie blokowania zagrożeń dla sieci połączonego Banku i objęcie jej ochroną systemu Darktrace (system oparty o mechanizmy Artificial Intelligence wykrywający anomalie w ruchu sieciowym);
- Opracowanie modelu nowej aplikacji wspierającej klasyfikację i analizę ryzyka systemów IT;
- Upgrade systemu CyberArk (system klasy PAM – Privileged Access Management), umożliwiający rozszerzone możliwości w zakresie nagrywania sesji uprzywilejowanych oraz funkcjonalność wieloskładnikowego uwierzytelnienia;
- Przeprowadzenie wstępnego audytu zgodności z ISO 27001 dla Departamentu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania w ramach prowadzonego projektu certyfikacji w związku z wymaganiami Ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa;
- Upgrade systemu ArcSight (system klasy SIEM – System Information and Event Management) do nowej wersji, zwiększenie wydajności systemu oraz możliwości wykrywania anomalii.

III. Rebranding (D2.5) i migracja działalności faktoringowej

- Zakończony sukcesem proces rebrandingu, w ramach którego:
 - Wprowadzono nową ofertę kont i kart dla klientów indywidualnych oraz pakietów dla segmentu mikroprzedsiębiorstw,
 - Ujednolicono internetowy proces obsługi klienta,
 - Dokonano standaryzacji środowiska pracy;
- Nowa segmentacja dla klientów korporacyjnych i SME;
- Migracja działalności faktoringowej do systemu BNPP Faktor,
- Rebranding oddziałów, back office oraz dokumentacji.

5.15. Operacje

W I półroczu 2019 r. obszar Operacji rozpoczął wdrażanie strategicznego projektu transformacyjnego, którego celem jest 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 przy zmniejszonym zatrudnieniu.

Projekt składa się z czterech fal migracyjnych, które zostaną zrealizowane do połowy 2020 r.

W bieżącym okresie obszar Operacji kontynuował również działania usprawniające procesy oraz wspierające biznes w ramach projektu SpeedOPS, takie jak:

- wdrożenie nowych robotów realizujących procesy dla obszarów Operacji i Personal Finance, m.in. obsługa zajęć egzekucyjnych, kart płatniczych, lokat, rachunków, reklamacji oraz wsparcie zewnętrznych podmiotów współpracujących z Bankiem (kancelarie prawne);
- analiza 140 procesów, w których zidentyfikowano i rozpoczęto optymalizacje umożliwiające redukcję 19 etatów.

W obszarze administracji i nieruchomości w I połowie 2019 r. został zrealizowany projekt fizycznego rebrandingu, jak również kontynuowane były prace związane z transformacją oddziałów i budową nowej Centrali Banku w Warszawie.

6. OPIS DZIAŁALNOŚCI PODMIOTÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2019 R.

6.1. 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;
- pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych.

W I półroczu 2019 r. miały miejsce następujące, istotne wydarzenia w funkcjonowaniu spółki:

- połączenie spółek Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. oraz Riviera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., polegające na przejściu 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;
- 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.

Obecnie Towarzystwo zarządza następującymi funduszami:

- **BGŻ BNP Paribas FIO**, który rozpoczął działalność w marcu 2016 r. W skład tego funduszu wchodzi siedem subfunduszy o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej, które umożliwiają klientom inwestowanie w różne klasy aktywów zarówno na rynku lokalnym, jak i globalnym. W ramach BGŻ BNP Paribas FIO dostępne są również Indywidualne Konto Emerytalne – IKE BGŻ BNP Paribas FIO oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego – IKZE BGŻ BNP Paribas FIO. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2019 r. wyniosła ponad 1 867,8 mln zł;
- **BGŻ SFIO**, którego zarządzanie Towarzystwo przejęło od Ipopema TFI w styczniu 2016 r., po uzyskaniu stosownej zgody Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta. W skład tego funduszu wchodzi cztery subfundusze. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2019 r. wyniosła ponad 339 mln zł;
- **BNP Paribas FIO** utworzony w roku 2005. W jego skład wchodzi trzy subfundusze inwestujące głównie na rynku polskim. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2019 r. wyniosła 44,1 mln zł;
- **Avantage FIZ** utworzony w listopadzie 2015 r. Jest to pierwsze rozwiązanie z tej grupy produktów w ofercie Towarzystwa, skierowane przede wszystkim do klientów zamożnych z uwagi na wyższą minimalną kwotę inwestycji oraz złożoną strategię inwestycyjną. Wartość aktywów funduszu na koniec półrocza 2019 r. wyniosła ponad 8,5 mln zł;
- **BGŻ BNP Paribas Globalnej Alokacji FIZ** utworzony w czerwcu 2016 r. Fundusz realizuje swój cel inwestycyjny poprzez lokowanie aktywów w tytuły uczestnictwa THEAM QUANT – MULTI ASSET DIVERSIFIED – subfunduszu zarządzanego przez spółkę z Grupy BNP Paribas. Wartość aktywów na koniec czerwca 2019 r. wyniosła 2,5 mln zł;
- **Spektrum SFIO**, utworzony w lipcu 2014 r., z wydzielonymi czterema Subfunduszami. Wartość aktywów na koniec czerwca 2019 r. wyniosła ponad 148 mln zł (zarządzanie funduszem przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI);
- **FWR Selektywny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty** – to produkt utworzony w maju 2014 r. i skierowany wyłącznie do klientów bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen. FWR Selektywny FIZ to portfel funduszy absolutnej stopy zwrotu, w tym zagranicznych, wspierany przez inwestycje w fundusze typowo akcyjne oraz przez fundusze aktywów alternatywnych (np. wierzytelności, nieruchomości). Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2019 r. wyniosła 5,34 mln zł (zarządzanie funduszem przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI);
- **BNP Paribas PPK SFIO** z wydzielonymi ośmioma subfunduszami (tzw. zdefiniowanej daty) utworzony w celu zaoferowania klientom Pracowniczych Planów Kapitałowych.

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 34. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas TFI S.A.

tys. zł	30.06.2019	31.12.2018	31.12.2017
Suma bilansowa	36 061	18 918	17 130
Inwestycje długoterminowe	611	608	650
Kapitał własny	28 873	12 887	12 592
w tym: wynik finansowy netto	(925)	2 584	2 821

BNPP TFI posiada kapitał zakładowy w wysokości 16 692 912,00 zł podzielony na 695 538 akcji o wartości nominalnej 24 zł każda. Na 30 czerwca 2019 r. poziom kapitałów własnych wyniósł 28,9 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

Na 30 czerwca 2019 r. BNPP TFI zarządzało aktywami o łącznej wartości ponad 2 415 mln zł (wobec 1 811 mln zł na koniec 2018 r.). Na zwiększenie wartości aktywów pod zarządzaniem w roku 2019 miały wpływ głównie dwa czynniki: (i) włączenie do grupy funduszy Riviera TFI oraz (ii) dodatnia sprzedaż netto jednostek uczestnictwa.

Z uwagi na jednorazowe koszty związane z połączeniem z Riviera TFI, jak też koszty projektu PPK Towarzystwo zanotowało ujemny wynik finansowy w wysokości 0,9 mln zł w I półroczu 2019 r.

6.2. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Spółka 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,
- usługi pośrednictwa w handlu nieruchomościami i wynajmu lokali,
- dzierżawienia, wydzierżawiania nieruchomości i najmu lokali,
- usług: wyceny nieruchomości, zarządzania nieruchomościami oraz doradztwa nieruchomościowego (działalność agencji obsługi nieruchomości).

Według stanu na 30 czerwca 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 35. Podstawowe dane finansowe BFN Actus Spółka z o.o.

tys. zł	30.06.2019*	31.12.2018	31.12.2017
Suma bilansowa	56 089	56 129	54 785
Inwestycje długoterminowe	55 868	55 868	54 435
Kapitał własny	47 657	47 688	46 557
w tym: wynik finansowy netto	(31)	1 113	(229)

* - dane nieaudytowane

6.3. 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. Kapitał zakładowy Spółki na dzień 30 czerwca 2019 r. składał się z 4 tys. równych udziałów o łącznej wartości nominalnej 40 000 tys. zł. Suma aktywów natomiast wynosiła 2 962 137 tys. zł. Spółka posiada 59 oddziałów (54 otwarte 2016 r., 2 - w 2017 r., 2 - w 2018 r. oraz 1 - w I połowie 2019 r.).

W I półroczu 2019 r. Spółka zawarła 9,9 tys. nowych umów na kwotę 1 121 436 tys. zł, co stanowiło wzrost o 27% r/r.

Tabela 36. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

tys. zł	30.06.2019	31.12.2018	31.12.2017
Suma bilansowa	2 962 137	2 413 330	869 606
Inwestycje długoterminowe*	2 646 585	1 833 087	547 249
Kapitał własny	(3 804)	7 244	(11 280)
w tym: wynik finansowy netto	(11 048)	(14 490)	(12 005)

* należności z tytułu udzielonego finansowania

6.4. BNP Paribas Group Service Center S.A.

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

Tabela 37. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Group Service Center S.A.

tys. zł	30.06.2019*	31.12.2018	31.12.2017
Suma bilansowa	21 218	29 354	19 072
Inwestycje krótkoterminowe	11 790	22 536	10 298
Kapitał własny	16 973	23 701	14 467
w tym: wynik finansowy netto	4 634	12 621	18 406

* - dane wstępne

6.5. BNP Paribas Financial Services Spółka z o.o.

BNP Paribas Financial Services Sp. z o.o. („Spółka”) działa od 18 września 2001 r. (data wpisu do KRS). Częścią Grupy Kapitałowej Banku stała się w rezultacie realizacji nabycia exRBPL w dniu 31 października 2018 r.

Spółka świadczy usługi pośrednictwa finansowego polegające na sprzedaży produktów bankowych dla klientów Banku. Przedmiotem działalności Spółki jest również działalność agenta ubezpieczeniowego polegająca na wykonywaniu czynności agencyjnych posprzedażowych związanych z umowami grupowego ubezpieczenia zawartymi przez exRBPL z ubezpieczycielami, w szczególności weryfikacja poprawności naliczonych składek ubezpieczeniowych, weryfikacja poprawności naliczonych składek ubezpieczeniowych oraz sprawdzanie terminowości zapłaty składek przez Ubezpieczającego i informowanie TU o nieprawidłowościach.

Usługi pośrednictwa finansowego świadczone przez Spółkę w szczególności polegają na:

- oferowaniu kredytów konsumpcyjnych, kart kredytowych, produktów depozytowych, produktów dodatkowych powiązanych z aktywnością klienta Banku lub innych ustalonych z Bankiem oraz wykonywaniu innych czynności faktycznych związanych z działalnością bankową,
- obsłudze programu lojalnościowego Banku,
- dotarciu do klienta z grupy docelowej wskazanej przez Bank oraz przedstawieniu mu oferty produktów, których dotyczy umowa,
- rzetelnym poinformowaniu klienta o danym produkcie, procedurach i warunkach finansowych dotyczących produktów Banku, zgodnych z aktualnymi tabelami prowizji i opłat oraz w ramach ograniczeń wynikających z Umowy,
- kompletowaniu aktualnych dokumentów klienta wymaganych przez Bank w celu ubiegania się o produkt Banku,
- sprawdzeniu otrzymanych od klienta dokumentów pod względem formalnym i merytorycznym, w szczególności ważności, wiarygodności i prawidłowości, czytelności i kompletności dokumentów przedkładanych przez klientów,
- prowadzeniu negocjacji z wybranymi podmiotami w zakresie oferowanych przez Bank usług bankowych,
- sprawdzeniu sposobu i zakresu reprezentacji klientów oraz osób upoważnionych do składania w ich imieniu oświadczeń woli, w tym wzorów podpisu,
- przekazywaniu Bankowi dokumentów klienta dot. wykonywanej działalności oraz innych dokumentów, jakich Bank może zażądać w celu rozpatrzenia wniosku klienta,
- ustalaniu tożsamości klientów, stwierdzania autentyczności podpisów składanych na dokumentach wymaganych przez Bank, oraz poświadczania za zgodność z oryginałami kserokopii dokumentów i podpisów składanych przez klientów.

Tabela 38. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Financial Services Sp. z o.o.

tys. zł	30.06.2019	31.12.2018
Suma bilansowa	15 423	22 802
Inwestycje krótkoterminowe	15 010	22 244
Kapitał własny	15 009	22 198
w tym: wynik finansowy netto	1 455	1 153

6.6. 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 exRBPL 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.

Przedmiot działalności Spółki jest głównie działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i giełd towarowych – działalność wymiany walut. Ponadto 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 naciskiem na zachowanie najwyższego poziomu bezpieczeństwa i szybkości, w połączeniu z niskimi kosztami realizowanych transakcji.

Spółka realizuje również następujące projekty dla Banku:

- budowa internetowej platformy transakcyjnej do wymiany walut (Nowa FX PI@net),
- obsługa programu zakupowego „#Korzystaj” dostępnego w Elektronicznych Kanałach Dostępu Banku,

- Kalejdoskop Walut – aplikacja dla sieci sprzedaży Treasury wspierająca sprzedaż produktów walutowych oraz instrumentów finansowych,
- SONDA – ankieta MIFID dla klientów wszystkich linii biznesowych Banku.

Tabela 39. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.

tys. zł	30.06.2019	31.12.2018
Suma bilansowa	67 313	76 442
Inwestycje krótkoterminowe	63 235	74 211
Kapitał własny	2 287	3 638
w tym: wynik finansowy netto	(1 361)	(772)

6.7. Campus Leszno Spółka z o.o.

Spółka 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.

6.8. BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company

BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company („SPV”) z siedzibą w Irlandii, 3rd Floor Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin. Spółka celowa, 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 w 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.

7. ZARZĄDZANIE PODSTAWOWYMI RODZAJAMI RYZYKA

Zarządzanie ryzykiem stanowi integralną część ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Poza wymogami prawnymi i regulacyjnymi, uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko. Zapewnia, poprzez różne jednostki zarządzania ryzykiem i kontroli ryzyka na poszczególnych szczeblach zarządzania w Banku, 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 ramach corocznego przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Bank wyróżnia w szczególności następujące typy ryzyka występujące w jego działalności:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko kontrahenta;
- ryzyko rynkowe;
- ryzyko stopy procentowej portfela bankowego;
- ryzyko płynności;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko zapewnienia zgodności;
- ryzyko biznesowe (nieosiągnięcia progu rentowności);
- ryzyko utraty reputacji;
- ryzyko strategiczne;
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- ryzyko modeli;
- ryzyko niewypłacalności.

Ryzyka istotne zidentyfikowane w Banku:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko biznesowe;
- ryzyko rynkowe;
- ryzyko stopy procentowej portfela bankowego;
- ryzyko płynności;
- ryzyko operacyjne;

a także, uwzględniając przekrojowe kategorie ryzyka:

- ryzyko koncentracji;
- ryzyko zarażenia.

W celu zagwarantowania, że powyższe rodzaje ryzyka 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 niemierzalnych, analiza i monitoring procedur odbywa się okresowo, przy wykorzystaniu metod jakościowych.

Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności. Bank stosuje testy walidacyjne, testy warunków skrajnych oraz przeprowadza analizę historyczną (back testing).

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu ds. Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking, Komitetu

Ryzyka Personal Finance, Komitetu Kredytowego, Komitetu Kredytów Trudnych, Komitetu 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 *Strategii Zarządzania Ryzykiem* zdefiniowanej przez Zarząd Banku i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą.

7.1. 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 określane są w politykach kredytowych dla poszczególnych linii biznesowych. Intencją Banku, zgodnie z kryteriami polityki kredytowej, jest współpraca z klientami, których cechuje dobra reputacja oraz dobra sytuacja ekonomiczno-finansowa.

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

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

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

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

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne 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 wzmacniają relacje z klientem.

Podmioty zależne Banku

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

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

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

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

Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

W I połowie 2019 r. uzyskano łącznie 695,5 mln zł należności, z czego:

- 158,7 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (podmioty korporacyjne – 32,6 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa – 39,8 mln zł, MŚP – 15,0 mln zł, Personal Finance – 54,7 mln zł, kredyty hipoteczne – 16,6 mln zł);
- 466,9 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela,
- 69,9 mln zł – w wyniku sprzedaży portfela NPL.

7.2. Ryzyko płynności, walutowe i stopy procentowej

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.

Ryzyko stopy procentowej 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 monitoruje ryzyko płynności, ryzyko walutowe i ryzyko stóp procentowych za pomocą formalnego systemu limitów i raportów, wdrożonych w ramach dedykowanych polityk zarządzania tymi ryzykami, akceptowanych na poziomie Zarządu Banku. System limitów obejmuje większość analizowanych parametrów ryzyka płynności, walutowego i stopy procentowej. Limity ustalane są 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.

W analizach ryzyka Bank wykorzystuje między innymi analizę scenariuszową oraz zestaw testów warunków skrajnych. Analizy te oparte są zarówno na teoretycznych zmianach parametrów rynkowych, biznesowych i zachowaniach klientów, jak również na zmianach, które faktycznie miały miejsce na rynku w przeszłości.

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

Bank w swojej polityce przyjmuje zasadę, iż funkcje: biznesowe (bezpośrednie zawieranie transakcji), operacyjne (np. księgowanie transakcji, rozliczanie transakcji), kontrolne (pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka), wchodzące w skład procesu zarządzania ryzykiem walutowym, stopy procentowej i płynności, są realizowane przez wyodrębnione i niezależne od siebie organizacyjnie jednostki. Jednostki te mają wyraźnie zdefiniowane zakresy obowiązków określające ich miejsce oraz odpowiedzialność w procesie zarządzania ryzykiem. Dzięki temu oddzielono od siebie funkcje: biznesowe, kontroli i raportowania poziomu ryzyka oraz operacyjne. Celem tej separacji jest zapewnienie odpowiedniej jakości kontroli poziomu ryzyka i procesów operacyjnych oraz zapewnienie, że wyniki kontroli wskazujące na zbyt wysoki poziom ryzyka spotykają się z właściwą reakcją kierownictwa Banku.

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

Ryzyko płynności

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 czerwca 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 40. Struktura finansowania portfela kredytowego

w mln zł	30.06.2019
Kredyty netto	70 857
Źródła finansowania razem	88 366
Depozyty klientów, w tym:	82 642
- klienci indywidualni	43 875
- podmioty gospodarcze	34 719
- instytucje finansowe niebankowe	2 995
- instytucje sektora budżetowego	1 053
Zobowiązania wobec banków	3 545
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 179

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

Na 30 czerwca 2019 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych przedstawiała się następująco:

Tabela 41. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas

w mln	30.06.2019
CHF	150
EUR	200
PLN	560

Tabela 42. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB

w mln	30.06.2019
EUR	30
PLN	250

Dodatkowo w procesie sekurytyzacji portfela kredytów Bank otrzymał finansowanie o łącznej kwocie 2 179 mln zł oraz 40 mln EUR.

Ryzyko walutowe

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.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

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 wykorzystujących 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 30 czerwca 2019 r. Wykorzystanie ustanowionych limitów jest poniżej wartości maksymalnych.

Tabela 43. Luka stopy procentowej (w mln zł)

Termin	Luka
1M	(10 589)
3M	1 001
6M	287
1Y	(1 593)
2Y	(5 548)
3Y	(5 376)
5Y	(6 470)
10Y	1 086

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 30 czerwca 2019 r. wyniosła 4,5 roku.

Wrażliwość przychodów odsetkowych przy przesunięciach krzywych stóp procentowych o +50bp na 30 czerwca 2019 r. jest przedstawiona w poniższej tabeli:

Tabela 44. Wrażliwość przychodów odsetkowych (w mln zł)

1 rok	2 rok	3 rok
24,5	40,0	55,5

7.3. Ryzyko kontrahenta

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

Na koniec czerwca 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.

7.4. Ryzyko kraju

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

W I półroczu 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 czerwca 2019 r. 49% ekspozycji Banku wobec krajów stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 15%, a pozostałą część (36%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 29% ekspozycji, Holandia 14%, Luksemburg 13%, Austria 7%, Belgia 7% i Wielka Brytania 6%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Niemiec, Szwajcarii i Mołdawii.

7.5. 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.

7.6. Ryzyko prawne

Według stanu na 30 czerwca 2019 r. nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzycelności 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 12 544 tys. zł, w tym: i) kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9 650 tys. zł oraz ii) kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2 895 tys. zł. Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 r. Dnia 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 r. Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 30 czerwca 2019 roku Bank otrzymał łącznie 26 wniosków o zawiązanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchandów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (liczba wniosków nie uległa zmianie od 31.12.2017 r.). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosi 986,06 mln zł, z których 975,99 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

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

Według stanu na 30 czerwca 2019 r. Bank był pozwany w 146 sprawach sądowych, w których klienci Banku żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego w zakresie udzielenia kredytu walutowego, 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 współzycia społecznego i wprowadzenia klienta w błąd lub pozbawienia tytułu wykonawczego wykonalności, jak również zwrotu spreadu. Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego dot. tych kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w ww. sprawach wynosi 43,94 mln zł.

Bank monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego (zarówno krajowego jak i europejskiego) w sprawach kredytów indeksowanych/ denominowanych do waluty obcej oraz walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. W 9 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach, w 8 roszczenia wobec Banku zostały oddalone, a w 1 przypadku pomimo oddalenia roszczenia sąd w uzasadnieniu stwierdził nieważność umowy.

W portfelu Banku nie znajdują się kredyty indeksowane.

8. SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIZNESU (CSR)

„W zmieniającym się świecie liczy się odpowiedzialność”

BNP Paribas Bank Polska S.A. społeczną odpowiedzialność biznesu i zrównoważonego rozumie jako długoterminowe finansowanie gospodarki i budowanie trwałych relacji z klientami w zgodzie z zasadami etycznymi, odpowiedzialne podejście do rozwoju i zaangażowania pracownika, zwiększanie dostępności produktów i usług, otwartość na potrzeby klientów, inicjatywy na rzecz lokalnych społeczności, ograniczanie negatywnego wpływu działalności operacyjnej, proekologiczne produkty i usługi oraz popularyzację ekopostaw.

Strategia Społecznej Odpowiedzialności Biznesu (CSR) BNP Paribas Bank Polska S.A. jest spójna ze Strategią Grupy BNP Paribas. Składa się ona z 12 zobowiązań w ramach 4 filarów odpowiedzialności: gospodarczej, w miejscu pracy, społecznej i wobec środowiska naturalnego. Bank poprzez działania w ramach Strategii CSR wspiera realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju (SDGs Sustainable Development Goals), globalnych wyzwań dla świata ogłoszonych w 2015 r. przez ONZ.

I. ODPOWIEDZIALNOŚĆ GOSPODARCZA

Kluczowym wymiarem odpowiedzialności BNP Paribas Bank Polska S.A. jest długoterminowe wspieranie rozwoju gospodarki poprzez finansowanie projektów klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw – tak, aby wspierać ich wzrost. Jednocześnie Bank monitoruje ryzyka CSR w sektorach wrażliwych, a decyzje o udzieleniu finansowania poprzedzają analizy społecznego, ekonomicznego i środowiskowego wpływu firmy oraz przedsięwzięcia.

Monitoring CSR klientów i transakcji

W Banku stale realizowany jest proces monitorowania transakcji oraz finansowania firm pod kątem aspektów środowiskowych, społecznych, ładu korporacyjnego (ESG – environmental, social, governance). W tym celu wyodrębnione zostały sektory wrażliwe: energetyki węglowej, wydobywczy, obronny i bezpieczeństwa, leśny, energii atomowej, rolno-spożywczy, w których transakcje są szczegółowo rozpatrywane przez zespół ekspertów pod kątem zgodności z zasadami zrównoważonego rozwoju.

W I połowie 2019 r. zrealizowano 223 analizy i rekomendacje CSR. Bank kontynuował proces wyjścia z finansowania podmiotów z sektora tytoniowego, wynikający z globalnej decyzji podjętej w 2017 r. przez Grupę BNP Paribas o zaprzestaniu działalności finansowej i inwestycyjnej w odniesieniu do producentów wyrobów tytoniowych oraz plantatorów i hurtowników, których główny przedmiot działalności związany jest z tytoniem.

Innowacyjność

„Zaklinacze słońca, czyli o współpracy startupu z bankiem”

Bank z partnerami - Kancelaria Domański Zakrzewski Palinka, 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.

Kolejne edycje Office Hours

Podczas tzw. Office Hours (autorskiego podejścia Banku do współpracy z młodymi firmami technologicznymi) eksperci Banku spotykają się z obiecującymi startupami, które mogą dostarczyć najnowocześniejszych rozwiązań technologicznych. Do tej pory odbyło się 15 edycji Office Hours, w ramach których przeanalizowano ponad 600 rozwiązań.

Wsparcie klientów w rozwoju

II edycja Programu Handlu Zagranicznego

BNP Paribas Bank Polska wspiera przedsiębiorców w ekspansji na rynki zagraniczne poprzez Program Handlu Zagranicznego (PHZ). Jest to wspólna inicjatywa Banku, KUKI S.A. oraz Bisnode Polska, która ma na celu wspieranie małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji w ekspansji zagranicznej. W maju 2019 r. zainaugurowano kolejną edycję PHZ skoncentrowaną na trzech rynkach: włoskim, francuskim i belgijskim.

Agronomist

Agronomist.pl to nowa 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 bezpłatna, pierwsza platforma gromadząca w jednym miejscu tak szeroki zestaw narzędzi dla rolników i firm przetwórczych. Niektóre z funkcjonalności, między innymi satelitarne mapowanie pól oraz systemy zarządzania gospodarstwem są dostępne wyłącznie dla klientów Banku. Bank planuje dalszą rozbudowę portalu we współpracy z klientami z sektora rolno-spożywczego oraz partnerami biznesowymi.

II. ODPOWIEDZIALNOŚĆ W MIEJSCU PRACY

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

Promowanie różnorodności

Warsztaty „Równe miejsce”

Kultura organizacyjna Banku budowana jest w oparciu o szacunek dla różnorodności. 14 czerwca i 10 lipca br. odbyły się warsztaty „Równe miejsce” dotyczące niedyskryminacyjnego traktowania w usługach, zorganizowane we współpracy z Polskim Towarzystwem Prawa Antydyskryminacyjnego. W warsztatach wzięło udział 35 osób odpowiedzialnych za zarządzanie różnorodnością w różnych obszarach organizacji.

Webinaria „Kultura relacji w miejscu pracy”

W maju i czerwcu br. zespół HR przeprowadził webinaria dotyczące działania na rzecz promowania kultury i szacunku w relacjach między pracownikami Banku. W webinariach udział wzięło 750 osób zatrudnionych w Banku.

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. Pozwala na wpisanie doświadczenia zawodowego pracownika, jego mocnych stron (kompetencji), preferencji rozwoju zawodowego, wyznaczania celów, rejestrowania regularnego feedbacku od przełożonego oraz zaplanowania rozwoju osobistego.

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 we współpracy z Fundacją BNP Paribas.

Kampania rebrandingowa „Ty jesteś zmianą, a my Bankiem zmieniającego się świata”

Jednym z elementów kampanii związanej ze zmianą marki od 1 kwietnia 2019 r. była kampania włączająca interesariuszy organizacji do aktywnego działania na rzecz zmieniania świata zatytułowana „Ważne pytania”. Spostrzeżenia bohaterów miały stanowić źródło inspiracji do zmian w codzienności. W ramach kampanii utworzona została specjalna strona internetowa zostanzmiana.pl oraz powstały filmy we współpracy z osobami, reprezentującymi cieszące się szacunkiem i uznaniem stowarzyszenia i fundacje takie jak: Fundacja Kosmos dla Dziewczynek, Fundacja Nasza Ziemia, Fundacja Ocalenie, Social Wolves Zwolnieni z Teorii, Fundacja Łąka, Stowarzyszenie Lambda Warszawa.

Internauci mogli zagłosować na wybrany przez siebie projekt i wesprzeć istotne dla siebie zmiany. Największą liczbę głosów Internautów otrzymały projekty: Fundacji Kosmos dla Dziewczynek, Stowarzyszenia Lambda Warszawa, Fundacji Ocalenie i Fundacji Nasza Ziemia, na realizację których każda z organizacji otrzymała finansowe wsparcie od Banku po 50 tys. zł. Fundacja Łąka oraz Fundacja Social Wolves otrzymały od Banku po 20 tys. zł na realizację swoich inicjatyw.

Lokalni Ambasadorzy Banku

W marcu 2019 r. ruszyła II edycja programu Lokalny Ambasador Banku, jedyne tego typu programu w Polsce i grupie BNP Paribas. Obecnie w całej Polsce działa już blisko 100 Lokalnych Ambasadorów.

W ramach tego Programu Bank został partnerem wakacyjnej edycji inicjatywy skierowanej do studentów i licealistów - *Zwolnieni z Teorii*. Zadaniem młodzieży jest realizacja projektów nt. różnorodności we współpracy z pracownikami 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 1 600 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.

Fundacja BNP Paribas

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 Banku w rozwiązywanie ważnych problemów społecznych.

Zaangażowanie społeczne pracowników Banku

Konkurs na Projekty Wolontariackie

Fundacja BNP Paribas wspiera Biuro CSR w koordynacji programu wolontariatu pracowniczego w Banku. W styczniu 2019 r. Fundacja uruchomiła 7. edycję corocznego Konkursu na Projekty Wolontariackie. Pracownicy w minimum 3-osobowych zespołach nadesłali 70 pomysłów na pomoc w lokalnych społecznościach. 36 zwycięskich zespołów otrzymało od Fundacji dofinansowanie w wysokości do 4 tys. zł oraz wsparcie merytoryczne, organizacyjne i komunikacyjne.

Akcje społeczne

Akcja Krwinka – 9. edycja, koordynowana przez Fundację BNP Paribas, zorganizowana została 22 maja i 18 czerwca br. w 5 lokalizacjach Banku. Do akcji włączyło się 233 pracowników, dzięki czemu udało się zebrać 63 litry krwi.

Akcja rejestracji potencjalnych dawców szpiku – zorganizowana w czerwcu br. w ramach Dni CSR.

Program Wspieram cały rok

W ramach Programu od stycznia 2019 r. decyzją pracowników wspierana jest Fundacja Onkologiczna Alivia. W programie dobrowolnych odpisów od pensji na cele społeczne uczestniczyło 182 pracowników-darczyńców.

Długofalowe programy stypendialne

Program stypendialny Klasa

W okresie luty-kwiecień 2019 r. odbyła się 17. już rekrutacja do programu stypendialnego Klasa. Celem Programu jest wsparcie uzdolnionej młodzieży znajdującej się w trudnej sytuacji materialnej i pochodzącej z małych miejscowości, poprzez umożliwienie im nauki w renomowanych liceach. Fundacja BNP Paribas otrzymała ponad 100 aplikacji.

Od 2003 r. wsparcie otrzymało już 700 absolwentów gimnazjum i szkół podstawowych.

Program stypendialny Agrotalenty

W ramach Programu Fundacja corocznie oferuje stypendia dla 40 laureatów ogólnopolskiej Olimpiady Wiedzy i Umiejętności Rolniczych oraz 10 najzdolniejszych studentów kierunków rolniczych. Od 2012 r. wsparcie otrzymało blisko 300 uczniów i studentów.

Współpraca z Grupą BNP Paribas

Program tutorsko-stypendialny Wiedza do potęgi

Fundacja BNP Paribas od 2015 r. współpracuje z Fundacją Ocalenie, a od 2018 r. organizacje prowadzą wspólnie program „Wiedza do potęgi” dla młodzieży uchodźczej. Celem tego programu jest pomoc w kontynuacji nauki w nowym

miejscu oraz w odnalezieniu się w polskim systemie edukacyjnym. Na realizację projektu w latach 2019-2020 Fundacja BNP Paribas otrzymała 3-letni grant z grupy BNP Paribas.

Program edukacyjny Dream Up

Dream Up to program edukacyjny grupy BNP Paribas, realizowany obecnie w 29 krajach. W ramach tego projektu Fundacja BNP Paribas wraz z Centrum Promocji Kultury Praga-Południe organizuje zajęcia muzyczne dla dzieci i młodzieży. Ich celem jest rozwój artystyczny i osobisty uczestników oraz integracja społeczna. W czerwcu 2019 r. w programie systematycznie uczestniczyło blisko 70 osób.

IV. ODPOWIEDZIALNOŚĆ WOBEC ŚRODOWISKA NATURALNEGO

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

BNP Paribas Bank Polska na rzecz transformacji energetycznej

Program ELENA

26 marca 2019 r. BNP Paribas Bank Polska zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) umowę, w ramach której pozyskał środki z unijnego programu ELENA (European Local Energy Assistance) w oparciu o program Horyzont 2020 na rzecz poprawy efektywności energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych. Nawiązana w tym zakresie współpraca z EBI pozwoli Bankowi zwiększyć, w ciągu najbliższych 3 lat, zakres finansowania inwestycji z tego obszaru.

Finansowanie odnawialnych źródeł energii

Program Fotowoltaika dla prosumentów

W I półroczu 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.

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.

Promowanie efektywności energetycznej

Zespół ekspertów ds. OZE i AGRO aktywnie wspiera klientów, którzy planują przedsięwzięcia proekologiczne oraz sprzyjające zrównoważonej gospodarce i transformacji energetycznej polskiej gospodarki. Dodatkowo Bank współpracował z zewnętrznym ekspertem w dziedzinie obrotu energią, który podczas cyklu spotkań z klientami doradzał jak redukować koszty energii poprzez odpowiednią efektywność energetyczną.

Bank Zielonych Zmian

Promowanie ekopostaw

W kwietniu 2019 r. uruchomiono program edukacyjny „Bank Zielonych Zmian” (BZZ) skierowany do pracowników BNP Paribas Bank Polska. W ramach kampanii, której tematem przewodnim jest 5 frakcji segregacji śmieci odbywają się liczne spotkania m.in. z autorką książki Życie Zero Waste i bloga ograniczamsie.com, a także klimatologiem i reżyserem dokumentu „Oddzielny gatunek”. Ponadto powstała specjalna strona w wewnętrznym intranecie dedykowana ekologii.

Ekousprawnienia

W ramach programu Bank Zielonych Zmian wdrożono w Banku szereg inicjatyw wpływających na minimalizowanie szkodliwości funkcjonowania organizacji wobec natury. Zgodnie z ustawą i regulacjami gmin sukcesywnie wprowadzana jest segregacja odpadów we wszystkich placówkach Banku.

BNP Paribas Bank Polska podjął walkę z plastikiem: z platform zakupowych wycofano możliwość zamawiania jednorazowych, plastikowych kubków, sztućców, talerzy itp., oraz wody w plastikowych butelkach, a biura wyposażono w dystrybutory z wodą, karafki i szklanki. Jednocześnie trwa proces minimalizowania zużycia plastiku w kantynach znajdujących się w centralach Banku - organizacja promuje przychodzenie z własnym pojemnikiem, a plastikowe sztućce i opakowania wymienia na ekologiczne i kompostowalne, by finalnie osiągnąć stan plastic free. Rozpoczęto również pilotażowy program kompostowania odpadów w kantynie w centrali Banku w Warszawie przy ulicy Kasprzaka.

Bank promuje i produkuje zrównoważone gadżety: wielorazowe lunchboxy i ekotorby.

WSPÓLPRACA I ZAANGAŻOWANIE 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”

PARTNERSTWA CSR NAWIĄZANE W I PÓŁROCZU 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 sprawiedliwej społecznej i klimatycznej oraz zrównoważonego rozwoju poparł Prezes BNP Paribas Bank Polska jako jedyny CEO z Polski
--------------------	--

Pełna lista dostępna jest na stronie <https://www.bnpparibas.pl/csr/partnerstwa>.

9. CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE BANKU BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIJ KOLEJNEGO KWARTAŁU

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

- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** Od początku 2018 r. wzrost PKB w Polsce utrzymuje się w okolicach 5% r/r. W I kwartale 2019 r. wyniósł on 4,7% r/r zwalniając z 4,9% w IV kw. 2018 r. W I kwartale 2019 r. wzrost był oparty na popycie krajowym, z utrzymaną solidną dynamiką konsumpcji oraz historycznie wysokim wzrostem inwestycji. Słabsze dane o koniunkturze w strefie euro oraz narastające ograniczenia podażowe sugerują, że tempo wzrostu PKB może dalej spowalniać w kolejnych kwartałach, skala spowolnienia będzie jednak ograniczona przez wprowadzone przez rząd zwiększenie transferów socjalnych.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Stopa bezrobocia w dalszym ciągu utrzymuje się na historycznie niskich poziomach. W I kwartale 2019 r. wahała się w okolicach 6,0%. Dotychczas dostępne dane wskazują, że stopa bezrobocia obniżyła się do 5,4% w maju. Wpływ niekorzystnych trendów demograficznych i obniżenia wieku emerytalnego na liczbę aktywnych zawodowo ograniczał w poprzednich kwartałach znaczący napływ pracowników z Ukrainy. 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.
- **Zmiany poziomu inflacji.** Inflacja w Polsce w ostatnich miesiącach stopniowo wzrastała do poziomu 2,5% celu inflacyjnego NBP, przekraczając go w czerwcu, kiedy to inflacja CPI wyniosła 2,6% r/r. Przyspieszenie inflacji w głównie mierze napędzane jest wzrostem cen paliw, żywności oraz inflacji bazowej. Z kolei utrzymujący się na wysokim poziomie wzrost wynagrodzeń połączony z wysoką presją popytową napędza inflację bazową, która prawdopodobnie wzrośnie powyżej 2% do końca 2019 r. Spodziewamy się również, że w II połowie roku inflacja CPI będzie kształtowała się w pobliżu górnego przedziału celu inflacyjnego tj. 2,5%-3,5%. Mimo przyspieszającej inflacji CPI Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymywała stopy procentowe na niezmiennych poziomach. Po ostatnich posiedzeniach RPP Prezes NBP Adam Glapiński wskazywał, że jego zdaniem stopy procentowe mogą pozostać bez zmian nawet do końca kadencji Rady w 2021 r. Ryzykiem w górę dla inflacji jest pro-inflacyjny wpływ ogłoszonego w tym roku poluzowania fiskalnego. Wyższe wydatki na transfery socjalne w połączeniu z ograniczeniami podażowymi na rynku pracy powinny prowadzić do

presji na wzrost inflacji. Ryzykiem w dół jest natomiast możliwość mniejszego przeniesienia wzrostu wynagrodzeń na inflację bazową w warunkach podwyższonego wzrostu produktywności. Rynkowe stopy procentowe w Polsce na przełomie roku spadały, w ślad za ich odpowiednikami na rynkach bazowych (Stany Zjednoczone i strefa euro), do czego przyczyniały się m.in. innymi gołębie sygnały ze strony Rezerwy Federalnej, które sugerują, że bank centralny USA wstrzymał cykl zacieśniania polityki monetarnej.

- **Potencjalny wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** Wysoka aktywność gospodarcza i poprawa ściągłości podatków sprzyjały dalszemu obniżeniu deficytu sektora finansów publicznych z 1,4% PKB w 2017 r. do 0,5% PKB w 2018 r. Zniżkowa trajektoria w przypadku deficytu zostanie jednak zahamowana w bieżącym roku. Zwiększenie transferów socjalnych przez rząd będzie skutkowało we wzroście deficytu do blisko 1,5 % w 2019 r. Perspektywa wzrostu deficytu poprzez zwiększanie sztywnych wydatków czynią go podatnymi na ewentualne silniejsze spowolnienie aktywności gospodarczej.
- **Globalna wojna handlowa.** Obecnie spór handlowy został złagodzony podczas spotkania prezydentów USA i Chin na czerwcowym szczycie G-20, podczas którego strony uzgodniły wznowienie negocjacji handlowych. Niepewna sytuacja dotycząca przyszłości negocjacji i dalszych relacji USA-Chiny może przyczynić się do spowolnienia wzrostu gospodarczego na świecie jak i w Polsce.
- **Potencjalny wzrost zmienności oraz awersji do ryzyka na europejskich rynkach finansowych,** wynikający ze spowalniającego wzrostu gospodarczego w strefie euro jak również niepewnej sytuacji w światowym handlu. Wyższa awersja do ryzyka na europejskim rynku obligacji może zwiększyć premię za ryzyko dla polskich aktywów i spowodować wzrost rentowności polskich papierów skarbowych (zwłaszcza na długim końcu krzywej rentowności). Z kolei napływające gołębie wypowiedzi członków EBC, zgłaszające chęć do dalszego luzowania polityki pieniężnej mogą być sygnałem pobudzającym apetyt na ryzyko na europejskich rynkach finansowych.
- **Potencjalne znaczne osłabienie kursu złotego wobec kluczowych walut,** w odpowiedzi na ewentualny wzrost zmienności oraz awersji do ryzyka na rynkach finansowych. W przypadku utrzymania się stabilnej sytuacji w otoczeniu zewnętrznym, BNP Paribas prognozuje osłabianie się kursu EUR/PLN do poziomu 4,15 do końca 2019 r.
- **Kolejne decyzje w sprawie portfela kredytów walutowych:** 4 lipca 2019 r. Sejm przegłosował ustawę o wsparciu kredytobiorców mieszkaniowych w trudnej sytuacji. Ustawa rozszerza kryteria i zakres dostępnej pomocy, poprzez obniżenie progów dochodowych, wydłużenie czasu i wielkości wsparcia. Uproszczony jest również proces umarzania części udzielonego wsparcia. Ostatnie 40 rat będzie mogło być umorzony, po terminowej spłacie 100 rat. W końcowym projekcie, nie znalazł się ostatecznie zapis o utworzeniu tzw. Funduszu Konwersji, który miałby pokrywać koszty przewalutowania kredytów hipotecznych. Maksymalna kwartalna składka w wysokości 0,5% sumy bilansowej hipotek walutowych, przekładałaby się na 2,5 mld zł rocznie. Kwestią nierozstrzygniętą pozostają powództwa prywatne kredytobiorców. W kwietniu 2019 r. Sąd Najwyższy wydał orzeczenie w sprawie kredytów frankowych, w którym zdecydował, że klauzula indeksacyjna, powodująca przeliczenie salda kredytu w dniu wypłaty na walutę CHF oraz wzrost salda zadłużenia proporcjonalny do wzrostu kursu franka, narusza interesy konsumenta i została usunięta. Oznacza to, że kredyt walutowy zostanie zamieniony na kredyt w złotych, przy czym zostawi dotychczasowe oprocentowanie. W związku z tym, będzie to oznaczało przerzucenie ryzyka walutowego oraz krajowej stopy procentowej na banki. Kredytobiorca będzie ponosić tylko ryzyko szwajcarskiej stopy procentowej. W III kwartale 2019 r. spodziewany jest wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej, który wskaże, co polskie sądy powinny robić w przypadku uznania klauzuli indeksacyjnej w umowach kredytowych za abuzywną. Jedną z możliwości jest przewalutowanie kredytu na złotowy po kursie zaciągnięcia oraz utrzymanie oprocentowania w oparciu o stopę LIBOR. Według wstępnej oceny Związku Banków Polskich, koszt takiego rozwiązania w skali sektora wyniósłby 60 mld zł, co mogłoby poważnie zagrozić kondycji niektórych instytucji.
- **Rekomendacja S.** KNF przyjął nowelizację rekomendacji S dot. dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Projekt nowelizacji nakłada na banki obowiązek wprowadzenia do oferty kredytów hipotecznych opartych o stałą lub okresowo stałą stopę procentową. Z aktualnego projektu usunięto rozwiązanie „klucz za dług”, które umożliwiałoby klientom uwolnienie od zadłużenia poprzez oddanie nieruchomości na rzecz banku. Byłoby to rozwiązanie korzystne dla klientów, których dług stałby się wyraźnie większy od wartości kredytowanej nieruchomości. Przenosiłoby to natomiast część ryzyka na Bank, co musiałoby przełożyć się również na wzrost kosztów takiego kredytu. Popularność takiego rozwiązania byłaby też dodatkowo ograniczona przez zaostrzone wymogi w zakresie wskaźników LTV (<70%) oraz DTI (<35%). Nowelizacja zachowuje natomiast obowiązek oferowania kredytów o stałej stopie procentowej (przynajmniej przez pierwsze kilka lat trwania kredytu), popularnych w Europie, lecz niemal nieznanych w Polsce.
- **Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych (PPK),** obowiązująca od 1 lipca 2019 r. W pierwszym etapie do PPK mają przystąpić najwięksi pracodawcy, zatrudniający powyżej 250 pracowników. Następnie, w 2021 r., małe firmy oraz jednostki sektora finansów publicznych. Wejście w życie PPK zwiększy koszty prowadzenia działalności przedsiębiorstw.

- **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 wyraziła zgody na procedowanie w trybie pilnym, co ogranicza prawdopodobieństwo uchwalenia ustawy jeszcze w tej kadencji Sejmu. Zgodnie z projektem, drastycznie obniżone zostaną limity kosztów pozaodsetkowych. Ustawa w obecnej formie, z dużym prawdopodobieństwem silnie ograniczy możliwości dalszej działalności firm pożyczkowych, co pchnie część kredytobiorców w obszary nieregulowane. Ponadto, ewentualna niewypłacalność firm pożyczkowych oznaczać będzie 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 wprowadza m.in. usługę dostępu online do danych na rachunku klienta oraz usługę inicjowania płatności na wniosek klienta. Wyżej wymienione usługi będą mogły być świadczone przez podmioty trzecie (wpisane do rejestrów prowadzonych przez KNF). Dyrektywa nakłada również na banki obowiązki udostępnienia publicznych interfejsów oprogramowania aplikacji (tzw. API) oraz zaimplementowania dodatkowych wymogów bezpieczeństwa.

10. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

- 10.07.2019 Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego 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.**

Decyzja KNF z 15 października 2018 r. dotyczyła dodatkowego wymogu 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”).

11. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

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

- Skonsolidowany Raport Półroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Banku Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Banku oraz jej wynik finansowy;
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2019 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Stanowisko Zarządu Banku do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Bank nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2019.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

28.08.2019	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Daniel Astraud Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Philippe Paul Béziau Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	André Boulanger Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Jerzy Śledziewski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>